



UNIVERSIDAD  
PRIVADA  
DEL NORTE

# FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS EN EL PATRIMONIO DE LOS SOCIOS DE LAS UNIONES DE CRÉDITO Y AHORRO – UNICA, EN LA REGIÓN CAJAMARCA, AÑO 2013 – 2021”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

**Autora:**

Valeria Mendoza Ascencio

**Asesor:**

M.Cs. CPC. Joberth Vargas Figueroa

Cajamarca - Perú

2021

## **DEDICATORIA**

A mi madre que me está mirando desde el cielo la cual me enseñó a no rendirme y ser fuerte ante todas las adversidades.

A mis hermanos, para ser un ejemplo de lucha y perseverancia y mostrarles que en esta vida se puede lograr todo lo que nos proponemos.

A Dios por brindarme las fuerzas para seguir adelante cada día.

## AGRADECIMIENTO

Esta tesis fue posible gracias a que en el 2012 la ONG Funder Perú me brindó la oportunidad de pertenecer a su equipo de trabajo y conocer por primera vez la metodología de las UNICA.

Al Dr. Enrique Neuhauser por traer la metodología de las UNICA al Perú.

Al Sr. Fernando Saavedra por brindarme la confianza de trabajar con él en el área de coordinación de campo en Funder Perú.

A la Asociación los Andes de Cajamarca y a COFIDE por brindar el financiamiento para la ejecución del trabajo de las UNICA en Cajamarca-Perú.

A los socios de las UNICA: “Visión al futuro” de Cajamarca, “Jehová es mi Pastor” de Los Baños del Inca, “Señor de los Milagros” Pulán, “El Paraíso” de Tongod y “Señor de los Milagros” de Calquis, agradezco por su generosidad y paciencia al brindarme la información necesaria para realizar el trabajo de investigación.

También agradezco al profesor Joberth Vargas Figueroa por asesorarme en el presente trabajo.

## Tabla de contenidos

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>2</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE ABREVIATURAS .....</b>	<b>5</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>6</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS .....</b>	<b>7</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>8</b>
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO II. MÉTODO.....</b>	<b>30</b>
<b>CAPÍTULO III. RESULTADOS .....</b>	<b>33</b>
<b>CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>40</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>45</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>50</b>
Anexo 1: Operacionalización de Variables .....	51
Anexo 2: Matriz de Consistencia .....	52
Anexo 3: Información Financiera de las UNICA.....	53
Anexo 4: Instrumento .....	83
Anexo 5: Validación de instrumento 1 .....	84
Anexo 6: Validación de instrumento 2 .....	85
Anexo 7: Validación de instrumento 3 .....	86

## ÍNDICE DE ABREVIATURAS

**AA:** Acciones Acumuladas.

**ALAC:** Asociación los Andes de Cajamarca.

**COFIDE:** Corporación Financiera de Desarrollo.

**EAI:** Empresa Agroindustrial.

**IDESOL:** Iniciativa de desarrollo empresarial solidario.

**IMF:** Instituciones Microfinancieras.

**IP:** Intereses Pagados.

**MEF:** Ministerio de Economía y Finanzas.

**ONG:** Organización no gubernamental.

**PM:** Préstamo en Mora.

**PR:** Prestamos Recibidos.

**PROCORAC:** Consolidación de Empresas Asociativas Campesinas de la Reforma Agraria en Comayagua.

**UD:** Utilidad Distribuible.

**UNICA:** Unión de Crédito y Ahorro.

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Ubicación Geográfica.....	30
<b>Tabla 2:</b> Consolidado de información financiera de los socios de las UNICA estudiadas, del año 2013 al 2021.....	33
<b>Tabla 3:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Jehová es mi Pastor, del año 2015 al 2017 ....	53
<b>Tabla 4:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Jehová es mi Pastor, del año 2018 al 2021. ...	55
<b>Tabla 5:</b> Resumen de datos financieros de la UNICA “Jehová es mi Pastor” .....	57
<b>Tabla 6:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2013 al 2015.....	58
<b>Tabla 7:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2016 al 2018.....	60
<b>Tabla 8:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2019 al 2021.....	62
<b>Tabla 9:</b> Resumen de datos financieros de la UNICA “Visión al Futuro”. .....	64
<b>Tabla 10:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2013 al 2015.....	65
<b>Tabla 11:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2016 al 2018.....	67
<b>Tabla 12:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2019 al 2021.....	69
<b>Tabla 13:</b> Resumen de datos financieros de la UNICA “El Paraíso”. .....	71
<b>Tabla 14:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2013 al 2015. ....	72
<b>Tabla 15:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2016 al 2018. ....	73
<b>Tabla 16:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2019 al 2021. ....	74
<b>Tabla 17:</b> Resumen de datos financieros de la UNICA “Señor de los Milagros” San Miguel. ....	75
<b>Tabla 18:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-Santa Cruz, del año 2013 al 2015 .....	76
<b>Tabla 19:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-Santa Cruz, del año 2016 al 2018. ....	78
<b>Tabla 20:</b> Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”- Santa Cruz, del año 2019 al 2021. ....	80
<b>Tabla 21:</b> Resumen de datos financieros de la UNICA “Señor de los Milagros” Santa Cruz. ....	82

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.....	34
<b>Figura 2:</b> Los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.....	36
<b>Figura 3:</b> Índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. ....	37
<b>Figura 4:</b> Índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. ....	38
<b>Figura 5:</b> Impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. ....	39

## RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se planteó el siguiente problema ¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?, la metodología utilizada tiene un enfoque cuantitativo, de nivel no experimental y de tipo descriptivo, la población objetivo fue los socios de las 347 UNICA constituidas por la ONG Funder Perú, dentro del proyecto IDESOL II; tomando un muestreo no probabilístico de tipo por conveniencia y fue a los socios de cinco (5) UNICA, de las provincias de Cajamarca, San Miguel y Santa Cruz, se utilizó la técnica de estudio del análisis documental y como instrumento una ficha de registro documental, validado por 3 expertos en el tema.

Luego de utilizar el instrumento validado, el cual permitió recopilar información financiera desde el año 2013 al 2021, arribando al siguiente resultado que las microfinanzas impactan de manera positiva en el patrimonio los socios de las UNICA del año 2013 al 2021; esto se debe a que cada año muestran valores económicos de manera ascendente, mayor ahorros, mayores préstamos otorgados (microcréditos) y por ende mejores resultados (rentabilidad), todo ello manejado por los mismo dueños (socios) de la UNICA y dentro de su misma organización, todo esto confirmó nuestra hipótesis planteada.

**Palabras clave:** Microfinanzas, patrimonio, microcréditos, ahorros, rentabilidad.

## CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

Hace miles de años existe la pobreza a nivel mundial, pero ¿qué podemos hacer ante ello? es una pregunta que todos se pueden plantear, existen programas de ayuda social, como donación de alimentos, vestimenta, construcción de viviendas o donación de dinero, pero realmente esto ayuda a salir de la pobreza o solo acostumbramos a la sociedad a la dependencia.

Las microfinanzas iniciaron hace casi 5 décadas atrás, a través de los microcréditos, con la finalidad de que estos sean otorgados a los pobres; a la fecha aún llama la atención de la sociedad para evaluar si estas realmente tienen un impacto positivo de apoyo a las personas que viven en la subsistencia. Las microfinanzas no es proyecto de caridad hacia las personas pobres, sino es una estrategia de llegar a estas y proveer de herramientas financieras (dinero) para realizar algún tipo de emprendimiento y salir de la pobreza.

Según Ojeda, F. (2019) el primer caso de éxito en las microfinanzas se originó en el continente asiático, en el país de Bangladesh en los años 70' a través de los microcréditos, en aquellos años se sufría de hambruna en aquel país es por ello que el economista Muhammad Yunus analizaba la forma de cómo combatir dicha pobreza, en un análisis detectó que las personas pobres acudían a usureros para obtener recursos económicos para elaborar algún tipo de artesanía y sobrevivir con la venta de sus productos, luego de ello brindó créditos con dinero de su bolsillo con tasas muy baja de interés, lo cual dio muy buen resultado; luego Yunus acudió a bancos formales para realizar una alianza y estos puedan brindar dinero a los pobres, pero la respuesta fue negativa, pues las personas pobres no tenían ningún tipo de aval, es por ello que pide al gobierno permita su proyecto para financiar actividades productivas en personas sin recursos económicos, es allí donde nace el Banco Grameen (también brindaban otros tipos de servicios como ahorros y seguros) en 1983, su

metodología fue formar grupos de 5 personas por afinidad y que cada persona presente su proyecto de trabajo y el grupo funcionaba como garantía solidaria. Sin bien es cierto al 2012 no todos se vieron beneficiados con estos créditos, el 80% habían obtenido microcréditos, algunos del Banco Grameen y otros de algunas ONG.

Contrariamente según documental visual por el canal de ploc (2012) denominada “microcréditos” pone en tela de juicio el real impacto positivo en los pobres, pues este proyecto no fue beneficioso para todos ya que hubo personas que se sobre endeudaron y terminaron por suicidarse pues no tenían como pagar, además acusa de que el banco Grameen desvía fondos a paraísos fiscales. A pesar de las diferentes posiciones de los autores a la fecha aún se considera a Yunus como el primero en incentivar el desarrollo social y económico desde abajo a través de los microcréditos, es por ello que en el 2006 recibió el premio nobel de la paz.

Sin embargo, Mena (2004) menciona que el éxito de los programas de microcrédito puede verse limitado por: falta de capital social, que disminuye las posibilidades de utilizar modelos de crédito sin garantías reales; poblaciones distantes, que dificultan encontrar a los clientes de un modo regular; dependencia de una sola actividad económica; se utiliza el trueque en lugar de pagos en efectivo; probabilidad de crisis futuras.

A nivel mundial existen diferentes tipos de programas de microfinanzas cada una con su propio método de trabajo, entre ellos tenemos a los grupos solidarios, préstamos individuales, uniones de crédito, bancos comunales y fondos rotatorios. Lo más conocidos son los bancos comunales que es una institución que brinda apoyo económico a las personas de las zonas rurales, de esta manera les ayuda a emprender nuevas actividades productivas y a la vez le incentivan al ahorro, pues parte de la metodología de dichos bancos comunales es que, para acceder a un crédito éstos deben ir ahorrando. Sú. y Torres (2015) menciona que:

En Honduras en el año 1992 existía una organización sin fines de lucro llamada “Fundación para el Desarrollo Empresarial Rural” (Funder) que atendía a familias campesinas con servicios de mejorar su calidad de vida. A través del proyecto de la cooperación holandesa denominado “Consolidación de Empresas Asociativas Campesinas de la Reforma Agraria en Comayagua (PROCORAC)” con la intención de promover la consolidación y el desarrollo empresarial de las empresas asociativas campesinas en el valle de Comayagua y de plantear una metodología que pudiera replicarse en otras regiones de Honduras. Este proyecto, entre otras actividades, contaba con un componente de microcrédito, que operaba formando pequeños grupos conformados por mujeres rurales. Estas organizaciones se denominaron Cajas Rurales. (p. 20)

Funder era una entidad autónoma, a pesar de que el Estado hondureño participaba en su estructura, junto con las organizaciones campesinas y organizaciones indígenas en representación de la sociedad civil. El contexto en el cual se crea Funder era de alrededor de 300 mil familias campesinas viviendo en áreas rurales que no estaban siendo atendidas a través de política gubernamental, por lo cual vivían en situación de subsistencia. De esta manera, el aspecto fundamental para Funder era contribuir a la superación de la pobreza en áreas rurales, derribando el ciclo de subsistencia productivo familiar que excluía socialmente a las familias campesinas. Es por ello que, en 1996 se desarrolla la metodología de generación de microunidades de ahorro y crédito. (p. 21)

En el año 2005 en Perú se inicia el trabajo con la metodología de las microunidades de ahorro y crédito en Lambayeque. Las llamadas Cajas Rurales en Honduras en este país tomaron el nombre de UNICA (Unión de Crédito y Ahorro) y los representantes de Funder Honduras crearon Funder Peru. (Sú y Torres, 2015)

Cuando inició sus actividades FunderPerú tuvo como objetivo a los socios de la Empresa Agroindustrial (EAI) Cayaltí del valle del río Zaña en Lambayeque y administrada por COFIDE. El fin de COFIDE, fue implementar un modelo de gestión empresarial para la recuperación de los campos agrícolas y la reactivación de la actividad industrial. Como parte del desarrollo social se buscó en las UNICA brindar a los asociados un instrumento que les permita aliviar sus necesidades más urgentes de dinero a través de la adquisición de capacidades y habilidades para incrementar sus ingresos (Sú y Torres, 2015).

Solo algunos socios de la EAI Cayaltí les interesó participar en las UNICA, sin embargo, pobladores de las zonas cercanas les llamó la atención la forma de trabajo y solicitaron formar parte del proyecto. De esta manera, al término del año 2005, existieron 40 UNICA ya formadas en la cuenca de los ríos Zaña, Chancay – Lambayeque y La Leche (Sú y Torres, 2015).

Luego de cinco años de su implementación (2005 – 2011), el modelo de FunderPerú, obtuvo los siguientes resultados en la región Lambayeque: al 30 de setiembre del año 2011, operaban 367 UNICA, con 5,460 familias asociadas y 26,000 beneficiarios directos, operando en más de 10 distritos de la región. Los créditos ascendieron a S/ 2.41 millones de soles, 43,738 préstamos, con morosidad cero y un total de S/. 16 millones de nuevos soles en préstamos acumulados (Sú y Torres, 2015).

En el año 2008 este modelo también fue implementado en la región Cajamarca. Neuhahuser (2009) menciona que a fines del 2008 se dio comienzo dentro del programa PRIDER, a dos proyectos más de desarrollo empresarial e inclusión social, para sectores de subsistencia de Cajamarca, contándose ya con 60 grupos en proceso de formación (unas 700 familias). ... En Cajamarca, uno de los proyectos cuenta con el 90% de financiamiento de la empresa minera Yanacocha y el otro con financiamiento de COFIDE y participación de PNUD.

Para sostener lo mencionado en el párrafo anterior Webb (2017) describe:

En una primera etapa, entre 2008 y 2013, fueron creadas 347 UNICA, trabajando 17 monitores que llevaron a cabo un trabajo de promoción y difusión del modelo. En esos años, el Programa se ejecutó con la intervención de la ONG FUNDER PERÚ. FUNDER dejó de intervenir en el 2013 y el programa pasó a ser operado por ALAC. En ese tránsito hubo un período de 9 meses durante los cuales, no se llevó a cabo el trabajo de monitoreo. Antes de retomar el Programa, en setiembre de 2013, ALAC realizó un diagnóstico para conocer la situación en que se encontraban las UNICA. El diagnóstico arrojó que la mayoría estaban operativas, muchas habían crecido y habían dado lugar a emprendimientos entre los socios; otras, estaban débiles o tenían un funcionamiento deficiente. La información que se tiene al respecto, indica lo siguiente: 147 estaban en buena situación (42.3%), 21 se encontraban en una situación de debilidad (6.1%) y 71 estaban en situación de “deficientes” (20.6%). Además, existían 36 UNICA activas, que se habían empoderado de la metodología de ahorro y crédito, pero se negaban a recibir monitoreo de ALAC por razones políticas, es decir, por rechazar el apoyo de la empresa Yanacocha. Fue un año de fuerte oposición anti minera en Cajamarca. Finalmente, se encontró a 72 UNICA que se habían desintegrado por razones diversas; entre ellas, las más importantes fueron: el desinterés de los socios en reunirse, existencia de conflictos entre los socios, alta morosidad y la falta de monitoreo. (p.16)

Desde fines del 2013, ALAC emprendió un programa de capacitación y fortalecimiento tendiente a la “graduación” de las UNICA como paso final para su funcionamiento autónomo. En este periodo, se llevaron a cabo

diversos cursos, a los que asistían dos dirigentes de cada UNICA. En el 2016 se graduaron 77 UNICA y en el 2017, 70. La graduación se realizó en ceremonia pública con asistencia de autoridades locales. Se trató de dar realce a estas ceremonias como parte de un proceso de empoderamiento de la metodología por parte de los beneficiarios. En diciembre del año 2015 se conformaron otras 20 UNICA, todas en el ámbito de Yanacocha, en los distritos de Cajamarca, Baños del Inca y La Encañada. (Webb, 2017, p. 17)

Dentro de los antecedentes internacionales se encontró a De la Torre (2010) “A Micro Approach to Microfinance: A Case Study on the Uniones de Crédito y Ahorro in Rural Villages in Peru” este trabajo de tesis fue ejecutado por bachilleres de la universidad de Miami, los cuales vinieron a nuestro país para realizar el estudio de las UNICA, el autor realiza un tipo de estudio cualitativo a las UNICA como grupo y además a 40 socios de estas. Conforme el paso de los años las instituciones de financieras involucran cada vez más a las microfinanzas, pero estas instituciones ¿tienen algún impacto en los pobres? Este estudio evalúa la dinámica de cómo las instituciones de microfinanzas han surgido y evolucionado en toda América Latina y luego introduce un modelo de las UNICA. Seis UNICA de pueblos rurales fuera del distrito de Cayaltí, provincia de Chiclayo, se evaluó utilizando datos de préstamos que miden la frecuencia del uso de créditos en la zona, además encuestas con preguntas de respuesta abierta para obtener la perspectiva de los miembros de UNICA. Con los datos recopilados, esta investigación intentó comprender los diversos factores que hacen que el enfoque de las UNICA sea diferente del tradicional latino modelo americano. Por último, busca descubrir si el modelo UNICA proporciona beneficios distintivos para los prestatarios y los mercados financieros que no son proporcionados por modelos tradicionales de IMF latinoamericanas. Luego de realizar el estudio de caso concluye que las IMF no brindan las herramientas necesarias a las personas de bajos recursos para ayudar a salir de la

pobreza, pues no capacitan a los prestatarios a llevar finanzas personales de manera adecuada y estos pueden llegar a sobre endeudarse, además concluye que la metodología de las UNICA es un modelo importante para mejorar la educación financiera y no solo trabaja para aumentar la educación financiera, sino también brinda opciones de préstamos y ahorros para sus asociados de igual manera este modelo prepara a los pobres con valiosos conocimientos y experiencias que los preparan para la opción de solicitar préstamos en el sector financiero tradicional.

Además, Ramírez y Guevara (2019) en “Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso” realizan un artículo basado en las microfinanzas rurales en Colombia, mediante un método de investigación cualitativo se analiza los índices financieros en base a la oferta de microcréditos en zonas rurales, además en base a encuestas estudia sobre el uso de productos microfinancieros en dichas zonas en el 2018, en los departamentos de Boyaca y Santander. Mediante dichos estudios se encuentra que las personas pobres al acceder a dichos microcréditos están adquiriendo deudas mayores a sus capacidades de pago, pero también se encuentra a personas que acceden a microcréditos para la ejecución de algún tipo de actividad productiva, finalmente los autores concluyen que las microfinanzas en las zonas rurales no son una solución para combatir la pobreza, pero si son un instrumento para realizar iniciativas de producción en el campo colombiano.

Por otro lado, Inglada et al. (2015) realizan un artículo donde describen los diferentes tipos de programas de desarrollo de inclusión financiera y microfinanzas, su evolución durante los 30 últimos años y ha donde van direccionados. Este trabajo explica el porqué de las microfinanzas y los microcréditos, sus objetivos fundamentales, la estructura operativa, el mercado humano y social en el que se desarrollan sus actividades, además permite conocer si las microfinanzas tienden a una mayor expansión o los problemas con los que se enfrenta pueden ralentizar su desarrollo actual. Los autores concluyen que los microcréditos han

traspasado las fronteras de los países pobres y ahora se están implantando en los más desarrollados, eso demuestra que el éxito de las microfinanzas y que la pobreza está presente en cualquier lugar del mundo.

Por otro lado en antecedentes nacionales tenemos, Sú y Torres (2015) “Las Uniones de Crédito y Ahorro (UNICA): Modelo de Inclusión Financiera de Funder Perú en la Región Lambayeque” los autores realizaron esta tesis para optar el grado de magister el cual realizan un estudio que tiene por objetivo analizar si el modelo de inclusión financiera implementado en Lambayeque por la ONG FunderPerú favoreció a que los pobladores de la región gestionen en forma asociativa sus recursos bajo una lógica de economía de mercado. El componente microfinanciero del modelo se construye sobre Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA, que involucra agrupar un número de familias de manera voluntaria y de la zona y FunderPeru se encarga de brindar el apoyo para su formación y son los beneficiarios quienes aportan el capital que se utiliza para la intermediación financiera.

Es por ello por lo que, definen el éxito del modelo y su sostenibilidad en el tiempo, al constituirse el fondo de crédito con recursos propios, donde los beneficiarios se “apropian” del modelo. Finalmente, los autores llegaron a dos conclusiones: 1ª que las UNICA son un efectivo vehículo de inclusión financiera, económica y social y que el modelo Funder ha generado resultados muy valiosos para sus beneficiarios, tanto en el aspecto social como financiero, en la medida que han logrado empoderarse y generado un capital social en términos financieros muy importante. 2ª los indicadores financieros de gestión de las UNICA son muy favorables, con una morosidad muy próxima a cero y un incremento exponencial del capital intermediado, cercano a 20 millones de nuevos soles en cinco años de implementación (2005 – 2011). Las recomendaciones finales son, que el modelo puede replicarse en otras zonas del país, en concordancia con el esfuerzo de inclusión social que viene desarrollando el gobierno peruano.

Además, en la tesis elaborada por Auccapuma y Vallenas (2017) titulada “El Microcrédito y el Ahorro de los Socios Emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, Período 2016”. Tuvo por objetivo determinar la situación del microcrédito y del ahorro de los socios emprendedores en los bancos comunales, en ella describe la situación del microcrédito (cuenta externa) y el ahorro de los socios. El microcrédito otorgado por un tercero tiene como destino a personas de bajos recursos debiendo ser invertido en un emprendimiento, mejorar el aspecto académico, social y de salud tomando en cuenta el préstamo, cuota, ahorro (voluntario, programado), tasa de interés. Estos indicadores fueron comparados para mostrar la relación y diferencia entre distintas formas de determinar, describir la situación del microcrédito (cuenta externa) y del ahorro de los socios emprendedores, puesto que estos indicadores permiten determinar y describir cómo es el microcrédito, generación del ahorro, utilización del ahorro. Para dicho estudio se utilizó la metodología de investigación tipo básica pues no tuvo un fin aplicativo, además de un enfoque cuantitativo porque se utilizó la recolección de datos para probar la hipótesis y alcance descriptivo pues describe las características de las variables y diseño no experimental puesto que no se manipulan las variables. Las técnicas de recolección de datos fueron: Encuesta, análisis documental y método alemán con sus respectivos instrumentos Cuestionario, ficha de registro de datos y matemática financiera que permitieron la obtención de los resultados y los hallazgos más importantes dentro de trabajo de investigación. Las conclusiones fueron que la situación del microcrédito (cuenta externa) y el ahorro determinan que los socios emprendedores que acceden a más créditos son los que obtienen mayor ahorro en los Bancos.

En el contexto local, Webb (2017) “Evaluación cualitativa de los resultados obtenidos por el Programa Inclusivo de Desarrollo Empresarial Rural – PRIDER en el Departamento de Cajamarca”. Este informe fue elaborado por el autor antes mencionado en

convenio con La Asociación los Andes de Cajamarca | Yanacocha y COFIDE, que a la fecha son las instituciones que están ejecutando el programa de las UNICA creadas a partir del 2016. Esta muestra el resultado de una evaluación cualitativa del Programa PRIDER ejecutado en el departamento de Cajamarca entre los años 2008 y 2017. Para dicha evaluación se realizó un trabajo de campo, para obtener las opiniones de los participantes en los cuales se ha promovido la inclusión financiera a través de las UNICA. Igualmente, se entrevistó a operadores, promotores y líderes de opinión relacionados con la ejecución del programa.

La evaluación arrojó resultados positivos en cuanto a la pertinencia del modelo en su capacidad de incluir financieramente a la población objetivo: rural y periurbana del departamento de Cajamarca. Además, se identificó aspectos positivos del modelo de las UNICA, por ejemplo, su capacidad de apropiabilidad del modelo por parte de los beneficiarios. Otro de los principales logros es el del acceso, tanto al ahorro monetario como a crédito accesible para familias de muy bajo ingreso. Igualmente, se realizó un estimado del costo beneficio del programa, que también ha arrojado resultados positivos.

El autor concluye y considera que las principales características del modelo exitoso son las siguientes: Se aprovecha y potencia el capital social y el liderazgo local, las UNICA son escuelas de aprendizaje, lugar de intercambio de ideas y de innovación, son motores de desarrollo local, el efecto demostración de las primeras UNICA es determinante en el fortalecimiento y crecimiento del modelo, la promoción y la capacitación inicial son aspectos clave para el posterior desempeño de las UNICA.

Finalmente, recomienda dos aspectos primordiales: la necesidad de elaborar una estrategia de salida del programa, para evitar un corte abrupto de la experiencia; y la necesidad de elaborar una estrategia de transferencia del mismo, con miras a su escalamiento a ámbitos mayores y su posible conversión en política pública.

Por otro lado, respecto a las bases teóricas tenemos lo siguiente:

El término microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a los pobres. Las entidades que llevan a cabo esas actividades son denominadas instituciones microfinancieras (IMF), a las que se puede definir como organizaciones de unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito que provee servicios financieros a los pobres. Tales servicios incluyen financiamiento, instrumentos de ahorro y de pago, entre otros. (Delfiner et al., s. f., p. 66).

De igual manera Inglada et al. (2015) Las microfinanzas es el nombre genérico de una serie de herramientas desarrolladas con el objetivo de ayudar a los pobres a salir de su situación. Incluye servicios de préstamo, pero también de ahorro y en la práctica actúa como cualquier banco comercial, solo que sus clientes son otros y sus sistemas de garantías, concesión de créditos y planteamientos de ahorro, diferentes.

El principal objetivo del desarrollo de las microfinanzas es el de contribuir a reducir la pobreza, disminuyendo los efectos de la exclusión financiera, así como los de la actividad financiera informal relacionada con prestamistas informales: altas tasas y fuertes comisiones, pocos recursos, etcétera. Implica una metodología de gestión del riesgo radicalmente diferente a las metodologías de la banca convencional o banca comercial. El asesoramiento y la tutorización se hacen capitales en el proceso de utilización de instrumentos microfinancieros. (Cortéz, 2008, p. 8)

De igual manera según Marbán (2017) Su principal objetivo era atender a la población en este sentido las IMF no solicitaban ningún aval que respondiera del crédito en caso de impago. Otra característica es que en la mayoría de los casos estas instituciones se orientaban a las mujeres que vivían en el medio rural, por considerar que era la población más vulnerable. Además, estos créditos tenían como objetivo principal el autoempleo a

través de la creación de pequeñas empresas. Según, Morisaki, A. (2013) las microfinanzas se convierten en una herramienta importante para mejorar las vidas de millones de peruanos, al proveer de créditos a las micro y pequeñas empresas, que intervienen en la mayor parte de las actividades económicas del país. Además, Astudillo et al., (2007) Ayuda a la intermediación financiera social que incluye a los microcréditos. Actualmente, los programas de microcrédito brindan servicio de asistencia para la constitución de grupos de productores, el desarrollo de las confianzas en sí mismos y en los propios recursos y el fortalecimiento de las capacidades individuales.

Según Delfiner et al.(s. f.) las instituciones microfinancieras se consideran a:

Las Uniones De Crédito: Zabala (2021) a nivel mundial estas instituciones, antecesoras de las actuales cajas de ahorro europeas, son conformadas por miembros de alguna asociación o personas que comparten determinados lazos (trabajadores de un sector, feligreses de una parroquia, vecinos de una comunidad), y que se agrupan para poner en común sus ahorros y proporcionarse créditos con unas tasas de interés razonables. Las uniones son cooperativas financieras sin ánimo de lucro, democráticas, gestionadas por sus miembros y con una fuerte vinculación con el tejido asociativo.

De igual manera a las Uniones de crédito y Ahorro (UNICA):

En Cajamarca son organizaciones comunales que brindan servicios de ahorro y otorgan créditos a sus socios para ejecutar actividades productivas que mejoren sus ingresos familiares. Las UNICA son asociaciones multifamiliares formadas por grupos de 10 a 30 familias de una comunidad, unidas por la confianza y comprometidas en mejorar la calidad de vida de sus familias y comunidades. Cuentan con estatutos, reglamentos y están debidamente constituidas, además, eligen libremente a sus representantes. (ALAC|Yanacocha, 2019, p. 41)

De igual manera, Neuhauser (2009) Las cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC) de Honduras y las UNICA del Perú son mini-empresas de intermediación financiera gestionada y fondeada totalmente por las familias asociadas. Las familias asociadas (10 a 30) se seleccionan entre sí por afinidad, por confianza, por honestidad; pertenecen a los sectores de subsistencia y cuentan con ingresos familiares inferiores a la línea de pobreza. (p. 3)

En este párrafo mencionamos como se crea una UNICA, para poder comprender su comportamiento de trabajo:

1. Se reconoce y se selecciona de áreas de intervención.
2. Los monitores (así llamados al personal que interactúan con la población objetos) acuden a las zonas a intervenir y mediante autorización de alguna autoridad de la comunidad presentan la idea y forma de trabajo de las UNICA.
3. Las comunidades elijen 2 representantes para ir a capacitación a la ciudad (son llamados gestores). Las capacitaciones duran 3 meses (solo 1 semana por cada mes), se capacitan aspectos de organización, administración y contabilidad básica,
4. Después de cada semana de capacitación los gestores regresan a su comunidad a exponer lo aprendido a las demás personas de la comunidad,
5. De acuerdo con lo expuesto por los gestores a la comunidad, algunas personas deciden por voluntad propia formar y pertenecer a una UNICA,
6. Guiados por sus representantes en los cursos (gestores) los grupos eligen sus autoridades, aporte capital social mediante la compra de acciones (ahorros), definen y discuten los estatutos y reglamentos, fijan tasas de interés, hacen préstamos, aprenden a llevar sin libros contables, a calcular intereses y a controlar y revisar cuentas hacer arqueos,
7. Luego de finalizado el curso las UNICA se encuentran organizadas y tienen sus estatutos aprobados por todos sus socios, tienen su capital formado a través de acciones, prestan, captan ahorros, llevan registros adecuados (5 libros contables) y la Asamblea General se reúne una vez al mes. Los aportes a la UNICA se llaman acciones.

Cada UNICA establece el valor de la acción. Los aportes serán mensualmente. El socio que desea comprar más acciones puedes hacerlo.

Sus características más resaltantes son: No reciben capital semilla para que inicien con el trabajo, los aportes (acciones) con los que cuenta el grupo son los que han hecho sus propios socios, Los únicos gerentes y administradores de estos fondos son sus propietarios asociados, los asociados se apropian de la metodología y pueden seguir trabajando hasta cuando ellos lo decidan, cada año se distribuyen los intereses recibidos por los préstamos que se otorgan, a esto le disminuye reservas que sirven para cualquier contingencia, por ejemplo, el fallecimiento de algún socio que tenía deuda, la diferencia es lo que se distribuyen de acuerdo a la cantidad de acciones que tiene cada socio a esto se le llama utilidad distribuable.

#### **Deberes de los asociados**

- Asistir puntualmente a las sesiones de la Asamblea General de la UNICA,
- Participar activamente en todas las actividades que realice la UNICA,
- Aceptar los cargos y/o responsabilidades para los que haya sido elegido dentro de la UNICA,
- Cumplir puntualmente con todas sus obligaciones que tenga ante la UNICA y cancelar puntualmente los préstamos que le sean otorgados,
- Dar cuenta a los órganos encargados de la dirección y/o administración de la UNICA de cualquier anomalía que vaya en contra del prestigio y/o los intereses de la UNICA, ejerciendo el derecho de crítica constructiva dentro de un marco de respeto y apoyo mutuo,
- No cometer actos de infidencia respecto de los temas y/o asuntos tratados en las Asambleas de la UNICA.

- Cumplir con las disposiciones contenidas en el presente Estatuto, con las disposiciones que emita la Junta Directiva y/o con los acuerdos adoptados por la Asamblea General.

### **Derechos de los asociados**

- Participar, con voz y voto, en las sesiones de la Asamblea General de la UNICA,
- Tomar parte de cualquiera de las actividades que determine realizar la UNICA,
- Elegir y ser electo para el ejercicio de cargos directivos en la UNICA y/o para formar parte de comisiones específicas, de carácter temporal y/o permanente, que se constituyan en la UNICA,
- Acceder a préstamos y usar todos los servicios provistos por la UNICA,
- Retirarse de manera voluntaria de la UNICA y obtener el reintegro y/o la devolución del aporte efectuado a la UNICA y, de ser el caso, los ahorros que mantenga,
- Acceder al uso de los bienes de la UNICA,
- Solicitar y recibir información sobre la UNICA.
- Recibir capacitaciones y asistencia técnica.
- Recibir las utilidades que correspondan, las que deberán ser calculadas al final del periodo. (12 meses).

Por otro lado, tenemos a los Bancos Comerciales Pequeños: Entre ellas encontramos a las Cajas de Ahorro y crédito, EDYPIMES, Cajas municipales, son instituciones financieras cuyos principales clientes son personas con bajos recursos económicos.

También tenemos a las Organizaciones No Gubernamentales Financieras:

Una organización no gubernamental (ONG) es una organización privada que, basándose en sus reglas constitutivas, aunque tengan beneficios no pueden distribuirlos a las personas que controlan la organización, y por tanto, han de destinarse bien a la realización de sus objetivos, bien a la ayuda de personas que no tengan ningún control sobre la ONG. (Cabello, 2016)

De igual manera son organizaciones externas a las comunidades en que operan, ponen en marcha programas de microcrédito o hacer crecer iniciativas ya existentes son organizaciones multipurpose y gran parte de los fondos que utilizan viene de donaciones gubernamentales o privadas o de organismos internacionales las ONG efectúan intervenciones que aspiran al desarrollo de particulares actividades con un fuerte contenido formativo, también para difundir entre los pobres la consciencia de la necesidad de participar en proyectos de microcrédito. (Espinoza, 2018, p.54)

Finalmente, las Cooperativas de Crédito (Zavala 2006) son asociaciones democráticas de personas unidas para satisfacer determinadas necesidades o aspiraciones económicas, sociales o culturales, que a veces incluyen además actividades de ahorro y financiación para sus miembros. Un ejemplo habitual son las cooperativas de campesinos, que, además de prestar servicios de comercialización, almacenamiento, etc., pueden proporcionar servicios financieros. Las cooperativas de crédito son sociedades mercantiles privadas cuya finalidad es atender las necesidades financieras de sus socios. Ejercen las funciones de una entidad bancaria, pero se diferencian de los bancos en su forma de administración y gobierno.

Dentro de los Servicios Financieros que ofrecen las IMF tenemos a los Ahorros:

Trunst.S, (2006) nos dice “El 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” (p. 15).

Según López (2016) “Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” (p. 33).

Los servicios financieros también nos brindan los Microcréditos:

Según el MEF (2020): Menciona que los microcréditos son: préstamos de baja cuantía realizados a prestatarios de recursos escasos que no pueden acceder a los préstamos de la banca convencional además posibilitan que muchas de las personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales o atender necesidades que requieran recursos económicos.

“Son pequeñas cantidades que se conceden a microempresas formadas en gran número de casos por una sola persona o por un grupo nuclear familiar, en los países en desarrollo” (Gutiérrez, B. 2005).

Asamblea General Consejo Económico y Social (1997): Los programas de microcrédito otorgan préstamos pequeños a los pobres, a fin de que puedan emprender actividades por cuenta propia que generen ingresos y les permitan mantenerse a sí mismos y a sus familias. En la mayoría de los casos, los programas de microcrédito ofrecen a sus clientes una combinación de servicios y recursos, además de crédito para el trabajo por cuenta propia. Suelen ofrecerse planes de ahorro, capacitación, sistemas de cooperación y el apoyo de personas que han tenido experiencias similares.

Además en el Libro Blanco del microcrédito (citó a Yunus, (2005)) el cual menciona que el microcrédito es un medio para alcanzar un fin. Es el vehículo

más seguro para ayudar a la gente a superar su pobreza con su propio esfuerzo.

El microcrédito no es la base de negocios lucrativos, sino la oportunidad de crear un mundo mejor, un mundo libre de pobreza. El microcrédito es mucho más que prestar una pequeña cantidad de dinero, es la llave para la exploración de los potenciales ilimitados de cada persona, y sin esa llave la mayoría de las gentes sumidas en la pobreza no descubrirán jamás las capacidades que ellos mismos albergan. (p. 14)

Las características de los microcréditos Según Lacalle (2000) son: La reducida suma de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero, - se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior a un año. - Los periodos de devolución son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del capital más los intereses sea semanal o mensual. - El tipo de actividades puestas en marcha son microempresas o micronegocios. Los microcréditos están dirigidos a los sectores más pobres de la sociedad, para que estos puedan poner un pequeño negocio con el que generan una fuente regular de ingresos. Por lo tanto, los microcréditos son el camino para que aquellos sin recursos, sin propiedades y sin ninguna posibilidad de recibir un crédito por la vía bancaria tradicional. - Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas por los propios prestatarios.

Entre los beneficios y riesgos de los microcréditos encontramos a la rentabilidad y morosidad. La "Rentabilidad mide la relación entre los resultados monetarios de una actividad (reales o esperados) y los medios empleados para obtenerlos" (Cuervo y Rivero, 1986, p. 2) de igual manera la rentabilidad puede considerarse, a nivel general, como la capacidad o aptitud de la empresa de generar un excedente a partir de un

conjunto de inversiones efectuadas. Por tanto, se puede afirmar que la rentabilidad es una acumulación del resultado obtenido a partir de una actividad económica de transformación, de producción y/o de intercambio. (Lizcano, 2004, p. 10).

Por otro lado, la morosidad, desde un enfoque empresarial, morosidad sería el retraso en el cumplimiento del pago de obligaciones contraídas, por tanto, se trata de un incumplimiento de contrato de pago en fecha predeterminada. Gonzales y Gómez (s.f.). La morosidad, definida como la proporción de créditos con atraso sobre el total de crédito, es utilizada por las instituciones financieras como una medida de riesgo de crédito general; que permite evaluar la calidad de sus créditos, comparar su gestión con la de sus principales competidores, así como para la evaluación del supervisor. (Cermeño et al., 2011, p. 2)

El Patrimonio: Morales y Dasa (2016) desde la época romana el patrimonio se compone de un conjunto de bienes y derechos; por tanto, el poseedor del patrimonio es una persona física, con obligaciones y derechos, y en la actualidad también se incluye a la persona jurídica, por lo que esta posee las mismas obligaciones y derechos que la persona física. Los bienes o derechos que componen el patrimonio tienen un valor económico, y pueden estar afectos a una finalidad, por lo que existen varios tipos de patrimonios.

El Prof. Dr. José Reaño Peschiera-cita a RGSt 44, 230 (14.12.1910): se define el patrimonio como: “El conjunto de bienes de valor monetario de una persona”

Luego de describir nuestros antecedentes y bases teóricas se formula el siguiente problema general: ¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA en la región Cajamarca, año 2013 - 2021? Y como problemas específicos, se formula: a. ¿Cuál es el impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?, b. ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en el

patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?, c. ¿Cuál es el índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021? Y finalmente d. ¿Cuál es el índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?

En función a los problemas antes planteados se tiene como objetivo general: Determinar el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. Y como objetivos específicos: a. Evaluar el impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. b. Evaluar el impacto de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. c. Calcular el índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. Y finalmente d. Calcular el índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.

Como hipótesis general tenemos: Las microfinanzas tienen impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021” y como hipótesis específicas: a) El ahorro tiene un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”. b) Los microcréditos tienen un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”. c) El índice de rentabilidad de los microcréditos impacta de manera positiva en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”. d) El índice de morosidad de los microcréditos

no impacta de manera negativa al patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”

Por otro lado, luego de realizar una investigación en base a las variables microfinanzas y patrimonio, se cree necesario evaluar a los socios de estos grupos, y describir el impacto de su patrimonio luego de finalizado el tiempo de ejecución por la ONG FUNDER PERU y posterior capacitación, fortalecimiento y graduación por parte directa de ALAC\YANACocha y COFIDE. La investigación “Impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”, se justifica porque en el Perú se ejecutan programas de ayuda social a los pobres brindándoles apoyos como entrega de víveres, construcción de viviendas, donación de vestimenta y donación de dinero, pero no solo regalando cosas se puede sacar a las personas de las subsistencia si no también brindándoles una herramienta que permita trabajar el dinero y de esta manera incrementar su patrimonio y el de su familia.

Se analizará la evolución de las dimensiones de los microfinanzas que son ahorros, microcréditos, rentabilidad y morosidad.

## CAPÍTULO II. MÉTODO

Dentro del diseño de investigación del presente trabajo se tienen un enfoque cuantitativo pues “Recoge información empírica (de cosas o aspectos que se pueden contar, pesar o medir) y que por su naturaleza siempre arroja números como resultado” (Behar, 2008, p. 38). Además, el método utilizado es no experimental, es una “Metodología que no manipula las variables directamente, sólo las describe y analiza tal cual se presentan en la realidad” (Sánchez, et al., 2018, p. 92). Asimismo, esta investigación es de tipo descriptivo. Mediante este tipo de investigación, que utiliza el método de análisis, se logra caracterizar un objeto de estudio o una situación concreta, señalar sus características y propiedades. Combinada con ciertos criterios de clasificación sirve para ordenar, agrupar o sistematizar los objetos involucrados en el trabajo indagatorio (Behar, 2008, p. 17).

Con respecto a su ubicación geográfica de las UNICA se encuentra detallada en la tabla que a continuación se muestra.

**Tabla 1**

*Ubicación Geográfica*

PROVINCIA	DISTRITO	UNICA
SANTA CRUZ	Pulán	“Señor de los Milagros”
SAN MIGUEL	Calquis	“Señor de los Milagros”
SAN MIGUEL	Tondog	“El Paraíso”
CAJAMARCA	Cajamarca	“Visión al Futuro”
CAJAMARCA	Baños del Inca	“Jehová es mi Pastor”

Por otro lado; la población, es la "Totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando conjunto N de entidades que participan de una determinada característica" (Tamayo, 2003, p. 176). Para este estudio nuestra población son las 347 UNICA que fueron creadas y capacitadas por la ONG Funder Perú entre los años 2008 y 2013 dentro del proyecto de IDESOL II, financiado por COFIDE y ALAC. De la población antes mencionada se desprende la muestra que en este estudio se utilizó un muestreo no probabilístico donde "En este muestreo, la selección de unidades depende de la decisión del investigador, que resulta en muchas ocasiones son decisiones subjetivas y tienden a estar sesgadas" (Ríos, 2017, p. 96)., además el tipo de muestreo no probabilístico utilizado es muestreo por conveniencia, intencional o accidental donde "no tiene planificación y las unidades son elegidas de circunstancias fortuitas" (Ríos, 2017, p. 97). En la presente investigación, teniendo en cuenta el muestreo no probabilístico de tipo por conveniencia se ha elegido a los socios de las cinco (5) UNICA que se encuentran dentro de la región Cajamarca de los cuales están dispuestos a brindar información financiera y además porque ellos desean formar parte del presente estudio.

De igual forma la técnica utilizada en la presente investigación es análisis documental la cual es una técnica que sirve para obtener información que se encuentre en documentos (expedientes, historias clínicas, registros...) que forman parte del estudio como fuente de información. Requiere determinar con precisión y los elementos o unidades a consultar, para formular los ítems de estudio. (Ríos, 2017, p. 102). En este caso se obtuvo información histórica de los documentos que los socios de las cinco (5) UNICA registran cada mes en sus reuniones, estos han sido anotados desde el momento de la formación de la UNICA. Por otro lado, "Los instrumentos son los apoyos que se tienen para que las técnicas cumplan su propósito" (Baena, 2017, p. 68). El tipo de instrumento para esta investigación es la ficha de

registro documental, “Es un instrumento donde se anota datos o informaciones encontradas en fuentes documentales” (Ríos, 2017, 105). En esta oportunidad se utilizó dicho instrumento pues se obtuvo información de sus libros auxiliares de registro como de acciones, préstamos y de los registros de distribución de utilidades que se realizan cada año. Asimismo, el procedimiento de recolección se obtuvo mediante envío de los libros auxiliares de registro desde sus zonas de residencia a la ciudad de Cajamarca por diferentes agencias de turismo. En el caso de zonas muy lejanas y con peligro de extravío de los libros se envió a través de imágenes de fotos por el medio de WhatsApp. Para el análisis de datos de la información obtenida se realizó un consolidado por cada UNICA y posteriormente un promedio de las cinco (5) UNICA, todo ello por cada año y para mayor comprensión se muestran a través de gráficos comparativos por años, y variación de anual. Todo dicho análisis se realizará utilizando el programa de hoja de cálculo Microsoft Excel 365.

Por otra parte en este trabajo de investigación se tuvo en cuenta los principios éticos, las cuales se respetó la información financiera recogida de los socios de las cinco (5) UNICA estudiadas de la región Cajamarca; esto se realizó a través del consentimiento previo de los mismos, el cual se evidenció en la carta de autorización de uso de información, cabe recalcar que los socios autorizaron brindar su información mas no revelar sus nombres y apellidos, los cuales en esta investigación se mencionó como códigos. De igual manera, se tuvo transparencia en la recopilación, consolidación y análisis de datos, para que los resultados sean confiables. Además, como herramientas y materiales para recolectar, analizar y obtener resultados del presente estudio se utilizó lo siguiente: Laptop, Papel A4, Corriente eléctrica, escritorio, software (Microsoft Office 365) (Excel, Word, Power Point), lapiceros, celular.

### CAPÍTULO III. RESULTADOS

En este capítulo, se presenta los resultados de la investigación “Impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021”, los cuales fueron obtenidos a través de una ficha documental, previamente validada por expertos en el tema de investigación. En la tabla 2, se muestra a detalle toda la información financiera de los socios de las cinco (5) UNICA promediadas.

**Tabla 2**

*Consolidado de información financiera de los socios de las 5 UNICA estudiadas, del año 2013 al 2021.*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible (S/)	Rentabilidad por acción	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
2013	9,322.50	932.00	2,822.88	30.28%	29,377.05	31.75	13,082.60	68.00	0.52%	0.00%
2014	14,770.00	1,476.25	5,126.53	34.71%	40,765.55	38.25	21,795.03	51.25	0.24%	81.61%
2015	17,234.00	1,723.40	6,513.56	37.79%	49,096.66	37.00	26,076.12	69.60	0.27%	130.74%
2016	24,226.00	2,422.60	9,524.74	39.32%	71,908.06	41.00	39,303.74	99.60	0.25%	237.41%
2017	31,276.00	3,127.60	13,001.36	41.57%	86,376.62	39.00	54,244.52	81.20	0.15%	360.57%
2018	39,900.00	3,990.00	17,587.82	44.08%	105,555.92	42.40	76,301.38	49.60	0.07%	523.05%
2019	51,706.00	5,170.60	22,827.10	44.15%	140,972.28	51.40	94,222.84	-	0.00%	708.65%
2020	63,028.00	6,302.80	23,288.20	36.95%	102,070.30	33.40	101,624.98	100.00	0.10%	724.98%
2021	75,864.00	7,586.40	25,546.58	33.67%	120,484.34	31.40	125,720.26	-	0.00%	804.98%

*Nota:* Datos obtenidos de los libros contables de las cinco UNICA.

En la figura 1 se muestran los resultados del objetivo específico evaluar el impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. Consolidando la información de las cinco (05) UNICA, se demostró que el ahorro tuvo un impacto positivo en el patrimonio de los socios.

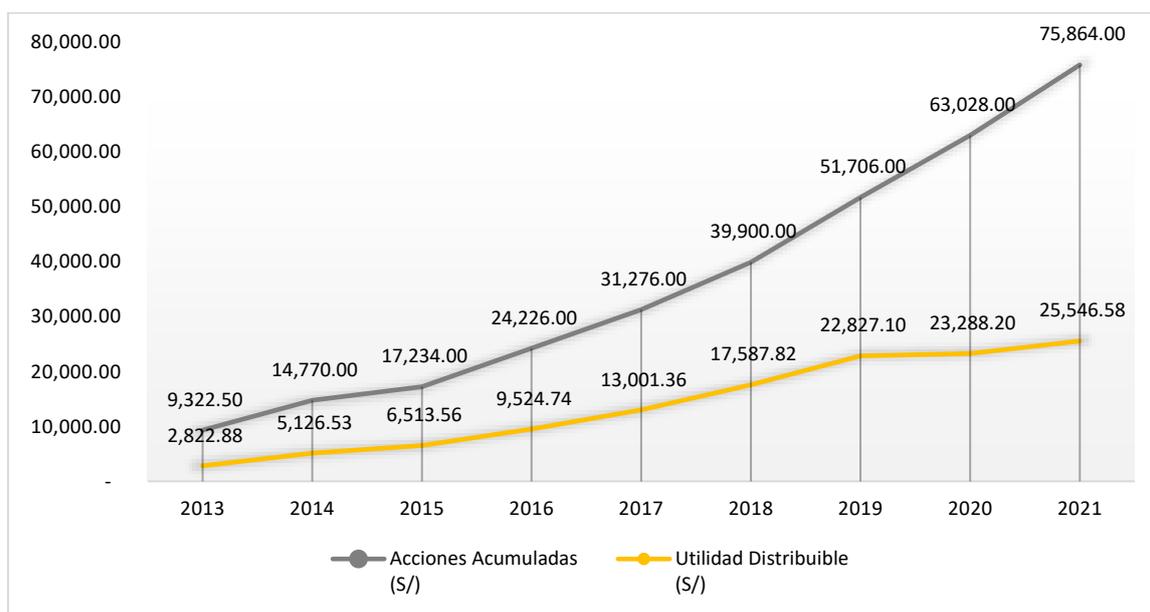
Durante los ejercicios materia de investigación, se determinó un incremento progresivo en el ahorro (acciones acumuladas) y la utilidad distribuible como tal.

En el ejercicio 2013, las acciones ascendieron a S/ 9,322 y la utilidad distribuible a S/ 2,822, en el año 2014, las acciones ascendieron a S/ 14,770 y la utilidad distribuible a S/ 5,126, y así de manera progresiva llegando al año 2021, en acciones a S/75,864 y la utilidad distribuible S/ 25,546.

Es así como, en el año 2013, la utilidad distribuible representó el 30% de los aportes de los accionistas y en el 2021, fue de 34%. (Tabla 2).

### Figura 1

*Impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.*



*Nota:* La figura muestra el impacto del ahorro en el patrimonio (en valores monetarios)

En la figura 2 se muestran los resultados del objetivo específico evaluar el impacto de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021, en base al consolidado de información financiera de las cinco (05) UNICA,

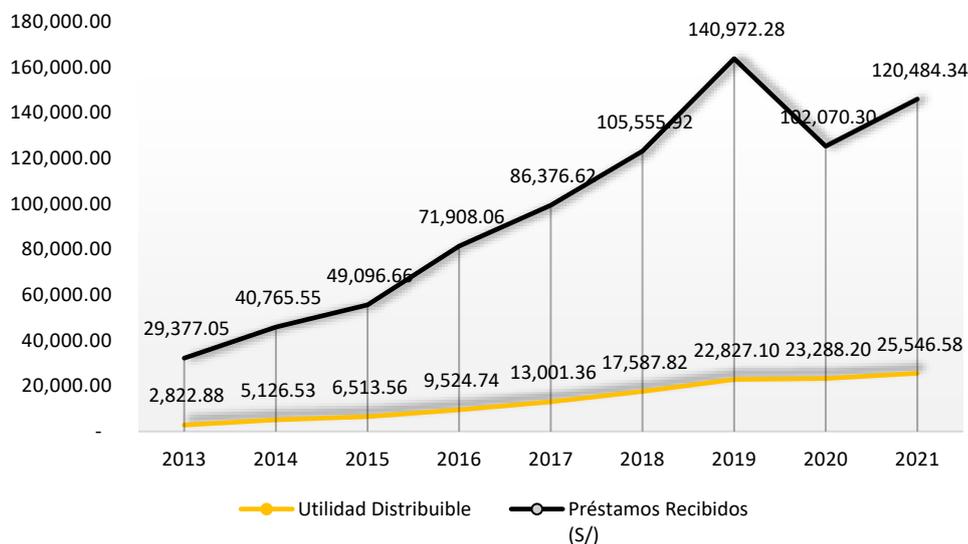
arrojó que los microcréditos (préstamos) tuvo un impacto positivo en el patrimonio de los socios.

Durante los años que se investigaron se determinó una evolución progresiva en los microcréditos (préstamos) y la utilidad distribuible como tal, describiendo lo siguiente: en el ejercicio 2013, los microcréditos fueron de S/ 29,377 y la utilidad distribuible de S/ 2,822, en el año 2014, los microcréditos fueron de S/ 40,765 y la utilidad distribuible de S/ 5,126, y así consecutivamente de manera creciente hasta llegar al año 2021, donde los microcréditos ascendieron a S/120,484 y la utilidad distribuible a S/ 25,546.

Es importante mencionar que, en el año 2020, se ve una disminución en la entrega de microcréditos, eso pasó por motivo que en la pandemia por el COVID-19, las UNICA paralizaron sus actividades por algunos meses, a pesar de ello si obtuvieron utilidades a distribuirse, pero el incremento de su utilidad fue mínimo a comparación de años pasados esto se puede observar en la Figura 2. A pesar de dicha paralización en épocas de pandemia los resultados fueron favorables para los socios de las UNICA.

**Figura 2**

*Impacto de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.*



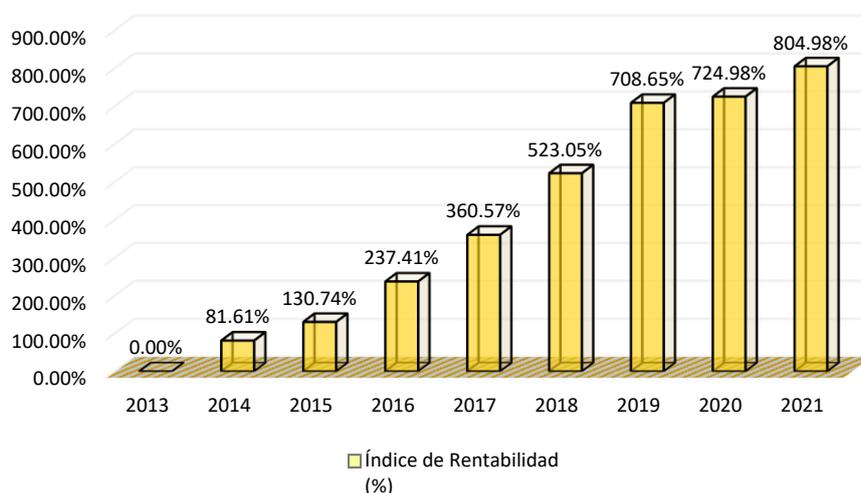
*Nota:* La figura muestra el impacto del ahorro en el patrimonio (en valores monetarios).

En la figura 3 se muestran los resultados del objetivo específico calcular el índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. Luego de consolidada la información de las cinco (05) UNICA, se determinó que el índice de rentabilidad a evolucionado de manera positiva en beneficio de los socios. Tomando como base al año 2013 que es el ejercicio desde donde se empezó el estudio, la rentabilidad ha ido evolucionando de manera ascendente llegando así al 2021 con el 804%.

Observamos además que el índice de rentabilidad entre el año 2019 y 2020 no varía de manera amplia como años anteriores, pues la pandemia por COVID 19 forzó a que los socios congelaran sus pagos de deudas por algunos meses, pero a pesar de dicha paralización los resultados fueron favorables para ellos.

**Figura 3**

*Índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.*



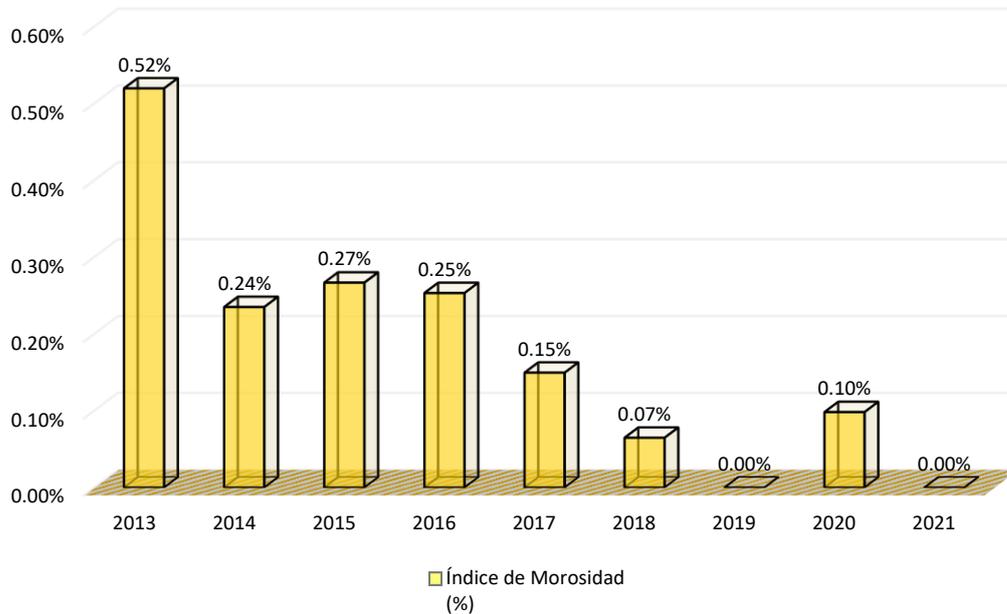
*Nota:* La figura muestra el índice de rentabilidad en el patrimonio (en valores porcentuales).

En la figura 4 se muestran los resultados del objetivo específico calcular el índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021. Al obtener la información de las cinco (05) UNICA, se determinó que el índice de morosidad es mínimo pues en todos los años son menores al 1%.

En el año 2013 el índice de morosidad fue de 0.52%, en el año 2014 de 0.24%, llegando al año 2021 con una morosidad del 0%. Observamos que el índice de morosidad fue disminuyendo paulatinamente desde el año 2013, pero incrementó en el año 2020 debido a la pandemia ya que algunos de los socios se retrasaron en sus pagos, pero a pesar de ello el porcentaje de morosidad es mínimo.

**Figura 4**

*Índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.*



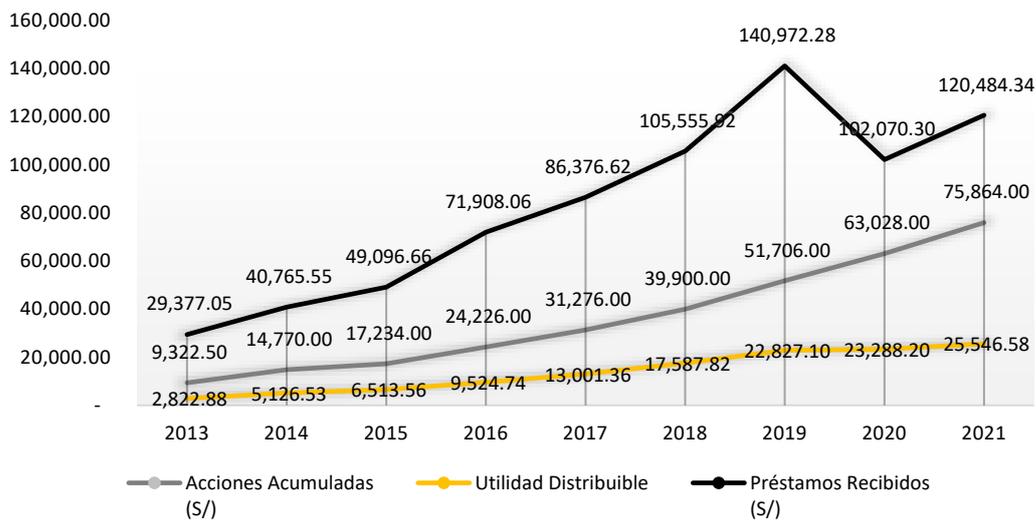
*Nota:* La figura muestra el índice de morosidad de los microcréditos (en valores porcentuales).

Con respecto al objetivo general determinar el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021, se consolidó la información financiera de las cinco (05) UNICA, mostrando que las microfinanzas tienen impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.

Se determinó que las UNICA son un vehículo de microfinanzas positivas en beneficio del patrimonio de los socios, pues observamos que cada año se ha incrementado de manera positiva sus ahorros (acciones), su rentabilidad (utilidad distribuible) y sus microcréditos (préstamos), todo ello en resultados beneficiosos de los socios es decir los dueños de las UNICA.

**Figura 5**

*Impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.*



*Nota:* La figura muestra el impacto de las microfinanzas en el patrimonio (en valores monetarios)

## CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Dentro de las limitaciones presentadas en el desarrollo de la investigación se puede mencionar que no existen estudios realizados a las UNICA en temas financieros, de los pocos que existen están orientadas al tema social además de no existir estudios de patrimonio en personas naturales, además algunos estudios encontrados en los repositorios confiables habían sido eliminados. Por otro lado, por la coyuntura de COVID-19 ha sido difícil movilizarse hasta las zonas de las UNICA estudiadas para tener acceso a su información financiera. Dentro de las dificultades fue que los socios tenían que buscar los libros de los primeros años de trabajo en los archivos y almacén, debido a la poca importancia dada a la información antigua.

### **Discusión:**

Los resultados de la presente investigación fueron obtenidos a través de fichas documentales aplicadas a cinco (5) UNICA, elegidas mediante muestreo no probabilístico. La herramienta utilizada fue sometida al criterio de 3 expertos quienes revisaron y aprobaron para la obtención de la información, acreditando así la validez de los resultados, los cuales nos permiten generalizar que las microfinanzas tienen un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las UNICA, además de ayudar en su educación financiera tal como lo afirma De la Torre (2010) indicando que la metodología de las UNICA es un modelo importante para mejorar la educación financiera, asimismo prepara a las personas con valiosos conocimientos y experiencias financieras.

Por otra parte, la investigación de Ramírez y Guevara (2019) menciona que las microfinanzas en las zonas rurales no son una solución para combatir la pobreza, pero si son un instrumento para realizar iniciativas de producción en el campo colombiano de igual manera en este estudio coincide con lo que menciona el autor, que las microfinanzas sirve de manera positiva a los socios de las cinco (5) UNICA brindando los recursos económicos

para emprender o mejorar algún tipo de actividad productiva, además que se confirma la hipótesis específica que los microcréditos impactan de manera positiva en el patrimonio de los socios.

Por otro lado, en el artículo de Inglada et al. (2015) concluyen que los microcréditos se encuentran en todos los países incluidos en los más desarrollados, eso demuestra el éxito de las microfinanzas y que la pobreza está presente en cualquier lugar del mundo, de la misma manera en este estudio se puede observar que el modelo UNICA, se puede desarrollar en cualquier parte del mundo, pues educa a los asociados en microfinanzas y ya se tiene experiencia en Honduras y en varios lugares de Perú.

De igual manera Sú y Torres (2015) describe que las UNICA son un efectivo vehículo de inclusión financiera, económica y social, la cual generó resultados valiosos para sus beneficiarios, incluyendo el aspecto social como financiero, generado un capital social en términos financieros muy importante además que los indicadores de morosidad fueron muy próximas a cero, de la misma forma que demuestra este estudio presentando ahorros, préstamos y rentabilidad de manera ascendente a través de sus propios aportes de los asociados y con un índice de morosidad promedio del 0.18% muy cerca a cero como lo menciona Su y Torres, esto nos ayuda a confirmar nuestra hipótesis que el índice de morosidad no impacta de manera negativa al patrimonio de los socios de las UNICA.

Además, Auccapuma y Vallenas (2017) demuestran que para determinar la cantidad de créditos a obtener se relaciona con la cantidad de ahorros en los Bancos comunales, de igual manera en este estudio coincidimos que a mayor ahorro (acciones) se puede acceder a mayores microcréditos (préstamos) pero en este modelo de estudio los préstamos no lo brinda una institución externa si no los mismos socios de las UNICA.

Asimismo, en el informe elaborado por Webb (2017) el autor considera que las principales características del modelo exitoso son: Se aprovecha y potencia el capital social

y el liderazgo local; las UNICA son escuelas de aprendizaje; son motores de desarrollo local; el efecto demostración de las primeras UNICA es determinante en el fortalecimiento y crecimiento del modelo; la capacitación son aspectos clave para el desempeño de las UNICA. En este estudio se coincide que son escuelas de aprendizaje pues cuentan con libros contables auxiliares que son registrados por ellos mismos, además en que los socios cuentan con un capital social económico (acciones) favorable y finalmente influyo mucho la capacitación inicial pues son los mismos socios quienes llevan su contabilidad básica que aprendieron en las capacitaciones que se brindaron cuando se constituyó las UNICA, también confirmamos nuestra hipótesis general que las microfinanzas impactan de manera positiva en el patrimonio de sus asociados.

En tal sentido Morales y Dasa (2016) menciona que el patrimonio tiene un valor económico que se compone de un conjunto de bienes, igualmente los socios de las UNICA cuentan como parte de su patrimonio personal a los resultados obtenidos en cada año de distribución de ganancias, por tal motivo se cumple la hipótesis general que menciona que las microfinanzas impactan de manera positiva en el patrimonio de los socios de las UNICA.

En cuanto a la implicancia práctica del presente trabajo de investigación, sobre impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los beneficiarios de las UNICA, puede ayudar a los programas de desarrollo social a enfocarse en los socios de las UNICA para capacitarlos y acompañarlos en emprendimientos de actividades productivas ya que ellos cuentan con el capital semilla para empezar algún negocio. Por otro lado, sus implicancias teóricas fueron la búsqueda de fuentes de información como artículos científicos, revistas, informes, libros y tesis con el fin de obtener estudios similares a los que presentamos en este trabajo de investigación.

### **Conclusiones:**

- Se concluye que el ahorro tiene un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las UNICA estudiadas, pues se muestra que los ahorros (acciones) van incrementando de manera ascendente y ante ello los resultados (utilidad distribuible) van obteniendo mejores ganancias, tal como se muestra en los resultados al año 2013 se obtuvo una rentabilidad del 30.28% en base a los ahorros (acciones) y al 2021 una ganancia de 33.67%.
- Por otro lado, se da cumplimiento al segundo objetivo específico, en cuanto a que los microcréditos tienen un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las UNICA, y en efecto lo demuestra los resultados analizados ya que cada año se incrementan los microcréditos (préstamos) y ello favorece a los resultados (patrimonio) distribuidos, es así que se puede observar que en el año 2013 hubo S/ 29,377.00 en préstamos con ganancia de S/ 2,822.00 y al año 2021 S/ 120,484.00 y ganancia de S/ 25,546.00.
- En cuanto al índice de rentabilidad de las UNICA, se analizó que favoreció a los socios pues se demostró que existe una rentabilidad del 805% tomando como base al año 2013, además se evidencia que cada año va incrementando de manera positiva.
- De igual forma, al calcular el índice de morosidad de los microcréditos se determinó que si existen préstamos en retrasado en pagos pero es muy bajo, lo cual no afecta los resultados obtenidos cada año, es decir los socios de las UNICA siguen obteniendo resultados de manera creciente.
- Finalmente este trabajo de investigación confirma la hipótesis y el objetivo general planteado, el cual indica que las microfinanzas impactan de manera positiva en el patrimonio de los socios de las UNICA en la región Cajamarca, en los 2013 al 2021, se llegó a esta conclusión a través del análisis de los resultados

obtenidos de los libros financieros que manejan las UNICA, se puede observar que las dimensiones ahorros(acciones), microcréditos(préstamos) influyen de manera positiva en la rentabilidad (utilidad distribuible) en beneficio de todos los socios, además que su morosidad y muy baja casi en promedio al 0.18% al ejercicio 2021.

## REFERENCIAS

- ALAC|YANACUCHA.(2019). Informe anual de gestión 2019.  
<https://losandes.org.pe/INFORME%20ANUAL%20DE%20GESTIO%CC%81N%202019%20-%20ALAC.pdf>
- Asamblea General Consejo Económico y Social (1997, 4 de abril). Cumbre sobre el Microcrédito. <https://undocs.org/pdf?symbol=es/A/52/113>
- Astudillo, A., Cagnoni, D., Demey, N. Henry, A. M., Romano, A. y Veiga J. F. (2007). “*EL BANQUERO DE LOS POBRES: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*”. 20.
- Auccapuma Callañaupa, D. y Vallenas Huayapo, F. De La Torre, G. (2017). *El Microcrédito y el Ahorro de los Socios Emprendedores en los Bancos Comunales de la Unidad de Microfinanzas Arariwa Agencia Cusco, Período 2016*. [Tesis de grado, Universidad andina del Cusco] repositorio universidad andina de cusco.  
<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/1132>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la INVESTIGACIÓN Serie integral por competencias*. Grupo Editorial Patria. (3ra. ed.)
- Behar Rivero, D. (2008). *Metodología de la Investigación*. Editorial Shalom.
- Cabello, A. (2016, 16 de agosto). *Organización no gubernamental (ONG)*. Economipedia.  
<https://economipedia.com/definiciones/organizacion-no-gubernamental-ong.html>
- Cermeño, R., León, J. y Mantilla, G. (2011). *Determinantes de la morosidad: Un estudio panel para el caso de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú, 2003-2010*. Centro de Investigación y Docencia Económicas A.C., (513).

Cortés García, F. (2008). *Las microfinanzas: Caracterización e instrumentos*. Cajamar.

<https://publicacionescajamar.es/series-tematicas/banca-social/las-microfinanzas-caracterizacion-e-instrumentos-2>

Cuervo, A. y Rivero. P. (1986). El Análisis Económico-Financiero de la Empresa. Revista española de financiación y contabilidad, 16(49), 15-33.

De La Torre, G. (2010). A Micro Approach to Microfinance: A Case Study on the Uniones de Credito y Ahorro in Rural Villages in Peru [Tesis de grado, University of Miami] scholarship.miami.edu. [https://scholarlyrepository.miami.edu/oa\\_theses/78](https://scholarlyrepository.miami.edu/oa_theses/78)

Delfiner, M., Pailhé, C., y Perón, S. (s. f.). *Microfinanzas: Un análisis de experiencias y alternativas de regulación*. 56.

Economipedia. (2019, 12 de noviembre).

<https://economipedia.com/definiciones/cooperativa-de-credito.html>

El Canal de Ploc. (2012, octubre 30). *Microcréditos - Documental Completo* [Video].

YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=cj4U1s6v1hc>

Espinoza Zaldivar, L. Enrique (2018). *Rol de los Microcréditos y de la Asesoría Empresarial en los Microemprendimientos de los Distritos De Cajamarca y Baños del Inca: 2010*

– 2015. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Cajamarca] Repositorio

Universidad Nacional de Cajamarca.

[https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2005/T016\\_46941173\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2005/T016_46941173_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gonzales, J. y Gomes, R.(s.f.). la morosidad; un acuciante problema financiero de nuestros días.

[http://www.aeca1.org/pub/on\\_line/comunicaciones\\_xvcongresoaeaca/cd/111b.pdf](http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaeaca/cd/111b.pdf)

- Gutiérrez-Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*. (51), 25-50. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17405102.pdf>
- Inglada-Galiana, M. E., Sastre-Centeno, J. M., y De Miguel-Bilbao, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 89-100.
- Lacalle Calderon, M. (2000). Caracterización y utilidad de los Microcréditos en la reducción de la Pobreza. [Tesis doctoral, Universidad autónoma de Madrid].
- Libro Blanco del microcrédito. (2005). FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS. [https://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro\\_blanco\\_microcredito.pdf](https://itemsweb.esade.edu/biblioteca/archivo/libro_blanco_microcredito.pdf)
- Lizcano Álvarez, J. (2004). *Rentabilidad Empresarial Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Cámaras de Comercio. Servicios de Estudios.
- López García, J. C. (2016). *Las finanzas personales, Un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016* . [Tesis de magister, Universidad EAFIT]. Repositorio EAFIT. [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2)
- Marbán-Flores, R. (2017). Las ONG microfinancieras peruanas: ¿siguen manteniendo su misión Social?. *Revista de Estudios Cooperativos*, (123), 114-142. <https://www.redalyc.org/pdf/367/36750475005.pdf>
- Mariano Ojeda, F. (2019). El desarrollo de los microcréditos en Argentina, a partir de la Ley 26.117 y sus implicancias en la economía social. [Trabajo Final, Universidad Nacional de General San Martín]. Repositorio Universidad San Martín. <http://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/1192/1/TFPP%20EEYN%202019%20OFM.pdf>

- Mena, B. (2004). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. <http://municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas (2020). *Glosario de términos financieros* [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Glosario\\_Terminos\\_Financieros\\_E\\_O.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Terminos_Financieros_E_O.pdf)
- Morales Ferrer, S. y Dasa Coronado, S. (2016). *El concepto de patrimonio y su aplicación en España*. Universidad Católica de Colombia (1ra Ed.)
- Morisaki, A. (2013, marzo 18). La importancia de las microfinanzas. *Diario gestión*. <https://gestion.pe/impresia/importancia-microfinanzas-34158-noticia/>
- Neuhauser, E. (2009). Hacia una Banca Manejada por los Pobres [Ponencia]. *IV encuentro de ex presidentes de América Latina*, [https://nanopdf.com/download/hacia-una-banca-manejada-por-los-pobres-enrique-neuhauser\\_pdf](https://nanopdf.com/download/hacia-una-banca-manejada-por-los-pobres-enrique-neuhauser_pdf)
- Ramirez-Virviescas, N., y Guevara-Castañena, D. (2020). Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso. *Apuntes Del Cenes*, 40(71), 219 - 252. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Reaño, J. (s.f.). Los Delitos Contra el Patrimonio. [https://www.mpfm.gob.pe/escuela/contenido/actividades/docs/654\\_delitos\\_patrimoniales\\_\(i\).pdf](https://www.mpfm.gob.pe/escuela/contenido/actividades/docs/654_delitos_patrimoniales_(i).pdf)
- Ríos Ramírez, R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. Servicios Académicos Intercontinentales S.L.
- Sánchez Carlessi, H.; Reyes Romero, C. y Mejía Sáenz, K. (2018). *Manual De Términos En Investigación Científica, Tecnológica y Humanística*. Universidad Ricardo Palma

Saving Trunst.S.A. (2006). *El dinero y el Ahorro un buen mañana se planifica hoy*. Asesoría Financiera.

Sú Lay, C. y Torres Balarezo, N. (2015). *Las Uniones De Crédito Y Ahorro (Unica): Modelo De Inclusión Financiera De Funder Perú En La Región Lambayeque*. [Tesis para optar el grado de Magíster en Gerencia Social. Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio de Tesis – PUCP.  
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/6355?show=full>

Tamayo y Tamayo, M. (2003). *El Proceso de la Investigación Científica - Incluye Evaluación y Administración de Proyectos de Investigación*. Editorial Llmusa, S.A (4ta ed.)

Webb Duarte, R. (2017). *Evaluación cualitativa de los resultados obtenidos por el programa inclusivo de desarrollo empresarial rural – PRIDER en el departamento de Cajamarca*.  
<http://www.cofide.com.pe/COFIDE/files/INFORME%20PRIDER%202017.pdf>

Webb, R.; Inga, P. y Conger, L. (2009). *El Árbol de la Mostaza Historia de las Microfinanzas en el Perú*. Universidad de San Martín de Porres

Zabala (2006). Microcréditos. *Diccionario de Acción comunitaria y cooperación al desarrollo*. <https://www.dicc.hegoa.ehu.eus/listar/mostrar/140>

# ANEXOS

### Anexo 1: Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>MICROFINANZAS</b>	Las microfinanzas es una serie de herramientas desarrolladas con el objetivo de ayudar a los pobres a salir de su situación. Incluye servicios de préstamo, pero también de ahorro y en la práctica actúa como cualquier banco comercial que genera rentabilidad y está vulnerable a la morosidad, solo que sus clientes son otros y sus sistemas de garantías, concesión de créditos y planteamientos de ahorro, diferentes.	La variable será analizada mediante la aplicación de una ficha de registro documental a través del cual se podrá obtener información de créditos, ahorros, rentabilidad y morosidad en los socios de las UNICA de la región Cajamarca.	Ahorros	Nº de Acciones
				Acciones en soles
			Microcréditos	Nº de Préstamos
				Préstamo en soles
		Morosidad	Índice de morosidad	
<b>PATRIMONIO</b>	El conjunto de bienes de valor monetario de una persona.	La variable será analizada a través de los resultados obtenidos anualmente en la UNICA por socio.	Resultados	Índice de rentabilidad

## Anexo 2: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA	POBLACION, MUESTRA Y MUESTREO	TÉCNICAS E INSTRUMENTO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Independiente</b>	<b>Enfoque</b>	<b>Población</b>	<b>Técnica</b>
¿Cuál es el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA en la región Cajamarca, año 2013 - 2021?	Determinar el impacto de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	Las microfinanzas tienen impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021	Microfinanzas	Cuantitativo.	Socios de las 347 UNICA dentro de la región Cajamarca	Análisis documental:
<b>Problema específico</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>		<b>Método</b>	<b>Muestra</b>	
a) ¿Cuál es el impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?	a) Evaluar el impacto del ahorro en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	a) El ahorro tiene un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	Dependiente	No Experimental	<b>Muestreo No Probabilístico:</b>	Instrumentos de recolección de datos
b) ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?	b) Evaluar el impacto de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	b) Los microcréditos tienen un impacto positivo en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.				
c) ¿Cuál es el índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?	c) Calcular el índice de rentabilidad de las microfinanzas en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	c) El índice de rentabilidad de los microcréditos impacta de manera positiva en el patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.				
d) ¿Cuál es el índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021?	d) Calcular el índice de morosidad de los microcréditos en el patrimonio de los socios de las UNICA, en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	d) El índice de morosidad de los microcréditos no impacta de manera negativa al patrimonio de los socios de las Uniones de Crédito y Ahorro - UNICA en la región Cajamarca, año 2013 – 2021.	Patrimonio	Tipo	Socios de cinco (5) UNICA de las provincias de Cajamarca, San Miguel y Santa Cruz	Ficha de registro documental
				Descriptivo		

### Anexo 3: Información Financiera de las UNICA

**Tabla 3**

*Información financiera de los socios*

*de la UNICA “Jehová es mi Pastor, del año 2015 al 2017*

SOCIO	2015					2016					2017										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
B11	-	18.80	170.00	17	39.80	305.10	2	-	166.50	330.00	33	86.40	1,100.00	2	-	168.90	450.00	45	143.00	2,617.60	1
B21	-	18.00	250.00	25	57.40	650.00	3	-	69.00	440.00	44	121.90	1,294.20	2	-	105.00	580.00	58	194.10	-	0
B31	-	37.50	-	0	43.20	438.10	2	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B41	-	9.00	180.00	18	43.20	200.00	1	-	93.80	350.00	35	92.70	1,602.80	2	-	254.20	560.00	56	181.10	3,879.70	2
B51	-	19.50	170.00	17	39.80	500.00	4	-	231.20	320.00	32	83.30	1,957.00	2	-	192.00	470.00	47	149.50	1,800.00	2
B61	-	18.00	-	0	58.60	300.00	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
B71	-	76.50	200.00	20	48.30	800.00	2	-	-	0	5.50	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
B81	-	48.00	180.00	18	42.60	800.00	3	-	90.00	340.00	34	89.70	1,000.00	2	-	168.00	510.00	51	163.80	1,000.00	1
B91	-	18.00	380.00	38	68.80	800.00	2	-	45.00	590.00	59	170.50	1,000.00	1	-	247.80	810.00	81	273.60	1,728.50	1
B101	-	141.00	180.00	18	41.60	1,000.00	1	-	141.40	300.00	30	77.60	1,570.40	1	-	429.30	420.00	42	131.90	1,840.30	1
B111	-	125.00	170.00	17	42.00	1,253.00	2	-	204.00	310.00	31	85.30	1,000.00	1	-	281.10	470.00	47	136.80	1,983.10	2
B121	-	2.00	390.00	39	94.30	86.40	1	-	144.80	670.00	67	190.10	1,655.40	2	-	309.00	1,210.00	121	386.00	2,000.00	1
B131	-	21.00	-	0	43.20	200.00	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
B141	-	60.00	240.00	24	54.90	950.00	4	-	33.00	490.00	49	132.30	200.00	1	-	-	-	0	14.70	-	0
B151	-	30.00	-	0	51.40	400.00	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
B161	-	148.90	170.00	17	39.80	1,809.60	3	-	299.70	290.00	29	74.30	1,600.00	1	-	315.00	410.00	41	128.20	1,454.00	1
B171	-	-	-	0	23.30	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B181	348.00	81.00	140.00	14	28.10	900.00	3	348.00	-	140.00	14	46.20	-	0	248.00	-	150.00	15	52.00	-	0
B191	-	46.50	380.00	38	68.80	50.00	1	-	-	590.00	59	170.50	-	0	-	267.40	810.00	81	273.60	2,185.10	1
B201	-	74.20	180.00	18	36.60	1,197.60	2	-	191.90	300.00	30	77.60	1,000.00	1	-	216.70	420.00	42	131.90	1,737.60	2
B211	-	54.00	170.00	17	37.50	1,000.00	2	-	170.90	300.00	30	82.20	614.60	1	-	28.20	460.00	46	133.10	-	0
B221	-	60.20	150.00	15	25.20	1,301.60	2	-	184.80	330.00	33	79.50	861.10	1	-	202.50	450.00	45	143.00	100.00	1
B231	-	27.00	150.00	15	23.70	400.00	2	-	141.80	290.00	29	73.70	1,285.30	2	-	374.70	490.00	49	149.50	1,685.10	1

SOCIO	2015						2016						2017								
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
B24I	-	59.60	310.00	31	48.30	1,108.70	3	-	236.50	680.00	68	163.70	1,200.00	1	-	164.00	840.00	84	293.10	900.70	1
B25I	-				-	-	0	-		60.00	6	4.10	626.00	1	-	63.80	-	0	30.00	-	0
B26I	-					-	0	-		-			-	0	-		-	0	-	-	0
B27I	-					-	0	-		-			-	0	-		-	0	-	-	0
B28I	-					-	0	-		-			-	0	-		-	0	-	-	0
B29I	-					-	0	-		-			-	0	-		70.00	7	6.50	400.10	1
B30I	-					-	0	-		-			-	0	-		-	0	-	-	0
B31I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B32I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B33I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B34I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B35I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B36I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B37I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B38I	-					-	0	-		-			-	0	-		-		-	-	0
B39I	-					865.80	1	-					930.70	1	-		-			-	0
B40I	-					-	0	-					600.00	1	-		-			-	0
B41I	-					-	0	-					-	0	-		-			-	0
B42I	-					-	0	-					-	0	-		-			-	0
B43I	-					-	0	-					-	0	-		-		-	-	0
B44I	-					-	0	-							-						
B45I	-					-	0														
	348.00	1,193.70	4,160.00	416	1,100.40	17,315.90	13	348.00	2,444.30	7,120.00	712	1,907.10	21,097.50	26	248.00	3,787.60	9,580.00	958	3,115.40	25,311.80	19

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Jehová es mi Pastor”

**Tabla 4**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Jehová es mi Pastor, del año 2018 al 2021.*

SOCIO	2018							2019							2020							2021						
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
B1I	-	263.20	720.00	72	253.50	1,686.20	1	-	167.90	840.00	84	326.50	6,200.00	3	-	261.00	970.00	97	428.60	1,600.00	1	-	1,359.00	1,510.00	151	533.90	7,000.00	1
B2I	-	78.00	920.00	92	330.20	1,200.00	3	-	30.00	1,400.00	140	546.00	400.00	2	-	117.00	2,730.00	273	978.10	1,700.00	2	-	475.00	3,990.00	399	1,410.70	10,039.60	2
B3I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B4I	-	280.50	680.00	68	242.70	-	0	-	123.00	800.00	80	309.70	1,000.00	1	-	151.80	1,310.00	131	547.10	1,657.30	2	-	-	2,000.00	200	706.80	-	0
B5I	-	219.40	590.00	59	207.10	4,012.40	3	-	126.90	710.00	71	271.80	500.00	1	-	306.00	870.00	87	366.40	2,000.00	1	-	186.00	1,350.00	135	474.30	600.00	1
B6I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B7I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B8I	-	-	820.00	82	291.40	300.00	2	-	-	1,280.00	128	497.90	1,700.00	3	-	-	1,960.00	196	863.60	7,442.90	2	-	-	0	1,120.00	1,000.00	1	
B9I	-	218.30	1,210.00	121	442.80	2,300.00	2	-	348.00	1,780.00	178	706.80	-	0	-	12.00	2,730.00	273	1,199.20	4,486.60	3	-	234.00	4,580.00	458	1,535.70	-	0
B10I	-	339.00	670.00	67	234.40	2,000.00	1	-	549.30	790.00	79	305.50	2,653.50	1	-	519.00	920.00	92	404.70	2,369.90	2	-	250.50	1,430.00	143	504.50	4,000.00	2
B11I	-	286.00	590.00	59	206.90	1,272.70	1	-	279.60	710.00	71	272.10	1,000.00	1	-	318.00	880.00	88	372.30	1,576.50	2	-	774.90	1,470.00	147	478.70	5,529.20	2
B12I	-	366.00	1,840.00	184	664.80	2,000.00	1	-	408.00	-	0	1,109.80	3,000.00	2	-	-	140.00	14	16.00	2,807.50	3	-	-	440.00	44	104.90	6,357.30	2
B13I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B14I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	500.00	1	
B15I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B16I	-	225.90	530.00	53	183.50	2,025.20	2	-	514.00	650.00	65	246.50	2,000.00	1	-	775.00	770.00	77	337.60	3,838.30	1	-	1,047.80	1,190.00	119	415.70	-	0
B17I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	2,500.00	1	
B18I	248.00	-	140.00	14	55.30	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B19I	-	171.30	1,210.00	121	442.70	1,000.00	1	-	135.00	1,780.00	178	706.80	2,500.00	1	-	96.00	2,730.00	273	1,199.20	200.00	1	-	474.00	4,580.00	458	1,535.70	4,000.00	1
B20I	-	179.70	550.00	55	187.50	1,300.00	1	-	207.90	670.00	67	254.90	4,752.50	2	-	519.00	790.00	79	347.20	1,000.00	1	-	154.40	900.00	90	314.30	1,187.00	1
B21I	-	257.50	580.00	58	202.90	2,000.00	1	-	351.00	690.00	69	264.00	1,223.30	2	-	234.00	830.00	83	358.00	953.70	1	-	245.60	1,100.00	110	364.40	2,000.00	1
B22I	-	629.10	600.00	60	208.20	2,500.00	1	-	170.30	780.00	78	285.40	1,345.20	1	-	-	0	95.40	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B23I	-	237.00	620.00	62	218.10	1,958.60	2	-	6.00	-	0	21.80	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B24I	-	-	-	21.30	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B25I	-	-	-	-	-	-	0	-	-	220.00	22	60.40	-	0	-	-	400.00	40	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
B26I	-	-	-	-	-	-	0	-	193.80	310.00	31	69.80	1,626.40	2	-	389.40	510.00	51	158.00	-	0	-	159.50	660.00	66	221.40	816.60	2

SOCIO	2018								2019								2020								2021							
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)				
B27I	-		-			-	0	-		1,160.00	116	358.40	-	0	-	279.00	1,750.00	175	208.70	200.00	1	-		930.00	93	285.30	-	0				
B28I	-		-			-	0	-		300.00	30	102.80	-	0	-	147.00	-		766.20	1,000.00	1	-	579.70	2,770.00	277	958.70	6,223.00	1				
B29I	-		190.00	19	49.30	891.70	1	-	221.00	-	0	4.90	1,120.20	2	-	141.00	-	0	61.50	-	0	-		-			-	0				
B30I	-		20.00	2		-	0	-		-			-	0	-	39.00	180.00	18	29.90	-	0	-	118.20	330.00	33	98.30	1,655.40	1				
B31I	-					-	0	-		-			-	0	-	20.10	190.00	19	20.40	-	0	-	24.00	450.00	45	123.20	-	0				
B32I	-					-	0	-		-			-	0	-		90.00	9	11.60	-	0	-		210.00	21	55.70	1,294.60	2				
B33I	-					-	0	-		-			-	0	-	429.00	80.00	8	4.80	-	0	-	251.00	750.00	75	104.90	-	0				
B34I	-					-	0	-		-			-	0	-		130.00	13	2.00	-	0	-		460.00	46	116.50	-	0				
B35I	-					469.50	1	-		-			-	0	-		50.00	5	2.00	-	0	-		210.00	21	53.90	-	0				
B36I	-					-	0	-		-			-	0	-		40.00	4	1.20	-	0	-		160.00	16	36.80	600.00	1				
B37I	-					-	0	-		-			-	0	-		80.00	8	2.80	-	0	-		380.00	38	74.30	-	0				
B38I	-					-	0	-		-			-	0	-		110.00	11	2.40	-	0	-		400.00	40	84.70	-	0				
B39I	-					1,357.80	2	-		-			2,780.00	2	-		30.00	3	0.80	440.00	1	-		150.00	15	31.20	-	0				
B40I	-					-	0	-		-			2,400.00	1	-		10.00	1	-	4,000.00	1	-	456.00	210.00	21	35.30	-	0				
B41I	-					-	0	-		-			-	0	-					4,000.00	1	-	456.00	120.00	12	10.70	-	0				
B42I	-					-	0	-		-			-	0	-					-	0	-	270.80	160.00	16	14.80	4,525.40	1				
B43I	-					-	0	-		-			-	0	-					-	0	-		440.00	44	34.70	-	0				
B44I	-							-							-					-	0	-		50.00	5							
B45I	-																			-	0	-		20.00	2							
	248.00	3,750.90	12,480.00	1248	4,442.60	28,274.10	26	-	3,831.70	14,870.00	1487	6,721.80	36,201.10	28	-	4,753.30	21,280.00	2128	8,785.70	41,272.70	27	-	7,060.40	33,400.00	3340	11,840.00	59,828.10	24				

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Jehová es mi Pastor”

**Tabla 5**

*Resumen de datos financieros de la UNICA “Jehová es mi Pastor”*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Intereses Pagados	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
2015	4,160.00	416	1,100.40	17,315.90	13	1,193.70	5,534.40	348.00	6.29%	
2016	7,120.00	712	1,907.10	21,097.50	26	2,444.30	9,806.00	348.00	3.55%	73.31%
2017	9,580.00	958	3,115.40	25,311.80	19	3,787.60	14,299.30	248.00	1.73%	183.12%
2018	12,480.00	1248	4,442.60	28,274.10	26	3,750.90	19,686.20	248.00	1.26%	303.73%
2019	14,870.00	1487	6,721.80	36,201.10	28	3,831.70	25,927.50	-	0.00%	510.85%
2020	21,280.00	2128	8,785.70	41,272.70	27	4,753.30	34,905.00	-	0.00%	698.41%
2021	33,400.00	3340	11,840.00	59,828.10	24	7,060.40	53,283.20	-	0.00%	975.97%

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Jehová es mi Pastor”

**Tabla 6**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2013 al 2015.*

SOCIO	2013							2014							2015							
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	
C1A		20.30	470.00	47	58.30	303.00	1		3.40	-	0	7.90	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C2A		106.60	160.00	16	20.90	2,953.00	3		135.30	290.00	29	56.20	3,259.60	6.00		150.80	470.00	47	117.30	736.00	1.00	
C3A		500.60	2,220.00	222	423.00	5,694.80	2		121.70	3,800.00	380	885.80	1,875.90	4.00		245.10	-	0	1,242.70	-	-	-
C4A		-	140.00	14	27.10	-	0		-	-	0	2.40	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C5A		6.10	790.00	79	114.80	-	0		-	20.00	2	13.30	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C6A	85.00	41.60	200.00	20	24.40	790.00	2		87.70	300.00	30	63.70	903.70	2.00		123.60	440.00	44	117.80	-	-	-
C7A		10.00	40.00	4	8.10	-	0		23.50	-	0	34.30	2,880.00	3.00		64.70	70.00	7	126.90	-	-	-
C8A		-	70.00	7	13.70	-	0		-	-	0	1.20	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C9A		-	130.00	13	14.20	-	0		-	-	0	0.50	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C10A		-	50.00	5	9.20	-	0		-	-	0	2.20	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C11A		-	30.00	3	5.50	-	0		-	-	0	0.80	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C12A		-	2,000.00	200	374.40	-	0		-	-	0	67.20	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C13A		-	10.00	1	2.00	-	0		-	-	0	0.20	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C14A		-	120.00	12	12.20	-	0		-	230.00	23	44.90	-	-		-	-	0	11.10	-	-	-
C15A		-	110.00	11	10.90	-	0		-	220.00	22	42.20	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C16A		-	100.00	10	19.80	-	0		-	-	0	1.70	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C17A		69.30	170.00	17	20.50	-	0		176.60	370.00	37	69.60	1,458.00	2.00		4.30	-	0	-	-	-	-
C18A		54.60	220.00	22	17.90	899.70	2		125.40	430.00	43	84.40	1,458.30	2.00		186.20	640.00	64	160.30	522.00	1.00	
C19A		128.10	90.00	9	9.60	916.30	1		142.80	330.00	33	51.30	1,458.00	2.00		309.70	510.00	51	124.70	3,907.20	3.00	
C20A		166.90	100.00	10	10.20	1,890.00	3		239.40	120.00	12	29.30	-	-		16.60	120.00	12	35.40	-	-	-
C21A		-	100.00	10	9.60	-	0		18.60	-	0	6.10	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C22A	187.00	253.10	80.00	8	7.80	4,374.30	4		317.10	210.00	21	33.00	-	-		243.00	340.00	34	79.90	1,650.00	2.00	
C23A		-	170.00	17	14.60	-	0		146.80	340.00	34	66.20	1,242.20	2.00		332.20	470.00	47	126.40	1,296.40	1.00	
C24A		113.70	130.00	13	12.60	2,556.90	0		84.10	150.00	15	39.70	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C25A		-	80.00	8	6.50	-	0		-	-	0	4.90	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C26A		48.90	50.00	5	2.20	833.70	1		198.10	-	0	10.90	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C27A		-	40.00	4	1.50	-	0		-	60.00	6	14.80	-	-		-	60.00	6	17.70	-	-	-
C28A		-	10.00	0	0.60	-	0		-	20.00	2	9.40	-	-		-	-	0	0.50	-	-	-
C29A		8.00	-	0	13.80	100.00	1		-	-	0	-	-	-		3.10	130.00	13	13.00	103.00	1.00	
C30A		97.00	-	0	45.80	1,043.40	1		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-

SOCIO	2013						2014						2015									
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	
C31A		12.50	-	0	140.50	300.00	1		-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
C32A		-	-	0	14.80	-	0		-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
C33A		-	-	-	-	-	0		51.00	40.00	4	6.40	560.80	2.00		82.20	80.00	8	20.40	-	-	-
C34A		-	-	-	-	500.00	1		227.50	260.00	26	-	200.00	-		77.30	390.00	39	-	-	-	-
C35A		-	-	-	-	-	0		70.00	180.00	18	14.60	2,484.20	5.00		283.20	300.00	30	69.40	4,164.10	3.00	-
C36A		-	-	-	-	-	0	205.00	27.90	120.00	12	8.10	1,086.20	3.00		182.40	220.00	22	51.40	865.80	1.00	-
C37A		-	-	-	-	-	0		20.00	90.00	9	5.20	1,000.00	1.00		138.00	390.00	39	75.80	700.00	1.00	-
C38A		-	-	-	-	-	0		6.20	70.00	4	2.70	205.00	1.00		296.00	30.00	3	10.80	1,400.00	5.00	-
C39A		-	-	-	-	-	0		-	20.00	2	-	-	-		26.00	-	0	16.20	400.00	1.00	-
C40A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		196.30	170.00	17	15.50	2,288.70	2.00	-
C41A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		95.80	170.00	17	16.20	655.30	1.00	-
C42A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		30.00	70.00	7	6.20	1,000.00	1.00	-
C43A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C44A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C45A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C46A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C47A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		60.10	-	0	-	1,500.00	2.00	-
C48A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C49A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C50A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C51A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C52A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C53A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C54A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C55A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C56A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
C57A		-	-	-	-	-	0		-	-	0	-	-	-		-	-	0	-	-	-	-
	272.00	1,637.30	7,880.00	787	1,467.00	23,155.10	23	205.00	2,223.10	7,670.00	764	1,681.10	20,071.90	35.00	-	3,146.60	5,070.00	507	2,455.60	21,188.50	26.00	-

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Visión al Futuro”

**Tabla 7**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2016 al 2018.*

SOCIO	2016						2017						2018									
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	
C1A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0
C2A	-	-	680.00	68	242.40	2,000.00	1	-	351.10	920.00	92	383.10	1,907.10	2	304.80	1,240.00	124	537.90	3,457.00	2	-	2
C3A	40.10	-	1,380.00	138	431.60	1,335.00	3	-	141.00	1,680.00	168	744.50	-	0	300.20	2,560.00	256	1,121.50	3,692.20	5	-	5
C4A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C5A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C6A	88.10	-	640.00	64	216.00	1,491.00	4	-	76.70	1,270.00	127	492.50	786.70	2	71.60	360.00	36	214.60	300.00	1	-	1
C7A	-	-	0	15.20	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C8A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C9A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C10A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C11A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C12A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C13A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C14A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C15A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C16A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C17A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C18A	133.20	-	-	0	262.90	1,161.70	3	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C19A	795.20	-	-	0	232.50	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C20A	-	-	120.00	12	47.50	-	0	-	9.10	-	0	4.60	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C21A	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C22A	10.50	-	-	0	10.90	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C23A	76.10	-	-	0	95.60	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C24A	-	-	-	0	-	-	0	20.00	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C25A	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C26A	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C27A	-	-	-	0	1.90	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C28A	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0
C29A	3.10	-	-	0	4.20	500.00	1	-	-	-	0	-	1,225.00	1	-	-	0	-	-	-	-	0
C30A	-	-	-	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0

SOCIO	2016						2017						2018									
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	
C31A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C32A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C33A		90.10	160.00	16	43.50	700.00	2	158.00	261.00	260.00	26	96.70	1,618.00	2	276.90	320.00	32	137.70	-	-	0	
C34A		49.80	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C35A		315.00	-	0	89.00	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C36A	150.00	332.80	310.00	31	101.90	3,480.70	4		338.80	460.00	46	173.60	3,972.20	3	716.30	770.00	77	321.70	8,339.10	7		
C37A		350.20	550.00	55	183.70	6,540.00	4		225.90	920.00	92	344.90	4,100.00	3	427.60	1,520.00	152	633.00	3,500.00	4		
C38A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C39A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		21.40	-	0	-	-	0	
C40A		-	-	0	5.60	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C41A		237.20	410.00	41	118.00	2,975.20	3		61.10	-	0	49.30	-	0		-	-	0	-	-	0	
C42A		75.00	-	0	26.70	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C43A		213.20	80.00	8	16.20	2,501.70	3		-	80.00	8	36.70	-	0		-	80.00	8	37.20	-	0	
C44A		114.00	150.00	15	21.40	2,500.00	2		504.00	320.00	32	111.70	2,000.00	1	131.20	480.00	48	189.10	2,609.60	3		
C45A		15.00	70.00	7	3.00	500.00	1		153.00	350.00	35	87.20	2,000.00	3	160.20	1,580.00	158	426.50	2,900.00	2		
C46A		33.00	50.00	5	-	246.10	1		228.00	-	0	39.80	2,507.20	3	-	-	0	-	-	0		
C47A		67.20	-	0	29.40	1,001.60	3		80.00	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C48A		-	-	0	-	-	0		587.20	110.00	11	24.50	8,048.10	11	237.30	200.00	20	82.40	-	0		
C49A		-	-	0	-	-	0		52.40	110.00	11	14.50	2,743.80	4	643.50	270.00	27	93.20	4,251.00	2		
C50A		-	-	0	-	-	0		-	40.00	4	0.80	710.60	1	1,263.50	280.00	28	72.70	5,990.00	4		
C51A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	420.00	42	-	-	0	
C52A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C53A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		9.00	-	0	86.20	300.00	1	
C54A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C55A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C56A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
C57A		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0		-	-	0	-	-	0	
	150.00	3,038.80	4,600.00	460	2,199.10	26,933.00	35	158.00	3,089.30	6,520.00	652	2,604.40	31,618.70	36	-	4,563.50	10,080.00	1008	3,953.70	35,338.90	31	

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Visión al Futuro”

**Tabla 8**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Visión al Futuro, del año 2019 al 2021.*

SOCIO	2019						2020						2021								
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
C1A	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0	-	-	0	-	-	0	0
C2A	478.70	1,860.00	186	817.90	4,600.00	5	158.30	2,100.00	210	-	0	165.20	2,450.00	245	1,039.50	4,265.50	1				
C3A	825.20	2,670.00	267	1,255.70	2,833.60	2	55.00	1,900.00	190	-	0	188.20	1,310.00	131	595.80	2,000.00	1				
C4A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C5A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C6A	141.40	-	0	12.30	2,500.00	2	112.10	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C7A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C8A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C9A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C10A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C11A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C12A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C13A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C14A	-	190.00	19	-	-	0	-	590.00	59	-	0	172.50	1,000.00	100	374.80	2,815.20	2				
C15A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C16A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C17A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C18A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C19A	118.40	-	0	-	798.00	0	22.50	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C20A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C21A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C22A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C23A	49.70	-	0	-	585.60	1	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C24A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C25A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C26A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C27A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C28A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C29A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0
C30A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	0

SOCIO	2019						2020						2021									
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	
C31A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0
C32A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0
C33A	208.60	370.00	37	163.30	684.50	2	18.10	250.00	25	200.00	1	235.20	140.00	14	26.80	2,643.00	1					
C34A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C35A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C36A	1,216.80	900.00	90	402.00	3,086.70	5	139.50	980.00	98	1,033.40	1	131.40	1,070.00	107	446.60	-	0					
C37A	770.00	2,450.00	245	1,076.40	4,000.00	1	410.90	2,700.00	270	-	0	330.90	3,230.00	323	1,377.30	5,448.20	1					
C38A	-	10.00	1	-	-	0	-	90.00	9	-	0	-	180.00	18	42.50	-	0					
C39A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C40A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C41A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C42A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C43A	-	80.00	8	38.20	-	0	-	80.00	8	959.80	1	-	80.00	8	36.90	-	0					
C44A	247.10	610.00	61	255.40	1,100.00	2	123.50	700.00	70	1,232.40	1	288.00	840.00	84	329.80	1,918.20	1					
C45A	1,913.10	2,860.00	286	1,188.90	26,642.20	11	1,789.50	3,500.00	350	6,843.10	5	476.40	4,440.00	444	1,866.90	3,451.90	1					
C46A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C47A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0
C48A	737.20	1,170.00	117	451.70	4,956.00	4	237.20	1,250.00	125	-	0	1,249.70	1,370.00	137	577.00	2,963.50	1					
C49A	679.20	410.00	41	161.90	6,315.00	8	192.20	490.00	49	4,555.50	2	655.30	570.00	57	221.20	-	0					
C50A	343.80	600.00	60	188.50	5,685.90	4	553.30	360.00	36	-	0	200.60	130.00	13	409.60	-	0					
C51A	37.50	700.00	70	302.40	500.00	2	270.00	420.00	42	-	0	-	140.00	14	46.90	-	0					
C52A	75.00	10.00	1	-	1,750.00	2	249.70	100.00	10	4,137.30	2	451.20	200.00	20	41.70	5,026.10	1					
C53A	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	0	389.40	-	0	-	3,820.30	1					
C54A	-	-	0	-	-	0	102.10	320.00	32	3,856.50	2	416.00	650.00	65	125.50	-	0					
C55A	-	-	0	-	-	0	93.70	30.00	3	2,489.50	2	196.00	70.00	7	12.20	-	0					
C56A	-	-	0	-	-	0	19.00	20.00	2	500.00	1	28.00	40.00	4	17.20	-	0					
C57A	-	-	0	-	-	0	-	500.00	50	-	0	-	1,010.00	101	89.70	-	0					
-	7,841.70	14,890.00	1489	6,314.60	66,037.50	51	-	4,546.60	16,380.00	1638	-	25,807.50	18	-	5,574.00	18,920.00	1892	7,677.90	34,351.90	11		

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Visión al Futuro”

**Tabla 9**

*Resumen de datos financieros de la UNICA “Visión al Futuro”.*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Intereses Pagados	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
2013	7,880.00	787	1,467.00	23,155.10	23	1,637.30	9,692.10	272.00	4%	
2014	7,670.00	764	1,681.10	20,071.90	35	2,223.10	10,229.90	205.00	2%	14.59%
2015	5,070.00	507	2,455.60	21,188.50	26	3,146.60	9,031.90	-	0%	67.39%
2016	4,600.00	460	2,199.10	26,933.00	35	3,038.80	8,935.40	150.00	6%	49.90%
2017	6,520.00	652	2,604.40	31,618.70	36	3,089.30	11,797.40	158.00	1%	77.53%
2018	10,080.00	1008	3,953.70	35,338.90	31	4,563.50	16,745.30	-	0%	169.51%
2019	14,890.00	1489	6,314.60	66,037.50	51	7,841.70	25,100.60	-	0%	330.44%
2020	16,380.00	1638	-	25,807.50	18	4,546.60	25,110.20	-	0%	-100.00%
2021	18,920.00	1892	7,677.90	34,351.90	11	5,574.00	32,968.10	-	0%	423.37%

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Visión al Futuro”

**Tabla 10**

*Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2013 al 2015.*

SOCIO	2013					2014					2015										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T1D	-	520.00	410.00	41	144.10	1,691.00	2	-	810.00	740.00	74	255.90	3,521.00	3	-	1,080.00	1,140.00	114	400.20	-	0
T2D	-	484.90	940.00	91	349.70	3,330.00	4	-	538.60	1,530.00	153	552.20	3,513.00	2	-	721.50	2,290.00	229	831.00	7,752.20	4
T3D	-	880.00	1,420.00	145	507.50	5,800.00	2	-	837.00	2,440.00	244	853.60	4,900.00	2	-	1,542.00	3,780.00	378	1,317.80	7,139.60	3
T4D	-	397.70	360.00	36	131.90	4,285.50	4	-	384.00	550.00	55	186.50	1,500.00	1	-	307.00	710.00	71	245.30	6,300.00	2
T5D	-	362.00	460.00	46	160.70	5,560.00	3	-	1,329.30	840.00	84	300.70	4,771.00	1	-	1,926.10	1,290.00	129	457.50	1,501.90	2
T6D	-	158.00	550.00	55	165.90	1,300.00	3	-	36.00	1,220.00	122	392.30	2,546.60	2	-	736.80	1,800.00	180	648.10	4,102.00	2
T7D	-	227.60	510.00	51	188.20	3,240.00	4	-	582.50	950.00	95	334.40	3,000.00	1	-	395.00	1,580.00	158	532.50	4,664.70	3
T8D	-	112.80	350.00	35	120.60	869.00	2	-	369.90	580.00	58	204.40	1,986.60	1	-	338.20	910.00	91	317.80	1,001.00	2
T9D	-	2.00	980.00	98	355.70	-	0	-	52.20	1,420.00	142	493.30	500.00	1	-	230.60	1,650.00	165	605.90	3,460.00	2
T10D	-	299.10	350.00	35	126.30	1,870.00	2	-	215.20	600.00	60	209.10	2,000.00	2	-	536.80	970.00	97	338.40	2,151.10	3
T11D	-	227.50	980.00	98	321.30	2,674.00	2	-	232.70	1,730.00	173	600.10	4,462.70	3	-	1,080.00	2,860.00	286	1,004.90	3.00	1
T12D	-	40.00	430.00	43	159.90	1,000.00	1	-	-	550.00	55	194.60	1,300.00	1	-	380.60	880.00	88	305.90	2,222.70	2
T13D	-	-	380.00	38	138.80	1,500.00	2	-	358.00	560.00	56	196.00	2,013.00	1	-	298.10	870.00	87	304.60	2,361.00	3
T14D	-	208.00	350.00	35	127.50	1,000.00	1	-	386.00	580.00	58	196.60	2,400.00	2	-	888.90	760.00	76	260.50	4,900.00	1
T15D	-	72.00	870.00	87	323.00	1,000.00	1	-	591.00	1,350.00	135	481.50	5,500.00	2	-	513.10	2,070.00	207	734.10	2,083.50	3
T16D	-	380.60	630.00	63	234.70	1,600.00	1	-	1,084.00	1,060.00	106	380.50	4,685.00	1	-	1,613.20	1,520.00	152	533.80	4,100.00	1
T17D	-	72.00	1,220.00	122	391.00	1,000.00	1	-	342.80	2,620.00	262	842.20	3,613.00	2	-	7.00	-	-	-	-	0
T18D	-	12.00	1,730.00	173	552.00	300.00	1	-	5,113.00	3,480.00	348	1,125.00	3,000.00	2	-	725.00	5,710.00	571	1,921.80	10,005.80	4
T19D	-	-	460.00	46	154.60	7,429.00	4	-	203.60	770.00	77	264.70	2,512.00	1	-	486.90	1,400.00	140	445.30	3,083.80	2
T20D	-	375.70	230.00	23	72.90	3,515.00	5	-	263.50	460.00	46	147.20	2,297.30	2	-	606.00	730.00	73	248.60	11,387.80	6
T21D	-	140.00	220.00	22	70.80	1,100.00	1	-	293.00	-	0	43.10	3,000.00	1	-	-	-	-	-	-	0

SOCIO	2013					2014					2015										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T22D	-	-	-			-	0	-	-								230.00	23	9.70	-	0
T23D	-	-	-			-	0	-	-								50.00	5	2.30	-	0
T24D	-	-	-			-	0	-	-								50.00	5	1.30	-	0
T25D	-	-	-			-	0	-	-								50.00	5	1.30	-	0
T26D	-	-	-			-	0	-	-								120.00	12	2.90	-	0
T27D	-	-	-			-	0	-	-								40.00	4	1.30	-	0
T28D	-	-	-			-	0	-	-											-	0
	-	4,971.90	13,830.00	1383	4,797.10	50,063.50	46	-	14,022.30	24,030.00	2403	8,253.90	63,021.20	34	-	14,412.80	33,460.00	3346	11,472.80	78,220.10	46

Nota: Datos obtenidos de la UNICA “El Paraíso”

**Tabla 11**

*Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2016 al 2018.*

SOCIO	2016						2017						2018								
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T1D	-	2,707.00	1,450.00	145	568.10	8,721.80	0	-	3,031.00	1,720.00	172	702.20	8,400.00	1	-	3,847.30	1,910.00	191	846.10	22,432.10	1
T2D	-	2,253.70	2,750.00	275	1,094.30	10,712.00	2	-	3,014.90	3,070.00	307	1,278.70	28,000.00	2	-	4,725.00	3,450.00	345	1,542.40	600.00	2
T3D	-	1,625.20	4,690.00	469	1,812.10	21,754.50	1	-	3,698.80	5,650.00	565	2,301.00	-	0	-	3,587.20	6,500.00	650	2,850.50	26,092.70	5
T4D	-	1,316.00	950.00	95	355.40	-	0	-	1,004.20	1,280.00	128	513.50	4,500.00	1	-	2,956.30	1,580.00	158	680.10	13,270.00	1
T5D	-	1,375.20	1,640.00	164	611.30	-	0	-	1,227.10	1,950.00	195	802.10	5,983.50	1	-	3,771.10	2,220.00	222	980.80	20,000.00	1
T6D	-	1,070.80	2,520.00	252	994.00	-	0	-	945.50	3,440.00	344	1,424.70	4,500.00	1	-	1,659.00	4,590.00	459	2,045.70	7,000.00	1
T7D	-	430.50	2,620.00	262	967.40	7,200.00	2	-	550.50	3,820.00	382	1,575.70	3,677.10	1	-	199.20	5,540.00	554	2,457.60	-	0
T8D	-	476.20	1,500.00	150	573.90	10,774.00	1	-	2,828.30	2,090.00	209	863.00	-	0	-	889.20	3,090.00	309	1,364.80	-	0
T9D	-	337.50	1,960.00	196	779.70	-	0	-	270.00	2,180.00	218	915.50	6,000.00	2	-	1,080.00	2,470.00	247	1,096.20	3,000.00	1
T10D	-	1,035.00	1,280.00	128	497.50	4,000.00	0	-	583.60	1,950.00	195	785.10	1,121.00	1	-	730.80	2,670.00	267	1,175.70	3,200.00	2
T11D	-	1,080.00	4,270.00	427	1,669.30	3,000.00	1	-	1,818.80	6,180.00	618	2,569.70	7,612.00	1	-	1,239.10	8,010.00	801	3,579.20	-	0
T12D	-	640.00	1,140.00	114	439.10	2,100.00	0	-	939.90	1,460.00	146	588.80	5,983.50	1	-	1,211.70	2,000.00	200	853.40	-	0
T13D	-	754.00	1,130.00	113	435.00	3,877.30	1	-	438.80	1,440.00	144	580.50	-	0	-	1,056.30	1,980.00	198	844.20	9,506.00	1
T14D	-	749.90	970.00	97	372.00	-	1	-	895.20	1,320.00	132	532.70	6,500.00	2	-	688.80	1,560.00	156	682.40	-	0
T15D	-	1,040.00	2,710.00	271	1,056.60	8,478.80	1	-	1,416.50	3,500.00	350	1,387.00	2,700.00	1	-	1,187.40	4,400.00	440	1,877.00	-	0
T16D	-	1,920.90	1,960.00	196	755.90	8,787.00	0	-	1,724.20	3,480.00	348	1,301.50	8,519.00	1	-	4,262.40	4,430.00	443	1,819.20	30,039.60	2
T17D	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
T18D	-	1,195.00	6,860.00	686	2,593.80	17,000.00	2	-	2,013.40	8,090.00	809	3,237.10	18,653.10	2	-	2,694.30	9,420.00	942	4,057.10	24,043.40	2
T19D	-	1,152.50	1,990.00	199	728.90	9,447.90	1	-	1,682.70	2,630.00	263	1,013.30	10,073.00	1	-	2,523.60	3,430.00	343	1,428.50	14,000.00	1
T20D	-	1,024.80	960.00	96	366.50	5,262.10	1	-	1,793.30	1,200.00	120	485.30	14,152.10	3	-	3,343.60	1,420.00	142	621.40	19,594.30	3
T21D	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
T22D	-	165.00	1,260.00	126	319.20	2,003.20	2	-	1,203.60	2,030.00	203	734.80	18,706.10	2	-	4,115.00	3,180.00	318	1,301.20	19,000.00	2
T23D	-	-	300.00	30	85.00	-	1	-	360.00	460.00	46	170.20	2,000.00	1	-	1,511.00	640.00	64	264.00	6,300.00	3
T24D	-	-	200.00	20	54.60	-	0	-	120.00	420.00	42	141.60	1,000.00	1	-	45.00	690.00	69	280.60	-	0
T25D	-	86.30	220.00	22	56.00	1,500.00	1	-	1,626.20	400.00	40	136.50	8,270.00	1	-	1,097.70	570.00	57	226.20	3,268.40	1
T26D	-	409.40	380.00	38	115.80	7,120.00	1	-	2,707.50	730.00	73	264.70	11,000.00	1	-	1,897.20	930.00	93	379.80	-	0

SOCIO	2016									2017							2018				
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T27D	-	-	190.00	19	46.30	-	0	-	90.00	370.00	37	130.40	1,000.00	1	-	48.00	650.00	65	264.80	600.00	1
T28D	-	-	240.00	24	63.30	-	0	-	-	670.00	67	214.40	-	0	-	-	1,230.00	123	475.90	-	0
	-	22,844.90	46,140.00	4614	17,411.00	131,738.60	19	-	35,984.00	61,530.00	6153	24,650.00	178,350.40	29	-	50,366.20	78,560.00	7856	33,994.80	221,946.50	30

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “El Paraíso”

**Tabla 12**

*Información financiera de los socios de la UNICA “El Paraíso”, del año 2019 al 2021.*

SOCIO	2019					2020					2021										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T1D	-	6,393.10	2,130.00	213	945.00	1,104.00	2	-	3,444.60	2,300.00	230	751.10	25,374.50	4	-	5,592.30	2,470.00	247	941.30	1,500.00	1
T2D	-	3,145.10	3,810.00	381	1,703.40	11,879.10	3	-	2,077.50	3,990.00	399	1,321.40	1,200.00	4	-	3,070.20	4,290.00	429	1,639.30	15,300.00	4
T3D	-	7,158.00	7,350.00	735	3,219.40	28,831.30	2	-	4,136.40	8,250.00	825	2,685.60	4,908.40	4	-	7,240.30	9,050.00	905	3,431.20	41,298.90	2
T4D	-	2,186.00	1,800.00	180	784.50	16,800.00	3	-	2,310.40	1,990.00	199	648.60	-	0	-	2,034.40	2,410.00	241	890.50	11,000.00	1
T5D	-	5,310.00	2,570.00	257	1,112.70	-	0	-	5,274.00	3,100.00	310	989.00	33,019.30	3	-	8,605.70	3,770.00	377	1,395.70	1,500.00	1
T6D	-	3,489.20	6,320.00	632	2,802.00	19,000.00	1	-	3,762.00	7,900.00	790	2,592.90	700.00	1	-	2,508.00	9,920.00	992	3,754.70	-	0
T7D	-	735.00	8,650.00	865	3,654.60	5,000.00	1	-	375.00	10,000.00	1000	3,220.50	10,000.00	2	-	539.00	11,050.00	1105	4,143.30	-	0
T8D	-	425.00	4,340.00	434	1,917.90	5,000.00	2	-	607.00	6,120.00	612	1,990.70	-	0	-	467.80	8,160.00	816	3,097.30	-	0
T9D	-	1,260.00	2,660.00	266	1,187.80	12,000.00	2	-	2,126.50	2,860.00	286	934.30	-	0	-	1,856.30	3,170.00	317	1,185.20	-	0
T10D	-	742.80	3,120.00	312	1,385.10	1,500.00	2	-	776.40	3,720.00	372	1,213.90	6,350.00	3	-	1,584.80	3,870.00	387	1,490.70	400.00	1
T11D	-	759.80	10,710.00	1071	4,679.50	3,500.00	1	-	473.10	11,170.00	1117	3,698.20	-	0	-	291.60	13,610.00	1361	5,182.20	2,500.00	1
T12D	-	209.80	2,680.00	268	1,143.80	1,000.00	1	-	-	3,580.00	358	1,120.30	-	0	-	3,315.10	4,080.00	408	1,506.40	17,000.00	1
T13D	-	205.20	2,660.00	266	1,134.60	-	0	-	-	3,560.00	356	1,113.60	-	0	-	-	4,060.00	406	1,498.50	-	0
T14D	-	2,392.80	2,080.00	208	894.40	9,000.00	1	-	1,485.00	2,560.00	256	833.80	-	0	-	2,255.00	3,080.00	308	1,142.00	10,000.00	1
T15D	-	1,438.70	6,150.00	615	2,633.40	9,424.80	1	-	2,834.00	7,550.00	755	2,437.00	17,000.00	1	-	4,488.00	9,150.00	915	3,429.60	-	0
T16D	-	5,107.40	5,170.00	517	2,282.90	6,398.90	2	-	4,207.00	5,670.00	567	1,821.70	1,871.00	2	-	4,456.90	6,820.00	682	2,489.60	27,747.00	4
T17D	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
T18D	-	3,653.70	14,430.00	1443	6,212.20	25,246.00	2	-	2,092.50	15,350.00	1535	5,038.00	27,202.80	2	-	800.40	16,200.00	1620	6,164.80	-	0
T19D	-	2,560.50	4,380.00	438	1,850.50	16,358.70	2	-	2,948.40	5,690.00	569	1,827.80	18,316.80	1	-	3,022.60	6,260.00	626	2,352.40	7,500.00	1
T20D	-	3,553.50	1,590.00	159	697.10	-	0	-	1,138.00	1,720.00	172	558.90	-	0	-	457.90	-	0	56.30	-	0
T21D	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
T22D	-	5,426.00	4,500.00	450	1,777.30	596.00	1	-	3,015.00	6,300.00	630	1,952.40	17,207.50	4	-	4,447.40	7,800.00	780	2,819.00	29,146.30	5
T23D	-	707.50	830.00	83	348.20	1,000.30	3	-	1,682.80	1,290.00	129	404.70	10,600.00	4	-	2,215.10	1,470.00	147	543.50	31,488.50	6
T24D	-	204.00	1,100.00	110	461.20	-	0	-	126.00	1,590.00	159	507.80	-	0	-	510.00	2,240.00	224	824.70	5,000.00	1
T25D	-	2,949.70	830.00	83	337.80	30,259.00	2	-	4,158.00	1,010.00	101	315.30	-	0	-	3,092.80	1,240.00	124	455.40	14,118.30	3

SOCIO	2019						2020						2021								
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
T26D	-	741.30	1,240.00	124	518.60	17,840.20	1	-	3,494.20	1,560.00	156	498.30	2,521.00	2	-	3,033.40	1,860.00	186	683.00	27,292.70	3
T27D	-	742.70	1,150.00	115	470.00	9,469.00	3	-	1,329.60	1,530.00	153	491.30	-	0	-	1,052.00	2,140.00	214	799.50	-	0
T28D	-	-	2,320.00	232	881.80	-	0	-	172.50	3,600.00	360	1,116.40	2,000.00	1	-	430.90	4,250.00	425	1,528.70	200.00	1
-	-	61,496.80	104,570.00	10457	45,035.70	231,207.30	38	-	54,045.90	123,960.00	12396	40,083.50	178,271.30	38	-	67,367.90	142,420.00	14242	53,444.80	242,991.70	37

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “El Paraíso”

**Tabla 13**

*Resumen de datos financieros de la UNICA “El Paraíso”.*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Intereses Pagados	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
<b>2013</b>	13,830.00	1383	4,797.10	50,063.50	46	4,971.90	20246.2	-	0.00%	
<b>2014</b>	24,030.00	2403	8,253.90	63,021.20	34	14,022.30	35,698.20	-	0.00%	72.06%
<b>2015</b>	33,460.00	3346	11,472.80	78,220.10	46	14,412.80	51,400.60	-	0.00%	39.00%
<b>2016</b>	46,140.00	4614	17,411.00	131,738.60	19	22,844.90	82,313.90	-	0.00%	110.94%
<b>2017</b>	61,530.00	6153	24,650.00	178,350.40	29	35,984.00	124,382.60	-	0.00%	198.65%
<b>2018</b>	78,560.00	7856	33,994.80	221,946.50	30	50,366.20	174,201.90	-	0.00%	311.86%
<b>2019</b>	104,570.00	10457	45,035.70	231,207.30	38	61,496.80	207,956.80	-	0.00%	445.63%
<b>2020</b>	123,960.00	12396	40,083.50	178,271.30	38	54,045.90	211,671.40	-	0.00%	385.63%
<b>2021</b>	142,420.00	14242	53,444.80	242,991.70	37	67,367.90	288,173.20	-	0.00%	547.51%

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “El Paraíso”

**Tabla 14**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2013 al 2015.*

SOCIO	2013					2014					2015										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
S1M	-	648.00	810.00	81	310.90	1,100.00	2	-	114.00	1,210.00	121	622.00	800.00	3	-	402.00	2,020.00	202	769.40	2,856.00	3
S2M	-	250.50	360.00	36	127.30	1,270.20	3	-	168.00	420.00	42	225.10	1,800.00	1	-	150.80	630.00	63	227.80	1,500.00	1
S3M	-	216.00	910.00	91	342.60	1,000.00	3	-	114.00	1,450.00	145	758.80	500.00	1	-	245.10	2,490.00	249	950.00	1,586.00	2
S4M	-	660.00	890.00	89	339.10	1,800.00	2	-	140.00	1,400.00	140	703.90	500.00	1	-	1,532.00	2,310.00	231	872.20	3,230.00	3
S5M	-	462.40	590.00	59	212.40	2,910.00	3	-	560.00	1,330.00	133	583.20	2,000.00	1	-	906.00	2,280.00	228	841.90	2,600.00	1
S6M	-				5.90	-	0	-					-	0	-						
S7M	-				219.40	-	0	-	24.00	910.00	91	332.30	250.00	2	-	358.00	1,380.00	138	480.60	2,900.00	4
S8M	-		920.00	92	341.50	-	0	-	80.00	1,450.00	145	746.50	1,500.00	1	-	1,603.00	2,490.00	249	940.00	4,500.00	2
S9M	-	52.00	290.00	29	97.80	350.00	1	-	312.00	610.00	61	299.60	1,500.00	2	-	975.00	1,080.00	108	402.30	1,904.00	1
S10M	-	180.00	950.00	95	372.40	1,000.00	1	-	10.00	1,670.00	167	864.30	550.00	3	-	708.90	2,820.00	282	1,070.00	2,030.00	2
S11M	-	294.00	-		361.40	1,200.00	3	-	288.00	1,070.00	107	440.80	1,900.00	2	-	123.60	1,820.00	182	635.00	500.00	1
S12M	-	56.00	690.00	69	273.00	500.00	1	-	200.00	1,150.00	115	587.30	500.00	1	-	64.70	1,900.00	190	716.00	406.00	1
S13M	-	356.00	400.00	40	136.90	2,400.00	2	-	908.00	700.00	70	350.30	2,500.00	1	-	1,600.00	1,190.00	119	438.00	4,508.00	2
S14M	-	264.50	440.00	44	66.10	1,123.20	4	-	148.10	790.00	79	381.40	1,518.00	4	-	306.00	1,400.00	140	518.20	2,509.00	1
S15M	-					-	0	-					-	0	-	405.60	160.00	16	40.00	1,900.00	1
S16M	-					-	0	-					-	0	-		140.00	14	40.00	-	0
S17M	-							-							-						
	-	3,439.40	7,250.00	725	3,206.70	14,653.40	25	-	3,066.10	14,160.00	1416	6,895.50	15,818.00	23	-	9,380.70	24110	2411	8,941.40	32,929.00	25

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”

**Tabla 15**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2016 al 2018.*

SOCIO	2016					2017					2018										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
S1M	-	879.20	2,520.00	252	1,206.20	2,980.00	1	-	952.00	3,340.00	334	1,651.90	3,526.00	1	-	1,167.90	3,780.00	378	2,027.60	3,767.70	2
S2M	-	1,609.70	740.00	74	355.70	4,851.10	2	-	589.80	870.00	87	422.30	1,734.80	1	-	1,024.00	1,110.00	111	561.80	3,200.00	1
S3M	-	308.70	3,810.00	381	1,850.40	885.00	1	-	845.70	4,930.00	493	2,400.00	3,132.30	3	-	3,220.20	5,270.00	527	2,883.00	5,963.40	3
S4M	-	456.20	3,180.00	318	1,548.90	983.70	1	-	1,272.60	3,870.00	387	2,004.60	3,977.00	3	-	1,522.10	4,390.00	439	2,337.50	6,918.90	4
S5M	-	1,268.40	3,650.00	365	1,723.80	3,737.00	4	-	344.30	3,970.00	397	2,000.90	1,812.00	2	-	588.40	4,510.00	451	2,398.30	4,203.00	3
S6M	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
S7M	-	1,304.70	1,910.00	191	852.20	4,859.00	4	-	1,307.90	2,150.00	215	1,070.00	3,633.00	2	-	1,422.20	2,460.00	246	1,305.00	4,588.00	3
S8M	-	1,400.10	3,800.00	380	1,840.00	4,911.00	3	-	2,846.90	5,270.00	527	2,521.90	6,470.40	4	-	2,036.60	5,650.00	565	3,079.30	5,818.90	5
S9M	-	1,208.70	1,370.00	137	655.80	4,455.70	2	-	1,089.20	1,600.00	160	700.00	4,736.00	3	-	1,957.80	2,500.00	250	1,170.80	4,350.70	4
S10M	-	1,150.60	4,300.00	430	2,078.60	4,170.80	3	-	1,287.60	5,940.00	594	2,952.40	6,438.00	4	-	3,498.60	6,310.00	631	3,461.60	7,140.00	4
S11M	-	560.40	2,170.00	217	1,046.80	893.00	1	-	2,193.50	2,520.00	252	1,200.70	5,350.00	4	-	2,053.60	3,320.00	332	1,654.10	5,008.80	3
S12M	-	1,304.10	2,780.00	278	1,340.50	4,870.00	4	-	671.10	3,710.00	371	1,800.80	2,237.10	2	-	2,149.70	4,060.00	406	2,197.70	4,574.00	3
S13M	-	1,807.20	1,460.00	146	686.80	5,109.50	3	-	1,995.50	1,670.00	167	800.50	5,869.00	3	-	2,539.20	2,090.00	209	1,084.40	5,078.50	2
S14M	-	206.70	1,680.00	168	822.00	623.00	1	-	1,892.50	1,980.00	198	901.00	5,407.00	2	-	1,218.60	2,310.00	231	1,226.90	4,874.70	3
S15M	-	987.60	380.00	38	153.50	3,832.60	1	-	2,319.50	640.00	64	200.80	5,271.60	1	-	1,073.50	1,030.00	103	496.80	2,825.00	2
S16M	-	1,890.50	360.00	36	143.40	4,900.00	2	-	1,309.90	510.00	51	200.90	6,238.00	3	-	815.40	900.00	90	424.00	2,038.50	2
S17M	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	16,342.80	34,110.00	3411	16,304.60	52,061.40	33	-	20,918.00	42,970.00	4297	20,828.70	65,832.20	38	-	26,287.80	49,690.00	4969	26,308.80	70,350.10	44

*Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”*

**Tabla 16**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-San Miguel, del año 2019 al 2021.*

SOCIO	2019									2020						2021					
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
S1M	-	1,087.00	4,300.00	430	2,232.20	3,198.70	2	-	1,896.00	4,810.00	481	2,261.00	500.00	1	-	2,000.90	5,190.00	519	2,061.60	1,500.00	1
S2M	-	904.40	1,470.00	147	727.40	1,808.90	1	-	2,320.00	1,710.00	171	798.10	3,050.00	4	-	1,323.50	1,950.00	195	760.30	2,800.00	1
S3M	-	3,260.90	5,660.00	566	3,001.40	9,317.00	5	-	1,560.00	5,970.00	597	2,863.10	3,000.00	1	-	1,243.50	6,350.00	635	2,533.20	6,000.00	3
S4M	-	1,095.30	5,040.00	504	2,585.90	5,216.00	4	-	162.00	5,520.00	552	2,618.20	-	0	-	1,252.00	5,950.00	595	2,365.50	-	0
S5M	-	4,006.20	5,030.00	503	2,631.80	8,554.70	6	-	1,746.00	5,460.00	546	2,592.90	300.00	1	-	2,952.00	5,770.00	577	2,305.50	9,000.00	4
S6M	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
S7M	-	1,702.20	2,840.00	284	1,462.10	4,600.80	3	-	1,276.00	3,270.00	327	1,523.90	5,000.00	1	-	1,521.00	3,600.00	360	1,421.90	1,900.00	3
S8M	-	2,936.30	6,080.00	608	3,227.50	7,395.50	5	-	3,000.50	6,460.00	646	3,095.80	-	0	-	-	6,840.00	684	2,732.40	-	0
S9M	-	1,712.60	3,290.00	329	1,603.30	6,587.00	5	-	2,724.00	3,770.00	377	1,761.90	-	0	-	4,578.80	4,250.00	425	1,671.00	10,600.00	5
S10M	-	2,610.00	6,900.00	690	3,615.70	6,583.00	3	-	3,201.80	7,300.00	730	3,507.00	-	0	-	-	7,640.00	764	3,064.50	-	0
S11M	-	1,956.80	4,140.00	414	2,054.70	4,659.10	2	-	2,200.80	4,820.00	482	2,239.80	-	0	-	1,112.10	5,380.00	538	2,125.00	-	0
S12M	-	1,581.10	4,520.00	452	2,358.40	5,646.80	3	-	1,132.00	4,840.00	484	2,311.80	-	0	-	1,120.70	5,170.00	517	2,060.20	-	0
S13M	-	556.80	2,620.00	262	1,307.30	1,920.00	1	-	1,444.00	3,050.00	305	1,416.50	2,000.00	2	-	1,876.00	3,480.00	348	1,361.30	-	0
S14M	-	1,037.20	2,770.00	277	1,419.00	5,623.70	3	-	1,621.50	3,450.00	345	1,567.00	1,400.00	3	-	1,034.50	3,930.00	393	1,540.90	4,500.00	3
S15M	-	2,699.80	1,450.00	145	700.10	5,869.30	5	-	1,300.40	1,760.00	176	806.20	-	0	-	1,100.00	2,090.00	209	808.00	1,000.00	1
S16M	-	1,477.40	1,320.00	132	629.40	3,436.00	1	-	1,320.00	1,630.00	163	742.90	-	0	-	1,240.00	1,960.00	196	755.20	12,500.00	4
S17M	-	2,202.50	-	-	-	-	-	-	3,426.70	-	-	-	15,000.00	10	-	5,569.00	-	-	-	20,000.00	16
-	-	30,826.50	57,430.00	5743	29,556.20	80,416.50	49	-	30,331.70	63,820.00	6382	30,106.10	30,250.00	23	-	27,924.00	69,550.00	6955	27,566.50	69,800.00	41

*Nota: Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”*

**Tabla 17**

*Resumen de datos financieros de la UNICA “Señor de los Milagros” San Miguel.*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Intereses Pagados	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
<b>2013</b>	7,250.00	725	3,206.70	14,653.40	25	3,439.40	11,524.50	-	0.00%	
<b>2014</b>	14,160.00	1416	6,895.50	15,818.00	23	3,066.10	23,331.00	-	0.00%	115.03%
<b>2015</b>	24,110.00	2411	8,941.40	32,929.00	25	9,380.70	34,543.70	-	0.00%	178.83%
<b>2016</b>	34,110.00	3411	16,304.60	52,061.40	33	16,342.80	57,261.40	-	0.00%	408.45%
<b>2017</b>	42,970.00	4297	20,828.70	65,832.20	38	20,918.00	65,123.30	-	0.00%	549.54%
<b>2018</b>	49,690.00	4969	26,308.80	70,350.10	44	26,287.80	89,323.50	-	0.00%	720.43%
<b>2019</b>	57,430.00	5743	29,556.20	80,416.50	49	30,826.50	103,059.30	-	0.00%	821.70%
<b>2020</b>	63,820.00	6382	30,106.10	30,250.00	23	30,331.70	87,838.30	-	0.00%	838.85%
<b>2021</b>	69,550.00	6955	27,566.50	69,800.00	41	27,924.00	119,597.80	-	0.00%	759.65%

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”

**Tabla 18**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-Santa Cruz, del año 2013 al 2015.*

SOCIO	2013					2014					2015										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
C1L	-	40.00	470.00	47	113.70	1,000.00	1	-	235.90	880.00	88	244.70	3,799.40	4	-	832.00	1,410.00	141	634.30	6,400.00	6
C2L	-	54.00	330.00	33	81.30	600.00	1	-	324.80	540.00	54	150.10	5,414.30	4	-	664.40	780.00	78	361.20	9,492.00	6
C3L	-	190.00	300.00	30	71.90	2,200.00	3	-	165.00	490.00	49	136.30	1,500.00	2	-	120.00	720.00	72	331.70	1,000.00	2
C4L	-	18.00	270.00	27	63.00	150.00	1	-	150.00	450.00	45	125.10	1,500.00	1	-	108.60	660.00	66	302.60	1,552.00	2
C5L	-	13.50	260.00	26	64.60	150.00	1	-	64.00	440.00	44	122.30	800.00	2	-	84.00	650.00	65	297.70	1,200.00	2
C6L	-	272.00	280.00	28	66.20	3,400.00	2	-	165.00	470.00	47	130.70	1,500.00	2	-	546.00	700.00	70	319.40	4,200.00	2
C7L	-	482.60	280.00	28	66.20	4,021.90	3	-	-	470.00	47	130.70	-	0	-	460.00	690.00	69	319.40	4,600.00	2
C8L	-	135.00	380.00	38	92.10	1,500.00	3	-	140.00	580.00	58	161.50	2,000.00	2	-	525.00	670.00	67	318.10	3,750.00	4
C9L	-	-	310.00	31	71.90	-	0	-	616.10	500.00	50	139.00	6,845.80	5	-	630.00	690.00	69	319.20	7,000.00	3
C10L	-	98.80	340.00	34	79.20	2,470.50	2	-	160.00	590.00	59	164.00	2,000.00	2	-	110.00	950.00	95	417.50	1,000.00	1
C11L	-	-	300.00	30	71.90	-	0	-	30.00	490.00	49	136.20	500.00	1	-	528.00	720.00	72	331.70	4,400.00	1
C12L	-	-	310.00	31	73.20	-	0	-	-	500.00	50	139.00	-	0	-	195.00	920.00	92	387.50	1,500.00	1
C13L	-	181.40	330.00	33	79.80	2,267.60	2	-	150.00	540.00	54	150.90	3,000.00	2	-	600.00	780.00	78	361.30	5,000.00	2
C14L	-	72.00	270.00	27	63.00	600.00	1	-	220.00	400.00	40	111.20	2,000.00	3	-	156.00	490.00	49	228.30	1,300.00	2
C15L	-	94.40	930.00	93	224.80	1,180.00	1	-	50.00	1,520.00	152	422.50	1,000.00	1	-	270.00	2,220.00	222	1,025.20	4,500.00	4
C16L	-	15.20	1,660.00	166	209.10	138.20	1	-	659.80	1,340.00	134	372.50	5,498.80	8	-	678.00	1,840.00	184	678.30	5,215.80	6
C17L	-	121.00	270.00	27	63.00	1,100.00	2	-	55.00	390.00	39	108.40	1,100.00	2	-	154.00	470.00	47	221.00	1,400.00	2
C18L	-	-	280.00	28	62.50	-	0	-	494.60	500.00	50	139.00	7,093.40	3	-	-	750.00	75	343.50	-	0
C19L	-	399.40	300.00	30	68.80	6,658.00	6	-	500.00	490.00	49	136.20	5,000.00	3	-	940.00	610.00	61	277.70	8,000.00	4
C20L	-	170.00	460.00	46	107.10	1,700.00	2	-	-	930.00	93	258.50	-	0	-	840.00	1,370.00	137	617.60	6,000.00	5
C21L	-	-	-	0	27.40	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
C22L	-	-	-	-	-	-	0	-	48.00	230.00	23	63.50	400.00	2	-	245.00	390.00	39	150.50	3,500.00	3
C23L	-	25.10	-	-	-	500.00	1	-	246.60	90.00	9	25.00	4,110.00	3	-	385.60	180.00	18	71.40	4,820.00	6
C24L	-	-	-	-	-	-	0	-	413.00	130.00	13	36.10	4,589.40	6	-	417.20	250.00	25	96.00	3,800.00	3
C25L	-	-	-	-	-	-	0	-	55.00	140.00	14	38.90	500.00	1	-	301.00	250.00	25	100.30	4,300.00	4
C26L	-	-	-	-	-	-	0	-	320.00	120.00	12	33.30	4,000.00	2	-	152.00	210.00	21	86.20	1,900.00	2

SOCIO	2013					2014					2015										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
	-	2,382.40	8,330.00	833	1,820.70	29,636.20	33	-	5,262.80	13,220.00	1322	3,675.60	64,151.10	61	-	9,941.80	19,370.00	1937	8,597.60	95,829.80	75

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA Señor de los Milagros

**Tabla 19**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”-Santa Cruz, del año 2016 al 2018.*

SOCIO	2016					2017					2018										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
C1L	-	1,162.00	2,250.00	225	749.70	8,300.00	5	-	1,616.00	3,090.00	309	1,133.80	10,100.00	3	-	2,100.00	4,510.00	451	1,780.50	17,500.00	4
C2L	-	924.00	1,210.00	121	408.70	7,700.00	6	-	513.00	1,650.00	165	625.70	5,700.00	3	-	1,944.40	2,320.00	232	918.60	11,450.00	4
C3L	-	105.00	1,120.00	112	378.00	1,500.00	3	-	420.80	1,160.00	116	459.30	3,200.00	1	-	740.00	1,650.00	165	650.90	7,400.00	2
C4L	-	-	1,040.00	104	350.30	-	0	-	320.00	1,420.00	142	546.20	2,000.00	1	-	540.00	2,020.00	202	797.90	3,000.00	1
C5L	-	473.00	810.00	81	275.70	4,300.00	3	-	808.00	850.00	85	346.40	4,600.00	5	-	1,262.00	940.00	94	373.00	8,000.00	6
C6L	-	265.00	1,080.00	108	364.50	5,300.00	5	-	300.00	1,460.00	146	560.70	3,000.00	2	-	820.00	2,070.00	207	818.10	8,200.00	4
C7L	-	222.20	1,070.00	107	361.00	3,370.00	3	-	909.60	1,450.00	145	557.10	6,500.00	2	-	930.00	2,070.00	207	817.10	6,200.00	4
C8L	-	250.00	730.00	73	250.90	2,500.00	2	-	495.00	970.00	97	384.10	3,300.00	4	-	624.00	1,030.00	103	416.80	3,900.00	4
C9L	-	500.00	1,110.00	111	373.90	10,000.00	6	-	640.00	1,530.00	153	582.60	8,000.00	2	-	2,350.80	2,200.00	220	869.40	12,000.00	3
C10L	-	346.50	1,660.00	166	552.40	4,950.00	3	-	950.80	2,360.00	236	853.60	5,500.00	3	-	840.00	3,400.00	340	1,330.20	6,000.00	4
C11L	-	55.00	1,120.00	112	378.10	500.00	1	-	475.50	1,160.00	116	459.30	3,170.00	1	-	640.00	1,650.00	165	650.90	4,000.00	2
C12L	-	90.00	1,160.00	116	397.40	1,500.00	1	-	225.00	1,580.00	158	603.20	1,500.00	1	-	428.00	2,280.00	228	900.20	4,280.00	3
C13L	-	287.00	1,230.00	123	413.60	4,100.00	4	-	1,066.00	1,680.00	168	636.30	8,200.00	2	-	1,520.40	2,420.00	242	957.30	7,240.00	2
C14L	-	667.20	550.00	55	186.90	5,100.00	3	-	336.00	640.00	64	268.40	2,800.00	3	-	900.00	700.00	70	277.90	4,500.00	4
C15L	-	280.00	3,500.00	350	1,174.20	2,000.00	2	-	722.00	4,830.00	483	1,741.10	3,800.00	4	-	1,551.00	6,880.00	688	2,713.50	14,100.00	4
C16L	-	756.00	2,510.00	251	858.80	5,400.00	7	-	105.00	360.00	36	256.20	1,000.00	1	-	76.00	-	0	36.90	400.00	1
C17L	-	276.00	520.00	52	176.60	2,300.00	3	-	495.00	640.00	64	267.50	4,500.00	3	-	520.00	700.00	70	277.90	2,600.00	4
C18L	-	-	1,180.00	118	396.20	-	0	-	1,308.00	1,650.00	165	620.80	8,750.00	5	-	496.00	2,490.00	249	961.00	6,200.00	4
C19L	-	780.00	990.00	99	332.50	15,600.00	5	-	1,465.00	1,380.00	138	582.60	14,650.00	5	-	1,944.00	2,010.00	201	792.80	16,200.00	3
C20L	-	1,120.00	2,130.00	213	718.70	8,000.00	5	-	450.00	2,910.00	291	1,072.80	4,500.00	3	-	1,584.00	3,180.00	318	1,274.50	8,800.00	4
C21L	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
C22L	-	2,128.50	660.00	66	213.10	15,204.00	4	-	500.00	970.00	97	378.00	5,000.00	1	-	420.00	1,110.00	111	436.90	2,000.00	1
C23L	-	217.50	300.00	30	95.90	4,350.00	6	-	516.00	440.00	44	193.50	4,300.00	5	-	532.00	670.00	67	257.80	2,800.00	4
C24L	-	414.00	490.00	49	152.40	6,900.00	7	-	1,100.60	670.00	67	269.90	6,000.00	4	-	312.00	970.00	97	377.40	3,900.00	4
C25L	-	300.90	400.00	40	130.40	2,735.80	3	-	1,050.00	440.00	44	197.20	7,000.00	5	-	448.00	700.00	70	270.00	6,400.00	3

SOCIO	2016					2017					2018										
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
C26L	-	549.00	340.00	34	112.00	6,100.00	5	-	518.00	490.00	49	212.00	3,700.00	4	-	624.00	720.00	72	281.70	4,800.00	2
	-	12,168.80	29,160.00	2916	9,801.90	127,709.80	92	-	17,305.30	35,780.00	3578	13,808.30	130,770.00	73	-	24,146.60	48,690.00	4869	19,239.20	171,870.00	81

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”

**Tabla 20**

*Información financiera de los socios de la UNICA “Señor de los Milagros”- Santa Cruz, del año 2019 al 2021.*

SOCIO	2019							2020							2021						
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)
C1L	-	4,043.70	6,320.00	632	2,508.70	44,930.00	7	-	1,120.00	8,880.00	888	3,683.70	14,000.00	2	-	2,455.00	12,570.00	1257	2,752.80	15,600.00	1
C2L	-	4,808.90	3,250.00	325	1,290.10	38,569.00	5	-	5,162.00	3,550.00	355	1,527.20	17,800.00	3	-	2,000.00	5,080.00	508	1,100.50	12,500.00	2
C3L	-	2,669.00	2,350.00	235	930.50	17,800.00	3	-	4,200.00	3,290.00	329	1,367.10	20,000.00	2	-	1,700.00	4,660.00	466	921.20	10,000.00	1
C4L	-	360.00	2,520.00	252	1,007.80	4,500.00	3	-	-	3,530.00	353	1,466.80	-	0	-	1,200.00	4,490.00	449	1,094.30	8,000.00	2
C5L	-	360.50	970.00	97	393.20	5,150.00	6	-	630.00	1,080.00	108	462.70	10,500.00	5	-	1,584.00	1,130.00	113	302.40	8,800.00	2
C6L	-	480.00	2,780.00	278	1,106.40	4,000.00	2	-	540.00	3,190.00	319	1,362.00	2,000.00	1	-	510.00	3,190.00	319	988.90	3,400.00	3
C7L	-	1,216.00	2,780.00	278	1,106.40	6,400.00	3	-	350.00	3,790.00	379	1,580.30	3,500.00	3	-	285.00	3,870.00	387	1,174.90	1,500.00	2
C8L	-	405.00	1,360.00	136	541.70	8,100.00	3	500.00	360.00	1,510.00	151	647.50	3,000.00	2	-	1,840.00	2,010.00	201	422.80	6,000.00	1
C9L	-	3,800.00	3,110.00	311	1,232.50	20,000.00	4	-	1,050.00	4,120.00	412	1,724.30	15,000.00	2	-	-	4,350.00	435	1,277.20	-	0
C10L	-	570.00	4,940.00	494	1,950.50	9,500.00	5	-	1,015.00	6,910.00	691	2,872.40	3,500.00	2	-	4,360.00	9,790.00	979	1,934.80	21,000.00	5
C11L	-	95.00	2,350.00	235	930.50	500.00	1	-	528.00	3,290.00	329	1,367.10	2,200.00	2	-	-	4,660.00	466	954.10	-	0
C12L	-	-	3,190.00	319	1,266.40	-	0	-	960.00	4,460.00	446	1,853.80	4,000.00	2	-	1,080.00	5,810.00	581	1,382.60	6,000.00	1
C13L	-	805.90	3,390.00	339	1,345.70	17,000.00	3	-	2,700.00	4,750.00	475	1,973.90	10,000.00	1	-	-	6,730.00	673	1,472.50	-	0
C14L	-	1,764.00	900.00	90	359.30	9,800.00	2	-	1,737.90	1,270.00	127	526.80	5,300.00	3	-	2,160.00	1,270.00	127	381.00	12,000.00	3
C15L	-	1,218.00	9,630.00	963	3,822.30	20,300.00	11	-	13,208.00	13,040.00	1304	5,443.50	50,800.00	8	-	2,640.00	17,480.00	1748	3,651.20	17,600.00	4
C16L	-	30.00	-	0	-	500.00	1	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
C17L	-	684.00	980.00	98	389.10	3,800.00	3	-	475.00	1,380.00	138	572.60	9,500.00	2	-	533.50	1,380.00	138	400.20	2,550.00	2
C18L	-	70.00	3,470.00	347	1,377.90	1,000.00	2	-	1,380.00	4,860.00	486	2,019.70	6,000.00	2	-	4,271.00	6,880.00	688	1,506.60	24,800.00	3
C19L	-	4,454.00	2,840.00	284	1,109.10	26,200.00	6	-	2,087.30	3,950.00	395	1,642.80	26,000.00	4	-	2,400.00	4,090.00	409	1,545.50	15,000.00	2
C20L	-	4,902.00	4,500.00	450	1,784.00	25,800.00	8	-	490.00	6,290.00	629	2,614.90	7,000.00	3	-	1,050.00	6,890.00	689	1,949.90	7,000.00	2
C21L	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	0
C22L	-	-	1,570.00	157	622.30	-	0	-	1,420.10	2,200.00	220	913.80	5,000.00	1	-	-	3,100.00	310	660.00	-	0
C23L	-	429.00	840.00	84	335.20	3,900.00	2	-	1,441.00	950.00	95	406.00	6,550.00	5	-	1,200.40	1,150.00	115	294.50	6,700.00	3
C24L	-	963.00	1,010.00	101	408.80	5,350.00	4	-	2,444.00	1,120.00	112	480.20	9,400.00	4	-	570.00	1,200.00	120	336.00	3,000.00	1
C25L	-	2,288.00	910.00	91	362.70	14,300.00	5	-	334.30	1,280.00	128	531.00	3,700.00	2	-	1,120.00	1,810.00	181	396.80	7,000.00	2
C26L	-	216.00	810.00	81	326.10	3,600.00	2	-	-	1,010.00	101	425.60	-	0	-	1,330.00	1,440.00	144	303.00	7,000.00	2

SOCIO	2019					2020					2021									
	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)	PR (Nº)	PM (S/)	IP	AA (S/)	AA (Nº)	UD	PR (S/)
-	36,632.00	66,770.00	6677	26,507.20	290,999.00	91	500.00	43,632.60	89,700.00	8970	37,465.70	234,750.00	61	-	34,288.90	115,030.00	11503	27,203.70	195,450.00	44

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”

**Tabla 21**

*Resumen de datos financieros de la UNICA “Señor de los Milagros” Santa Cruz.*

Ejercicio	Acciones Acumuladas (S/)	Acciones Acumuladas (Nº)	Utilidad Distribuible	Préstamos Recibidos (S/)	Préstamos Recibidos (Nº)	Intereses Pagados	Préstamos Vigentes (S/)	Préstamos en mora (S/)	Índice de Morosidad (%)	Índice de Rentabilidad (%)
2013	8,330.00	833.00	1,820.70	29,636.20	33.00	2,382.40	10,867.60	-	0.00%	
2014	13,220.00	1,322.00	3,675.60	64,151.10	61.00	5,262.80	17,921.00	-	0.00%	101.88%
2015	19,370.00	1,937.00	8,597.60	95,829.80	75.00	9,941.80	29,870.00	-	0.00%	372.21%
2016	29,160.00	2,916.00	9,801.90	127,709.80	92.00	12,168.80	38,202.00	-	0.00%	438.36%
2017	35,780.00	3,578.00	13,808.30	130,770.00	73.00	17,305.30	55,620.00	-	0.00%	658.41%
2018	48,690.00	4,869.00	19,239.20	171,870.00	81.00	24,146.60	81,550.00	-	0.00%	956.69%
2019	66,770.00	6,677.00	26,507.20	290,999.00	91.00	36,632.00	109,070.00	-	0.00%	1355.88%
2020	89,700.00	8,970.00	37,465.70	234,750.00	61.00	43,632.60	148,600.00	500.00	0.34%	1957.76%
2021	115,030.00	11,503.00	27,203.70	195,450.00	44.00	34,288.90	134,579.00	-	0.00%	1394.13%

*Nota:* Datos obtenidos de la UNICA “Señor de los Milagros”

## Anexo 4: Instrumento

### FICHA DE REGISTRO DOCUMENTAL

#### CONTROL DE DOCUMENTOS DE LAS UNICA

La presente ficha es la lista de chequeo y recopilación para la sustentación del Proyecto de Investigación

<b>Fecha de Aplicación</b>	
<b>UNICA</b>	
<b>Aplicador</b>	

Item	Documento	Check List		Observación
		Si	No	
1	Organigrama			
2	MOF (Manual de Organización y Funciones)			
3	Flujogramas de procesos de ahorro y otorgamiento de microcréditos			
4	Políticas de ahorro y microcréditos			
5	Registro de accionistas			
6	Registro de Ingresos			
7	Registro de Egresos			
8	Libro de Caja			
9	Libro de matrícula de acciones			
10	Registro de préstamos			

**Anexo 5: Validación de instrumento 1**

**FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

**I. REFERENCIA**

- 1.1. EXPERTO: *MCS. CPC. Mayra Jaqueline Alcalde Martos*
- 1.2. ESPECIALIDAD: *Contador Público*
- 1.3. Cargo actual: *Docente Universitario*
- 1.4. Grado académico: *Maestro en Ciencias*
- 1.5. Institución: *Universidad Privada del Norte*
- 1.6. Tipo de institución: *Privada*
- 1.7. Lugar y fecha: *24/11/2021*

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.	X					
2	Formulado con lenguaje apropiado.	X					
3	Adecuado para los sujetos de estudio.	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	X					
5	Suficiencia para medir la variable.	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	X					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	X					
8	Expresado en hecho perceptibles.	X					
9	Tiene secuencia lógica.	X					
10	Basado en aspectos teóricos.	X					
<b>TOTAL</b>		<b>50</b>					

**Coefficiente de valoración porcentual: c=** *0.50*

**III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES**

.....  
 .....  
 .....



**M.C. Mayra Y. Alcalde Martos**  
**CONTADOR PÚBLICO**  
**MAT. N° 12-1554**

**Firma y sello del Experto**

## Anexo 6: Validación de instrumento 2

### FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### I. REFERENCIA

- 1.1. EXPERTO: Guillermo Rodolfo Urteaga Salazar
- 1.2. ESPECIALIDAD: Contador Público
- 1.3. Cargo actual: Gerente de Estudio Contable
- 1.4. Grado académico: Magister en Administración y Negocios
- 1.5. Institución: Consulcont
- 1.6. Tipo de institución: Privado
- 1.7. Lugar y fecha: 26/11/2021

#### II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.	X					
2	Formulado con lenguaje apropiado.	X					
3	Adecuado para los sujetos de estudio.	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	X					
5	Suficiencia para medir la variable.	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	X					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	X					
8	Expresado en hecho perceptibles.	X					
9	Tiene secuencia lógica.	X					
10	Basado en aspectos teóricos.	X					
TOTAL		X					

Coefficiente de valoración porcentual: c= 0.50

#### III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....  
 .....  
 .....



CPCC Guillermo Rodolfo Urteaga Salazar  
Mat. 12 - 529

.....  
 Firma y sello del Experto

### Anexo 7: Validación de instrumento 3

#### FICHA PARA VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. REFERENCIA

- 1.1. EXPERTO: LUIS ALBERTO MORALES HERNÁNDEZ  
 1.2. ESPECIALIDAD: FINANZAS  
 1.3. Cargo actual: DIRECTOR DE PRODUCCION Y COMERCIALIZACIÓN  
 1.4. Grado académico: MAESTRO EN FINANZAS  
 1.5. Institución: SOCIEDAD DE BENEFICENCIA DE CAJAMARCA  
 1.6. Tipo de institución: PRIVADA  
 1.7. Lugar y fecha: 25/11/2021 - CAJAMARCA

II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		5	4	3	2	1	0
1	Pertinencia de indicadores.	X					
2	Formulado con lenguaje apropiado.	X					
3	Adecuado para los sujetos de estudio.	X					
4	Facilita la prueba de hipótesis.	X					
5	Suficiencia para medir la variable.	X					
6	Facilita la interpretación del instrumento.	X					
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.	X					
8	Expresado en hecho perceptibles.	X					
9	Tiene secuencia lógica.	X					
10	Basado en aspectos teóricos.	X					
TOTAL		50					

Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 0.50$

III. OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....  
 .....  
 .....  
 .....

  
 M. Sc. Luis A. Morales Hernández  
 ASESOR FINANCIERO

.....  
 Firma y sello del Experto