

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN TURISMO Y ADMINISTRACIÓN**

**IMPACTOS DE LOS CRÉDITOS GRUPALES
OTORGADOS POR FINANCIERA CONFIANZA EN EL
DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LAS MUJERES
EN EL DISTRITO JAZÁN – 2016**

Autora:

Bach. Yesenia Vargas Damacén

Asesor:

Dr. Carlos Alberto Hinojosa Salazar

Registro: (.....)

**CHACHAPOYAS - PERÚ
2019**

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM



ANEXO 3-H

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM

1. Datos de autor 1

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): Valga Sánchez Hanna
 DNI N°: 45887513
 Correo electrónico: valgasanchez@untrm.edu.pe
 Facultad: Ciencias Económicas y Administrativas
 Escuela Profesional: Turismo y Administración

Datos de autor 2

Apellidos y nombres (tener en cuenta las tildes): _____
 DNI N°: _____
 Correo electrónico: _____
 Facultad: _____
 Escuela Profesional: _____

2. Título de la tesis para obtener el Título Profesional

"Impacto de los Centros Comerciales Operados por Inmigrantes con fines de Desarrollo Socioeconómico de las Mujeres en el Distrito Ayacucho - 2018"

3. Datos de asesor 1

Apellidos y nombres: Hinojosa Salazar Carlos Alberto
 DNI, Pasaporte, C.E.N°: 3395 8828
 Open Research and Contributor-ORCID: https://orcid.org/0000-0002-9570-0970 https://orcid.org/0000-0001-5603-0991

Datos de asesor 2

Apellidos y nombres: _____
 DNI, Pasaporte, C.E.N°: _____
 Open Research and Contributor-ORCID: https://orcid.org/0000-0002-9570-0970

4. Campo del conocimiento según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos - OCDE (ejemplo: Ciencias médicas, Ciencias de la Salud-Medicina básica-inmunología)

https://catalogos.concytec.gob.pe/vocabulario/ocde_ford.html Ciencias Sociales - Economía, negocios - Negocios, Administración.

5. Originalidad del Trabajo

Con la presentación de esta ficha, el/la autor(a) o autor(es) señalan expresamente que la obra es original, ya que sus contenidos son producto de su directa contribución intelectual. Se reconoce también que todos los datos y las referencias a materiales ya publicados están debidamente identificados con su respectivo crédito e incluidos en las notas bibliográficas y en las citas que se destacan como tal.

6. Autorización de publicación

El/los titular(es) de los derechos de autor otorga a la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas (UNTRM), la autorización para la publicación del documento indicado en el punto 2, bajo la Licencia creative commons de tipo BY-NC. Licencia que permite distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial por lo que la Universidad deberá publicar la obra poniéndola en acceso libre en el repositorio institucional de la UNTRM y a su vez en el Registro Nacional de Trabajos de Investigación -RENATI, dejando constancia que el archivo digital que se está entregando, contiene la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador.

Chachapoyas, 13, Octubre, 2022

Firma del autor 1

Firma del Asesor 1

 Firma del autor 2

 Firma del Asesor 2

DEDICATORIA

Con todo mi amor dedico esta investigación a Dios por darme sabiduría y llenarme de bendiciones en mi vida. A mis padres amados Almagro Vargas Chávez y Maribel Damacén Villanueva, que me han sabido guiar con todo su amor, cariño y comprensión, por ser un pilar fundamental en mi vida sabiendo apoyarme en los buenos y malos momentos. A mis hermanos Esther, Jesús y Diana por estar conmigo, apoyarme y brindarme todo su cariño.

AGRADECIMIENTO

La presente tesis la dedico a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los deseos más anhelados.

A mis padres por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes logre llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Es un orgullo y privilegios se su hija, son los mejores padres; a mis hermanas (os) por estar siempre presente, acompañándome y por el apoyo moral que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.

A los funcionarios de Financiera Confianza por haberme apoyado para que se realice con éxito esta tesis.

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ
DE MENDOZA DE AMAZONAS**

**Ph.D. JORGE LUIS MAICELO QUINTANA
RECTOR**

**Dr. OSCAR ANDRÉS GAMARRA TORRES
VICERRECTOR ACADÉMICO**

**Dra. MARÍA NELLY LUJÁN ESPINOZA
VICERRECTORA DE INVESTIGACIÓN**

**Mg. CIRILO LORENZO ROJAS MALLQUI
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS**

VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS



UNTRM

REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-L

VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM (x)/Profesional externo (), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada Impactos de los Grupos Sociales Afegados por Situación Crisiánica en El Desarrollo Socioeconómico de las Mujeres en El Distrito Azuay - 2016; del egresado Yeremías Vargas Duran de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas Escuela Profesional de Turismo y Administración de esta Casa Superior de Estudios.



El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.

Chachapoyas, 15 de Noviembre de 2019

Firma y nombre completo del Asesor
Carlos Alberto Hengoso Salazar

JURADO EVALUADOR DE LA TESIS



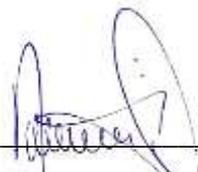
Mg. RICARDO RAFAEL ALVA CRUZ

PRESIDENTE



Mg. LYNN KARIN MENDOZA ZUTA

SECRETARIO



Dr. RIVER CHAVEZ SANTOS

VOCAL

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS



ANEXO 3-Q

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:

Impactos de las Cuidados Caspales Otorgados Por Inmensa Confianza En El
caso de la Socioeconómica de las Mujeres En El Distrito, Jaen - 2016

presentada por el estudiante ()/egresado (x) Yasenia Vargas Fernandez

de la Escuela Profesional de Turismo y Administración

con correo electrónico institucional yvargasdomacena@gmail.com

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

- a) La citada Tesis tiene 19 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (x) / igual () al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.
- b) La citada Tesis tiene _____ % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.



Chachapoyas, 02 de Junio del 2021

[Signature]
SECRETARIO

[Signature]
VOCAL

[Signature]
PRESIDENTE

OBSERVACIONES:

.....
.....

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE LA TESIS



ANEXO 3-S

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

En la ciudad de Chachapoyas, el día 28 de Noviembre del año 2019, siendo las 04.02 horas, el aspirante: Yessica Vargas Jimenez, asesorado por Carlos Alberto Obregon Salazar defiende en sesión pública presencial () / a distancia () la Tesis titulada: Impacto a las Unidades Gerenciales Otorgadas por Inmóvil Confianza en El Desarrollo Socioeconómico de Los Negocios en El Distrito Jajama - 2016, para obtener el Título Profesional de Licenciada En Turismo y Administración a ser otorgado por la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas; ante el Jurado Evaluador, constituido por:

Presidente: Mg Ricardo Rafael Mesa Cruz
Secretario: Mg Leonel Rivas Mendoza Soto
Vocal: Dr. Raimundo Chavez Santos

Procedió el aspirante a hacer la exposición de la Introducción, Material y métodos, Resultados, Discusión y Conclusiones, haciendo especial mención de sus aportaciones originales. Terminada la defensa de la Tesis presentada, los miembros del Jurado Evaluador pasaron a exponer su opinión sobre la misma, formulando cuantas cuestiones y objeciones consideraron oportunas, las cuales fueron contestadas por el aspirante.

Tras la intervención de los miembros del Jurado Evaluador y las oportunas respuestas del aspirante, el Presidente abre un turno de intervenciones para los presentes en el acto de sustentación, para que formulen las cuestiones u objeciones que consideren pertinentes.

Seguidamente, a puerta cerrada, el Jurado Evaluador determinó la calificación global concedida a la sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional, en términos de:

Aprobado () por Unanimidad () / Mayoría () Desaprobado ()

Otorgada la calificación, el Secretario del Jurado Evaluador lee la presente Acta en esta misma sesión pública. A continuación se levanta la sesión.

Siendo las 05.30 horas del mismo día y fecha, el Jurado Evaluador concluye el acto de sustentación de la Tesis para obtener el Título Profesional.

[Firma]
SECRETARIO

[Firma]
VOCAL

[Firma]
PRESIDENTE

OBSERVACIONES:

ÍNDICE

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL DE LA UNTRM.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS	v
VISTO BUENO DEL ASESOR DE LA TESIS.....	vi
JURADO EVALUADOR DE LA TESIS.....	vii
CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS.....	viii
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE LA TESIS.....	ix
ÍNDICE.....	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
INDICE DE FIGURAS	xiii
RESUMEN	xiv
ABSTRACT.....	xv
I.INTRODUCCIÓN.....	16
II.MATERIAL Y MÉTODOS	22
2.1. Objeto de estudio	22
2.2. Tipo de estudio.....	22
2.3. Diseños de la investigación.....	22
2.4. Población.....	22
2.5. Muestra y muestreo	22
2.6. Variable de estudio.....	22
2.7. Operacionalización de variables	23
2.8. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.	24
2.9. Análisis de datos	24
III.RESULTADOS.....	25

3.1. Diagnóstico de los créditos grupales otorgados por la financiera confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del distrito de Jazan.	25
3.2. Resultados de encuestas a beneficiarios sobre el impacto de los créditos otorgados por Financiera Confianza.	30
3.3. Identificación de impactos socioeconómicos positivos	33
3.4. Identificación de impactos negativos	33
IV.DISCUSIÓN.....	34
V.CONCLUSIONES.....	36
VI.RECOMENDACIONES.....	37
VII.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	38
ANEXOS.....	40

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Registro de beneficiarios de los créditos grupales en el distrito de Jazan	25
Tabla 2. Registro de créditos grupales	26
Tabla 3. registro de beneficiarios por capital, número de créditos y años.....	29

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Distribución de los beneficiarios según la actividad que se realiza.	26
Figura 2. Número de créditos	27
Figura 3. Cantidad de desembolso	27
Figura 4. Numero de morosos	28
Figura 5. Número de clientes pagados.....	28
Figura 6. Distribución que tienen los beneficiarios por año	29
Figura 7. Opiniones de los beneficiarios sobre si los créditos lo han ayudado en la constitución de su negocio.....	30
Figura 8. Opinión de los beneficiarios económicos que les trajo el crédito de la financiera confianza.....	30
Figura 9. Opinión de los beneficios sociales que le trajo el crédito de la Financiera Confianza.....	31
Figura 10. Opinión sobre si alguna vez cayó en morosidad.....	31
Figura 11. Opinión sobre los intereses del crédito.....	32
Figura 12. Causas de la morosidad.....	32

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar los impactos de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del Distrito Jazán. Se propuso como hipótesis: Los impactos de los créditos grupales otorgados por la Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico son positivos como la mejora de la calidad de vida, crecimiento de los emprendimientos y negativos como el endeudamiento no controlado. La tesis se ampara en hipótesis como la hipótesis del desarrollo, la ley de bancos y seguros, teoría económica y la Teoría del desarrollo humano. La sistemática manejada fue el método descriptivo, el método Inductivo, el deductivo y el analítico que permitió conocer características, causas y efectos del objetivo de estudio, con la interpretación de cuadros gráficos estadísticos producto de la tabulación de encuestas aplicadas a las prestatarias. En los resultados se muestra que los créditos grupales que tienen como un mínimo de desembolso de S/.300.00, en el lapso de un año se ha otorgado un total de 526 créditos con un desembolso total de S/.873 960.00 y el total de morosos en un año es de 52 morosos y el incremento del capital ha sido prácticamente duplicado en un periodo de dos a tres años. Se concluye que los impactos positivos son: Crecimiento de emprendimientos en Jazan, incremento del capital en los emprendimientos de los beneficiarios, mejora de calidad de vida, mejor interrelación social, Inserción a la vida cotidiana.

Palabras clave: créditos grupales, desarrollo socioeconómico, mujeres.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the impacts of group credits granted by Financiera Confianza on the socioeconomic development of women in the Jazán District. It was proposed as a hypothesis: The impacts of group loans granted by Financiera Confianza on socioeconomic development are positive, such as the improvement of quality of life, growth of enterprises, and negative, such as uncontrolled indebtedness. The thesis is based on hypotheses such as the development hypothesis, the banking and insurance law, economic theory and the theory of human development. The systematics used was the descriptive method, the inductive, deductive and analytical method that allowed to know the characteristics, causes and effects of the study objective, with the interpretation of statistical graphic tables product of the tabulation of surveys applied to the borrowers. The results show that the group credits that have a minimum disbursement of S/.300.00, in the span of one year, a total of 526 credits have been granted with a total disbursement of S/.873 960.00 and the total of defaulters in one year is 52 defaulters and the increase in capital has practically doubled in a period of two to three years. It is concluded that the positive impacts are: Growth of enterprises in Jazan, increase in capital in the beneficiaries' enterprises, improvement in quality of life, better social interrelation, Insertion into daily life.

Keywords: group credits, socioeconomic development, women

I. INTRODUCCIÓN

El microcrédito hoy en día es una de las técnicas más utilizadas para afrontar la pobreza. Empezó en Bangladesh ya hace más de 25 años y su vigor permitió lograr expandirse por el mundo entero. Este método alborotó a todo el mundo, ya que se basa en la confianza brindada lo que permitió acceder a personas de bajos recursos a créditos. El principal motivo que los llevo a acceder a estos microcréditos es que la población cuenta con deseos de progresar, y se motivan por la conciencia social, logrando ser una actividad viable y confiable.

Las microfinanzas es la principal herramienta que facilita poder acceder a las personas de escasos recursos a actividades situadas en el mercado competitivo de los negocios permitiéndoles pequeños créditos, los cuales apoyan al progreso de las familias y por ende mejorar la calidad de vida.

Un organismo de microfinanzas normalmente se encuentra cerca de los pobladores, lo cual facilita para que los microcréditos sean desembolsados y brindados de manera rápida, oportuna y ágil.

Generalmente el elemento de microfinanzas se relaciona únicamente al microcrédito,

El principio de las microfinanzas es el microcrédito, presume una sublevación en la noción tradicional de ayuda al progreso, básicamente hace referencia a préstamos pequeños que apoyan a las personas a mantener o crear su emprendimiento.

Los créditos grupales buscan organizar en Grupos a mujeres microempresarias en base a confianza mutua y objetivos comunes, para financiar, capacitar y asesorar. Lo que les posibilita el acceso a crédito para capital de trabajo a los integrantes del grupo de una forma rápida, a corto plazo y con incrementos sucesivos en los préstamos fomentando el hábito del ahorro y paralelamente desarrollando un proceso de capacitación socio empresarial; buscándose la autogestión de los Grupos.

El objetivo específico de estos programas es mejorar las oportunidades de generación de ingresos y consolidar el empleo de las microempresas de subsistencia, así como generar empleo e ingresos en las nuevas iniciativas económicas (emprendedoras) a través de la ejecución de un programa de microcrédito en base a la metodología de grupos solidarios.

En Perú, el rubro de créditos está especializado por la presencia de varios tipos de organismos financieros, la gran mayoría ya tiene su mercado y su segmentación de sus préstamos. Dentro de las cuales se encuentra los microcréditos.

Una de las instituciones crediticias que brindan estos tipos de préstamos es la Financiera Confianza.

Financiera Confianza, como organización integrante del Sistema Financiero Nacional, tiene que estar bajo supervisión SBS y a la norma del BCRP. Además, es integrante del Fondo de Seguro de Depósitos (FSD).

Los objetivos de la Financiera Confianza se concentran en la protección de la sutileza y descentralización del crédito, y lograr captar depósitos. Para lo cual brinda transacciones intermediarias financieramente a las secciones que carecen de él. Su principal segmento son las pequeñas empresas y las familias, brindando apoyo a los empleos y mejorar la actividad económica. El Organismo brinda a sus clientes diferentes tipos de crédito, como: crédito a las MYPES, crédito de consumo, créditos hipotecarios, agrícolas, entre otros.

La colaboración de Financiera Confianza en Pedro Ruiz soluciono de alguna forma a ciertos problemas sociales y socioeconómicos, ya que ha contribuido para crear empleos, brindar más trabajo a través de los microcréditos, además que brinda algunos beneficios como, acoplar los cronogramas de pagos de acuerdo a los ingresos de la empresa, no cobra mantenimientos, comisiones, si se pagó anticipado se brinda descuentos de intereses, créditos fáciles y rápidos, entre otros. Algunos de los requisitos que solicita es contar con un negocio propio, garantías, estados financieros actualizados, documentación del negocio.

En la actualidad en Perú se ven muchos casos de mujeres emprendedoras, mujeres que se iniciaron de a pocos con el mínimo capital que tenían a su alcance o con un microcrédito al que tuvieron acceso, la presente investigación está enfocada a ver los “Impactos de los créditos grupales otorgados por financiera confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres en Pedro Ruiz distrito Jazan”.

La investigación tuvo como justificación que el Perú la producción media del trabajo en la microempresa, es la mitad de la economía en el país, siendo una economía subdesarrollada.

Por lo cual, resulta indiscutible que se necesita aumentar la producción de la microempresa para poder reducir de manera significativa la pobreza en nuestro país. Con el microcrédito, la gran mayoría aumentará su productividad ya que invierten su capital en sus emprendimientos, generando más empleo, más ventas, mejor calidad de vida y sobre todo el ingreso familiar.

Definitivamente, este trabajo aportará información que servirá a otras investigaciones y a posibles soluciones a la financiera.

La investigación se realiza porque es necesario la identificación de los impactos que producen los microcréditos en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del distrito de Jazán, teniendo en cuenta que esto permitirá mitigar los impactos negativos y fortalecer los positivos con el fin de que este tipo de desarrollo sea progresivo y contribuya a la satisfacción de las necesidades de la población materia de estudio.

La investigación se respalda con los siguientes antecedentes:

Álvarez (2013), en su tesis de maestría titulada Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta. Investigación desarrollada en el Área Curricular de Ingeniería Administrativa de la Universidad Nacional de Colombia. Esta investigación tuvo como objetivo principal calcular el impacto que el microcrédito concedido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta ha tenido en sus asociados. Se utilizó un diseño cuasi-experimental. Permite llegar a las siguientes conclusiones: El objetivo principal que se fijó para el presente estudio, fue comprobar si el acceso a los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta, tiene impactos económicos positivos en sus asociados. En primer lugar, para poder contrastar las hipótesis, se comprobó que ambos grupos (tratamiento y control) son homogéneos. No existen diferencias estadísticamente significativas entre ambos grupos en cuanto a las características observables. Los resultados de las evaluaciones mostraron impactos positivos en las variables seleccionadas para realizar las mediciones y confirman las hipótesis planteadas para la investigación. Los microcréditos no son para todos, aun cuando están dirigidos a personas de bajos ingresos económicos, se requiere tener habilidades mínimas para emprender cualquier proyecto productivo y no todos los clientes están preparados para iniciar una actividad de este tipo y hacerse cargo de una deuda.

Sanhueza (2011), en su tesis titulada *Microempresa y Microfinanzas como instrumento de desarrollo local*. Investigación desarrollada en el Departamento de Estructura Económica y Economía del Desarrollo, Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales de la Universidad Autónoma de Madrid. Esta investigación tuvo como objetivo general Evaluar la eficiencia de las microfinanzas como instrumento financiero de promoción del desarrollo local endógeno del territorio, mediante su rol social (disminución de la pobreza) y su rol económico (fortalecimiento productivo empresarial). La metodología utilizado investigación cualitativa y cuantitativa. Permitiendo llegar a las conclusiones: La evidencia práctica, universal y nacional, apunta resultados mixtos de impacto de los programas microfinancieros. Pero además se puede recalcar una evidencia positiva, como el incremento de ingresos, nutrición, ahorros, empoderamiento y de salud. Se comprobó que la gran mayoría de programas ha podido llegar a las personas más necesitadas y vulnerables.

Berberisco (2013), en su tesis titulada *Los créditos de las cajas municipales y el desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de la Independencia – Lima periodo 2007- 2011*. Investigación desarrollada en la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de la Universidad de San Martín de Porres. Esta investigación tuvo como objetivo general determinar la influencia de los créditos de las Cajas Municipales en el desarrollo empresarial de las Mypes del sector metalmecánica en el distrito de Independencia. Este trabajo de investigación se desarrolló bajo el enfoque de investigación descriptiva, explicativa y cuantitativa en donde se ha considerado los aportes e investigaciones de diferentes personalidades que han facilitado la asimilación en la investigación del tema. El universo estuvo conformado por 31 empresas de metalmecánica del distrito de Independencia. En la presente investigación se concluyó lo siguiente: Las elevadas tasas de interés de los créditos, influyen negativamente en las decisiones de financiamiento para el desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de Independencia. Los elevados costos administrativos de los créditos influyen negativamente en la limitada capacidad financiera para el desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de Independencia. Un fuerte crecimiento de los sistemas de garantía de los créditos influye negativamente a tener acceso a créditos que

beneficien el desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de Independencia.

Ferrer (2009), la tesis denominada El impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano periodo 2000 – 2008 Lima. Investigación desarrollada en la Universidad de San Martín de Porres. Esta investigación tuvo como objetivo general estudiar y evaluar el impacto del crédito financiero en el financiamiento de las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano. Utilizo metodología aplicada. Permitiendo llegar a las conclusiones: Actualmente en nuestro país el crédito financiero para los organismos corporativos ha sido provechosa con un interés de 10% anual en moneda nacional, sin embargo, para la microempresa es de 45.6% y para créditos de consumo el interés es 46.6% en moneda nacional. Con esto se puede apreciar que, para las Microempresa, el resultado ha sido negativo por las altas tasas de intereses. En conocimientos globales el tipo estadístico aplicado es importante y las variables utilizadas resultan significativamente en el costo del dinero.

Gallardo (2013), en su tesis titulada Impacto económico y social de los microcréditos otorgados por Caja Trujillo en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas – 2013. Investigación desarrollada en la Facultad de Turismo y Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas. Esta investigación tuvo por objetivo general identificar los impactos económicos y sociales generados por el otorgamiento de los microcréditos dentro de los mercados de la ciudad de Chachapoyas, 2013. Los métodos utilizados en la investigación fueron el descriptivo que permitió conocer los impactos sociales y económicos generados por el otorgamiento de microcréditos, el método inductivo que permitió conocer las conclusiones de los hechos observables, el método deductivo que permitió conocer conceptos y enunciados que ayudaron a formular las conclusiones, y finalmente el método analítico sirvió para conocer las características, cualidades y preferencias del objeto de estudio. Dentro de las conclusiones más resaltantes se tiene que: Mediante los microcréditos se logran dinamizar la economía de los negocios no tan solo que aquellos ubicados en los mercados y se logran que estas fuentes de ingresos crezcan y con ello mejorar la calidad de vida de los usuarios del servicio crediticio mediante la generación de mayores ingresos económicos para las familias, así como también la creación de autoempleo e independencia. El género

femenino es el que más presencia tiene la administración de estos negocios, las cuales demuestran la capacidad de asumir la gestión de sus ingresos, contando con personas con amplia experiencia en los rubros de servicios y comercio, estos negocios son las fuentes de ingresos para sus las familias, destacando que la importancia de los microcréditos para el surgir de sus negocios. La Caja Trujillo cuenta con la mayor participación en el segmento de microcréditos, demostrando el compromiso con los negocios más vulnerables en el sistema financiero, pero a la vez los más rentables.

La investigación se formuló como problema ¿Cuáles son los impactos de los créditos grupales otorgados por financiera confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres en Distrito Jazán? Su objetivo general fue determinar los impactos de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza desarrollo socioeconómico de las mujeres del Distrito Jazán y como específicos son los siguientes: a) Realizar un diagnóstico de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del Distrito Jazán; b) Identificar los impactos positivos de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del Distrito Jazán y c) Identificar los impactos negativos de los créditos grupales otorgados por Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del Distrito Jazán.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Objeto de estudio

Los impactos socioeconómicos de los microcréditos.

2.2. Tipo de estudio

Descriptiva

2.3. Diseños de la investigación



2.4. Población

P1: La población está compuesta por 63 propietarias de pequeñas y microempresas ubicadas en el distrito de Jazan, en estado de prestatarias de Financiera Confianza, que ha otorgado préstamos grupales desde julio del 2015 en donde inició a operar los créditos grupales en esta ciudad hasta febrero del 2016. Para fijar la población, utilizamos la base de datos del organismo financiero.

2.5. Muestra y muestreo

Muestra: al ser una población de estudio pequeña, la muestra fue establecida por el total de la población.

Muestreo: Por conveniencia.

2.6. Variable de estudio

Variable 01:

- Desarrollo socioeconómico de las mujeres en el distrito Jazán

Variable 02

- Créditos grupales de financiera Confianza

2.7.Operacionalización de variables

Variables Dependiente	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos de medición
Desarrollo Socioeconómico de las Mujeres en Pedro Ruiz Distrito Jazan”	Proceso que les permite satisfacer sus necesidades económicas y sociales que están relacionadas con la mejora de la calidad de vida y su inclusión dentro de la sociedad participando en el desarrollo de su comunidad.	Impactos positivos Impactos negativos	- Registro de las beneficiarias de los créditos grupales: palabra de mujer. - 1 diagnóstico de los impactos socioeconómicos de los créditos palabra de mujer.	Encuestas a clientas que recibieron microcréditos de la financiera Confianza en el distrito de Jazan.
Créditos Grupales de Financiera Confianza	Apoyo financiero que forma parte de la línea de productos de la financiera Confianza y que es otorgado de manera grupal al cliente del género femenino dentro de su política palabra de mujer para contribuir a su desarrollo socio económico.	Créditos palabra de mujer	- Reporte de créditos de la financiera Confianza. - Resultados de encuestas a los clientes	Cuadros matrices de reporte de créditos. Formato de las encuestas.

2.8. Métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

2.8.1. Métodos

- a. **Descriptivo:** Pues nos permitió conocer la situación actual de las mujeres de Pedro Ruiz distrito de Jazán.
- b. **Inductivo:** Nos permitió conocer las conclusiones de los hechos observables aplicando las encuestas a las prestatarias de Financiera Confianza, que nos sirvió para cumplir con los objetivos planteados.
- c. **Deductivo:** Nos permitió conocer conceptos enunciados, párrafos para llegar a soluciones generales, lo cual se ha realizado a través de la recopilación de información proveniente de material bibliográfico.
- d. **Analítico:** Se descompone el todo en sus partes a fin de conocer características, causas y efectos del objetivo de estudio, con la interpretación de cuadros gráficos estadísticos producto de la tabulación de encuestas aplicadas a las prestatarias.

2.8.2. Técnicas e instrumentos

Para desarrollar el presente trabajo de investigación, se coordinó, contando con el permiso del organismo Financiero y se gestionó para poder contar con la información en relación a los prestatarios que forman parte de la población antes mencionada. Luego, se eligió a las prestatarias que conforman la muestra; y para finalizar se ubicó a las prestatarias elegidas, para informarles porque se está realizando la encuesta a aplicar. Con la información recolectada se trabajó el análisis de los datos y a su correspondiente presentación.

Para este estudio se utilizó una encuesta a las propietarias de pequeñas y micro empresas que obtuvieron préstamos grupales en Financiera Confianza Agencia Chachapoyas”, que constó de preguntas sobre las variables de estudio y que fue previamente validada en cuanto a su contenido y comprensión.

2.9. Análisis de datos

El proceso de análisis de datos y redacción del informe se realizó en una segunda etapa de gabinete haciendo uso de métodos analítico deductivo e inductivo.

III. RESULTADOS.

3.1. Diagnóstico de los créditos grupales otorgados por la financiera confianza en el desarrollo socioeconómico de las mujeres del distrito de Jazan.

Para el diagnóstico se ha recopilado información de la financiera y de los beneficiarios con el fin de contrastar su veracidad y el cumplimiento de los objetivos llegando a los siguientes resultados:

Tabla 1

Registro de beneficiarios de los créditos grupales en el distrito de Jazan

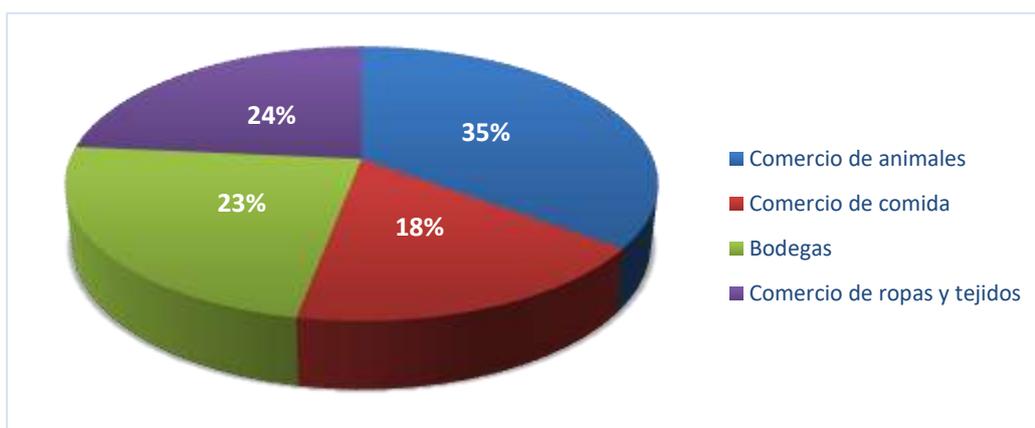
MES ES	NOMBRE	ACTIVIDAD	Nº DE CRÉDITOS	MONTO	CONDICIÓN
9	Tafur Santillán Teresa de Jesús	Vta de animales	5	500	VIGENTE
9	Llanos Limay Marina Jesús	Vta de anticuchos	5	500	VIGENTE
9	Rojas Bustamante Bertila	Vta en bodega	4	500	VIGENTE
9	Yalta Trigozo Zenaida	Vta de animales	3	2000	VIGENTE
9	Florez Rocca Angelica Fabiola	Vta de ropa y calzado	3	3000	VIGENTE
9	Chuimes Ordoñez Judith	Vta de truchas	3	3000	VIGENTE
9	Mori Soplín de Culqui Elena Asuncion	Vta de animales, café y verduras	5	5000	VIGENTE
9	Culqui Mori Duani	Vta de tejidos	4	2000	VIGENTE
9	Goñas Chasquibol Gumercinda	Vta de animales	7	500	VIGENTE
9	Pilco Culque Mercedes	Vta de animales	5	1000	VIGENTE
9	Raymundo Maslucan Laila Coralito	Decoración para eventos	6	5000	VIGENTE
9	Ynga Trigoso Maria Felicia	Vta de comida	4	500	VIGENTE
9	Alva Aguilar Rosa Nevelinda	Vta de frutas	3	300	VIGENTE
9	Huaman Guimac Dominica	Jugueria	3	300	VIGENTE
9	Barboza Ruiz Flor Gladis	Vta de verduras	4	500	VIGENTE
9	Mendoza Vilca Maria Trinidad	Vta de verduras	3	300	VIGENTE
9	Rojas Picon Angela Mercedes	Vta de tejidos y animales	4	4000	VIGENTE

Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

Son 14 beneficiarias vigentes todas dedicadas al comercio como se especifica a continuación.

Figura 1

Distribución de los beneficiarios según la actividad que se realiza.



El 35% de las actividades que se realizan las beneficiarias se dedican al comercio de animales, el 24% se dedican al comercio de ropas y tejidos, el 23% tienen bodegas y el 18% en comercio de comida.

Se ha realizado un registro de créditos grupales de agosto del 2017 a agosto del 2018.

Tabla 2

Registro de créditos grupales

MESES	Nº DE CRÉDITO	CANTIDAD DE DESEMBOLSO	Nº DE MOROSOS	Nº DE CLIENTES PAGADOS
Agosto	63	80 000	5	368
Setiembre	80	110 000	6	380
Octubre	32	60000	5	375
Noviembre	50	65000	7	394
Diciembre	31	59600	5	395
Enero	51	83800	4	397
Febrero	33	58300	3	296
Marzo	48	75000	5	310
Abril	42	39500	5	318
Mayo	67	103800	4	316
Junio	40	85000	2	340
Julio	40	53900	2	345

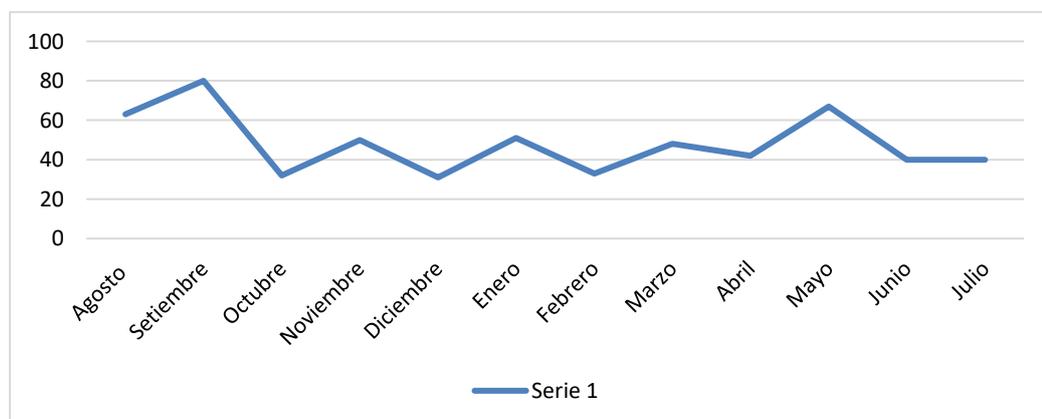
Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

En la información se muestra el número de créditos por mes, la cantidad de desembolso, los morosos y el número de clientes que se pagaron; esta información ha permitido elaborar las siguientes figuras donde se explican los puntos antes mencionados, de manera detallada.

Histogramas de créditos otorgados por mes de agosto 2017 a agosto del 2018.

Figura 2

Número de créditos

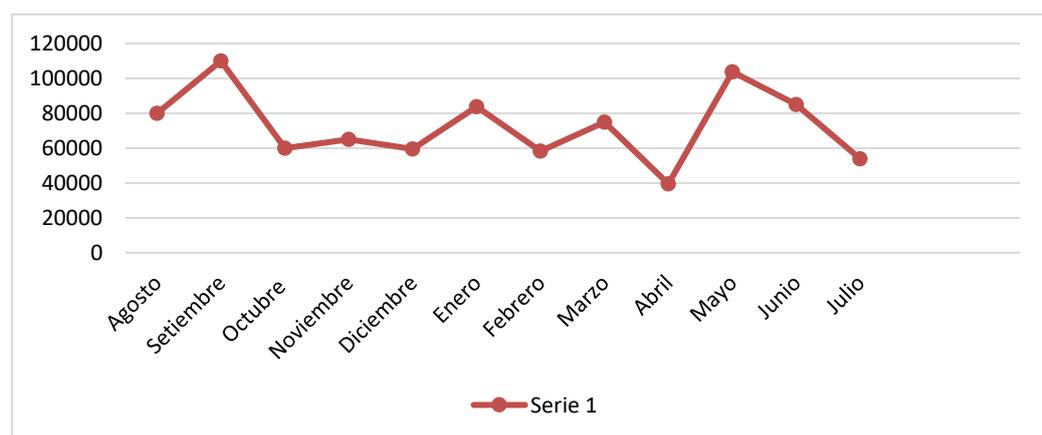


Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

En la figura se muestra que el número de créditos más alto otorgado entre los meses de agosto de 2017 a agosto del 2018 es de 80 créditos en el mes de setiembre del 2017, seguido por 67 créditos en el mes de mayo del 2018 y la menor cantidad de créditos otorgadas han sido de 32 créditos el mes de octubre del 2017.

Figura 3

Cantidad de desembolso

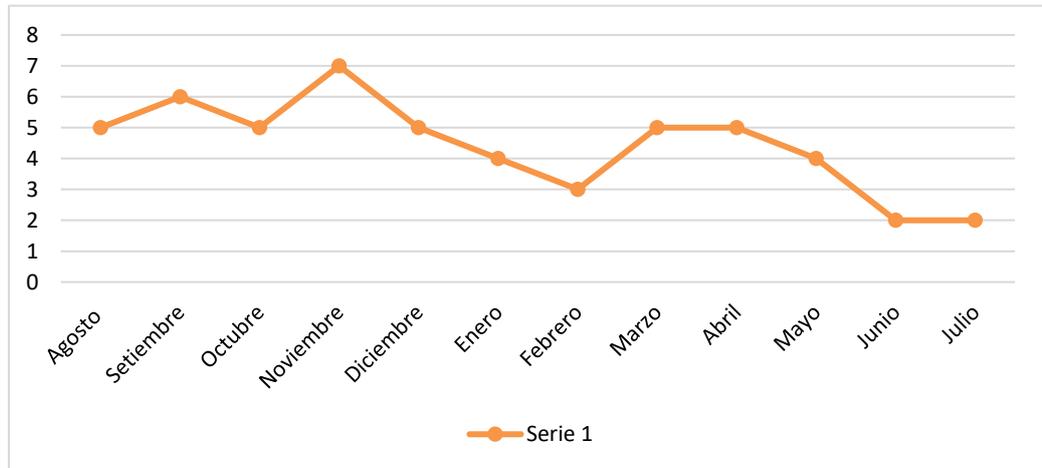


Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

La mayor cantidad de desembolsos coincide con el número de créditos y se da en los meses de setiembre del 2017 y mayo del 2018 y la menor cantidad de desembolso se realiza el mes de abril del 2018.

Figura 4

Numero de morosos

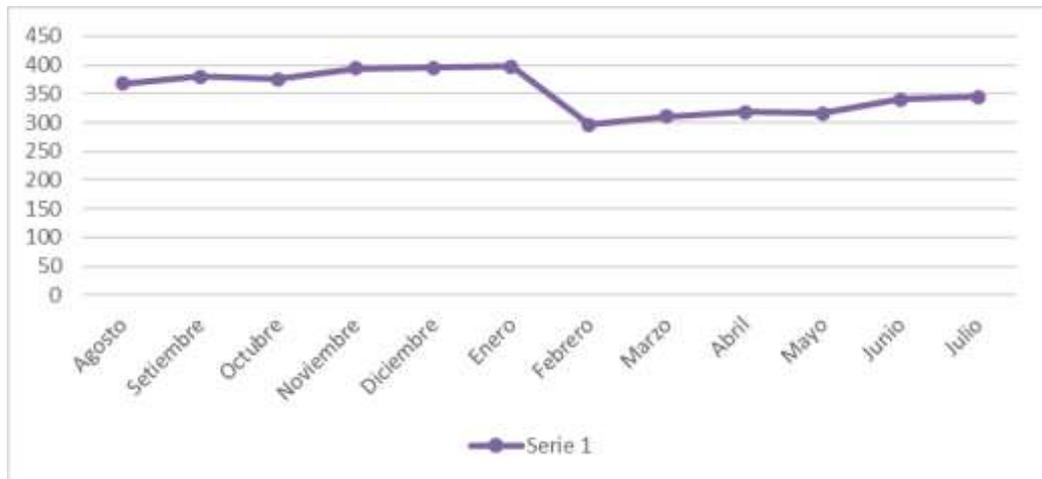


Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

El mayor índice de morosos se registra en noviembre del 2017 y el menor índice en los meses junio y julio del 2018.

Figura 5

Número de clientes pagados



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

En el número de clientes pagados no existe mucha variación siendo el pico más alto en enero del 2018 y siendo más bajo en febrero del mismo mes.

Tabla 3

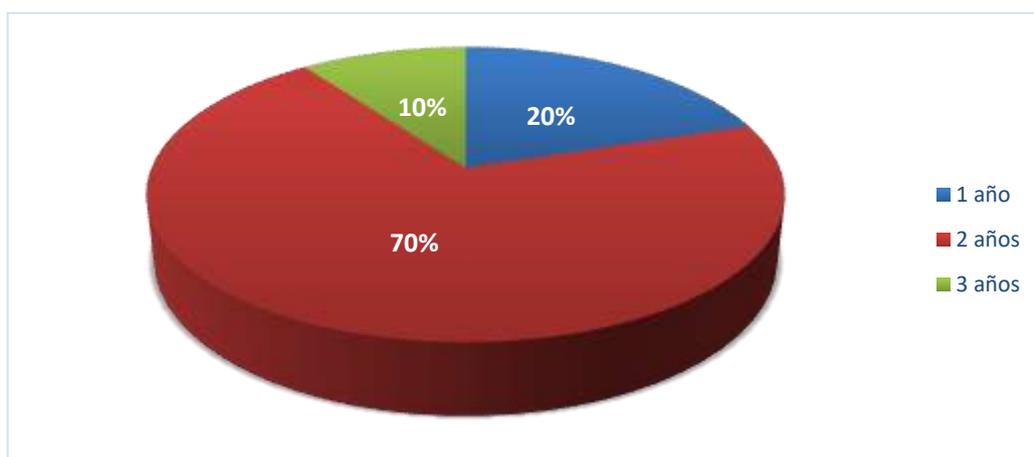
Registro de beneficiarios por capital, número de créditos y años

Numero de socio	Capital inicial	N° de crédito	Capital actual	Actividad	Años
1	500.00	4	3800.00	Venta ropa	3
2	1000.00	2	2000.00	Venta animal	1
3	850.00	3	3600.00	Venta ropa	2
4	500.00	2	1000.00	Crianza animal	1
5	200.00	4	1500.00	Venta comida	2
6	1000.00	3	2600.00	Venta ropa	2
7	800.00	2	1500.00	Venta animal	2
8	750.00	3	2000.00	Bodega	2
9	200.00	3	850.00	Venta comida	2
10	1800.00	3	4000.00	bodega	2

Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

Figura 6

Distribución que tienen los beneficiarios por año



Fuente: Elaboración propia en base a datos de Financiera Confianza

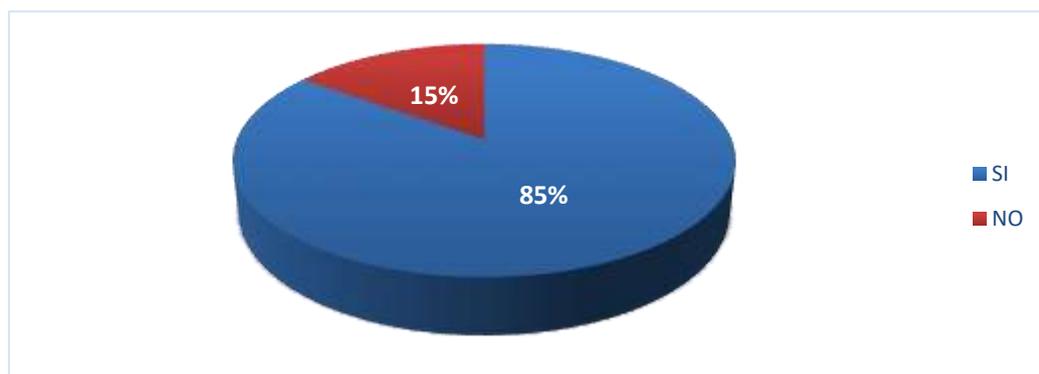
El 70% tienen los beneficiarios 2 años, el 20% 1 año y el 10% 3 años.

3.2. Resultados de encuestas a beneficiarios sobre el impacto de los créditos otorgados por Financiera Confianza.

La encuesta se aplicó a 14 beneficiarios para conocer su opinión sobre los créditos otorgados por financiera confianza identificándose los siguientes resultados que aportan al diagnóstico.

Figura 7

Opiniones de los beneficiarios sobre si los créditos lo han ayudado en la constitución de su negocio.

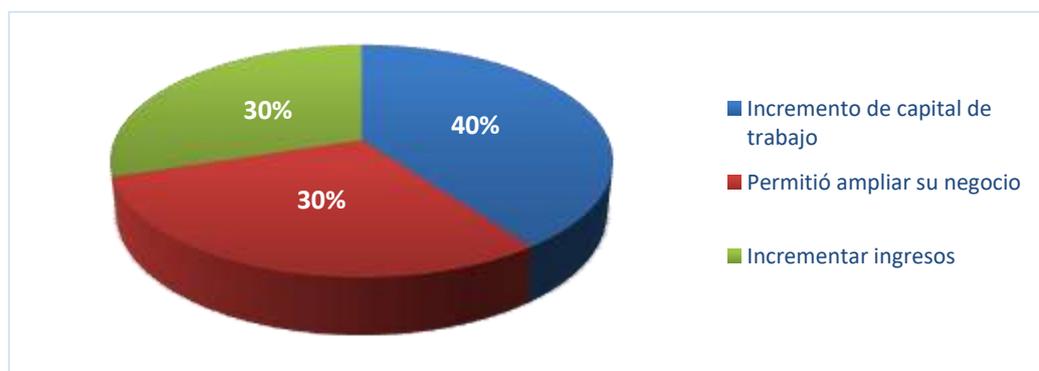


Fuente: Encuesta

De los encuestados el 85% opinaron que los créditos si lo han ayudado en la constitución de su negocio y el 15% opinaron que no.

Figura 8

Opinión de los beneficiarios económicos que les trajo el crédito de la financiera confianza.

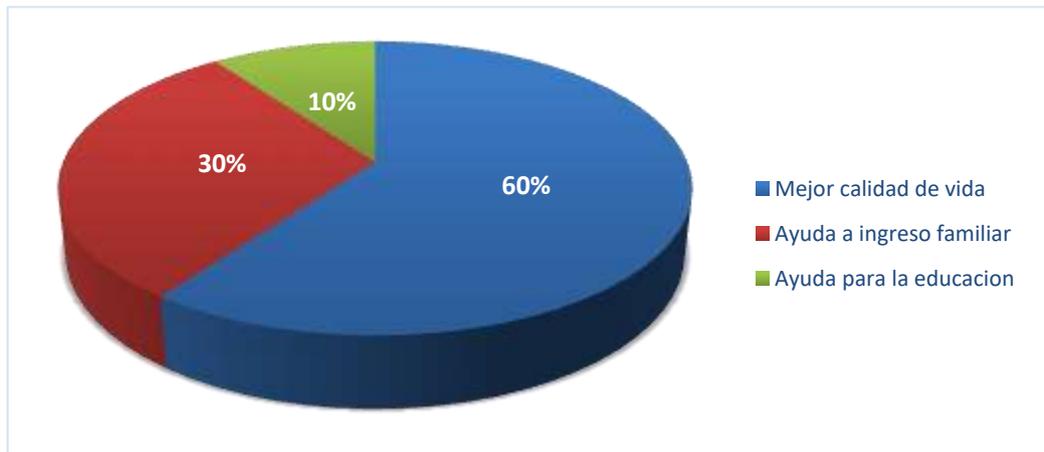


Fuente: Encuesta

El 40% de los encuestados opinaron que les trajo incremento de capital de trabajo, el 30% les permitió ampliar su negocio y el 30% restante les ayudo a incrementar ingresos.

Figura 9

Opinión de los beneficios sociales que le trajo el crédito de la Financiera Confianza.

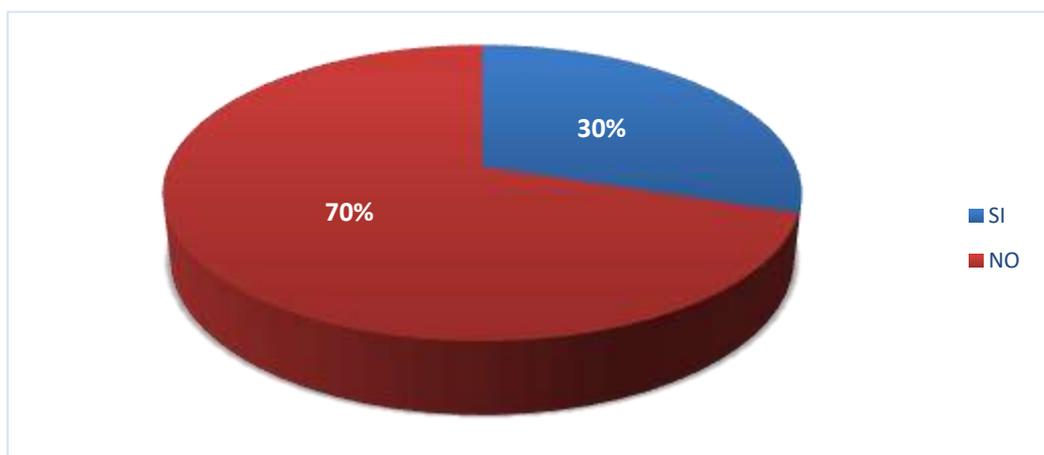


Fuente: Encuesta

Los beneficios sociales que les trajo el crédito de la Financiera Confianza con un 60% son la mejora de la calidad de vida, el 30% ayuda a ingreso familiar y el 10% restante ayuda para la educación.

Figura 10

Opinión sobre si alguna vez cayó en morosidad.

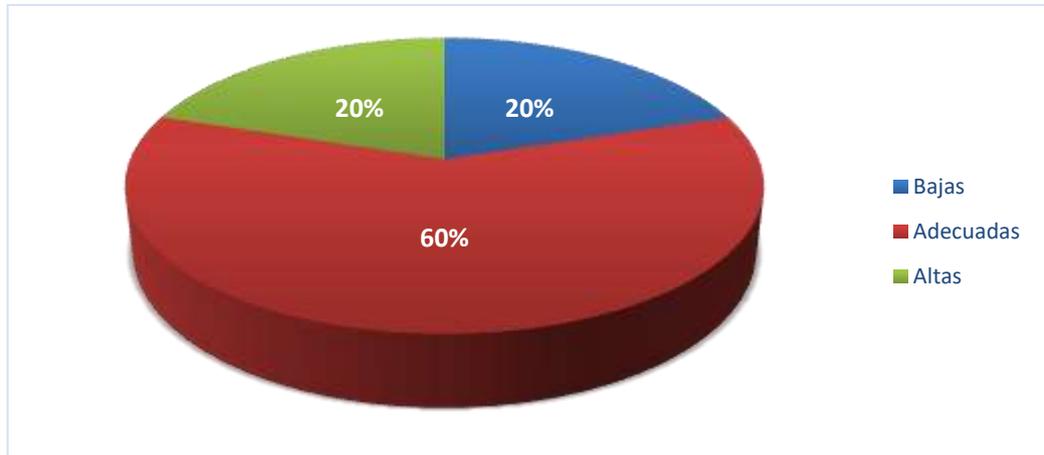


Fuente: Encuesta

El 70% de los encuestados opinaron que no cayeron nunca en morosidad y el 30% respondieron que sí

Figura 11

Opinión sobre los intereses del crédito.

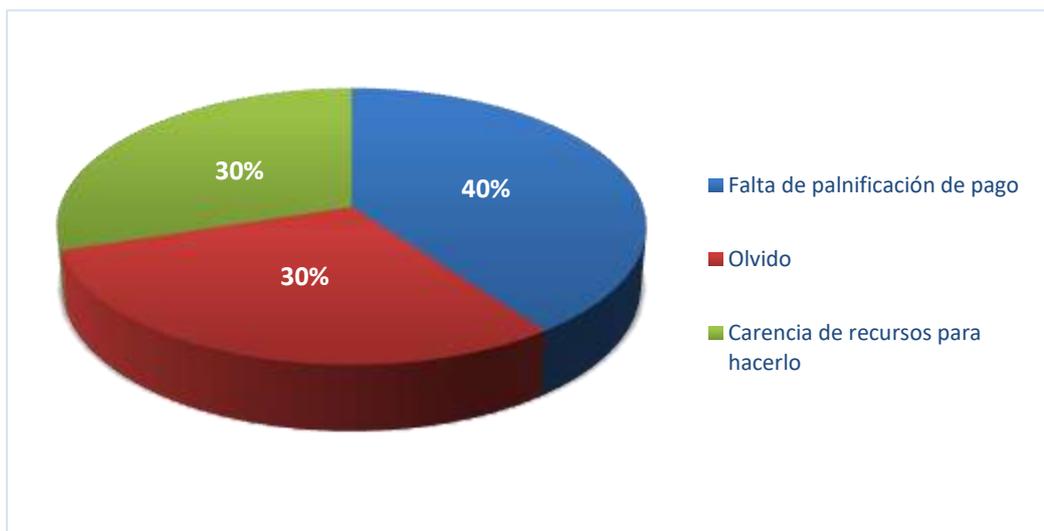


Fuente: Encuesta

Según los intereses del crédito el 60% opinaron que son adecuadas, el 20% que son bajas y el 20% son altas.

Figura 12

Causas de la morosidad.



Fuente: Encuesta

El 40% de las causas de morosidad son por la falta de planificación de pago, el 30% por olvido y el 30% por carencia de recursos para hacerlo.

3.3. Identificación de impactos socioeconómicos positivos

Los impactos socioeconómicos positivos identificados son:

- Crecimiento de emprendimientos en Jazan.
Indicadores: los créditos han generado 14 nuevos emprendimientos.
- Incremento del capital en los emprendimientos de los beneficiarios.
Indicadores: los emprendedores registran un incremento promedio del 40% de su capital en promedio de 2 a 3 años.
- Mejora de calidad de vida
Indicadores: mejores opciones de educación, vivienda y necesidades básicas de los beneficiarios y familia.
- Mejor interrelación social
Indicadores: incremento de clientes, proveedores y otros.
- Inserción a la vida cotidiana

3.4. Identificación de impactos negativos

El principal impacto negativo identificado es el sobreendeudamiento que culmina en morosidad debido a la inadecuada planificación del crédito.

IV. DISCUSIÓN

Los créditos grupales son estrategias utilizadas por las financieras, para brindar este servicio a grupos homogéneos que pueden estar conformados por jóvenes emprendedores, mujeres u otro tipo de grupos sociales; a nivel de Latinoamérica, este tipo de actividades son utilizadas para promover el desarrollo de la población y su inserción en la vida económica aportando así también a disminuir los índices de pobreza siempre y cuando estos sean planificados y manejados adecuadamente tanto por la entidad financiera y por el cliente para evitar el sobreendeudamiento y la morosidad, que perjudica la rentabilidad de la empresa y el historial creditico del beneficiario.

Si se entiende por desarrollo socioeconómico a las condiciones necesarias para el desarrollo humano y el crecimiento sostenido se debe entender que las mujeres que forman parte de la población de Jazan, con emprendimientos buscan formar parte de la población económicamente activa, constituyendo micro emprendimientos que van desde crianza y venta de animales como gallinas, pollos, cuyes y entre otros, venta de ropa, comercialización de comida en pequeños puestos de manera ambulatoria y pequeñas bodegas. Estas actividades contribuyen a la generación de ingresos económicos que aportan a su canasta familiar, para satisfacer sus necesidades básicas.

La Superintendencia de Bancas y Seguros sostienen que los créditos grupales o solidarios son una modalidad de las personas que tienen negocios, se juntan en grupos pequeños de tres a seis personas con la finalidad de obtener crédito y garantizarse mutuamente. La financiera confianza ha generado un programa de créditos grupales destinado a mujeres, denominado palabra de mujer, este agrupa a seis socias que en un primer crédito puede adquirir un endeudamiento de 300 a 500 soles para ser pagado hasta seis meses, y para ello debe sustentar alguna actividad económica que da respaldo. El monto de crédito puede ir incrementando de acuerdo a su cumplimiento y cancelación de los préstamos anteriores.

Los impactos de los microcréditos siempre son objetos de investigación; Alvares (2013) detecta los impactos que han tenido los microcréditos en afiliados a la cooperativa de ahorro y crédito Colanta llegándose a encontrar que existen impactos positivos observables como el crecimiento económico de sus clientes percibidos en

sus negocios, también se detecta como impactos negativos que no todos los clientes están preparados para obtener un crédito, frente a ello podemos discutir que las beneficiarias de la cooperativa confianza en los créditos grupales muestran un crecimiento económico, verificable en el incremento de su capital en un tiempo promedio de dos a tres años, junto a este indicador se encuentra el incremento de ventas, clientes y transacciones comerciales con proveedores para la operación de sus negocios. En cuanto a la preparación para afrontar un crédito existe un índice bajo de morosos, hay que tener en cuenta también que esto se debe a que los prestamos van de acuerdo a las características y condiciones de los solicitantes.

Ferrer, (2009). Investiga el impacto del crédito financiero peruano tanto para personas naturales y jurídicas, llegando a detectar que para las empresas corporativas ha sido beneficiosa con un interés de 10% anual mientras que para el sector de la microempresa la tasa promedio es de 45.6% y para el crédito de consumo de 46.6%. Estos resultados guardan una marcada diferencia con los intereses a los que están sujetos los créditos grupales, considerando que estos están sujetos a contribuir y mejorar la calidad de vida de los beneficiarios como es el caso el programa Palabra de Mujer de Financiera Confianza.

La hipótesis que se propuso es los impactos de los créditos grupales otorgados por la Financiera Confianza en el desarrollo socioeconómico son positivos, misma que queda comprobada con resultados como el incremento de capital en las microempresas, su sostenibilidad en el tiempo un promedio de dos a tres años, el incremento a la canasta familiar a las beneficiarias que contribuye a mejorar su calidad de vida satisfaciendo sus necesidades básicas personales y familiares. Los impactos negativos son mínimos pero existen un grupo de morosos a los que los mismos socios les exigen el saldar su deuda.

V. CONCLUSIONES

- El diagnóstico de la investigación deja como resultado la existencia de grupos pequeños conformados hasta con doce personas de género femenino que accede a créditos grupales que tienen como un mínimo de desembolso de S/.300.00, estas se dedican a labores de comercio de animales, comida, ropas y tejidos y bodegas; en el lapso de un año se ha otorgado un total de 432 créditos con un desembolso total de S/.280 800.00 y el total de morosos en un año es de 52 morosos y el incremento del capital ha sido prácticamente duplicado en un periodo de dos a tres años.
- Los impactos positivos son: Crecimiento de emprendimientos en Jazán, incremento del capital en los emprendimientos de los beneficiarios, mejora de calidad de vida, mejor interrelación social.
- Los impactos negativos es sobreendeudamiento que culmina en morosidad debido a la inadecuada planificación del crédito.

VI. RECOMENDACIONES

- ✓ Se recomienda a la Universidad como academia promover este tipo de investigaciones que permitan identificar los impactos en las diferentes entidades financieras y poblaciones, producto de los microcréditos.

- ✓ Se recomienda continuar con la investigación teniendo como base el presente documento para plantear estrategias que promuevan y fortalezcan los impactos positivos y mitiguen los negativos.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Álvarez, J. (2013). *Evaluación del impacto del microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Colanta*. Área Curricular de Ingeniería Administrativa: Universidad Nacional de Colombia.
- Alvarez, O. (2009). Recuperado el 04 de abril de 2017, de <http://www.economia48.com/spa/d/cuenta-mancomunada/cuenta-mancomunada.htm>
- Bateman, M. (2010). *¿Por qué no funciona el microfinanciamiento?* Londres: Zed Books.
- Berberisco, J. (2013). *Los créditos de las cajas municipales y el desarrollo empresarial de las MYPES del sector metalmecánica en el distrito de la Independencia – Lima periodo 2007- 2011*. Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras: Universidad de San Martín de Porres.
- Ferrer, R. (2009). *El impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano periodo 2000 – 2008* Lima. Sección de Postgrado. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras: Universidad de San Martín de Porres.
- Freire, P., & Shuler, M. (2015). Recuperado el 04 de Abril de 2017, de <http://www.tnrelaciones.com/empoderamiento/>
- Gallardo, F. (2013). *Impacto económico y social de los microcréditos otorgados por Caja Trujillo en los mercados de abastos de la ciudad de Chachapoyas – 2013*. Facultad de Turismo y Ciencias Económicas, Administrativas y Contables : Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.
- González, A. (2006). *Teoría del desarrollo*. México: Editorial Nuestro Tiempo.
- Hinojosa, C. (2007). *Impacto de los créditos otorgados por la caja municipal de ahorro y créditos de Piura S. A. C. en el desarrollo socio – económico de*

las pequeñas y microempresas de Chachapoyas. Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.

La Rosa, J. (2014). Recuperado el 05 de Abril de 2017, de <https://comparabien.com.pe/faq/que-seguro-desgravamen#sthash.yu9rFPSI.dpuf>

Lauren, W. (2009). *Evidencia e ideología en la evaluación de la alfabetización financiera*. San Diego.

Ledgerwood, J. (2000). *Microfinance Handbook: an Institutional and Financial Perspective*. Washington DC: The World Bank.

Marín, M. (2008). Recuperado el 05 de Abril de 2017, de <https://espanol.answers.yahoo.com/question/index?qid=20080918083923AAoDOcH>

Sanhueza, P. (2011). *Microempresa y Microfinanzas como instrumento de desarrollo local*. Departamento de Estructura Económica y Economía del Desarrollo. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales : Universidad Autónoma de Madrid.

Smith, A. (2010). *Ciencias políticas. Teoría económica*. Santiago de Chile: Instituto Chileno de Estudios Humanísticos.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). *Reglamento de créditos grupales solidarios*. Recuperado el 04 de Abril de 2017, de <https://delmarugarteabogados.wordpress.com/2015/07/21/reglamento-de-creditos-grupales-solidarios/>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2012). Recuperado el 04 de Abril de 2017, de <http://www.creditosperu.com.pe/glsbs.php>

Vásquez, M. (2013). *Las relaciones regionales de la economía turística en Bahías de Huatulco, Impactos del turismo*. Oaxaca.

Yunus, M. (1997). *Hacia un mundo sin pobreza*. España: Ed. Andrés Bello.

ANEXOS

ENCUESTA APLICADA BENEFICIARIOS DE LA FINANCIERA CONFIANZA

1. ¿Cree usted que los créditos lo han ayudado en la constitución de su negocio?

- a. SI
- b. NO

2. ¿Qué beneficios económicos les trajo el crédito de la financiera confianza?

- a. Incremento de capital de trabajo
- b. Permitió ampliar su negocio
- c. Incremento de ingresos

3. ¿Qué beneficios sociales que le trajo el crédito de la Financiera Confianza?

- a. Mejora la calidad de vida
- b. Ayuda al ingreso familiar
- c. Ayuda para la educación

4. ¿Alguna vez usted cayó en morosidad?

- a. SI
- b. NO

5. En su opinión los intereses del crédito son:

- a. Bajas
- b. Adecuadas
- c. Altas

6. ¿Cuáles cree usted que son las principales causas de la morosidad?

- a. Falta de planificación de pago
- b. Olvido
- c. Carencia de recursos para hacerlo

GRUPO LA FLOR DE CAFE



GRUPO LA UNION



GRUPO LAS ORQUIDEAS



GRUPO LA INMACULADA CONCEPCION



GRUPO MUJERES UNIDAS

