



# UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**“LOS CREDITOS GRUPALES - TAMBOS COMUNALES Y EL  
FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES  
EMPREDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN  
S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO-2015”**

TESIS PRESENTADO POR:

Br. LEIDY LAURA HUAMAN SOTO.

Br. ROLLY RICARDO CONDE CCASANI.

PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL  
DE CONTADOR PÚBLICO.

ASESOR:

C.P.C. ABEL TRESIERRA PANTIGOZO.

CUSCO – PERU

2017



## PRESENTACIÓN

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco ,en cumplimiento al reglamento de grados y títulos del programa académico profesional de contabilidad presentamos la tesis de investigación intitulada”**LOS CRÉDITOS GRUPALES – TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO-2015**”;con la finalidad de optar al Título Profesional De Contador Público.

El presente trabajo ha sido elaborado aplicando los conocimientos adquiridos durante nuestra formación profesional, complementada con las consultas bibliográficas de la materia y la información brindada por la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. información que nos sirvió para determinar la contribución de los créditos grupales-tambos comunales en el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras durante el periodo 2015 del distrito de San Sebastián.

Es propicia la oportunidad para expresar nuestras consideraciones, respeto y reconocimiento a todos mis profesores de la escuela profesional de contabilidad, quienes con sus invalores enseñanzas han contribuido a nuestra sólida formación profesional, para cumplir nuestro rol en la sociedad y contribuir al desarrollo de nuestro país.

Atentamente

Los autores



## AGRADECIMIENTO

*Nuestro agradecimiento a Dios por habernos guiado a lo largo de nuestra vida estudiantil universitaria, por ser la fortaleza en los momentos de debilidad y por brindarnos una vida llena de aprendizajes y experiencias.*

*Agradecemos a nuestro asesor temático C.P.C. Abel Tresierra Pantigozo, por habernos apoyado y compartido sus conocimientos, sobre todo su amistad, a mis profesores. CPCC. Fernando Philco Prado y CPCC. Juan Ruben Rodríguez Calderón por su apoyo profesional e incondicional en el desarrollo de la presente tesis.*

*Asimismo agradecemos el apoyo y dedicación de tiempo, a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A., también agradecemos la colaboración en la información de datos a la institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. por la cooperación brindada en la elaboración del presente trabajo.*

*A nuestros amigos y familiares, por todos los momentos que pasamos juntos en situaciones buenas y malas, por la confianza que depositaron en nuestro trabajo.*

Atentamente  
Los autores



## DEDICATORIA

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

*A mis padres Jacinto Huamán Paucarmayta y Cristina Soto Ccasa por los valores y principios que me han inculcado y por haberme dado la oportunidad de tener una educación universitaria.*

*A mis hermanos María Huamán Soto y Ciro Huamán Soto por ser parte importante de mi vida y representar la unidad familiar.*

*A mi tía Gregoria Casas Huamánhuillca de quien he aprendido  
“Que tener una educación formal es una ventaja importante, no es una garantía de éxito ni su ausencia es un obstáculo fatal”*

*— Ray Kroc*

*“Que el éxito se mide no tanto por la posición que uno ha alcanzado en la vida, sino por los obstáculos que ha superado al tratar de tener éxito.”*

*— Booker T. Washington*

Leidy Laura Huamán Soto



## DEDICATORIA

*A Dios que ilumino mi camino estudiantil donde tuve tropiezos y gracias logre superarlo para terminar este trabajo.*

*Quiero dedicar este trabajo de manera muy especial a mi padre Arístides Villena Vera y mi querida madre Doris Soledad Ccasani Ambia por su sacrificio, comprensión y apoyo en momentos difíciles.*

*A mi hermana Olga Aylín Villena Ccasani que siempre confió en mí y me tomo como un ejemplo a seguir.*

*A mi primer amor Nail Lucero Rodríguez Velazco, mis tíos, familiares y compañeros, quienes fueron mi inspiración para culminar mis estudios.*

Rolly Ricardo Conde Ccasani



**NOMBRES Y APELLIDOS DEL JURADO DE LA TESIS Y DEL  
ASESOR.**

**DICTAMINANTES**

**CPC. Fernando Philco Prado**

**CPC. Juan Ruben Rodríguez Calderón**

**REPLICANTES**

**Mg. CPC. Ccachainca Mendoza, Elías**

**CPC. Figueroa Alcantara, Pavel Miguel**

**ASESOR DE TESIS**

**C.P.C. Abel Tresierra Pantigozo**



## ÍNDICE GENERAL

PRESENTACIÓN .....	I
AGRADECIMIENTO .....	II
DEDICATORIA .....	III
NOMBRES Y APELLIDOS DEL JURADO DE LA TESIS Y DEL ASESOR.....	V
RESUMEN.....	XIV
ABSTRACT .....	XV

### CAPITULO I INTRODUCCIÓN

<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....</b>	<b>1</b>
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	7
1.2.1 PROBLEMA GENERAL .....	7
1.2.2 PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	7
1.3 JUSTIFICACIÓN .....	7
1.3.1 CONVENIENCIA DE LA INVESTIGACIÓN.....	7
1.3.2 RELEVANCIA SOCIAL .....	8
1.3.3 IMPLICANCIAS PRÁCTICA.....	8
1.3.4 VALOR TEÓRICO.....	8
1.3.5 UTILIDAD METODOLÓGICA .....	9
1.4 OBJETIVOS .....	10
1.4.1 OBJETIVO GENERAL .....	10
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	10
1.5 DELIMITACIÓN DEL ESTUDIO.....	10
1.5.1 DELIMITACIÓN GEOGRÁFICA.....	10
1.5.2 DELIMITACIÓN TEMPORAL.....	10

### CAPITULO II MARCO TEORICO

<b>2.1 ANTECEDENTES DELA INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>11</b>
2.1.1 ANTECEDENTES INTERNACIONALES .....	11
2.1.2 ANTECEDENTES NACIONALES .....	16
2.1.3 ANTECEDENTES LOCALES .....	18
2.2 BASES TEÓRICAS.....	20
2.2.1 CRÉDITOS GRUPALES: UNA PROPUESTA HACIA LA INCLUSIÓN FINANCIERA .....	20
2.2.2 GRUPOS DE AHORRO Y BANCOS COMUNALES .....	23
2.3 MARCO CONCEPTUAL.....	24
2.3.1 CRÉDITOS. ....	24
2.3.2 CRÉDITOS GRUPALES – TAMBOS COMUNALES .....	25



2.3.3	AHORRO .....	26
2.3.4	FOMENTO AL AHORRO .....	26
2.3.5	MUJERES EMPRENDEDORAS .....	26
2.3.6	SISTEMA FINANCIERO .....	27
2.3.7	MICROFINANZAS CASO PERUANO .....	28
2.3.8	EDPYME .....	29
2.3.9	EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	32
2.4	MARCO LEGAL .....	36
2.5	HIPÓTESIS .....	37
2.5.1	HIPÓTESIS GENERAL .....	37
2.5.2	HIPÓTESIS ESPECÍFICA .....	37
2.6	VARIABLES E INDICADORES .....	38
2.6.1	VARIABLES .....	38
2.6.2	INDICADORES .....	38

**CAPÍTULO III  
DISEÑO METODOLOGICO**

<b>3.1</b>	<b>TIPO DE LA INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>41</b>
3.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	41
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	42
3.3.1	POBLACIÓN .....	42
3.3.2	MUESTRA .....	42
3.4	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....	42
3.5	TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO DE DATOS .....	43

**CAPÍTULO IV  
RESULTADOS DE LA INVESTIGACION**

<b>4.1</b>	<b>RESULTADOS RESPECTO A LOS OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....</b>	<b>45</b>
4.1.1	RESULTADOS RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO N°1 .....	45
4.1.2	RESULTADOS RESPECTO AL OBJETIVO ESPECÍFICO N°2 .....	106
4.2	RESULTADOS RESPECTO A LOS OBJETIVO GENERAL .....	109

**CAPITULO V  
DISCUSIÓN**

<b>5.1</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE LOS HALLAZGOS .....</b>	<b>121</b>
5.2	LIMITACIONES DEL ESTUDIO .....	124
5.3	COMPARACIÓN CRITICA CON LA LITERATURA EXISTENTE .....	124
5.4	IMPLICANCIAS DEL ESTUDIO .....	126
CONCLUSIONES .....		127
RECOMENDACIONES .....		129





BIBLIOGRAFÍA.....	130
INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	134
VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS .....	135
ANEXOS .....	137

**ÍNDICE DE TABLAS**

TABLA 1: EDPYMES EN PERU PERÍODO 2015.....	31
TABLA 2: PRODUCTOS CREDITICIOS EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	33
TABLA 3: CARTERA DE CREDITOS EN NUEVOS S/.PERIODO 2015 .....	33
TABLA 4: TASA EFECTIVA ANUAL SEGÚN TIPO DE CREDITO Y SEGÚN MONEDA DE LA INSTITUCION FINANCIERA EDPYME CREDIVISION S.A.PERIODO 2015. ....	34
TABLA 5: INTERÉS COMPENSATORIO EN NUEVOS SOLES. ....	35
TABLA 6: INTERÉS COMPENSATORIO EN DÓLARES. ....	35
TABLA 7: INTERÉS MORATORIO.....	36
TABLA 8: NÚMERO DE SOCIAS ENCUESTADAS POR GRUPO .....	45
TABLA 9: EDAD DE LAS ENCUESTADAS .....	47
TABLA 10: GRADO DE INSTRUCCIÓN .....	48
TABLA 11: ESTADO CIVIL DE LAS ENCUESTADAS .....	49
TABLA 12: NÚMERO DE HIJOS.....	51
TABLA 13: ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICAN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS ..	53
TABLA 14: TIPO DE CAPACITACIÓN. ....	55
TABLA 15: PROGRAMACIÓN DE TIEMPO DE LAS CAPACITACIONES.....	57
TABLA 16: CALIFICACIÓN DE LAS CAPACITACIONES .....	58
TABLA 17: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CAPACITACIONES SIMILARES AL DE EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	60
TABLA 18: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CRÉDITOS GRUPAL –TAMBO COMUNAL .....	61
TABLA 19: CONFORMACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA .....	62
TABLA 20: CALIFICACIÓN DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA .....	63
TABLA 21: DOCUMENTO DONDE SE PLASMAN LOS ACUERDOS DEL GRUPO .....	64
TABLA 22: TIPO DE CONTROL QUE LLEVA LA JUNTA DIRECTIVA.....	65
TABLA 23: IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE CRÉDITOS TAMBOS COMUNALES ..	66
TABLA 24: EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE TAMBOS COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	67
TABLA 25: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE CRÉDITO TAMBO COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.....	68
TABLA 26: IMPORTANCIA DE CRONOGRAMA DE PAGOS PARA EL CONTROL DE CUENTAS.....	69
TABLA 27: TASAS DE INTERÉS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	70
TABLA 28: OBSERVACIÓN ACERCA DE LAS TASAS DE INTERÉS .....	71
TABLA 29: IMPORTANCIA REPORTE DE APORTES .....	72
TABLA 30: ENCARGADO DE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES .....	73
TABLA 31: IMPORTANCIA DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO.....	74
TABLA 32: ENCARGADO DE LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CRÉDITO .....	75
TABLA 33: IMPORTANCIA DE INFORME PERIÓDICO DE SEGUIMIENTO .....	76
TABLA 34: CRONOGRAMA DE TIEMPO DE LOS INFORMES PERIÓDICOS .....	77



TABLA 35: TIPO DE GARANTÍAS ..... 78

TABLA 36: GARANTÍAS ADECUADAS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. .... 79

TABLA 37: EL MONTO DE IMPORTE DE DEPÓSITO ES EL ADECUADO..... 80

TABLA 38: INFORME SOBRE EL CRECIMIENTO DE SUS IMPORTES ..... 81

TABLA 39: CALIFICACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA  
(AHORRO) ESTABLECIDAS POR LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A..... 82

TABLA 40: IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPÓSITO ..... 83

TABLA 41: INFORMACIÓN SOBRE LOS PERIODOS DE DEPÓSITOS POR PARTE DE  
LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A..... 84

TABLA 42: FORMA DE DISTRIBUCIÓN DE LAS GANANCIAS DE LAS TASAS DE  
INTERÉS DE AHORRO ..... 85

TABLA 43: BENEFICIOS POR LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA  
(AHORRO)..... 86

TABLA 44: DISPOSICIÓN DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS..... 87

TABLA 45: IMPORTANCIA DEL PORCENTAJE DE AHORRO ..... 88

TABLA 46: PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO ..... 89

TABLA 47: INTERÉS DEL PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO..... 90

TABLA 48: CALIFICACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA EL CRECIMIENTO DEL AHORRO  
..... 91

TABLA 49: BENEFICIOS PERCIBIDOS POR LAS MUJERES EMPRENDEDORAS  
CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN AL CIERRE DEL CICLO. .... 92

TABLA 50: INSTITUCIÓN FINANCIERA CON LA QUE TRABAJA USTED  
ACTUALMENTE OFRECE ENTRE SUS PRODUCTOS LOS CRÉDITOS GRUPALES  
-TAMBOS COMUNALES. .... 94

TABLA 51: INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN ..... 95

TABLA 52: NÚMERO DE CRÉDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES EN EL  
DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODOS 2012, 2013, 2014 Y 2015. .... 97

TABLA 53: NÚMERO DE MUJERES BENEFICIADAS CON LOS CRÉDITOS GRUPALES  
-TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERÍODOS  
2012,2013, 2014 Y 2015. .... 98

TABLA 54: COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ANUALES DE LAS  
EDPYMES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO 2015. .... 99

TABLA 55: RESUMEN DE AHORRO POR CICLO PERIODO 2015..... 103

TABLA 56: RESUMEN SOBRE AHORRO TOTAL POR GRUPO ..... 106

TABLA 57: RESUMEN SOBRE PORCENTAJE DE AHORRO POR GRUPO..... 108

TABLA 58: CASO PRACTICO: FORMA EN LA QUE OPERA EL SISTEMA FINANCIERO  
DE LA INSTITUCION FINANCIERA EDPYME CREDIVISIÓN SOCIEDAD ANONIMA  
EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015. .... 113

TABLA 59:EFECTO DEL AHORRO EN LA TASA DE INTERES DE COSTO EFECTIVO  
ANUAL (T.C.E.A.) DE EDPYME CREDIVISIÓN S.A.EN EL DISTRITO DE SAN  
SEBASTIAN PERIODO 2015..... 117

**ÍNDICE DE FIGURAS**

FIGURA 1: NÚMERO DE SOCIAS ENCUESTADAS POR GRUPO .....	46
FIGURA 2: EDAD DE LAS ENCUESTADAS.....	47
FIGURA 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN .....	48
FIGURA 4: ESTADO CIVIL .....	49
FIGURA 5: NÚMERO DE HIJOS.....	51
FIGURA 6: ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICAN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS .	53
FIGURA 7: TIPO DE CAPACITACIÓN .....	55
FIGURA 8: PROGRAMACIÓN DE TIEMPO DE LAS CAPACITACIONES.....	57
FIGURA 9: CALIFICACIÓN DE LAS CAPACITACIONES .....	58
FIGURA 10: CONOCIMIENTO DE OTROS BANCOS CON CAPACITACIONES SIMILARES AL DE EDPYME CREDIVISIÓN.S.A.....	60
FIGURA 11: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CRÉDITOS GRUPAL –TAMBO COMUNAL .....	61
FIGURA 12: CONFORMACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA.....	62
FIGURA 13: CALIFICACIÓN DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA .....	63
FIGURA 14: DOCUMENTO DONDE SE PLASMAN LOS ACUERDOS DEL GRUPO.....	64
FIGURA 15: TIPO DE CONTROL QUE LLEVA LA JUNTA DIRECTIVA.....	65
FIGURA 16: IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE CRÉDITOS TAMBOS COMUNALES	66
FIGURA 17: EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE TAMBOS COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	67
FIGURA 18: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE CRÉDITO TAMBO COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.....	68
FIGURA 19: IMPORTANCIA DE CRONOGRAMA DE PAGOS PARA EL CONTROL DE CUENTAS.....	69
FIGURA 20: TASAS DE INTERÉS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.....	70
FIGURA 21: OBSERVACIÓN ACERCA DE LAS TASAS DE INTERÉS .....	71
FIGURA 22: IMPORTANCIA REPORTE DE APORTES .....	72
FIGURA 23: ENCARGADO DE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES.....	73
FIGURA 24: IMPORTANCIA DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO .....	74
FIGURA 25: ENCARGADO DE LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CRÉDITO .....	75
FIGURA 26: IMPORTANCIA DE INFORME PERIÓDICO DE SEGUIMIENTO.....	76
FIGURA 27: CRONOGRAMA DE TIEMPO DE LOS INFORMES PERIÓDICOS.....	77
FIGURA 28: TIPO DE GARANTÍAS .....	78
FIGURA 29: GARANTÍAS ADECUADAS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ....	79
FIGURA 30: EL MONTO DE IMPORTE DE DEPÓSITO ES EL ADECUADO.....	80
FIGURA 31: INFORME SOBRE EL CRECIMIENTO DE SUS IMPORTES .....	81
FIGURA 32: CALIFICACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO) ESTABLECIDAS POR LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.....	82
FIGURA 33: IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPÓSITO .....	83
FIGURA 34: INFORMACIÓN SOBRE LOS PERIODOS DE DEPÓSITOS POR PARTE DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.....	84
FIGURA 35: FORMA DE DISTRIBUCIÓN DE LAS GANANCIAS DE LAS TASAS DE INTERÉS DE AHORRO.....	85
FIGURA 36: BENEFICIOS POR LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO).....	86



FIGURA 37: DISPOSICIÓN DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS ..... 87

FIGURA 38: IMPORTANCIA DEL PORCENTAJE DE AHORRO ..... 88

FIGURA 39: PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO ..... 89

FIGURA 40: INTERÉS DEL PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO..... 90

FIGURA 41: CALIFICACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA EL CRECIMIENTO DEL  
AHORRO ..... 91

FIGURA 42: BENEFICIOS PERCIBIDOS POR LAS MUJERES EMPRENDEDORAS  
CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN AL CIERRE DEL CICLO. .... 92

FIGURA 43: INSTITUCIÓN FINANCIERA CON LA QUE TRABAJA USTED  
ACTUALMENTE OFRECE ENTRE SUS PRODUCTOS LOS CRÉDITOS GRUPALES  
-TAMBOS COMUNALES. .... 94

FIGURA 44: INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL DISTRITO DE SAN..... 95

FIGURA 45: NÚMERO DE CRÉDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES EN EL  
DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODOS 2012, 2013, 2014 Y 2015. .... 97

FIGURA 46: NÚMERO DE MUJERES BENEFICIADAS CON LOS CRÉDITOS  
GRUPALES -TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN  
PERÍODOS 2012,2013, 2014 Y 2015. .... 98

FIGURA 47: COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ANUALES DE LAS  
EDPYMES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO 2015. .... 99

FIGURA 48: RELACIÓN DE AHORRO TOTAL POR PERIODO CON EL DESEMBOLSO.  
..... 110



## ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN .....	138
ANEXO 2: ENCUESTA DIRIGIDA A LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIO S.A. ....	140
ANEXO 3: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EJECUTIVOS DE VENTAS DE LOS ENTES FINANCIEROS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN-CUSCO.....	148
ANEXO 4: DECLARACIÓN DE UNA DE LAS SOCIAS DE LOS TAMBOS COMUNALES DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN. ....	149
ANEXO 5: DOCUMENTO DE VALIDACION DE INSTRUMENTO. ....	150
ANEXO 6: APROBACION DE LA ENCUESTA PARA SU APLICACIÓN. ....	159
ANEXO 7: DOCUMENTOS DE PERMISO PARA LA ENCUESTA. ....	161
ANEXO 8: RESOLUCION S.B.S. N° 4174-2015 .....	162
ANEXO 9: PREFERENCIA DE TIPO DE CRÉDITO SEGÚN EDPYMES. ....	168



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “LOS CREDITOS GRUPALES - TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO-2015”, cuyo objetivo es identificar en qué medida los créditos grupales – tambos comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras .Sobre la situación actual de los créditos grupales –tambos comunales y la medida en que el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián.

El enfoque del estudio es cuantitativo cuyo alcance de investigación es descriptivo y diseño no experimental, se usó estadística descriptiva para el análisis de los resultados obtenidos.

A las conclusiones que hemos llegado en forma general es, la medida en que los Créditos Grupales -Tambos Comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015 ,concluimos que por cada s/.1.00 nuevo sol que cada socia desembolsa ,su ahorro total por periodo es de s/.0.50 en promedio ,según el análisis del grafico de línea ajustada se concluye que a mayor desembolso mayor ahorro por periodo.

**Palabras claves:** Créditos grupales, Fomento al ahorro.



## ABSTRACT

This research work entitled "GROUP CREDITS - COMMUNITY CAPITAL AND PROMOTING SAVINGS IN THE BENEFIT OF WOMEN ENTREPRENEURS CLIENTS OF EDPYME CREDIVISIÓN S.A. OF THE SAN SEBASTIÁN PERIOD-2015 DISTRICT ", Whose objective is to identify to what extent the group credits - community bonds contribute to the promotion of savings for the benefit of women entrepreneurs.

On the current situation of group loans - both communal and the extent to which the promotion of savings benefits women entrepreneurs customers of EDPYME CREDIVISIÓN S.A. Of the district of San Sebastian.

The focus of the study is quantitative whose scope of research is descriptive and non-experimental design, descriptive statistics were used for the analysis of the results obtained.

To the conclusions we have reached in a general way is the extent to which the Group Credits - Communal Groups contribute to the promotion of savings for the benefit of female entrepreneurs clients of EDPYME CREDIVISIÓN S.A. Of the district of San Sebastian period 2015, We conclude that for each s / .1.00 new sol that each partner disburses, its total savings per period is s / .0.50 on average, according to the analysis of the adjusted line graph, we conclude that the higher the disbursement, the greater the savings per period.

**KEYWORDS:** Group credits, Promotion of savings.





## CAPITULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1 Planteamiento del Problema

Actualmente en nuestro país se revela que la tasa de desempleo aumentó tanto en hombres como en mujeres, pero el mayor crecimiento se observó en el primer grupo; sin embargo, a lo largo del año se ha observado que esta tasa es mayor para el segundo grupo, lo que quiere decir en términos relativos que hay más mujeres buscando trabajo sin poder insertarse en el mercado laboral. (Diario Peru 21, 2015).

Para el 2015 se pudo observar que del total de la población, son hombres 15 545 829 representando un 49,9 % y mujeres 15 605 814 representando un 50,1% (INEI, 2015).

La existencia de sectores sin bancarizar en los hogares con capacidad de ahorro, incluso en los quintiles más ricos, revela las dificultades que tiene la oferta de servicios financieros para ajustarse a las necesidades de potenciales usuarios. Ya sea por el alto costo de las transacciones financieras, la falta de dinero o la falta de confianza en el sector financiero como indican algunas encuestas especializadas.

En la encuesta del GF 2014 aplicada al Perú, el 41.1 por ciento de entrevistados de 18 y más años (912 personas) declaró haber ahorrado en los últimos 12 meses ya sea para financiar los gastos de educación de sus hijos (54.9 por ciento), el negocio o granja (33.9 por ciento) o tener fondos para su vejez (25.3 ciento). Solo el 32 por ciento de ellos



ahorró en una cuenta en el sistema financiero, mientras que el 68 por ciento optó por otros sistemas como los clubes de ahorro. 10 Entre las razones por las que no ahorraron en el sistema financiero (respuesta múltiple) estaban el alto costo de tener una cuenta (53.7 por ciento), la falta de confianza en el sector financiero (51.1 por ciento) y la falta de dinero (51.6 por ciento).

La necesidad de ver los factores que limitan el acceso a los servicios financieros ha llevado a diferenciar los niveles de uso en los diferentes estratos socioeconómicos.

Según los resultados de la encuesta Nacional de Hogares sobre condiciones de vida y pobreza (EHAHO), solo el 7.5 por ciento de los hogares en pobreza usó servicios financieros a diferencia del 34.3 por ciento de los no pobres. Estas diferencias son relativamente similares a las estimadas entre los que tienen alguna necesidad básica insatisfecha (NBI) (10.4 por ciento) y los que no tienen NBI (33.6 por ciento). Asimismo, los jefes de hogar con mayor instrucción tuvieron un nivel de bancarización más alto (49.8 por ciento) que los que no la tuvieron (12 por ciento) o estudiaron solo primaria (18.4 por ciento) o secundaria (29.3 por ciento). (Banco Central de Reserva, 2016)

Los gobiernos locales, regionales y comunidades de Perú y Latinoamérica están cada vez convencidos de que no existen suficientes puestos de empleo como para sostener con dignidad la familia moderna y se podría decir en términos generales, que los esfuerzos de instituciones como: universidades, gobiernos locales, regionales y nacionales instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales; han sido insuficientes como para prestar este apoyo micro empresarial directamente en las comunidades, más aun cuando en muchas instituciones del Perú y Latinoamérica existe una tendencia académica de resaltar los aspectos los técnicos legales y en vista de que la microempresa resulta ser la gran alternativa de autoempleo en todos los sectores de Perú y latinoamérica, se hace necesario también



proponer alternativas técnicas, financieras y empresariales para enrumbar microempresas hacia la auto sostenible economía, que satisfagan las necesidades mínimas de la familia (Gatica, 1999).

Un aspecto que debe ser tomado en cuenta es que, si bien la brecha que existe en el mercado laboral entre varones y mujeres ha disminuido, este avance aún es insuficiente y también se debería pensar en el tiempo que llevará a la población femenina en su conjunto conseguir condiciones similares a las de los hombres. Por los estudios que se han hecho hasta ahora, se puede ver que el mayor acceso a la educación de parte de las mujeres podría mejorar las condiciones de acceso al mercado de trabajo de las mujeres, pero aun así, hay quienes piensan que las sociedades en su conjunto deben aceptar el nuevo papel que desempeñan las mujeres en la economía y se les debe permitir un mejor acceso al mercado de trabajo por medio de políticas laborales de parte de Estado. (Ministerio de Trabajo y de Promoción del Empleo, 2008)

Nuestro estudio desde un punto práctico, estudiara a las mujeres emprendedoras de escasos recursos económicos que desarrollan actividades económicas en menor escala y de manera informal, cuáles son sus estrategias de generar ingresos y administrar sus ahorros de manera eficiente y la generación de buen clima organizacional dentro del grupo, todo esto como para encaminar de una mejor forma la economía y contribuir al logro de satisfacer sus necesidades en sus hogares.

Debemos recalcar que son más las mujeres desempleadas y por ende no pueden acceder a un crédito independiente, ya que los requisitos exigidos por cualquier institución financiera no son de su alcance, entonces de que forma una mujer desempleada podría mejorar su calidad de vida familiar si no accede a un trabajo y más aun no puede acceder a un crédito que podría ser factor determinante para generar



un puesto de trabajo independiente y por ende poder satisfacer las necesidades básicas de su familia.

Ante este hecho la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) presentó un proyecto de norma, en el que establece la creación de “créditos grupales solidarios”. Al cual las mujeres que en su mayoría son desempleadas podrán acceder a un crédito de manera grupal llamados créditos grupales solidarios. En ese contexto la Superintendencia de Banca y Seguro S.B.S. Aprobó con Resolución S.B.S. N° 4174 N° 4174-2015 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones Reglamento “créditos grupales solidarios” que la presente resolución entra en vigencia el 1 de diciembre de 2015, salvo lo dispuesto en el numeral 2 del artículo segundo que entra en vigencia a partir de la información correspondiente al mes de marzo de 2016. (S.B.S., 2015)

Hoy en día los créditos grupales tiene fuerte demanda en el Mercado financiero ya que son más las mujeres emprendedoras que pueden acceder a un préstamo mediante los créditos grupales, también cabe mencionar que existe una fuerte relación para el ahorro en estos grupos ya que es un requisito que se tiene que cumplir para formar parte de este programa, en este entender la EDPYME CREDIVISIÓN desde mucho antes a la aprobación del nuevo reglamento de créditos grupales solidarios dado por la Superintendencia de Banca y Seguro S.B.S. Viene promoviendo productos crediticios grupales que cumplen con las características requeridas por este tipo de población ya que no solo otorga financiamiento, sino que también dentro de sus objetivos está el fomentar el ahorro en las mujeres emprendedoras, clientes poniendo en práctica a diferentes tipos de capacitaciones orientadas a la gestión del crédito grupal, orientación de constitución de empresa formal, emprendimiento, liderazgo y capacitaciones, talleres según demanda el tipo de actividad a la que cada grupo requiera.



El problema es el desconocimiento por parte de las mujeres emprendedoras de la existencia de este tipo de programas de financiamiento ofrecido mediante “los créditos grupales – Tambos Comunales” y como este tipo de crédito actualmente coadyuva en la eliminación de barreras que las empresas financieras utilizan, donde existe el mito de que solo los que poseen riquezas pueden ahorrar.

Demostrar que la presencia de “los créditos grupales – Tambos Comunales” contribuye de manera significativa en el fomento al ahorro, coadyuva al creciente y desarrollo pleno de las mujeres emprendedoras de bajos recursos económicos llegando a formar parte de la población económicamente activa en nuestro país.

Este programa representa una oportunidad potencial para apoyar a la mujer emprendedora de escasos recursos económicos considerando que en la mayor parte de este tipo de población son miembros cabezas de su hogar, esto quiere decir que tienen a cargo toda la responsabilidad de sus familias.

También es importante mencionar que todavía existe en la tradición judeo-cristiana, que caracteriza a los ordenamientos occidentales, ha considerado desde antaño la mujer como pieza fundamental, insustituible para la vida familiar, con un papel protagónico en la educación de los hijos y en la atención del hogar. Sin embargo, es también innegable que el relato de la creación del hombre y de la mujer, basado en el simbolismo de la costilla de Adán, fue interpretado por muchos como si la mujer fuera inferior o sierva del hombre, lo cual degeneró en una actitud machista, que relegó a las mujeres las tareas más duras del hogar, dejándole la responsabilidad de la educación y atención de los hijos, casi en exclusiva, no considerándola apta para intervenir activamente en la vida pública de la sociedad. Al varón, por el contrario, se le asignó la responsabilidad de la marcha económica del hogar y, consecuentemente, al trabajar en actividades extra



domésticas que fueran, además, lucrativas, a fin de sostener a la familia. (Pacheco Z., 2012)

Este hecho hace reflexionar llegando a la conclusión de que todavía prevalece el machismo y producto de ello también existe el maltrato a mujeres que quieren sobresalir y desligarse de la dependencia del conyugue que en su intento son maltratadas física y emocionalmente y discriminadas por el mismo hecho de ser mujeres y esto sobre todo en las zonas de pobreza.

Una vez analizando el panorama general se propone la creación de proyecto que este caracterizado por brindar recursos que motiven a las mujeres a crear y llevar de manera eficiente sus negocios convirtiéndose así en un futuro en grandes empresarias capaces de generar trabajo, desarrollando así plan de negocios para hacer factible el otorgamiento de créditos grupales a mujeres emprendedoras de escasos recursos económicos y en consecuencia asegurar el futuro de sus hijos mediante una buena administración de sus ahorros.

Finalmente podemos considerar que la creación y aprobación de los créditos grupales solidarios causa fuerte impacto en las mujeres emprendedoras porque fomenta la cultura del ahorro y autoempleo y de la iniciativa propia a generar ingresos y por ende poder cubrir las necesidades más básicas familiares y poder tener una mejor calidad de vida, por lo que se considera una buena acción de aportación social para el crecimiento de las mujeres emprendedoras del distrito de San Sebastián.

## 1.2 Formulación del Problema

### 1.2.1 Problema General

¿En qué medida los Créditos Grupales -Tambos Comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?

### 1.2.2 Problemas Específicos

1. ¿Cuál es la situación actual de los créditos grupales - Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?
2. ¿En qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?

## 1.3 Justificación

### 1.3.1 Conveniencia de la investigación

El presente trabajo de investigación es de utilidad, razón por la cual permitió visualizar el desarrollo de la situación financiera, económica y social actual de las mujeres emprendedoras de bajos recursos económicos, a través del programa de CREDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. en el distrito de San Sebastián.

La investigación busca determinar la contribución positiva o negativa existente entre los créditos grupales –tambos comunales y el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A., ya que son aspectos fundamentales para mejorar la calidad de vida de las mujeres emprendedoras que viven actualmente en pobreza.



### **1.3.2 Relevancia Social**

Desde este enfoque, la investigación contribuyo significativamente en beneficio de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos, ya que mediante el programa de créditos grupales –tambos Comunales se fomenta al ahorro, siendo la principal herramienta que utilizan las mujeres emprendedoras para sobresalir de la pobreza y así sacar adelante sus negocios para poder mejorar la calidad de vida de sus familias que en la mayoría de casos están bajo su responsabilidad.

### **1.3.3 Implicancias Práctica**

El presente trabajo de investigación se justifica desde el punto de vista práctico, verificando la situación actual de los créditos grupales –tambos comunales y el fomento al ahorro aplicadas en las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A., y poder determinar la contribución de los créditos grupales –tambos comunales relacionados al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras en los cuales se pudo identificar la falta de instituciones financieras que cumplan con las características y necesidades de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos.

### **1.3.4 Valor Teórico**

La presente investigación se justifica porque utiliza las últimas teorías ,su importante y valiosa información que actualizaran y aportaran conocimientos y lineamientos para mejorar la situación actual de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos, conocer de manera detallada el concepto de los créditos grupales y fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos, qué cumplen una importante función dentro de la economía de sus hogares ,siendo considerada como responsable de





los factores que intervienen en la ejecución exitosa de los micro y pequeños créditos ,la activación del sistema de ahorro, las capacitaciones técnicas ,financieras que le permiten mejorar sus ingresos económicos y poder satisfacer las necesidades básicas de su familia y en consecuencia mejorar su calidad de vida .

### **1.3.5 Utilidad Metodológica**

El trabajo de investigación permitirá contribuir a través de la validación y recolección de datos la implementación de instrumento de medición, dando a conocer la situación actual de los créditos grupales - tambos comunales y el fomento al ahorro, para una mejor contribución en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. a su misma vez para sugerir la existencia de nuevas instituciones financieras financieros con programas que puedan apoyar a las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos y así poder reducir los índices de pobreza existente en la actualidad en nuestro país .



## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo general**

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

### **1.4.2 Objetivos Específicos**

1. Establecer la situación actual de los créditos grupales - Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.
2. Determinar en qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

## **1.5 Delimitación del estudio**

### **1.5.1 Delimitación Geográfica**

El ámbito de estudio es el distrito de San Sebastián-Cusco

### **1.5.2 Delimitación Temporal**

Periodo de estudio es el año 2015



## CAPITULO II

### MARCO TEORICO

El marco teórico esta denominado por las características y necesidades de la investigación .Lo constituye la presentación de postulados según autores e investigadores que hacen referencia al problema investigado. A continuación se presentan tanto los antecedentes de investigación, como las bases teóricas y legales que sustentan la presente investigación.

#### 1.6 Antecedentes dela investigación

##### 1.6.1 Antecedentes Internacionales

###### **Antecedente N°1**

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.

Trabajo presentado para optar al título de economista en la universidad Central de Ecuador, el autor concluye el presente trabajo de investigación 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.”. (Oñate P., 2004)

### **Antecedente N°2**

IMPLEMENTACIÓN DE UN PRODUCTO EN BANCO SOLIDARIO S.A. “CRÉDITOS GRUPALES MICRO EMPRESARIALES EN EL SECTOR RURAL “DEL DISTRITO METROPOLITANO DE QUITO”.

Trabajo presentado para optar al título de Ingeniera en Administración de Empresas en la universidad Central de Ecuador, el autor concluye el presente trabajo de investigación indicando que el impacto cualitativo se refleja en que se crea una disciplina en el pago puntual y en el manejo de diversas fuentes, así como también una mejora de estrategias y planificación de gastos, cabe resaltar que el crédito que se otorga va para destino con crecimiento del negocio (sea para creación y mejoramiento de sus pequeños negocios) más no para el consumo pues esto constituye uno de los mayores errores en el que incurren los beneficiarios. Por el crédito hay más ingresos, más posibilidades de inversión y contribución al presupuesto familiar.



Banco Solidario S.A. es una Institución financiera que su principal actividad es otorgar créditos micro empresarial con la finalidad de minimizar el nivel de pobreza en el país Ecuatoriano, hoy en día se ha visto en la necesidad de ayudar al sector rural otorgando créditos grupales y facilitando la adquisición del crédito mediante formación de grupos solidarios entre familias.

La Gestión de Riesgos dentro de la Institución podemos analizar mediante nuevas metodologías que permiten minimizar el riesgo mediante la implementación de nuevas estrategias diferenciadas por segmento o tipos de clientes, perfil de riesgo, zona geográfica, actividad económica y estacionalidad y procesar las operaciones en tiempos que satisfagan las necesidades de sus clientes.

Banco Solidario S.A. tiene como objetivo de administrar la relación con el cliente, visualizar la integridad y la voluntad de cada integrante del grupo para evitar el crecimiento del riesgo crediticio, utilizará varios canales alternativos que sean de utilidad para la institución en el crecimiento dentro del mercado financiero.

La flexibilidad de los montos de crédito constituye uno de los principales objetivos del programa, puesto que cada grupo debe ser la que determine cuanto está dispuesto a cancelar.

La mayoría de la población del sector rural del Distrito Metropolitano de Quito no tiene conocimiento sobre los servicios y productos que ofrecen las Instituciones Financieras por falta de información y educación financiera, hoy en día se constituye una fuente alternativa de financiamiento para el sector urbano así como una fuente alternativa para abordar sectores no atendidos con mayores índices de pobreza elevados. (Cabreara V., 2012)

**Antecedente N°3**

“LA REPERCUSIÓN EN LA CAPACIDAD DE LA MUJER EN EL ÁMBITO ECONÓMICO CONOCIENDO LAS VENTAJAS DE CRÉDITOS, OBTENIDOS EN LOS BANCOS COMUNALES”.

Trabajo presentado para optar al título de licenciada en ciencias jurídicas y sociales abogada y notaria de la Universidad De San Carlos De Guatemala Facultad De Ciencias Jurídicas Y Sociales, el autor concluye el presente trabajo de investigación indicando que debido a la situación económica que enfrenta el país y la falta de oportunidades de empleo, las mujeres se ven en la necesidad de efectuar labores dentro de la economía informal, en la cual no posee las condiciones necesarias de trabajo, y no le permite desenvolverse y dar un mejor rendimiento ante la sociedad. La sociedad constantemente ha calificado a las mujeres como las responsables del manejo del hogar, sin incluirlas en actividades que ayudarían a mejorar el sostenimiento de la economía de una familia, discriminándola de trabajos que puede desempeñar sin desatender el hogar. El nivel de educación con que cuentan las mujeres guatemaltecas es bajo, por lo que son excluidas en el goce de los beneficios del desarrollo nacional, debido a que la sociedad la cataloga, como un ser sensible y sin capacidad de desenvolverse en el ámbito empresarial, así tropezando con serias limitaciones para ejercer sus derechos. Las mujeres que recurren a solicitar un crédito en los bancos del sistema, tienen que cumplir con una serie de requisitos, la cual es negado cuando no existe un salario estable, no pudiendo solucionar varios de los problemas económicos que poseen la mayoría de hogares guatemaltecos. (Herrera C., 2010)

**Antecedente N°4****CARACTERÍSTICAS DEL AHORRO EN EL CICLO DE VIDA.**

Trabajo presentado para optar al título de Ingeniero Comercial, Mención Economía de la Escuela de Economía Y Administración De La Universidad De Chile .El Autor Concluye El Presente Trabajo De Investigación Indicando que este trabajo ha intentado exponer las teorías clásicas del consumo y su comportamiento a lo largo del ciclo de vida, revisando las teorías clásicas, revisando la literatura previa y algunos resultados para Chile. Con los datos revisados obtenidos de la EPS, se encuentran relaciones positivas entre nivel educacional y tenencia de ahorro voluntario. Una relación positiva entre los perfiles etéreos y la tenencia de ahorro voluntario. Además se visualiza que las personas mayores toman en cuenta motivos precautorios y de herencia lo cual hace que cuando la teoría predice que deben consumir todos los ahorros previos no lo hacen. Se encuentra una relación entre las capacidades cognitivas financieras de los individuos y su nivel educacional, llegando a la respuesta de que personas con mayor educación pueden tomar mejores decisiones, lo cual está muy vinculado con que señala la teoría del comportamiento. ( Moscoso C. , 2008).



## 1.6.2 Antecedentes Nacionales

### Antecedente N°1

LA IMAGEN CORPORATIVA Y SU INFLUENCIA EN LA CAPTACIÓN DE CLIENTES DE CRÉDITOS PYMES POR LA EDPYME “CREDIVISIÓN S.A.” AGENCIA DE OTUZCO 2010 – 2013.

Trabajo presentado para optar al título de licenciado en Administración de la Facultad De Ciencias Económicas De La Universidad Particular De Antenor Orrego, el autor concluye el presente trabajo de investigación indicando que el diagnóstico realizado nos ha permitido conocer que la imagen Corporativa de la Edpyme Credivisión, tiene como aspectos positivos para sus clientes: accesibilidad a los créditos 47% una buena infraestructura 48%, personal joven y comprometido con su trabajo 51% estas son algunas de las razones por lo que los clientes siempre (78%) recomendarían a la Edpyme . y se debe mejorar la atención oportuna a los reclamos, quejas y/o sugerencias ,además de mejorar la eficiencia en el otorgamiento de créditos. Además la imagen corporativa por los clientes de la Edpyme Credivisión, en términos generales es buena, respecto a la a calidad de atención: la atención brindada por sus colaboradores, buena (61%) respecto a la seriedad en aspectos financieros: pocas veces (26%) ha ocurrido algún inconveniente con los préstamos respecto a plazos, cuotas o tasas de interés. Dada la buena imagen corporativa, las estadísticas recopiladas durante el estudio: referente al número de créditos hubo un aumento promedio en el periodo 2010 – 2013 en un 30%, respecto al monto de colocaciones el incremento promedio del periodo analizado fue de un 41%, respecto a sus ingresos financieros estos tuvieron un incremento promedio bajo de un 8%, esto debido a que el año 2011 hubo disminución de los ingresos en un 15%. Pero, a pesar de tener una buena imagen hay ciertos aspectos en los cuales mejorar como: la atención oportuna a los reclamos, quejas y/o sugerencias (47%),





además de mejorar la eficiencia en el otorgamiento de créditos (37%).  
(Moreno S., 2015)



### 1.6.3 Antecedentes Locales

#### **Antecedente N°1**

BANCOS COMUNALES COMO UNA ALTERNATIVA DE DESARROLLO PARA EL MICRO EMPRESARIADO DEL DISTRITO DE URUBAMBA.

Tesis para optar al título profesional de licenciado en administración en la UNSAAC, el autor concluye el presente trabajo los bancos comunales actualmente vienen funcionando adecuadamente en relación a su gestión, organización, recursos humanos, y aspectos financieros de acuerdo al diagnóstico reanalizado; sin embargo es necesario la realización de ajustes para su total implementación como organizaciones más competitivas.

La metodología empleada en los bancos comunales (sistema de créditos, capacitación, seguimiento y sistema de ahorro) es adaptable a las necesidades de los microempresarios del distrito de Urubamba dada la naturaleza y realidad de esta, lo cual se ha demostrado por el impacto logrado en los diferentes aspectos (condiciones de vida, cambios personales y mejora en su negocio). (Aguilar A. & Pacheco .M., 1998).

#### **Antecedente N°2**

"LA INFLUENCIA DE LOS BANCOS COMUNALES EN EL NIVEL DE ACCESO DE SERVICIO FINANCIEROS DE MUJERES MICROEMPRESARIAS EN EL DISTRITO DE URCOS PERIODO 2011".

Tesis para optar al título profesional de contador público en la Universidad Particular Andina del Cusco, el autor concluye el presente trabajo de investigación estableciendo que el número de bancos han influido en el nivel de acceso de servicios financieros por que se ha determinado que son pocas las entidades financieras que promueven este tipo de crédito lo cual es corroborado por los ejecutivos de ventas. La tasa de interés activa ha influido en el nivel de acceso de servicios



financieros y que al tiempo que se viene trabajando ha reducido el porcentaje de la tasa de interés lo cual deja satisfecha a las mujeres microempresarias. El número de movilizaciones de ahorro influye en el acceso de servicios financieros ya que un 88% señala que ahorra en la institución donde trabaja; y el 72% se encuentra satisfecha por finalizar el ciclo de ahorro y por qué el 100% señala tener ahorros. El número de capitalización por socia influye en el acceso de servicios financieros por que el 60% que cumple 3 ciclos por año de ahorro. Finalmente el autor enfatiza indicando que los bancos comunales si influye en el nivel de acceso de servicios financieros por que el 100% acceden en la obtención de un crédito por que les permite mejorar su calidad de vida y un 62% les permite mejorar su vivienda y un 38% mejorar su educación . (Jara M., 2015)



## 1.7 Bases Teóricas.

### 1.7.1 Créditos grupales: una propuesta hacia la inclusión financiera

Si bien de acuerdo a la Economist Intelligence Unit (2010), el Perú es el país con el mejor ambiente para el desarrollo de las microfinanzas contando con un importante número de microemprendedores, resulta cierta también la necesidad insoslayable de continuar con el proceso de inclusión financiera hacia aquellos segmentos no bancarizados, sobre todo considerando el bajo nivel de bancarización existente -entre un 25% a 27% del Producto Bruto Interno (PBI) – comparado con otros países de la región como es el caso de Chile, que alcanza 65 %, Brasil 45%, Paraguay y Colombia en 35 % de su PBI.

En este contexto, no está de más destacar iniciativas interesante que han contribuido a incrementar el nivel de profundización financiera en el país, como es el caso de los cajeros corresponsales, que representan establecimientos comerciales ubicados en zonas geográficas urbanas y marginales, que en base a la suscripción de convenios con el sistema financiero ofrecen a la fecha una variedad de servicios financieros y no financieros (cobros y retiro de dinero, transferencias, depósitos, pagos de impuestos y servicios, etc.), llegando a alcanzar hacia septiembre de 2010, una cifra de 7,253. Asimismo, se vienen implementando otras alternativas interesantes de acceso a los servicios financieros como es el caso de la banca móvil, aprovechando la fuerte penetración de la telefonía móvil en nuestro país, modalidad que ha tenido éxito en países del África y del Asia con menor nivel de desarrollo que el nuestro.

Siguiendo una lógica similar, los créditos bajo tecnologías grupales también representan una herramienta adicional cuya promoción y



desarrollo se orienta a la obtención de una mayor bancarización en el país, dotando de mayor presencia a las empresas micro financieras en sectores que actualmente se manejan al margen del financiamiento, como es el caso de zonas urbano marginales, y principalmente el sector rural. Es oportuno mencionar que del total de clientes que tiene el sistema bancario y financiero del país, el 70% todavía se concentra en las áreas urbanas, mientras que el 30 % restante se encuentra en las zonas rurales, con lo cual el desarrollo de las microfinanzas en el ámbito rural resulta de especial necesidad si se pretende obtener un desarrollo socioeconómico más equitativo a nivel país.

En este escenario, consideramos que la viabilidad de implementación de técnicas microfinancieras grupales de forma exitosa depende principalmente de una decisión de Estado orientada a la adopción de políticas públicas que contemplen acciones complementarias entre el gobierno y el sector privado, en las que el primero participe a través de actividades de fomento, promoción y respaldo de iniciativas orientadas a la innovación de productos y procesos que faciliten el funcionamiento y desarrollo del mercado de servicios financieros, allí donde éstos tengan escasa presencia. En este contexto, el Estado a través de sus gobiernos regionales por ejemplo, podría actuar en principio como un canalizador de recursos, a través de entidades micro financieras que lleven a cabo el análisis técnico de la materia, concretamente de gestión del riesgo crediticio y operativo, para luego pasar a convertirse en un garante de proyectos integrales, cediendo finalmente paso al sector privado.

En este contexto, resulta interesante comentar la estructura seguida por COFIDE en el caso de los denominados “Productos Financieros Estructurados”, que constituyen una herramienta financiera de apoyo a la micro y pequeña empresa, principalmente rural, para la ejecución de negocios y planes de inversión. Lo interesante de esta



estructura es que el Estado, a través de COFIDE, provee de financiamiento a grupos de productores rurales alrededor de un mismo proceso productivo para su desarrollo integral, participando también una entidad microfinanciera que realiza el análisis del proceso productivo o comercial, abandonándose el esquema de análisis del sujeto de crédito de modo individual.

Ciertamente, en el caso de los crédito grupales, la situación socioeconómica de sus destinatarios es un aspecto importante a considerar, ya que por lo general presentan dificultades en la entrega de documentación formal que sustente la generación de sus recursos, poseen escasa cultura financiera –tomando en cuenta que desconocen aspectos mínimos asociados a los principales productos y servicios financieros -,no cuentan con garantías reales de respaldo que sirvan de colateral a los créditos otorgados, y poseen alto grado de informalidad en la administración de sus negocios, etc.

En temas de transparencia de información y contratación sería recomendable proponer estándares de información más flexibles, de modo que la regulación no suponga un obstáculo oneroso o constituya una barrera de entrada que dificulte a las micro financieras el otorgamiento del crédito, pero sin que ello suponga tampoco un relajamiento en la entrega de información relevante. Por ejemplo, en el caso del crédito es importante informar la Tasa de Costo Efectiva Anual, monto y número cuotas, plazo de financiamiento, cargos por seguros de ser el caso, y penalidad por incumplimiento, debiendo constar dicha información sólo en un cronograma de pagos, de forma clara y comprensible. En el caso del producto de ahorro obligatorio, lo relevante es la Tasa de Rendimiento Efectiva.

Se advierte por tanto la conveniencia de contar con un diseño regulatorio que entre otros aspectos considere criterios especiales



de análisis y evaluación de deudores de créditos solidarios, de gestión de su riesgo crediticio, y de transparencia de información y contratación capaz de calzar en estas modalidades de productos micro financieros.

A la fecha la SBS ha implementado el reporte de créditos de deudores mancomunados (codeudores de un mismo crédito) y de “grupos económicos”, lo que haría viable una iniciativa de reporte de créditos bajo tecnologías grupales. (Yuta, 2011)

### **1.7.2 Grupos de ahorro y bancos comunales**

En su versión más extendida, la metodología de bancos comunales se utilizó por primera vez en Bolivia a principios de los años 80 y se extendió en toda la región gracias principalmente al papel de varias instituciones no gubernamentales, inspiradas en mayor o menor grado por la metodología de FINCA Internacional<sup>17</sup>. En su concepción inicial los bancos comunales se promovieron en varios países de América Latina y el Caribe como un instrumento de ahorro y crédito con un alto grado de autogestión, en la que los grupos podían eventualmente, llegar a independizarse y graduarse de la entidad que lo promovió. A diferencia de las metodologías que utilizan la formación de grupos solidarios únicamente como garantía del crédito, los bancos comunales buscaban crear auténticos grupos de ahorro y crédito auto gestionados por lo que las reuniones y la capacitación del grupo jugaban un papel importante. Los bancos comunales elegían sus comités ejecutivos, definían el ciclo, la frecuencia de las reuniones, las reglas para el ahorro obligatorio, las multas, etc.

En este contexto, la cuenta interna de los bancos comunales era un elemento crucial en la promoción del ahorro entre los miembros en la medida que permitía obtener un interés muy superior al recibido por cualquier alternativa formal y constituía la base por la cual en un



determinado momento el banco podía crecer lo suficiente, como para satisfacer todas las demandas de crédito de sus miembros sin necesidad de fondearse a través de la cuenta externa. A efectos prácticos, sin embargo, la cuenta interna reducía la capacidad de las instituciones promotoras de recuperar sus costos, añadiendo además una elevada complejidad en su manejo y control obligando, en muchos a casos, a dedicar una parte importante del tiempo del promotor. La realidad es que ya en el 1er Foro Latinoamericano de Bancos Comunales, celebrado en Lima en octubre de 2003, se reconocía que “[La cuenta interna] constituyó un elemento muy específico de la metodología de los bancos comunales pero en la actualidad ha sido abandonada por la mayoría de los programas” (Martin, 2014)

## 1.8 Marco Conceptual

### 1.8.1 Créditos.

- **Definición:**

- Permiso para utilizar el capital de otras personas (Stuart, 2008)
- Es un derecho a actuar (Dunning, 1889)
- El poder para obtener bienes y servicios por la promesa de pago en una fecha determinada en el futuro (French, J., s.f.)
- Es el aire vital del sistema de comercio moderno que ha hecho mil veces más para enriquecer a las naciones que todas las minas del mundo. (Webster, s.f.)
- Un derecho presente ,a pago futuro (Ettinger & Golieb, 2001)
- Es un préstamo en dinero por la persona que se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o



el plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses ,comisiones otros costos asociados al crédito si los hubiera. (Banco Economico S.A., s.f.)

### 1.8.2 Créditos Grupales – Tambos Comunales

- **Definición:**
  - Los créditos grupales – tambos comunales son aquellos que se otorgan a un grupo de personas que son solidariamente responsables de las obligaciones crediticias adquiridas y en los que el sujeto de crédito es el grupo como un todo. (Credivision S.A., 2015)
- **Características:**
  - a) Se otorgan a grupos integrados por no menos de ocho (8) ni más de treinta (30), personas naturales que, conociéndose entre sí, se agrupan de forma voluntaria; y, se encuentran domiciliados o realizan sus actividades en una misma zona geográfica, de manera tal que se permita el monitoreo del grupo.
  - b) Se otorgan bajo la modalidad de cuotas fijas.
  - c) Gestionan una bolsa común basada en aportes periódicos.
  - d) Llevan registro de los créditos concedidos y amortizaciones realizadas.
  - e) La exposición en la empresa no puede exceder el mayor de los siguientes montos: i) el monto indicado en el literal d) del numeral 2.1 anterior o ii) el 30% de la bolsa común hasta un máximo de 20 UIT. (Credivision S.A., 2015).



### 1.8.3 Ahorro

- **Definición:**

- 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. En términos de teoría económica el ahorro se refiere a la parte de la renta o ingreso no dedicada a consumo, sino a otros fines y es un concepto económico importante. Existen diversas modalidades de ahorro así como diversos instrumentos financieros destinados para incrementar el ahorro que se pretende realizar. (wikipedia, 2016)
- Ahorro es el porcentaje 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.  
(Trunst.S, 2006)

### 1.8.4 Fomento al Ahorro

- **Definición:**

- Es la acción de impulsar a un ente, persona o grupo de personas a reservar algo valioso para utilizarlo en el futuro. (Credivision S.A., 2016)

### 1.8.5 Mujeres Emprendedoras

La mujer emprendedora, caracterizada por un espíritu activo y positivo, que la lleva a asumir riesgos y compromisos, desafía al mercado y al sistema, se levanta y vuelve a



empezar asumiendo los inconvenientes y fracasos como aprendizajes. Es esta mujer la que con valentía ha sabido enfrentar la crisis terrible que vivimos hacen tan pocos años. (Serrani, 2008)

### 1.8.6 Sistema Financiero

- **Sistema financiero en el Perú**

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera, como son: El sistema bancario, el sistema no bancario y el mercado de valores. El estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en COFIDE como banco de desarrollo de segundo piso, actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones. Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”.

- **concepto "sistemas financieros"**

- Hace referencia a las diversas formas de ahorro y préstamo y a las transacciones de paga bancarias. Cuando se habla de mercado financiero debe entenderse que se trata de la oferta y demanda de servicios financieros.



- **Tipos de agentes económicos que ofrecen servicios financieros**
  - **Servicios financieros formales:** Son ofrecidos por agentes institucionales bajo la supervisión de las autoridades monetarias. Se ubican en este sector los bancos privados, estatales, comerciales e instituciones financieras especializadas.
  - **Servicios financieros semi-formales:** Son agentes institucionales pero no pertenecen al sector bancario. Se ubican en este sector cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y programas de ONG.
  - **Servicios financieros informales:** Los agentes y las motivaciones son muy diversas. Pertenecen a este sector una red familiar o comunal que facilita el acceso a dinero, bienes y servicios. En este sector se ubican usureros, prestamistas, familiares y amigos.
  - **Importancia.-** El sector financiero es un sector de servicios, intermedio entre la oferta y demanda de servicios financieros y ofrece a las partes del mercado involucradas la posibilidad de tramitar sus transacciones financieras, de tal forma que un sector financiero bien desarrollado es prioritario para el desarrollo de la economía. (Academia Edu., s.f.)

### 1.8.7 Microfinanzas Caso Peruano

En la actualidad, la situación de las microfinanzas en el Perú es más compleja. Para Arnaldo Aguirre, director de Consultoría de Arellano Marketing, el sistema microfinanciero peruano no se dirige necesariamente a la base de la pirámide, al estilo de las experiencias de Asia, sino a un sector de microempresarios, que no es de subsistencia; por el contrario, son unidades productivas que están



en una curva de crecimiento. Por ejemplo, en el sector comercio suelen comenzar como ambulantes para luego comprar o alquilar un puesto de atención. Conforme se incrementa su capital, algunos pueden pasar de minoristas a mayoristas. Aquí también hacen un cambio importante: entran a la formalidad, ya que requieren empezar a producir y exportar. Y es ahí cuando recién migran de las entidades microfinanciero a la banca convencional.

En este contexto, el rol de la mujer vuelve a sobresalir. Según Aguirre, más del 50% de las microempresas y cerca del 65% de las bodegas tienen a una mujer como titular. Además son importantes tomadoras de decisión: eligen los alimentos, ropa, colegio y determinan la adquisición de inmuebles.

De acuerdo con Pablo Sanguinetti, director de Investigaciones Socioeconómicas de la CAF, en una entrevista a [semanaeconomica.com](http://semanaeconomica.com), la industria microfinanciera del Perú ha crecido ocho veces en volumen de crédito y cinco veces en número de clientes durante la última década, liderando los indicadores de la región. Ello gracias a pequeñas ONG (ahora edpymes) y cajas municipales, que en los años ochenta crearon una nueva metodología para otorgar créditos a microempresarios, carentes de títulos de propiedad y, por ende, incapaces de acceder a créditos de la banca tradicional.

### 1.8.8 Edpyme

- **Definición.-** Edpyme son las siglas de Entidades de Desarrollo para la Pequeña y microempresa orientadas a satisfacer la permanente demanda de servicios crediticios. (Cardozo A. , 2012)
- **Objetivo.-** Conforme se expresa en la Resolución SBS N° 847-94 las EDPYMES tienen por Otorgar financiamiento a



personas naturales y jurídicas que desarrollan actividades calificadas como de pequeña y micro empresa. utilizando para ello su propio capital y los recursos que provengan de donaciones. Así como también, bajo la forma de líneas de crédito de instituciones financieras y los provenientes de otras fuentes, previa la autorización correspondiente. (Cardozo, 2012)

Las Edpymes surgieron para promover la conversión de Organizaciones no Gubernamentales.

TABLA 1: EDPYMES EN PERU PERÍODO 2015

EMPRESAS FINANCIERAS EDPIMES AL 2015		
Nº	NOMBRE DE LAS EDPYMES PERÚ 2015	% PARTICIPACION
1	EDPYME Raíz	29.7%
2	EDPYME Santander	21.2%
3	EDPYME BBVA Consumer Finance	11.1%
4	EDPYME Acceso Crediticio	8.5%
5	EDPYME Micasita	8.1%
6	EDPYME Solidaridad	5.8%
7	EDPYME Alternativa	5.2%
8	EDPYME Inversiones La Cruz	4.6%
9	EDPYME GMG	2.7%
10	EDPYME Marcimex	1.7%
11	<b><u>EDPYME Credivisión</u></b>	1.3%
12	EDPYME Credijet	0.1%
	<b>Total</b>	100%

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A. (Memoria anual 2015)

### Interpretación y Análisis.

Según la tabla N° 1, podemos observar que la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. está en el puesto número 11 con un 1.3% de dentro del mercado financiero de EDPYMES dentro de nuestro país periodo 2015.



### 1.8.9 Edpyme Credivisión S.A.

- **Creación.**-Edpyme Credivisión; el inicio de sus operaciones fue el 17 de Julio del 2000. La cual cuenta con 1 gerente, 4 funcionarios y 19 empleados. En el Departamento del Cuzco se ha establecido su primera agencia.
- **Objetivo.**-Brindar sus servicios a los micros y pequeños empresarios pobres y sin acceso al sistema financiero formal. Ofrece servicios financieros que cambian la vida de las personas que viven en la pobreza. A veces, sólo un préstamo muy pequeño y asequible ofrece la oportunidad de comprar el equipo o acciones necesarias para establecer un pequeño negocio. Un poco de inversión inicial puede ser todo lo que se necesita para eliminar los obstáculos a la autosuficiencia.
- **Misión** “Somos una empresa microfinanciera cristiana, que genera oportunidades de desarrollo para los pobres, contribuyendo a la transformación humana, con énfasis en los niños, niñas, adolescentes, a través de servicios financieros y no financieros”.
- **Visión** .-Ser la mejor opción de microfinanzas con enfoque cristiano  
(Credivision S.A., 2015).



- **Productos**

**TABLA 2: PRODUCTOS CREDITICIOS EDPYME  
CREDIVISIÓN S.A.**

<b>Productos Crediticios</b>	
<b>Productos Individuales</b>	<b>Productos Grupales</b>
- Crédito de Pago Mensual	- Crédito Tambos Comunales
- Crédito Agropecuario	- Grupos Solidarios
- Vivienda	
- Consumo	

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**TABLA 3: CARTERA DE CREDITOS EN NUEVOS  
S/.PERIODO 2015**

<b>EDPYME CREDIVISIÓN S.A.</b>		
<b>CARTERA DE CREDITOS EN NUEVOS S/.PERIODO 2015</b>		
<b>Productos Individuales</b>	<b>Monto en s/.</b>	<b>Porcentaje %</b>
Crédito de Pago Mensual	S/. 4.034.301,84	18%
Crédito Agropecuario	S/. 3.586.046,08	16%
Vivienda	S/. 3.137.790,32	14%
Consumo	S/. 2.913.662,44	13%
<b>Productos Grupales</b>		
Crédito Tambos Comunales	S/. 4.930.813,36	22%
Grupos Solidarios	S/. 3.810.173,96	17%
<b>TOTAL</b>	<b>S/. 22.412.788,00</b>	<b>1,00%</b>

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

### **Interpretación y Análisis.**

En la tabla se puede observar que de los dos tipos de productos que son productos individuales y productos grupales este último tiene más demanda según la cartera de créditos en nuevos soles en el periodo 2015. Lo cual nos hace ver que con un 22% encabeza la lista de productos de crédito en la institución financiera CREDIVISIÓN S.A.

**Tabla 4: TASA EFECTIVA ANUAL SEGÚN TIPO DE CREDITO Y SEGÚN MONEDA DE LA INSTITUCION FINANCIERA EDPYME CREDIVISION S.A.PERIODO 2015.**

TASAS DE CREDITO			
Nº	TIPO CRÉDITO	TASA EFECTIVA ANUAL	MONEDA
			<b>SOLES</b>
1	Crédito Mensual	44.25% - 79.59%	Soles
2	Crédito Agropecuario	51.11% - 69.59%	Soles
3	Crédito Tambos Comunales	56.45% - 90.12%	Soles
4	Crédito para Mejoramiento de Vivienda	49.19% - 69.59%	Soles
5	Crédito de Consumo	34.49% - 34.49%	Soles
6	Crédito por Campaña	42.58% - 45.93%	Soles
			<b>DOLARES</b>
7	Crédito Mensual	26.82% - 39.29%	Dólares
8	Crédito Grupo Solidario	26.82% - 39.29%	Dólares
9	Tambos Comunales	- -	Dólares
10	Crédito para Mejoramiento de Vivienda	26.82% - 26.82%	Dólares
11	Crédito de Consumo	- -	Dólares

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

### Interpretación y Análisis

Según la tabla podemos observar que el producto de crédito grupal de tambos comunales posee el más alto interés a comparación del resto de productos que ofrece la institución financiera EDPYME CREDIVISION S.A.

**1.8.9.1 Tarifario de la Edpyme Credivisión S.A. (Tasas De Interés Por Tipo De Crédito)**

**TABLA 5: INTERÉS COMPENSATORIO EN NUEVOS SOLES.**

INTERES COMPENSATORIO			
NUEVOS SOLES S/.			
	TASAS EFECTIVAS ANUALES		
	MINIMA	MAXIMA	ITF
<b>CREDITO INDIVIDUAL</b>			
Créditos de Pago Mensual	44.25%	79.59%	0.005%
Créditos para Mejoramiento de Vivienda	49.19%	69.59%	0.005%
Créditos Agropecuario	51.11%	69.59%	0.005%
Consumo	34.49%	34.49%	0.005%
<b>CREDITOS GRUPALES</b>			<b>ITF</b>
Grupo Solidario	56.45%	79.59%	0.005%
Tambos Comunales	56.45%	90.12%	0.005%
<b>CREDITOS POR CAMPAÑA</b>			<b>ITF</b>
Créditos de Pago Mensual	42.58%	45.93%	0.005%

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**TABLA 6: INTERÉS COMPENSATORIO EN DÓLARES.**

INTERES COMPENSATORIO			
DÓLARES AMERICANOS			
	TASAS EFECTIVAS ANUALES		ITF
	MINIMA	MAXIMA	
<b>CREDITO INDIVIDUAL</b>			
Créditos de Pago Mensual	26.82%	39.29%	0.005%
Créditos para Mejoramiento de Vivienda	26.82%	26.82%	0.005%
Consumo	-----	-----	-----
<b>CREDITOS GRUPALES</b>			<b>ITF</b>
Grupo Solidario	26.82%	39.29%	0.005%
Tambos Comunales	-----	-----	-----
<b>CREDITOS POR CAMPAÑA</b>			<b>ITF</b>
Créditos individuales de pago mensual	-----	-----	-----

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

TABLA 7: INTERÉS MORATORIO

INTERES MORATORIO		
Moneda	Días de atraso	Tasa Anual
Nuevos Soles	De 1 a 8 días	213.84%
	De 9 a 30 días	289.60%
	Más de 30 días	435.03%
Dólares Americanos	26.82%	

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

### 1.9 Marco Legal

- ✓ Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros LEY N° 26702.
- ✓ La Resolución SBS N° 847-94 del 23 de diciembre de 1994 que crea las EDPYMES
- ✓ La Resolución SBS N° 259-95 del 28 de marzo de 1995 que las reglamenta todo en concordancia con el artículo 10° de la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros (D. Ley N° 770 del 01 de abril de 1993), dan el marco legal para establecer las EDPYMES.
- ✓ Resolución SBS N° 4174-2015 que aprueba el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios, en adelante, el “Reglamento”.(ANEXO N°8)

Las normas indicadas líneas arriba mencionan ya que tienen relación con nuestro tema de investigación que es: LOS CREDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CRDIVISION S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015.

Debemos resaltar el hecho por cual el Superintendente De Banca, Seguros y Administradoras Privadas De Fondos de Pensiones Aprueba Resolución SBS N° 4174-2015 que aprueba el Reglamento de Créditos Grupales



Solidarios, en adelante, el “Reglamento”. Este reglamento hace posible la existencia de créditos grupales siendo este acontecimiento de vital importancia para la sociedad ya que beneficia a la población de bajos recursos económicos sobre todo a las mujeres emprendedoras

## **1.10 Hipótesis**

### **1.10.1 Hipótesis General**

Los créditos grupales – Tambos Comunales contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

### **1.10.2 Hipótesis Específica**

1. Los créditos grupales – Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, son escasos.
2. El fomento al ahorro beneficia significativamente a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.



## 1.11 Variables e Indicadores

### 1.11.1 Variables

#### 1.11.1.1 Variable 1

- ✓ Créditos grupales - Tambos Comunales.

#### 1.11.1.2 Variables 2

- ✓ Fomento al ahorro en mujeres emprendedoras

### 1.11.2 Indicadores

#### 1.11.2.1 Indicadores Variable 1

1. Capacitación en forma directa sobre condiciones del crédito y el concepto de responsabilidad solidaria.
2. Junta Directiva.
3. Gestión del crédito grupal – Tambos Comunales, evaluación crediticia DNI, recibo de luz o agua.
4. Cronograma Pagos, Tasa de Interés, plazo.
5. Reporte de aportes.
6. Seguimiento del crédito.
7. Realizar informes periódicos de seguimiento.
8. Relación préstamo /garantía) de los créditos.

#### 1.11.2.2 Indicadores Variable 2

1. Importe de depósitos.
2. Periodo de depósitos Tasa de Interés.
3. Porcentaje de ahorro.



OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENCIONES	INDICADORES	TECNICA	INSTRUMENTO
<b>Créditos Grupales - Tambos Comunales</b>	Los créditos grupales – tambos comunales son aquellos que se otorgan a un grupo de personas que son solidariamente responsables de las obligaciones crediticias adquiridas y en los que el sujeto de crédito es el grupo como un todo (SBS.2015)	Los créditos grupales- tambos comunales se otorgan a grupos integrados por no menos de 8 ni más de 30 personas naturales que, conociéndose entre sí, se agrupan de forma voluntaria; y, se encuentran domiciliados o realizan sus actividades en una misma zona geográfica, de manera tal que se permita el monitoreo del grupo.se otorgan bajo la modalidad de cuotas fijas .Gestionan una bolsa común basada en aportes periódicos. Llevan registro de los créditos concedidos y amortizaciones realizadas. (SBS.2015)	Grupos Integrados	Capacitación en forma directa sobre condiciones del crédito y el concepto de responsabilidad solidaria	Encuesta	Cuestionario
				Junta Directiva		
			Se encuentran domiciliados o realizan sus actividades en una misma zona geográfica	Gestión del crédito grupal – Tambos Comunales , Evaluación Crediticia, DNI, Recibo de luz o agua.		
			Cuotas Fijas	Cronograma Pagos, Tasa de Interés, plazo		
			Bolsa Común	Reporte de aportes		
			Aportes periódicos	Seguimiento del crédito		
			Registro de los créditos concedidos	Realizar informes periódicos de seguimiento		
			Amortizaciones realizadas	Relación préstamo /garantía )de os créditos		



<b>Fomento al Ahorro</b>	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. <b>(LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO, 2015)</b>	El ahorro es aquel dinero que puedes juntar en forma periódica, una vez pagados tus gastos y obligaciones, para tener a tu disposición a futuro. <b>(ABC. DE LA BANCA, 2016)</b>	Cuenta de Ahorros	Importe de Depósitos	Encuesta Análisis documental	Cuestionario  Ficha de registro de datos
			Reporte de Aportes	Periodo de depósitos		
			Gastos y Obligaciones	Tasa de Interés		
			Rentabilidad	Porcentaje de ahorro		



## CAPÍTULO III

### 2 DISEÑO METODOLOGICO

#### 2.1 Tipo de la investigación

El enfoque a utilizar en el presente estudio de investigación es cuantitativo ya que usa la recolección de datos para probar la hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, y pretende desarrollar una herramienta para dar mayor eficiencia y efectividad en la toma de decisiones, para al final lograr la proyección que se espera.

La confiabilidad y exactitud de los datos obtenidos durante el desarrollo de la investigación son fundamentales, por lo que es necesario el diseño de un programa ordenado que permita el logro de los objetivos.

#### 2.2 Diseño de la Investigación

El diseño de investigación es No Experimental, porque no se manipula las variables deliberadamente y solo se observan fenómenos para después analizarlo.

Podría definirse como investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar tal como se dan en su contexto natural para posteriormente, analizarlos. (Hernandez, Fernandez & Baptista, 2014).

## 2.3 Población y Muestra

La población de estudio son las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián.

### 2.3.1 Población

La población de informantes está constituida por:

- ✓ Las mujeres emprendedoras del distrito de san Sebastián en el año 2015, en su condición de clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. (siendo un total de 70 mujeres emprendedoras)

### 2.3.2 Muestra

- ✓ En la presente investigación, se aplicó un muestreo no probabilístico intencional, debido a que se consideró a todas las mujeres que se encontraban en su lugar de trabajo en el momento de la aplicación del trabajo de campo, obteniendo la información referida a 38 mujeres emprendedoras.

## 2.4 Técnicas 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:

TECNICA	INSTRUMENTO
Observación	Guía de observación
Encuesta	Cuestionario
Técnica documental	Guía de revisión documentario



## **2.5 Técnicas de procesamiento de datos**

Los datos recogidos durante el trabajo, fue a través de una observación directa de los documentos que lo sustentan analizados con ayuda del programa EXCEL, y los paquetes estadísticos SPSS.

Como resultado de las encuestas se llevó el procesamiento de datos en cuadros de resumen y datos porcentuales para el cumplimiento de los objetivos.



## CAPÍTULO IV

### 3 RESULTADOS DE LA INVESTIGACION

Para Identificar en qué medida los créditos grupales – tambos comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, se encuestó a las mujeres emprendedoras para conocer la situación actual sobre las capacitaciones en forma directa, condiciones del crédito ,la difusión sobre el concepto de responsabilidad solidaria, el funcionamiento y organización de la junta Directiva, la gestión del crédito grupal – Tambos Comunales, la evaluación crediticia, los cronogramas de pago, tasas de interés, plazos, reporte de aportes, seguimiento del crédito, informes periódicos de seguimiento, la relación préstamo /garantía) de los créditos, importe de depósitos, periodo de depósitos, tasa de Interés y el porcentaje de ahorro.

Presentando los siguientes resultados:

### 3.1 Resultados respecto a los objetivos específicos

#### 3.1.1 Resultados respecto al objetivo específico N°1

Establecer la situación actual de los créditos grupales - Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

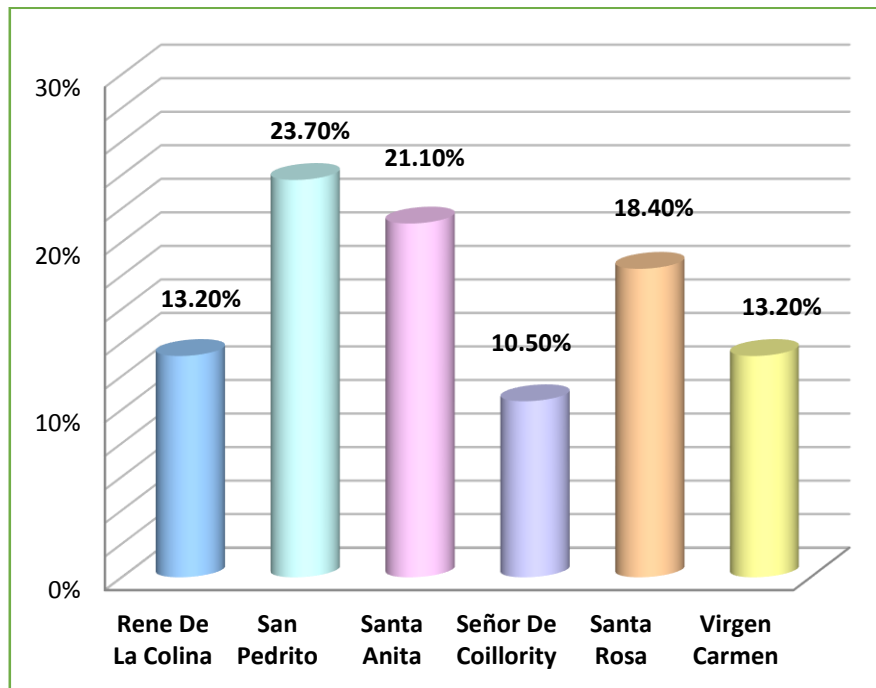
##### 3.1.1.1 Interpretación y Análisis de datos generales de las encuestadas

**TABLA 8: NÚMERO DE SOCIAS ENCUESTADAS POR GRUPO**

Nombre del grupo	Nº total de socias por grupo	Nº de socias encuestadas por grupo	%
1.-Rene De La Colina	14	5	13.2%
2.-San Pedrito	10	9	23.7%
3.-Santa Anita	10	8	21.1%
4.-Señor De Coillority	10	4	10.5%
5.-Santa Rosa	16	7	18.4%
6.-Virgen Carmen	10	5	13.2%
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 1: NÚMERO DE SOCIAS ENCUESTADAS POR GRUPO



### Interpretación y Análisis.

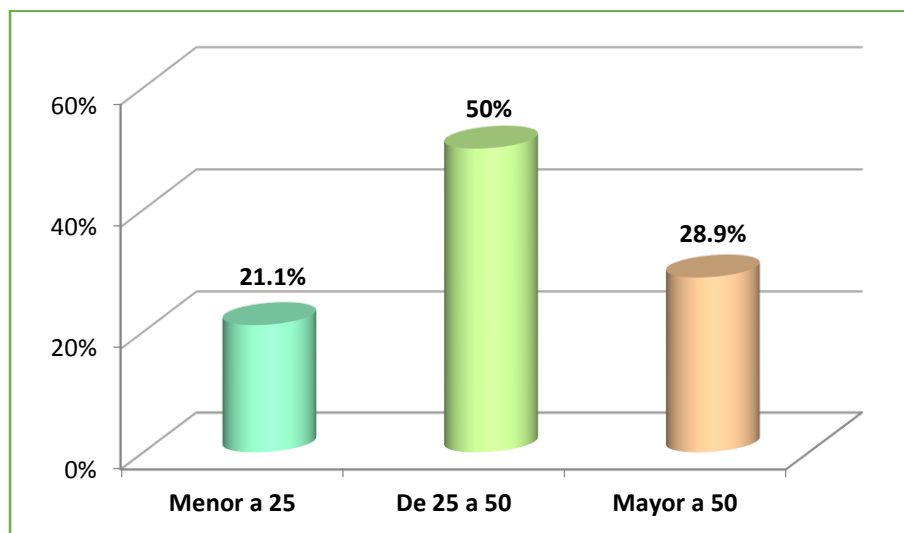
Se observa que el grupo de crédito "Tambo Rene de la Colina" fueron encuestados un 13.2%, el grupo de crédito "Tambo San Pedro" fueron encuestados un 23.7%, el grupo de crédito "Santa Anita" fueron encuestados un 21.1%, el grupo de crédito "Tambo señor De Coillority" fueron encuestados un 10.5%, el grupo de crédito "Tambo Santa Rosa" fueron encuestados un 18.4%, el grupo de crédito "Tambo Virgen del Carmen" fueron encuestados un 13.2%; por lo tanto se puede deducir que de cada grupo de crédito - tambo comunal de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. fueron encuestados en su mayoría más del 50% del total del número de mujeres que conforman cada grupo, lo cual nos muestra buena cantidad de encuestadas que nos servirá para analizar de mejor manera la situación actual de los créditos grupales y la contribución del ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras.

TABLA 9: EDAD DE LAS ENCUESTADAS

Años de edad	Nº de personas encuestadas	%
Menor a 25	8	21.1%
De 25 a 50	19	50%
Mayor a 50	11	28.9%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 2: EDAD DE LAS ENCUESTADAS



### Interpretación y Análisis.

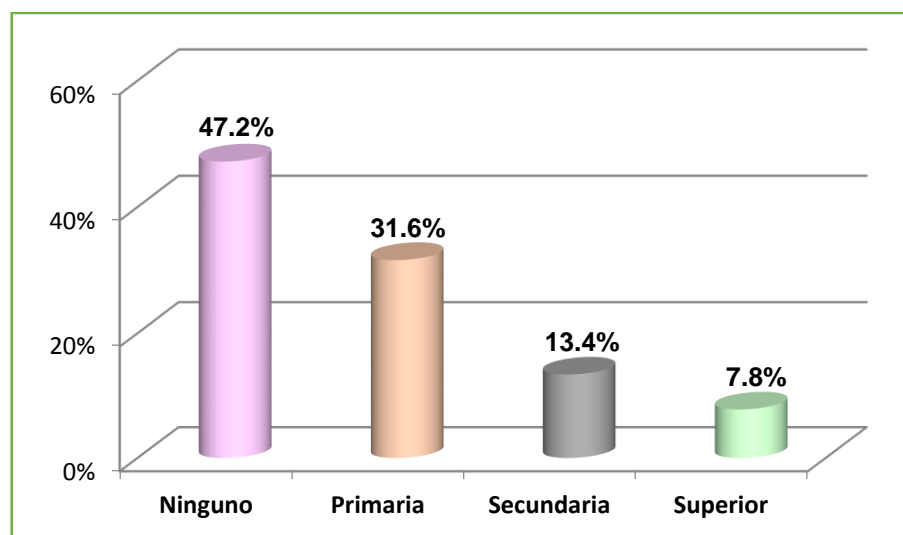
Se observa que el 21.1% de las encuestadas tienen menor a 25 años de edad, el 50% tienen entre 25 a 50 años de edad y un 28.9% son mayores de 50 años de edad; de esto podemos deducir que en su gran mayoría son mujeres que tienen entre 25 y 50 años de edad quienes forman parte de este grupo de emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

TABLA 10: GRADO DE INSTRUCCIÓN

Niveles de grado de instrucción	Nº de personas encuestadas	%
1. Ningún tipo de educación	18	47.2%
2. Primaria	7	31.6%
3. Secundaria	7	13.4%
4. Superior	6	7.8%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN



### Interpretación y Análisis.

Se observa que el 47.2% de las encuestadas, no tiene ningún tipo de educación, el 31.6% tiene estudios primarios, el 13.4% tienen estudios secundarios y un 7.8% tiene estudios del nivel superior; estos resultados nos muestran que en su gran mayoría las mujeres emprendedoras no tienen ningún tipo de educación, lo cual es una limitante para poder desempeñarse en el mercado laboral.

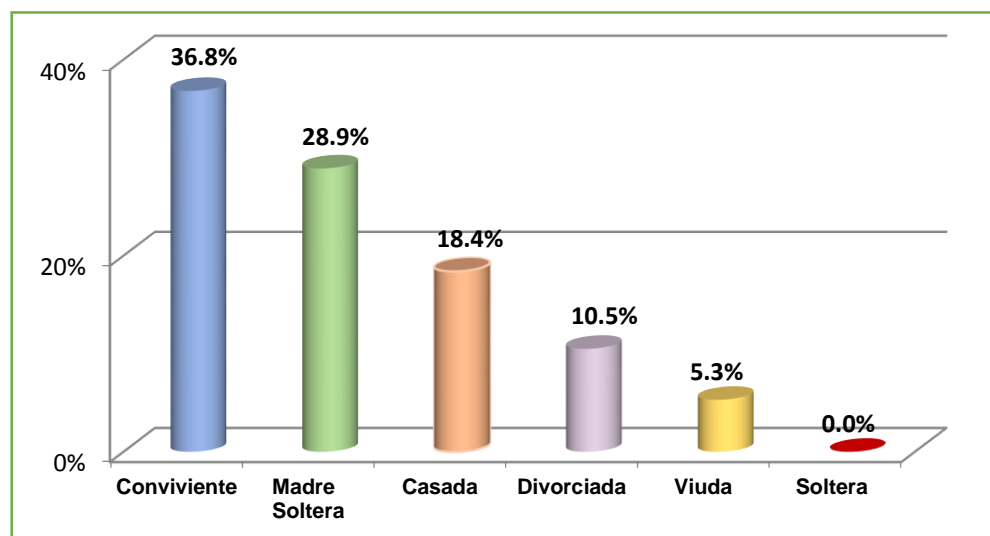


TABLA 11: ESTADO CIVIL DE LAS ENCUESTADAS

Descripción	Nº de personas encuestadas	%
1. Conviviente	14	36,8%
2. Madre Soltera	11	28,9%
3. Casada	7	18,4%
4. Divorciada	4	10,5%
5. Viuda	2	5,3%
6. Soltera	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 4: ESTADO CIVIL





### Interpretación y Análisis.

Se observa, que el 36.8% de las mujeres emprendedoras son convivientes, el 28.9% son madres solteras, el 18.4% son casadas, el 10.5% son divorciadas, el 5.3% son viudas, y un 0.0% solteras; de estos resultados deducimos que en su mayoría las mujeres emprendedoras tienen como estado civil conviviente, podemos descifrar que estos resultados son muestra del grado de fragilidad y vulnerabilidad en que las familias se encuentran y evidencia que la convivencia está creciendo a causa de la autonomía de las mujeres. “Hoy, ellas trabajan más y son independientes económicamente, incluso respecto a su maternidad. El problema es que si la convivencia está asociada a la pobreza puede provocar condiciones de fragilidad en las familias”. (Aramburú, 2014)

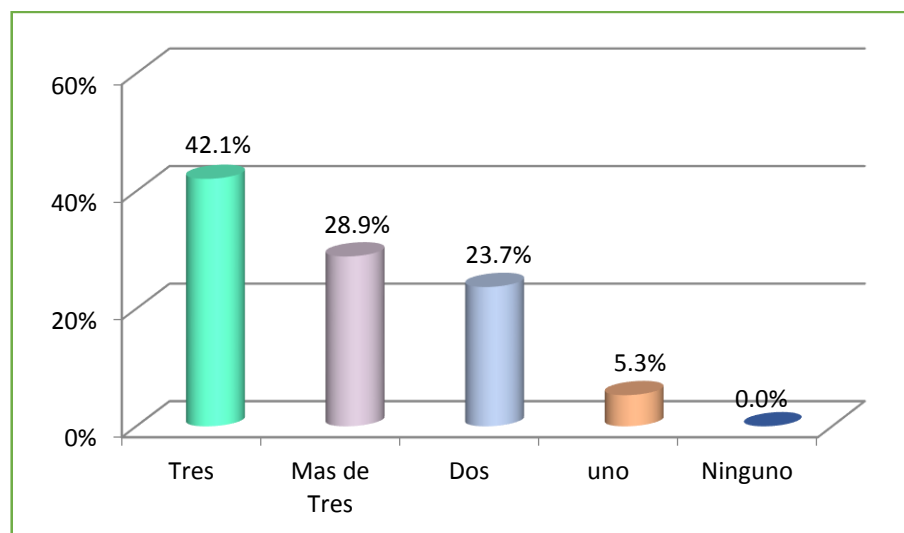
Un aspecto negativo de la convivencia es que afecta más a las mujeres y a los hijos, pues si se enferma la mamá y deja de trabajar, tomando en cuenta que la tasa de informalidad laboral es mayor en las mujeres, los menores serán los perjudicados por esa situación. Por otra parte también se pudo apreciar un porcentaje alto con un 28.9% de madres con estado civil de madres solteras este resultado muestra que son más mujeres en situación de llevar la responsabilidad de padre y madre al mismo tiempo y este hecho puede ser una amenaza para los menores, pues el compromiso mutuo de la pareja ya no existe y esto la convierte a la mujer más débil”, motivo por el cual estas mujeres tiene que generar ingresos.

TABLA 12: NÚMERO DE HIJOS

Descripción	Nº de personas encuestadas	%
1. Tres	16	42,1%
2. Más de Tres	11	28,9%
3. Dos	9	23,7%
4. uno	2	5,3%
5. Ninguno	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 5: NÚMERO DE HIJOS



### Interpretación y Análisis.

De la figura se observa que, el 42.1% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. tiene tres hijos, 28.9% tiene más de tres hijos, 23.7% tienen dos hijos, 5.3% tienen un solo hijo y el 0.0% no tiene ningún hijo; al notarlas respuestas de las encuestadas ante esta pregunta deducimos que en su mayoría las mujeres emprendedoras tienen tres y más de tres hijos, este resultado muestra la presencia de la fecundidad de las mujeres pues según

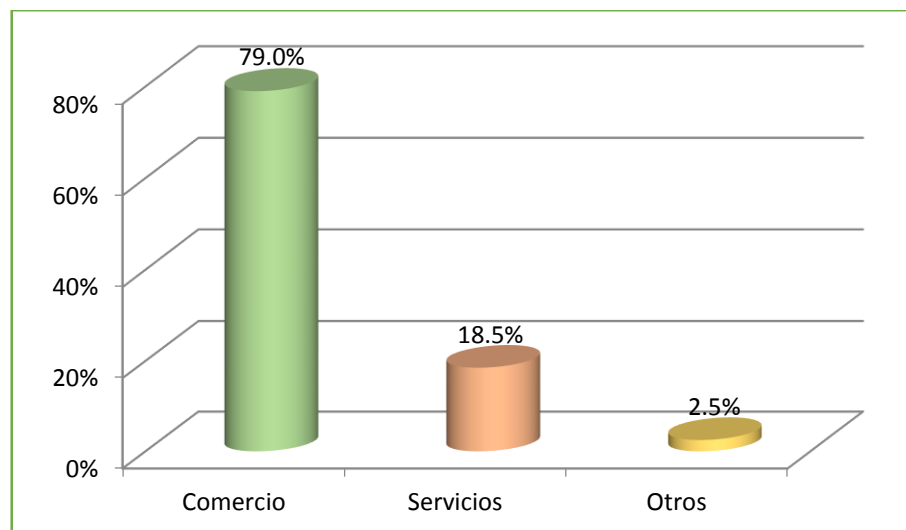


([https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm), s.f.) La situación de ocupación y la educación son factores determinantes del comportamiento de la fecundidad, por ende se puede deducir la que la situación laboral y el nivel de educación son condicionantes del número de hijos que las madres emprendedoras tienen.

**TABLA 13: ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICAN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS**

Tipo De Actividad	Nº De Personas	%
1. Comercio	30	79,0%
2. Servicios	7	18,5%
3. Otros	1	2,5%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Elaboración propia

**FIGURA 6: ACTIVIDAD A LA QUE SE DEDICAN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS****Interpretación y Análisis.**

El 79.0% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. se dedican a la actividad del comercio, el 18.5% se dedica a la actividad de servicios y un 2.5% se dedica a otro tipo de actividad; estos resultados nos muestra que en su mayoría las mujeres emprendedoras se dedican al comercio ,podemos descifrar que la razón de que desarrollan este tipo de actividad es porque las mujeres emprendedoras no cuentan con estudios el cual es una limitante para poder acceder otro tipo de actividad y esto junto con los niveles de desempleo y



subempleo que han alcanzado marcas sin precedente y afectado adversamente en particular a los sectores más pobres de la población, tuvieron graves repercusiones para la mujer.

3.1.1.2 Interpretación y Análisis de los indicadores de la  
**VARIABLE 1: LOS CRÉDITOS GRUPALES-TAMBOS  
COMUNALES**

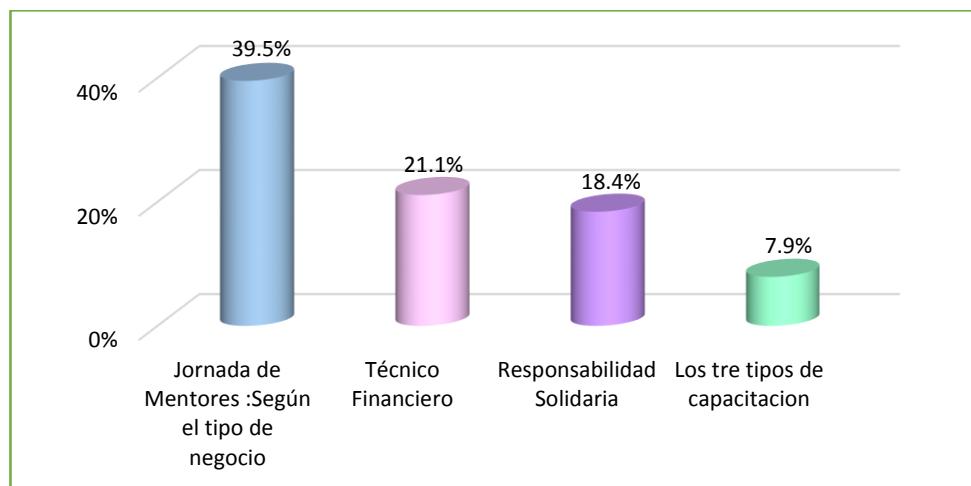
1) Capacitación en forma directa sobre condiciones del crédito y el concepto de responsabilidad solidaria

**TABLA 14: TIPO DE CAPACITACIÓN.**

Descripción	Nº de personas	%
1. Jornada de Mentores :Según el tipo de negocio	15	39,5%
2. Técnico Financiero	8	21,1%
3. Responsabilidad Solidaria	7	18,4%
4. Los tres tipos de capacitación	3	7,9%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 7: TIPO DE CAPACITACIÓN**





### Interpretación y Análisis.

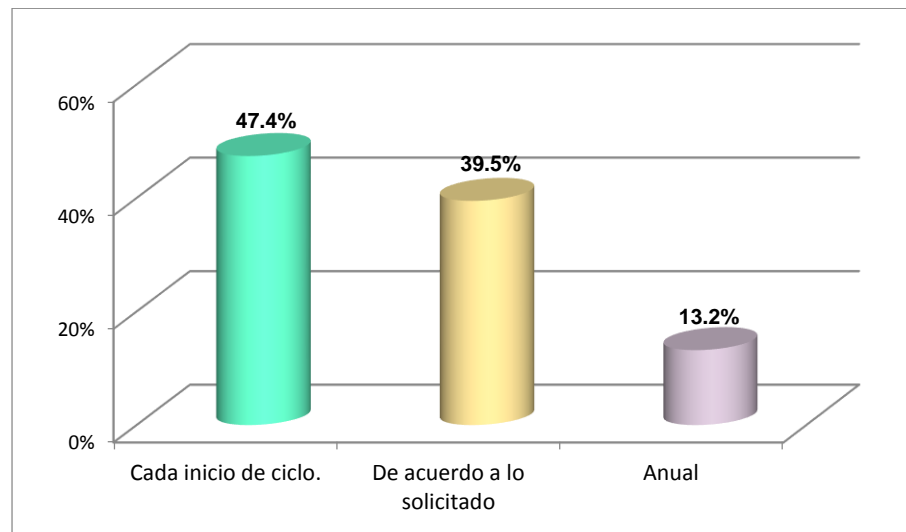
En la TABLA 12 se observa que el 39.5% de las mujeres emprendedoras recibieron capacitación de jornada de mentores :según al tipo de negocio, el 21.1% recibieron capacitación técnico financiero, el 18.4% recibieron capacitación sobre responsabilidad solidaria, y un 7.9% recibieron los tres tipos de capacitación ;según estos resultados se puede deducir que en gran porcentaje las mujeres encuestadas recibieron capacitación sobre jornada de mentores :según el tipo de negocio ,esto nos da a conocer de que son más las mujeres que se capacitan de acuerdo al tipo de negocio , el cual les permite fortalecer más su negocio y poder pasar la brecha de la informalidad convirtiéndose en futuras empresarias emprendedoras , en otro casos que se pudo notar que también les interesa conocer sobre responsabilidad solidaria y capacitación técnico financiera lo cual es complemento para las mujeres emprendedoras para estar preparadas para seguir creciendo con sus negocios .



**TABLA 15: PROGRAMACIÓN DE TIEMPO DE LAS CAPACITACIONES**

Descripción	N	%
1. Cada inicio de ciclo.	18	47,4%
2. De acuerdo a lo solicitado	15	39,5%
3. Anual	5	13,2%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 8: PROGRAMACIÓN DE TIEMPO DE LAS CAPACITACIONES****Interpretación y análisis.**

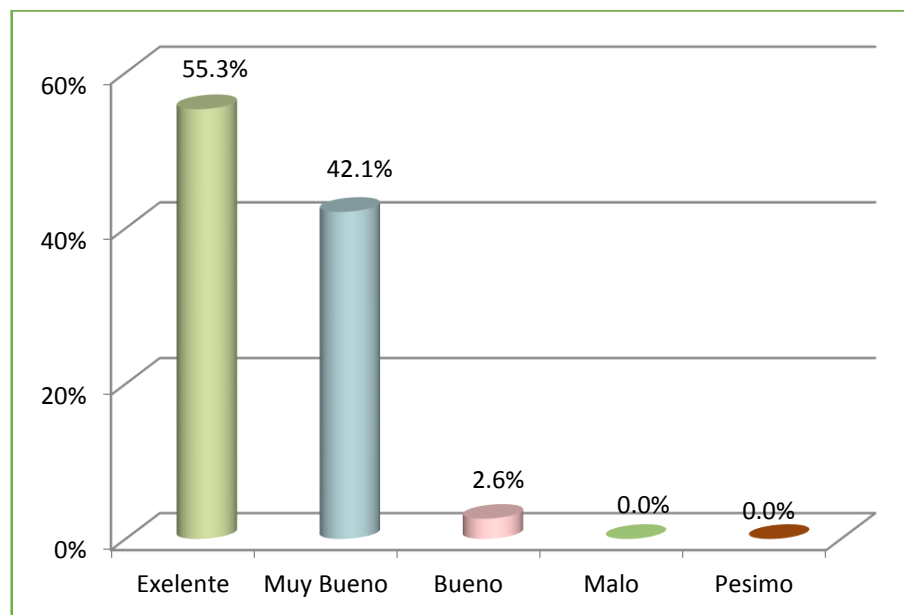
En la TABLA 13 se observa que el 47.4% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. prefieren una capacitación cada inicio de ciclo, el 39.52% prefieren una capacitación de acuerdo al o solicitado, y un 13.2% prefieren una capacitación anual; estos resultados nos dan a entender que en gran porcentaje las mujeres emprendedoras prefieren recibir una capacitación cada inicio de ciclo, lo cual nos da a entender que para iniciar un nuevo ciclo, se debe estar capacitado para afrontar el día a día en los negocios preparados adecuadamente.

TABLA 16: CALIFICACIÓN DE LAS CAPACITACIONES

Descripción	Nº de personas	%
1. Excelente	21	55,3%
2. Muy Bueno	16	42,1%
3. Bueno	1	2,6%
4. Malo	0	0,0%
5. Pésimo	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 9: CALIFICACIÓN DE LAS CAPACITACIONES



### Interpretación y Análisis.

Se observa que el 55.3% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. califica las capacitaciones como excelente ,42.1% consideran que es muy bueno 2.6% consideran como bueno, el 0.0%considera como malo , y un 0.0% lo considera como pésimo; estos



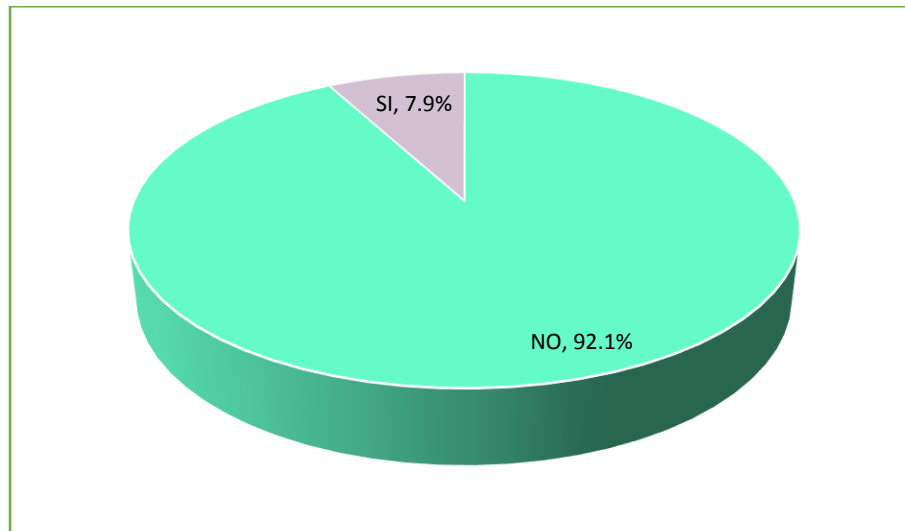
resultados nos da a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A califican en gran porcentaje estas capacitaciones como Excelentes y muy buenas ,y estos resultados nos da a entender la satisfacción con la que quedan las mujeres emprendedoras después de recibir dichas capacitaciones que según: la interpretación de la (TABLA N° 12) estas capacitaciones son de preferencia con jornada de mentores según: el tipo de negocio el cual desempeña cada mujer emprendedora cliente de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**TABLA 17: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CAPACITACIONES SIMILARES AL DE EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Descripción	N	%
NO	35	92,1%
SI	3	7,9%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 10: CONOCIMIENTO DE OTROS BANCOS CON CAPACITACIONES SIMILARES AL DE EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**



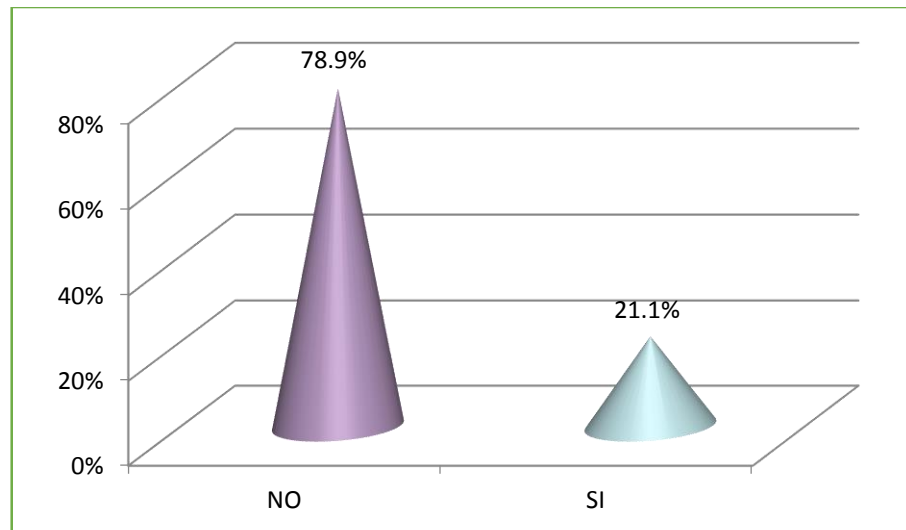
#### **Interpretación y análisis.**

Se observa que el 7.9% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A., si tienen conocimiento sobre otras instituciones financieras que ofrecen capacitaciones similares al de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A., el 92.1% no tienen conocimiento; estos resultados señalan que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A desconocen la existencia de otras instituciones financieras que ofrezcan capacitaciones con características similares al de CREDIVISIÓN S.A.

**TABLA 18: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CRÉDITOS GRUPAL –TAMBO COMUNAL**

Descripción	N	%
NO	30	78,9%
SI	8	21,1%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 11: CONOCIMIENTO DE OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CRÉDITOS GRUPAL –TAMBO COMUNAL****Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 78.9% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. que no tienen conocimiento sobre otras instituciones financieras que cuentan con los créditos grupales – tambos comunales, el 21.1% de las encuestadas si tienen conocimiento sobre otras entidades financieras que ofrezcan créditos grupales-tambos comunales; esto da a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A no tienen mayor información sobre si las demás instituciones financieras ofrecen servicios crediticios para mejorar sus niveles de ingreso y fomentar el ahorro en sus clientes.

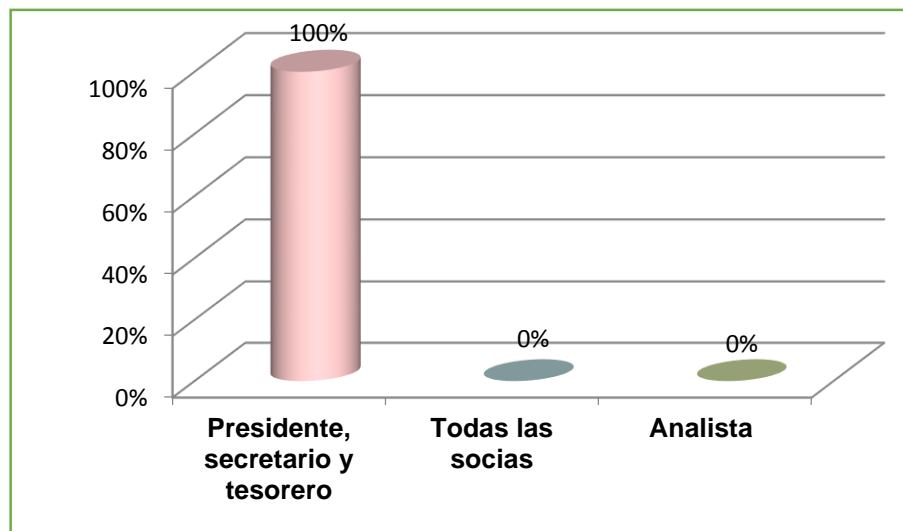
## 2) CONFORMACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA

**TABLA 19: CONFORMACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA**

Descripción	N	%
Presidente, secretario y tesorero	38	100%
Todas las socias	0	0%
Analista	0	0%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 12: CONFORMACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA**



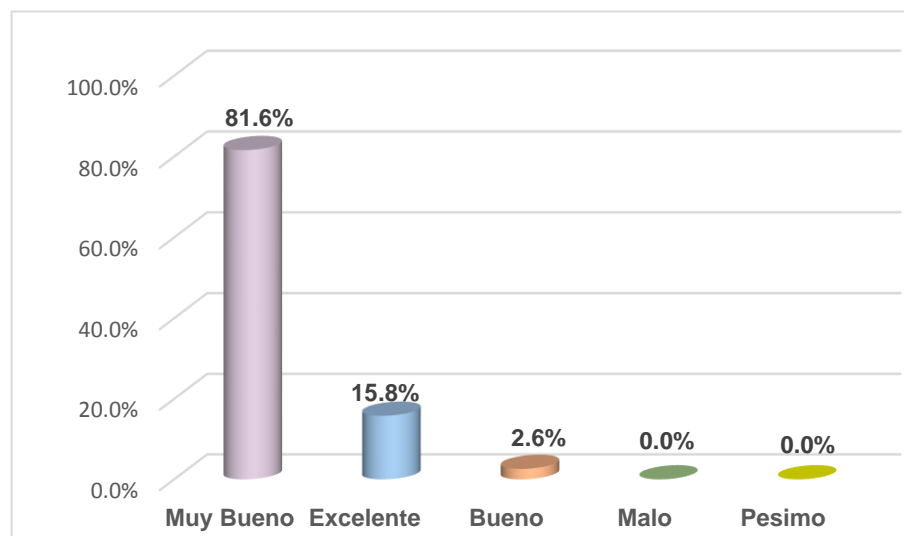
### **Interpretación y Análisis.**

El 100% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. consideran que la junta directiva está conformada por el presidente, secretario y tesorero, 0% piensan que todas las socias no deben formar parte de la junta directiva ni por el analista; estos resultados nos dan a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. asumen que la junta directiva de una organización siempre debe estar conformada por un presidente, secretario y tesorero para tener un mejor control y llevar cuentas de manera ordenada.

**TABLA 20: CALIFICACIÓN DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA**

Descripción	N	%
1. Muy Bueno	31	81,6%
2. Excelente	6	15,8%
3. Bueno	1	2,6%
4. Malo	0	0,0%
5. Pésimo	0	0,0%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

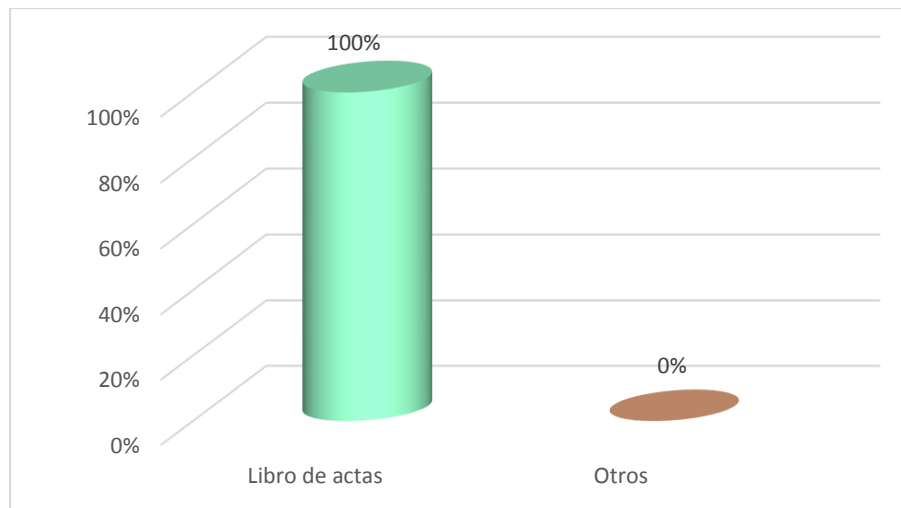
**FIGURA 13: CALIFICACIÓN DE GESTIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA****Interpretación y Análisis.**

El 81.6% de las encuestadas consideran que la gestión de la junta directiva es muy buena, el 15.8% califican la gestión de la junta directiva es excelente, el 2.6% consideran que la gestión es buena, y un 0.0% afirma que es malo y pésimo; estos resultados nos da a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A califican en gran porcentaje la gestión de la junta directiva como muy buena y este resultado es muestra del buen desenvolvimiento de gestión por parte de la junta directiva.

**TABLA 21: DOCUMENTO DONDE SE PLASMAN LOS ACUERDOS DEL GRUPO**

Descripción	Nº de personas	%
1. Libro de actas	38	100%
2. Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 14: DOCUMENTO DONDE SE PLASMAN LOS ACUERDOS DEL GRUPO**

### Interpretación y Análisis

Se observa que el 100% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. afirman que el documento donde se plasman todos los acuerdos es en un libro de actas donde se mencione todo lo acontecido; estos resultados da a conocer que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A tienen mayor confianza en un libro de actas, para así poder tener un mejor control de todas las actividades.

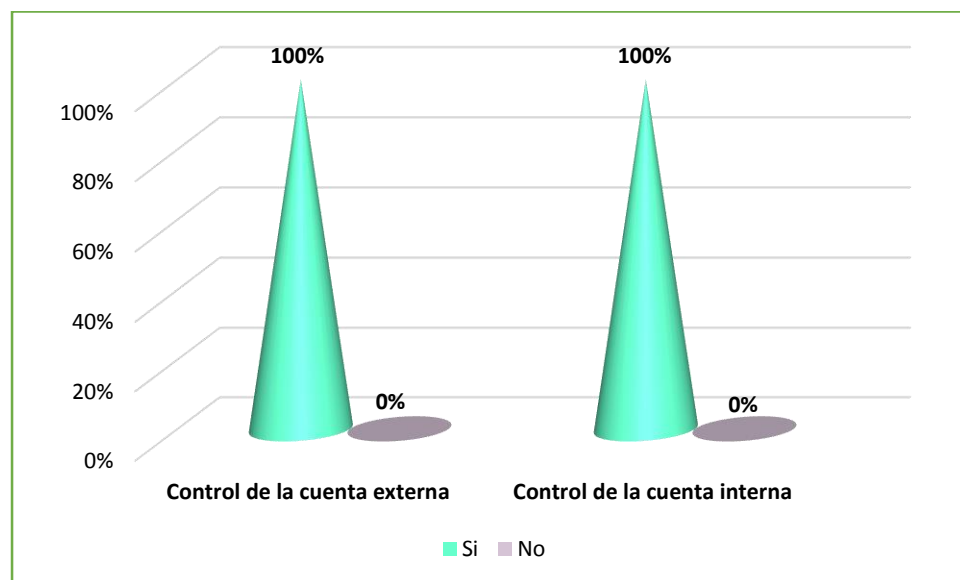


**TABLA 22: TIPO DE CONTROL QUE LLEVA LA JUNTA DIRECTIVA.**

Descripción	Si		No		Total	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%
1.-Control de la cuenta externa	38	100%	0	0%	38	100%
2.-Control de la cuenta interna	38	100%	0	0%	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 15: TIPO DE CONTROL QUE LLEVA LA JUNTA DIRECTIVA**



**Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 100% de las encuestadas. consideran que la junta directiva está conformada por el presidente, secretario y tesorero ,0% piensan que todas las socias no deben formar parte de la junta directiva, 0% consideran que el analista no debe ser parte de la junta directiva; estos resultados dan a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A asumen que la junta directiva de una organización siempre debe estar conformada por un presidente ,secretario y tesorero para tener un mejor control y llevar cuentas de manera ordenada.

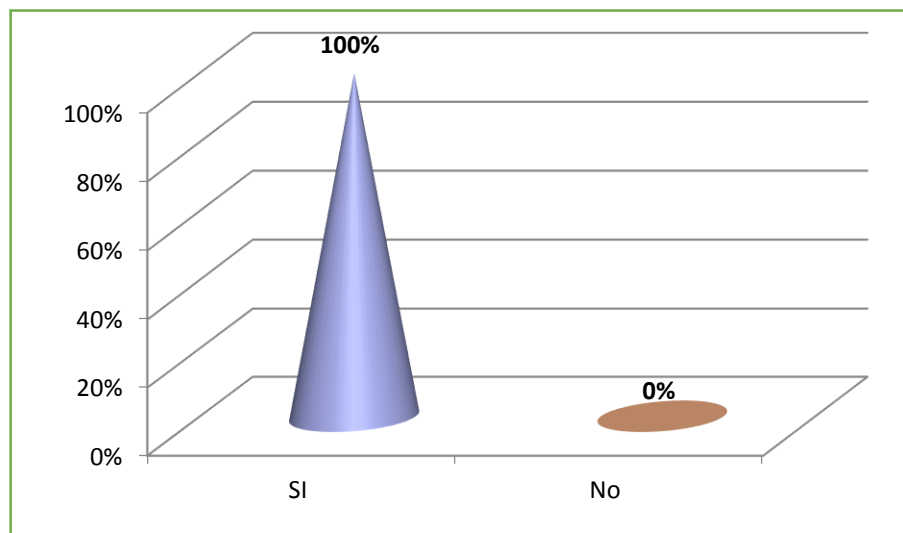
### 3) Gestión de Crédito, Evaluación de Crédito

**TABLA 23: IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE CRÉDITOS  
TAMBOS COMUNALES**

Descripción	Nº de personas	%
SI	38	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 16: IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN DE CRÉDITOS  
TAMBOS COMUNALES**



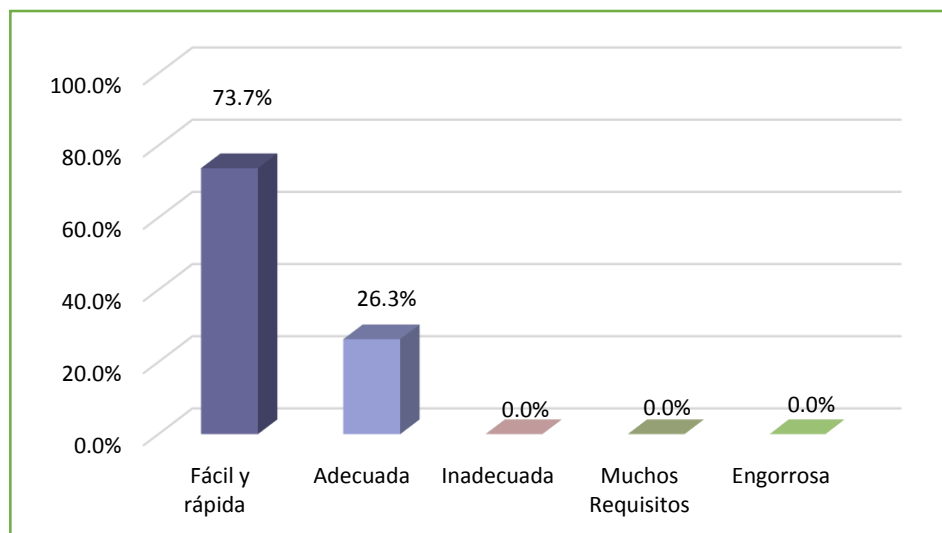
#### **Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 100% de las encuestadas afirman que la gestión de crédito de tambos comunales es importante, estos resultados dan a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A consideran que la gestión de crédito de los tambos comunales. Es integradora en todos los servicios que presta al cliente a efectos de medir de modo eficiente y eficaz los servicios que presta a sus socias.

**TABLA 24: EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE TAMBOS COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Descripción	Nº de personas	%
1. Fácil y rápida	28	73,70%
2. Adecuada	10	26,30%
3. Inadecuada	0	0,00%
4. Muchos Requisitos	0	0,00%
5. Engorrosa	0	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 17: EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE TAMBOS COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

### Interpretación y Análisis.

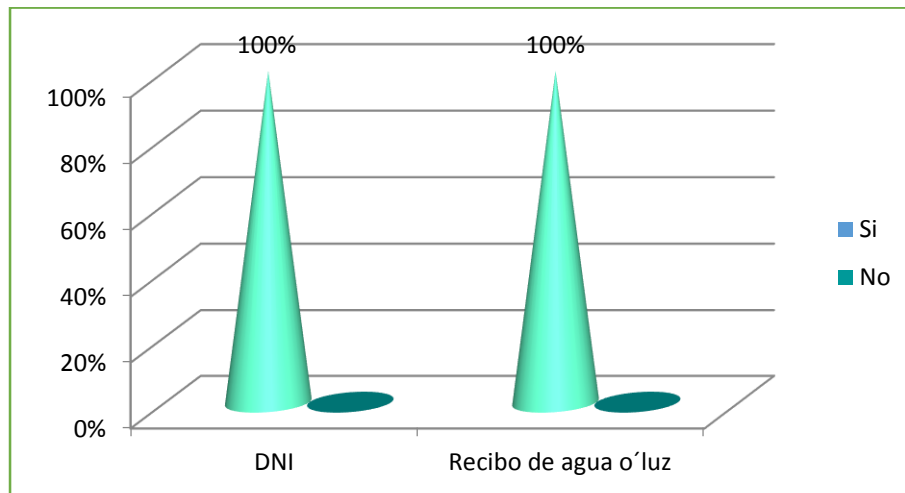
El 73.7% de las mujeres encuestadas, consideran que la evaluación crediticia de tambos comunales es fácil y rápida, el 23.3% afirma que la evaluación crediticia adecuada, y el 0% afirman que es inadecuada, muchos requisitos y engorrosa; éstos resultados da a entender que las mujeres emprendedoras ven por conveniente que una evaluación sea fácil y rápida y sin dificultades.

**TABLA 25: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE CRÉDITO TAMBO COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Tipo de requisitos	Si		No		Total	
	N	%	N	%	N	%
1.-DNI	38	100%	0	0%	38	100%
2.-Recibo de agua o luz	38	100%	0	0%	38	100%

Fuente: Elaboración propia.

**FIGURA 18: REQUISITOS PARA LA OBTENCIÓN DE CRÉDITO TAMBO COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**



**Interpretación y Análisis.**

De la TABLA 23 se observa que de las encuestadas el 100% afirma que los requisitos que pide la institución financiera EDPYME CREDIVISION S.A. a) DNI, y b) Recibos de agua ó Luz; lo cual nos da a entender que los requisitos son sencillos y mínimos para acceder a un crédito grupal –tambo comunal.

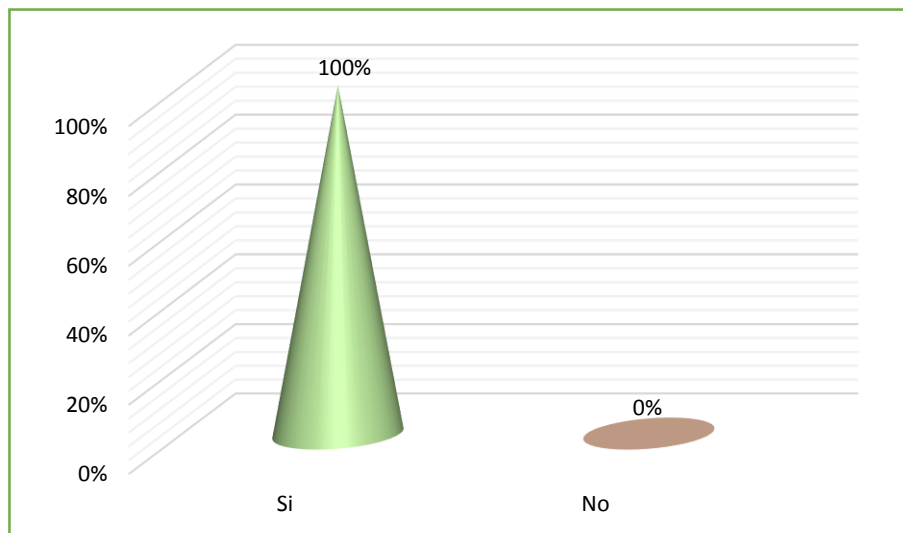
#### 4) Cronograma de Pago, Tasa de Interés, Plazos

**TABLA 26: IMPORTANCIA DE CRONOGRAMA DE PAGOS PARA EL CONTROL DE CUENTAS**

Descripción	Nº de personas	%
1.-Si	38	100%
2.-No	0	0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 19: IMPORTANCIA DE CRONOGRAMA DE PAGOS PARA EL CONTROL DE CUENTAS**



#### **Interpretación y Análisis.**

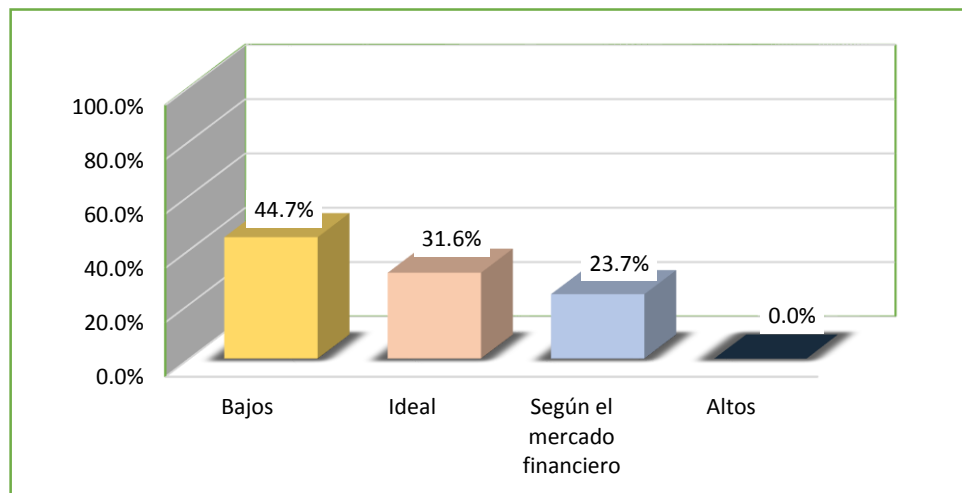
El 100% de las encuestadas afirman que si es importante el cronograma de pagos para el control de cuentas; estos resultados nos dan a entender que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYMECREDIVISIÓN S.A. están conscientes de la importancia que tiene tener control de las fechas de pago.

**TABLA 27: TASAS DE INTERÉS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Descripción	Nº de personas	%
1. Bajos	17	44,70%
2. Ideal	12	31,60%
3. Según el mercado financiero	9	23,70%
4. Altos	0	0,00%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 20: TASAS DE INTERÉS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**



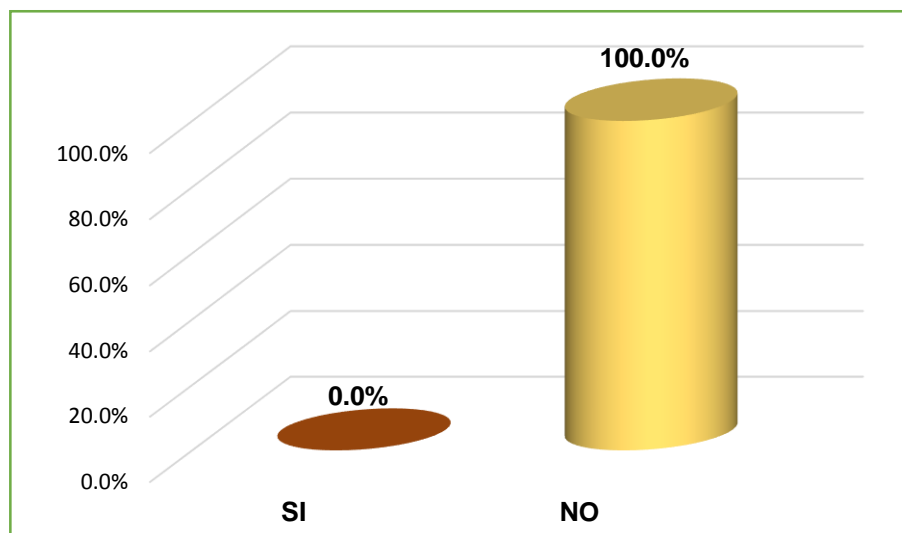
### Interpretación y análisis.

El 44.7% de las mujeres encuestadas, consideran que los intereses son bajos, el 32.6% consideran que las tasas de interés son ideales, el 23.7% consideran que las tasas de interés son según el mercado financiero; según las respuestas mostradas en la tabla podemos deducir que en su mayoría afirman que los intereses son bajos lo cual nos indica que estos intereses son motivo por el cual muchos clientes demandan los productos de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**TABLA 28: OBSERVACIÓN ACERCA DE LAS TASAS DE INTERÉS**

Descripción	Nº de personas	%
SI	0	0,0%
NO	38	100,0%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 21: OBSERVACIÓN ACERCA DE LAS TASAS DE INTERÉS****Interpretación y Análisis.**

De la tabla se observa que el 100% de las mujeres encuestadas no tiene ningún tipo de observación acerca de las tasas de interés de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A.; estos resultados nos dan a entender que las tasas de interés si son adecuadas a las necesidades de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYMECREDIVISIÓN S.A.

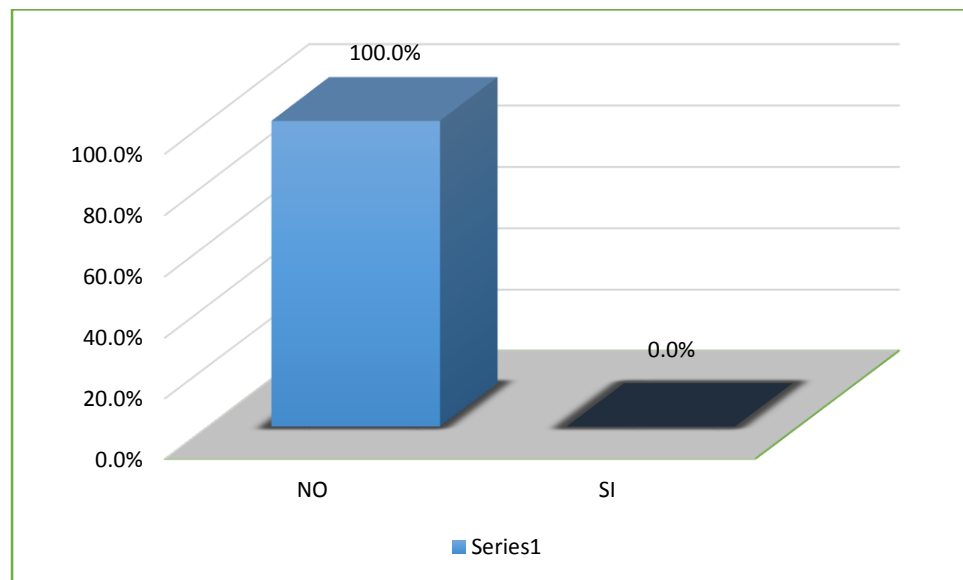
### 5) Reporte de aportes

**TABLA 29: IMPORTANCIA REPORTE DE APORTES**

Descripción	Nº de personas	%
SI	38	1000%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 22: IMPORTANCIA REPORTE DE APORTES**



#### **Interpretación y Análisis.**

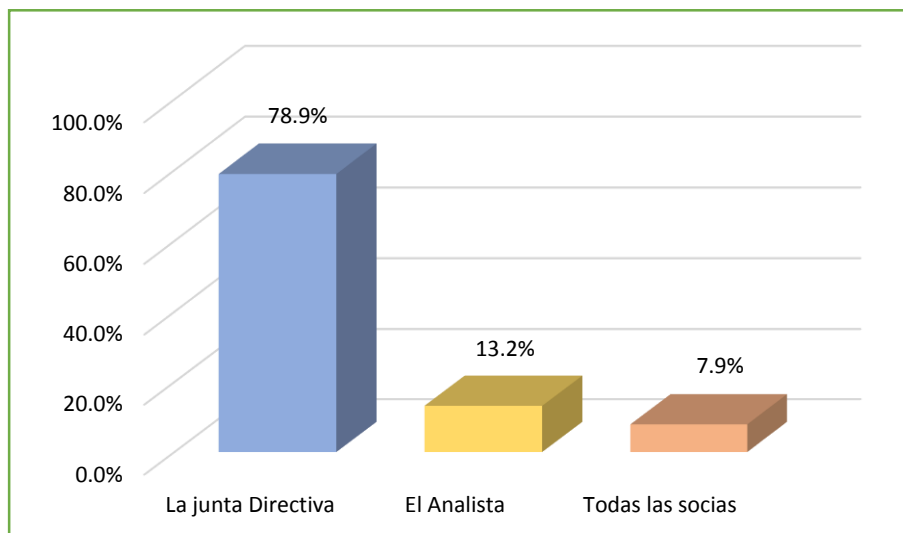
Se observa que el 100% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. considera que si es importante el llevado de reporte de aportes; según los resultados ya expuestos podemos deducir que las encuestadas considera importante el llevado de aporte para mayor control de las cuentas.



**TABLA 30: ENCARGADO DE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES**

Descripción	Nº de personas	%
1. La junta Directiva	30	78,9%
2. El Analista	5	13,2%
3. Todas las socias	3	7,9%
<b>TOTAL</b>	<b>38</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 23: ENCARGADO DE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES****Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 78.9% de las mujeres emprendedoras afirma que el encargado de llevar el reporte de aportes es la junta directiva, el 13,2% lleva el analista y un 7,9% llevan todas las socias; estos resultados nos muestran que las mujeres emprendedoras deposita toda su confianza en la junta directiva.

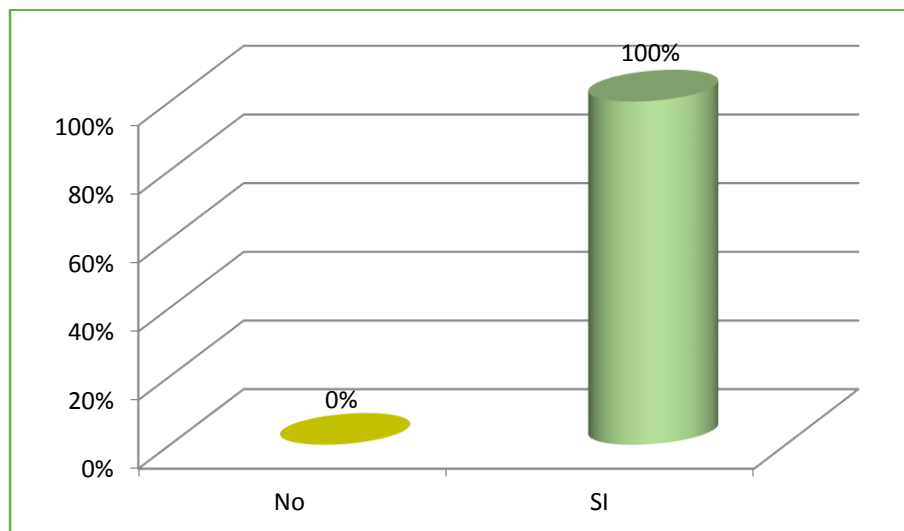
### 6) Seguimiento de crédito

**TABLA 31: IMPORTANCIA DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO**

Descripción	Nº de personas	%
No	0	0%
SI	38	100%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 24: IMPORTANCIA DE SEGUIMIENTO DEL CRÉDITO**



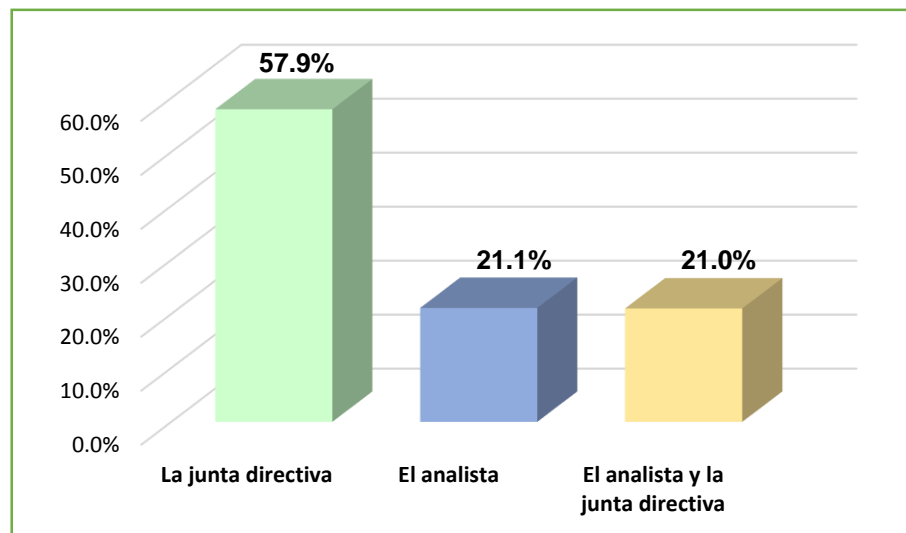
#### **Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 100% de las mujeres emprendedoras encuestadas clientes de EDPYME CREDIVISIÓN S.A. manifiesta que si es importante realizar el seguimiento de crédito; estos resultados nos dan a entender el seguimiento de crédito ayuda a conocer el desempeño crediticio de cada socia.

**TABLA 32: ENCARGADO DE LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CRÉDITO**

Descripción	Nº de personas	%
1. La junta directiva	22	57,9%
2. El analista	8	21,1%
3. El analista y la junta directiva	8	21,0%
<b>TOTAL</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

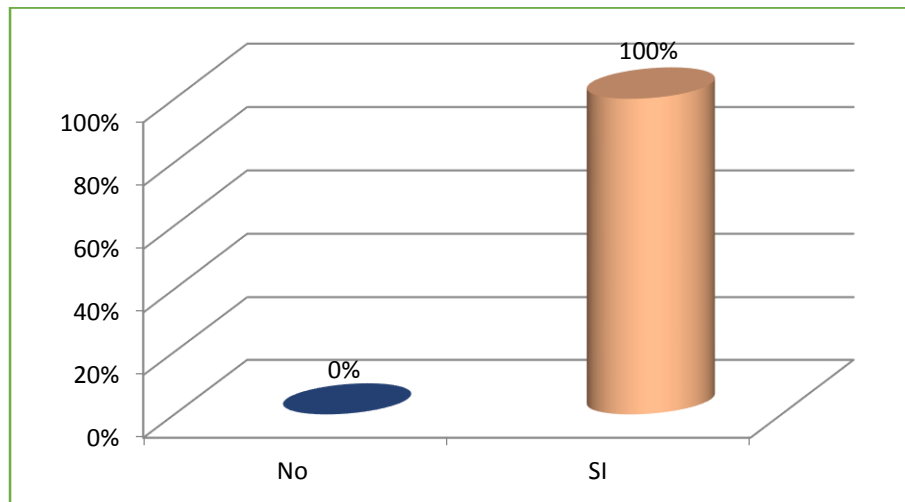
**FIGURA 25: ENCARGADO DE LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CRÉDITO****Interpretación y análisis.**

Se observa que en un 57.9% las encuestadas afirman que quien debe llevar el seguimiento de crédito es la junta directiva, el 21.1% debe llevar el analista, 21.0% debe llevar el analista y la junta directiva; según los resultados podemos deducir que en su mayoría sostiene que es la junta directiva quien debe llevar el control de seguimiento de crédito, lo cual confirma una vez más que en gran parte las socias confía en la labor que cumple la junta directiva.

**7) Realizar Informe periódico de seguimiento****TABLA 33: IMPORTANCIA DE INFORME PERIÓDICO DE SEGUIMIENTO**

Descripción	Nº de personas	%
No	0	0%
SI	38	100%
TOTAL	38	100%

Fuente: Elaboración propia

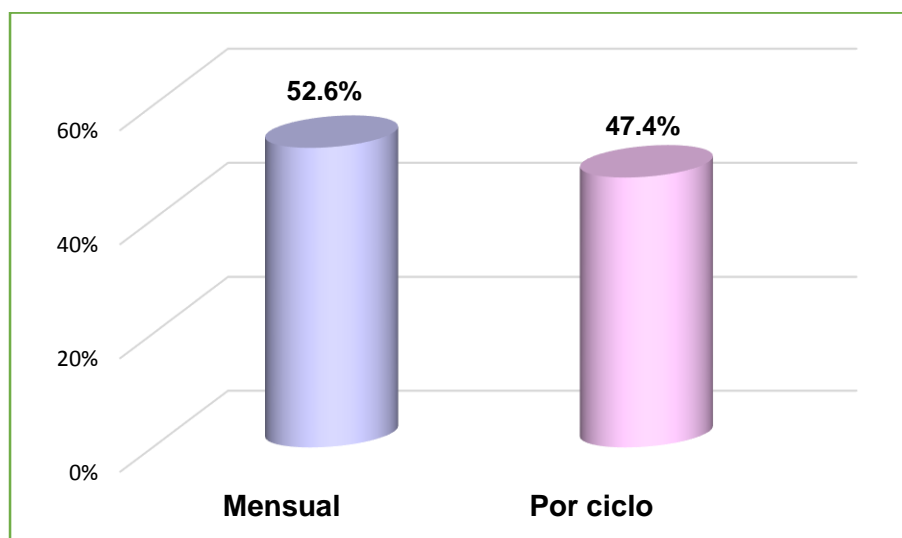
**FIGURA 26: IMPORTANCIA DE INFORME PERIÓDICO DE SEGUIMIENTO****Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 100% de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. asevera que realizar informes periódicos de seguimiento es importante; estos resultados nos da a entender que ayuda a mejorar las deficiencias que se tiene en el grupo; lo cual demuestra que manejar la información periódicamente de seguimiento implica conocer las deficiencias que hubiese o no y poder corregir oportunamente en beneficio común de todas las socias.

**TABLA 34: CRONOGRAMA DE TIEMPO DE LOS INFORMES PERIÓDICOS**

Descripción	N1 de personas	%
Mensual	20	52.6%
Por ciclo	18	47.4%
<b>TOTAL</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

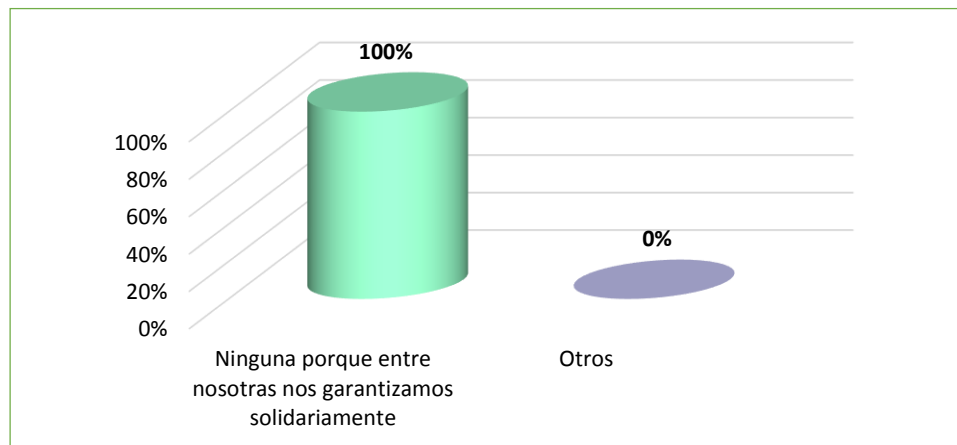
**FIGURA 27: CRONOGRAMA DE TIEMPO DE LOS INFORMES PERIÓDICOS****Interpretación y Análisis.**

Se observa que el 52.6% de las mujeres encuestadas consideran que deben de llevarse los informes periódicos mensualmente, 47.4% deben llevarse por ciclo; se puede apreciar según los resultados que en su mayoría considera importante que la el llevado de informes periódicos debe de ser siempre mensual esto a razón de que es mensual las cuotas que se aportan, por otra parte de las encuestadas considera adecuado que los informes deberían de darse por ciclo, lo cual también es correcto.

**8) Relación préstamo (Garantía de los créditos)****TABLA 35: TIPO DE GARANTÍAS**

Descripción	Nº de personas	%
1. Ninguna porque entre nosotras nos garantizamos solidariamente	38	100%
2. Otros	0	0%
TOTAL	38	100%

Fuente: Elaboración propia

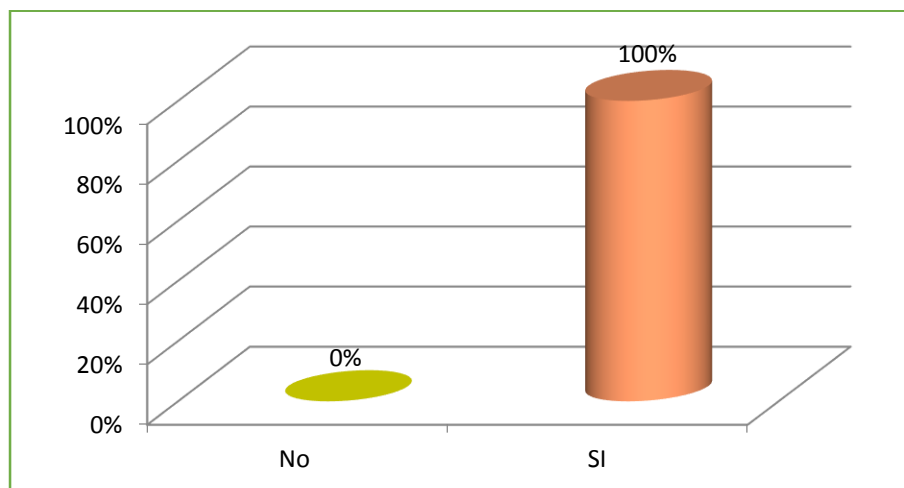
**FIGURA 28: TIPO DE GARANTÍAS****Interpretación y Análisis.**

Se puede apreciar que el 100% de las mujeres encuestadas asevera que la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. no pide garantía distinta a la que se conoce que es el de garantizarse mutua y solidariamente entre las socias que conforman el grupo; éstos datos implican que la mayoría de las socias eligieron este ente financiero por las garantías que son adecuadas a su realidad, a razón de que la misma situación en la que se encuentran las mujeres emprendedoras no les permite cumplir con las garantías que otros entes financieros exigen.

**TABLA 36: GARANTÍAS ADECUADAS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Descripción	Nº de personas	%
No	0	0%
SI	38	100%
TOTAL	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 29: GARANTÍAS ADECUADAS DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.****Interpretación y Análisis.**

Se puede observar que el 100% de las mujeres emprendedoras encuestadas afirma que son si son adecuadas las garantías que pide EDPYME CREDIVISIÓN S.A. antes de otorgar un crédito; estos datos implican que el hecho de que los créditos sean grupales las garantías también lo son, a razón de que los créditos son individuales pero las garantías son mutuas entre las que conforman todo el grupo en general.

### 3.1.1.3 Interpretación y Análisis de los indicadores de la VARIABLE 2: FOMENTO AL AHORRO

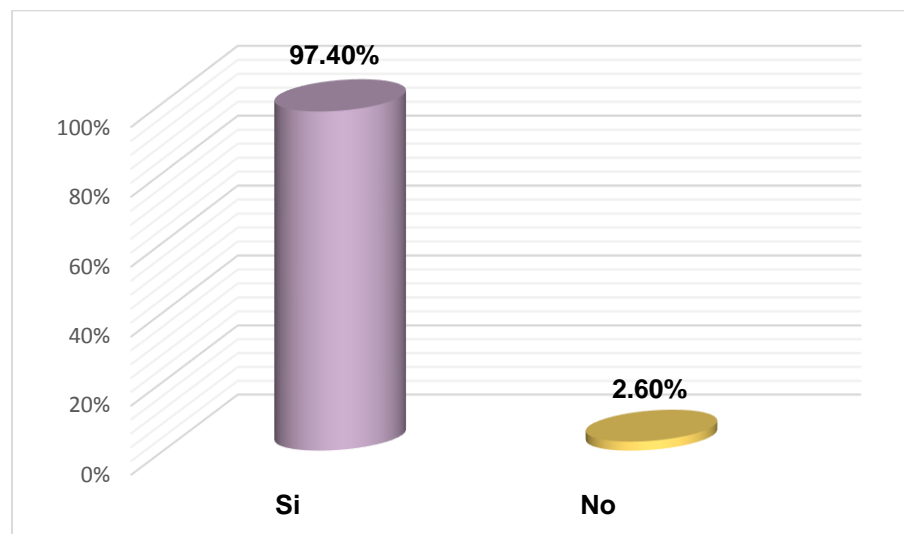
#### 1) Importe de depósito

**TABLA 37: EL MONTO DE IMPORTE DE DEPÓSITO ES EL  
ADECUADO**

Descriptivo	Nº de personas	%
Si	37	97.4%
No	1	2.6%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 30: EL MONTO DE IMPORTE DE DEPÓSITO ES EL  
ADECUADO**



#### **Interpretación y Análisis.**

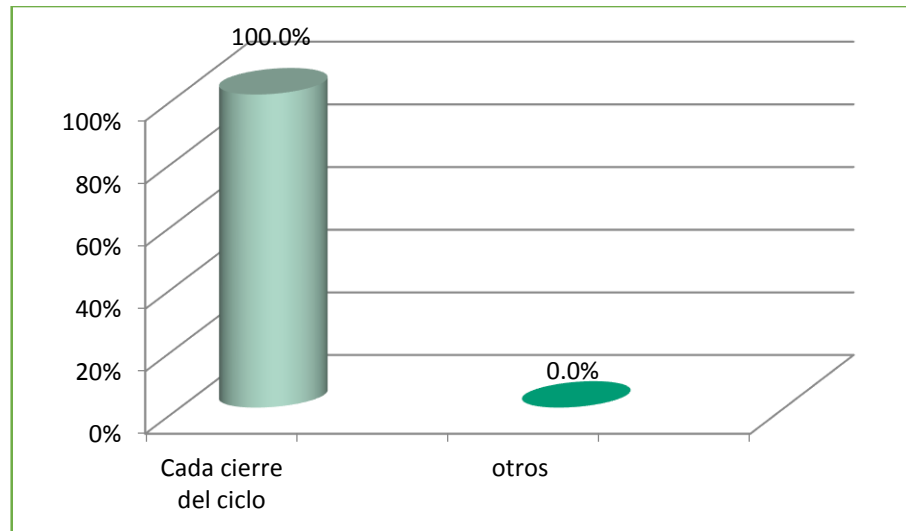
Se observa que 97.4% de las mujeres encuestadas si considera adecuada el monto de depósito y el 2.6% sugiere que debería de ser más alto el monto de depósito; estos resultados nos dan a entender que las mujeres emprendedoras si están en posición de asumir nuevos retos.



**TABLA 38: INFORME SOBRE EL CRECIMIENTO DE SUS  
IMPOTES**

Descripción	Nº de personas	%
1. Cada cierre del ciclo	38	100,0%
2. Otros	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 31: INFORME SOBRE EL CRECIMIENTO DE SUS  
IMPOTES****Interpretación y Análisis.**

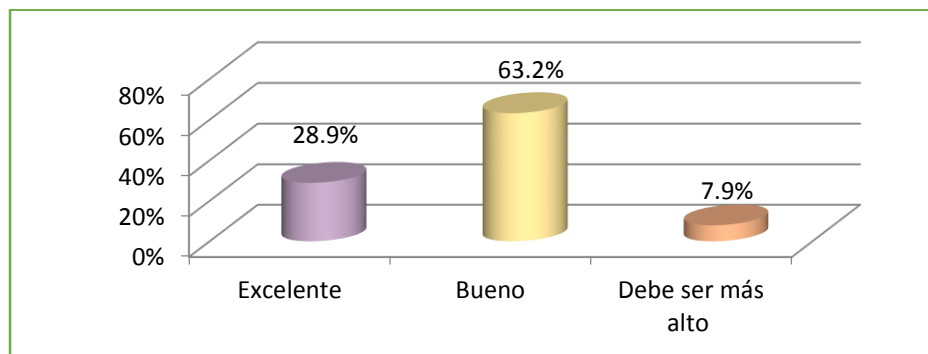
Se observa que el 100% de las encuestadas dan preferencia a que el informe sobre el crecimiento de sus importes deben darse cada cierre de ciclo; lo cual nos da a entender que al finalizar cada ciclo y antes de dar inicio al siguiente ciclo las encuestadas deben de tener conocimiento cuanto creció sus ahorros.

**TABLA 39: CALIFICACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO) ESTABLECIDAS POR LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A**

Descripción	N	%
1. Excelente	11	28.9%
2. Bueno	24	63.2%
3. Debe ser más alto	3	7.9%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 32: CALIFICACIÓN DE LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO) ESTABLECIDAS POR LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A**



### Interpretación y análisis.

El 28.9% de las encuestadas califica excelente las tasas de interés de la cuenta interna (ahorro), el 63.2% califica como bueno y 7.9% califica que debería de ser más alto; estos resultados nos da a entender que gran parte de las encuestadas considera adecuada la tasa de interés, lo cual demuestra la satisfacción por parte de las encuestadas y al final apreciamos que en una minoría de las encuestadas creen que debería de ser más alto el porcentaje lo cual demuestra que la actividad a la que se dedican está llevándose adecuadamente ya que pedir una tasa más alta de interés para sus propios ahorros significa que están en la capacidad de poder cumplir.

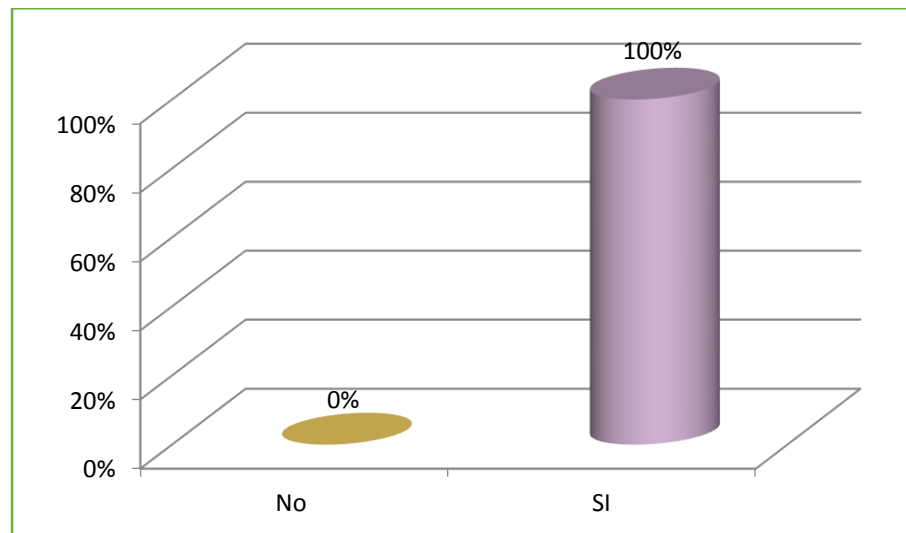
## 2) Periodo de depósito

**TABLA 40: IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPÓSITO**

Descripción	Nº de personas	%
No	0	0%
SI	38	100%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 33: IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPÓSITO**



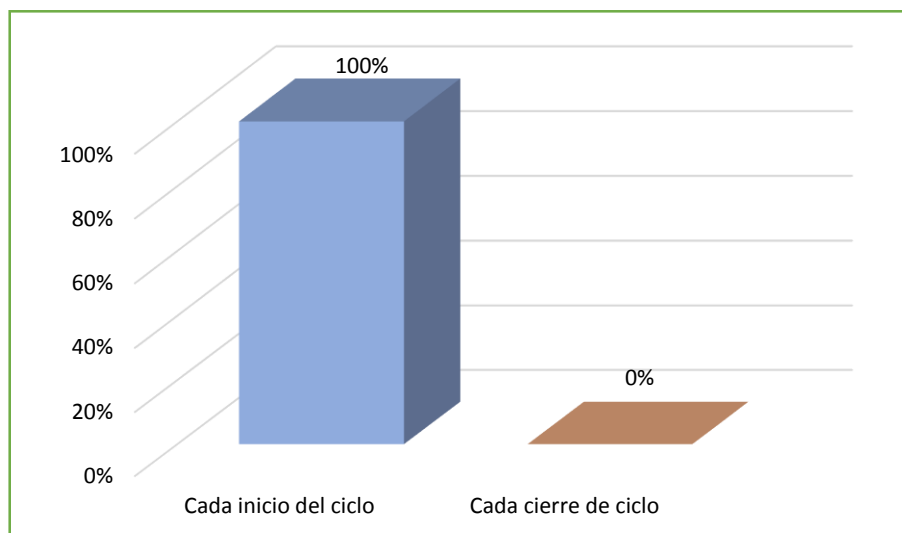
### **Interpretación y Análisis.**

Se puede observar que el 100% de las mujeres encuestadas creen que es importante cumplir con los periodos de depósito ya que ese hecho hace que el grupo nunca sea observado por incumplimiento y que podría arrastrar sanciones a futuro llegando a ya no poder acceder a un crédito, lo cual perjudicaría al grupo es por esa razón que las mujeres emprendedoras confirma la importancia del cumplimiento de los periodos de depósito.

**TABLA 41: INFORMACIÓN SOBRE LOS PERIODOS DE DEPÓSITOS  
POR PARTE DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.**

Descripción	Nº de personas	%
1. Cada inicio del ciclo	38	100%
2. Cada cierre de ciclo	0	0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 34: INFORMACIÓN SOBRE LOS PERIODOS DE DEPÓSITOS  
POR PARTE DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.****Interpretación y Análisis.**

Se observa que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. están informadas al 100% sobre los periodos de depósito por parte de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. que se dan según los resultados de la encuesta cada inicio de ciclo; esto da a entender que en cada inicio de ciclo las mujeres emprendedoras son informadas sobre los periodos de depósito, por lo tanto están en conocimiento pleno sobre cada fecha pactada.

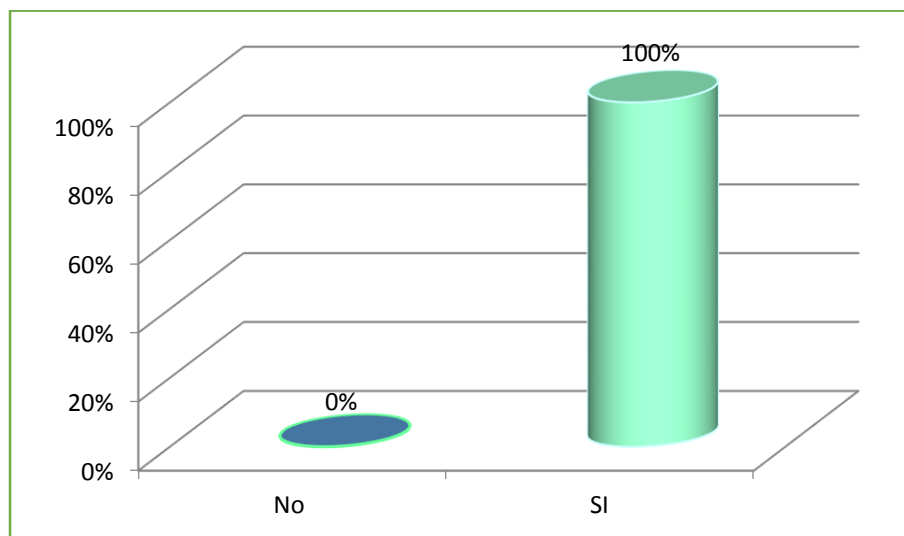
### 3) Tasa de interés

**TABLA 42: FORMA DE DISTRIBUCIÓN DE LAS GANANCIAS DE LAS TASAS DE INTERÉS DE AHORRO**

Descripción	Nº de personas	%
No	0	0%
SI	38	100%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 35: FORMA DE DISTRIBUCIÓN DE LAS GANANCIAS DE LAS TASAS DE INTERÉS DE AHORRO**



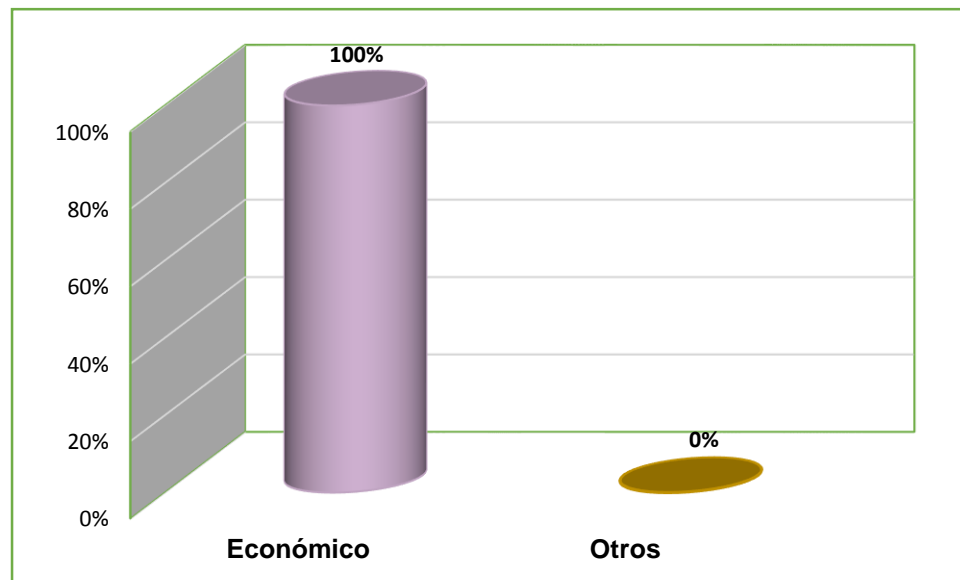
#### **Interpretación y Análisis.**

Se observa que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. conocen al 100% sobre la forma de distribución de las ganancias de las tasas de interés del ahorro; lo cual nos demuestra que si están satisfechas y a la vez informadas sobre la forma en que se distribuyen las ganancias obtenidas al finalizar el tercer y último ciclo por periodo.

**TABLA 43: BENEFICIOS POR LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO)**

Descripción	Nº de personas	%
Económico	38	100%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 36: BENEFICIOS POR LAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA INTERNA (AHORRO)****Interpretación y análisis.**

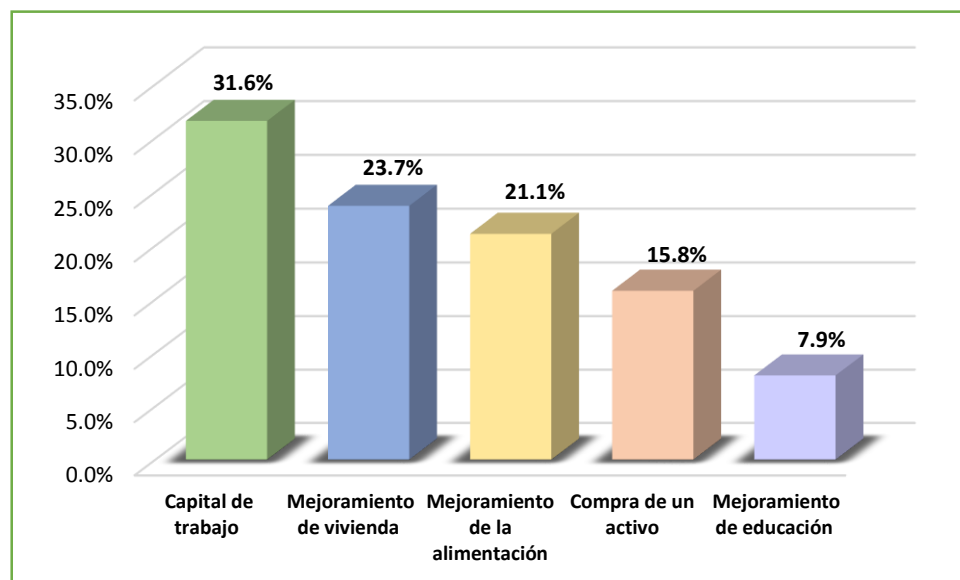
Se observa que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. conocen al 100% sobre el tipo de beneficio que se obtiene por las tasas de interés generadas por la cuenta interna (ahorro) al finalizar el tercer ciclo y último de cada periodo, este beneficio según las encuestadas es netamente económico.

**TABLA 44: DISPOSICIÓN DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS**

Descripción	Nº de personas	%
1. Capital de trabajo	12	31,6%
2. Mejoramiento de vivienda	9	23,7%
3. Mejoramiento de la alimentación	8	21,1%
4. Compra de un activo	6	15,8%
5. Mejoramiento de educación	3	7,9%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 37: DISPOSICIÓN DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS**



**Interpretación y Análisis.**

El 31.6% de las encuestadas disponen las ganancias obtenidas al finalizar el tercer ciclo del año en capital de trabajo, el 15.8% lo disponen en compra de un activo, el 23.7% en mejoramiento de vivienda, el 21.1% en mejoramiento de alimentación y un 7.9% en mejora de la educación; con estos resultados podemos apreciar que en su mayoría priorizan mejorar en capital de trabajo a diferencia de utilizar en otros gastos

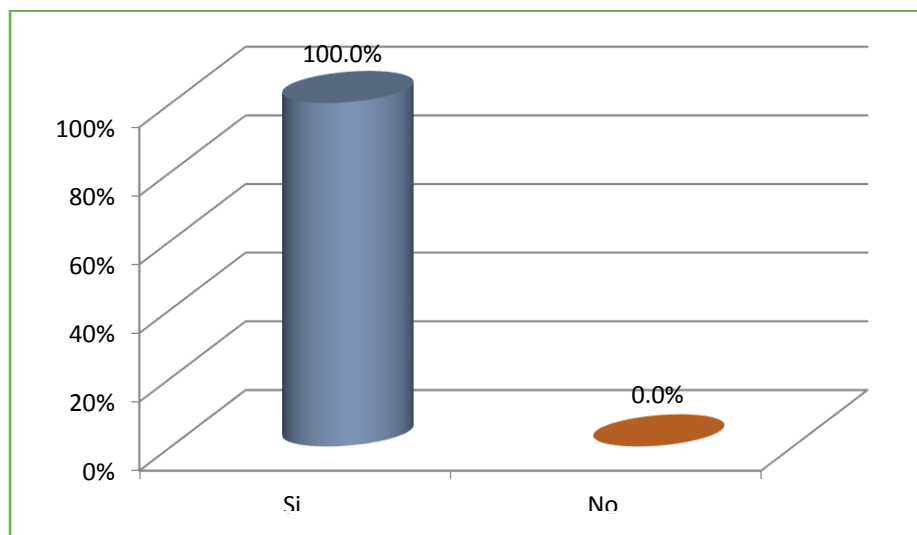
#### 4) Porcentaje de Ahorro

**TABLA 45: IMPORTANCIA DEL PORCENTAJE DE AHORRO**

Descripción	Nº de personas	%
Si	37	100.0%
No	1	0.0%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 38: IMPORTANCIA DEL PORCENTAJE DE AHORRO**



#### **Interpretación y Análisis.**

Se puede observar que el 100% de las mujeres encuestadas considera importante y adecuado el monto de importe de depósito; lo cual nos hace ver que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. están satisfechas plenamente con el monto de importe de depósito.

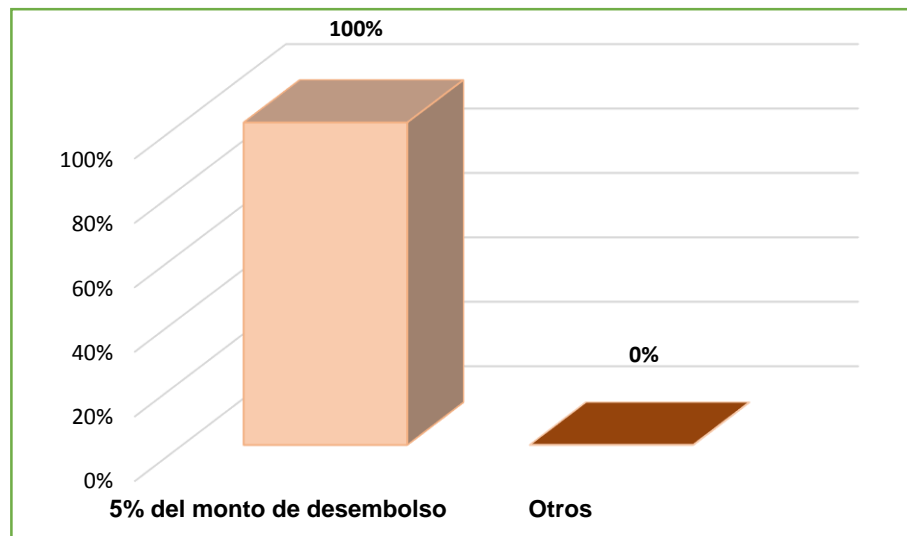


TABLA 46: PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO

Descripción	Nº de personas	%
5% del monto de desembolso	38	100%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>

Fuente: Elaboración propia

FIGURA 39: PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO



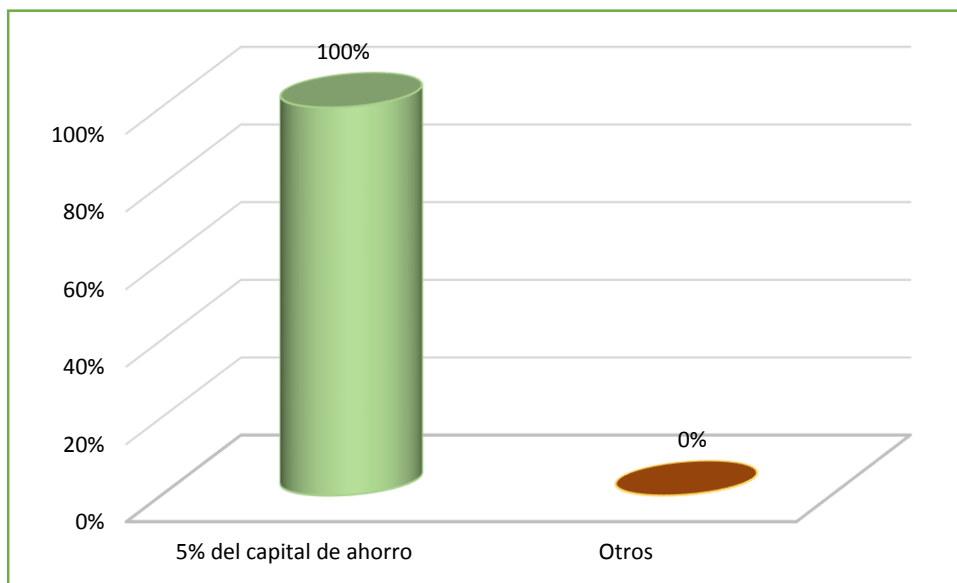
### Interpretación y Análisis.

Se observa que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. conocen al 100% sobre interés al cual se somete el monto de ahorro que es el 5% esto en función al monto de desembolso ;lo cual nos da a entender que cada socia ahorra a en función al monto de desembolso en cada ciclo.

**TABLA 47: INTERÉS DEL PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO**

Descripción	Nº de personas	%
5% del capital de ahorro	38	100%
Total	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 40: INTERÉS DEL PORCENTAJE DE APOORTE DE AHORRO**

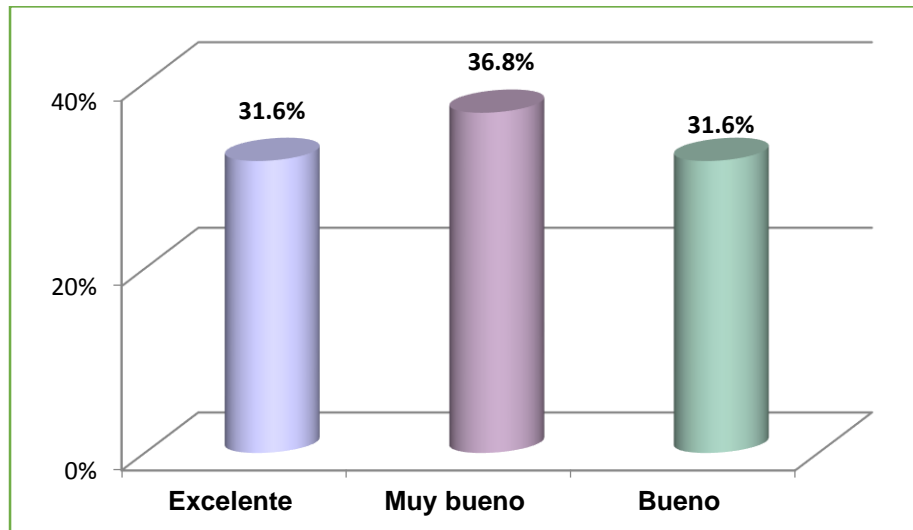
### Interpretación y Análisis.

Se observa que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. conocen al 100% el interés de porcentaje de ahorro que es el 5% del aporte de capital de ahorro; por lo tanto podemos deducir que las mujeres emprendedoras están informadas plenamente sobre la gestión financiera de sus ahorros.

**TABLA 48: CALIFICACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA EL  
CRECIMIENTO DEL AHORRO**

Descripción	Nº de personas	%
1. Excelente	12	31.6%
2. Muy bueno	14	36.8%
3. Bueno	12	31.6%
Total	38	100%

Fuente: elaboración propia

**FIGURA 41: CALIFICACIÓN DE ESTRATEGIAS PARA EL  
CRECIMIENTO DEL AHORRO****Interpretación y Análisis.**

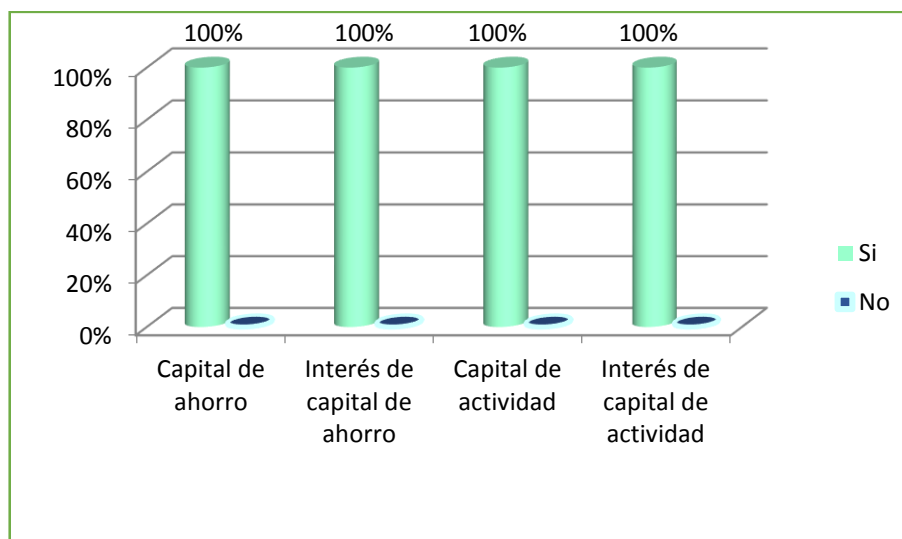
Se observa que el 31.6% de las encuestadas califica las estrategias empleadas por la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. para el crecimiento de ahorro crezcan de manera adecuada es excelente ,36.8%considera que es muy bueno y un 31.6% afirma que es bueno; lo cual nos da a entender que las mujeres emprendedoras están satisfechas con las estrategias que emplea la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. para el crecimiento de sus ahorros

**TABLA 49: BENEFICIOS PERCIBIDOS POR LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN AL CIERRE DEL CICLO.**

Beneficios	Si		No		Total	
	N	%	N	%	N	%
1.-Capital de ahorro	38	100%	0	0%	38	100%
2.-Interés de capital de ahorro	38	100%	0	0%	38	100%
3.-Capital de actividad	38	100%	0	0%	38	100%
Interés de capital de actividad	38	100%	0	0%	38	100%
Total	38	100%	38	100%	38	100%

Fuente: Elaboración propia

**FIGURA 42: BENEFICIOS PERCIBIDOS POR LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN AL CIERRE DEL CICLO.**



**Interpretación y Análisis.**

Se observa que al cierre del ciclo las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. perciben beneficios económicos por concepto de capital de ahorro, interés de capital de ahorro, capital de actividad e interés de capital de actividad al 100% al finalizar el cierre del



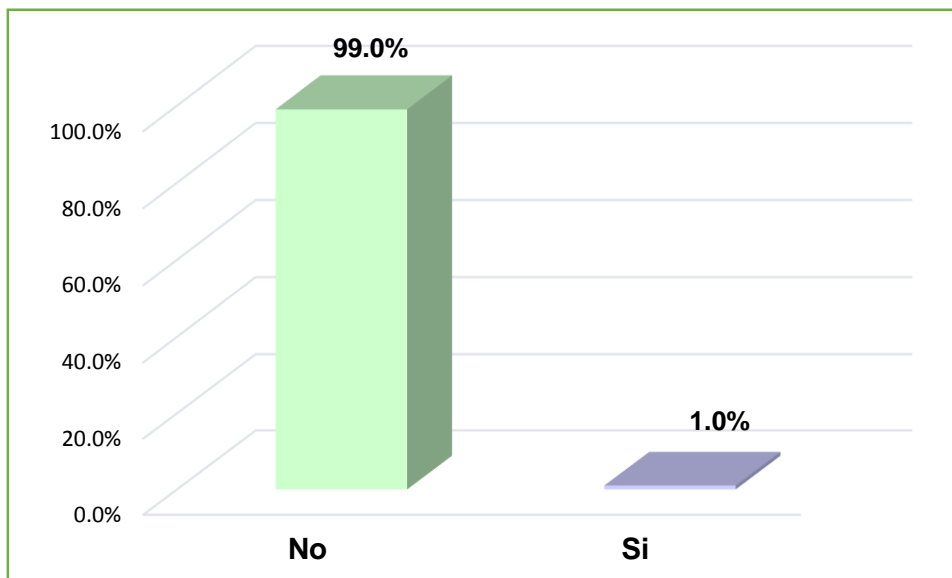
ciclo por periodo; por lo tanto podemos descifrar que cada socia es beneficiada significativamente al termino del ciclo por periodo ya que los cuatro tipos de ingreso que percibe es netamente económica.

**TABLA 50: INSTITUCIÓN FINANCIERA CON LA QUE TRABAJA USTED ACTUALMENTE OFRECE ENTRE SUS PRODUCTOS LOS CRÉDITOS GRUPALES –TAMBOS COMUNALES.**

Descripción	Nº de personas	%
No	9	99,0%
Si	1	1,0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia

**FIGURA 43: INSTITUCIÓN FINANCIERA CON LA QUE TRABAJA USTED ACTUALMENTE OFRECE ENTRE SUS PRODUCTOS LOS CRÉDITOS GRUPALES –TAMBOS COMUNALES.**



### Interpretación y Análisis.

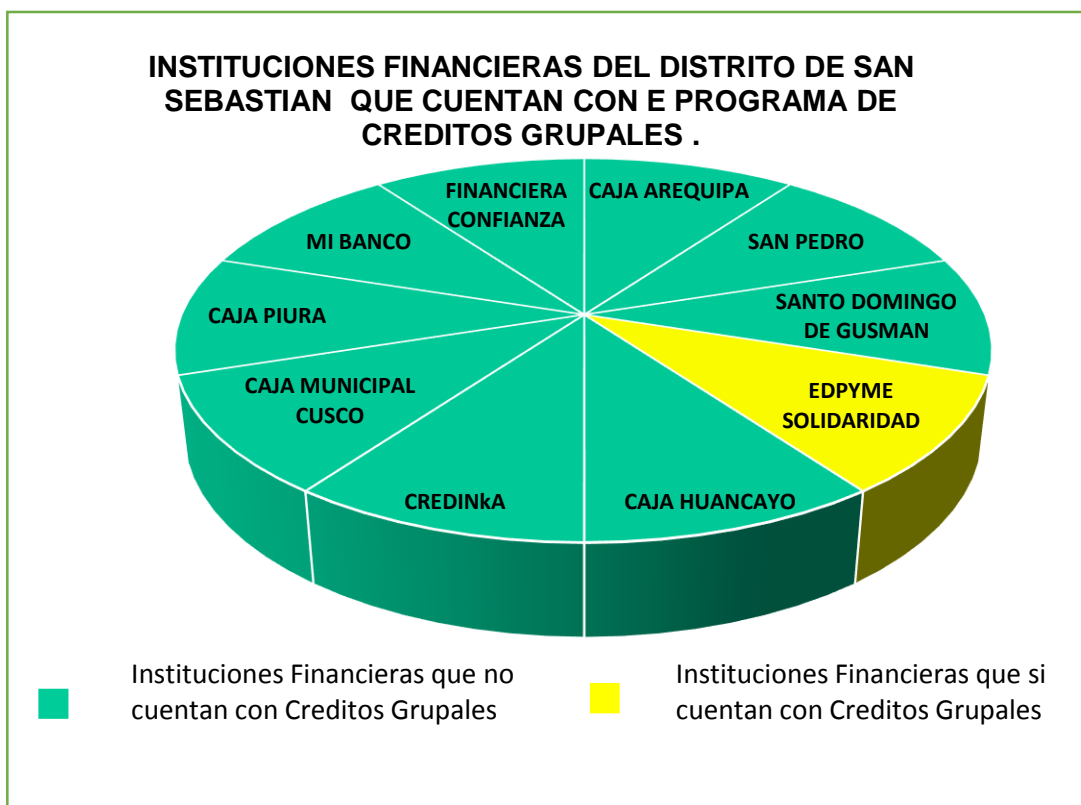
Se puede observar que el 99.9% de los ejecutivos de ventas de las instituciones financieras respondieron a la pregunta que no posee con Créditos Grupales, el 1.0% responde a la pregunta que si cuenta con el Crédito Grupal; por lo tanto se puede deducir que solo una institución financiera cuenta con créditos grupales en el distrito de San Sebastián.

**TABLA 51: INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN**

Nombre de la Instituciones financieras	Nº De Instituciones Financieras	%
1.-Caja Arequipa	0	0,0%
2.-San Pedro	0	0,0%
3.-Santo Domingo De Guzmán	0	0,0%
4.-Edpyme Solidaridad	1	1,0%
5.-Caja Huancayo	0	0,0%
6.-Credinka	0	0,0%
7.-Caja Municipal Cusco	0	0,0%
8.-Caja Piura	0	0,0%
9.-Mi Banco	0	0,0%
10.-Financiera Confianza	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>1,0%</b>

Fuente: elaboración propia

**FIGURA 44: INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN**





### **Interpretación y Análisis.**

De la figura se observa que en el distrito de san Sebastián existen 10 entidades financieras ,donde solo una institución financiera cuenta con los créditos grupales ; Según estos resultados podríamos deducir que para una población de 115.305 habitantes según el INEI 2015 es mínima la cantidad de entidades financieras que ofrezcan entre sus productos los créditos grupales .

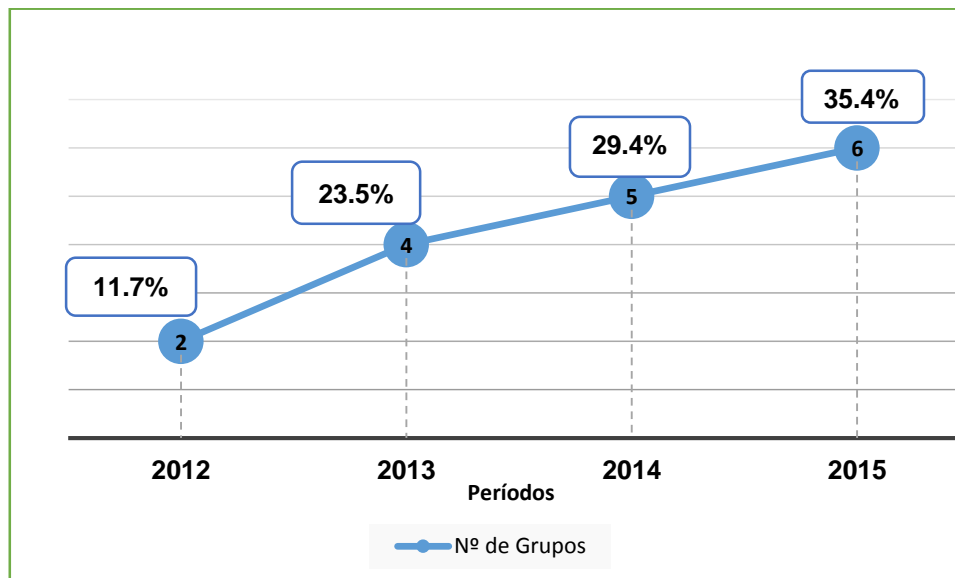


**TABLA 52: NÚMERO DE CRÉDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODOS 2012, 2013, 2014 Y 2015.**

Periodo	Nº de Grupos	%
2012	2	11.7%
2013	4	23.5%
2014	5	29.4%
2015	6	35.4%
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: Institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**FIGURA 45: NÚMERO DE CRÉDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODOS 2012, 2013, 2014 Y 2015.**



### Interpretación y Análisis.

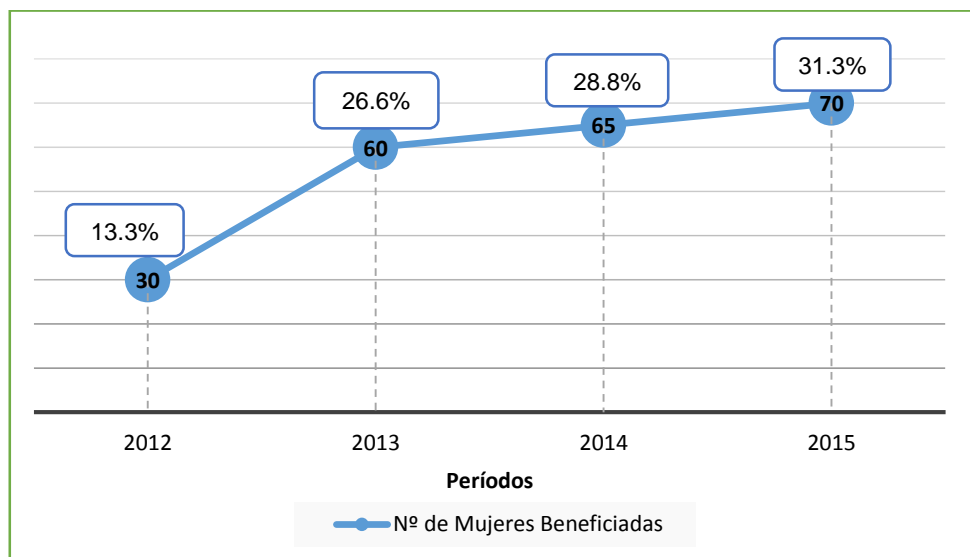
Se puede observar que en el año 2012 la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. inicio con dos grupos, en el 2013 con cuatro grupos, en el 2014 con cinco grupos y en el 2015 con seis grupos; estos resultados nos dan a entender que el número de grupos – tambos comunales ha estado creciendo pero de manera lenta en el distrito de San Sebastián desde el 2012 hasta el 2015.

**TABLA 53: NÚMERO DE MUJERES BENEFICIADAS CON LOS CRÉDITOS GRUPALES -TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERÍODOS 2012,2013, 2014 Y 2015.**

Periodo	Nº de Mujeres Beneficiadas	%
2012	30	13.3%
2013	60	26.6%
2014	65	28.8%
2015	70	31.3%
Total	225	100.0%

Fuente: Institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**FIGURA 46: NÚMERO DE MUJERES BENEFICIADAS CON LOS CRÉDITOS GRUPALES -TAMBOS COMUNALES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERÍODOS 2012,2013, 2014 Y 2015.**



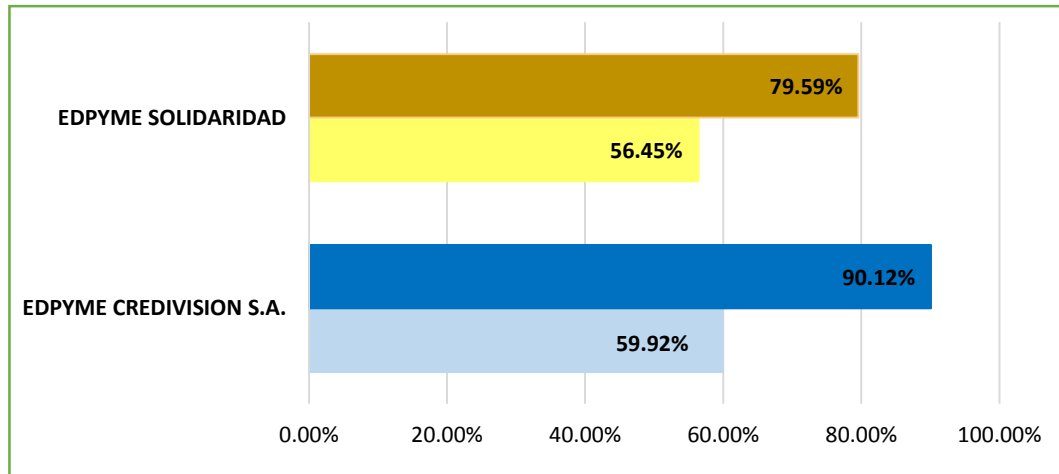
### Interpretación y Análisis.

Se puede observar que en el año 2012 la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ha beneficiado a 30 mujeres, en el 2013 ha beneficiado a 60 mujeres, en el 2014 ha beneficiado a 65 mujeres y en el 2015 ha beneficiado a 70 mujeres; estos resultados nos dan a entender que el número de mujeres beneficiadas con los Créditos Grupales es mínimo.

**TABLA 54: COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ANUALES DE LAS EDPYMES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO 2015.**

Comparación de tasas de interés efectivas anuales de las Edpymes EN EL Distrito de San Sebastián Periodos 2015			
Nombre de la Institución Financiera	Nombre del producto de Crédito	Tasa Efectiva Anual(T.E.A.)	
		Mínimo	Máximo
EDPYME CREDIVISIÓN S.A.	Crédito Grupal Tambo Comunal	59,92%	90,12%
EDPYME SOLIDARIDAD	Crédito Grupal -Sol Banquito	56,45%	79,59%

**FIGURA 47: COMPARACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EFECTIVAS ANUALES DE LAS EDPYMES EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIÁN PERIODO 2015.**



**Interpretación y Análisis.**

Según la tabla N°54 las tasas de interés de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. son elevadas a comparación de la institución financiera Solidaridad, estos resultados nos dan a entender que las tasas de interés como son: Tasa Efectiva Anual (T.E.A.) son mayores en la Institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. dichos resultados nos llevan a la pregunta el porqué de la preferencia a esta institución financiera por parte de las mujeres emprendedoras, si la tasa de interés es alto a comparación de la EDPYME SOLIDARIDAD en el distrito de San Sebastián.

**TABLA 53: EVOLUCIÓN DEL MONTO DE DESEMBOLSO POR PERSONA Y GRUPO SEGÚN CICLO DEL PERIODO 2015**

<b>CREDITO GRUPAL-TAMBO COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.</b>						
<b>RESUMEN DE DESEMBOLSO POR CICLO PERIODO 2015</b>						
NOMBRE DEL GRUPO	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO	TOTAL	
		DESEMBOLSO	DESEMBOLSO	DESEMBOLSO		
GRUPO N°1 TAMBO SANTA ROSA	Socia N°1	500	S/. 700,0	1000	S/. 2.200,0	
	Socia N°2	500	S/. 500,00	1000	S/. 2.000,0	
	Socia N°3	700	S/. 700,00	1000	S/. 2.400,0	
	Socia N°4	700	S/. 800,00	800	S/. 2.300,0	
	Socia N°5	800	S/. 1.000,00	1500	S/. 3.300,0	
	Socia N°6	1000	S/. 2.000,00	2000	S/. 5.000,0	
	Socia N°7	1500	S/. 1.000,00	1000	S/. 3.500,0	
	Socia N°8	1500	S/. 1.500,00	1500	S/. 4.500,0	
	Socia N°9	5000	S/. 5.000,00	5000	S/. 15.000,0	
	Socia N°10	5000	S/. 5.000,00	5000	S/. 15.000,0	
	Socia N°11	5000	S/. 5.000,00	5000	S/. 15.000,0	
	Socia N°12	1000	S/. 2.000,00	2500	S/. 5.500,0	
	Socia N°13	2000	S/. 2.200,00	2500	S/. 6.700,0	
	Socia N°14	3500	S/. 3.700,00	4000	S/. 11.200,0	
	<b>Totales</b>	<b>28700</b>	<b>S/. 31.100,00</b>	<b>33800</b>	<b>S/. 93.600,0</b>	
GRUPO N°2: RENE DE LA COLINA	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO		
	Socia N°1	4000	S/. 4.000,00	4000	S/. 12.000,0	
	Socia N°2	2000	S/. 2.000,00	2500	S/. 6.500,0	
	Socia N°3	800	S/. 800,00	1000	S/. 2.600,0	
	Socia N°4	1000	S/. 1.200,00	1500	S/. 3.700,0	
	Socia N°5	700	S/. 800,00	900	S/. 2.400,0	
	Socia N°6	1500	S/. 1.500,00	1700	S/. 4.700,0	
	Socia N°7	1000	S/. 1.200,00	1500	S/. 3.700,0	
	Socia N°8	1000	S/. 1.000,00	1000	S/. 3.000,0	
	Socia N°9	2000	S/. 2.500,00	2500	S/. 7.000,0	
	Socia N°10	4500	S/. 4.500,00	4500	S/. 13.500,0	
	<b>Totales</b>	<b>18500</b>	<b>S/. 19.500,00</b>	<b>21100</b>	<b>S/. 59.100,0</b>	
GRUPO N°3: SANTA ANITA	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO		
	Socia N°1	2000	S/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0	
	Socia N°2	700	S/. 800,00	900	S/. 2.400,0	
	Socia N°3	500	S/. 500,00	700	S/. 1.700,0	
	Socia N°4	1000	S/. 1.200,00	1500	S/. 3.700,0	
	Socia N°5	800	S/. 800,00	1000	S/. 2.600,0	
	Socia N°6	3000	S/. 3.000,00	3000	S/. 9.000,0	
	Socia N°7	500	S/. 700,00	800	S/. 2.000,0	
	Socia N°8	1500	S/. 1.800,00	2000	S/. 5.300,0	
	Socia N°9	1500	S/. 1.500,00	2000	S/. 5.000,0	
	Socia N°10	800	S/. 800,00	900	S/. 2.500,0	
	<b>Totales</b>	<b>12300</b>	<b>S/. 13.100,00</b>	<b>14800</b>	<b>S/. 40.200,0</b>	

G + A 44: F85R UPO N °4: VIRGEN DEL CARMEN	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO	
	Socia N°1	800	s/. 800,00	900	S/. 2.500,0
	Socia N°2	1000	s/. 1.200,00	1500	S/. 3.700,0
	Socia N°3	500	s/. 700,00	800	S/. 2.000,0
	Socia N°4	1000	s/. 1.200,00	1500	S/. 3.700,0
	Socia N°5	2500	s/. 3.000,00	3500	S/. 9.000,0
	Socia N°6	1500	s/. 1.500,00	2000	S/. 5.000,0
	Socia N°7	3000	s/. 3.000,00	3000	S/. 9.000,0
	Socia N°8	1500	s/. 1.500,00	1500	S/. 4.500,0
	Socia N°9	2000	s/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0
	Socia N°10	4000	s/. 4.000,00	4000	S/. 12.000,0
<b>Totales</b>	<b>17800</b>	<b>S/. 18.900,00</b>	<b>20700</b>	<b>S/. 57.400,0</b>	
GRUPO N °5: SAN PEDRITO	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO	
	Socia N°1	1000	s/. 1.200,00	1200	S/. 3.400,0
	Socia N°2	1500	s/. 2.000,00	2500	S/. 6.000,0
	Socia N°3	1500	s/. 2.000,00	2200	S/. 5.700,0
	Socia N°4	2000	s/. 2.000,00	3500	S/. 7.500,0
	Socia N°5	2000	s/. 1.500,00	1500	S/. 5.000,0
	Socia N°6	1000	s/. 1.000,00	1000	S/. 3.000,0
	Socia N°7	2000	s/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0
	Socia N°8	3000	s/. 3.000,00	4000	S/. 10.000,0
	Socia N°9	800	s/. 1.000,00	2000	S/. 3.800,0
	Socia N°10	700	s/. 700,00	700	S/. 2.100,0
	Socia N°11	2000	s/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0
	Socia N°12	1500	s/. 1.500,00	2000	S/. 5.000,0
	Socia N°13	3000	s/. 3.000,00	3000	S/. 9.000,0
	Socia N°14	500	s/. 500,00	500	S/. 1.500,0
	Socia N°15	1500	s/. 1.500,00	1500	S/. 4.500,0
	Socia N°16	2000	s/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0
<b>Totales</b>	<b>26000</b>	<b>S/. 26.900,00</b>	<b>31600</b>	<b>S/. 84.500,0</b>	
GRUPON °6: SEÑOR.DE COLLORYTI	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	1º CICLO	2º ciclo	3 º CICLO	
	Socia N°1	800	s/. 800,00	800	S/. 2.400,0
	Socia N°2	700	s/. 800,00	1200	S/. 2.700,0
	Socia N°3	2000	s/. 2.000,00	2700	S/. 6.700,0
	Socia N°4	2000	s/. 2.000,00	2000	S/. 6.000,0
	Socia N°5	1000	s/. 1.500,00	1500	S/. 4.000,0
	Socia N°6	1500	s/. 2.000,00	2500	S/. 6.000,0
	Socia N°7	2500	s/. 2.500,00	2500	S/. 7.500,0
	Socia N°8	1500	s/. 1.700,00	1800	S/. 5.000,0
	Socia N°9	1000	s/. 1.000,00	2000	S/. 4.000,0
	Socia N°10	1000	s/. 1.000,00	2000	S/. 4.000,0
<b>Totales</b>	<b>14000</b>	<b>S/. 15.300,00</b>	<b>19000</b>	<b>S/. 48.300,0</b>	

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.



### **Interpretación y Análisis.**

Según la tabla N°53 mostrada líneas arriba podemos observar que la evolución de desembolso por persona y grupo es de menos a más, teniendo como monto mínimo de desembolso s/. 500.00 nuevos soles. Y como máximo s/. 5000.00 nuevos soles. Teniendo en cuenta que la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. puede otorgar hasta un máximo de s/. 10,000.00 nuevos soles. Esto considerando la normativa que la SBS indica según la Resolución SBS N° 4174-2015 que aprueba el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios, en adelante, el “Reglamento”. Vigente actualmente.

Tabla 55: RESUMEN DE AHORRO POR CICLO PERIODO 2015.

CREDITO GRUPAL-TAMBO COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISION S.A.						
RESUMEN DE AHORRO POR CICLO PERIODO 2015						
	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	CAPITAL DE AHORRO	INTERES DE CAPITAL DE AHORRO	CAPITAL DE ACTIVIDAD	INTERES DE CAPITAL DE ACTIVIDAD	TOTAL
GRUPO Nº1 TAMBO SANTA ROSA	Socia Nº1	S/. 440,00	S/. 558,07	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.335,97
	Socia Nº2	S/. 400,00	S/. 505,68	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.243,58
	Socia Nº3	S/. 480,00	S/. 621,75	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.439,65
	Socia Nº4	S/. 460,00	S/. 604,84	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.402,74
	Socia Nº5	S/. 660,00	S/. 839,93	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.837,82
	Socia Nº6	S/. 1.000,00	S/. 1.273,31	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.611,21
	Socia Nº7	S/. 700,00	S/. 955,06	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.992,95
	Socia Nº8	S/. 900,00	S/. 1.193,78	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.431,68
	Socia Nº9	S/. 3.000,00	S/. 3.979,28	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 7.317,18
	Socia Nº10	S/. 3.000,00	S/. 3.979,28	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 7.317,18
	Socia Nº11	S/. 3.000,00	S/. 3.979,28	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 7.317,18
	Socia Nº12	S/. 1.100,00	S/. 1.381,06	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.818,96
	Socia Nº13	S/. 1.340,00	S/. 1.751,86	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.429,75
	Socia Nº14	S/. 2.240,00	S/. 2.945,64	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 5.523,53
TOTALES	S/. 18.720,00	S/. 24.568,84	S/. 2.981,75	S/. 71,05	S/. 48.019,35	
GRUPO Nº2 RENE DE LA COLINA	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO					
	Socia Nº1	S/. 2.400,00	S/. 3.183,43	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 5.921,32
	Socia Nº2	S/. 1.300,00	S/. 1.699,47	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.337,36
	Socia Nº3	S/. 520,00	S/. 679,79	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.537,68
	Socia Nº4	S/. 740,00	S/. 956,00	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.033,89
	Socia Nº5	S/. 480,00	S/. 626,40	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.444,29
	Socia Nº6	S/. 940,00	S/. 1.236,89	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.514,78
	Socia Nº7	S/. 740,00	S/. 956,00	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.033,89
	Socia Nº8	S/. 600,00	S/. 795,86	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.733,75
	Socia Nº9	S/. 1.400,00	S/. 1.830,44	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.568,33
	Socia Nº10	S/. 2.700,00	S/. 3.581,35	S/. 3.221,24	S/. 157,70	S/. 9.660,29
TOTALES	S/. 11.820,00	S/. 15.545,61	S/. 6.120,35	S/. 299,64	S/. 33.785,59	
GRUPO Nº3: SANTA ANITA	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO					
	Socia Nº1	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
	Socia Nº2	S/. 480,00	S/. 626,40	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.444,29
	Socia Nº3	S/. 340,00	S/. 441,03	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.118,92
	Socia Nº4	S/. 740,00	S/. 956,00	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.033,89
	Socia Nº5	S/. 520,00	S/. 679,79	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.537,68
	Socia Nº6	S/. 1.800,00	S/. 2.387,57	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 4.525,46
	Socia Nº7	S/. 400,00	S/. 514,97	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.252,86
	Socia Nº8	S/. 1.060,00	S/. 1.380,12	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.778,02
	Socia Nº9	S/. 1.000,00	S/. 1.301,54	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.639,43
	Socia Nº10	S/. 500,00	S/. 658,24	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.496,13
TOTALES	S/. 8.040,00	S/. 10.537,36	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 21.956,30	

#_NOMBRE?	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO	CAPITAL DE AHORRO	INTERES DE CAPITAL DE AHORRO	CAPITAL DE ACTIVIDAD	INTERES DE CAPITAL DE ACTIVIDAD	TOTAL
#_NOMBRE?	Socia Nº1	S/. 500,00	S/. 658,24	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.496,13
	Socia Nº2	S/. 740,00	S/. 956,00	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.033,89
	Socia Nº3	S/. 400,00	S/. 514,97	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.252,86
	Socia Nº4	S/. 740,00	S/. 956,00	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.033,89
	Socia Nº5	S/. 1.800,00	S/. 2.336,12	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 4.474,02
	Socia Nº6	S/. 1.000,00	S/. 1.301,54	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.639,43
	Socia Nº7	S/. 1.800,00	S/. 2.387,57	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 4.525,46
	Socia Nº8	S/. 900,00	S/. 1.193,78	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.431,68
	Socia Nº9	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
	Socia Nº10	S/. 2.400,00	S/. 3.183,43	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 5.921,32
	<b>TOTALES</b>	S/. 11.480,00	S/. 15.079,35	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 29.938,30
GRUPO Nº5: SAN PEDRITO	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO					
	Socia Nº1	S/. 680,00	S/. 891,35	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.909,24
	Socia Nº2	S/. 1.200,00	S/. 1.540,27	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.078,16
	Socia Nº3	S/. 1.140,00	S/. 1.475,61	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.953,51
	Socia Nº4	S/. 1.500,00	S/. 1.914,97	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.752,87
	Socia Nº5	S/. 1.000,00	S/. 1.352,98	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.690,88
	Socia Nº6	S/. 600,00	S/. 795,86	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.733,75
	Socia Nº7	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
	Socia Nº8	S/. 2.000,00	S/. 2.603,08	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 4.940,97
	Socia Nº9	S/. 760,00	S/. 947,68	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.045,58
	Socia Nº10	S/. 420,00	S/. 557,10	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.314,99
	Socia Nº11	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
	Socia Nº12	S/. 1.000,00	S/. 1.301,54	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.639,43
	Socia Nº13	S/. 1.800,00	S/. 2.387,57	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 4.525,46
	Socia Nº14	S/. 300,00	S/. 397,93	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.035,82
	Socia Nº15	S/. 900,00	S/. 1.193,78	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.431,68
	Socia Nº16	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
<b>TOTALES</b>	S/. 16.900,00	S/. 22.134,85	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 44.441,16	
GRUPONº6: SEÑOR.DE COLLORYTI	NUMERO DE SOCIAS POR GRUPO					
	Socia Nº1	S/. 480,00	S/. 636,69	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.454,58
	Socia Nº2	S/. 540,00	S/. 691,05	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 1.568,94
	Socia Nº3	S/. 1.340,00	S/. 1.742,57	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.420,46
	Socia Nº4	S/. 1.200,00	S/. 1.591,71	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.129,61
	Socia Nº5	S/. 800,00	S/. 1.034,58	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.172,48
	Socia Nº6	S/. 1.200,00	S/. 1.540,27	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.078,16
	Socia Nº7	S/. 1.500,00	S/. 1.989,64	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 3.827,53
	Socia Nº8	S/. 1.000,00	S/. 1.310,83	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.648,72
	Socia Nº9	S/. 800,00	S/. 1.011,36	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.149,26
	Socia Nº10	S/. 800,00	S/. 1.011,36	S/. 322,12	S/. 15,77	S/. 2.149,26
<b>TOTALES</b>	S/. 9.660,00	S/. 12.560,05	S/. 3.221,24	S/. 157,70	S/. 25.598,99	

Fuente: EDPYME CREDIVISIÓN S.A.





### **Interpretación y Análisis**

Según la tabla N°54 mostrada líneas arriba podemos observar que el resumen de ahorro consiste en la acumulación de cuatro conceptos como son capital de ahorro, interés de capital de ahorro, capital actividad de más capital de interés de actividad lo cual es percibido como ingreso por las mujeres emprendedoras al finalizar el último ciclo por periodo.

**3.1.2 Resultados respecto al objetivo específico N°2**

Determinar en qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

**TABLA 56: RESUMEN SOBRE AHORRO TOTAL POR GRUPO**

Nombre de los Grupos de Crédito –Tambos Comunales	N° de Socias por grupo	Desembolso	Capital de ahorro	Interés de capital de ahorro	Capital de actividad	Interés de capital de actividad	Ahorro total por periodo
1.-Santa Rosa	14	S/.93,600.00	S/.18,720.00	S/.24,568.84	S/.4,730.52	S/.71.05	S/.48,240.14
2.-Rene de la Colina	10	S/.59,100.00	S/.11,820.00	S/.15,545.61	S/.3,378.94	S/.299.64	S/.31,044.19
3.-Santa Anita	10	S/.40,200.00	S/.8,040.00	S/.10,537.36	S/.3,378.94	S/.15.77	S/.22,114.00
4.-Virgen del Carmen	10	S/.57,400.00	S/.11,480.00	S/.15,079.35	S/.3,378.94	S/.15.77	S/.30,096.00
5.-San Pedrito	16	S/.84,500.00	S/.16,900.00	S/.22,134.85	S/.5,406.31	S/.15.77	S/.44,693.49
6.-Señor de Coillority	10	S/.48,300.00	S/.9,660.00	S/.12,560.05	S/.3,378.94	S/.157.70	S/.25,756.70
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>S/.383,100.00</b>	<b>S/.76,620.00</b>	<b>S/.100,426.06</b>	<b>S/.23,652.58</b>	<b>S/.575.70</b>	<b>S/.201,944.51</b>

Fuente: Institución financiera EDPYME CREDIVISION S.A.

**Interpretación y Análisis.**

De la tabla se observa que EDPYME CREDIVISIÓN 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.

**TABLA 57: RESUMEN SOBRE PORCENTAJE DE AHORRO POR GRUPO**

Nombré de los Grupos de Crédito –Tambos Comunales	Desembolso	Ahorro total por periodo	Porcentaje de ahorro
1.-Santa Rosa	S/.93,600.00	S/.48,240.14	51.54%
2.-Rene de la Colina	S/.59,100.00	S/.31,044.19	52.53%
3.-Santa Anita	S/.40,200.00	S/.22,114.00	55.01%
4.-Virgen del Carmen	S/.57,400.00	S/.30,096.00	52.43%
5.-San Pedrito	S/.84,500.00	S/.44,693.49	52.89%
6.-Señor de Coillority	S/.48,300.00	S/.25,756.70	53.33%
Total	<b>S/.383,100.00</b>	<b>S/.201,944.51</b>	<b>52.71%</b>

Fuente: Elaboración Propia

### Interpretación y Análisis.

De la tabla se observa que EDPYME CREDIVISIÓN S.A. fomenta al ahorro beneficiando significativamente a las mujeres emprendedoras del distrito de San Sebastián periodo 2015, dado que el beneficio es la netamente económico representado porcentualmente según la tabla N°53 en 52,71%. Monto que le sirve para aumentar su capital de trabajo, mejorar su calidad de vida y otros.

### 3.2 Resultados respecto a los objetivo General

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

#### ANÁLISIS DE REGRESIÓN ENTRE MONTO DESEMBOLSADO Y EL AHORRO TOTAL POR PERIODO

Modelo para estimar el ahorro total por periodo:

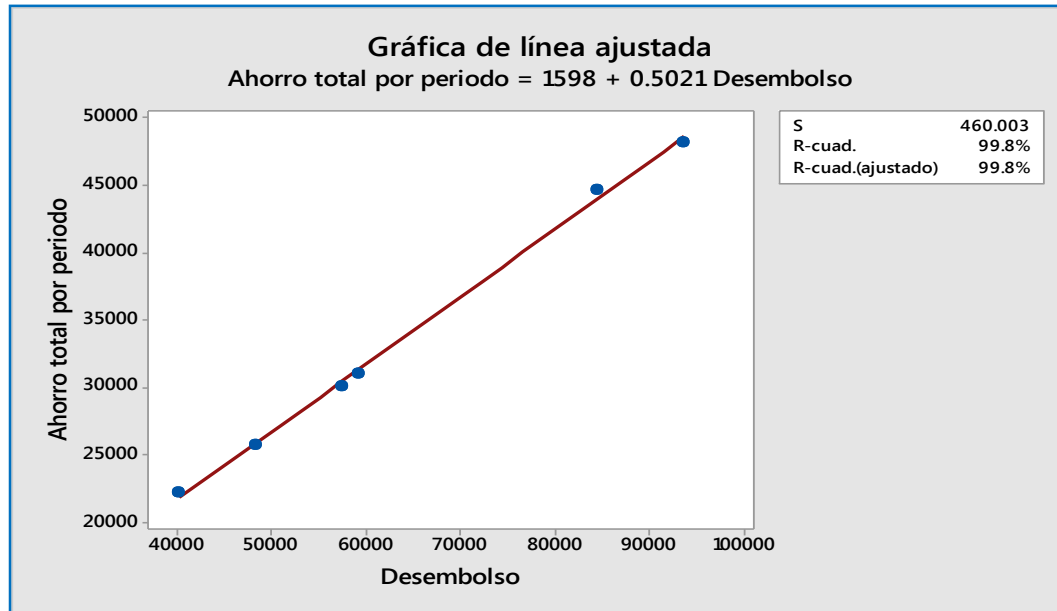
Coeficientes <sup>a</sup>						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Error estándar	Beta		
1	(Constante)	1598	656,943		2,432	,072
	Desembolso	,502	,010	,999	50,926	,000

a. Variable dependiente: Ahorro total por periodo

$$\text{Ahorro total programado} = 1598 + 0.5021 * \text{Desembolso}$$

Por cada S/1.000 (Nuevos Soles) que una socia desembolsa, su ahorro total por periodo es mas de S/.5%, ya que el ahorro es el 5% del monto de desembolso y además a este monto se incluye el ingreso por actividad que es entre s/.6 Nuevos Soles a s/.20 Nuevos Soles, esto dependiendo del tipo de actividad se realice en el mes.

**FIGURA 48: RELACIÓN DE AHORRO TOTAL POR PERIODO CON EL DESEMBOLSO.**



### Interpretación y Análisis.

De la figura se observa que a mayor desembolso mayor ahorro por periodo.

### Comprobación de la Hipótesis general

**Hipótesis nula:** Los créditos grupales – Tambos Comunales no contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

**Hipótesis alterna:** Los créditos grupales – Tambos Comunales contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.

Para la comprobar la hipótesis general se realiza un análisis de regresión y correlación entre el monto desembolsado y el ahorro total por periodo,

- Si el valor P del análisis de varianza de la regresión > 0.05 se acepta la hipótesis nula.
- Si el valor P del análisis de varianza de la regresión < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

**Análisis de varianza**

ANOVA <sup>a</sup>						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	P
1	Regresión	548788754,967	1	548788754,967	2593,477	,000 <sup>b</sup>
	Residuo	846413,940	4	211603,485		
	Total	549635168,907	5			
a. Variable dependiente: Ahorro total por periodo						
b. Predictores: (Constante), Desembolso						

**Interpretación y Análisis.**

Al 95% de confianza se afirma que Los créditos grupales – Tambos Comunales contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, con P < 0.05

Correlaciones			
		Desembolso	Ahorro total por periodo
Desembolso	Correlación de Pearson	1	,999**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	6	6
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).			



### **Interpretación y Análisis de correlación.**

El análisis de correlación nos indica que los créditos grupales – Tambos comunales explican significativamente el ahorro total por periodo, con un coeficiente de correlación de 99%.





Tabla 58: CASO PRACTICO: FORMA EN LA QUE OPERA EL SISTEMA FINANCIERO DE LA INSTITUCION FINANCIERA EDPYME CREDIVISIÓN SOCIEDAD ANONIMA EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015.

CASO PRÁCTICO REAL :POR UN PRÉSTAMO DE S/.1000.00 NUEVOS SOLES (APLICADO A UNA SOCIA DE CREDITO GRUPAL TAMBO -COMUNAL DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015)																		
CODIGO DEL CLIENTE : 1660834								PLAN PAGO : A : NORMAL										
NOMBRE DEL TAMBO : SANTA ROSA DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN								TIPO DE CREDITO : MICROEMPRESA (MES)										
AGENCIA : CUSCO								PRODUCTO : TAMBO COMUNAL										
MONTO OTORGADO : S/.1004.07								FINALIDAD : CAPITAL DE TRABAJO										
MONEDA : NUEVOS SOLES								TIPO DE CUOTA : CUOTA FIJA										
FECHA DE DESEMBOLSO : 22 DE DICIEMBRE DEL 2014								PLAZO EFECTIVO : 04 (MESES)										
ESTADO : APROBADO								PERIODO DE GRACI : 0										
T.E.A.(%) : 59.92								N° DE CUOTAS : 04 (MENSUAL)										
T.C.E.A.(%) : 59.92								DESGRAVAMEN (%) : 4.02										
												PRESTAMO S/. 1004.07						
												DESGRAVAMEN 4.02						
												ITF 0.05						
														S/. 1000.00				
OPERACIÓN DE CREDIVISIÓN S.A.												CUENTA INTERNA ACUMULATIVA (V)				TOTAL INGRESO DE AHORRO POR CICLO DE CUATRO MESES (VI)		
N° DE CUOTA	FECHA DE VENCIMIENTO	AMORTIZACIÓN A CAPITAL	INTERES	DESGRAVAMEN	CUOTA	ITF	TOTAL (I)	SALDO DEL PRESTAMO	AHORRO(5% DEL MONTO DE SEMBOLSO) (II)	ACTIVIDAD (III)	PAGO TOTAL MENSUAL (IV)	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL		DEVOLUCIÓN DE CAPITAL DE AHORRO Y ACTIVIDAD	
	<b>MES</b>	<b>S/. 1004.07 - 234.43</b>						<b>S/.1004.07</b>			<b>50+10=CAPITAL DE AHORRO</b>						<b>60*5%=INTERES QUE SE PAGA POR EL AHORRO PRESTADO EN EL MES DE ENERO</b>	
1	23/01/2015	S/. 234,43	S/. 42,79	S/.	S/.277.22	S/. 0,01	S/. 277,23	S/. 769,64	S/. 50.00	S/. 10,00	S/. 337,23	S/. 60,00	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
2	22/02/2015	S/. 246,48	S/. 30,74	S/.	S/.277.22	S/. 0,01	S/. 277,23	S/. 523,16	S/. 50.00	S/. 10,00	S/. 337,23		S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
3	22/03/2015	S/. 257,71	S/. 19,51	S/.	S/.277.22	S/. 0,01	S/. 277,23	S/. 265,45	S/. 50.00	S/. 10,00	S/. 337,23			S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
4	24/04/2015	S/. 265,45	S/. 11,76	S/.	S/.277.21	S/. 0,01	S/. 277,22	S/.	S/. 50.00	S/. 10,00	S/. 337,22				S/.	S/.	S/.	S/.
		S/. 1.004,07	S/. 104,80	S/.	S/.277.21 - 11.76	S/. 0,04	S/. 1.108,91		S/. 200.00	S/. 40,00	S/. 1.348,91					S/.	S/.	S/.
<b>FUENTE:EDPYME CREDIVISIÓN S.A.</b>																		

**DONDE:**

- (I) : **Cuota Mensual a pagar.**-Que viene a ser la suma del Capital, Interés, Desgravamen y el ITF.
- (II) : **Ahorro.**-Monto que se paga mensualmente y es el 5% del monto de desembolso.
- (III) : **Actividad.**-Monto que se paga mensualmente por el consumo de un plato de comida que es realizada por las socias del grupo, esto con la intención de confraternizar entre todo el grupo y su costo es de acuerdo a la especialidad de cada plato, quiere decir que el monto es variable desde s/.6 hasta s/.20 Nuevos Soles. Este ingreso se suma al ahorro obtenido y se junta formándose así la acumulación de la cuenta interna que se hará trabajar mensualmente a una tasa de interés del 5%.
- (IV) : **Pago total mensual.**-Es la suma de la cuota más el Ahorro y la Actividad, esto quiere decir que cada socia debe ser capaz de cumplir con la totalidad mensualmente.
- (V) : **Cuenta Interna Acumulativa.**-Es la acumulación de capital de ahorro más interés de ahorro, mas capital de actividad e interés de actividad, esto lo maneja la junta directiva con apoyo del analista de crédito de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. aclarando que lo acumulado no se lleva al banco, sino es prestado internamente en beneficio de todas las socias a un interés del 5% mensual.

**Interpretación y Análisis.**

- a) **Ciclo operativo del Crédito Grupal –Tambo Comunal de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. en el distrito de San Sebastián Periodo 2015.**

De la tabla se puede observar que es un caso práctico real de una de las clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN .S.A. que obtuvo un crédito Grupal –tambo Comunal en el distrito de San Sebastián periodo 2015, el monto de desembolso es de s/.1004.07Nuevos



Soles a un plazo de 4 meses según el cronograma de pago, con un tipo de cuota fijo de cuatro meses, tipo de crédito microempresa (mes), a una tasa efectiva mensual (T.E.M.) de 3.80%, tasa efectiva anual (T.E.A.) de 56.45% y una tasa de Costo Efectivo Anual (T.C.E.A.) del 59.48% ,Este crédito se obtuvo con la finalidad de incrementar el capital de trabajo.

También se puede apreciar que aparte de pagar la cuota que le corresponde pagar según su cronograma de pago que es S/.277.23 Nuevos Soles, también tiene aportar su ahorro que es el 5% del monto de desembolso esto es igual a  $s/.1000.00 * 5\% = S/. 50$  Nuevos Soles más el ingreso por la actividad que en este caso el plato de comida cuesta S/.10 Nuevos Soles siendo un total de S/. 337.23 Nuevos Soles. Por pagar mensualmente, Cabe resaltar que las señoras no solo tienen que generar ingresos para su cuota, sino también para su ahorro y actividad teniendo así una responsabilidad más grande que cumplir mensualmente.

**b) Cuenta Interna Acumulativa (Ahorro).**

De la tabla se puede observar que la cuenta interna es la acumulación de capital de ahorro más interés de capital de ahorro y capital de actividad más interés de capital de actividad.

También se puede observar que en el mes de:

**Enero.-** Se obtuvo un ingreso de S/. 50 Nuevos Soles por concepto de ahorro más S/. 10 Nuevos Soles por concepto de actividad siendo un total de S/. 60 Nuevos Soles, según el cuadro este dinero acumulado es prestado internamente a un interés del 5% mensual con la condición de que mensualmente se da el interés y al finalizar o al cierre del ciclo de cuatro meses se deba devolver el capital prestado en este caso los S/.60 Nuevos Soles. Entendiendo que si en el mes de enero te prestas los S/.60 Nuevos Soles en el mes de febrero tienes que pagar lo que corresponde por ahorro que son los



S/.50 Nuevos Soles más los S/10 Nuevos Soles por la actividad. Y el interés de los S/.60 nuevos Soles que es  $S/.60 * 5\% = S/.3.00$  Nuevos Soles, este acontecimiento se repite mensualmente hasta el mes número cuatro que en este caso es Abril.

Se puede apreciar también que al finalizar el ciclo de cuatro meses se obtuvo un ahorro total de S/. 258.61 Nuevos Soles ,que será nuevamente prestado en el siguiente ciclo que inicia desde el 25 de abril que será la apertura del nuevo ciclo de cuatro meses hasta el 24 de agosto mes número cuatro y así culminaran con el último ciclo del año que es desde setiembre a diciembre .

**Diciembre.**-Aclarando que es en el último ciclo del periodo que se les devuelve sus ahorros por concepto de capital de ahorro, interés de ahorro, capital de actividad más interés de capital de actividad para ser más exactos en el cierre del último ciclo del periodo 2015 que es en el mes de diciembre.



TABLA 59:EFECTO DEL AHORRO EN LA TASA DE INTERES DE COSTO EFECTIVO ANUAL (T.C.E.A.) DE EDPYME CREDIVISIÓN S.A.EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015.

<b>EFFECTO DEL AHORRO EN LA TASA DE INTERES DEL COSTO EFECTIVO ANUAL (T.C.E.A.) DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015.</b>								
<b>TIEMPO DE DURACION DEL CICLO</b>	<b>N°</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>MONTO S/.</b>	<b>TOTAL SUMA DE T.C.E.A. Y EL AHORRO</b>		<b>COMPARACION DE LA TASA DE INTERES DEL COSTO EFECTIVO ANUAL (T.C.E.A.) Y EL AHORRO</b>		
					<b>PORCENTAJE %</b>			
<b>POR UN CICLO DE 04 MESES</b>	1	PRESTAMO(MONTO DESEMBOLSADO)	S/. 1.000,00	S/.	1.000,00	73,13%	<b>MONTO DESEMBOLSADO</b> 73,13%	
	2	DESGRAVAMEN	S/. 4,03	<b>T.C.E.A.</b>	S/.	108,87	<b>T.C.E.A.</b> 7,96%	
	3	INTERES	S/. 104,80					0,29%
	4	I.T.F.	S/. 0,04					7,66%
	5	CAPITAL DE AHORRO	S/. 240,00	<b>AHORRO</b>	S/.	258,61	<b>AHORRO</b> 18,91%	
	6	INTERES DE CAPITAL DE AHORRO	S/. 18,61					17,55%
	<b>TOTAL</b>			S/. 1.367,48	S/.	367,48	100,00%	100,00%

FUENTE:ELABORACION PROPIA SEGÚN TABLA N°58

**DONDE:**

- I. **TASA EFECTIVO ANUAL.-** Es la tasa por el dinero que la entidad financiera le va a prestar, pero además de esa tasa la empresa le va a cobrar gastos adicionales, como por ejemplo, comisiones. Si incluye estos gastos adicionales en la tasa, entonces usted tendrá la TCEA.
- II. **TASA DEL COSTO EFECTIVO ANUAL (T.C.E.A.).-** Es el precio real de un crédito, es la suma de todo lo que se incluye cuando se paga un crédito como la Tasa Efectiva Anual (T.E.A.), El Desgravamen Y Comisiones.(gastos adicionales).
- III. **AHORRO.-**Según la tabla N°58 el ahorro es el aporte mensual que cada socia efectúa al grupo, para luego ser sumado al ingreso por actividad y del resultado se obtiene la acumulación de cuenta interna que vendría a ser el ahorro; qué si bien es cierto tiene sus propios ingresos ya que se hace trabajar internamente dentro del grupo a una tasa de interés del 5%.opteniendo así más del 5% del monto de desembolso.
- IV. **DESGRAVAMEN.-** Tiene por objeto la cobertura de las deudas contraídas por el asegurado, al momento de su fallecimiento. Dichas deudas tienen que ver con varias clases de créditos contratados con entidades financieras. La finalidad de una póliza de desgravamen consiste en asegurar el pago del saldo insoluto del asegurador deudor frente a su acreedor, normalmente, instituciones financieras, prestamistas de un crédito.

**Interpretación y Análisis.**

De la tabla se puede observar que por S/.1000.00 Nuevos Soles que desembolsa la cliente paga S/. 1367.48 Nuevos Soles en total que representa el 100% de toda la operación.

Teniendo como Tasa del Costo Efectiva Anual (T.C.E.A.), S/. 108.87 Nuevos Soles, que representa un 7.96%, a diferencia del ingreso por



concepto de ahorro de S/.258.61 Nuevos Soles que representa un 18.91%; como nos podemos dar cuenta el efecto que produce el ahorro frente a la tasa del costo efectivo anual (T.C.E.A.) es favorable para las mujeres emprendedoras, ya que se ha demostrado que las clientes mujeres emprendedoras de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. están en capacidad de asumir responsabilidad de créditos y ahorrar al mismo tiempo

Finalmente podemos ver que es mayor el ingreso por ahorro que el pago de interés.



## **CAPITULO V**

### **DISCUSIÓN**

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

En este trabajo de estudio, los resultados obtenidos a través del instrumento aplicando en esta investigación, se presenta a través de las tablas y gráficos en donde se evidencian los objetivos y las hipótesis planteadas respecto a los créditos grupales – tambos comunales y el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.a. del distrito de San Sebastián.



### 3.3 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

#### **Respecto a Establecer la situación actual de los créditos grupales - Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo-2015.**

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

La cantidad mínima de instituciones financieras del distrito de San Sebastián que cuentan con programas que oferten créditos grupales –tambos comunales, y se pudo apreciar que 99.9% de las instituciones financieras respondieron a la pregunta que no posee con Créditos Grupales, el 1.0% responde a la pregunta que si cuenta con el Crédito Grupal (TABLA N°50), Ya que son solo dos instituciones financieras EDPYMES que ofrecen créditos grupales de un total de 10 instituciones financieras que en la actualidad existen en el distrito de San Sebastián (TABLA N° 51), tomando en consideración que la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. no tiene agencia en el distrito de San Sebastián sin embargo atiende a este tipo de población que está ubicado en el distrito de San Sebastián.

También se pudo descubrir que las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. indican en su mayoría por una parte que la tasa de interés es baja e ideal (TABLA N° 27) y paralelamente se muestra que según el mercado financiero las tasas de interés de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. son más altas a comparación de la EDPYME SOLIDARIDAD (TABLA N°54). Comprobando que el elevado costo de tasa de interés de la EDPYME CREDIVISIÓN es aceptado, ya que cuando se les pregunta el ¿Por



qué? Ellas manifiestan que es por la forma como están organizadas, la cantidad de ingresos que obtienen al finalizar el último ciclo del periodo por concepto de ahorros y la generación de un buen clima entre el ejecutivo de ventas y las señoras que conforman los grupos. (Anexo N°4).

También se pudo observar que según la tabla N° 24 las señoras en su mayoría manifiestan con un 73.7% de las mujeres encuestadas, consideran que la evaluación crediticia de tambos comunales es fácil y rápida, el 26.3% afirma que la evaluación crediticia adecuada, y el 0% afirman que es inadecuada, muchos requisitos y engorrosa; éstos resultados da a entender que las mujeres emprendedoras ven por conveniente que una evaluación sea fácil y rápida y sin dificultades.

**Respecto a Determinar en qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo.**

Al analizar los resultados se pudo observar que al cierre del ciclo las mujeres emprendedoras clientes de la Institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. perciben beneficios económicos por concepto de capital de ahorro, interés de capital de ahorro, capital de actividad e interés de capital de actividad al 100% al finalizar el cierre del ciclo por periodo (TABLA N°49); por lo tanto podemos descifrar que cada socia es beneficiada al término del ciclo por periodo ya que los cuatro tipos de ingreso que percibe es netamente económica ;se puedo observar que los ingresos que obtiene las mujeres emprendedoras clientes de la Institución Financiera lo disponen según resultados de la (TABLA N°44) el 31.6% lo disponen en capital de trabajo, el 15.8% lo disponen en compra de un activo, el 23.7% lo disponen en mejoramiento de vivienda, el 21.1% lo disponen en mejoramiento de alimentación y un 7.9% lo disponen en mejora de la educación de sus



hijos ,según la tabla de resultados podemos apreciar que en su mayoría priorizan mejorar en capital de trabajo a diferencia de utilizar en otros gastos, por otra parte podemos ver que seguido de capital de trabajo utilizan las ganancias en mejorar sus viviendas seguidamente mejorar su alimentación y al final con un porcentaje muy bajo mejorar la educación de sus hijos lo cual no da a entender que las mujeres emprendedoras del distrito de San Sebastián viven todavía en pobreza extrema.

También se pudo determinar que a mayor desembolso mayor ingreso por concepto de ahorro, lo cual da a entender que es una forma de impulsarles a las mujeres emprendedoras a ser más responsables con sus negocios y con el grupo para que más adelante puedan acceder a créditos de mayores cantidades.

**Respecto a los créditos grupales - tambos comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN s.a. del distrito de san Sebastián periodo 2015.**

Es importante conocer la perspectiva de las mujeres emprendedoras clientes de la Institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. acerca de la contribución de los créditos grupales –tambos comunales en el fomento al ahorro, que según los resultados de las encuestas se pudo apreciar que dentro de los requisitos que exige la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. para poder acceder a un crédito grupal es el DNI y el recibo de agua o luz, pero a su vez les condiciona a ahorrar según al monto de desembolso que es el 5% del monto desembolsado en cada apertura de ciclo del grupo (TABLA N° 39,46) ,donde se puede apreciar que las mujeres emprendedoras lo han tomado como un reto y que hasta la fecha ha dado buenos resultados dado que los seis grupos-Tambos Comunales que maneja

la Institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ahorran sin excepción de ninguna socia.

También se puede apreciar que las mujeres emprendedoras consideran a un 100% que es importante ahorrar (TABLA N°43,44), ya que con los ingresos obtenidos por ahorro, ellas pueden cubrir las necesidades de sus familias.

### **3.4 Limitaciones del estudio**

El presente estudio tuvo algunas limitaciones, fundamentalmente en la obtención de información, dado que la población de informantes, caso de los ejecutivos de ventas de las instituciones financieras del distrito de San Sebastián no proporcionen la información fácilmente, la falta de disposición de tiempo por parte de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. retardo y dificultó el desarrollo de este trabajo de investigación, también fue una limitante la poca existencia de información teórica acerca de fomentar el ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras.

### **3.5 Comparación crítica con la literatura existente**

En el presente trabajo de investigación se pudo apreciar que la literatura existente ha contribuido de manera eficaz en el logro del desarrollo de este trabajo de investigación, ya que la información recabada con respecto a nuestras variables ha apoyado de manera significativa para el desarrollo de la parte práctica y finalmente para alcanzar a la descripción de los hallazgos y conclusiones y así poder tener una perspectiva que finalmente apoyó con la conclusión de este trabajo de investigación.

En el caso de LOS CREDITOS GRUPALES –TAMBOS COMUNALES se hizo el estudio y análisis correspondiente con los antecedentes y la teoría existente y podemos concluir afirmando que fue importante la



contribución, ya que ha permitido un mejor entendimiento y análisis para la ejecución de este trabajo de investigación, se puede resaltar que los antecedentes encontrados locales, nacionales e internacionales fueron importantes para el desarrollo de esta investigación.

En cuanto al FOMENTO AL AHORRO EN MUJERES EMPRENDEDORAS, también se realizó el estudio y análisis correspondiente con la literatura existente y podemos concluir afirmando que a diferencia de nuestra primera variable, esta última se caracterizó por ser de utilidad la parte de bases teórica, marco conceptual, en cuanto a los antecedentes no contribuyó como se hubiese deseado para la conclusión de nuestro trabajo de investigación, ya que el fomento al ahorro en mujeres emprendedoras es un tema nuevo y resiente.

Finalmente podemos afirmar que gracias a la literatura existente dentro de un primer plano se desarrolló este trabajo, pero la conclusión de este trabajo contribuye significativamente ya que llena un vacío de la literatura, ya que antes de la elaboración de este trabajo no existía información relacionada a temas sociales en beneficio de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos y el fomento al ahorro, en este entender podemos concluir indicando que la literatura lograda al concluir este trabajo de investigación contribuye significativamente en beneficio de futuras investigaciones.



### 3.6 Implicancias del estudio

EL presente trabajo de investigación tubo implicaciones desde el punto de vista práctico, económico y social que a continuación lo mencionamos líneas abajo:

La realización de este trabajo de investigación tuvo efecto en la parte práctica, ya que la conclusión de este trabajo de investigación servirá de apoyo para investigaciones futuras.

En lo económico tubo influencia en beneficio de las mujeres emprendedoras de bajos ingresos económicos, ya que gracias al desarrollo de este trabajo de investigación se pudo determinar que al finalizar el último ciclo por periodo de crédito son beneficiadas económicamente percibiendo ingresos producto de los ahorros acumulados obtenidos, ayudando así en el mejoramiento de la economía de sus hogares a cargo de las mujeres emprendedoras.

En el aspecto social tubo impacto significativo, ya que en la actualidad los problemas que atraviesa nuestra sociedad relacionados a la pobreza son considerados en último plano, gracias al desarrollo de este trabajo se determinó que son escasas las instituciones financieras que cumplen con la responsabilidad social empresarial donde la institución financiera EDPYME CREDIVION S.A. cumple esa labor social apoyando no solo financieramente y fomentando el ahorro sino también capacitándolas de manera oportuna según al tipo de actividad que realiza cada mujer emprendedora, logrando así que mejoren la economía de sus familias y en consecuencia mejorar la economía de nuestro país cumpliendo con la labor social .



## CONCLUSIONES

1. Aplicando el análisis de regresión entre el monto de desembolso y el ahorro total por periodo (MODELO PARA ESTIMAR EL AHORRO TOTAL POR PERIODO), se ha determinado la medida en que los Créditos Grupales -Tambos Comunales contribuyen en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, concluimos que por cada s/.1.000 nuevo soles que cada socia desembolsa, su ahorro total por periodo es más del 5% en promedio, según el análisis del gráfico de línea ajustada se concluye que a mayor desembolso mayor ahorro por periodo, cumpliéndose así el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.
2. La situación actual de los créditos grupales - Tambos Comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, está reflejado porque el programa de créditos grupales son escasos; ya que se determinó que del total de instituciones financieras que están presentes en el distrito de San Sebastián solo una institución financiera da el servicio de crédito grupal aparte de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A., esto a razón de que la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. no tiene una agencia descentralizada actualmente solo tiene una agencia central en Av. Garcilaso 703 – Wanchaq – Cusco. Con una cartera crediticia de más de 200 clientas beneficiadas entre los distritos de San Sebastián, San Jerónimo Urcos, Andahuaylillas, Espinar, Sicuani.



3. La medida en que el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015 está reflejado al beneficio económico que perciben las mujeres emprendedoras ya que se determinó que al finalizar el último ciclo del periodo las mujeres son beneficiadas económicamente por concepto de capital de ahorro, interés de capital de ahorro, capital de actividad e interés de capital de actividad (TABLA N°43), el 31.6% de las encuestadas disponen las ganancias obtenidas al finalizar el tercer ciclo del año en capital de trabajo, el 15.8% lo disponen en compra de un activo, el 23.7% en mejoramiento de vivienda, el 21.1% en mejoramiento de alimentación y un 7.9% en mejora de la educación ;siendo netamente utilizado en mejorar su calidad de vida las ganancias obtenidas por ahorro dentro del programa de créditos grupales de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A.(TABLA N°44).





## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que el porcentaje de ahorro con relación al monto desembolsado sea el 10% para que las mujeres emprendedoras obtengan mayores ingresos por concepto de ahorro.
2. Se recomienda a la Institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. descentralizar sus agencias en los diferentes distritos de Cusco sobre todo en el distrito de San Sebastián donde se pueda difundir el programa de los créditos grupales –Tambos Comunales en mayor cantidad, y así poder beneficiar a más mujeres, fomentado el ahorro y así satisfacer las necesidades de los clientes del sector micro empresarial generando oportunidad de desarrollo para los pobres, contribuyendo a la transformación humana, con énfasis en las mujeres emprendedoras de escasos recursos económicos a través del programa de créditos grupales –tambos comunales.
3. Se recomienda a la Institución Financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. crear alianzas estratégicas con la municipalidad de San Sebastián y con el Ministerio de Desarrollo de Inclusión Social (MIDIS) ,para poder generar la titulación de tierras, esto con los ingresos obtenidos por los ahorros que se generan en todos grupos de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A.

**BIBLIOGRAFÍA**

1. Aramburú, C. (2014). El 78% de mujeres que dan a luz en Perú tienen estado civil de conviviente. *Portada Diario Peru 21*. Recuperado el 27 de Setiembre de 2016, de <http://peru21.pe/actualidad/78-mujeres-que-alumbran-peru-tienen-estado-civil-conviviente-2164315>
2. Moscoso C. , A. (2008). Recuperado el 21 de Setiembre de 2016, de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/107948/Caracter%C3%ADsticas%20del%20ahorro%20en%20el%20ciclo%20de%20vida.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
3. ABC. DE LA BANCA. (2016). Recuperado el 9 de Noviembre de 2016, de <https://www.abcdelabanca.com/haciendo-numeros/el-ahorro/que-es-el-ahorro.html>
4. 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)
5. Aguilar A., Y., & Pacheco .M., Y. (1998). *Bancos comunales como una alternativa de desarrollo para el micro empresariado del distrito de Urubamba*. Tesis, Cusco. Recuperado el 09 de setiembre de 2016
6. Banco Central de Reserva. (2016). Recuperado el 2 de Noviembre de 2016, de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2016/documento-de-trabajo-15-2016.pdf>
7. Banco Economico S.A. (s.f.). *Credito Bancario*. Obtenido de BANCO ECONOMICO SOCIEDAD ANONIMA: [https://www.baneco.com.bo/pdf/CREDITO\\_BANCARIO.pdf](https://www.baneco.com.bo/pdf/CREDITO_BANCARIO.pdf)
8. Cabreara V., S. (2012). Recuperado el 17 de Setiembre de 2016, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2007/1/T-UCE-0003-89.pdf>
9. Cardozo. (2012). *Evolucion de las EDPYMES*. Obtenido de Biblioteca Central de la Universidad de Piura: <http://pirhua.udep.edu.pe/handle/123456789/1305>
10. Cardozo, A. (2012). Obtenido de <http://pirhua.udep.edu.pe/handle/123456789/1305>
11. CREDIVISIÓN S.A. (2015). Obtenido de <http://www.CREDIVISIÓNperu.com.pe/>
12. CREDIVISIÓN S.A. (2015). *CREDIVISIÓNperu.com.pe*. Obtenido de CREDIVISIÓN PERU - 2015: <http://www.CREDIVISIÓNperu.com.pe/>



13. CREDIVISIÓN S.A. (2016). Obtenido de <http://www.CREDIVISIÓNperu.com.pe/>
14. CREDIVISIÓN, E. (2015). Obtenido de <http://www.CREDIVISIÓNperu.com.pe/>
15. Diario Peru 21. (24 de Agosto de 2015). *Tasa de desempleo llegó a 6.5%*. Obtenido de <http://peru21.pe/>: <http://peru21.pe/economia/inei-tasa-desempleo-llego-65-julio-2225946>
16. Dunning, H. (1889). *Teoria del Credito*. Europa.
17. Ettinger, R., & Golieb, D. (2001). *Creditos y Cobranzas*. Mexico.
18. F.A.O. (s.f.). *Manual de consulta sobre el ahorro de grupo*. Obtenido de Deposito de documentos de la FAO: <http://www.fao.org/docrep/005/y4094s/y4094s04.htm>
19. FINANCIERO, L. G. (s.f.). Recuperado el 6 de Nviembre de 2016, de [http://www.cmactacna.com.pe/documentos/transparencia/ProteccionAIUsuario/01%20-%20Ley\\_26702\\_%20LEY%20GENERAL%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO.pdf](http://www.cmactacna.com.pe/documentos/transparencia/ProteccionAIUsuario/01%20-%20Ley_26702_%20LEY%20GENERAL%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO.pdf)
20. French, J. (s.f.). *El Dinero y la Circulacion*.
21. Gatica, E. (1999). *Como Iniciar Ampliar y Financiar Microempresas*. Cusco: No registra Editorial.
22. Hernandez, Fernandez & Baptista. (2014). *Metodologia de la Investigacion- Sexta Edición*. Mexico: Mc Graw Hill.
23. Hernandez, Fernandez & Baptista. (2014). *Metodologia de la Investigacion-Sexta Esición*. Mexico: Mc Graw Hill.
24. Herrera C., P. (2010). Recuperado el 14 de Setiembre de 2016, de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/04/04\\_8725.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/04/04_8725.pdf)
25. [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm). (s.f.). Recuperado el 28 de Setiembre de 2016, de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib0014/ocuedufe.htm)
26. INEI. (Setiembre de 2015). *publicaciones\_digitales/Est/Lib1292/libro.PERÚ: POBLACIÓN PROYECTADA POR SEXO, 2015 /*. 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)
27. Instituto Nacional de Estadística e Informática. (11 de Setiembre de 2015). *inei.gob.pe*. Recuperado el 22 de Setiembre de 2016, de Síntesis Estadística 2015:



- [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)
28. Jara M., C. (2015). *La influencia de los bancos comunales en el nivel de acceso de servicios financieros de mujeres microempresarias en el distrito de Urcos Periodo 2011*. Tesis, Cusco. Recuperado el 11 de Setiembre de 2016
  29. LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO. (2015). Obtenido de [http://www.cmactacna.com.pe/documentos/transparencia/ProteccionAlUsuario/01%20-%20Ley\\_26702\\_%20LEY%20GENERAL%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO.pdf](http://www.cmactacna.com.pe/documentos/transparencia/ProteccionAlUsuario/01%20-%20Ley_26702_%20LEY%20GENERAL%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO.pdf)
  30. Martin, X. (2014). *Pro Ahorros Evolución de los mecanismos grupales de ahorro y credito*. Obtenido de <http://mifftp.iadb.org/website/publications/a60c2eba-fd3c-4322-b729-03e7d66595e4.pdf>
  31. Ministerio de Trabajo y de Promocion del Empleo. (Agosto de 2008). *la\_mujer\_campo\_laboral La Mujer en el Mercado Laboral Peruano*. Obtenido de Mnisterio de Trabajo y de Promocion del Empleo: [http://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/documento\\_mujer/la\\_mujer\\_campo\\_laboral.pdf](http://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/documento_mujer/la_mujer_campo_laboral.pdf)
  32. Moreno S., M. (2015). Recuperado el 19 de Setiembre de 2016, de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1452/1/Moreno\\_Salinas\\_Imagen\\_corporativa\\_Pymes.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1452/1/Moreno_Salinas_Imagen_corporativa_Pymes.pdf)
  33. *normas legales Aprueban el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios*. (2015). Obtenido de Diario Oficial el Peruano: <http://busquedas.elperuano.com.pe/normaslegales/aprueban-el-reglamento-de-creditos-grupales-solidarios-resolucion-n-4174-2015-1264235-1/>
  34. Oñate P., C. (2004). *Productos de credito grupales solidarios como alternativa de acceso a servicios financieros en el area rural .caso cooperativa de ahorro y credito "4 de octubre"*. Tesis. Recuperado el 10 de setiembre de 2016
  35. Pacheco Z., L. (junio de 2012). Recuperado el 26 de Setiembre de 2016, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1870-21472012000100008](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1870-21472012000100008)
  36. S.B.S. (11 de Julio de 2015). <http://progresomicrofinanzas.org/>. Obtenido de Resolución S.B.S.N° 4174-2015: <http://progresomicrofinanzas.org/wp-content/uploads/2015/08/reglamento-de-creditos-grupales-solidarios.pdf>
  37. SBS.2015. (s.f.). Recuperado el 2016, de <http://progresomicrofinanzas.org/wp-content/uploads/2015/08/reglamento-de-creditos-grupales-solidarios.pdf>



38. SBS.2015. (s.f.). Recuperado el 2016, de <http://progresomicrofinanzas.org/wp-content/uploads/2015/08/reglamento-de-creditos-grupales-solidarios.pdf>
39. Serrani, E. (2008). *La mujer emprendedora*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/la-mujer-emprendedora/>
40. Stuart, J. (2008). *Principios de la Economía Políticas*. Londres: Sintesis.
41. Trunst.S. (2006). *Que 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)
42. Webster, D. (s.f.).
43. wikipedia. (2016). *El ahorro*. Obtenido de wikipedia la enciclopedia libre: <https://es.wikipedia.org/wiki/Ahorro>
44. Yuta, M. (2011). *Creditos Grupales una propuesta hacia la inclusion financiera*. *Revista de la Pontificia Universidad Católica del Perú*, Portada. Recuperado el 26 de Setiembre de 2016, de Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) : <http://blog.pucp.edu.pe/blog/mdbf/2011/10/08/creditos-grupales-una-propuesta-hacia-la-inclusion-financiera/>



## INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El instrumento está compuesto de tres secciones, primero es la sección de identificación, en el cual se buscó la recolección de datos como nombre de la institución financiera donde forman parte como asociadas las mujeres emprendedoras (las encuestadas), donde se recolecto datos generales como: edad, estado civil, número de hijos, actividad a la que se dedican, grado de instrucción, nombre del tambo al cual pertenecen.

La segunda sección cuenta con 37 afirmaciones que permiten explorar las variables de los créditos grupales y el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYMECREDIVISIÓN S.A. Cada afirmación contiene de entre una a seis alternativas, esto dependiendo del grado de complejidad de la pregunta, las afirmaciones se han distribuido de manera aleatoria, se recabo exclusivamente lo que la encuestada mujer emprendedora y ejecutivo de ventas percibe con respecto a la variable de estudio.

El instrumento tercero y final se elaboró con el apoyo de los libros de actas de los seis grupos del distrito de San Sebastián la cual nos brindó cada grupo con autorización de la institución financiera EDPYME CREDIVISIÓN S.A. ,esto para verificar la forma de operación financiera y control de cuenta interna (ahorro) que maneja la institución financiera de EDPYME CREDIVISIÓN S.A. y también consideramos como parte de apoyo en la elaboración de encuesta los métodos de Análisis De Regresión que ayudo a determinar la relación de monto Desembolsado y el Ahorro Total Por Periodo.

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Después de la elaboración de instrumentos de recolección de datos se sometió a una validación y confiabilidad.

### PLAN DE VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

La validez es una de las características importantes que deben poseer los instrumentos usados en una investigación. Es el grado en que se logra la medición del fenómeno, en este caso créditos grupales y el fomento al ahorro, con la utilización del instrumento que se pretende usar en el estudio.

Para la validación del instrumento de este estudio se tomó en cuenta lo siguiente:

- **Validez de contenido:** Este tipo de validez asegura que el instrumento de medición se haya tomado en cuenta todas las variables que forman parte de la investigación. Para cumplir con esta validez se consultó a 3 expertos de diferentes especialidades para analizar cada ítem y sus respuestas en este caso se acudió a:

- Dr. CPC. Curiza Carrasco, Juan Cancio
- CPC. Aguilar Villa, Juan Fredy Elmer
- Lic. Yesica Chalco Suarez

Después de recibir las observaciones de los expertos se modificó de acuerdo a las objeciones y recomendaciones del caso. Nuevamente fue presentado y revisado por los tres expertos y así dieron su aprobación individual de acuerdo a su juicio mediante un formato de validación de instrumentos ver ANEXO N° 5, una vez dicho esto, pasamos a la parte de deliberación conjuntamente con el asesor de tesis en su debido momento, con base en las observaciones obtenidas se realizó cambio en algunos ítems, en donde se cambiaron palabras técnicas por palabras más entendibles por parte de los entrevistados.



## PLAN DE CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

Se entiende por confiabilidad como el grado de congruencia con el cual el instrumento mide la variable que debería estar midiendo. Por lo tanto para la confiabilidad del instrumento, se realizó en términos de confiabilidad a través de una población con características similares (Mujeres emprendedoras de escasos recursos económicos).

Para la comprobar la hipótesis general se realiza un análisis de regresión y correlación entre el monto desembolsado y el ahorro total por periodo,

- Si el valor P del análisis de varianza de la regresión  $> 0.05$  se acepta la hipótesis nula.
- Si el valor P del análisis de varianza de la regresión  $< 0.05$  se rechaza la hipótesis nula.

Donde al 95% de confianza se afirma que Los créditos grupales – Tambos Comunales contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, con  $P < 0.05$

EL resultado se obtuvo mediante SPSS, indicando que el instrumento tiene una confiabilidad alta.





# ANEXOS



**ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN**

**TÍTULO: “LOS CREDITOS GRUPLAES - TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN”- 2015**

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES / DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>➤ ¿En qué medida los créditos grupales – tambos comunales contribuyen el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?</p>	<p>➤ Identificar en qué medida los créditos grupales- tambos comunales contribuyen el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.</p>	<p>➤ Los créditos grupales – tambos comunales contribuyen significativamente en el fomento al ahorro en beneficio de mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.</p>	<p><b>VARIABLES:</b></p> <p><u>Variable 1</u></p> <p>✓ Créditos grupales - tambos comunales</p> <p><u>Variable 2</u></p> <p>✓ Fomento al ahorro en mujeres emprendedoras.</p> <p><b>DIMENSIONES:</b></p> <p><u>Variable 1</u></p> <p>✓ Grupos Integrados.</p> <p>✓ Se encuentran domiciliados o</p>	<p><b>Tipo:</b> Básico.</p> <p><b>Nivel:</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> Descriptivo No experimental</p> <p><b>Método:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Población:</b></p> <p>✓ Mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.</p> <p><b>Muestra:</b></p>



Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específica		
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ¿Cuál es la situación actual de los créditos grupales –tambos comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?</li> <li>➤ ¿En qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Establecer la situación actual de los créditos grupales –tambos comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.</li> <li>➤ Determinar en qué medida el fomento al ahorro beneficia a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Los créditos grupales –tambos comunales de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015, son escasos.</li> <li>➤ El fomento al ahorro beneficia significativamente a las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. del distrito de San Sebastián periodo 2015.</li> </ul>	<p>realizan sus actividades en una misma zona geográfica.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuotas Fijas.</li> <li>✓ Bolsa Común.</li> <li>✓ Aportes periódicos.</li> <li>✓ Registro de los créditos concedidos.</li> <li>✓ Amortizaciones realizadas.</li> </ul> <p><b><u>Variable 2</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuenta de Ahorros.</li> <li>✓ Reporte de Aportes.</li> <li>✓ Gastos y Obligaciones.</li> <li>✓ Rentabilidad.</li> </ul>	<p>No probabilístico e intencionado, 70 mujeres.</p> <p><b><u>Técnicas:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuestionario.</li> </ul> <p><b><u>Instrumentos</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cuestionario.</li> </ul> <p><b><u>Técnicas para el análisis de datos</u></b></p> <p>Cuantitativo con el apoyo de la estadística inferencial</p>



**ANEXO 2: ENCUESTA DIRIGIDA A LAS MUJERES EMPRENDEDORAS  
CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIO S.A.**

- I. **Objetivo:** Recoger Información acerca del crédito Tambo Comunal y el fomento al horro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.
- II. **Instrucciones:** Estimadas socias emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. sírvase responder esta encuesta, su opinión será valiosa para realizar esta investigación
- III. **Encuestas:**

**Datos Generales**

- 1. **¿Indique Ud. Qué edad tiene?**
  - a) Menor a 25 años ( )
  - b) De 25 a 50 años ( )
  - c) Más de 50 años ( )
- 2. **¿Indique Ud. Qué grado de instrucción tiene?**
  - a) Primaria ( )
  - b) Secundaria ( )
  - (c) Superior ( )
- 3 **¿Indique Ud.Cuál es su Estado civil?**
  - a) Casada ( )
  - b) Divorciada ( )
  - c) conviviente ( )
  - d) Viuda ( )
  - e) Soltera ( )
- 4 **¿Indique Ud. Cuántos hijos tiene?**
  - a) 1 ( )
  - b) 2 ( )
  - c) 3 ( )
  - d) más de 3 ( )
  - e) ninguno ( )



5 ¿Indique Ud. A qué actividad se dedica?

- a) Comercio ( )
- b) Servicios ( )
- c) Agricultura ( )
- d) Otros ( ), Especifique.....

6 ¿Indique Ud. A Que Tambo pertenece.....

• CREDITO TAMBOS COMUNALES

✓ Capacitación en forma directa sobre condiciones de crédito y responsabilidad solidaria.

1. ¿Qué tipo de capacitaciones ha recibido usted de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.?
  - a) Técnico Financiero
  - b) Responsabilidad Solidaria
  - c) Jornada De Mentores: Según el tipo de negocio
  - d) a, b y c.
  - e) a y b.
  - f) Ninguna.
2. ¿Cada Cuánto tiempo usted recibe capacitación por parte de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A?
  - a) Cada inicio de ciclo
  - b) De acuerdo a lo solicitado.
  - c) Anual
3. ¿Usted cómo califica las capacitaciones que le otorgo EDPYME CREDIVISIÓN S.A?
  - a) Excelente
  - b) Muy bueno
  - c) Bueno
  - d) Malo.



4. ¿Usted conoce otro banco que ofrezca este tipo de capacitaciones que le otorga EDPYME CREDIVISIÓN S.A?
- a) Si
  - b) No
- i. En caso su respuesta sea SI especifique cual.....
5. ¿Usted conoce otro banco que ofrezca crédito grupal-tambo comunal?
- a) Si
  - b) No
- i. En caso su respuesta sea SI especifique cual.....

✓ **Junta directiva**

6. ¿Quiénes conforman la junta directiva?
- e) Presidente, Secretario y tesorero.
  - f) Todas las socias.
  - g) Cada uno.
7. ¿Usted cómo califica la gestión de la junta directiva?
- h) Excelente.
  - i) Bueno.
  - j) Malo.
  - k) Pésimo.
8. ¿La junta directiva en qué documento lleva los acuerdos del grupo Tambo Comunal?
- a) Cuaderno
  - b) Folio
  - c) Libro de actas
9. ¿Qué tipo de control lleva la junta directiva?
- a) Relación de créditos concedidos.
  - b) Control de la cuenta externa
  - c) Control de la cuenta interna (ahorro)



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



- d) Control de aportes periódicos de actividad.
- e) Todas las anteriores

✓ **Gestión de crédito, evaluación crediticia, DNI, recibo de luz o agua**

10. ¿Usted cree que conocer la gestión de crédito de los “Tambos Comunales es importante?

- a) Si
- b) No

i. En caso su respuesta sea SI o No especifique porque.....

11. ¿Cómo considera usted la evaluación crediticia de los Tambos Comunales de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.?

- a) Adecuada
- b) Inadecuada,
- c) Muchos Requisitos
- d) Engorrosa
- e) Fácil y rápida

12. ¿Qué documentos le exige la EDPYME CREDIVISIÓN S.A. antes de otorgarle un crédito Tambos Comunales?

- a) DNI
- b) Recibo de luz o agua
- c) a y b
- d) Ninguna de las anteriores.

✓ **Cronograma de pagos, tasas de interés, plazo:**

13. ¿Usted cree que tener un cronograma de pagos ayuda a mejorar el control de las cuentas del grupo?

- a) Si
- b) No

14. ¿Cómo considera las tasas de interés de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.?



- a) Altos
- b) Bajos
- c) Según el mercado financiero
- d) ideal

15. ¿usted tiene alguna observación acerca de la tasa de interés?

- a) Si
- b) no

✓ **Reporte de aportes**

16. ¿Considera usted que el reporte de aportes se debe llevar siempre?

- a) Si
- b) No

17. ¿El reporte de aportes quien debe llevarlo?

- a) La junta directiva
- b) El analista
- c) todos las socias
- d) Todas las anteriores

✓ **Seguimiento de crédito**

18. ¿Usted cree que el seguimiento del crédito ayuda a conocer el desempeño crediticio de cada socia?

- a) Si
- b) No

19. ¿Quién debe llevar el seguimiento de crédito?

- a) El analista.
- b) La junta directiva.
- c) Todas las socias.
- d) Todas las anteriores.

✓ **Realizar informes periódicos de seguimiento**

20. ¿Usted cree que realizar informes periódicos de seguimiento ayuda a mejorar las deficiencias que se tiene en el grupo?

- a) Si
- b) No





21. ¿Usted cómo cree que debe llevarse los informes periódicos?

- a) Quincenal
- b) Semanal
- c) Mensual
- d) por ciclo

✓ **Relación préstamo(garantía)de los créditos**

22. ¿Qué tipo de garantías le exige que presente la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.?

- a) Material.
- b) Documentario.
- c) otros,

i. especifique cual.....

23. ¿Le parece adecuado las garantías que le pide la EDPYME CREDIVISIÓN S.A.?

- a) sí.
- b) no.

• **FOMENTO AL AHORRO**

✓ **Importe de depósito:**

24. ¿Usted cree que el monto de importe de depósito es el adecuado?

- a) Si.
- b) No.

25. ¿Cada cuánto tiempo usted es informado sobre el crecimiento de sus importes por parte de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A?

- a) Quincenal.
- b) Mensual.
- c) anual.
- d) Cada sierre de ciclo.

26. ¿Cómo califica usted las tasas de interés de la cuenta interna (Ahorro) establecidas por la EDPYME CREDIVISIÓN S.A?



- a) Excelente
- b) Bueno
- c) Malo

✓ **Periodo de depósito:**

27. ¿Usted cree que es importante cumplir con los periodos de depósito?

- a) si
- b) no

28. ¿Cada cuánto tiempo se le informa sobre sus periodos de depósitos por parte de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A?

- a) Semanal
- b) Quincenal
- c) Mensual
- d) Cada sierra de ciclo.
- e) Cada inicio de ciclo.

✓ **Tasa de interés:**

29. ¿Está de acuerdo usted con la forma de distribución de las ganancias de las tasas de interés de ahorro?

- a) si
- b) no

30. ¿Qué tipo de beneficios recibido usted por las tasas de interés de la cuenta interna (ahorro)?

- a) Económico
- b) Otros.,
  - i. Especifique.....
  - .....

31. ¿Las ganancias obtenidas por las tasas de interés de la cuenta interna (ahorro) en que lo dispone (gasta)?

- a) Capital de trabajo
- b) Compra de un activo
- c) Mejoramiento de vivienda



- d) Mejoramiento de la alimentación
- e) Mejoramiento de educación
- f) Otros.

✓ **Porcentaje De Ahorro:**

32. ¿Usted está de acuerdo con el porcentaje de ahorro que le toca cumplir en su grupo?
- a) Si.
  - b) No.
33. ¿Cuánto por ciento se aporta como porcentaje de ahorro?
- a) 5% del monto de desembolso.
  - b) 2% del monto de desembolso.
  - c) 3% del monto de desembolso.
  - d) Todas las anteriores.
34. ¿Cuánto por ciento se aporta como interés de porcentaje de ahorro?
- e) 5% del capital de ahorro
  - f) 2% del capital de ahorro
  - g) 3% del capital de ahorro
  - h) Todas las anteriores
35. ¿Usted cómo califica las estrategias empleadas para que sus porcentajes de ahorro crezcan de manera adecuada por parte de la EDPYME CREDIVISIÓN S.A?
- a) Excelente.
  - b) Muy bueno.
  - c) Bueno.
  - d) Malo.
36. ¿Al finalizar el último ciclo del año usted que es lo recibe?
- a) Capital de ahorro.
  - b) Interés de capital de ahorro.
  - c) Capital de actividad.
  - d) Interés de capital de actividad.
  - e) Todas las anteriores



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ANEXO 3: ENCUESTA DIRIGIDA A LOS EJECUTIVOS DE VENTAS DE LOS ENTES FINANCIEROS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN-CUSCO.

I. **Objetivo:** Recoger Información acerca de la existencia de créditos Grupales -Tambo Comunal en el distrito de San Sebastián.

II. **Instrucciones:** Estimados ejecutivos sírvanse responder esta encuesta, su opinión será valiosa para realizar esta investigación.

III. **Encuestas:**

DATOS GENERALES

- Nombre de la entidad financiera a la cual se aplicara la encuesta.

.....

Dirección actual de la entidad financiera a la se aplicara la encuesta.

.....

- Cargo de la persona quien dará respuesta a la encuesta.

.....

CREDITOS GRUPALES - TAMBOSCOMUNALES

1.- ¿La entidad con la que trabaja usted actualmente ofrece entre sus productos los Créditos Grupales –Tambos Comunales?

a) SI

b) NO

- i. Si su respuesta es Sí, especifique cual es el nombre del producto.

.....

**ANEXO 4: Declaración de una de las socias de los tambos comunales del distrito de San Sebastián.**

**Nombre:** Lavilla Carazas, Jessica del Pilar

**Nombre del Grupo al cual pertenece actualmente:** Tambó Santa Rosa

**Ocupación:** Servicio de Lavandería.

**Cargo dentro del Grupo:** Presidenta.

**Tiempo de formar parte del grupo:** 3 Años

La señora declaro al realizarle la pregunta: **¿Por qué prefieren a esta institución financiera CREDIVISIÓN S.A. si el interés es alto?**

Ella manifiestan que es por la forma como están organizadas, la cantidad de ingresos que obtenemos al finalizar el último ciclo del periodo por concepto de ahorros y la generación de un buen atención entre nuestra analista y las señoras que conforman nuestro grupo, además anteriormente me han ofrecido estar en otra institución financiera pero no quisiera dejar mi grupo ya que con CREDIVISIÓN aprendí a ahorrar ,también me conto mi cuñada que en otros bancos te dicen que pongas dinero el 10 % del total de tu desembolso mensualmente para tu ahorro ,pero al finalizar había sido como una garantía que si no paga alguien del grupo nos quitan y no me parece justo , aquí nosotros ya nos conocemos desde hace tres años y sabemos organizarnos y casi nunca hemos tenido problemas .Además no es mucha la diferencia por ay noma esta no es tan alto la tasa de interés tampoco .

La señora declaro toda sonriente.

## ANEXO 5: DOCUMENTO DE VALIDACION DE INSTRUMENTO.

UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año de la consolidación del Mar de Grau"

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Dr. CPC. Curiza Carrasco, Juan Cancio

Presente

**ASUNTO:** Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Nos es muy grato comunicarnos con Usted para expresarle nuestro saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres de la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Andina del Cusco, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de grado de Contadores Públicos.


El título de nuestro proyecto de investigación es "LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docente especializados para poder aplicar los instrumentos en mención ,hemos considerado conveniente recurrir a usted ,ante su connotada experiencia en temas de investigación académica.

El expediente de validación que le hacemos llegar contiene:

1. Anexo N°1: Matriz de consistencia
2. Anexo N°2: Operacionalización de Variables
3. Anexo N°3: Encuesta
4. Anexo N°4: Cuestionario de Entrevista
5. Anexo N°5: Constancia de juicio de experto

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente;



Br. LEIDY LAURA HUAMAN SOTO

DNI: 43965688



Br. ROLLY RICARDO CONDE CCASANI

DNI: 72754414



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



FORMATO DE VALIDACION DE INSTRUMENTO DE MEDIDA PARA EL ESTUDIO DE LOS CREDITOS GRUPALES Y EL FOEMTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISION S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.

SECCION DEL CUESTIONARIO	ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
		CLASIFICACION NEGATIVA		OPORTUNIDAD		RIESGO CREDITICIO		TIEMPO DE RESPUESTA		MUESTRA			
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1.0	INFORMACION SOCIODEMOGRAFICA Y CARACTERISTICAS GENERALES												
1.1	EDAD	X		X		X		X		X			
1.2	GRADO DE INSTRUCCIÓN	X		X		X		X		X			
1.3	ESTADO CIVIL	X		X		X		X		X			
1.4	NUMERO DE HIJOS	X		X		X		X		X			
1.5	TIPO DE ACTIVIDAD AL CUAL SE DEDICA	X		X		X		X		X			
1.6	NOMBRE DEL TAMBO AL CUAL PERTENECE	X		X		X		X		X			
1.7	LOS CREDITOS GRUPALES												
1.8	TIPO DE CAPACITACION QUE RESIVEN POR LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
1.9	TIEMPO DE CAPACITACION QUE SE RESIBE DE LA EDPYME CREDIVISIONS.A.	X		X		X		X		X			
2.0	CALIFICACION DE CAPACITACION DE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
2.1	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTRO BANCO CON CAPACITACION SIMILAR	X		X		X		X		X			
2.2	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTROS BANCOS CON CREDITO GRUPAL	X		X		X		X		X			
2.3	CONFORMANTES DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.4	CALIFICACION DE LA GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.5	DOCUMENTO EN LA QUE PLASMAN ACUERDOS LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.6	TIPO DE CONTROL QUE LLEBA LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.7	CONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA DE LA GESTION DE CREDITO	X		X		X		X		X			
2.8	CALIFICACION DE LA EVALUACION CREDITICIA DE LOS TAMBOS COMUNALES	X		X		X		X		X			
2.9	REQUISITOS QUE PIDE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
3.0	CALIFICACION DEL CRONOGRAMA DE PAGOS	X		X		X		X		X			
3.1	CALIFICACION DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.2	OBSERVACION ASERCA DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.3	CALIFICACION DEL LLEBADO DE REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.4	QUIEN DEBE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.5	IMPORTANCIA DEL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		X			
3.6	PERSONA INDICADA PARA LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		X			
3.7	LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS DE SEGUIMIENTO	X		X		X		X		X			
3.8	CALIFICACION SOBRE LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS	X		X		X		X		X			
3.9	GRARNTIAS QUE LE EXIGE EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.0	CALIFICACION DE LAS GARANTIAS QUE EXIGE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.1	EL FOMENTO AL AHORRO												
4.2	CALIFICACION DEL IMPORTE DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.3	INFORME DE TIEMPO DE CRECIMIENTO DE SUS IMPORTES	X		X		X		X		X			
4.4	CALIFICACION DE LA TASA DE INTERES DE LA CUENTA INTERNA	X		X		X		X		X			
4.5	IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.6	TIEMPO DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.7	CONFORMIDAD SOBRE LA DISTRIBUCION DE LAS GANANCIAS	X		X		X		X		X			
4.8	PERCEPCION DE BENEFICIOS POR TASA DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
4.9	DISPOSICION DE LA OPTENCION DE LAS GANANCIAS POR AHORRO	X		X		X		X		X			
5.0	CONFORMIDAD CON EL PORCENTAJE DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.1	PORCENTAJE DE AHORRO SEGÚN MONTO DE DESMBOLSO	X		X		X		X		X			
5.2	PORCENTAJE DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.3	CALIFICACION DE ESTRATEGIAS PARA PORCENTAJE DE AHORRO CRESCA	X		X		X		X		X			
5.4	AL FINALIZAR EL ULTIMO CICLO DEL AÑO USTED QUE ES LO QUE RESIBE.	X		X		X		X		X			
5.5	INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.												
5.6	SI OFRESEN LOS CREDITOS GRUPALES.	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES											SI	NO	XXXXXXXX
EL INSTRUMENTO CONTIENE INSTRUCCIONES CLARAS Y PREISAS PARA RESPONDER EL CUESTIONARIO											X		
LOS ITEMS PERMITEN EL LOGRO DL OBJETIVO DE LA INVESTIGACION											X		
LOS ITEMS ESTAN DISTRIBUIDOS DE FORMA LOGICA Y SECUENCIAL											X		
EL NUMERO DE ITEM ES SUFICIENTE PARA RECOGER LA INFORMACION EN CASO DE SER NEGATIVA ,SU RESPUESTA SUGIERE LOS ITEMS											X		
VALIDEZ													
APLICABLE (X)						NO APLICABLE ( )							
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES													
VALIDADO POR: DE CPC.C JUDNE. CURIZA CARRASCO													
FIRMA:						CELULAR: 984639616							
EMAIL: Janiza@hotmail.com						TELEFONO: ---							
FECHA: 31 de Noviembre del 2016													



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



CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

NOMBRE DEL EXPERTO: DR. CPC. JUAN C. CURIZA CARRASCO  
ESPECIALIDAD : TRIBUTACION Y METODOLOGIA  
DNI : 43252219

Por medio de la presente hago costar que realicé la revisión de la encuesta y cuestionario del tema **“LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015”**, elaborado por los bachilleres de la escuela profesional de Contabilidad, **Leidy Laura Huamán Soto y Rolly Ricardo Conde Ccasani**.

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicha encuesta y cuestionario son válidos para su aplicación.

Cusco, 21 de Noviembre .....2016

Nombre: DR. CPC. JUAN C. CURIZA CARRASCO  
DNI : 43252219





UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Año de la consolidación del Mar de Grau”

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Señor:

CPC. Aguilar Villa, Juan Fredy Elmer

Presente

**ASUNTO:** Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Nos es muy grato comunicarnos con Usted para expresarle nuestro saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres de la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Andina del Cusco, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de Contadores Públicos.

El título de nuestro proyecto de investigación es **“LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docente especializados para poder aplicar los instrumentos en mención ,hemos considerado conveniente recurrir a usted ,ante su connotada experiencia en temas de investigación académica.

El expediente de validación que le hacemos llegar contiene:

1. Anexo N°1: Matriz de consistencia
2. Anexo N°2: Operacionalización de Variables
3. Anexo N°3: Encuesta
4. Anexo N°4: Cuestionario de Entrevista
5. Anexo N°5: Constancia de juicio de experto

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente;

Br. LEIDY LAURA HUAMAN SOTO

DNI: 43965688

Br. ROLLY RICARDO CONDE CCASANI

DNI: 72754414



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



FORMATO DE VALIDACION DE INSTRUMENTO DE MEDIDA PARA EL ESTUDIO DE LOS CREDITOS GRUPALES Y EL FOEMTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISION S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.

SECCION DEL CUESTIONARIO	ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
		CALIFICACION DE LA RESPUESTA		CONFORMIDAD AL INSTRUMENTO		DETALLE EN LA RESPUESTA		DETALLE DE ADECUACION POR EL INSTRUMENTO		DETALLE DE ADECUACION POR EL INSTRUMENTO			
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1.0	INFORMACION SOCIODEMOGRAFICA Y CARACTERISTICAS GENERALES												
1.1	EDAD	X		X		X		X		X			
1.2	GRADO DE INSTRUCCION	X		X		X		X		X			
1.3	ESTADO CIVIL	X		X		X		X		X			
1.4	NUMERO DE HIJOS	X		X		X		X		X			
1.5	TIPO DE ACTIVIDAD AL CUAL SE DEDICA	X		X		X		X		X			
1.6	NOMBRE DEL TAMBO AL CUAL PERTENECE	X		X		X		X		X			
1.7	LOS CREDITOS GRUPALES												
1.8	TIPO DE CAPACITACION QUE RESIVEN POR LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
1.9	TIEMPO DE CAPACITACION QUE SE RESIBE DE LA EDPYME CREDIVISIONS.A.	X		X		X		X		X			
2.0	CALIFICACION DE CAPACITACION DE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
2.1	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTRO BANCO CON CAPACITACION SIMILAR	X		X		X		X		X			
2.2	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTROS BANCOS CON CREDITO GRUPAL	X		X		X		X		X			
2.3	CONFORMANTES DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.4	CALIFICACION DE LA GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.5	DOCUMENTO EN LA QUE PLASMAN ACUERDOS LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.6	TIPO DE CONTROL QUE LLEBA LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.7	CONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA DE LA GESTION DE CREDITO	X		X		X		X		X			
2.8	CALIFICACION DE LA EVALUACION CREDITICIA DE LOS TAMBOS COMUNALES	X		X		X		X		X			
2.9	REQUISITOS QUE PIDE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
3.0	CALIFICACION DEL CRONOGRAMA DE PAGOS	X		X		X		X		X			
3.1	CALIFICACION DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.2	OBSERVACION ASERCA DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.3	CALIFICACION DEL LLEBADO DE REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.4	QUIEN DEBE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.5	IMPORTANCIA DEL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		X			
3.6	PERSONA INDICADA PARA LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		X			
3.7	LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS DE SEGUIMIENTO	X		X		X		X		X			
3.8	CALIFICACION SOBRE LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS	X		X		X		X		X			
3.9	GRARNTIAS QUE LE EXIGE EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.0	CALIFICACION DE LAS GARANTIAS QUE EXIGE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.1	EL FOMENTO AL AHORRO												
4.2	CALIFICACION DEL IMPORTE DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.3	INFORME DE TIEMPO DE CRECIMIENTO DE SUS IMPORTES	X		X		X		X		X			
4.4	CALIFICACION DE LA TASA DE INTERES DE LA CUENTA INTERNA	X		X		X		X		X			
4.5	IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.6	TIEMPO DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.7	CONFORMIDAD SOBRE LA DISTRIBUCION DE LAS GANANCIAS	X		X		X		X		X			
4.8	PERCEPCION DE BENEFICIOS POR TASA DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
4.9	DISPOSICION DE LA OPTENCION DE LAS GANANCIAS POR AHORRO	X		X		X		X		X			
5.0	CONFORMIDAD CON EL PORCENTAJE DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.1	PORCENTAJE DE AHORRO SEGUN MONTO DE DESMBOLSO	X		X		X		X		X			
5.2	PORCENTAJE DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.3	CALIFICACION DE ESTRATEGIAS PARA PORCENTAJE DE AHORRO CRESCA	X		X		X		X		X			
5.4	AL FINALIZAR EL ULTIMO CICLO DEL AÑO USTED QUE ES LO QUE RESIBE.	X		X		X		X		X			
5.5	INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.												
5.6	SI OPRESEN LOS CREDITOS GRUPALES.	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES											SI	NO	XXXXXXXX
EL INSTRUMENTO CONTIENE INSTRUCCIONES CLARAS Y PREISAS PARA RESPONDER EL CUESTIONARIO											X		
LOS ITEMS PERMITEN EL LOGRO DL OBJETIVO DE LA INVESTIGACION											X		
LOS ITEMS ESTAN DISTRIBUIDOS DE FORMA LOGICA Y SECUENCIAL											X		
EL NUMERO DE ITEM ES SUFICIENTE PARA RECOGER LA INFORMACION EN CASO DE SER NEGATIVA ,SU RESPUESTA SUGIERE LOS ITEMS											X		
VALIDEZ													
APLICABLE (X)						NO APLICABLE ( )							
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES													
VALIDADO POR: C.P.C. Aguilar Villa, Juan Frady Elmer													
FIRMA:						CELULAR: 943722066							
EMAIL:						TELEFONO:							
FECHA: 21 de Noviembre del 2016													



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

NOMBRE DEL EXPERTO: c.p.c. Aguilar Villa, Juan Fredy Elmer  
ESPECIALIDAD : Tributación, Costos y Finanzas  
DNI : 23871645

Por medio de la presente hago costar que realicé la revisión de la encuesta y cuestionario del tema **“LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015”**, elaborado por los bachilleres de la escuela profesional de Contabilidad, **Leidy Laura Huamán Soto y Rolly Ricardo Conde Ccasani**.

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicha encuesta y cuestionario son válidos para su aplicación.

Cusco, 21 de Noviembre 2016

Nombre: Fredy Aguilar Villa  
DNI : 23871645



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Año de la consolidación del Mar de Grau”

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Yesica Chalco Suárez

Presente

**ASUNTO:** Validación de instrumentos a través de juicio de experto.

Nos es muy grato comunicarnos con Usted para expresarle nuestro saludo y así mismo hacer de su conocimiento que siendo Bachilleres de la Escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Andina del Cusco, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el grado de grado de Contadores Públicos.

El título de nuestro proyecto de investigación es “**LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015**” y siendo imprescindible contar con la aprobación de docente especializados para poder aplicar los instrumentos en mención ,hemos considerado conveniente recurrir a usted ,ante su connotada experiencia en temas de investigación académica.

El expediente de validación que le hacemos llegar contiene:

1. Anexo N°1: Matriz de consistencia
2. Anexo N°2: Operacionalización de Variables
3. Anexo N°3: Encuesta
4. Anexo N°4: Cuestionario de Entrevista
5. Anexo N°5: Constancia de juicio de experto

Expresándole nuestro sentimiento de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente;

Br. LEIDY LAURA HUAMAN SOTO

DNI: 43965688

Br. ROLLY RICARDO CONDE CCASANI

DNI: 72754414



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



FORMATO DE VALIDACION DE INSTRUMENTO DE MEDIDA PARA EL ESTUDIO DE LOS CREDITOS GRUPALES Y EL FOEMTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISION S.A. DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.

SECCION DEL CUESTIONARIO	ITEM	CRITERIOS A EVALUAR										OBSERVACIONES	
		VALORACION DE LA RESPUESTA		CORRECCION DE RESPUESTA		VALORACION DE LA RESPUESTA		CORRECCION DE RESPUESTA		VALORACION DE LA RESPUESTA			
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1.0	INFORMACION SOCIODEMOGRAFICA Y CARACTERISTICAS GENERALES												
1.1	EDAD	X		X		Y		X		X			
1.2	GRADO DE INSTRUCCION	X		Y		X		X		X			
1.3	ESTADO CIVIL	X		X		X		X		X			
1.4	NUMERO DE HIJOS	X		X		Y		X		X			
1.5	TIPO DE ACTIVIDAD AL CUAL SE DEDICA	X		X		X		X		X			
1.6	NOMBRE DEL TAMBO AL CUAL PERTENECE	X		Y		X		X		X			
1.7	LOS CREDITOS GRUPALES												
1.8	TIPO DE CAPACITACION QUE RESIVEN POR LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
1.9	TIEMPO DE CAPACITACION QUE SE RESIBE DE LA EDPYME CREDIVISIONS.A.	X		X		X		X		X			
2.0	CALIFICACION DE CAPACITACION DE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
2.1	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTRO BANCO CON CAPACITACION SIMILAR	X		X		X		X		X			
2.2	CONOCIMIENTO DE LA PRESENCIA DE OTROS BANCOS CON CREDITO GRUPAL	X		X		X		X		X			
2.3	CONFORMANTES DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.4	CALIFICACION DE LA GESTION DE LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.5	DOCUMENTO EN LA QUE PLASMAN ACUERDOS LA JUNTA DIRECTIVA	X		X		X		X		X			
2.6	TIPO DE CONTROL QUE LLEBA LA JUNTA DIRECTIVA	X		Y		X		X		Y			
2.7	CONOCIMIENTO DE LA IMPORTANCIA DE LA GESTION DE CREDITO	X		X		X		X		X			
2.8	CALIFICACION DE LA EVALUACION CREDITICIA DE LOS TAMBOS COMUNALES	X		X		X		X		X			
2.9	REQUISITOS QUE PIDE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
3.0	CALIFICACION DEL CRONOGRAMA DE PAGOS	X		X		X		X		X			
3.1	CALIFICACION DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.2	OBSERVACION ASERCA DE LAS TASAS DE INTERES	X		X		X		X		X			
3.3	CALIFICACION DEL LLEBADO DE REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.4	QUIEN DEBE LLEVAR EL REPORTE DE APORTES	X		X		X		X		X			
3.5	IMPORTANCIA DEL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		X			
3.6	PERSONA INDICADA PARA LLEVAR EL SEGUIMIENTO DE CREDITO	X		X		X		X		Y			
3.7	LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS DE SEGUIMIENTO	X		X		X		X		X			
3.8	CALIFICACION SOBRE LLEBADO DE INFORMES PERIODICOS	X		X		X		X		X			
3.9	GRANNTIAS QUE LE EXIGE EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.0	CALIFICACION DE LAS GARANTIAS QUE EXIGE LA EDPYME CREDIVISION S.A.	X		X		X		X		X			
4.1	EL FOMENTO AL AHORRO												
4.2	CALIFICACION DEL IMPORTE DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.3	INFORME DE TIEMPO DE CRECIMIENTO DE SUS IMPORTES	X		X		X		X		X			
4.4	CALIFICACION DE LA TASA DE INTERES DE LA CUENTA INTERNA	X		X		X		X		X			
4.5	IMPORTANCIA DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.6	TIEMPO DE LOS PERIODOS DE DEPOSITO	X		X		X		X		X			
4.7	CONFORMIDAD SOBRE LA DISTRIBUCION DE LAS GANANCIAS	X		X		X		X		X			
4.8	PERCEPCION DE BENEFICIOS POR TASA DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
4.9	DISPOSICION DE LA OPTENCION DE LAS GANANCIAS POR AHORRO	X		X		X		X		X			
5.0	CONFORMIDAD CON EL PORCENTAJE DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.1	PORCENTAJE DE AHORRO SEGÚN MONTO DE DESMBOLSO	X		X		X		X		X			
5.2	PORCENTAJE DE INTERES DE AHORRO	X		X		X		X		X			
5.3	CALIFICACION DE ESTRATEGIAS PARA PORCENTAJE DE AHORRO CRESCA	X		X		X		X		X			
5.4	AL FINALIZAR EL ULTIMO CICLO DEL AÑO USTED QUE ES LO QUE RESIBE.	X		X		X		X		X			
5.5	INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.												
5.6	SI OFRESEN LOS CREDITOS GRUPALES.	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES											SI	NO	XXXXXXXX
EL INSTRUMENTO CONTIENE INSTRUCCIONES CLARAS Y PREISAS PARA RESPONDER EL CUESTIONARIO											X		
LOS ITEMS PERMITEN EL LOGRO DL OBJETIVO DE LA INVESTIGACION											X		
LOS ITEMS ESTAN DISTRIBUIDOS DE FORMA LOGICA Y SECUENCIAL											Y		
EL NUMERO DE ITEM ES SUFICIENTE PARA RECOGER LA INFORMACION EN CASO DE SER NEGATIVA, SU RESPUESTA SUGIERE LOS ITEMS											X		
VALIDEZ													
APLICABLE (X)						NO APLICABLE ( )							
APLICABLE ATENDIENDO LAS OBSERVACIONES													
VALIDADO POR: <i>Jenica Chalco Suárez</i>													
FIRMA: <i>Chalco Suárez</i>						CELULAR: 984989210							
EMAIL: <i>jchalco@uandina.edu.pe</i>						TELEFONO: —							
FECHA: <i>24 de Noviembre del 2016</i>													



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

NOMBRE DEL EXPERTO: *lic. Jessica chales Juany*  
ESPECIALIDAD : *lic. Matematica y Estadística*  
DNI : *24003222*

Por medio de la presente hago costar que realicé la revisión de la encuesta y cuestionario del tema "LOS CREDITOS GRUPALES TAMBOS COMUNALES Y EL FOMENTO AL AHORRO EN BENEFICIO DE LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN PERIODO 2015", elaborado por los bachilleres de la escuela profesional de Contabilidad, **Leidy Laura Huamán Soto y Rolly Ricardo Conde Ccasani.**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicha encuesta y cuestionario son válidos para su aplicación.

Cusco, *21* de *Noviembre* .....2016

*Jessica Chales Juany*  
Nombre: *Jessica chales Juany*  
DNI : *24003222*

## ANEXO 6: APROBACION DE LA ENCUESTA PARA SU APLICACIÓN.

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

## ENCUESTA DIRIGIDA A LAS MUJERES EMPRENDEDORAS CLIENTES DE LA EDPYME CREDIVISIO S.A.

- I. Objetivo: Recoger Información acerca del crédito Tambo Comunal y el fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIO S.A.
- II. Instrucciones: Estimadas socias emprendedoras clientes de la EDPYME CREDIVISIO S.A. sírvase responder esta encuesta, su opinión será valiosa para realizar esta investigación
- III. Encuestas:

## Datos Generales

- 1 ¿Cuál es su edad?.....
- 2 ¿Hasta qué nivel ha concluido?  
a) Primaria ( ) b) Secundaria(c) Superior ( )
- 3 ¿Cuál es su Estado civil?  
a) Casada ( )  
d) Divorciada ( )  
c) conviviente ( )  
d) Viuda ( )  
d) Soltera ( )
- 4 ¿Cuántos hijos tiene?  
a) 1 ( ) b) 2 ( ) c) 3( ) d) más de 3  
e) ninguno ( )
- 5 ¿A qué actividad se dedica?  
a) Comercio, que tipo.....  
b) Servicios, que tipo.....  
c) Agricultura, que tipo....  
d) Otros.....
- 6 ¿A Que Tambo pertenece.....

## CREDITO TAMBOS COMUNALES

✓ Capacitación en forma directa sobre condiciones de crédito y responsabilidad solidaria.

1. ¿Qué tipo de capacitaciones ha recibido usted de la EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Técnico Financiero  
b) Responsabilidad Solidaria  
c) Jornada De Mentores: Según el tipo de negocio  
d) a, b y c.  
e) a y b.  
f) Ninguna.
2. ¿Cada Cuánto tiempo usted recibe capacitación por parte de la EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Semanal  
b) Quincenal  
c) Mensual  
d) Anual  
e) De acuerdo a lo solicitado.
3. ¿Usted cómo califica las capacitaciones que le otorga EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Excelente  
b) Muy bueno  
c) Bueno  
d) Malo.
4. ¿Usted conoce otro banco que ofrezca este tipo de capacitaciones que le otorga EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Si, cuál.....  
b) No
5. ¿Usted conoce otro banco que ofrezca crédito grupal-tambo comunal?  
c) Si, cuál.....  
d) No

✓ Junta directiva

6. ¿Quiénes conforman la junta directiva?  
e) Presidente, Secretario y tesorero.  
f) Todas las socias.  
g) Cada uno.
7. ¿Usted cómo califica la gestión de la junta directiva?  
h) Excelente.  
i) Bueno.  
j) Malo.  
k) Pésimo.
8. ¿La junta directiva en qué documento lleva los acuerdos del grupo Tambo Comunal?  
a) Cuaderno  
b) Folio  
c) Libro de actas
9. ¿Qué tipo de control lleva la junta directiva?  
a) Relación de créditos concedidos.  
b) Control de la cuenta externa  
c) Control de la cuenta interna (ahorro)  
d) Control de aportes periódicos de actividad.  
e) Todas las anteriores

✓ Gestión de crédito, evaluación crediticia, DNI, recibo de luz o agua

10. ¿Usted cree que conocer la gestión de crédito de los Tambos Comunales es importante?  
a) Si  
b) No  
c) Porque.....
11. ¿Cómo considera usted la evaluación crediticia de los Tambos Comunales de la EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Adecuada  
b) Inadecuada,  
c) Muchos Requisitos  
d) Engorrosa  
e) Fácil y rápida
12. ¿Qué documentos le exige la EDPYME CREDIVISIO S.A. antes de otorgarle un crédito Tambos Comunales?  
a) DNI  
b) Recibo de luz o agua  
c) a y b  
d) Ninguna de las anteriores.

✓ Cronograma de pagos, tasas de interés, plazo:

13. ¿Usted cree que tener un cronograma de pagos ayuda a mejorar el control de las cuentas del grupo?  
a) Si  
b) No  
c) Por qué.....
14. ¿Cómo considera las tasas de interés de la EDPYME CREDIVISIO S.A.?  
a) Altos  
b) Bajos  
c) Según el mercado financiero  
d) ideal
15. ¿usted tiene alguna observación acerca de la tasa de interés?  
a) Si  
b) no  
c) Por Qué.....

✓ Reporte de aportes

16. ¿Considera usted que el reporte de aportes se debe llevar siempre?  
a) Si  
b) No  
c) Porque.....
17. ¿El reporte de aportes quien debe llevarlo?  
a) La junta directiva  
b) El analista  
c) todas las socias  
d) Todas las anteriores

✓ Seguimiento de crédito

18. ¿Usted cree que el seguimiento del crédito ayuda a conocer el desempeño crediticio de cada socia?  
a) Si



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



- b) No
- c) Por qué.....
- 19. ¿Quién debe llevar el seguimiento de crédito?
  - a) El analista.
  - b) La junta directiva.
  - c) Todas las socias.
  - d) Todas las anteriores.
- ✓ **Realizar informes periódicos de seguimiento**
- 20. ¿Usted cree que realizar informes periódicos de seguimiento ayuda a mejorar las deficiencias que se tiene en el grupo?
  - a) Si
  - b) No
  - c) Por qué.....
- 21. ¿Usted cómo cree que debe llevarse los informes periódicos?
  - a) Quincenal
  - b) Semanal
  - c) Mensual
  - d) por ciclo
- ✓ **Relación préstamo(garantía)de los créditos**
- 22. ¿Qué tipo de garantías le exige que presente la EDPYME CREDIVISION S.A?
  - a) Material.
  - b) Documentario.
  - c) otros, especifique cual.....
- 23. ¿Le parece adecuado las garantías que le pide la EDPYME CREDIVISION S.A.?
  - a) sí.
  - b) no.
  - d) Por qué.....
- **FOMENTO AL AHORRO**
- ✓ **Importe de depósito:**
- 24. ¿Usted cree que el monto de importe de depósito es el adecuado?
  - a) Si.
  - b) No.
  - c) Por Que.....
- 25. ¿Cada cuánto tiempo usted es informado sobre el crecimiento de sus importes por parte de la EDPYME CREDIVISION S.A?
  - a) Quincenal.
  - b) Mensual.
  - c) anual.
  - d) Cada sierre de ciclo.
- 26. ¿Cómo califica usted las tasas de interés de la cuenta interna (Ahorro) establecidas por la EDPYME CREDIVISION S.A?
  - a) Excelente
  - b) Bueno
  - c) Malo
  - d) por qué.....
- ✓ **Periodo de depósito:**
- 27. ¿Usted cree que es importante cumplir con los periodos de depósito?
  - a) si
  - b) no
- c) por qué.....
- 28. ¿Cada cuánto tiempo se le informa sobre sus periodos de depósitos por parte de la EDPYME CREDIVISION S.A?
  - a) Semanal
  - b) Quincenal
  - c) Mensual
  - d) Cada sierre de ciclo.
  - e) Cada inicio de ciclo.
- ✓ **Tasa de interés:**
- 29. ¿Está de acuerdo usted con la forma de distribución de las ganancias de las tasas de interés de ahorro?
  - a) si
  - b) no
  - c) por qué.....
- 30. ¿Qué tipo de beneficios recibido usted por las tasas de interés de la cuenta interna (ahorro)?
  - a) material
  - b) Económico,
  - c) Otros.....
- 31. ¿Las ganancias obtenidas por las tasas de interés de la cuenta interna (ahorro) en que lo dispone (gasta)?
  - a) Capital de trabajo
  - b) Compra de un activo
  - c) Mejoramiento de vivienda
  - d) Mejoramiento de la alimentación
  - e) Mejoramiento de educación
  - f) Otros.
- ✓ **Porcentaje De Ahorro:**
- 32. ¿Usted está de acuerdo con el porcentaje de ahorro que le toca cumplir en su grupo?
  - a) Si.
  - b) No.
  - c) Porque....
- 33. ¿Cuánto por ciento se aporta como porcentaje de ahorro?
  - a) 5% del monto de desembolso.
  - b) 2% del monto de desembolso.
  - c) 3% del monto de desembolso.
  - d) Todas las anteriores.
- 34. ¿Cuánto por ciento se aporta como interés de porcentaje de ahorro?
  - e) 5% del capital de ahorro
  - f) 2% del capital de ahorro
  - g) 3% del capital de ahorro
  - h) Todas las anteriores
- 35. ¿Usted cómo califica las estrategias empleadas para que sus porcentajes de ahorro crezcan de manera adecuada por parte de la EDPYME CREDIVISION S.A?
  - a) Excelente.
  - b) Muy bueno.
  - c) Bueno.
  - d) Malo.
- 36. ¿Al finalizar el último ciclo del año usted que es lo recibe?
  - a) Capital de ahorro.
  - b) Interés de capital de ahorro.
  - c) Capital de actividad.
  - d) Interés de capital de actividad.
  - e) Todas las anteriores.

POR FAVOR ESCRIBA SUS SUGERENCIAS PARA LAS MEJORAS EN LA ELABORACION DE ESTE CUESTIONARIO.

LA PRESENTE ENCUESTA ESTA EN CONDICIONES PERFECTAS PARA SU APLICACION.

DR. CACS- JUAN C. CURIZA GARRASCO  
DNI: 43257819





ANEXO 7: DOCUMENTOS DE PERMISO PARA LA ENCUESTA.



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
ACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
COORDINACIÓN ACADEMICA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año de la consolidación del Mar de Grau"

Cusco 25 de noviembre del 2016

Sres.: CREDIVISION S.A.

Asunto: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR SONDEO Y APLICACIÓN DE ENCUESTA A LAS SOCIAS DEL PROGRAMA DE CREDITOS GRUPALES-TAMBOS COMUNALES DE LA EDPYME CREDIVISION S.A. EN EL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN.

Es muy grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente y aprovechar la oportunidad de presentar a los egresados de la escuela profesional de Contabilidad ,Br.Leidy Laura Huamán Soto y Br. Rolly Ricardo Conde Ccasani, de nuestra universidad Andina del Cusco ,quienes deben ejecutar sus trabajos de tesis titulado "Los créditos grupales Tambos Comunales y el Fomento al ahorro en beneficio de las mujeres emprendedoras clientes de la Edpyme Credivision S.A. en el distrito de San Sebastián periodo 2015",para lo cual solicito a su dirección otorgar las facilidades necesarias para el acopio de la información referente a lo solicitado.

Sin otro particular, uso de la ocasión para expresarle mis consideraciones más distinguidas de estima personal.

Atentamente,



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
Dr. CPCC. Ruben Tito Marín Loayza
DIRECTOR DEPARTAMENTO ACADEMICO DE CONTABILIDAD





## ANEXO 8: RESOLUCION S.B.S. N° 4174-2015

Lima, 15 de julio de 2015

*Resolución S. B. S.  
N° 4174 -2015**El Superintendente de Banca, Seguros y  
Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones***CONSIDERANDO:**

Que, la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus normas modificatorias, en adelante la Ley General, establece en su artículo 222° que, en la evaluación de las operaciones que integran la cartera crediticia debe tenerse presente los flujos de caja del deudor, sus ingresos, situación financiera, patrimonio neto, proyectos futuros y otros factores relevantes para determinar la capacidad del servicio y pago de la deuda; señalando expresamente que el criterio básico es la capacidad de pago del deudor y que las garantías son subsidiarias;

Que, el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado por la Resolución SBS N° 11356-2008 y sus normas modificatorias, establece, entre otros aspectos, los criterios para la evaluación y clasificación de los deudores que integran la cartera crediticia;

Que, mediante Resolución SBS N° 895-98 y sus normas modificatorias y complementarias se aprobó el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero;

Que, *resulta conveniente incorporar en el marco normativo vigente el tratamiento aplicable a una modalidad de créditos grupales, denominados en la norma que se aprueba por esta Resolución como créditos grupales solidarios, con la finalidad de que estos promuevan el acceso de la población a servicios financieros básicos;*

Que, la emisión de disposiciones relacionadas a los financiamientos definidos en la norma que se aprueba por esta Resolución como créditos grupales solidarios, no impide que las empresas del sistema financiero pacten con sus clientes otras modalidades de créditos grupales que pueden ser solidarios o no, a los cuales no resultará aplicable las disposiciones especiales contenidas en la presente Resolución;

Que, es necesario modificar el Manual de Contabilidad para las empresas del Sistema Financiero, para permitir la identificación de los créditos grupales solidarios a que se refiere el Reglamento aprobado por la presente Resolución;

Que, a efectos de recoger las opiniones del público en general respecto a las propuestas de modificación de la normativa aplicable a las empresas supervisadas, se dispuso la publicación del proyecto de norma al amparo de lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 001-2009-JUS;

Contando con el visto bueno de las Superintendencias Adjuntas de Banca y Microfinanzas, Estudios Económicos, Riesgos, y Asesoría Jurídica; y,

En uso de las atribuciones conferidas por los numerales 7 y 9 del artículo 349° de la Ley General;

#### **RESUELVE:**

**Artículo Primero.-** Aprobar el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios, en los términos siguientes:

### **"REGLAMENTO DE CRÉDITOS GRUPALES SOLIDARIOS**

#### **CAPÍTULO I DISPOSICIONES GENERALES**

##### **Artículo 1°.- Alcance**

El Reglamento es aplicable a las empresas comprendidas en el literal A del artículo 16° de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702 y sus normas modificatorias, así como al Banco Agropecuario y Banco de la Nación, en tanto no se contrapongan con la normativa que las regula, en adelante empresas.

##### **Artículo 2°.- Definición y características de los créditos grupales solidarios**

Los créditos grupales solidarios son aquellos que se otorgan a un grupo de personas que son solidariamente responsables de las obligaciones crediticias adquiridas y en los que el sujeto de crédito es el grupo como un todo.

El Reglamento reconoce dos tipos de grupos solidarios en función de su capacidad de autogestión:

2.1 Los créditos grupales solidarios no autogestionados que cumplen, como mínimo, con las siguientes características:

- a) Se otorgan a grupos integrados por no menos de cinco (5) ni más de treinta (30) personas naturales que, conociéndose entre sí, se agrupan de forma voluntaria; y, se encuentran domiciliados o realizan sus actividades en una misma zona geográfica, de manera tal que se permita el monitoreo del grupo.
- b) Se otorgan bajo la modalidad de cuotas fijas.
- c) Llevan registro de los créditos concedidos y amortizaciones realizadas.
- d) La exposición en la empresa no puede exceder de 10 UIT o 0.5 UIT por el número de integrantes, lo que sea menor.

2.2 Los créditos grupales solidarios autogestionados que cumplen, como mínimo, con las siguientes características:

- a) Se otorgan a grupos integrados por no menos de cinco (5) ni más de treinta (30), personas naturales que, conociéndose entre sí, se agrupan de forma voluntaria; y, se encuentran domiciliados o realizan sus actividades en una misma zona geográfica, de manera tal que se permita el monitoreo del grupo.
- b) Se otorgan bajo la modalidad de cuotas fijas.
- c) Gestionan una bolsa común basada en aportes periódicos.
- d) Llevan registro de los créditos concedidos y amortizaciones realizadas.
- e) La exposición en la empresa no puede exceder el mayor de los siguientes montos: i) el monto indicado en el literal d) del numeral 2.1 anterior o ii) el 30% de la bolsa común hasta un máximo de 20 UIT.

## CAPÍTULO II ASPECTOS PRUDENCIALES

### **Artículo 3°.- Evaluación del deudor**

El crédito grupal solidario se otorga previa evaluación de la voluntad y de la capacidad de pago. En dicho crédito se considera como deudor al grupo solidario para la constitución de provisiones, requerimientos patrimoniales y límites a los financiamientos.

3.1 Las empresas deben recabar la siguiente información mínima:

- a) Nombres y apellidos, domicilio y número de documento de identidad de cada integrante del grupo, precisando quién es el representante;
- b) Domicilio que se asigna al grupo. Este domicilio es el que se considera para los fines legales pertinentes.

Adicionalmente, la empresa asignará un código interno que identifique al grupo solidario.

3.2 El expediente del grupo solidario debe contener, como mínimo, la siguiente documentación:

- a) Evaluación de la capacidad de pago del grupo solidario.
- b) Informes periódicos sobre la posición del grupo solidario que consideren como mínimo: i) el detalle de la obligación, garantías (cuando corresponda) y provisiones; ii) el análisis de la evolución de los créditos concedidos al grupo solidario; iii) la identificación de refinanciaciones concedidas al grupo solidario; iv) las modificaciones contractuales que no representan refinanciación con indicación del saldo del principal, intereses, comisiones y gastos.
- c) Documentación sobre las garantías y seguros, cuando corresponda.
- d) Correspondencia dirigida al grupo solidario y/o recibida de este. Asimismo, correspondencia interna de la empresa, generada en los negocios realizados con el grupo solidario.

### **Artículo 4°.- Tipo de crédito y clasificación crediticia del crédito grupal solidario**

El crédito grupal solidario es considerado como crédito a una microempresa y su clasificación crediticia se realiza de conformidad con lo señalado en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado por la Resolución SBS N° 11356-2008 y sus normas modificatorias.

### **Artículo 5°.- Reporte a la Central de Riesgos**

La información del grupo solidario, así como de sus integrantes, debe ser reportada a la Superintendencia. La Superintendencia, a través de un oficio múltiple, emite las instrucciones sobre la estructura y forma de remisión del referido reporte.

**Artículo 6°.- Gestión del crédito grupal solidario**

Las empresas deben establecer, y mantener actualizados cuando menos anualmente, los lineamientos, políticas y condiciones bajo los cuales se gestiona el crédito grupal solidario, considerando parámetros de análisis de otorgamiento y seguimiento permanente de los créditos otorgados, las disposiciones contempladas en el Reglamento, entre otros aspectos relevantes.

Las empresas deben contar con personal capacitado y especializado para la gestión de los créditos grupales solidarios. Las empresas capacitan, en forma directa o mediante subcontratación, a los potenciales miembros del grupo solidario, sobre las condiciones del crédito y el concepto de responsabilidad solidaria.

Asimismo, las empresas deben:

- a) Establecer señales de alerta temprana que indiquen una evolución negativa del grupo solidario.
- b) Realizar informes periódicos de seguimiento, en los que se incluya las alertas encontradas, se muestre la proporción y evolución de grupos solidarios con elevado riesgo de crédito y las acciones tomadas para administrar los riesgos.
- c) Cuando corresponda, efectuar un seguimiento de la evolución del nivel de cobertura (relación préstamo/garantía) de los créditos grupales solidarios otorgados.
- d) Realizar análisis retrospectivos periódicos del conjunto de créditos grupales solidarios, determinando la causa de créditos fallidos a través de revisiones muestrales.

### CAPÍTULO III ASPECTOS EN MATERIA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

**Artículo 7°.- Régimen simplificado de debida diligencia en el conocimiento del cliente**

Los créditos grupales solidarios se encuentran incluidos en el régimen simplificado de debida diligencia en el conocimiento del cliente a que alude la normativa vigente en materia de prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

Los requisitos de identificación y verificación aplicables para el otorgamiento de los créditos grupales solidarios deben comprender, como mínimo, el nombre completo de los integrantes del grupo solidario, contemplados en su documento nacional de identidad (DNI), con indicación de su domicilio actualizado según declaración de cada uno de ellos. La empresa debe verificar esta información con la base de datos del Registro Nacional de Identificación y Estado Civil (RENIEC).

### DISPOSICIÓN FINAL

**ÚNICA:** A los créditos comprendidos bajo la presente norma no les resulta exigible lo dispuesto en la Circular N° B-2184-2010, F-524-2010, CM-0371-2010, CR-0240-2010, EF-2-2010, EAH-6-2010, EAF-0241-2010, EDPYME-133-2010, FOGAPI-36-2010, sobre información mínima requerida para el otorgamiento, seguimiento, control, evaluación y clasificación de créditos."



**Artículo Segundo.-** Modificar el Manual de Contabilidad para las Empresas del Sistema Financiero, aprobado por Resolución N° 895-98 y sus normas modificatorias y complementarias, en adelante Manual de Contabilidad, conforme con lo siguiente:

1. Modificar los Capítulos III “Catálogo de Cuentas” y IV “Descripción y Dinámica de Cuentas” del Manual de Contabilidad, de conformidad con lo siguiente:

Incorporar las siguientes subcuentas y cuentas analíticas, así como su descripción:

8109.34	Créditos grupales solidarios no autogestionados
	En esta subcuenta se registran los créditos grupales solidarios no autogestionados a que se refiere el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios.
8109.34.01	Créditos vigentes
8109.34.02	Créditos reestructurados
8109.34.03	Créditos refinanciados
8109.34.04	Créditos vencidos
8109.34.05	Créditos en cobranza judicial
8109.35	Créditos grupales solidarios autogestionados
	En esta subcuenta se registran los créditos grupales solidarios autogestionados a que se refiere el Reglamento de Créditos Grupales Solidarios.
8109.35.01	Créditos vigentes
8109.35.02	Créditos reestructurados
8109.35.03	Créditos refinanciados
8109.35.04	Créditos vencidos
8109.35.05	Créditos en cobranza judicial

2. Modificar en el Capítulo V “Información Complementaria” del Manual de Contabilidad, el Anexo N° 6 “Reporte Crediticio de Deudores”- RCD, de acuerdo con lo siguiente:

Incorporar las siguientes subcuentas analíticas en el Catálogo de Cuentas del Reporte Crediticio de Deudores (RCD):

8109.34.01	Créditos vigentes
8109.34.02	Créditos reestructurados
8109.34.03	Créditos refinanciados
8109.34.04	Créditos vencidos
8109.34.05	Créditos en cobranza judicial
8109.35.01	Créditos vigentes
8109.35.02	Créditos reestructurados
8109.35.03	Créditos refinanciados
8109.35.04	Créditos vencidos



8109.35.05 Créditos en cobranza judicial

**Artículo Tercero.-** Incorporar el numeral 16-A) en la sección I "Infracciones Leves" del Anexo 2 "Infracciones Específicas del Sistema Financiero y de las Empresas de Servicios Complementarios y Conexos" del Reglamento de Sanciones aprobado por Resolución SBS N° 816-2005 y sus normas modificatorias, según se indica a continuación:

16-A) Incumplir las disposiciones vigentes en materia de gestión de riesgos, evaluación, otorgamiento y/o seguimiento de créditos grupales solidarios.

**Artículo Cuarto.-** La presente resolución entra en vigencia el 1 de diciembre de 2015, salvo lo dispuesto en el numeral 2 del artículo segundo que entra en vigencia a partir de la información correspondiente al mes de marzo de 2016.

Regístrese, comuníquese y publíquese.



## ANEXO 9: PREFERENCIA DE TIPO DE CRÉDITO SEGÚN EDPYMES.

FUENTE: EDPYME CREIDVISIO

## Nuevos créditos corporativos, a grandes, medianas, pequeñas y micro empresas por sector económico y Entidad de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa

Desembolsados en el mes de diciembre de 2015

(En miles de nuevos soles)

Empresas	Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura			Minería			Industria Manufacturera			Construcción			Comercio		
	Nº de Nuevos Créditos desembolsados	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.N. (miles de S/.)	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.E. (miles de \$.)	Nº de Nuevos Créditos desembolsados	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.N. (miles de S/.)	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.E. (miles de \$.)	Nº de Nuevos Créditos desembolsados	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.N. (miles de S/.)	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.E. (miles de \$.)	Nº de Nuevos Créditos desembolsados	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.N. (miles de S/.)	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.E. (miles de \$.)	Nº de Nuevos Créditos desembolsados	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.N. (miles de S/.)	Monto de Nuevos Créditos desembolsados en M.E. (miles de \$.)
EDPYME Alternativa	603	2.443	-	2	15	-	213	583	-	44	141	-	1.219	4.380	-
EDPYME Acceso Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME Credivisión	290	807	-	5	14	-	48	211	-	32	83	-	878	2.530	-
EDPYME Micasita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME Marcimex	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME Raíz	541	2.579	-	1	18	-	813	4.746	-	319	1.523	-	3.155	24.086	-
EDPYME Solidaridad	216	976	-	-	-	-	119	554	-	20	81	-	602	3.101	-
EDPYME Credijet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME Inversiones La Cruz	-	-	-	1	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME BBVA Consumer Finance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	187	45	7	133	78
EDPYME GMG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EDPYME Santander	-	-	-	-	-	-	2	71	19	-	-	-	2	66	-
<b>TOTAL EDPYMES</b>	<b>1.650</b>	<b>6.805</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>1.195</b>	<b>6.165</b>	<b>19</b>	<b>417</b>	<b>2.015</b>	<b>45</b>	<b>5.863</b>	<b>34.298</b>	<b>78</b>

Nota: Información obtenida del Anexo N° 3: Stock y Flujo Crediticio por Tipo de Crédito y Sector Económico.

Las definiciones de los tipos de crédito se encuentran en el Numeral 4 del Capítulo I del Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones, aprobado mediante Resolución SBS N° 11366-2008

<http://intranet1.sbs.gob.pe/idxall/seguros/doc/resolucion/11366-2008.r.doc>



