

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**“EVALUACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS
SUJETOS SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA
MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO
- 2015”**

TESIS

PRESENTADA POR:

Bach. YOVANA ESCARCENA BACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PROMOCIÓN 2014

PUNO - PERU

2016

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

“EVALUACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS SUJETOS
SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE
AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO - 2015”

PRESENTADO POR:

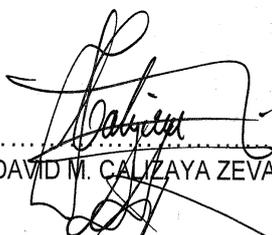
Bach. YOVANA ESCARCENA BACA

PARA OPTAR EL TITULO DE: CONTADOR PÚBLICO

FECHA DE SUSTENTACION: 24 DE NOVIEMBRE DEL 2016

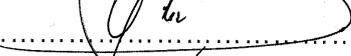
APROBADO POR EL JURADO REVISOR COMFORMADO POR:

PRESIDENTE



 Dr. DAVID M. CALIZAYA ZEVALLOS

PRIMER MIEMBRO



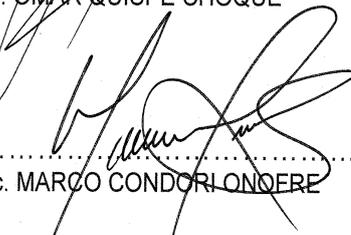
 M.Sc. HERMENEGILDO CORTES SEGALES

SEGUNDO MIEMBRO



 CPC. OMAR QUISPE CHOQUE

DIRECTOR DE TESIS



 M.Sc. MARCO CONDORI ONOFRE

PUNO – PERU

2016

Área: Finanzas Publicas y privadas
Tema: Capacidad financiera de creditos

DEDICATORIA

A Dios.

Quién supo guiarme por el camino correcto y darme fuerzas para seguir adelante. Por haberme dado la sabiduría para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor verdadero.

A mi madre María Baca Nahuincha

Por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, comprensión, amor y sobre todo por sus valores que caracteriza como una madre verdadera y única. Gracias por su oración, que me ha permitido ser una persona de bien.

A mi padre Eduardo Escarcena Nuñez

Por los ejemplos de valentía, perseverancia y humildad que lo caracteriza. Además que me ha instruido en el camino de valores y principios universales. Gracias padre, por tú deseo sincero para ser un profesional competente.

A mis familiares.

A mis hermanos Javier, Yeny, Alvaro y Amanda; porque siempre he contado con ustedes para todo, gracias a la confianza que hemos tenido. Ellos participaron directa o indirectamente en la elaboración de esta tesis.

A los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano

Por su gran contribución en mi formación profesional y valores éticos en aras de lograr en nosotros una formación sólida y competitiva. ¡De verdad gracias!

Yovana Escarcena Baca

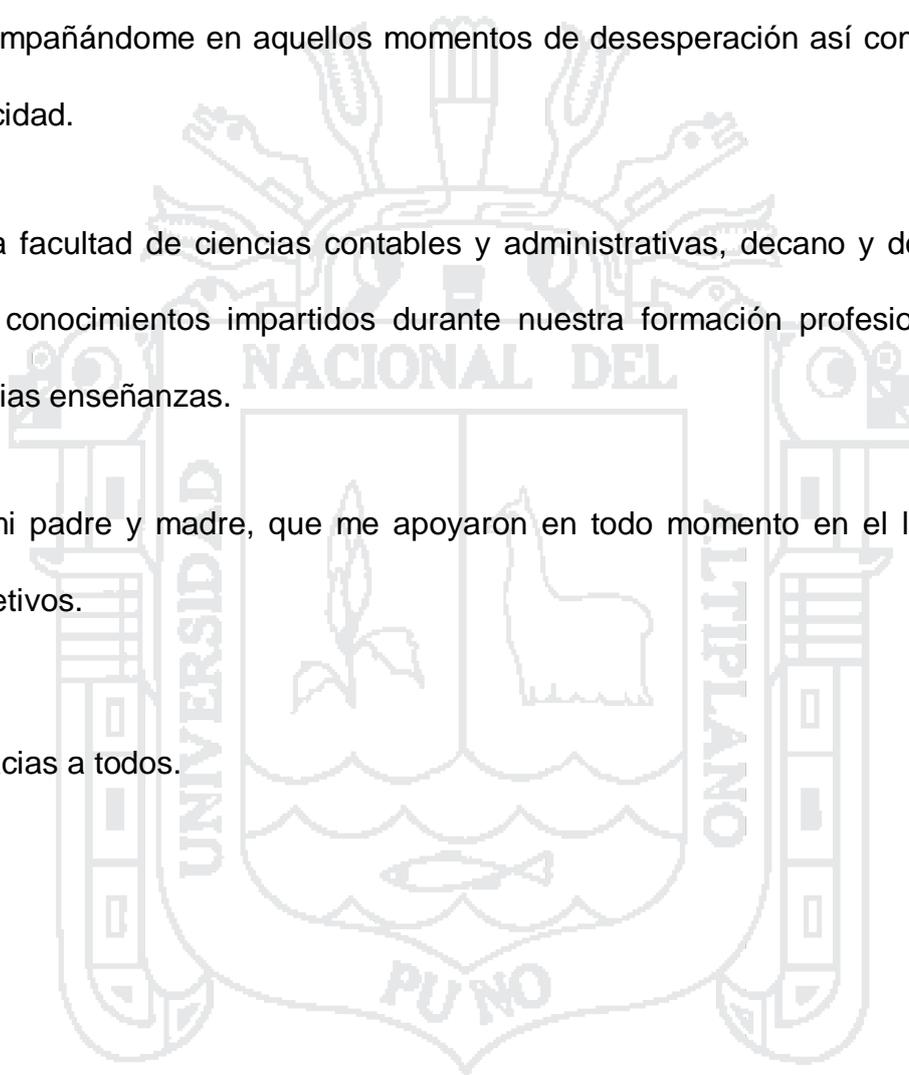
AGRADECIMIENTO

La presente Tesis es el resultado del esfuerzo de varias personas que me apoyaron directa e indirectamente; dándome ánimo, consejos, corrigiéndome, acompañándome en aquellos momentos de desesperación así como en los de felicidad.

A la facultad de ciencias contables y administrativas, decano y docentes, por los conocimientos impartidos durante nuestra formación profesional por sus sabias enseñanzas.

A mi padre y madre, que me apoyaron en todo momento en el logro de mis objetivos.

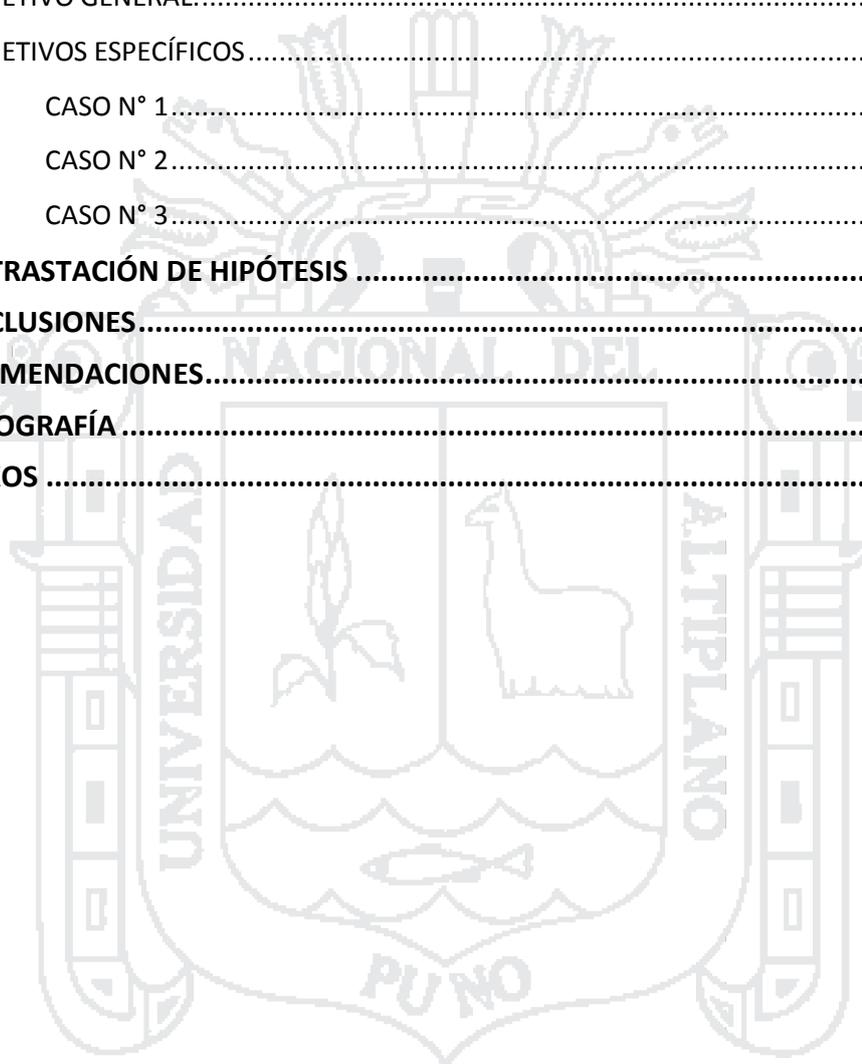
Gracias a todos.



INDICE

DEDICATORIA.....	III
AGRADECIMIENTO.....	IV
LISTA DE CUADROS.....	VII
LISTA DE GRAFICOS.....	VIII
RESUMEN.....	IX
ABSTRACT.....	X
INTRODUCCIÓN.....	XI
CAPITULO I.....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTE, JUSTIFICACION Y OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.3. JUSTIFICACION.....	5
1.4. OBJETIVO DE LA INVESTIGACION.....	5
CAPITULO II.....	6
MARCO TEÓRICO, MARCO CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
2.1. MARCO TEÓRICO.....	6
2.2. MARCO CONCEPTUAL:.....	21
2.3. CAPITAL DE TRABAJO:.....	28
2.4. VARIABLES.....	29
2.5. HIPOTESIS GENERAL.....	29
2.6. HIPOTESIS ESPECÍFICAS.....	29
CAPITULO III.....	30
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN Y UTILIDAD DE LOS RESULTADOS.....	30
3.1. UTILIDAD DE LOS RESULTADOS DEL ESTUDIO.....	30
3.2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	30
3.3. AMBITO DE ESTUDIO.....	32
3.4. POBLACION Y MUESTRA.....	33
CAPITULO IV.....	35
CARACTERISTICAS DEL AREA DE INVESTIGACIÓN CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A.....	35
4.1. ANTECEDENTES.....	35
4.2. ORIGEN Y SU HISTORIA.....	35

4.3.	MISION Y VISION	36
4.4.	VALORES.....	36
4.5.	PREMIOS	36
CAPITULO V		39
EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....		39
	OBJETIVO GENERAL:.....	39
	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	40
5.1.	CASO N° 1.....	41
5.2.	CASO N° 2.....	50
5.3.	CASO N° 3.....	59
CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS		71
CONCLUSIONES.....		74
RECOMENDACIONES.....		76
BIBLIOGRAFÍA.....		77
ANEXOS.....		79

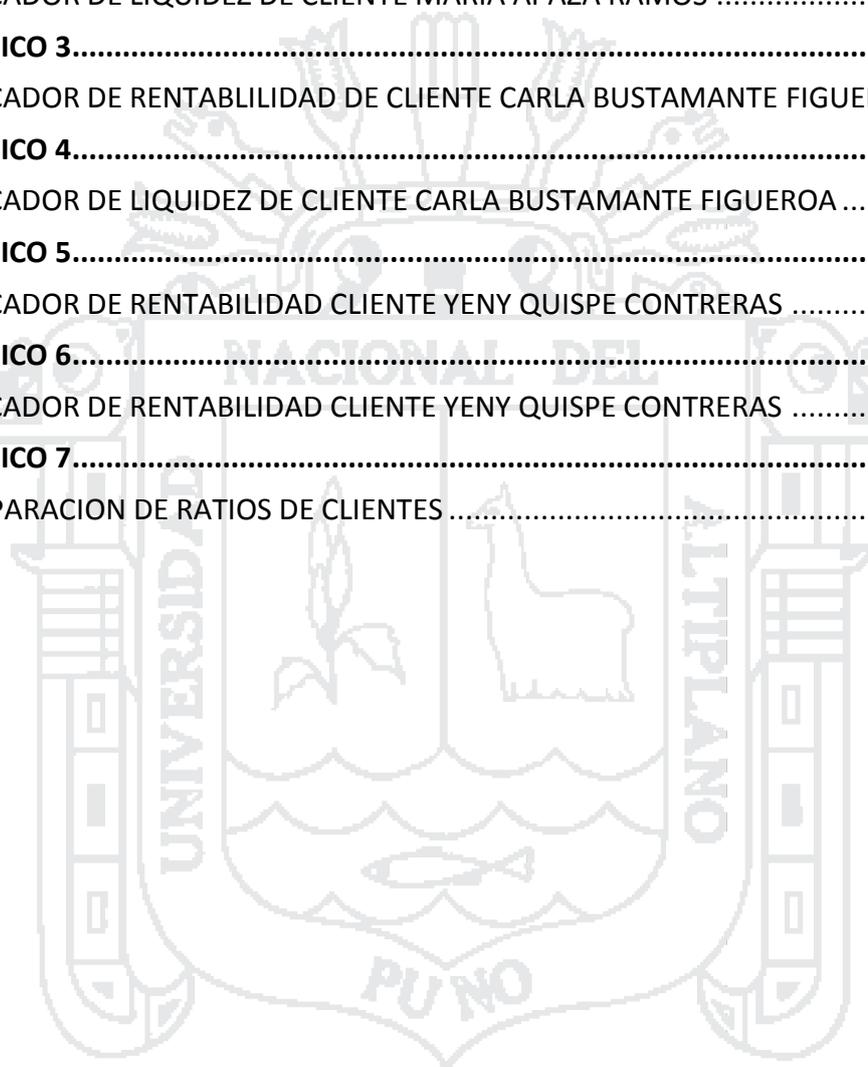


LISTA DE CUADROS

CUADRO 1	42
CLIENTE MARIA APAZA RAMOS - INVENTARIO DE ARTICULOS REPRESENTATIVOS.....	42
CUADRO 2	43
CLIENTE MARIA APAZA RAMOS - PROMEDIO DE VENTAS SEMANALES	43
CUADRO 3	44
CLIENTE MARIA APAZA RAMOS - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	44
CUADRO 4	46
CLIENTE MARIA APAZA RAMOS - ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	46
CUADRO 5	51
CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	51
CUADRO 6	53
CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA - COSTEO DE LOS PRODUCTOS REPRESENTATIVOS... ..	53
CUADRO 7	54
CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA - PROMEDIO DE VENTAS MENSUALES	54
CUADRO 8	55
CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA - ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	55
CUADRO 9	60
YENY QUISPE CONTRERAS - INVENTARIO DE ARTICULOS REPRESENTATIVOS.....	60
CUADRO 10	61
YENY QUISPE CONTRERAS - PROMEDIO DE VENTAS SEMANALES	61
CUADRO 11	62
YENY QUISPE CONTRERAS - ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	62
CUADRO 12	64
YENY QUISPE CONTRERAS - ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES	64
CUADRO 13	68
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - COMPARATIVO DE CLIENTES	68
CUADRO 14	69
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES - COMPARATIVO DE CLIENTES	69
CUADRO 15	70
COMPARACION DE RATIOS DE CLIENTES	70

LISTA DE GRAFICOS

GRAFICO 1.....	48
INDICADOR DE RENTABILIDAD DE CLIENTE MARIA APAZA RAMOS	48
GRAFICO 2.....	49
INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CLIENTE MARIA APAZA RAMOS	49
GRAFICO 3.....	57
INDICADOR DE RENTABILIDAD DE CLIENTE CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA.....	57
GRAFICO 4.....	58
INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CLIENTE CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA	58
GRAFICO 5.....	66
INDICADOR DE RENTABILIDAD CLIENTE YENY QUISPE CONTRERAS	66
GRAFICO 6.....	67
INDICADOR DE RENTABILIDAD CLIENTE YENY QUISPE CONTRERAS	67
GRAFICO 7.....	70
CONPARACION DE RATIOS DE CLIENTES	70



RESUMEN

El trabajo de investigación titulado **“Evaluación de la capacidad financiera de los sujetos solicitantes de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Puno – 2015”** se realizó en la entidad financiera mencionada, para poder ver como las pequeñas y microempresas pueden acceder a créditos. Que requisitos son necesarios para acceder a créditos para luego ser invertidos en sus actividades. El analista de créditos tiene que realizar las verificaciones necesarias tanto cualitativa como cuantitativamente, revisar sus antecedentes crediticios, y levantar un inventario del negocio, para poder estimar sus activos y pasivos, con esta información y determinando sus ingresos con los datos proporcionados por los clientes y comparando información se realiza el estado de ganancias y pérdidas para poder determinar su utilidad disponible de los clientes, con esta información determinamos los ratios necesarios (rentabilidad/ventas, cuota/utilidad disponible y liquidez), realizar un flujo de caja proyectando los ingresos y la estacionalidad de las actividades y con estos resultados poder determinar que se puede otorgar un crédito a los clientes de la Caja Arequipa donde también se determina su endeudamiento con otras entidades. Para alcanzar nuestro propósito, hemos planteado como objetivo general de la investigación: “Evaluar la capacidad financiera de los sujetos solicitantes de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Puno – 2015”.

PALABRAS CLAVES (KEYWORDS)

- Estados financieros, Créditos, Microempresas.

ABSTRACT

work whose purpose is to assess the financial capacity of applicants credits of research subjects entitled "assessment of the financial capacity of the applicant subjects of credits in the Caja Municipal de Ahorro and Arequipa S.A. to see as small and micro credit access to credit. Requirements are needed to access credit to be then invested in its activities. It analyst of credits has that make them checks necessary both qualitative as quantitatively, review their background credit, and lift an inventory of the business, for to estimate their active and passive, with this information and determining their income with them data provided by them customers and comparing information is performs the State of earnings and losses for to determine its utility available of them customers , with this information determine them ratios necessary (profitability / sales, fee / utility available and liquidity), perform a flow of box projecting them income and the seasonality of them activities and with these results to determine that is can grant a credit to them customers of the box Arequipa where also is determines its indebtedness with others entities. To reach our purpose, have raised as objective general of the research: "assess the capacity financial of them subject applicants of credits in the box Municipal of saving and credit of Arequipa S.A. Puno-2015".

Key words:

- financial statements, credit, micro-enterprises.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación titulado **“Evaluación de la capacidad financiera de los sujetos solicitantes de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Puno – 2015”** Los usuarios no tienen la facilidad para acceder a créditos en bancos tradicionales, pero tienen la necesidad de incrementar su capital de trabajo, o adquirir activos fijos que puedan ser utilizados en sus actividades.

En la actualidad, las instituciones financieras como Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, etc, etc. Disponen de analistas, que son las personas encargadas de evaluar el riesgo crediticio. Lo hacen visitando el negocio de los micro y pequeños empresarios, y obteniendo resultados de las verificaciones realizadas. Es muy común que las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, entre otras instituciones Financieras dispongan de un analista asignado en cada lugar donde se desarrolla una actividad determinada.

Con esta información podemos tomar decisiones para que los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. puedan acceder a créditos con los cuales puedan mejorar sus ingresos.

Con el propósito de desarrollar la investigación hemos dividido nuestro trabajo en los siguientes capítulos:

CAPITULO I

Planteamiento del Problema, antecedente y objetivo de la investigación.

CAPITULO II

Marco teórico, marco conceptual e hipótesis de la investigación.

CAPITULO III

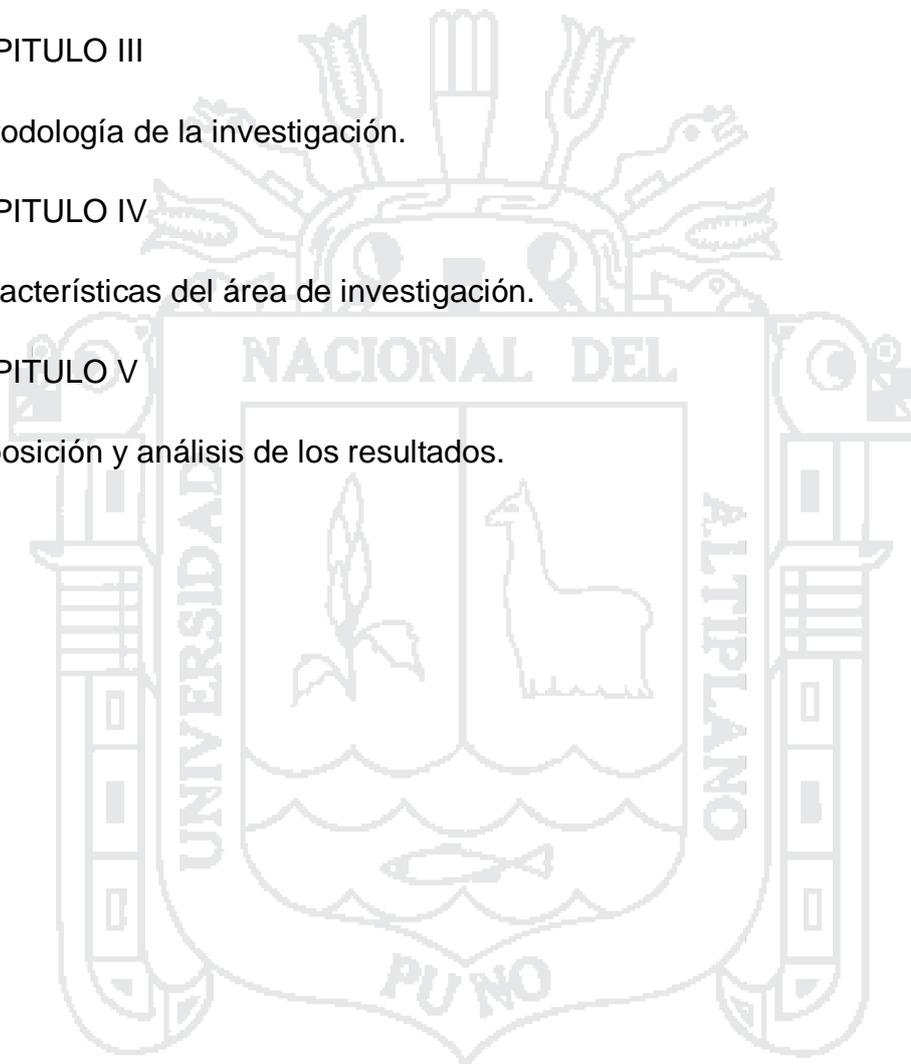
Metodología de la investigación.

CAPITULO IV

Características del área de investigación.

CAPITULO V

Exposición y análisis de los resultados.



CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTE, JUSTIFICACIO Y OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El Sistema Financiero Peruano está formado por todas las entidades y empresas que manejan y utilizan el dinero emitido por el Banco Central de Reserva del Perú, que juega un papel fundamental para el funcionamiento de nuestra economía; Las Instituciones que muestran solidez y solvencia son los que permiten que los recursos financieros fluyan desde los agentes superavitarios hacia los deficitarios, permitiendo que se aprovechen las oportunidades de negocio y de consumo.

La situación actual que atraviesa nuestro país en los últimos años, viene generando una gran incertidumbre y preocupación en la población en general, la falta de posibilidades de empleo de la población a conllevado a las familias de escasos recursos económicos a crear nuevas estrategias de supervivencia destinadas a la obtención de mayores recursos que le permitan satisfacer sus necesidades básicas lo que a generado el incremento del comercio formal, informal y ambulatorio, es por ello, la creciente necesidad de acceder al

sistema financiero para obtener un crédito fácil y oportuno; Frente a esta necesidad las ONGs, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Cajas Municipales, Edpymes, y Financieras, se han convertido en un medio de financiamiento para cubrir los diferentes tipos de necesidades de la población rural, urbano marginal, entre otros, y un apoyo imprescindible al sector micro empresarial; cuyo propósito principal es apoyar a segmentos socioeconómicos del ámbito rural, urbano marginal, que tiene acceso limitado a la banca tradicional e impulsar el desarrollo de la pequeña y microempresa de las ciudades, fomentando el ahorro en la población y otorgando créditos a las PYMEs, contribuyendo con la descentralización financiera y democratización del crédito.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

- **SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA**
- **PROBLEMA GENERAL:**

¿Es necesario la evaluación de los estados financieros para el otorgamiento de un crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., a las pequeñas y micro empresas en la ciudad de Puno - 2015?

Específico 1:

¿Cuáles son los requerimientos, para obtener un crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., en la ciudad de Puno - 2015?

Específico 2:

¿Cómo involucra el sobreendeudamiento en los clientes en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., en la agencia Puno?

1.2. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

- 1.2.1. Jorge, Briones (2002): Manifiesta en un estudio realizado acerca del “ANÁLISIS E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS PARA EFECTOS DEL CREDITO” como objetivo reafirmar, conocer o mejorar los conocimientos que se requieren para formarse juicio, razonablemente completo y objetivo, sobre la capacidad de los Administradores de los negocios que solicitan préstamos; así como de la eficiencia y productividad con que se manejan sus diferentes áreas no financieras y la influencia de tales factores en un mayor o menor riesgo de crédito. Teniendo las siguientes conclusiones: El financiamiento a mediano y largo plazo es muy importante contar con estados proyectados por un lapso al menos igual al plazo de vigencia del crédito solicitado y análisis de tales estados debe conducirse en forma diferente al análisis de los estados financieros históricos.
- 1.2.2. Rodolfo, Ibáñez (2006) afirma en su tesis titulado “ANÁLISIS DEL SISTEMA DE CREDITOS Y COBRANZAS Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN FINANCIERA” intercoop Puno: A) La deficiente organización administrativa, carencia de recursos automatizados, y personal capacitado, repercutió negativamente en la aplicación (administración), efectiva de las políticas de créditos y cobranzas limitando el cumplimiento de los objetivos del sistema de créditos y cobranzas y con ellas las perspectivas de desarrollo de Intercoop - Puno es nula. EL organigrama funcional del área de créditos tiene inconvenientes en actualización, y cumplimiento en las funciones específicas de sus cargos, por la carencia de personal suficiente y

capacitado (una sola persona cumple funciones de jefe, analista, y cobranzas), repercutiendo en una deficiente organización administrativa, operativa, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos del sistema de créditos y cobranzas y limita sus perspectivas de desarrollo de Intercoop – Puno.

1.2.3. Alberto Florido (2008), menciona en su tesis “ANALISIS DE LA INCIDENCIA DE LA LINEA DE CREDITOS A PEQUEÑOS INDUSTRIALES Y ARTESANOS, QUE OTORGAN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL DEPARTAMENTO DE PUNO,” concluye: La presente línea de crédito, contribuye al desarrollo económico social del departamento sobre todo en el incremento de la producción de la inversión. En el otorgamiento de la línea, existen aspectos comunes en las diferentes entidades financieras en los requisitos, procesos y en tiempo de duración, siendo estas demasiadas y hacen que el trámite sea tedioso y engorroso. El costo real del crédito es 47% y va en beneficio del prestatario compensado con la inflación, los préstamos a corto plazo son más caros por los intereses adelantados, y los préstamos a mediano y largo plazo son menos caros por el pago de interés vencido.

1.2.4. Alfredo Flores Mamani (2015), menciona en su tesis “EVALUACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA OTORGAR CRÉDITOS A PEQUEÑAS Y MICROEMPRESAS EN LA FINANCIERA EDYFICAR Y COMO TRASCIENDE EN EL SISTEMA FINANCIERO EN LOS CLIENTES, JULIACA – 2013” concluye: que la evaluación tiene una alta incidencia en las decisiones de Financiera Edyficar para otorgar créditos a los pequeños microempresarios de la ciudad de Juliaca.

1.3. JUSTIFICACION

Dentro de este argumento, el presente trabajo de investigación nos permitió establecer la necesaria evaluación de los Estados Financieros en pequeñas y micro empresas para poder acceder a un crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. en la ciudad de Puno, para ello se realizó el estudio basado en esta problemática tomando a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A.

1.4. OBJETIVO DE LA INVESTIGACION

1.4.1. OBJETIVO GENERAL

Evaluar la capacidad financiera de los usuarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. En el acceso a créditos, periodo 2015.

1.4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Específico 1:

Conocer los requerimientos del sistema bancario para aprobar créditos a las pequeñas y micro empresas, en la ciudad de Puno - 2015.

Específico 2:

Determinar si existe sobreendeudamiento en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, Puno - 2015.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO, MARCO CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

SISTEMA FINANCIERO: El Sistema Financiero peruano se rige por lo dispuesto en la Ley No 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros emanada por la S.B.S., el Banco Central de Reserva del Perú y el Ministerio de Economía y Finanzas. Conjunto de instituciones que actúan como intermediarios, captando recursos de los agentes económicos y encargándolos hacia la financiación. Son tres los agentes que participan en el funcionamiento del Sistema Financiero:

EL GOBIERNO: Que obtiene financiación a través del Banco Central aunque también pueden financiarse de los intermediarios financieros o de los propios ahorradores, que realizan sus pagos a través de la entidad financiera emisora

que instrumentaliza una parte de sus políticas económicas (la política monetaria) por medio del Banco Central. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

EL BANCO CENTRAL: Banco del estado, banco emisor de dinero legal, encargado de articular la política monetaria, de custodiar las reservas monetarias internacionales y que presta un servicio de asesoría al Gobierno y al Sistema Financiero, se preocupa además del buen funcionamiento de todo el sistema, para lo cual dispone de competencias en materia de tutela y sanción. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

LOS INTERMEDIARIOS FINANCIEROS: Una buena parte de los cuales son bancos comerciales facilitan el acuerdo entre los otros dos agentes, los ahorradores y los prestatarios. Este sistema está constituido por el conjunto de bancos del país, en la actualidad el sistema financiero está integrado por el sistema financiero bancario, sistema financiero no bancario y empresas especializadas (LEY GENERAL SBS: N°26702).

MICROFINANZAS: Rivas Gómez, Victor (2006) Afirma: El término Microfinanzas se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza, microempresas o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y auto empleados. El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera sostenible. El Microcrédito (o préstamos para microempresas) no debe ser confundido con las microfinanzas, las cuales se dirigen a un amplio rango de necesidades financieras de parte de personas en situación de pobreza y, por tanto, abarcan a los microcréditos pero son mucho más que esto.

EL MICROCRÉDITO: Rivas Gómez, Victor (2006) Afirma: Los préstamos para microempresas, es una opción de financiamiento para las personas de bajos recursos económicos que necesitan un capital para generar patrimonio o para obtener activos productivos. Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que no pueden acceder a los préstamos que otorga un banco tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos. El microcrédito es la parte esencial del campo de la **micro financiación**, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los micros seguros, ahorros u otros.

PRINCIPIOS EN MICROCRÉDITOS: Rodríguez Caso, Alfredo (2003) Afirma: Facilidad y acceso al crédito con los documentos que tienen los requisitos generalmente se adecuan al monto, esto generalmente varía según el monto solicitado. Adecuación de la metodología de evaluación la función principal en este principio es la de minimizar riesgos, esta metodología varía con los créditos menores iguales a S/.2,000.00 soles, mayores a S/. 2,001.00 soles hasta S/.5,000.00 soles, de S/. 5,001.00 soles hasta S/.20,000.00 soles y mayores a S/.20,000.00 soles.

ATENCIÓN OPORTUNA: Con evaluaciones “in situ” en el lugar en donde se desarrolla la actividad, ya sea en el área rural o urbana, permitiendo aprovechar oportunidades de negocio (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

FINANCIAMIENTO DE CAPITAL DE TRABAJO: Con la finalidad de asimilar riesgo gradual, luego de conocer al cliente y adquirir experiencia crediticia, se puede financiar activo fijo, con el buen comportamiento crediticio del cliente se puede otorgar créditos de libre disponibilidad y para vivienda. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

DETERMINACIÓN DE CAPACIDAD DE PAGO: En función a la información obtenida con el cliente y los datos obtenidos in situ, se puede realizar la estimación de ingresos por ventas, costos y gastos del negocio y familiares. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

ESTIMACIÓN DE LA VOLUNTAD DE PAGO: Levantando información sobre su entorno económico y social, obteniendo referencias de proveedores, clientes y vecinos (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

RELACIÓN CREDITICIA DE LARGO PLAZO: Esta relación debe de ser permanente y duradera, para que de esta manera el cliente pueda tener permanente acceso al crédito (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

BANCA COMERCIAL: Es aquella cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

SUCURSALES DE LOS BANCOS DEL EXTERIOR: Ellos gozan de un mismo de los mismos derechos y estos sujetos a las mismas obligaciones que las empresas nacionales de igual naturaleza. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

SISTEMA FINANCIERO NO BANCARIO: Según la Ley del Sistema Financiero en su Art. 13 y 16 indica que las instituciones de operaciones múltiples deben regirse por sus propias normas, es así que el sistema no bancario se refiere al otorgamiento de créditos a sectores de producción, servicio y comercio con medio y bajo nivel de patrimonio (LEY GENERAL SBS: N°26702).

Entre ellas tenemos los siguientes:

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO: Es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresa (LEY GENERAL SBS: N°26702).

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO: Es aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresa del ámbito rural (LEY GENERAL SBS: N°26702).

FINANCIERA: es genérica y comprende a toda empresa que habitualmente se dedica a prestar fondos o a conceder créditos, sea que lo haga con sus propios fondos o con fondos recibidos de terceros, esto último cuando está expresamente facultada por la ley para ello (LEY GENERAL SBS: N°26702).

Villacorta Cavero, Armando (2003) Afirma: Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa - EDPYME: Es aquella cuya especialidad consiste

en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresa.

CRITERIOS DE ATENCIÓN BANCA TRADICIONAL Y MICROCRÉDITOS:

FINANCIAMIENTO TRADICIONAL: La banca tradicional no realiza muchas visitas “in situ”. La documentación requerida para poder acceder a un crédito es mayor. Casi no se toma en consideración la evaluación cualitativa. Realizan una evaluación completa y análisis de los estados financieros. Estas entidades pueden dar a sus clientes mayores montos y mayores plazos y requieren mayor garantía. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

MICROCRÉDITOS: Para las empresas dedicadas a ofrecer microcréditos las visitas tanto al negocio como la vivienda del cliente es mucho más frecuente. Los requisitos documentarios son más flexibles. La evaluación cualitativa es tomada con mayor relevancia para poder otorgar el crédito. Con la toma de datos y las visitas “in situ” se puede construir los estados financieros y la determinación de la capacidad de pago. Se toma mucho más el entorno familiar de los clientes. Los montos otorgados por estas entidades financieras son menores y los plazos también. Las garantías son mucho más flexibles en comparación con la banca tradicional”. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa 2010).

2.1.1. METODOLOGÍA EN MICROCRÉDITOS:

“Las experiencias que han habido en distintos países como por ejemplo: India, Malasia, Pakistan, Bolivia, Colombia, Honduras, entre otros, donde se ha atendido a un porcentaje de la población, que es excluida de los servicios financieros de la banca tradicional, por su condición de pobreza, han revelado

que es posible prestar recursos financieros a este sector de la población y recuperar los recursos, estas experiencias se caracterizan por tener tasas de morosidad significativamente bajas. Ante la complejidad de este fenómeno social, surge la duda de la capacidad que pueden tener estas personas de administrar estos pequeños créditos, ya la vez emprender negocios que les permita cubrir al menos las necesidades básicas (alimentación, vivienda, educación). La metodología en microcréditos empieza con: la promoción de los productos que se ofrecen, recepción de requisitos y documentación para acceder al crédito, visita de campo tanto al negocio del cliente como a su vivienda, en el caso que tenga garante también se realiza la visita, una vez tomado los datos se procede a la evaluación del crédito y la elaboración de la propuesta crediticia, aprobación y desembolso. Una vez empiece el proceso de pago del crédito se realiza el seguimiento para la recuperación de este. (Villacorta Armando, 2003).

2.1.2. SECRETO BANCARIO:

Nuestra Legislación Constitucional: ampara el Secreto Bancario en forma explícita, ya que se encuentra prescrito taxativamente en el Artículo 2, inciso 5º y respaldado por el inciso 10º que a la letra afirma lo siguiente:

Nuestra Legislación Constitucional: ampara el Secreto Bancario en forma explícita, ya que se encuentra prescrito taxativamente en el Artículo 2, inciso 5º y respaldado por el inciso 10º que a la letra afirma lo siguiente:

Artículo 2º: Toda Persona tiene derecho a:

5.-A solicitar sin expresión de causa la información que requiera y a recibirla de cualquier entidad pública, en el plazo legal, con el costo que suponga al pedido.

Se exceptúan las informaciones que afecten a la intimidad personal y las que

expresamente se excluyan por ley o por razones de seguridad nacional. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

El secreto bancario y la reserva tributaria: Pueden levantarse a pedido del Juez, del Fiscal de la Nación, o de una Comisión investigadora del Congreso con arreglo a ley y siempre que se refieran al caso investigado. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

En lo que respecta al **ÁMBITO PENAL**, el secreto bancario tiene el mismo fundamento y su protección se encuentra en los delitos contra la libertad, específicamente en el delito de violación al secreto profesional. Pues, el bien jurídico que se protege es la libertad de la persona en lo que respecta a su intimidad, ya que, ningún tercero puede llegar a conocer sobre los hechos que corresponden al ámbito personal, y que si llega a obtener dicha información, ya sea por su profesión, oficio, arte, estado o ministerio, debe guardar la absoluta reserva porque así se lo establece constitucionalmente y tan sólo deberá ser revelada cuando la ley se lo permita o el mismo contribuyente lo consienta o cuando exista un interés social superior al interés individual justificable. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS LEY N° 26702:

Establece en forma genérica el alcance de la prohibición del secreto bancario y las excepciones al mismo como a continuación se describe:

Artículo 140.- ALCANCE DE LA PROHIBICIÓN:

Está prohibido a las empresas del sistema financiero, así como a sus directores y trabajadores, suministrar cualquier información sobre las operaciones pasivas

con sus clientes, a menos que medie autorización escrita de éstos o se trate de los supuestos consignados en los Artículos 142 y 143.

También se encuentran obligados a observar el secreto bancario:

1. El Superintendente y los trabajadores de la Superintendencia, salvo que se trate de la información respecto a los titulares de cuentas corrientes cerradas por el giro de cheques sin provisión de fondos.
2. Los directores y trabajadores del Banco Central de Reserva del Perú.
3. Los directores y trabajadores de las sociedades de auditoría y de las empresas clasificadoras de riesgo.

No rige esta norma tratándose de los movimientos sospechosos de lavado de dinero o de activos, a que se refiere la Sección Quinta de esta Ley, en cuyo caso la empresa está obligada a comunicar acerca de tales movimientos a la Unidad de Inteligencia Financiera.

No incurrir en responsabilidad legal, la empresa y/o sus trabajadores que, en cumplimiento de la obligación contenida en el presente artículo, hagan de conocimiento de la Unidad de Inteligencia Financiera, movimientos o transacciones sospechosas que, por su naturaleza, puedan ocultar operaciones de lavado de dinero o de activos. La autoridad correspondiente inicia las investigaciones necesarias y, en ningún caso, dicha comunicación puede ser fundamento para la interposición de acciones civiles, penales e indemnizatorias contra la empresa y/o sus funcionarios.

Tampoco incurrir en responsabilidad quienes se abstengan de proporcionar información sujeta al secreto bancario a personas distintas a las referidas en el Artículo 143. Las autoridades que persistan en requerirla quedan incurso

4. El Superintendente y los trabajadores de la Superintendencia, salvo que se trate de la información respecto a los titulares de cuentas corrientes cerradas por el giro de cheques sin provisión de fondos.
5. Los directores y trabajadores del Banco Central de Reserva del Perú.
6. Los directores y trabajadores de las sociedades de auditoría y de las empresas clasificadoras de riesgo.

No rige esta norma tratándose de los movimientos sospechosos de lavado de dinero o de activos, a que se refiere la Sección Quinta de esta Ley, en cuyo caso la empresa está obligada a comunicar acerca de tales movimientos a la Unidad de Inteligencia Financiera

No incurrir en responsabilidad legal, la empresa y/o sus trabajadores que, en cumplimiento de la obligación contenida en el presente artículo, hagan de conocimiento de la Unidad de Inteligencia Financiera, movimientos o transacciones sospechosas que, por su naturaleza, puedan ocultar operaciones de lavado de dinero o de activos. La autoridad correspondiente inicia las investigaciones necesarias y, en ningún caso, dicha comunicación puede ser fundamento para la interposición de acciones civiles, penales e indemnizatorias contra la empresa y/o sus funcionarios.

Tampoco incurrir en responsabilidad quienes se abstengan de proporcionar información sujeta al secreto bancario a personas distintas a las referidas en el Artículo 143. Las autoridades que persistan en requerirla quedan incurso en el delito de abuso de autoridad tipificado en el Artículo 376 del Código Penal."

Artículo 141.- FALTA GRAVE DE QUIENES VIOLEN EL SECRETO**BANCARIO:**

Sin perjuicio de la responsabilidad penal que señala el artículo 165 del Código de la materia, la infracción a las disposiciones de este capítulo se considera falta grave para efectos laborales y, cuando ello no fuere el caso, se sanciona con multa.

Artículo 142.- INFORMACIÓN NO COMPRENDIDA DENTRO DEL SECRETO BANCARIO:

El secreto bancario no impide el suministro de información de carácter global, particularmente en los siguientes casos:

1. Cuando sea proporcionada por la Superintendencia al Banco Central y a las empresas del sistema financiero para:
 - i. Usos estadísticos.
 - ii. La formulación de la política monetaria y su seguimiento.
2. Cuando se suministre a bancos e instituciones financieras del exterior con los que se mantenga corresponsalía o que estén interesados en establecer una relación de esa naturaleza.
3. Cuando la soliciten las sociedades de auditoría a que se refiere el numeral 1 del artículo 134 o firmas especializadas en la clasificación de riesgo.
4. Cuando lo requieran personas interesadas en la adquisición de no menos del treinta por ciento (30%) del capital accionario de la empresa.

No constituye violación del secreto bancario, la divulgación de información sobre las sumas recibidas de los distintos clientes para fines de liquidación de la empresa. (LEY GENERAL SBS: N°26702).

2.1.3. SEGURO DE DESGRAVAMEN:

El seguro de desgravamen eximirá al cliente y a su familia de pagar la deuda en el caso de que se produzca un siniestro y se cumplan las condiciones señaladas en la póliza contratada, siempre que la causa de fallecimiento o invalidez no se encuentre comprendida dentro de las exclusiones de la misma. La compañía de seguros deberá pagar a Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A. el saldo insoluto, o no pagado, adeudado por el cliente al momento de la ocurrencia del siniestro, quedando los familiares y/o garantes libres de esta responsabilidad, de ser el caso. En los casos en que las condiciones para el otorgamiento del préstamo requieran de la contratación de este seguro de desgravamen, Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A. informará previamente al cliente. Las condiciones de la póliza donde el beneficiario será Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A. respecto del saldo deudor, con el detalle de los gastos, condiciones, riesgos cubiertos o excluidos a las cuales se sujeta el cliente, constarán en el certificado de seguro de desgravamen que le será entregado con cargo de recepción. En estos casos Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A. quedará facultada mas no obligada a contratar la póliza del seguro, cargando los gastos de la prima al monto del préstamo, lo que de ser el caso constará detallado en la hoja resumen. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A.).

El cliente no estará obligado a contratar el seguro de desgravamen ofrecido, siempre que acredite haber contratado un seguro con cobertura similar o mayor, debiendo previo al desembolso endosarlo a la Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A. por el saldo adeudado como monto mínimo y asegurar

su forma de pago, asimismo el cliente deberá garantizar la vigencia de la póliza hasta el vencimiento del préstamo. Actualmente, la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. pone a disposición del cliente las pólizas de seguro de desgravamen de Pacífico Vida compañía de seguros y reaseguros S.A. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A.).

COBERTURA:

Vida (Muerte Natural / Muerte Accidental):

Cubre el fallecimiento del asegurado por causas naturales o accidentales (siempre que éste ocurra a más tardar dentro de los 90 días de ocurrido el accidente) (Seguros y Reaseguros Pacifico S.A., 2013).

Invalidez Total y Permanente por Accidente:

Se considera únicamente los siguientes casos: Fractura incurable de la columna vertebral, descerebramiento que impida realizar trabajo u ocupación alguna por el resto de su vida, pérdida total o funcional absoluta de: a) la visión de ambos ojos; b) ambos brazos o ambas manos; c) ambas piernas o ambos pies; d) una mano y un pie (Seguros y Reaseguros Pacifico S.A., 2013).

Invalidez Total y Permanente por Enfermedad (diagnosticada con posterioridad a los 6 meses de inicio de vigencia de la cobertura del seguro):

Disminución física o intelectual, continua e interrumpida durante más de 6 meses, igual o superior a los 2/3 de su capacidad de trabajo, reconocida por la compañía de seguros utilizando los criterios establecidos para el Sistema

Privado de Pensiones. Periodo de carencia: 6 meses (Seguros y Reaseguros Pacífico S.A., 2013).

Suma Asegurada:

La suma asegurada por el seguro de desgravamen corresponde al saldo insoluto del crédito a la fecha del fallecimiento o invalidez del asegurado, siempre y cuando la ocurrencia del siniestro se encuentre dentro del plazo del crédito, hasta un monto máximo de S/.145,000.00 (Ciento cuarenta y cinco mil y 00/100 Nuevos soles) para todos los créditos de una misma persona bajo la cobertura de la póliza (Seguros y Reaseguros Pacífico S.A., 2013).

Exclusiones Seguro Desgravamen: Enfermedad grave y/o crónica preexistente. Suicidio o daños autoinflingidos. Accidentes aéreos, excepto como pasajero de vuelo comercial sobre ruta sujeta a itinerario regular.

Guerra declarada o no. Participación activa en acto delictuoso, guerra, servicio militar o policial de cualquier índole; actos de guerrilla, rebelión, motín, conmoción contra el orden público, terrorismo, huelga o tumulto popular. Participación de deportes notoriamente peligrosos como: inmersión submarina; montañismo; ala delta; paracaidismo; carreras de caballo, automóviles, motocicletas y lanchas (como piloto o acompañante). SIDA/HIV. Estado etílico o uso de drogas y/o estupefacientes. La participación del asegurado en actos temerarios o actividades notoriamente peligrosas, que ponen en grave peligro su vida e integridad física. Adicionalmente se excluye la invalidez total y permanente por accidente a consecuencia de menoscabos físicos preexistentes y/o congénitos al inicio de la cobertura o “accidentes médicos” tales como apoplejía, síncope, edemas agudos, infartos al miocardio,

trombosis, ataques epilépticos u análogos (Seguros y Reaseguros Pacifico S.A., 2013).

2.1.4. SOBREENDEUDAMIENTO:

El sobreendeudamiento de personas o familias se puede definir como la incapacidad de pagar todas las deudas íntegramente y a tiempo.

El sobreendeudamiento sólo se produce cuando esta situación se da de manera crónica, es decir, en diversos períodos consecutivos y contra la voluntad de los prestatarios. El sobreendeudamiento en Perú se está manejando por medio de dos mecanismos: a partir de una estrecha supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (una de las más eficientes del mundo), y desde las mismas instituciones financieras con políticas internas restrictivas. De forma paralela las mismas instituciones financieras han creado políticas internas para restringir las operaciones de crédito a las personas y microempresas que tengan créditos con varias entidades financieras con la finalidad de evitar problemas de morosidad en los pagos. (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa S.A.).

2.1.5. TEA Y TCEA:

La TEA (Tasa Efectiva Anual) es el interés anual que cobra el banco por el préstamo que está otorgando al cliente. Es un componente de la TCEA (Tasa de Costo Efectivo Anual), es el costo total que paga el cliente al banco o la financiera por el préstamo que le está otorgando (**LEY GENERAL SBS: N°26702**). En base a este porcentaje se determina la cuota. La TCEA está compuesta por:

- Tasa Efectiva Anual (TEA)

- Envío de información periódica
- Seguro de Desgravamen
- Comisión por Administración de Póliza Endosada
- Seguro de Protección Financiera (LEY GENERAL SBS: N°26702).

2.2. MARCO CONCEPTUAL:

CONCEPTO:

Según la definición de manual de créditos y recuperación Caja Municipal de Ahorro y crédito Arequipa 2014 son:

ACTIVO:

Un activo es un bien tangible o intangible que posee una empresa. Por extensión, se denomina también activo al conjunto de los activos de una empresa. Se considera activo a aquellos bienes que tienen una alta probabilidad de generar un beneficio económico a futuro y se pueda gozar de los beneficios económicos que el bien otorgue. Eso no significa que sea necesaria la propiedad ni la tenencia. Los activos son un recurso o bien económico propiedad de una empresa, con el cual se obtienen beneficios. Los activos de las empresas varían de acuerdo con la naturaleza de la actividad desarrollada.

BALANCE:

El estado de situación patrimonial, también llamado balance general o balance de situación, es un informe financiero o estado contable que refleja la situación del patrimonio de una empresa en un momento determinado.

CREDITO:

En líneas generales, se utiliza la palabra crédito para aludir a las negociaciones en las cuales, por la confianza de una de las partes hacia la otra, las prestaciones entre los contratantes no se dan en forma simultánea sino diferida. Poniendo el acento sobre un coeficiente de confianza, por “Crédito” se entiende de las suma de condiciones morales y económicas de una persona, que le permita recibir una prestación inmediata a su promesa de una contraprestación futura. Ateniéndonos al significado de la palabra, por expresión crédito se entiende el derecho que uno tiene de recibir de otra alguna cosa, por lo común dinero. En tal sentido, El crédito en esencia se considera como el derecho a una prestación futura derivado de una precedente operación de crédito.

CAPITAL DE TRABAJO:

Diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente. Son los medios de que dispone una empresa para el desarrollo de sus operaciones normales.

CLIENTE A1:

Son aquellos caracterizados por poseer muy buen comportamiento crediticio tener un mayor nivel de participación de sus deuda a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. y asumir un menor nivel de sobre endeudamiento. Tener un mínimo de 12 meses de cuotas pagadas, tener calificación s.b.s. normal 100% máximo de 2 entidades crediticias, con un atraso máximo de 5 días y un promedio de días de atraso menor igual a dos días en los últimos 12 meses.

GARANTIAS DEL CREDITO:

Para el otorgamiento de facilidades crediticias, previamente se efectúa un estudio de situación, principalmente con el respaldo en cual los bancos esperan que el reembolso de los préstamos concedidos se produzca normal y oportunamente, sin embargo, se admiten como una condición generalizada que deban requerirse a los prestatarios “Garantía de puntal reembolso”.

Por la naturaleza de las garantías, las operaciones bancarias pueden ser:

- Con garantías específicas u operaciones garantizadas; y
- Sin garantías específicas, no garantizadas operaciones en bancos u operaciones al descubierto. - Operaciones garantizadas o de “Crédito real” son aquellas insistidas de garantías específicas, presentadas con vínculo de prenda o de hipoteca por el deudor o por terceros a favor del banco.

INTERES:

Es el beneficio que produce el capital prestado o invertido, de tal forma que este dé un crédito. También se denomina, remuneración que un prestatario paga a un prestamista por la utilización del dinero.

MICROFINANZAS:

Puede definirse microfinanzas como aquella actividad que procura ofrecer financiamiento de muy bajo monto y posibilidades de ahorro a segmentos de bajos recursos. En muchas circunstancias, estos créditos llegan a apenas 100 dólares y los ahorros son exiguos en la medida que estas instituciones no están preparadas para la captación.

PRESTAMO:

Cantidad de dinero que el prestamista confía al prestatario bajo la condición de que se lo devuelva junto a los intereses legales correspondiente.

SECRETO BANCARIO:

Nuestra Legislación Constitucional ampara el Secreto Bancario en forma explícita, ya que se encuentra prescrito taxativamente en el Artículo 2, inciso 5º y respaldado por el inciso 10º.

BALANCE GENERAL O ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA:

El Balance es una herramienta que muestra la situación financiera del negocio en un momento determinado momento de la evaluación.

Muestra el tamaño de la empresa (patrimonio) al momento de la evaluación

Mide el destino y tamaño de las inversiones

Muestra las fuentes de financiamiento del negocio en el corto plazo (< 1 año) y en el largo plazo.

ACTIVOS:**Clasificación y Tipos de Activos:**

Activo Corriente. Solo se registran en tres cuentas:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO:

Efectivo: Lo que se encuentra en el negocio al momento de la visita

Bancos: Dinero depositado en cuentas bancarias, en ahorros o cuenta corriente

Cuentas x Cobrar: Son las ventas que el cliente ha realizado y aún no han sido canceladas, al momento de la visita.

Inventarios: En inventarios se puede considerar: Inventario de Materiales

Materia Prima: Materiales necesarios para la producción considerados a valor de costo.

Productos en proceso: En proceso de transformación. Se valorizan según el porcentaje de avance del proceso productivo

Precio compra final x % de avance:

Productos Terminados: Valor total a precio de costo de las existencias terminadas, listas para la venta.

ACTIVO NO CORRIENTE: Activos considerados:

Inmuebles, Maquinarias y Equipo: Valorar a precio de mercado Herramientas y

Otros: Valorar a precio de mercado

Considerar bienes cuyo valor sea marginal. Bienes permanentes que ayuden al funcionamiento del negocio.

TRATAMIENTO ESPECIAL DEL ACTIVO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A.:

ACTIVO CORRIENTE:

El pago adelantado por concepto de alquiler, anticresis, junta y otros, se considera en C x C.

Para el comercio de engorde de ganado, se considera a los animales en "inventarios".

Para el comercio de gas, se considera el contenido del balón de gas en "inventario".

ACTIVO NO CORRIENTE:

El pago adelantado en la compra de una máquina que aún no ha sido instalada en el negocio, se considera en maquinaria y equipo.

En el giro de producción de leche o lechones, las vacas o marranas se consideran en maquinaria y equipo.

PASIVO NO CORRIENTE:

Largo plazo

Otras Ctas. Por pagar

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Largo Plazo

Deudas adquiridas a la empresa cuyo plazo pendiente de pago es mayor a un año.

PASIVO CORRIENTE:**Deuda Con Proveedores:**

Deuda pendiente a Proveedores a la fecha de evaluación (incluye pago a trabajadores, agua, luz, etc.).

Deuda Con Entidad Financiera:

Deuda pendiente a bancos, edpymes, ONG, etc. a la fecha de evaluación. Se considera saldo de capital.

Deudas En La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa:

Deuda pendiente en Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. la fecha de evaluación (para el caso de crédito paralelo). Se considera saldo de capital.

PASIVO NO CORRIENTE:**Pasivo A Largo Plazo:**

Deuda pendiente de pago mayor a 12 meses a bancos, edpymes, etc. a la fecha de evaluación. Se considera saldo de capital a partir de la cuota 13ava.

Otras Cuentas Por Pagar:

Deudas pendientes de pago respecto a multas, impuestos y otros, que fueron destinados al negocio. Ejm: pago de papeletas.

Deudas En Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa (Largo Plazo):

Deuda pendiente de pago mayor a 12 meses en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. a la fecha de evaluación. Se considera saldo de capital a partir de la cuota 13ava.

TRATAMIENTO ESPECIAL DEL PASIVO EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE REQUIPA**Deudas Consideradas:****PASIVOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A.:**

- Deudas de la actividad complementaria.
- Deudas del cónyuge dirigidas al negocio.
- En empresas: deudas del representante legal dirigidas al negocio.
- Multas, impuestos, juntas, etc. dirigidas al negocio.

Si las deudas NO están dirigidas al Negocio no se consideran en el Pasivo. Los pagos de las cuotas se considerarán en Otros Egresos del EGyP.

Otros Casos Especiales:

Titular: Es el Representante Legal Destino: Persona Jurídica

Si el monto a otorgar es < o igual a S/. 3,500, se atiende como persona natural.

Si es > se atenderá como persona jurídica.

No se atenderán clientes con deudas castigadas en Bco. Materiales, ONG y otras entidades no reguladas por la S.B.S.

En el caso de las deudas vendidas se deben tener en cuenta su calificación en RCC para su atención (no debe ser $>$ a CPP) (Manual de Créditos y Recuperación: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A.).

PATRIMONIO Y CAPITAL DE TRABAJO:

PATRIMONIO:

Son los bienes propios de la persona natural o jurídica que forman parte del negocio.

2.3. CAPITAL DE TRABAJO:

Es la liquidez de la empresa en el corto plazo y que sirve para cumplir con las obligaciones del negocio.

HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

Hipótesis General:

La correcta formulación de los Estados Financieros, tienen una alta trascendencia en las decisiones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa para otorgar créditos a los pequeños y micro empresarios en la ciudad de Puno.

Hipótesis Específicos:

1. La aprobación de los créditos por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, deriva de una adecuada presentación de los requisitos y por ende una apropiada toma de información.
2. El sobre endeudamiento afecta de manera considerable en la capacidad de pago en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, agencia Puno – 2015.

2.4. VARIABLES**2.5. HIPOTESIS GENERAL****a) Variable Independiente.**

Formulación.

b) Variable Dependiente.

Aprobación.

2.6. HIPOTESIS ESPECÍFICAS**Específico (1)****a) Variable Independiente**

Créditos

b) Variable Dependiente

Requisitos.

Específico (2)**a) Variable Independiente**

El sobreendeudamiento.

b) Variable Dependiente

Capacidad de pago.

CAPITULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN Y UTILIDAD DE LOS RESULTADOS

3.1. UTILIDAD DE LOS RESULTADOS DEL ESTUDIO

El presente estudio nos permitió describir y analizar los procesos presupuestales del cliente que se aplican en dicha organización.

3.2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

MÉTODO DESCRIPTIVO

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo porque está dirigido a determinar la situación de la variable su naturaleza es transversal por que será en un único y solo momento en el periodo. En el presente trabajo se realizó en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa en la Agencia Puno. Se utilizó cuadros y gráficos en los cuales se describe detalladamente y organizadamente los datos obtenidos.

MÉTODO ANALÍTICO

El presente trabajo de investigación es de tipo analítico porque se realizó la desintegración de un todo en sus partes para estudiar en forma intensiva cada

uno de sus elementos, se aplicó *en* el análisis de cada cuadro en donde se descompone un todo en partes o elementos para observar las causas y efectos. El método se aplicó en la realizó al momento de la comparación de los cuadros de los tres clientes que se trabajó.

MÉTODO DEDUCTIVO

Este método se aplicó teniendo como premisa lo general y posteriormente a lo específico Lo cual comienza dando paso a los datos en cierta forma válidos, para llegar a una deducción a partir de un razonamiento de forma lógica o suposiciones; En este trabajo después de utilizar los dos anteriores métodos llegas a este tercer método deduciendo o sacando las conclusiones finales partiendo de los enunciados o premisas anteriormente descritas y analizadas.

TECNICAS PARA LA RECOLECCION DE DATOS

Los diferentes manuales y textos de metodología en general, definen a la técnica como la implementación operativa del diseño de investigación, en el presente trabajo se cuenta con el apoyo de los analistas de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa- Agencia Puno, los cuales brindaron diversos datos y sucesivamente fueron contrastados con los documentos verídicos e información recolectada. Dicha técnica propone:

- Nóminas que ordenan el desarrollo del trabajo investigativo.
- Instrumentos, recursos y medios para la ejecución rigurosa y técnica de la investigación.

El presente trabajo se basó en la revisión de documentos que los colaboradores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa me

facilitaron, posteriormente se realizó la contratación de dichos documentos con la visita al lugar de trabajo de los clientes

PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN

Para ello se tomó en cuenta los siguientes aspectos:

- a) **Tratamiento Estadístico.-** Consiste en la aplicación de las técnicas estadísticas para tabular y expresar porcentualmente en cuadros estadísticos los resultados obtenidos.
- b) **Análisis e Interpretación de los Datos.-** El análisis de los datos obtenidos se realizó a partir de la presentación de los cuadros estadísticos en orden correlativo, que reflejan los presupuestos: aprobados y ejecutados; éstos serán expresados porcentualmente, para determinar el grado de variación en cada uno de los componentes que conforman el presupuesto de los Proyectos o Programas; para posteriormente interpretarlos.

3.3. AMBITO DE ESTUDIO

a) Ubicación del Área o Zona de Estudio:

El trabajo de investigación se realizó en la ciudad de Puno, distrito de la provincia de Puno, el territorio comprende la meseta del Callao a casi 4,000m de altura (parte de la planicie del Lago Titicaca). Es un centro urbano comercial importante a nivel regional, cuya tipología es comercio en general, servicios y producción, turísticos y culturales. La ciudad de Puno actualmente tiene una extensión de 72.012 kilómetros cuadrados y alberga una población de 240.776 habitantes, según el Censo Peruano de 2010.

3.4. POBLACION Y MUESTRA

Población:

La población del presente trabajo de investigación, es la Caja Municipal de ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Agencia Puno. Dedicada proveer servicios financieros a personas de menores recursos económicos, preferentemente a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa, contribuyendo a la mejora de su calidad de vida.

Muestra:

La muestra estuvo constituida por clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. de los cuales no se puede revelar sus todos sus datos brindados por el Secreto Bancario, ya que están amparados por la Constitución Política del Perú y la LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS LEY N° 26702. Esta muestra se tomó en la Agencia Puno.

La fórmula para calcular el tamaño de muestra cuando se desconoce el tamaño de la población es la siguiente:

$$n = \frac{Z_a^2 \times p \times q}{d^2} \qquad n = \frac{1.5^2 \times 2.9 \times 2}{2^2} = 3.26$$

En donde

Z = nivel de confianza,

P = probabilidad de éxito, o proporción esperada

Q = probabilidad de fracaso

D = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Utilizando la formula como muestra nos da un resultado de 3 clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. – Agencia Puno, en este caso tenemos a los siguientes clientes: A (María Apaza Ramos), B (Carla Bustamante Figueroa) y C (Yeny Quispe Contreras).



CAPITULO IV

CARACTERISTICAS DEL AREA DE INVESTIGACIÓN CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A.

4.1. ANTECEDENTES

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa está Ubicada en La Ciudad de Arequipa, con agencias en el departamento de Puno, en la jurisdicción de la región Puno, en el sudeste de Perú. Cuenta con una población de 225.146 habitantes, situada a 3824 msnm en la meseta del Collao, al noroeste del Lago Titicaca. Es el mayor centro económico de la región Puno, y una de las mayores zonas comerciales del Perú. Se halla en las proximidades de la laguna de Chacas, del Lago Titicaca, del río Maravillas y las ruinas conocidas como las Chullpas de Sillustani.

4.2. ORIGEN Y SU HISTORIA

La Caja Arequipa se constituyó como asociación sin fines de lucro por Resolución Municipal Nro. 1529 del 15 de julio 1985 al amparo del Decreto Ley

Nro. 23039 otorgándose la Escritura Pública de constitución y estatuto el 12 de febrero de 1986 ante el Notario Público Dr. Gorky Oviedo Alarcón y está inscrita en los Registros Públicos de Arequipa en el rubro “A” ficha 1316, de personas jurídicas. Su único accionista desde su constitución es el Municipio Provincial de Arequipa. Su funcionamiento fue autorizado por Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros Nro. 042-86 del 23 de enero de 1986, la misma que le confiere como ámbito geográfico de acción las provincias del departamento de Arequipa, además comprender todo el territorio nacional.

4.3. MISION Y VISION

Visión

Ser la empresa líder en la prestación de servicios micro financieros.

Misión

Ofrecemos soluciones financieras integrales, ágiles y oportunas para la micro y pequeña empresa, de forma rentable, sostenible y socialmente responsable.

4.4. VALORES

Nuestros principios y valores institucionales:

HONESTIDAD, INTEGRIDAD, RESPETO, MERITOCRACIA, COMPROMISO Y TRABAJO EN EQUIPO.

4.5. PREMIOS

4.5.1. Modelo de Negocio Inclusivo:

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, ha sido considerada como un modelo de negocio inclusivo en América Latina, a través de un estudio realizado por la SNV Global, una organización internacional sin fines de lucro de origen holandés, por encargo de la Fundación Ford. De acuerdo con el

estudio realizado, las evidencias confirman que nuestra institución ha logrado desarrollar, a la fecha, dos tipos de negocios inclusivos, de manera natural y hasta cierto punto secuencial, que nos han permitido generar sostenidamente valor económico y social en el país: dando acceso financiero a segmentos de la población con menores ingresos e integrando a jóvenes de este mismo segmento a nuestra fuerza laboral, a través de la Escuela de Analistas.

4.5.2. CLIMA ORGANIZACIONAL SOSTENIDO

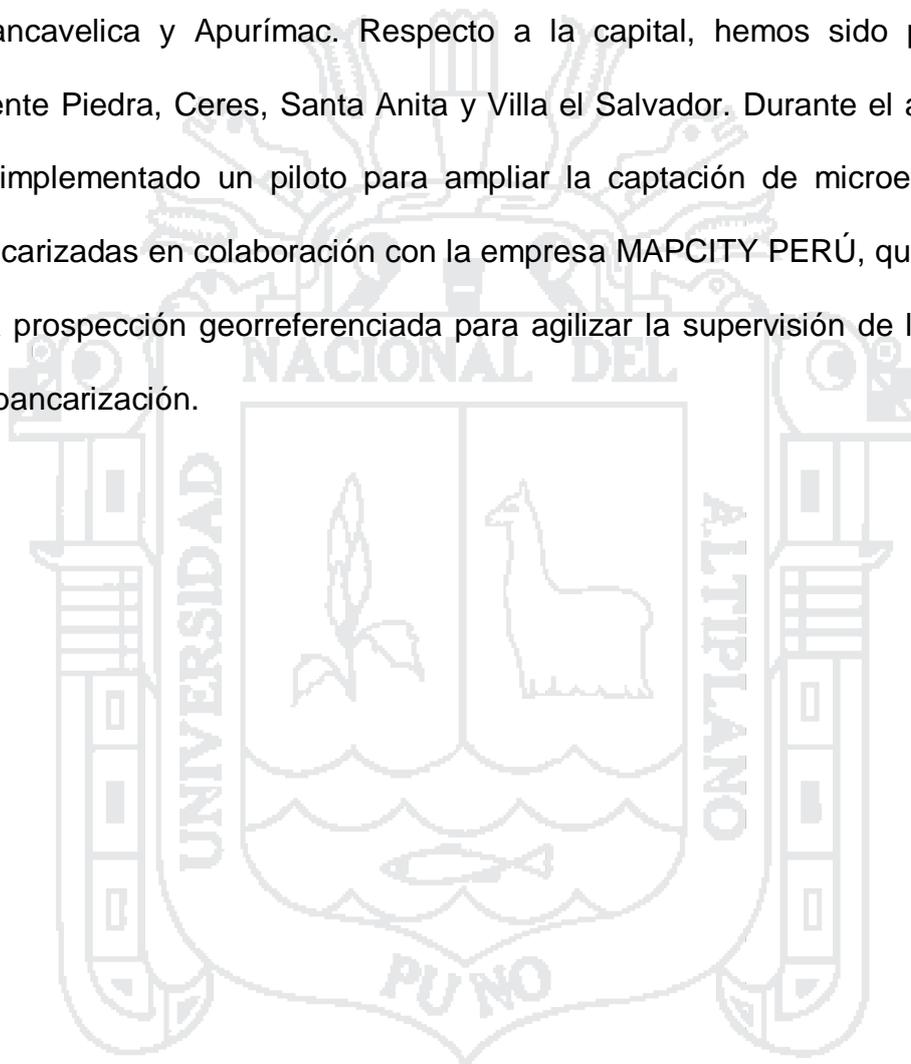
Nuestras estrategias están orientadas hacia el segmento de clientes con menores recursos económicos, es por ello que nos preocupamos por satisfacer sus necesidades con la finalidad de generar en ellos autodesarrollo y crecimiento sostenido de sus negocios. Esto solo lo podemos lograr con personal sumamente identificado con el que hacer de Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, lo cual ha sido ratificado en la Encuesta del Great Place to Work realizada en el 2011. Debemos precisar que nos sentimos orgullosos de trabajar en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, y que nuestro esfuerzo trascienda en la mejora de la comunidad a través de una gestión basada en principios y valores.

4.5.3. BANCARIZACIÓN

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, desde sus inicios ha estado comprometida con la bancarización, ya que esta actividad promueve la inclusión social y financiera en nuestro mercado objetivo. Al cierre del 2011, Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, continúa como segundo bancarizador en el sector facilitando el acceso por primera vez al sistema financiero de 67,917 personas, un 24.7% de incremento con respecto al 2010 en que fueron 54,537. Respecto al índice de bancarización, Caja Arequipa

tiene un 15.6% de participación sobre el total de bancarizados, una mejora de 140 puntos básicos con respecto al año 2010.

En los siguientes departamentos hemos sido líderes en bancarizar a Octubre 2011: Puno, Piura, Ancash, Cusco, Cajamarca, Arequipa, Ayacucho, Huancavelica y Apurímac. Respecto a la capital, hemos sido primeros en Puente Piedra, Ceres, Santa Anita y Villa el Salvador. Durante el año 2011 se ha implementado un piloto para ampliar la captación de microempresas no bancarizadas en colaboración con la empresa MAPCITY PERÚ, que contempla una prospección georreferenciada para agilizar la supervisión de las acciones de bancarización.



CAPITULO V

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

EVALUACIÓN DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS SUJETOS SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A. - PUNO 2015

OBJETIVO GENERAL:

La correcta formulación y evaluación de los Estados Financieros, tienen una alta incidencia en las decisiones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, los cuales están sujetos a conceder créditos a los pequeños y micro empresarios en la ciudad de Puno. Tomando los inventarios correctamente y al detalle, definir los activos fijos que son usados en la actividad y considerando el total de los pasivos. Podemos llegar a formular un balance adecuado con lo necesario para una pequeña o micro empresa.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Específico 1: Los requisitos presentados por los clientes son por lo general fotocopias, deben ser verificados por el Analista de Créditos dando fe que son copias de los originales y que no tienen enmendaduras ni algún error.

Al tener todos estos requisitos se realiza la verificación tanto en el domicilio como en el local donde se realiza la actividad o negocio, para cerciorarse que esta información sea fidedigna, se toma referencias de los vecinos y familiares, de hace cuánto tiempo funciona el negocio, si la información de su estado civil es verídica, o si tiene buenas referencias en el sistema financiero.

Adicionalmente a esto se revisa en las centrales de riesgo, si tiene antecedentes financieros y si los tuviese como esta su comportamiento, pues es de gran riesgo otorgar créditos a clientes que tengan o hayan tenido malos antecedentes en el sistema financiero.

Específico 2:

El sobre endeudamiento afecta de manera considerable en la capacidad de pago en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. agencia Puno.

5.1. CASO N° 1

La cliente María Apaza Ramos se dedica la venta de casacas de cuero, para lo cual tiene un stand ubicado en el interior del mercado Bellavista, asignado con el número B - 22 esta actividad se dedica desde hace 25 años. Las casacas las compra en la localidad de desaguadero a donde viaja cada 15 días, su conyugue es cesante de la PNP por lo que tiene ingresos adicionales. La cliente está solicitando un crédito de S/. 50,000.00 soles, a 24 meses, a una TEA de 22.65% que será destinado para la compra de una camioneta, esta será puesta a trabajar en la municipalidad ya que su hijo trabaja en esta entidad. Para poder otorgar el crédito es necesario que presente determinados requisitos básicos para abrir expediente:

Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo. Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente. Recibo de servicios (luz o agua).

No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, o RUC con Licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros.

Título de propiedad o Constancia de posesión o Testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.

Comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de las deudas vigentes. Estos documentos serán solicitados por el analista de crédito si la evaluación así lo amerita.

CUADRO 1

CLIENTE MARIA APAZA RAMOS

INVENTARIO DE ARTICULOS REPRESENTATIVOS

ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS - VENTAS MENSUALES					
ITEM	ARTÍCULO	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD MENSUAL	COSTO POR UNIDAD	PRECIO DE VENTA
1	Casaca de cuero guante varon	unidad	12	180.00	230.00
2	Casaca de cuero guante dama	unidad	12	170.00	220.00
3	Casaca unicuero varon	unidad	10	150.00	200.00
4	Casaca de cuero con peluche	unidad	10	190.00	240.00
5	Casaca de cuero yoli dama	unidad	10	195.00	235.00
6	Casaca de cuero varon	unidad	10	200.00	250.00
7	Casaca de cuero dama	unidad	8	180.00	240.00
8	a a la cintura dama	unidad	8	135.00	190.00
9	Guante	par	20	30.00	47.50
10	Otros		1	1000.00	1500.00
SUMA DE ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS				15,670.00	20,540.00
SIGNIFICACION DE LA MUESTRA SOBRE EL TOTAL DE LAS VENTAS					0.95
MARGEN DE VENTAS ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS					23.71%

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Inventario y venta de artículos representativos incluyendo el costo unitario el precio de ventas y la cantidad vendida mensual.

CUADRO 2**CLIENTE MARIA APAZA RAMOS****PROMEDIO DE VENTAS SEMANALES**

EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

POR SEMANA	VENTA SEMANAL
SEMANA 1	S/. 4,800.00
SEMANA 2	S/. 4,800.00
SEMANA 3	S/. 6,000.00
SEMANA 4	S/. 6,000.00
TOTAL VENTAS	S/. 21,600.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La estimación de sus ventas se realiza en base a la información proporcionada por la cliente, cuadernos de apuntes y en base a un promedio de ventas semanales.

CUADRO 3

CLIENTE MARIA APAZA RAMOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

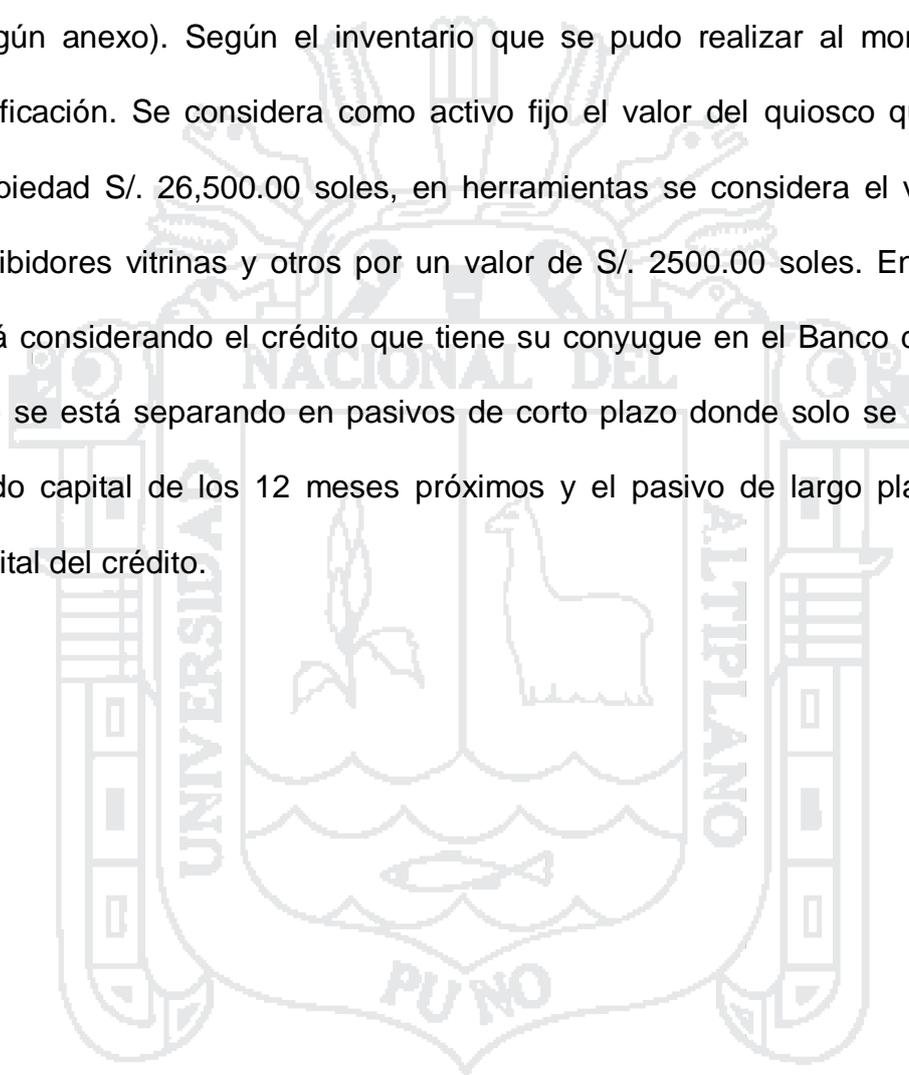
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 25/07/2015			
ACTIVO	S/.	US\$	TOTAL S/.
CAJA	2,100.00	14,000.00	39,494.00
BANCOS	0.00	0.00	0.00
CTAS. POR COBRAR	0.00	0.00	0.00
INVENTARIOS	58,730.00	0.00	58,730.00
ACTIVO CORRIENTE	60,830.00	14,000.00	98,224.00
INMUEBLES	26,500.00	0.00	26,500.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	0.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	2,500.00	0.00	2,500.00
ACTIVO FIJO	29,000.00	0.00	29,000.00
TOTAL ACTIVOS	89,830.00	14,000.00	127,224.00
PASIVOS	S/.	US\$	TOTAL S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	0.00	0.00	0.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	3,488.50		3,488.50
PASIVOS CORRIENTES	3,488.50	0.00	3,488.50
PASIVOS LARGO PLAZO	13,379.50	0.00	13,379.50
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	13,379.50	0.00	13,379.50
TOTAL PASIVOS	16,868.00	0.00	16,868.00
PATRIMONIO	72,962.00	14,000.00	110,356.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	89,830.00	14,000.00	127,224.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Este estado se realiza en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. para poder establecer los ingresos, egresos y capital con que cuentan los clientes.

La cliente tiene en efectivo al momento de la verificación la suma de S/. 2,100.00 soles que es parte de su capital de trabajo, tiene en ahorro la suma de US 14,000.00 Dólares, este dinero será destinado para la compra de un vehículo, en inventarios se está considerando la suma de S/. 58,730.00 soles (según anexo). Según el inventario que se pudo realizar al momento de la verificación. Se considera como activo fijo el valor del quiosco que es de su propiedad S/. 26,500.00 soles, en herramientas se considera el valor de sus exhibidores vitrinas y otros por un valor de S/. 2500.00 soles. En pasivos se está considerando el crédito que tiene su conyugue en el Banco de la Nación que se está separando en pasivos de corto plazo donde solo se considera el saldo capital de los 12 meses próximos y el pasivo de largo plazo el saldo capital del crédito.



CUADRO 4

CLIENTE MARIA APAZA RAMOS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 25/07/2015		
EGP	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	21,600.00	21,600.00
(-) COSTO TOTAL	16,478.68	16,478.68
MARGEN BRUTO	5,121.32	5,121.32
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	500.00	500.00
MARGEN OPERATIVO	4,621.32	4,621.32
(-) GASTOS FINANCIEROS	510.87	510.87
UTILIDAD NETA	4,110.45	4,110.45
(+) OTROS INGRESOS		0.00
(-) OTROS EGRESOS		0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,140.45	3,140.45
GARANTIA S/.		150,000.00
IMPORTE DE CUOTA		2,576.54

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

El estado de resultados integrales o de ganancias y pérdidas se realiza en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa S.A., para poder establecer sus ingresos y egresos.

La estimación de sus ingresos se realiza en base a la venta de las casacas, sacones, guantes de cuero, que realiza durante la semana donde tiene mayores ingresos las dos últimas semanas del mes con un ingreso promedio de S/. 21,600.00 soles, un costo total de S/. 16,478.68 soles, con un margen de ventas promedio de los artículos representativos del 23.71%.

En gastos del negocio se está considerando un promedio de S/. 500.00 soles, por el transporte a la localidad de Desaguadero para la compra de la mercadería y los gastos adicionales que significa este viaje que realiza cada 15 días. En gastos financieros se está considerando el pago de la cuota del Banco de la Nación del crédito que mantiene su conyugue por un monto de S/. 510.87 soles. En gastos de la familia se considera un promedio de S/. 970.00 soles al mes ya que la señora vive sola y sus hijos viven ya en forma independiente. Después de todos los gastos podemos notar que tiene una utilidad disponible de S/. 3,140.45 soles.

Con respecto a los indicadores financieros podemos notar que:

IDICADOR DE RENTABILIDAD

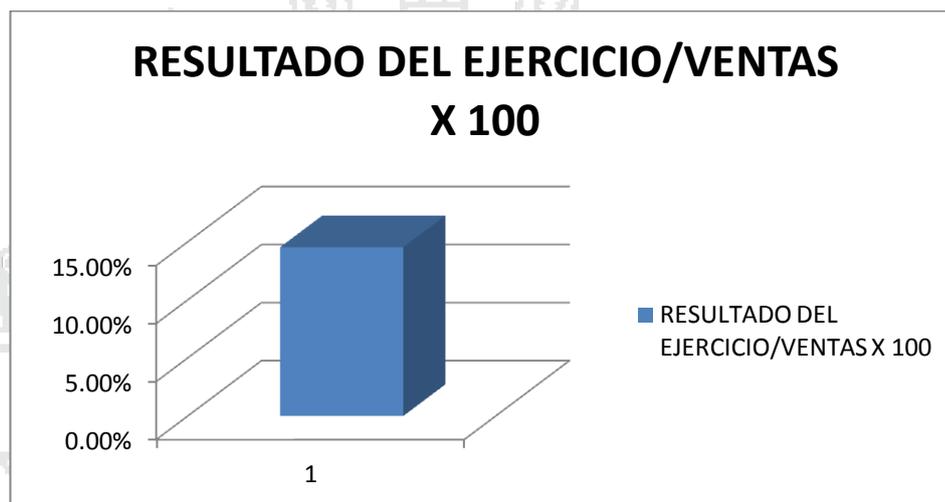
Resultado del ejercicio / Ventas x 100

$$3,140.45 / 21600 \times 100 = 14.54\%$$

Nos da una rentabilidad sobre ventas de 14.54%, es decir, la cliente tiene una rentabilidad del 14.54%, con respecto a las ventas. O, en otras palabras, las utilidades representan el 14.5% del total de las ventas.

GRAFICO 1**INDICADOR DE RENTABILIDAD DE CLIENTE MARIA****APAZA RAMOS**

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 4

ELABORADO POR: Ejecutor

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Total activo corriente / Total pasivo corriente

$$98,224 / 3,488.50 = 28.16 \%$$

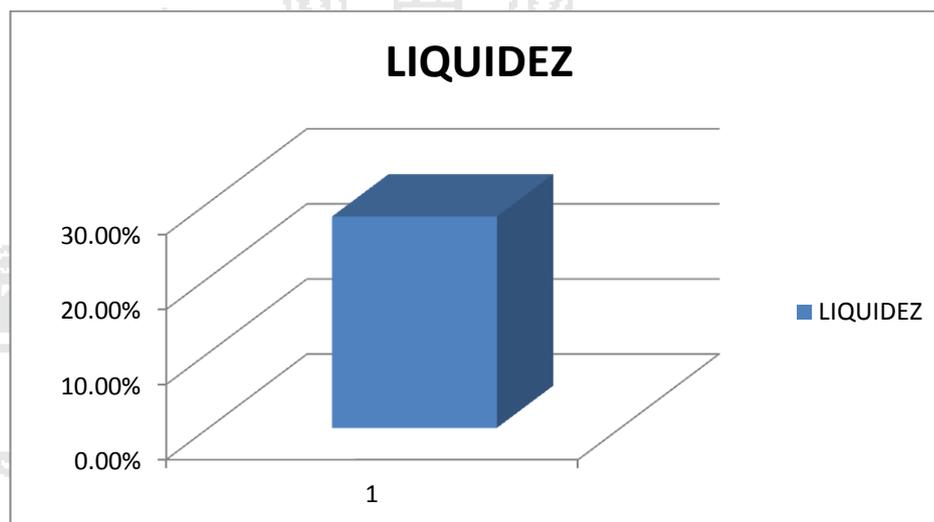
Es la capacidad que tiene la cliente para pagar sus deudas oportunamente en el corto plazo.

GRAFICO 2

INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CLIENTE MARIA APAZA

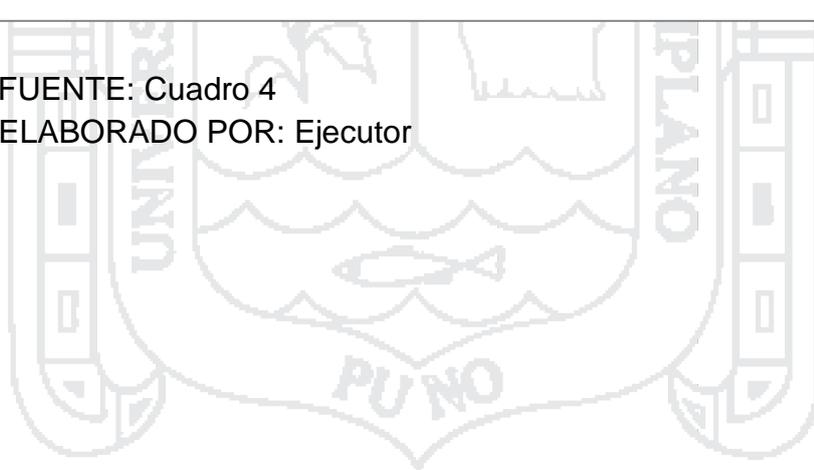
RAMOS

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 4

ELABORADO POR: Ejecutor



5.2. CASO N° 2

La Carla Bustamante Figueroa se dedica a la producción de chompas y accesorios de alpaca la cual la vende en la ciudad del Cusco y Lima, y realiza entregas cada 15 días, envía chompas, chullos, manoplas entre otras, estas prendas las realiza con fibra de alpaca, algodón y una fibra sintética denominada helio.

Requisitos básicos para abrir expediente:

- Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo.
- Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente.
- Recibo de servicios (luz o agua).
- No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Documentos adicionales:

- Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, o RUC con Licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros.
- Título de propiedad o Constancia de posesión o Testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.
- Constancia de alojado otorgado por el propietario(a) de la vivienda y el DNI de un aval con casa propia.
- Comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de tus deudas vigentes.

Estos documentos serán solicitados por el analista de crédito si la evaluación así lo amerita.

CUADRO 5

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

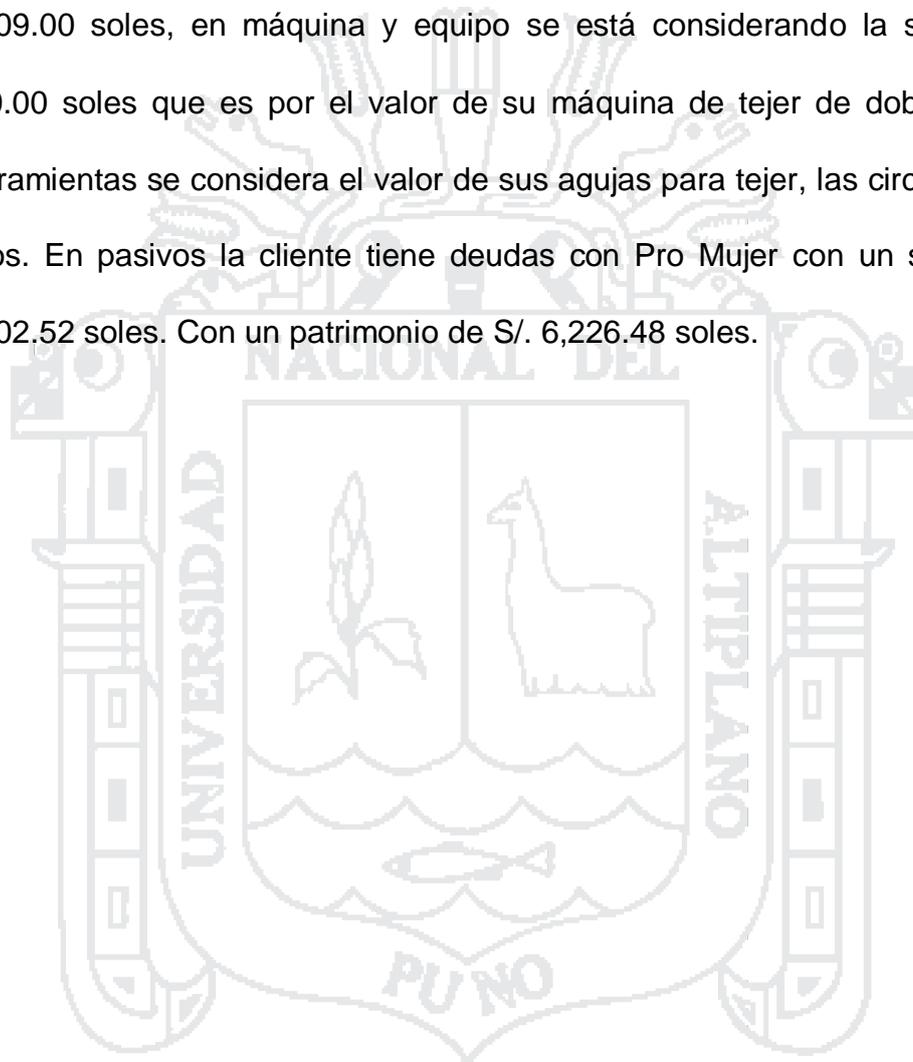
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 20/10/2015		
ACTIVO	S/.	TOTAL S/.
CAJA	200.00	200.00
BANCOS	0.00	0.00
CTAS. POR COBRAR	0.00	0.00
INVENTARIOS	1,470.00	1,470.00
ACTIVO CORRIENTE	1,670.00	1,670.00
INMUEBLES	4,709.00	4,709.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	800.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	50.00	50.00
ACTIVO FIJO	5,559.00	5,559.00
TOTAL ACTIVOS	7,229.00	7,229.00
PASIVOS	S/.	TOTAL S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	0.00	0.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	1,002.52	1,002.52
PASIVOS CORRIENTES	1,002.52	1,002.52
PASIVOS LARGO PLAZO	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	0.00	0.00
TOTAL PASIVOS	1,002.52	1,002.52
PATRIMONIO	6,226.48	6,226.48
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7,229.00	7,229.00
CAPITAL DE TRABAJO	667.48	

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

El balance se realizó con las cuentas y formatos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., para poder determinar sus activos pasivos y patrimonio.

La cliente tiene al momento de la verificación en caja la suma de S/. 200.00 soles. En inventarios tiene la suma de S/. 1,470.00 soles, en inmueble se está considerando parte del inmueble que lo usa como su taller, por un valor de S/. 4,709.00 soles, en máquina y equipo se está considerando la suma de S/. 800.00 soles que es por el valor de su máquina de tejer de doble carril, en herramientas se considera el valor de sus agujas para tejer, las circulares entre otros. En pasivos la cliente tiene deudas con Pro Mujer con un saldo de S/. 1,002.52 soles. Con un patrimonio de S/. 6,226.48 soles.



CUADRO 6**CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA****COSTEO DE LOS PRODUCTOS REPRESENTATIVOS**

PRODUCTOS REPRESENTATIVOS

DETALLE	PRODUCTO 1	PRODUCTO 2	PRODUCTO 3
DESCRIPCIÓN	chompa	chompa	
UNIDADA DE MEDIDA	unidad	unidad	
PRECIO DE VENTA	75.00	75.00	
LANA DE ALPACA	10.55	10.55	
HELIO	9.44	9.44	
ALGODÓN	10.00	10.00	
CHAMPU	0.06	0.06	
MATERIA PRIMA	30.05	30.05	
MANO DE OBRA DIRECTA	0.00	30.00	
MANO DE OBRA INDIRECTA	0.00		
MANO DE OBRA		30.00	
OTROS COSTOS INDIRECTOS			
COSTOS TOTAL	30.05	60.50	
CANTIDAD MENSUAL	12	40	

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

El coste se realiza en base a dos productos, las chompas donde se incluye la mano de obra y las chompas que la misma cliente las produce.

CUADRO 7

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

PROMEDIO DE VENTAS MENSUALES

EXPRESADO EN NUEVOS SOLES	
AL MES	VENTA MENSUAL
TOTAL MES	3,900.00
COSTO TOTAL	2,762.60
MARGEN BRUTO	1,137.40

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La producción de una chompa la realiza invirtiendo en lana de alpaca S/. 10.55 soles, en helio que es una fibra sintética de colores se invierte un promedio de S/. 9.44 soles. En algodón invierte S/. 10.00 soles y en champú para lavar la chompa después de terminada. Con un costo total de S/. 30.05 soles y al mes la cliente sola produce 12 chompas, y también contrata mano de obra a quienes les paga S/. 30.00 soles por cada una y a las tejedoras les da el material pesado para que puedan devolver de la misma forma y no perder. Y entrega para que realicen un promedio de 40 chompas al mes, en total entrega 52 chompas. Con un ingreso promedio mensual de S/. 3,900.00 soles un costo total de S/. 2,762.60 soles que significa un 29% de margen bruto.

CUADRO 8

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS INTERALES AL 20/10/2015		
DETALLE	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	3,900.00	3,900.00
(-) COSTO TOTAL	2,762.60	2,762.60
MARGEN BRUTO	1,137.40	1,137.40
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	70.00	70.00
MARGEN OPERATIVO	1,067.40	1,067.40
(-) GASTOS FINANCIEROS	344.15	344.15
UTILIDAD NETA	723.25	723.25
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00
(-) OTROS EGRESOS	0.00	0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	505.00	505.00
UTILIDAD DISPONIBLE	218.25	218.25
GARANTIA S/.		47,090.00
IMPORTE DE CUOTA		153.30

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

El estado de ganancias y pérdidas o resultados integrales se realiza en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., para poder establecer sus ingresos y egresos.

En gastos del negocio se está considerando la suma de S/. 70.00 soles en promedio mensual por los pasajes para la compra de la lana y otros imprevistos, en gastos financieros se considera el pago de la cuota de Pro Mujer de un crédito grupal. En gastos familiares se considera un promedio de 505.00 soles promedio mensuales. Con una utilidad disponible de S/. 218.25 soles.

Con respecto a los indicadores financieros podemos notar que:

IDICADOR DE RENTABILIDAD

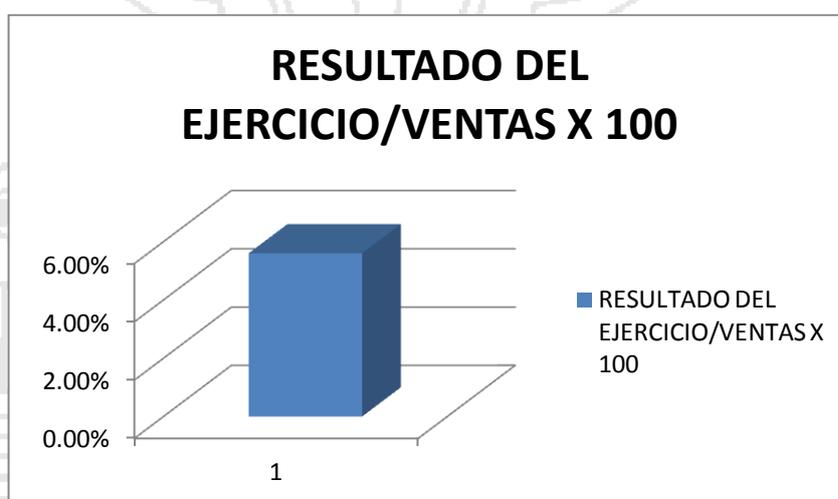
Resultado del ejercicio / Ventas x 100

$$218.25 / 3,900 \times 100 = 5.60\%$$

Nos da un resultado sobre ventas de 5.60%, es decir, la cliente tiene una rentabilidad del 5.60% con respecto a las ventas, en otras palabras, las utilidades representan el 5.60% del total de las ventas.

GRAFICO 3**INDICADOR DE RENTABILIDAD DE CLIENTE CARLA****BUSTAMANTE FIGUEROA**

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 10

ELABORADO POR: Ejecutor

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Total activo corriente / Total pasivo corriente

$$1,670 / 1,002.52 = 1.67 \%$$

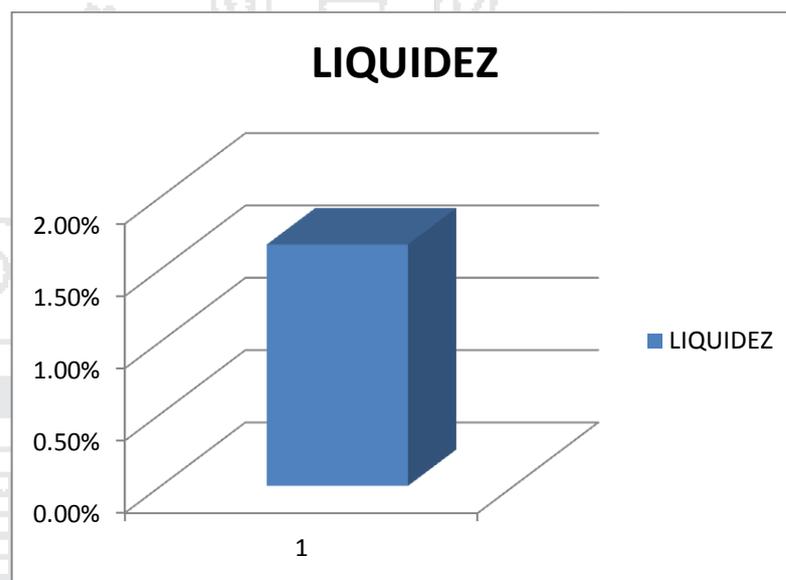
Es la capacidad que tiene una persona y/o empresa para pagar sus deudas oportunamente en el corto plazo. Según se puede notar en el flujo de caja proyectado, en los meses de junio a octubre sus ventas se incrementan en un 10% por la temporada alta del turismo, por tal razón tiene mayores pedidos, por tal motivo realiza reinversiones en el aumento de su mercadería en los meses de noviembre y mayo para poder afrontar este incremento en sus ventas.

GRAFICO 4

INDICADOR DE LIQUIDEZ DE CLIENTE CARLA

BUSTAMANTE FIGUEROA

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 10

ELABORADO POR: Ejecutor

5.3. CASO N° 3

La cliente Yeny Quispe Contreras se dedica la venta de carteras de cuero, para lo cual tiene un stand ubicado en el interior del mercado Laykakota, asignado con el número A - 23 esta actividad se dedica desde hace 10 años. Las carteras las compra en la localidad de desaguadero a donde viaja cada 20 días, La cliente está solicitando un crédito de S/. 5,000.00 soles, a 12 meses, a una TEA de 22.65% que será destinado para la compra de mercaderías. Para poder otorgar el crédito es necesario que presente determinados requisitos básicos para abrir expediente:

Negocio con 6 meses de funcionamiento como mínimo. Fotocopia de DNI titular y/o cónyuge/conviviente. Recibo de servicios (luz o agua).

No tener deudas morosas en el sistema financiero.

Documentos que acrediten el funcionamiento del negocio, por ejemplo: boletas de compra o venta, o RUC con Licencias, registro de gastos e ingresos del negocio, entre otros.

Título de propiedad o Constancia de posesión o Testimonio de Compra Venta o declaratoria de herederos u otros documentos que puedan acreditar tu propiedad.

Comprobantes de pago y/o cronogramas de pago de las deudas vigentes.

Estos documentos serán solicitados por el analista de crédito si la evaluación así lo amerita.

CUADRO 9

YENY QUISPE CONTRERAS

INVENTARIO DE ARTICULOS REPRESENTATIVOS

ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS - VENTAS MENSUALES					
ITEM	ARTÍCULO	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD MENSUAL	COSTO POR UNIDAD	PRECIO DE VENTA
1	Carteras de cuero cortas	unidad	50	25.00	1250.00
2	Carteras de cuero largas	unidad	35	25.00	875.00
3	Carteras de cuero con evillas	unidad	45	20.00	900.00
4	Otros	unidad	20	20.00	400.00
SUMA DE ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS				90.00	3,425.00
SIGNIFICACION DE LA MUESTRA SOBRE EL TOTAL DE LAS VENTAS					0.95
MARGEN DE VENTAS ARTÍCULOS REPRESENTATIVOS					23.71%

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Inventario y venta de artículos representativos incluyendo el costo unitario el precio de ventas y la cantidad vendida mensual.

CUADRO 10**YENY QUISPE CONTRERAS****PROMEDIO DE VENTAS SEMANALES**

EXPRESADO EN NUEVOS SOLES

POR SEMANA	VENTA SEMANAL
SEMANA 1	S/. 980.00
SEMANA 2	S/. 800.00
SEMANA 3	S/. 970.00
SEMANA 4	S/. 860.00
TOTAL VENTAS	S/. 3,610.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La estimación de sus ventas se realiza en base a la información proporcionada por la cliente, cuadernos de apuntes y en base a un promedio de ventas semanales.

CUADRO 11

YENY QUISPE CONTRERAS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

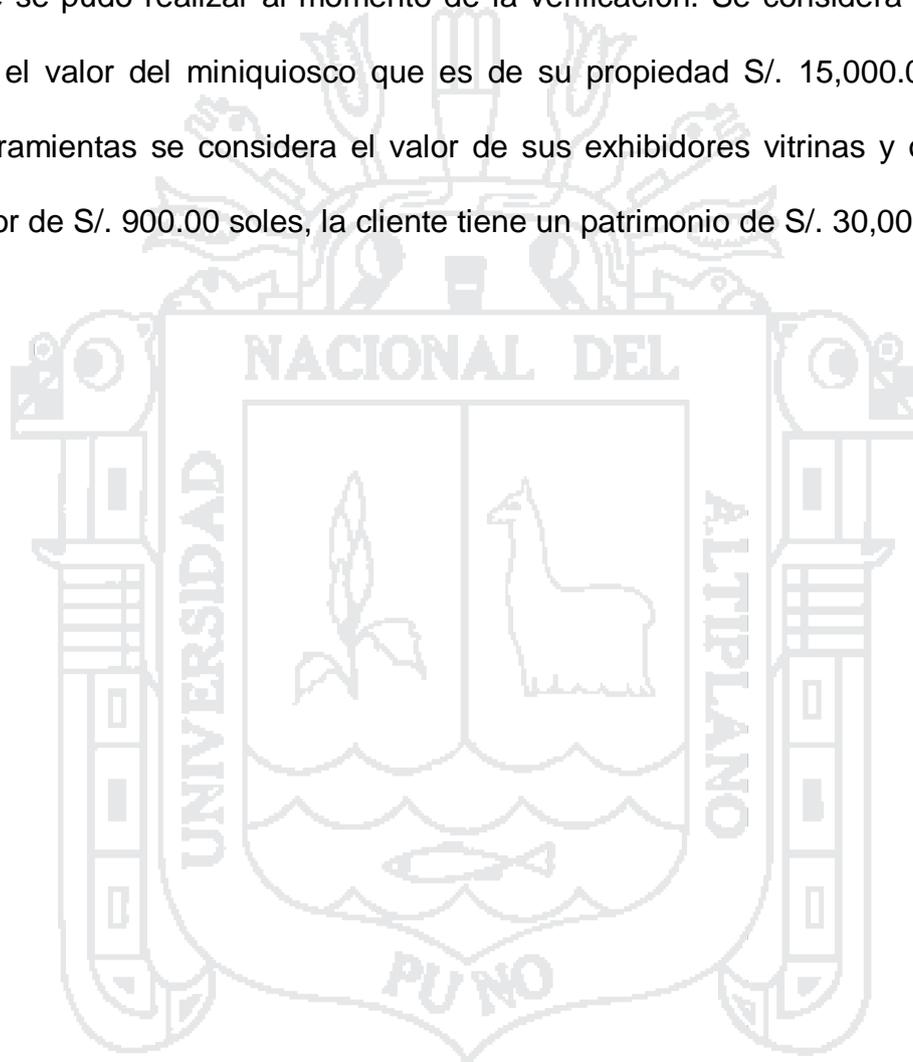
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 23/12/2015		
ACTIVO	S/.	TOTAL S/.
CAJA	1,000.00	1,000.00
BANCOS	0.00	0.00
CTAS. POR COBRAR	0.00	0.00
INVENTARIOS	3,425.00	3,425.00
ACTIVO CORRIENTE	4,425.00	4,425.00
INMUEBLES	15,000.00	15,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	900.00	900.00
ACTIVO FIJO	15,900.00	15,900.00
TOTAL ACTIVOS	20,325.00	20,325.00
PASIVOS	S/.	TOTAL S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	300.00	300.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	0.00	0.00
PASIVOS CORRIENTES	300.00	300.00
PASIVOS LARGO PLAZO	10,000.00	10,000.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	10,000.00	10,000.00
TOTAL PASIVOS	10,300.00	10,300.00
PATRIMONIO	30,000.00	30,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	40,300.00	40,300.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Este estado se realiza en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. para poder establecer los ingresos, egresos y capital con que cuentan los clientes.

La cliente tiene en efectivo al momento de la verificación la suma de S/. 1,000.00 soles que es parte de su capital de trabajo, en inventarios se está considerando la suma de S/.3,425.00 soles (según anexo). Según el inventario que se pudo realizar al momento de la verificación. Se considera como activo fijo el valor del miniquiosco que es de su propiedad S/. 15,000.00 soles, en herramientas se considera el valor de sus exhibidores vitrinas y otros por un valor de S/. 900.00 soles, la cliente tiene un patrimonio de S/. 30,000.00.



CUADRO 12

YENY QUISPE CONTRERAS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 23/12/2015		
EGP	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	12,000.00	12,000.00
(-) COSTO TOTAL	7,500.00	7,500.00
MARGEN BRUTO	4,500.00	4,500.00
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	400.00	400.00
MARGEN OPERATIVO	4,100.00	4,100.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.00
UTILIDAD NETA	4,100.00	4,100.00
(+) OTROS INGRESOS		0.00
(-) OTROS EGRESOS		0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,130.00	3,130.00

GARANTIA S/.	150,000.00
---------------------	------------

IMPORTE DE CUOTA	2,576.54
-------------------------	----------

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
ELABORADO POR: Ejecutor

El estado de resultados integrales o de ganancias y pérdidas se realiza en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa S.A., para poder establecer sus ingresos y egresos.

La estimación de sus ingresos se realiza en base a la venta de las carteras de cuero, que realiza durante la semana donde tiene mayores ingresos las dos últimas semanas del mes con un ingreso promedio de S/.12,000.00 soles, un costo total de S/. 7,500.00 soles.

En gastos del negocio se está considerando un promedio de S/. 400.00 soles, por el transporte a la localidad de Desaguadero para la compra de la mercadería y los gastos adicionales que significa este viaje que realiza cada 20 días.. En gastos de la familia se considera un promedio de S/. 970.00 soles al mes ya que la señora vive sola y sus hijos viven ya en forma independiente. Después de todos los gastos podemos notar que tiene una utilidad disponible de S/. 3,130.00 soles.

Con respecto a los indicadores financieros podemos notar que:

IDICADOR DE RENTABILIDAD

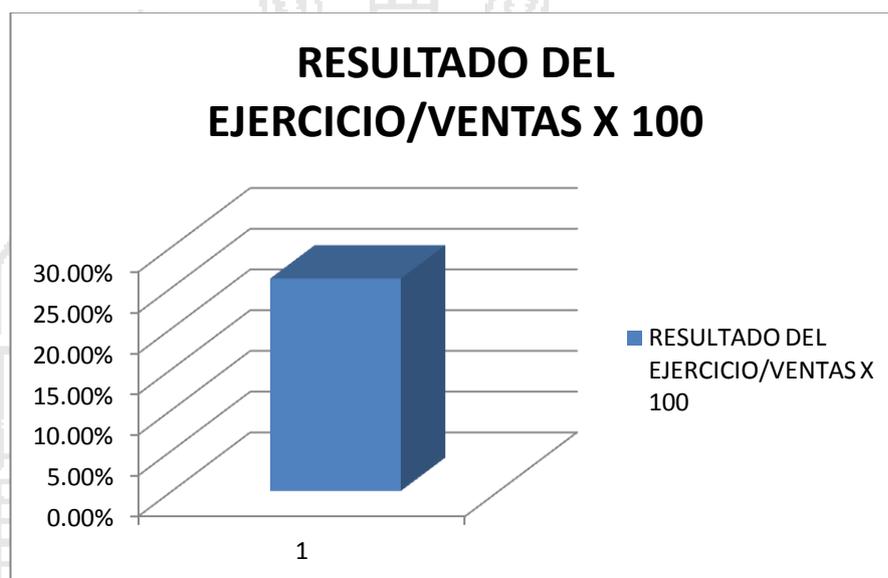
Resultado del ejercicio / Ventas x 100

$$3,130 / 12,000 \times 100 = 26.08\%$$

Nos da una rentabilidad sobre ventas de 26.08%, es decir, la cliente tiene una rentabilidad del 26.08% con respecto a las ventas, en otras palabras, las utilidades representan el 26.08% del total de las ventas.

GRAFICO 5**INDICADOR DE RENTABILIDAD CLIENTE YENY****QUISPE CONTRERAS**

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 16

ELABORADO POR: Ejecutor

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Total activo corriente / Total pasivo corriente

$$4425 / 300 = 14.75 \%$$

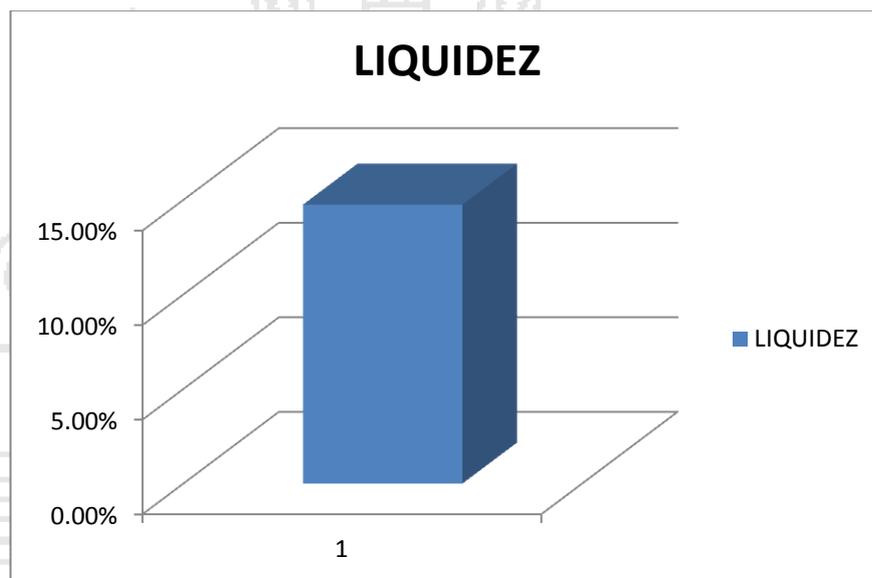
Es la capacidad que tiene la cliente para pagar sus deudas oportunamente en el corto plazo.

GRAFICO 6

INDICADOR DE RENTABILIDAD CLIENTE YENY

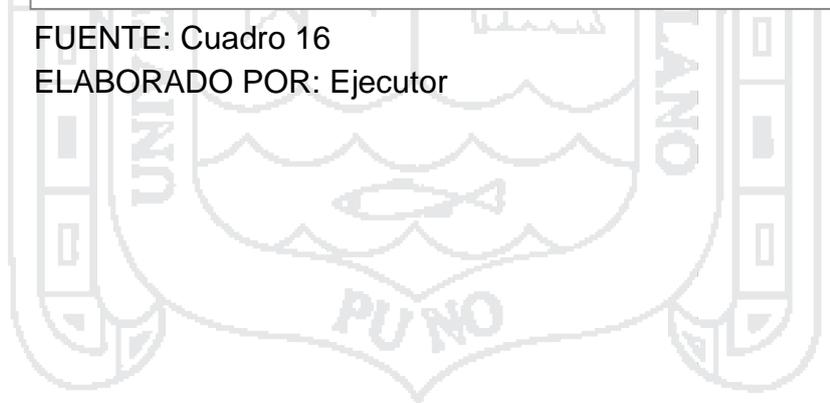
QUISPE CONTRERAS

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Cuadro 16

ELABORADO POR: Ejecutor



CUADRO 13

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO DE CLIENTES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30/12/2015			
CLIENTE	A	B	C
ACTIVO	S/.	S/.	S/.
CAJA	2,100.00	200.00	1,000.00
INVENTARIOS	58,730.00	1,470.00	3,425.00
ACTIVO CORRIENTE	60,830.00	1,670.00	4,425.00
INMUEBLES	26,500.00	4,709.00	15,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	800.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	2,500.00	50.00	900.00
ACTIVO FIJO	29,000.00	5,559.00	15,900.00
TOTAL ACTIVOS	89,830.00	7,229.00	20,325.00
PASIVOS	S/.	S/.	S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	0.00	0.00	300.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	3,488.50	1,002.52	0.00
PASIVOS CORRIENTES	3,488.50	1,002.52	300.00
PASIVOS LARGO PLAZO	13,379.50	0.00	10,000.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	13,379.50	0.00	10,000.00
TOTAL PASIVOS	16,868.00	1,002.52	10,300.00
PATRIMONIO	72,962.00	6,226.48	30,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	89,830.00	7,229.00	40,300.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Como podemos observar el cliente A (María Apaza Ramos) cuenta con un mayor activo corriente, por ende cuenta con un mayor total activo a comparación de los clientes B (Carla Bustamante Figueroa) y C (Yeny Quispe Contreras). Así como nuestros clientes A y B cuenta con deudas a otro bancos como S/. 72,962.00 y S/. 6226.48 respectivamente.

CUADRO 14

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
COMPARATIVO DE CLIENTES**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES AL 30/12/2015			
CLIENTE	A	B	C
EGP	S/.	S/.	S/.
INGRESO TOTAL	21,600.00	3,900.00	12,000.00
(-) COSTO TOTAL	16,478.68	2,762.60	7,500.00
MARGEN BRUTO	5,121.32	1,137.40	4,500.00
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	500.00	70.00	400.00
MARGEN OPERATIVO	4,621.32	1,067.40	4,100.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	510.87	344.15	0.00
UTILIDAD NETA	4,110.45	723.25	4,100.00
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00
(-) OTROS EGRESOS	0.00	0.00	0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	505.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,140.45	218.25	3,130.00

GARANTIA S/.	150,000.00
---------------------	------------

IMPORTE DE CUOTA	2,576.54
-------------------------	----------

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Nuestro cliente A (María Apaza Ramos) y C (Yeny Quispe Contreras). Tiene una capacidad de pago, así como el cliente B tiene una menor utilidad disponible por lo cual no se le puede sobre endeudar otorgándole un crédito mayor a sus posibilidades.

CUADRO 15

COMPARACION DE RATIOS DE CLIENTES

EXPRESADO EN PORCENTAJES

COMPARACION DE INDICADORES		
CLIENTE	INDICADOR DE RENTABILIDAD	INDICADOR DE LIQUIDEZ
A	14.54%	28.16%
B	5.60%	1.67%
C	26.08%	14.75%

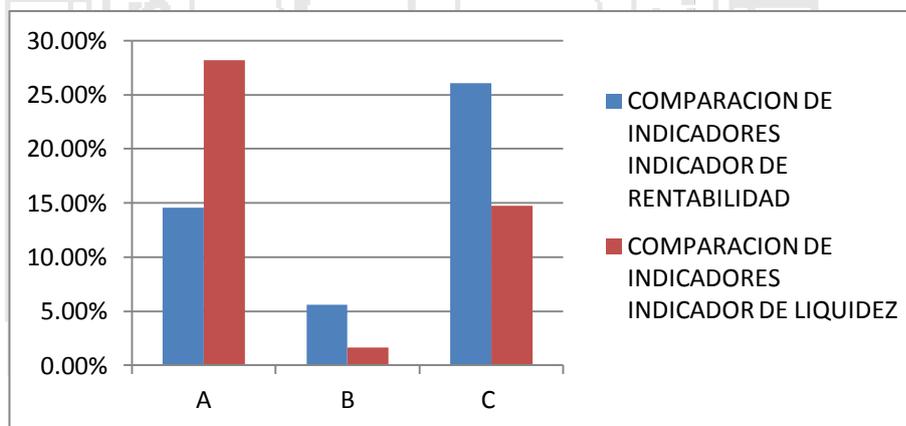
FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

GRAFICO 7

COMPARACION DE RATIOS DE CLIENTES

EXPRESADO EN PORCENTAJES



FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Nuestro cliente A cuenta con una mayor liquidez, seguido de nuestro cliente C y por último el cliente B cuenta con una menor liquidez. Así como nuestro cliente C cuenta con una mayor rentabilidad, seguido de nuestro cliente A y por ultimo nuestro cliente B cuenta con una menor rentabilidad. Concluimos que el cliente A tiene una mayor capacidad de pago a diferencia del cliente B que cuenta con una menor capacidad de pago.

CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS

Para contrastar la Hipótesis General en el estudio de investigación, se ha trabajado con los resultados obtenidos, siendo su síntesis como sigue:

HIPÓTESIS GENERAL:

La correcta formulación y de los Estados Financieros, tienen una alta incidencia en las decisiones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., para otorgar créditos a los pequeños y micro empresarios en la ciudad de Puno.

Tomando los inventarios correctamente y al detalle, definir los activos fijos que son usados en la actividad y considerando el total de los pasivos. Podemos llegar a formular un balance adecuado con lo necesario para una pequeña o micro empresa.

Teniendo estos datos podemos formular un Estado de Ganancias Y Perdidas, con la información proporcionada por los clientes y evidenciando si tiene otros ingresos y egresos, podemos hallar la utilidad disponible con que cuenta el cliente podrá afrontar su nuevo pasivo y de tal manera le da una vista clara a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, para el desembolso de los créditos.

Ya que si no se tendría esta información proporcionada por los clientes y contrastada al momento de la verificación no se tendría tomar una buena decisión con respecto al monto y al plazo en que se pueden otorgar los créditos.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1:

La aprobación de los créditos por la Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa, deriva de una adecuada presentación de los requisitos y por ende una apropiada toma de información.

Los requisitos presentados por los clientes son por lo general fotocopias, deben ser verificados por el Analista de Créditos dando fe que son copias de los originales y que no tienen enmendaduras ni algún error.

Al tener todos estos requisitos se realiza la verificación tanto en el domicilio como en el local donde se realiza la actividad o negocio, para cerciorarse que esta información sea fidedigna, se toma referencias de los vecinos y familiares, de hace cuánto tiempo funciona el negocio, si la información de su estado civil es verídica, o si tiene buenas referencias en el sistema financiero.

Adicionalmente a esto se revisa en las centrales de riesgo, si tiene antecedentes financieros y si los tuviese como esta su comportamiento, pues es de gran riesgo otorgar créditos a clientes que tengan o hayan tenido malos antecedentes en el sistema financiero.

Una vez realiza la evaluación cualitativa, que consta de tomar las referencias y la verificación de los datos y documentos presentados, se realiza la evaluación cuantitativa donde se ven los resultados de estados financieros y los ratios.

Después de esto se presenta el caso a comité de créditos, que es la reunión de todos los analistas, para tomar la decisión si se otorga el crédito o no y bajo qué condiciones de plazo y monto.

HIPÓTESIS ESPECIFICA 2:

El sobre endeudamiento afecta de manera considerable en la capacidad de pago en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa agencia Puno.

Como se puede ver en el Cuadro N° 3 de la Cliente "A" tiene un endeudamiento pero esto está cubierto por los otros ingresos que genera su conyugue, pues es Policía en Retiro. Pero no se pudo considerar en este caso estos ingresos pues no tenía la documentación necesaria para poder sustentarlo. Y esto se refleja en el Cuadro N° 4 donde no se consideró estos otros ingresos.

Sus capacidad de pago es de 82.04%, pero lo que respalda este crédito son los ingresos generados por el conyugue, que en los anteriores créditos se consideró.

En el Cuadro N° 7 se puede notar que también la cliente "B" tiene pasivos, pero su capacidad de pago está más ajustada como se puede ver en el Cuadro N°10 en tal sentido a esta cliente no se le podría otorgar un crédito mayor de S/. 1,500.00 pues estaríamos sobre endeudando a nuestra cliente, lo que ocasionaría que no podría pagar el crédito a tiempo y generaría moras y no tiene otros ingresos con que cubrir sus obligaciones.

CONCLUSIONES

Luego de haber contrastado las hipótesis específicas se ha llegado a las siguientes conclusiones:

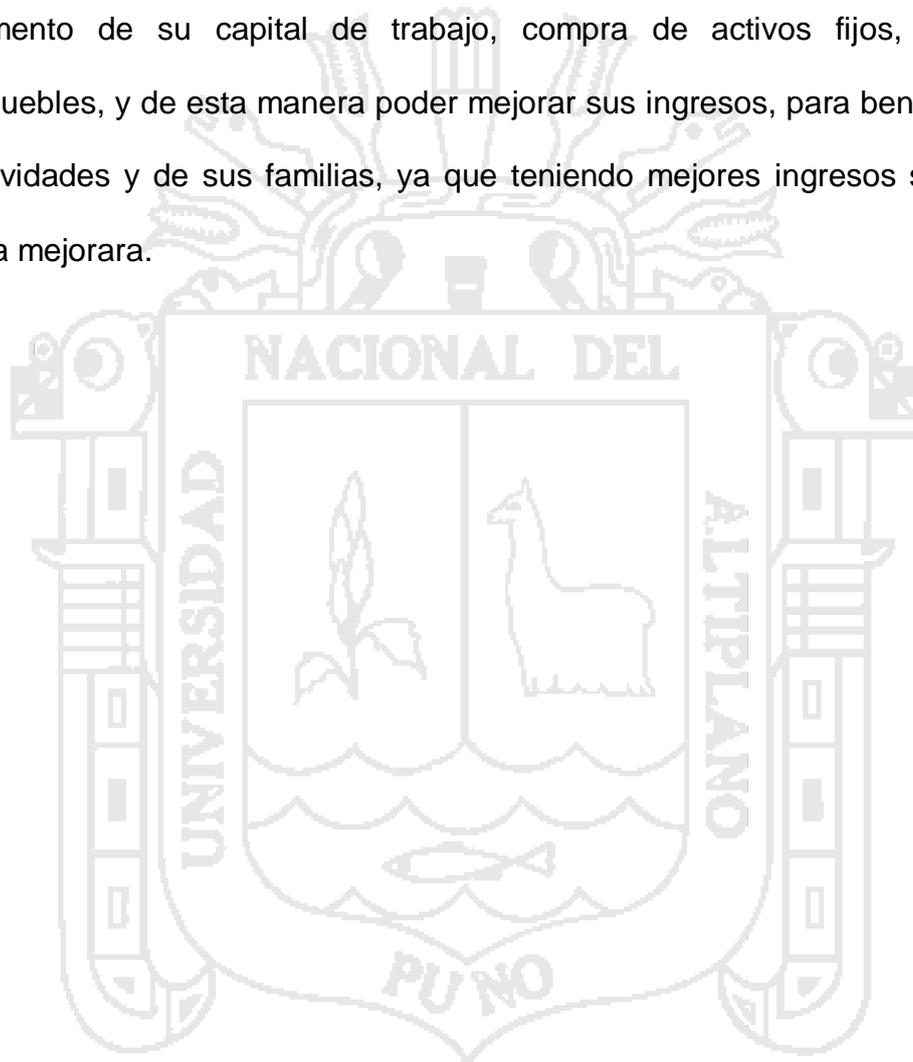
Al realizar una evaluación crediticia y financiera con los estados financieros preparados por los analistas, los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A.

Tienen mayores posibilidades de acceder a créditos, pues en los bancos comerciales, no podrían acceder a estos.

Pues los pequeños y micro comerciantes no tiene acceso a poder llevar una contabilidad completa, que es lo que exige la mayoría de los Bancos Comerciales. Es así que simplificando los requisitos, los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., pueden acceder fácilmente a créditos.

PRIMERO: Las exigencias del sistema bancario para aprobar créditos a las pequeñas y microempresas, en la ciudad de Puno, es necesario cumplir con los requisitos solicitados por la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., son requisitos básicos que cualquier pequeño o microempresario puede cumplir ya que no es necesario tener registros contables. Solo es necesario que el analista de créditos pueda realizar una buena verificación in situ, levantando un buen inventario y con esa información armar los estados financieros y hallar los ratios de la actividad del cliente que está solicitando el crédito. Con esta información se puede tomar las decisiones de monto, plazo y TEA que puede acceder el cliente, sin riesgo de sobre endeudamiento.

SEGUNDO: Determinar la trascendencia del sistema financiero en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A. Los pequeños y microempresario pueden acceder de manera más fácil, a créditos para el aumento de su capital de trabajo, compra de activos fijos, muebles e inmuebles, y de esta manera poder mejorar sus ingresos, para benéfico de sus actividades y de sus familias, ya que teniendo mejores ingresos sus nivel de vida mejorara.



RECOMENDACIONES

PRIMERO: Realizar siempre una buena verificación in situ de los negocios de las pequeñas y microempresas de la ciudad de Puno para de esta manera poder determinar hasta que monto y a qué plazo se les puede dar el crédito, pues sin una buena evaluación, estaremos sobre estimando sus inventarios, y esto nos puede llevar a realizar malos estados financieros, que nos llevara a la sobre estimación de sus ingresos o egresos, y esto perjudicaría al cliente, pues lo podríamos sobre endeudar o simplemente no le podríamos determinar su verdadera capacidad de pago.

SEGUNDO: Tener en cuenta siempre su endeudamiento pues así como la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A. simplificó sus requisitos, la mayoría de las Cajas municipales, Cajas de Ahorros Edpymes, entre otros también lo hicieron y es muy fácil que un cliente se sobre endeude.

Realizar seguimiento a los pequeños y micro empresarios los cuales ya son clientes para estar pendientes de sus necesidades y darle los créditos necesarios en los momentos oportunos.

Ser sincero con la información tomada, pues por un error al tomar los datos se puede perjudicar a los clientes en vez de ayudarlos.

BIBLIOGRAFÍA

Apaza, M. (2004) *"Análisis económico financiero y clasificación de riesgos de las empresas en el Perú"*.

Beltrán, H. (2004) *"Evaluación Privada de Proyectos"* 1ra. Edición Lima.

Caballero, A. (2007) *"Metodología de la Investigación Científica Lima – Perú"*.

Dávila, Y. (2009) (tesis: *Incidencia de procedimientos de recuperación en el comportamiento de la cartera de créditos del pecsa*), Puno.

Estremadoyro, E. (2009): *"Diccionario Económico y Financiero"* Edición Lima - Perú.

Ferrer, A. (2008) *"Contabilidad para la Banca"*; 2da Edición SEFIBAN Lima – Perú.

"Estados Financieros en épocas de Inflación Ajustes y Análisis"; Editorial ASESORIA DE SERVICIOS GRAFICOS; 2003.

Flores, S. (2000) *"Análisis e Interpretación de Estados Financieros"* Editorial CECOF Asesores Lima- Perú 2000.

Glosario de Términos Económicos y Financieros Banco Central de Reserva del Perú, Gerencia de Estudios Económicos.

Hernández, R. (2008) *Metodología de Investigación*; II Edición México.

Ibáñez, R. (2007) *"Análisis del sistema de créditos y cobranzas y su incidencia en la situación financiera"* caso intercoop –Puno.

Justus, C. (2007) *"Incidencia del Crédito otorgado por el Banco Agrario del Perú en la producción de Cajas Rurales, una alternativa"*.

Briones, J. (2002) *“Análisis e interpretación de estados financieros para efectos del crédito”* México.

Florido, A. (2008) *“Análisis de la incidencia de la línea de créditos a pequeños industriales y artesanos, que otorgan las entidades financieras del departamento de puno”*.

Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de banca y seguros No 26702.

Rivas, V. (2006) *“Terminología Bancaria y Financiera”* Edición ARITA E.I.R.L. Lima – Perú.

Rodríguez, A. (2003) *“Manual de Contabilidad Bancaria”* Ediciones MARCHI Buenos Aires.

Villacorta, A. (2003) *“Productos y Servicios Financieros Operaciones Bancarias”* Ediciones Pacifico.

Manual de créditos y recuperación versión 2014 de La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa.

Flores, A. (2015) *“Evaluación de los estados financieros para otorgar créditos a pequeñas y microempresas en la financiera Edyficar y como trasciende en el sistema financiero en los clientes, Juliaca - 2013”* Ediciones Puno - Perú.

Catálogo de productos versión 2.11 de La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa.

Seguros y Reaseguros Pacíficos S.A., 2014.



ANEXOS

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

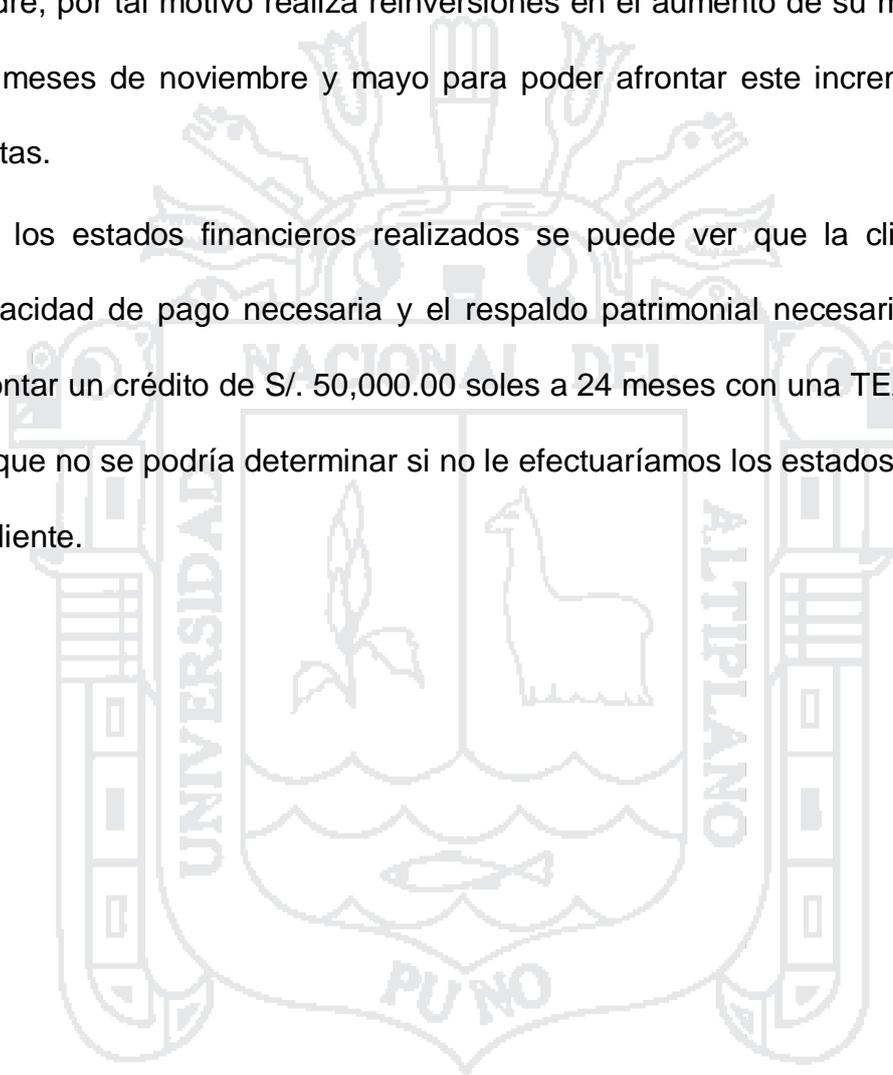
CLIENTE MARIA APAZA RAMOS

	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
	21,500.00	21,600.00	21,500.00	21,600.00	21,500.00	28,080.00	21,500.00	21,600.00	21,500.00	21,600.00
	50,000.00									
	71,500.00	21,600.00	21,500.00	21,600.00	21,500.00	28,080.00	21,500.00	21,600.00	21,500.00	21,600.00
	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00	16,479.00
	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	520.00	400.00	400.00	400.00	400.00
	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00	511.00
		2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00	2,577.00
	970.00	970.00	970.00	970.00	970.00	1,261.00	970.00	970.00	970.00	970.00
	50,000.00				5,000.00					
	68,360.00	20,937.00	20,937.00	20,937.00	25,937.00	21,348.00	20,937.00	20,937.00	20,937.00	20,937.00
	3,240.00	664.00	664.00	664.00	4,336.00	1,789.00	664.00	664.00	664.00	664.00
		3,240.00	3,904.00	4,568.00	5,232.00	896.00	2,585.00	3,349.00	4,013.00	4,677.00
		3,904.00	4,568.00	5,232.00	896.00	2,685.00	3,349.00	4,013.00	4,677.00	5,341.00
\$		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
 ELABORADO POR: Ejecutor

Según se puede notar en el flujo de caja proyectado, en los meses de diciembre y mayo sus ventas se incrementan en un 30% y un 10% respectivamente por las fiestas navideñas y por los festejos del día de la madre, por tal motivo realiza reinversiones en el aumento de su mercadería en los meses de noviembre y mayo para poder afrontar este incremento en sus ventas.

Por los estados financieros realizados se puede ver que la cliente tiene la capacidad de pago necesaria y el respaldo patrimonial necesario para poder afrontar un crédito de S/. 50,000.00 soles a 24 meses con una TEA de 22.65%. Lo que no se podría determinar si no le efectuaríamos los estados financieros a la cliente.



CRONOGRAMA DE PAGOS

CLIENTE MARIA APAZA RAMOS

CRONOGRAMA DE PAGOS										
MONTO A RECIBIR S/.	50,000.00									
TASA DE INTERES	22.65%									
NUMERO DE CUOTAS	24						SEGURO DE DESGRAVAMEN		0.0306%	
PERIODO DE PAGO FIJO	30 días						% ITF		0.005%	
PLAZO TOTAL	720 días						COSTO EFECTIVO ANUAL		22.6856%	
MONTO DEL PRESTAMO	50,002.50									
Nº DE CUOTA	FECHA DE PAGO	PERIODO	SALDO CAPITAL	AMORTIZACION CAPITAL	INTERES	DESGRAVAMEN	OTROS GASTOS	TOTAL CUOTA	ITF	TOTAL A PAGAR
0	16/06/2013		50,000.00							
1	16/08/2013	31	48,305.06	1,694.94	858.35	15.30	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
2	16/09/2013	30	46,580.51	1,724.55	829.26	14.78	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
3	16/10/2013	31	44,825.82	1,754.69	799.65	14.25	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
4	16/11/2013	30	43,040.48	1,785.34	769.53	13.72	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
5	16/12/2013	31	41,223.94	1,816.54	738.88	13.17	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
6	16/01/2014	31	39,375.67	1,848.27	707.70	12.62	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
7	16/02/2014	28	37,495.10	1,880.57	675.97	12.05	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
8	16/03/2014	31	35,581.67	1,913.43	643.69	11.47	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
9	16/04/2014	30	33,634.81	1,946.86	610.84	10.89	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
10	16/05/2014	31	31,653.93	1,980.88	577.42	10.29	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
11	16/06/2014	30	29,638.45	2,015.48	543.42	9.69	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
12	16/07/2014	31	27,587.75	2,050.70	508.82	9.07	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
13	16/08/2014	31	25,501.22	2,086.53	473.62	8.44	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
14	16/09/2014	30	23,378.23	2,122.99	437.80	7.80	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
15	16/10/2014	31	21,218.15	2,160.08	401.36	7.15	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
16	16/11/2014	30	19,020.33	2,197.82	364.28	6.49	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
17	16/12/2014	31	16,784.11	2,236.22	326.55	5.82	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
18	16/01/2015	31	14,508.82	2,275.29	288.16	5.14	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
19	16/02/2015	28	12,193.77	2,315.05	249.10	4.44	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
20	16/03/2015	31	9,838.27	2,355.50	209.36	3.73	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
21	16/04/2015	30	7,441.62	2,396.65	168.93	3.01	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
22	16/05/2015	31	5,003.10	2,438.52	127.79	2.28	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
23	16/06/2015	30	2,521.97	2,481.13	85.93	1.53	0.00	2,568.59	0.12	2,568.71
24	16/07/2015	31	0.00	2,524.47	43.34	0.77	0.00	2,568.58	0.12	2,568.70
TOTAL				50,002.50	11,439.75	203.90	0.00	61,646.15	2.88	61,649.03

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

FLUJO DE CAJA PROYECTADO

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

FUENTE DE CAJA

ELABORADO POR: Ejecutor

	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
INGRESOS	3,900.00	4,290.00	4,290.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00
INGRESOS	1,500.00										
INGRESO (A)	5,400.00	4,290.00	4,290.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00	3,900.00
EGRESOS											
EGRESOS	2,763.00	3,039.00	3,039.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00	2,763.00
EGRESOS	20.00	22.00	22.00	22.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00
EGRESOS	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00	344.00
EGRESOS	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00	153.00
EGRESOS	505.00	556.00	556.00	505.00	505.00	505.00	505.00	505.00	505.00	505.00	505.00
EGRESOS	1,500.00				500.00						500.00
EGRESOS (B)	5,132.00	4,114.00	4,114.00	3,787.00	4,285.00	3,785.00	3,785.00	3,785.00	3,785.00	3,785.00	4,285.00
EGRESOS (A-B)	268.00	176.00	176.00	176.00	385.00	115.00	115.00	115.00	115.00	115.00	385.00
DE CAJA ANTERIOR		268.00	444.00	621.00	797.00	412.00	527.00	642.00	757.00	872.00	987.00
FINAL DE CAJA ©		444.00	621.00	797.00	412.00	527.00	642.00	757.00	872.00	987.00	601.00
EGRESOS											
EGRESOS		10%	10%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

CRONOGRAMA DE PAGOS

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

CRONOGRAMA DE PAGOS												
MONTA A RECIBIR S/.		1,500.00										
TASA DE INTERES		46.32%										
NUMERO DE CUOTAS		12										0.02
TIPO DE PAGO FIJO		30 días										0.0
PLAZO TOTAL		360										46.34
MONTA DEL PRESTAMO		1,500.05										
FECHA DE PAGO	PERIODO	SALDO CAPITAL	AMORTIZACION CAPITAL	INTERES	DESGRAVAMEN	OTROS GASTOS	TOTAL CUOTA	ITF	TOTAL PAGA			
03/10/2013		1,500.00										
03/11/2013	30	1,396.00	103.02	49.98	0.30	0.00	153.30	0.00	15			
03/12/2013	31	1,288.98	108.00	45.02	0.28	0.00	153.30	0.00	15			
03/01/2014	31	1,178.89	110.09	42.95	0.26	0.00	153.30	0.00	15			
03/02/2014	28	1,065.11	113.78	39.28	0.24	0.00	153.30	0.00	15			
03/03/2014	31	944.03	121.08	32.00	0.22	0.00	153.30	0.00	15			
03/04/2014	30	822.38	121.65	31.46	0.19	0.00	153.30	0.00	15			
03/05/2014	31	695.75	126.63	26.50	0.17	0.00	153.30	0.00	15			
03/06/2014	30	565.77	129.98	23.18	0.14	0.00	153.30	0.00	15			
03/07/2014	31	430.81	134.96	18.23	0.11	0.00	153.30	0.00	15			
03/08/2014	31	291.96	138.00	14.36	0.09	0.00	153.30	0.00	15			
03/09/2014	30	148.45	143.51	9.73	0.06	0.00	153.30	0.00	15			
03/10/2014	31	-0.05	148.50	4.79	0.03	0.00	153.30	0.00	15			
TOTAL			1,500.05	337.48	2.09	0.00	1,839.62	0.00	1,83			

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa
 ELABORADO POR: Ejecutor

CRONOGRAMA DE PAGOS
YENY QUISPE CONTRERAS

CRONOGRAMA DE PAGOS										
MONTO A RECIBIR S/.	5,000.00									
TASA DE INTERES	22.65%									
NUMERO DE CUOTAS	12						SEGURO DE DESGRAVAMEN	0.0306%		
PERIODO DE PAGO FIJO	30 días						% ITF	0.005%		
PLAZO TOTAL	365						COSTO EFECTIVO ANUAL	22.6856%		
MONTO DEL PRESTAMO	5,000.04			416.666667						
Nº DE CUOTA	FECHA DE PAGO	PERIODO	SALDO CAPITAL	AMORTIZACION CAPITAL	INTERES	DESGRAVAMEN	OTROS GASTOS	TOTAL CUOTA	ITF	TOTAL A PAGAR
0	15/06/2015		5,000.00							
1	15/07/2015	31	4,800.00	416.67	125.00	15.30	0.00	2,568.59	0.12	485.00
2	15/08/2015	30	3,700.00	416.67	98.00	14.78	0.00	2,568.59	0.12	485.00
3	15/09/2015	31	2,600.00	416.67	92.00	14.25	0.00	2,568.59	0.12	485.00
4	15/10/2015	30	1,600.00	416.67	89.00	13.72	0.00	2,568.59	0.12	485.00
5	15/11/2015	31	980.00	416.67	85.00	13.17	0.00	2,568.59	0.12	485.00
6	15/12/2015	31	800.00	416.67	76.00	12.62	0.00	2,568.59	0.12	485.00
7	15/01/2016	28	780.00	416.67	58.00	12.05	0.00	2,568.59	0.12	485.00
8	15/02/2016	31	680.00	416.67	54.00	11.47	0.00	2,568.59	0.12	485.00
9	15/03/2016	30	580.00	416.67	43.00	10.89	0.00	2,568.59	0.12	485.00
10	15/04/2016	31	520.00	416.67	35.00	10.29	0.00	2,568.59	0.12	485.00
11	15/05/2016	30	430.00	416.67	33.00	9.69	0.00	2,568.59	0.12	485.00
12	15/06/2016	31	340.00	416.67	32.00	9.07	0.00	2,568.59	0.12	485.00
TOTAL				5,000.04	820.00	203.90	0.00	61,646.15	2.88	5,820.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa ELABORADO POR: Ejecutor

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES

“EVALUACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS SUJETOS
SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO
Y CREDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO - 2015”

“EVALUATION OF THE CAPACITY OF FINANCIAL SUBJECTS
SEEKERS OF CREDITS IN THE CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y
CRÉDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO – 2015”

ARTÍCULO CIENTÍFICO

PRESENTADO POR:

YOVANA ESCARCENA BACA

DIRECTOR DE TESIS



M.Sc. MARCO CONDORLONOFRE

CORDINADOR DE
INVESTIGACIÓN



M.Sc. PERCY QUISPE PINEDA

PUNO – PERU

2016

**“EVALUACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS SUJETOS
SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y
CREDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO - 2015”**

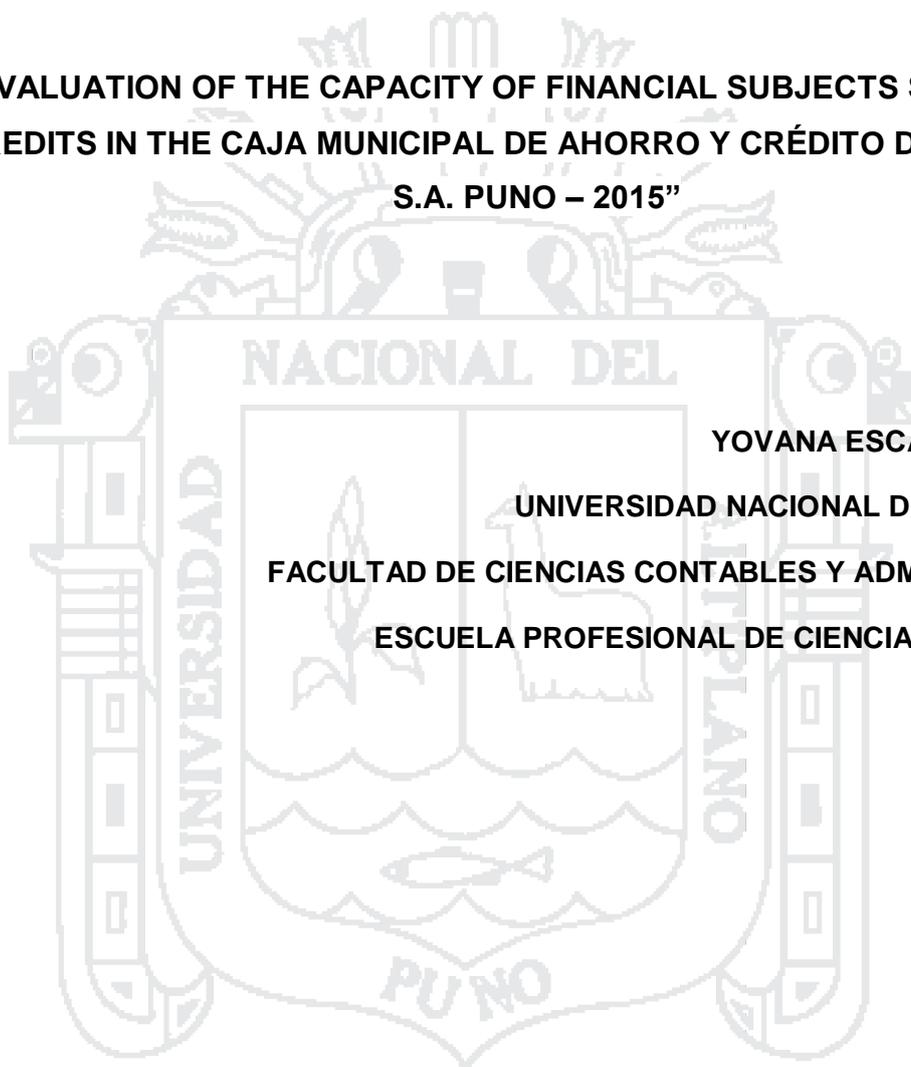
**“EVALUATION OF THE CAPACITY OF FINANCIAL SUBJECTS SEEKERS OF
CREDITS IN THE CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA
S.A. PUNO – 2015”**

YOVANA ESCARCENA BACA

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



ARTÍCULO CIENTÍFICO

“EVALUACION DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LOS SUJETOS SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO - 2015”

“EVALUATION OF THE CAPACITY OF FINANCIAL SUBJECTS SEEKERS OF CREDITS IN THE CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A. PUNO – 2015”

AUTOR: YOVANA ESCARCENA BACA

CORREO ELECTRÓNICO: yovi_129@hotmail.com

ESCUELA PROFESIONAL: CIENCIAS CONTABLES

RESUMEN

El trabajo cuya finalidad es evaluar la capacidad financiera de los sujetos solicitantes de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Que requisitos son necesarios para acceder a créditos para luego ser invertidos en sus actividades. El analista de créditos tiene que realizar las verificaciones necesarias tanto cualitativa como cuantitativamente, revisar sus antecedentes crediticios, y levantar un inventario del negocio, para poder estimar sus activos y pasivos, con esta información y determinando sus ingresos con los datos proporcionados por los clientes y comparando información se realiza el estado de ganancias y pérdidas para poder determinar su utilidad disponible de los clientes, con esta información determinamos los ratios necesarios (rentabilidad/ventas, cuota/utilidad disponible y liquidez), realizar un flujo de caja proyectando los ingresos y la estacionalidad de las actividades y con estos resultados poder determinar que se puede otorgar un crédito a los clientes de la Caja Arequipa donde también se determina su endeudamiento con otras entidades. Para alcanzar nuestro propósito, hemos planteado como objetivo general de la investigación: “Evaluar la capacidad financiera de los sujetos solicitantes de créditos en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. Puno – 2015”. El trabajo de investigación se ha dividido en los siguientes capítulos:

Capítulo I: Planteamiento del Problema, antecedente y objetivo de la investigación.

Capítulo II: Marco teórico, marco conceptual e hipótesis de la investigación.

Capítulo III: Metodología de la investigación.

Capítulo IV: Características del área de investigación.

Capítulo V: Exposición y análisis de los resultados.

Palabras claves: Estados financieros, Créditos, Microempresas.

ABSTRACT

The work whose purpose is to assess the financial capacity of the applicant subjects of the Caja Municipal de Ahorro credits and Crédito de Arequipa S.A. Requirements are needed to access credit to be then invested in its activities. Requirements are needed to access credit to be then invested in its activities. It analyst of credits has that make them checks necessary both qualitative as quantitatively, review their background credit, and lift an inventory of the business, for to estimate their active and passive, with this information and determining their income with them data provided by them customers and comparing information is performs the State of earnings and losses for to determine its utility available of them customers , with this information determine them ratios necessary (profitability / sales, fee / utility available and liquidity), perform a flow of box projecting them income and the seasonality of them activities and with these results to determine that is can grant a credit to them customers of the box Arequipa where also is determines its indebtedness with others entities. To reach our purpose, have raised as objective general of the research: "assess the capacity financial of them subject applicants of credits in the box Municipal of saving and credit of Arequipa S.A. Puno-2015". The work of research is has divided in the following chapters:

Chapter I: approach the problem, history and purpose of the investigation.

Chapter II: Marco theoretical, conceptual framework and hypotheses of the research.

Chapter III: research methodology.

Chapter IV: characteristics of the research area.

Chapter V: Exposition and analysis of the results.

Key words: financial statements, credit, micro-enterprises.

INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación se enfatiza en los usuarios que no tienen la facilidad para acceder a créditos en bancos tradicionales, pero tienen la necesidad de incrementar su capital de trabajo, o adquirir activos fijos que puedan ser utilizados en sus actividades.

En la actualidad, las instituciones financieras como Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, etc, etc. Disponen de analistas, que son las personas encargadas de evaluar el riesgo crediticio. Lo hacen visitando el negocio de los micro y pequeños empresarios, y obteniendo resultados de las verificaciones realizadas. Es muy común que las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Edpymes, Financieras, entre otras instituciones Financieras dispongan de un analista asignado en cada lugar donde se desarrolla una actividad determinada.

Con esta información podemos tomar decisiones para que los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. puedan acceder a créditos con los cuales puedan mejorar sus ingresos.

El problema general ¿Es necesario la evaluación de los estados financieros para el otorgamiento de un crédito en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., a las pequeñas y micro empresas en la ciudad de Puno - 2015?

El objetivo general es valorar la capacidad financiera de los usuarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. En el acceso a créditos, periodo 2015.

La hipótesis general es la correcta formulación de los Estados Financieros, tienen una alta trascendencia en las decisiones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa para otorgar créditos a los pequeños y micro empresarios en la ciudad de Puno.

MÉTODOS Y TÉCNICAS

MÉTODO DESCRIPTIVO

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo porque está dirigido a determinar la situación de la variable su naturaleza es transversal por que será en un único y solo momento en el periodo. En el presente trabajo se realizó en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa en la Agencia Puno. Se utilizó cuadros y gráficos en los cuales se describe detalladamente y organizadamente los datos obtenidos.

MÉTODO ANALÍTICO

El presente trabajo de investigación es de tipo analítico porque se realizó la desintegración de un todo en sus partes para estudiar en forma intensiva cada uno de sus elementos, se aplicó *en* el análisis de cada cuadro en donde se descompone un todo en partes o elementos para observar las causas y efectos. El método se aplicó en la realizó al momento de la comparación de los cuadros de los tres clientes que se trabajó.

MÉTODO DEDUCTIVO

Este método se aplicó teniendo como premisa lo general y posteriormente a lo específico Lo cual comienza dando paso a los datos en cierta forma válidos, para llegar a una deducción a partir de un razonamiento de forma lógica o suposiciones; En este trabajo después de utilizar los dos anteriores métodos llegas a este tercer método deduciendo o sacando las conclusiones finales partiendo de los enunciados o premisas anteriormente descritas y analizadas.

TECNICAS PARA LA RECOLECCION DE DATOS

Los diferentes manuales y textos de metodología en general, definen a la técnica como la implementación operativa del diseño de investigación, en el presente trabajo se cuenta con el apoyo de los analistas de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa- Agencia Puno, los cuales brindaron diversos datos y sucesivamente fueron contrastados con los documentos verídicos e información recolectada. Dicha técnica propone:

- Nóminas que ordenan el desarrollo del trabajo investigativo.
- Instrumentos, recursos y medios para la ejecución rigurosa y técnica de la investigación.

El presente trabajo se basó en la revisión de documentos que los colaboradores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa me facilitaron, posteriormente se realizó la contratación de dichos documentos con la visita al lugar de trabajo de los clientes.

Población:

- La población del presente trabajo de investigación, es la Caja Municipal de horro y Crédito de Arequipa S.A. Agencia Puno. Dedicada proveer servicios financieros a personas de menores recursos económicos, preferentemente a empresarios y empresarias de la micro y pequeña empresa, contribuyendo a la mejora de su calidad de vida.

Muestra:

- La muestra estuvo constituida por clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. de los cuales no se puede revelar algunos datos por el Secreto Bancario, ya que están amparados por la Constitución Política del Perú y la LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL SISTEMA DE SEGUROS Y ORGÁNICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS LEY N° 26702. Esta muestra se tomó en la Agencia Puno.

La fórmula para calcular el tamaño de muestra cuando se desconoce el tamaño de la población es la siguiente:

$$n = \frac{Z_a^2 \times p \times q}{d^2} \qquad n = \frac{1.5^2 \times 2.9 \times 2}{2^2} = 3.26$$

- En donde

Z = nivel de confianza,

P = probabilidad de éxito, o proporción esperada

Q = probabilidad de fracaso

D = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Utilizando la formula como muestra nos da un resultado de 3 clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. – Agencia Puno, en este caso tenemos a los siguientes clientes: A (María Apaza Ramos), B (Carla Bustamante Figueroa) y C (Yeny Quispe Contreras).

RESULTADOS

Los estados se realizan en base a la estructura que tiene la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A. para poder establecer los ingresos, egresos y capital con que cuentan los clientes.

CASO N° 1

La cliente Maria Apaza Ramos se dedica la venta de casacas de cuero, para lo cual tiene un stand ubicado en el interior del mercado Bellavista.

CUADRO 1

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

BALANCE GENERAL		
ACTIVO	S/.	TOTAL S/.
CAJA	2,100.00	39,494.00
INVENTARIOS	58,730.00	58,730.00
ACTIVO CORRIENTE	60,830.00	98,224.00
INMUEBLES	26,500.00	26,500.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	2,500.00	2,500.00
ACTIVO FIJO	29,000.00	29,000.00
TOTAL ACTIVOS	89,830.00	127,224.00
PASIVOS	S/.	TOTAL S/.
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	3,488.50	3,488.50
PASIVOS CORRIENTES	3,488.50	3,488.50
PASIVOS LARGO PLAZO	13,379.50	13,379.50
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	13,379.50	13,379.50
TOTAL PASIVOS	16,868.00	16,868.00
PATRIMONIO	72,962.00	110,356.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	89,830.00	127,224.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La cliente tiene en efectivo al momento de la verificación la suma de S/. 2,100.00 soles que es parte de su capital de trabajo, tiene en ahorro la suma de US 14,000.00 Dólares, este dinero será destinado para la compra de un vehículo, en inventarios se está considerando la suma de S/. 58,730.00 soles (según anexo). Según el inventario que se pudo realizar al momento de la verificación. Se considera como activo fijo el valor del quiosco que es de su propiedad S/. 26,500.00 soles, en herramientas se considera el valor de sus exhibidores vitrinas y otros por un valor de S/. 2500.00 soles. En pasivos se está considerando el crédito que tiene su conyugue en el Banco de la Nación que se está separando en pasivos de corto plazo donde solo se considera el saldo capital de los 12 meses próximos y el pasivo de largo plazo el saldo capital del crédito.

CUADRO 2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		
EGP	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	21,600.00	21,600.00
(-) COSTO TOTAL	16,478.68	16,478.68
MARGEN BRUTO	5,121.32	5,121.32
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	500.00	500.00
MARGEN OPERATIVO	4,621.32	4,621.32
(-) GASTOS FINANCIEROS	510.87	510.87
UTILIDAD NETA	4,110.45	4,110.45
(+) OTROS INGRESOS		0.00
(-) OTROS EGRESOS		0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,140.45	3,140.45
GARANTIA S/.		150,000.00
IMPORTE DE CUOTA		2,576.54

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La estimación de sus ingresos se realiza en base a la venta de las casacas, sacones, guantes de cuero, que realiza durante la semana donde tiene mayores ingresos las dos últimas semanas del mes con un ingreso promedio de S/. 21,600.00 soles, un costo total de S/. 16,478.68 soles, con un margen de ventas promedio de los articular representativos del 23.71%.

En gastos del negocio se está considerando un promedio de S/. 500.00 soles, por el transporte a la localidad de Desaguadero para la compra de la mercadería y los gastos adicionales que significa este viaje que realiza cada 15 días. En gastos financieros se está considerando el pago de la cuota del Banco de la Nación del crédito que mantiene su conyugue por un monto de S/. 510.87 soles. En gastos de la familia se considera un promedio de S/. 970.00 soles al mes ya que la señora vive sola y sus hijos viven ya en forma independiente. Después de todos los gastos podemos notar que tiene una utilidad disponible de S/. 3,140.45 soles.

CASO N° 2

La Carla Bustamante Figueroa se dedica a la producción de chompas y accesorios de alpaca la cual la vende en la ciudad del Cusco y Lima.

CUADRO 3

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

BALANCE GENERAL		
ACTIVO	S/.	TOTAL S/.
CAJA	200.00	200.00
INVENTARIOS	1,470.00	1,470.00
ACTIVO CORRIENTE	1,670.00	1,670.00
INMUEBLES	4,709.00	4,709.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	800.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	50.00	50.00
ACTIVO FIJO	5,559.00	5,559.00
TOTAL ACTIVOS	7,229.00	7,229.00
PASIVOS	S/.	TOTAL S/.
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	1,002.52	1,002.52
PASIVOS CORRIENTES	1,002.52	1,002.52
PASIVOS LARGO PLAZO	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	0.00	0.00
TOTAL PASIVOS	1,002.52	1,002.52
PATRIMONIO	6,226.48	6,226.48
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	7,229.00	7,229.00

CAPITAL DE TRABAJO	667.48
---------------------------	--------

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

El balance se realizó con las cuentas y formatos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa S.A., para poder determinar sus activos pasivos y patrimonio.

La cliente tiene al momento de la verificación en caja la suma de S/. 200.00 soles. En inventarios tiene la suma de S/. 1,470.00 soles, en inmueble se está considerando parte del inmueble que lo usa como su taller, por un valor de S/. 4,709.00 soles, en máquina y equipo se está considerando la suma de S/. 800.00 soles que es por el valor de su máquina de tejer de doble carril, en herramientas se considera el valor de sus agujas para tejer, las circulares entre otros. En pasivos la cliente tiene deudas con Pro Mujer con un saldo de S/. 1,002.52 soles. Con un patrimonio de S/. 6,226.48 soles.

CUADRO 4

CARLA BUSTAMANTE FIGUEROA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE GANACIAS PERDIDAS		
EGP	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	3,900.00	3,900.00
(-) COSTO TOTAL	2,762.60	2,762.60
MARGEN BRUTO	1,137.40	1,137.40
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	70.00	70.00
MARGEN OPERATIVO	1,067.40	1,067.40
(-) GASTOS FINANCIEROS	344.15	344.15
UTILIDAD NETA	723.25	723.25
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00
(-) OTROS EGRESOS	0.00	0.00
(-) GASTOS FAMILIARES	505.00	505.00
UTILIDAD DISPONIBLE	218.25	218.25

GARANTIA S/.	47,090.00
---------------------	------------------

IMPORTE DE CUOTA	153.30
-------------------------	---------------

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

En gastos del negocio se está considerando la suma de S/. 70.00 soles en promedio mensual por los pasajes para la compra de la lana y otros imprevistos, en gastos financieros se considera el pago de la cuota de Pro Mujer de un crédito grupal.

En gastos familiares se considera un promedio de 505.00 soles promedio mensuales. Con una utilidad disponible de S/. 218.25 soles.

CASO N° 3

La cliente Yeny Quispe Contreras se dedica la venta de carteras de cuero, para lo cual tiene un stand ubicado en el interior del mercado Laykakota.

CUADRO 5

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

BALANCE GENERAL		
ACTIVO	S/.	TOTAL S/.
CAJA	1,000.00	1,000.00
BANCOS	0.00	0.00
CTAS. POR COBRAR	0.00	0.00
INVENTARIOS	3,425.00	3,425.00
ACTIVO CORRIENTE	4,425.00	4,425.00
INMUEBLES	15,000.00	15,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	900.00	900.00
ACTIVO FIJO	15,900.00	15,900.00
TOTAL ACTIVOS	20,325.00	20,325.00
PASIVOS	S/.	TOTAL S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	300.00	300.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	0.00	0.00
PASIVOS CORRIENTES	300.00	300.00
PASIVOS LARGO PLAZO	10,000.00	10,000.00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00	0.00
PASIVOS NO CORRIENTES	10,000.00	10,000.00
TOTAL PASIVOS	10,300.00	10,300.00
PATRIMONIO	30,000.00	30,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	40,300.00	40,300.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

La cliente tiene en efectivo al momento de la verificación la suma de S/. 1,000.00 soles que es parte de su capital de trabajo, en inventarios se está considerando la suma de S/.3,425.00 soles (según anexo). Según el inventario que se pudo realizar al momento de la verificación.

Se considera como activo fijo el valor del miniquiosco que es de su propiedad S/. 15,000.00 soles, en herramientas se considera el valor de sus exhibidores vitrinas y otros por un valor de S/. 900.00 soles, la cliente tiene un patrimonio de S/. 30,000.00.

CUADRO 6

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		
EGP	S/.	TOTAL S/.
INGRESO TOTAL	12,000.00	12,000.00
(-) COSTO TOTAL	7,500.00	7,500.00
MARGEN BRUTO	4,500.00	4,500.00
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	400.00	400.00
MARGEN OPERATIVO	4,100.00	4,100.00
UTILIDAD NETA	4,100.00	4,100.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,130.00	3,130.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

En gastos del negocio se está considerando un promedio de S/. 400.00 soles, por el transporte a la localidad de Desaguadero para la compra de la mercadería.

CUADRO 7

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO DE CLIENTES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
CLIENTE	A	B	C
ACTIVO	S/.	S/.	S/.
CAJA	2,100.00	200.00	1,000.00
INVENTARIOS	58,730.00	1,470.00	3,425.00
ACTIVO CORRIENTE	60,830.00	1,670.00	4,425.00
INMUEBLES	26,500.00	4,709.00	15,000.00
MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	800.00	0.00
HERRAMIENTAS Y OTROS	2,500.00	50.00	900.00
ACTIVO FIJO	29,000.00	5,559.00	15,900.00
TOTAL ACTIVOS	89,830.00	7,229.00	20,325.00
PASIVOS	S/.	S/.	S/.
DEUDAS CON PROVEEDORES	0.00	0.00	300.00
SALDOS DE DEUDAS CON BANCOS	3,488.50	1,002.52	0.00
PASIVOS CORRIENTES	3,488.50	1,002.52	300.00
PASIVOS LARGO PLAZO	13,379.50	0.00	10,000.00
PASIVOS NO CORRIENTES	13,379.50	0.00	10,000.00
TOTAL PASIVOS	16,868.00	1,002.52	10,300.00
PATRIMONIO	72,962.00	6,226.48	30,000.00
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	89,830.00	7,229.00	40,300.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Como podemos observar el cliente A (María Apaza Ramos) cuenta con un mayor activo corriente S/.60,830.00, por ende cuenta con un mayor total activo a comparación de los clientes B (Carla Bustamante Figueroa) S/.1,670.00 y C (Yeny Quispe Contreras) S/. 4,425.00 Así como nuestros clientes A y B cuenta con deudas a otro bancos como S/. 72,962.00 y S/. 6226.48 respectivamente.

CUADRO 8

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES COMPARATIVO DE CLIENTES

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES			
CLIENTE	A	B	C
EGP	S/.	S/.	S/.
INGRESO TOTAL	21,600.00	3,900.00	12,000.00
(-) COSTO TOTAL	16,478.68	2,762.60	7,500.00
MARGEN BRUTO	5,121.32	1,137.40	4,500.00
(-) GASTOS DEL NEGOCIO	500.00	70.00	400.00
MARGEN OPERATIVO	4,621.32	1,067.40	4,100.00
(-) GASTOS FINANCIEROS	510.87	344.15	0.00
UTILIDAD NETA	4,110.45	723.25	4,100.00
(+) OTROS INGRESOS	0.00	0.00	0.00
(-) OTROS EGRESOS	0.00	0.00	0.00
(-)GASTOS FAMILIARES	970.00	505.00	970.00
UTILIDAD DISPONIBLE	3,140.45	218.25	3,130.00

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Nuestro cliente A (María Apaza Ramos) y C (Yeny Quispe Contreras) tiene una capacidad de pago de S/.3,140.45 y S/.3,130.00 así como el cliente B (Carla Bustamante Figueroa) tiene una menor utilidad disponible S/.218.25, por lo cual no se le puede sobre endeudar otorgándole un crédito mayor a sus posibilidades.

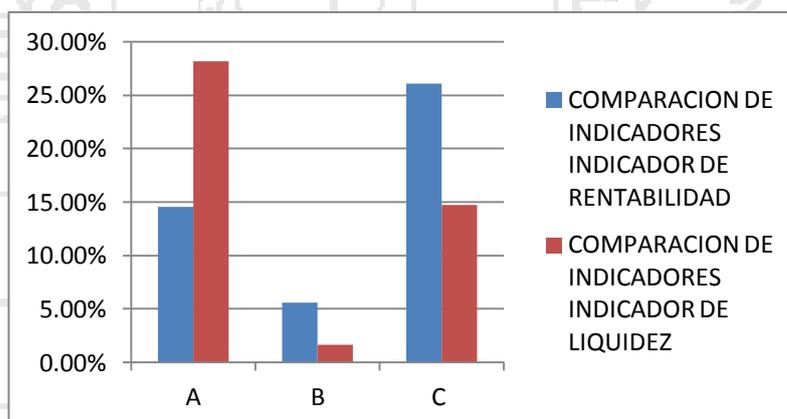
CUADRO 9
COMPARACION DE RATIOS DE CLIENTES

COMPARACION DE INDICADORES		
CLIENTE	INDICADOR DE RENTABILIDAD	INDICADOR DE LIQUIDEZ
A	14.54%	28.16%
B	5.60%	1.67%
C	26.08%	14.75%

FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

GRAFICO 1
COMPARACION DE INDICADORES



FUENTE: Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa

ELABORADO POR: Ejecutor

Nuestro cliente A cuenta con una mayor liquidez, seguido de nuestro cliente C y por último el cliente B cuenta con una menor liquidez.

Así como nuestro cliente C cuenta con una mayor rentabilidad, seguido de nuestro cliente A y por último nuestro cliente B cuenta con una menor rentabilidad. Concluimos que el cliente A tiene una mayor capacidad de pago a diferencia del cliente B que cuenta con una menor capacidad de pago.

DISCUSIÓN

De acuerdo al desarrollo de este trabajo los resultados obtenidos han arribado a los siguientes temas de discusión:

Según Briones, (2002): Manifiesta en un estudio realizado acerca del “Análisis e interpretación de estados financieros para efectos del crédito” como objetivo reafirmar, conocer o mejorar los conocimientos que se requieren para formarse juicio, razonablemente completo y objetivo, sobre la capacidad de los Administradores de los negocios que solicitan préstamos; así como de la eficiencia y productividad con que se manejan sus diferentes áreas no financieras y la influencia de tales factores en un mayor o menor riesgo de crédito. Teniendo el siguiente resultado: El financiamiento a mediano y largo plazo es muy importante contar con estados proyectados por un lapso al menos igual al plazo de vigencia del crédito solicitado y análisis de tales estados debe conducirse en forma diferente al análisis de los estados financieros históricos.

Según Ibáñez, (2006) afirma en su tesis titulado “Análisis del sistema de créditos y cobranzas y su incidencia en la situación financiera” intercoop Puno: A) La deficiente organización administrativa, carencia de recursos automatizados, y personal capacitado, repercutió negativamente en la aplicación (administración), efectiva de las políticas de créditos y cobranzas limitando el cumplimiento de los objetivos del sistema de créditos y cobranzas y con ellas las perspectivas de desarrollo de Intercoop - Puno es nula. Teniendo como resultado: Que el organigrama funcional del área de créditos tiene inconvenientes en actualización, y cumplimiento en las funciones específicas de sus cargos, por la carencia de personal suficiente y capacitado (una sola persona cumple funciones de jefe, analista, y cobranzas), repercutiendo en una deficiente organización administrativa, operativa, lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos del sistema de créditos y cobranzas y limita sus perspectivas de desarrollo de Intercoop – Puno.

Según Florido, (2008), menciona en su tesis “Análisis de la incidencia de la línea de créditos a pequeños industriales y artesanos, que otorgan las entidades financieras del departamento de puno,” concluye: La presente línea de crédito, contribuye al desarrollo económico social del departamento sobre todo en el incremento de la producción de la inversión. En el otorgamiento de la línea, existen aspectos comunes en las diferentes entidades financieras en los requisitos, procesos y en tiempo de duración, siendo estas demasiadas y hacen que el tramite sea tedioso y engorroso. Teniendo como resultado: Que el costo real del crédito es 47% y va en beneficio del prestatario compensado con la inflación, los préstamos a corto plazo son más caros por los intereses adelantados, y los préstamos a mediano y largo plazo son menos caros por el pago de interés vencido.

Según Flores, (2015), menciona en su tesis “Evaluación de los estados financieros para otorgar créditos a pequeñas y microempresas en la financiera Edyficar y como trasciende en el sistema financiero en los clientes, Juliaca – 2013” Por ende resulta: que la evaluación tiene una alta incidencia en las decisiones de Financiera Edyficar para otorgar créditos a los pequeños microempresarios de la ciudad de Juliaca.

CONCLUSIONES

Luego de haber contrastado las hipótesis específicas se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Al realizar una evaluación crediticia y financiera con los estados financieros preparados por los analistas, los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., tienen mayores posibilidades de acceder a créditos, pues en los bancos comerciales, no podrían acceder a estos. Pues los pequeños y micro comerciantes no tiene acceso a poder llevar una contabilidad completa, que es lo que exige la mayoría de los Bancos Comerciales.

Es así que simplificando los requisitos, los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., pueden acceder fácilmente a créditos. Las exigencias del sistema bancario para aprobar créditos a las pequeñas y microempresas, en la ciudad de Puno, es necesario cumplir con los requisitos solicitados por la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A., son requisitos básicos que cualquier pequeño o microempresario puede cumplir ya que no es necesario tener registros contables. Solo es necesario que el analista de créditos pueda realizar una buena verificación in situ, de los cuales un 80% de estas verificaciones capta datos verídicos, levantando un buen inventario y con esa información armar los estados financieros y hallar los ratios de la actividad del cliente que está solicitando el crédito.

Determinar la trascendencia del sistema financiero en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Arequipa S.A. Los pequeños y microempresario pueden acceder de manera más fácil, a créditos para el aumento de su capital de trabajo, compra de activos fijos, muebles e inmuebles, y de esta manera poder mejorar sus ingresos, en un 90% a la situación anterior en la que se encontraban, esto se ve posteriormente cuando el cliente forma su historial crediticio aumentando cada vez en el monto solicitado, para benéfico de sus actividades y de sus familias, ya que teniendo mejores ingresos sus nivel de vida mejorara.

BIBLIOGRAFÍA

Apaza, M. (2004) *"Análisis económico financiero y clasificación de riesgos de las empresas en el Perú"*. Edición Lima – Perú.

Beltrán, H. (2004) *"Evaluación Privada de Proyectos"* 1ra. Edición Lima.

Caballero Romero, Alejandro (2007) *"Metodología de la Investigación Científica Lima – Perú"*.

Dávila, Y. (2009) (tesis: *Incidencia de procedimientos de recuperación en el comportamiento de la cartera de créditos del pecsa*), Puno.

Estremadoyro, E. (2009): *"Diccionario Económico y Financiero"*

Ferrer, A. (2008) *"Contabilidad para la Banca"*; 2da Edición SEFIBAN Lima – Perú.

Justus, C. (2007) *"Incidencia del Crédito otorgado por el Banco Agrario del Perú en la producción de Cajas Rurales, una alternativa"*.

Briones, J. (2002) *"Análisis e interpretación de estados financieros para efectos del crédito"* México.

Florido, A. (2008) *"Análisis de la incidencia de la línea de créditos a pequeños industriales y artesanos, que otorgan las entidades financieras del departamento de puno"*.

Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de banca y seguros No 26702.

Rivas, V. (2006) *"Terminología Bancaria y Financiera"* Edición ARITA E.I.R.L. Lima – Perú.

Rodríguez, A. (2003) *"Manual de Contabilidad Bancaria"* Ediciones MARCHI Buenos Aires.

Villacorta, A. (2003) *"Productos y Servicios Financieros Operaciones Bancarias"* Ediciones Pacifico.

Manual de créditos y recuperación versión 2014 de La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa.