

**UNIVERSIDAD ANDINA “NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ”  
FACULTAD DE INGENIERÍA Y CIENCIA PURAS**

**CARRERA ACADÉMICO PROFESIONAL  
INGENIERÍA INDUSTRIAL**



**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**“EVALUACION DE LAS POLITICAS DE CREDITO EN LA INCIDENCIA DE LOS  
INDICES DE MOROSIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO  
AREQUIPA AGENCIA - JULIACA”**

**PRESENTADO POR:**

**YENI APAZA PONCE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE PROFESIONAL  
DE INGENIERO INDUSTRIAL**

**JULIACA - PERÚ**

**2 012**

**UNIVERSIDAD ANDINA “NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ”  
FACULTAD DE INGENIERÍA Y CIENCIA PURAS**

**CARRERA ACADÉMICO PROFESIONAL  
INGENIERÍA INDUSTRIA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

**“EVALUACION DE LAS POLITICAS DE CREDITO EN LA INCIDENCIA DE LOS  
INDICES DE MOROSIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO  
AREQUIPA AGENCIA - JULIACA”**

**PRESENTADO POR: YENI APAZA PONCE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
INGENIERO INDUSTRIAL**

**PROYECTO APROBADO POR:**

**DIRECTOR DE LA CAPII V° B°**

---

**Mg. Carlos Rodríguez San Román**

**SECRETARIO ACADÉMICO DE LA CAPII V° B°**

**:**

---

**Ing. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

**ASESOR DEL RPOYECTO**

**:**

---

**Mg. Marcos Valencia Paredes**

*EL PRESENTE TRABAJO LO  
DEDICO PRIMERAMENTE A  
DIOS, NUESTRO PADRE POR  
SER QUIEN PERMITE QUE  
ESTE AQUÍ,*

*A MIS PADRES POR QUE ME  
DIERON LA VIDA, SU APOYO  
INCONDICIONAL QUE SIEMPRE  
ME BRINDAN*

*YENI*

---

## **AGRADECIMIENTO**

*AGRADEZCO A MIS  
PROFESORES PORQUE  
ME DAN LA FORMACION  
ACADEMICA QUE  
NECESITO PARA LOGRAR  
LAS METAS QUE TENGO  
EN LA V*

---

# CONTENIDO

**CARÁTULA**  
**DEDICATORIA**  
**AGRADECIMIENTO**  
**PRESENTACIÓN**  
**CONTENIDO**

## **I. ASPECTOS GENERALES**

- 1.1. Título
- 1.2. Responsables
  - 1.2.1. Ejecutor (a)
  - 1.2.2. Asesor(es) del Proyecto de Investigación
  - 1.2.3. Coasesor del Proyecto de Investigación

## **II. EL PROBLEMA**

- 2.1. Análisis de la situación problemática
- 2.2. Planteamiento del problema
- 2.3. Definición del problema
- 2.4. Justificación de la investigación

## **III. OBJETIVOS**

- 3.1. Objetivo General
- 3.2. Objetivo Específico

## **IV. MARCO TEÓRICO**

- 4.1. Antecedentes
  - 4.1.1 Tesis Insidencia de los procedimientos de recuperacion en el comportamiento de la cartera de creditos.
  - 4.1.2. Analisis de la cartera de credito de FONCODES .
  - 4.1.3. Analisis ddel sistema de colocaciones de credito en el programa micro creditos prisma.
- 4.2. Marco teórico
  - 4.2.1. Sistema financiero.
  - 4.2.2. Sistema financiero bancario.
  - 4.2.3. Sistema financiero no bancario.
  - 4.2.4. Principios generales del sistema financiero.
  - 4.2.5. Caja municipal de ahorro y credito.
  - 4.2.6. Estados financieros
  - 4.2.7. Balance general.
  - 4.2.8. Estado de ganacias y perdidas.
  - 4.2.9. Estado de cambio en el patrimonio neto.
  - 4.2.10. microfinanzas y microcreditos.
- 4.3. Marco conceptual

- 4.3.1 analisis
- 4.3.2. Amortizacion
- 4.3.3. Cartera activa
- 4.3.4. Cartera Pesada
- 4.3.5. Central de Riesgo
- 4.3.6. Colocaciones Brutas
- 4.3.7. Colocaciones Netas
- 4.3.8. Credtos Vencidos
- 4.3.9. Depositos

## **V. SISTEMA DE HIPÓTESIS Y VARIABLES**

- 5.1. Hipótesis General
- 5.2. Hipótesis Específicas
- 5.3. Variables e indicadores
- 5.4. Operacionalización de variables

## **VI. MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN**

- 6.1. Método de la Investigación
- 6.2. Diseño de la investigación (diseño, tipo y nivel)
- 6.3. Población y muestra
- 6.4. Técnicas e instrumentos
- 6.5. Diseño recopilación de información
- 6.6. Matriz de consistencia

## **VII. PRESUPUESTO y financiamiento**

- 7.1. Presupuesto básico
- 7.2. Financiamiento

## **VIII. CRONOGRAMA**

## **IX. ESTRUCTURA TENTATIVA DEL INFORME FINAL**

## **X. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

## **I. ASPECTO GENERALES**

### **1.1. TÍTULO DEL PROYECTO.**

“Determinar los factores que influyen en la incidencia de los índices de morosidad por parte de la PYMES en la entidad financiera Caja Arequipa del distrito de Juliaca, Puno 2012”

### **1.2. RESPONSABLES.**

#### **1.2.1. EJECUTOR (A)**

Yeni Apaza Ponce

#### **1.2.2. ASESOR(ES) DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

Rosa A. Arce Huayllaro de A.

#### **1.2.3. COASESOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

## **II. EL PROBLEMA**

### **2.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

Actualmente la ciudad de Juliaca, distrito de la provincia de San Román, tiene una de las economías más dinámicas de la zona, debido a la predominancia de la actividad comercial que moviliza una mayor cantidad de recursos financieros y forma parte de una gran red comercial debido a su estrecha relación con Arequipa, cuya relación no se restringe al abastecimiento de productos de primera necesidad, sino que existe un intercambio de productos agrícola y pecuarios como la carne, lana y otros productos.

Además este departamento se caracteriza por poseer un impresionante potencial turístico, que sería el sector que dinamizaría la economía de esta zona del país. Con el propósito de posibilitar el desarrollo de la economía de esta zona, el mercado financiero adquiere un rol preponderante, esto muestra la presencia cada vez más creciente de las principales instituciones financieras agrupadas en las empresas bancarias, nuestra economía tiene un comportamiento oligopólico esto

en razón que los principales cuatro bancos aglutinan casi el 75% de los depósitos y colocaciones del sistema financiero, la misma que también se ratifica con la presencia de oficinas de éstas instituciones bancarias. Dentro del sistema no bancario se agrupan a las cajas municipales (CMAC) figurando Caja Arequipa que otorga créditos a las personas y empresas de su ámbito de cobertura. El apoyo crediticio a las micro y pequeñas empresas es uno de sus principales mercados.

## **2.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Frente a la actual situación económica de la ciudad de Juliaca, de la emanda de productos, inversiones nacionales hace más competitivo el mercado, para ello las PYMES requieren de préstamos para cubrir las necesidades de producción, pero las tasas que ofrecen los bancos tradicionales son muy elevados, y entre otras exigencias de estas entidades bancarias podemos mencionar los avales, fianzas solidarias, garantías hipotecarias, prendas de maquinaria y equipos, lo que supone la exigencia de una empresa en marcha bien establecida.

Por ello las Pymes en su mayoría opta por pedir un crédito en las CMAC, como la Caja Arequipa que nace debido a un fuerte crecimiento en las décadas 80 y 90 del sector microempresarial debido a que estos tenían un acceso limitado a los servicios financieros que ofrece la banca tradicional esto también se da en personas naturales y jurídicas que buscan financiamiento para consumo o inversión, paragómicamente muchos clientes no son puntuales ante los pagos, por factores internos y externos de las PYMES para ello hacemos la siguiente interrogante ¿Cómo podemos determinar los factores de riesgo que ocasionan la incidencia de morosidad a la Caja Arequipa por parte de las PYMES?

## **2.3 DEFINICION DEL PROBLEMA**

Frente al desempleo y la caída de los ingresos reales las familias se han visto obligadas a crear estrategias de supervivencia destinadas a la obtención de mayores recursos que permite satisfacer sus necesidades básicas, frente a esta situación la Caja Arequipa se convierte en el



medio de financiamiento para cubrir los diferentes tipos de necesidades de la población y el apoyo imprescindible de las MYPES, pero la caja Arequipa figura como la entidad donde hay una incidencia en los índices de morosidad por parte de sus clientes, por ellos con el presente proyecto de investigación pretendemos determinar los factores que provocan tal fenómeno, además se pretende aportar a la cultura de préstamos financieros.

## **2.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACION**

A través del estudio y la recopilación de datos se pretende determinar los hechos que conllevan a las PYMES a la morosidad y dar a procedimientos para evitarlas.

El estudio que el sector de pequeñas y micro empresas (PYMES) es responsable del 42% del PBI y otorga empleo al 75% de la PEA. Del país este sector representa un estado muy dinámico de la actividad productiva nacional que se caracteriza por actividades de corto plazo rápida entrada y salidas del mercado de las unidades productivas que se generan de diversos eslabonamientos en la cadena productiva.

Uno de los más serios problemas que enfrenta los PYMES es el ilimitado acceso a productos financieros adecuado a su requerimiento lo cual limita el aprovechamiento de oportunidades de negocio en este dinámico sector lo cual a sido señalado que la banca comercial carece de la tecnología credequisia y los productos financieros adecuados para atender las necesidades del sector PYME, por otro lado la cartera PYME del sistema financiero es muy reducida, se estima que solo alcanzo el 0.8% de sus colocaciones totales no obstante las características del sector PYME, durante la expansión del sistema financiero de mediados de los 90, la banca comercial comenzo a interezarse por este sector sin envargo esta tendencia se revirtio con las crisis financieras internacionales de fines de los 90.

## **III. OBJETIVOS**

### **3.1. OBJETIVO GENERAL.**

Determinar los factores exógenos y endógenos que influyen en la incidencia de los índices de morosidad de las Pymes a la Caja Arequipa

### 3.2. OBJETIVO ESPECÍFICO.

- Determinar los factores exógenos que influye en la incidencia de índice de morosidad de las PYMES a la Caja Arequipa.
- Determinar los factores exógenos que influye en la incidencia de índice de morosidad de las PYMES a la Caja Arequipa.
- Evaluar la recuperacion oportuna y cobranza judicial como factores que inciden en la morosidad de los PYMES, proponer politicas eficases en los procesos de otorgamiento, recuperacion oportuna y cobranza judicial que posibiliten la disminucion de los indices de morocidad en los creditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Credito Arequipa Agencia Juliaca.

## IV. MARCO TEÓRICO

### 4.1. ANTECEDENTES

En cuanto a los trabajos de investigación propiamente dichos, realizados en la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano tenemos algunos que tienen relación con el planteamiento de nuestro trabajo, entre los cuales podemos citar:

- **DAVBLA CARCAUSTO, Yane Susana;** en su Tesis" incidencia de procedimientos de recuperación en el comportamiento de cartera de créditos en PECSA 1998 -1999" Tesis - FCCA - Puno;, llega a las siguientes conclusiones:

1. En forma general los procedimientos aplicados por los responsables de la recuperación de los créditos inciden directamente en la recuperación de créditos del fondo Rotatorio del PECSA, ua que se aplicaron en promedio solo el 32.14) del total de procedimientos mínimos que se debieron aplicar (14), resultando insuficiente puesto que solo se logro recuperar el 32.26% del total de créditos otorgados durante los años 1998.. 1999, lo que ocasiono un alto porcentaje de morosidad el que representa el 67.74%.

## Gracias por visitar este Libro Electrónico

Puedes leer la versión completa de este libro electrónico en diferentes formatos:

- HTML(Gratis / Disponible a todos los usuarios)
- PDF / TXT(Disponible a miembros V.I.P. Los miembros con una membresía básica pueden acceder hasta 5 libros electrónicos en formato PDF/TXT durante el mes.)
- Epub y Mobipocket (Exclusivos para miembros V.I.P.)

Para descargar este libro completo, tan solo seleccione el formato deseado, abajo:

