

# **UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA**

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**



**CAPTACIONES Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE  
COLOCACIONES DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y  
CREDITO TACNA S.A.C, PERIODO 2018 – 2021**

**TESIS**

**PRESENTADA POR:**

**Br. WILLIAMS JUVIEL CHAMBILLA MAQUERA**

**ASESOR:**

**Dr. GERARDO RENATO ARIAS VASCONES**

**Para optar el título Profesional de:  
CONTADOR PÚBLICO CON MENCIÓN EN AUDITORIA**

**TACNA-PERÚ**

**2023**

## **DEDICATORIA**

A mi Madre, a mi Padre que con su esfuerzo y apoyo me ha permitido llegar donde estoy y poder cumplir una meta más, a mis hermanos que me inspiraron a no quedarme y seguir adelante.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por darme la dicha de nacer en una familia luchadora con una madre tan perseverante de dar con todo su esfuerzo y dedicación, todo el apoyo incondicional para poder culminar esta etapa de mi carrera universitaria y me dieron aliento para no decaer cuando todo se hacía complicado y difícil.

Asimismo, agradezco a mis hermanos que con sus palabras de orgullo me alentaban a dar un paso más demostrándome hasta donde puedo llegar.

## Tabla de Contenido

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
LISTA DE TABLAS .....	viii
LISTA DE FIGURAS .....	ix
RESUMEN .....	10
ABSTRACT .....	11
CAPITULO I.....	14
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.1.    Identificación y determinación del problema.....	14
1.2.    Formulación del problema.....	15
1.2.1.    Problema principal.....	15
1.2.2.    Problemas específicos.....	15
1.3.    Objetivos de la investigación .....	16
1.3.1.    Objetivo principal .....	16
1.3.2.    Objetivos secundarios .....	16
1.4.    Justificación, Importancia y alcances de la investigación.....	16
1.4.1.    Justificación.....	16
1.4.2.    Importancia.....	16
1.4.3.    Alcances .....	17
CAPÍTULO II:.....	18
MARCO TEÓRICO.....	18

2.1.	Antecedentes del estudio.....	18
2.1.1.	A nivel Internacional: .....	18
2.1.2.	A nivel Nacional:.....	20
2.1.3.	A nivel Local:.....	22
2.2.	Bases teóricas – científicas.....	23
2.2.1.	Intermediación Financiera.....	23
2.2.1.1.	Operaciones Pasivas.....	24
2.2.1.1.1.	Captaciones Bancarias .....	25
2.2.1.1.2.	Cuenta de ahorros .....	25
2.2.1.1.3.	Depósitos a plazo fijo.....	25
2.2.1.1.4.	Cuenta corriente.....	26
2.2.1.2.	Operaciones activas .....	26
2.2.1.2.1.	Colocaciones Bancarias.....	27
2.2.1.2.2.	Créditos corporativos .....	27
2.2.1.2.3.	Créditos a grandes empresas.....	27
2.2.1.2.4.	Créditos a medianas empresas .....	27
2.2.1.2.5.	Créditos a pequeñas empresas .....	28
2.2.1.2.6.	Crédito a microempresas .....	28
2.2.1.2.7.	Crédito de consumo revolvente .....	28
2.2.1.2.8.	Crédito de consumo no-revolvente .....	29
2.2.1.2.9.	Crédito hipotecario de vivienda .....	30
2.3.	Definición de términos básicos .....	30
2.3.1.	Agente Deficitario .....	30

2.3.2.	Agente Superavitario .....	31
2.3.3.	Ciclo Económico .....	31
2.3.4.	Crédito revolvente .....	31
2.3.5.	Crédito no revolvente.....	31
2.3.6.	Intermediarios Financieros .....	32
2.3.7.	Colocaciones .....	32
2.3.8.	Créditos .....	32
2.4.	Sistema de hipótesis.....	32
2.4.1.	Hipótesis General .....	32
2.4.2.	Objetivos Secundarios .....	32
2.5.	Sistema de variables .....	33
2.5.1.	Identificación de Variables.....	33
CAPITULO III .....		34
METODOLOGÍA.....		34
3.1.	Tipo de Investigación.....	34
3.2.	Nivel de Investigación .....	34
3.3.	Diseño de Investigación.....	34
3.4.	Población y muestra.....	34
3.5.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....	35
3.5.1.	Técnicas .....	35
3.5.2.	Instrumentos .....	35
3.6.	Técnicas de procesamiento de datos.....	35
CAPITULO IV .....		36

RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	36
4.1. Tratamiento estadístico e interpretación de cuadros .....	36
4.1.1. Evolución de Obligaciones en Moneda Nacional.....	36
4.1.2. Evolución de Obligaciones en Moneda Extranjera.....	37
4.1.3. Evolución de Depósito a Plazo Fijo en Moneda Nacional y Moneda Extranjera.....	38
4.1.4. Evolución de Depósito en Cuenta de Ahorro en Moneda Nacional y Moneda Extranjera .....	39
4.1.5. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Nacional.....	40
4.1.6. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Extranjera .....	41
4.2. Verificación de Hipótesis .....	42
4.2.1. Contraste de Hipótesis .....	42
4.2.2. Verificación de la Hipótesis Especifica 01.....	43
4.2.3. Verificación de la Hipótesis Especifica 02.....	44
4.2.4. Verificación de la Hipótesis General .....	46
CONCLUSIONES .....	47
RECOMENDACIONES .....	49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	51
APENDICES .....	54
Apéndice A: Matriz de consistencia .....	54

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Prueba de normalidad de datos .....	42
Tabla 2 Prueba de correlación de colocaciones y depósitos a plazo fijo.....	43
Tabla 3 Prueba de correlación colocaciones y depósitos en cuentas de ahorro .....	44
Tabla 4 Prueba de correlación captaciones y colocaciones .....	46



## LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Evolución de Obligaciones en Moneda Nacional .....	36
Figura 2. Evolución de Obligaciones en Moneda Extranjera .....	37
Figura 3. Evolución de Depósito a Plazo Fijo en Moneda Nacional y Moneda Extranjera .....	38
Figura 4. Evolución de Depósito en Cuenta de Ahorro en Moneda Nacional y Moneda Extranjera .....	39
Figura 5. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Nacional .....	40
Figura 6. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Extranjera.....	41

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado Captaciones y su relación con el nivel de colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C., periodo 2018-2021, con el fin de determinar la existencia de la relación entre captaciones y colocaciones, así poder tener una mejor información que refleje la rentabilidad, se tomó una muestra de 48 registros en un total de 4 años.

En cuanto a la metodología de la investigación, el tipo de investigación es pura o básica, el diseño de investigación es no experimental y longitudinal; teniendo como nivel de investigación descriptivo y relacional.

Se tomó en consideración el análisis de datos de 4 periodos consecutivos entre 2018-2021, así como la aplicación de instrumentos de recolección de datos, aplicando la técnica de observación.

Se pudo determinar que con un nivel de confianza de 95%, existe una relación entre las captaciones y colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C., periodo 2018-2021, donde refleja que el grado de relación entre las captaciones y colocaciones es de 57,6%.

**Palabras clave:** Captación, Colocación, Rentabilidad

## ABSTRACT

The present research work entitled fundraising and their relationship with the level of placements of the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C., period 2018-2021, in order to determine the existence of the relationship between deposits and placements, so that it can have a better information that reflects profitability, was taken a sample of 48 records in a total of 4 years.

Regarding the research methodology, the type of research is pure or basic, the research design is non-experimental and longitudinal; having descriptive and relational research level.

The data analysis of 4 consecutive periods between 2018-2021 was taken into consideration, as well as the application of data collection instruments, applying the observation technique.

It was possible to determine that with a confidence level of 95%, there is a relationship between the deposits and placements of the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C., period 2018-2021, where it reflects that the degree of relationship between the deposits and placements is of 57.6%.

**Keywords:** Profitability, fundraising, placements

## INTRODUCCION

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C., es una entidad financiera que se encarga de ofrecer productos y servicios financieros al público, desempeñándose como un intermediario financiero, captando ahorros y colocándolo a través de créditos a personas naturales y jurídicas, enfocándose principalmente en microempresas y pequeños empresarios, promoviendo la inclusión a las microfinanzas.

Tiene como principal forma de ingreso el spread financiero, el cual consiste entre la diferencia de tasa que cobra la entidad a través de créditos y la tasa que otorga al captar dinero por depósitos.

Es por ello, que se planteó la presente investigación el cual se divide en los siguientes capítulos:

### Capítulo I:

Donde se desarrolla el planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos de la investigación, justificación, importancia y alcances.

### Capitulo II:

En este segmento, se abarcó los antecedentes del estudio, separándolos a nivel local, nacional e internacional, también el desarrollo de bases teóricas, así como los términos básicos empleados y el sistema de hipótesis y variables.

### Capitulo III:

En este capítulo se desarrolla la metodología, el tipo de investigación, nivel, diseño, población, muestra y las técnicas e instrumentos de recolección de datos.

#### Capítulo IV:

Corresponde a los resultados, el tratamiento estadístico e interpretación de los cuadros y resultados.

Por último, se consideran las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y apéndices respectivos.

## CAPITULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Identificación y determinación del problema.

En la actualidad la oferta de créditos tiene un crecimiento y un importante desempeño dentro de la economía a nivel mundial, lo cual lo hace una pieza fundamental para poder agilizar el ciclo económico, mediante el cual se transfiere un poder adquisitivo temporal a una persona o entidad por la que puede adquirir equipos, terrenos, materias, etc., dichos productos adquiridos pueden ser empleados para poder producir mayor cantidad de productos o servicios, provocando con esto un aumento en la oferta de estos últimos producidos, así como en la demanda de lo que se pretende adquirir para poder producirlos.

Sin embargo, con una mala gestión por parte de las instituciones financieras y una actitud permisiva del gobierno ante las acciones que esta pudiera tomar, puede conllevar a un problema el cual se puede agravar, perjudicando directamente a la economía pudiendo llegar a una escala global, como fue el caso de crisis inmobiliaria del 2008 en Estados Unidos, hecho que provoco la quiebra y el cierre del banco Lehman Brothers, así como el rescate de bancos por parte del gobierno estadounidense.

Entonces, debido a la falta de captaciones por los bancos de aquel entonces, en el cual se quedaron sin liquidez y sin poder hacer

frente a sus obligaciones. Tuvieron que declararse en quiebra y cerrar, y tuvieron que ser rescatados para evitar un colapso aun mayor, siendo el gobierno el que llegó a intervenir para prevenir un colapso financiero.

Las instituciones financieras, entre ellas las cajas, necesitan de liquidez para poder realizar sus operaciones normalmente, para lo cual utilizan distintas formas de captar dinero ofreciendo servicios de ahorro (Ahorro corriente, ahorro sueldo, Depósito a plazo fijo, etc.). Todo esto con la finalidad de poder realizar prestamos o créditos a otras personas o entidades jurídicas, actuando como intermediarios financieros, con el fin de poder cobrar un interés por estos préstamos, lo cual representaría su ganancia. Siendo de vital importancia para la operatividad de las cajas de ahorro y crédito.

## **1.2. Formulación del problema.**

### **1.2.1. Problema principal**

¿Qué relación existe entre las captaciones con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, Perú 2018-2021?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- a. ¿Que la relación existe entre los depósitos a plazo fijo con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021?
- b. ¿Que la relación existe entre las cuentas de ahorro con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021?

### **1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1. Objetivo principal**

Determinar la relación que existe entre las captaciones con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021

#### **1.3.2. Objetivos secundarios**

- a. Determinar la relación que existe entre los depósitos a plazo fijo con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021
- b. Determinar la relación que existe entre las cuentas de ahorro con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021

### **1.4. Justificación, Importancia y alcances de la investigación.**

#### **1.4.1. Justificación**

La presente investigación se realiza con el propósito de estudiar las colocaciones para poder determinar su relación con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos de Tacna S.A.C. en el periodo 2018-2021.

#### **1.4.2. Importancia**

La investigación es importante dado que aporta conocimiento sobre las operaciones realizadas por la institución financiera al cual abarca la presente investigación, informando sobre el impacto que tienen las captaciones sobre las colocaciones y entender mejor su relación



### **1.4.3. Alcances**

La investigación se realizará usando datos de los estados de situación financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de TACNA S.A.C. (CMAC) reportados ante la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS),

## **CAPÍTULO II:**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes del estudio.**

##### **2.1.1. A nivel Internacional:**

En un trabajo de investigación de (MEDINA, 2011), cuyo título es “La colocación de Créditos y su incidencia en los resultados operativos de la cooperativa de ahorro y crédito Nuevo Amanecer LTDA, en el año 2011”, presentado en la Universidad Técnica de Ambato como un trabajo de investigación previo a la obtención del grado de Magister en Gestión Financiera.

El objetivo de esta investigación es: Investigar el impacto que tiene la mala intermediación financiera en los resultados operativos de la cooperativa de ahorro y crédito “Nuevo Amanecer” LTDA.

En el estudio el autor concluye que la cooperativa obtuvo un decrecimiento hasta del -60.13% en depósitos a plazo siendo esto un efecto sobre la mala gestión, viéndose perjudicada y no siendo capaz de cumplir con las solicitudes sobre los créditos solicitados por sus clientes, en otra de sus conclusiones indica que obtuvo un crecimiento del 5.25% en su cartera de créditos otorgados, siendo muy inferior al crecimiento de microcréditos otorgados en el mercado el cual ascendió a 36.34%, siendo una desventaja dentro de su sector.

(Picerno, 2013) en Iquitos- Ecuador, en su tesis “PROPUESTA PARA MEJORAR LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES CREDITICIAS DEL BANCO COFIEC S.A.” para optar por el grado Ing. En

finanzas en la Universidad Central del Ecuador.

El objetivo de esta tesis es la de identificar el comportamiento de las captaciones, así como el otorgamiento de los créditos otorgados por COFIEC S.A. durante los años 2008-2011, con la finalidad de poder proponer alternativas de diversificación para poder mejorar las captaciones y colocaciones de la institución financiera.

El autor llegó a la conclusión que, al tener un debilitamiento de los procesos internos durante las etapas de calificación, como en el seguimiento y recuperación, tuvo como consecuencia un aumento de morosidad de hasta un 29.7% por lo que la empresa requiere de una mayor provisión por cobertura de riesgo de recuperación. A raíz de esta situación durante el 2012 se ve reflejado en las pérdidas obtenidas, lo cual se representaría con un coeficiente negativo de -9.3%.

(VERÓNICA & MARIANELA, 2014) en su tesis titulada “PROPUESTA DE UN MODELO DE GESTIÓN COMERCIAL PARA FORTALECER EL PROCESO DE CAPTACIÓN DE CAPITAL SOCIAL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA, PERÍODO 2013” previo a la obtención del título de Ingeniero Comercial.

El objetivo principal el cual estableció el investigador es el de proponer un modelo de gestión que pueda ser atractivo para la atracción de una mayor captación de capital social por parte de los socios, mejorando su crecimiento.

Los datos se obtendrán a partir de una muestra de 275 socios a los cuales se aplicó una encuesta como herramienta de recolección de datos. Como conclusión que el conocimiento que tenían los socios sobre los

beneficios obtenidos por tener este rol no eran los adecuados. Y que los mayores ingresos de la cooperativa se concentran principalmente en los microcréditos, dentro del sector comercial, el cual es un mercado muy promisorio y activo.

### **2.1.2. A nivel Nacional:**

En la tesis de (Rojas, 2019), cuyo título es “RELACIÓN ENTRE LAS CAPTACIONES Y COLOCACIONES DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE MAYNAS S.A., PERIODO 2014 – 2018”, presentado en la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana para optar por el grado de Maestro en Finanzas; tuvo como finalidad determinar la relación que existe entre las captaciones y colocaciones de la CMAC de MAYNAS S.A., el tipo de investigación es cuantitativo con un diseño de investigación NO EXPERIMENTAL, la muestra estuvo conformada por 170,799 clientes, distribuidos en 130,601 de los cuales se obtenía captaciones y 40,198 colocaciones.

En su estudio el autor obtiene como resultados que en el año 2014 las colocaciones superaron a las captaciones por un margen de 1.01%,

Aumentando para el 2015 con un 2.00%, mientras que en el 2015 solo fue del 0.92%, para posteriormente aumentar en el siguiente periodo 2017 a un 5.19%, quedando por último el 2018 con un margen mucho mayor aumentando a 12.26%, siendo este año el mayor donde superan las colocaciones sobre las captaciones.

Por último, el autor llega a la conclusión que existe relación directa de captaciones y colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A., determinando un coeficiente de correlación  $r = 0.869915368$ .

Así como, determinar que la mayor parte de las captaciones se debían a los Depósitos a Plazos por 62.82% y en colocaciones la mayor parte destinada al crédito MYPEs por 54.75%.

(GONZALES, 2020) en su investigación titulada “Relación entre las captaciones y colocaciones del sistema financiero de la región Loreto, periodo 2014 – 2018”, siendo su investigación de tipo cuantitativa, nivel correlacional y no experimental. Donde toma como muestra las instituciones financieras de la región de Loreto.

Para dicha investigación el autor llega a la conclusión que existe una relación positiva, y estadísticamente significativa entre las captaciones y las colocaciones del sistema financiero en la región de Loreto durante los años 2014-2018. En tanto, que las colocaciones representan el 96.35% de las colocaciones captadas por el público y que además se dio uso del capital para cubrir el adicional usado en las colocaciones.

En la tesis de (VEGA, 2016) cuyo título es “LA INCIDENCIA DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO EN EL TOTAL DE CAPTACIONES SEGÚN PRODUCTO DE LA CAJA AREQUIPA 2010-2015” presentado en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa para optar por el título profesional de Economista; donde el autor tuvo como finalidad conocer a los depósitos a plazo fijo y su importancia dentro de las captaciones.

La investigación es de tipo histórico-descriptivo, con un diseño de investigación como serie de tiempo en la región de Arequipa.

Como conclusión el autor determinó que los depósitos a plazo fijo son de importancia dentro de las captaciones obtenidas por Caja Arequipa, donde los depósitos representar el 57% del total de captaciones obtenidas, seguido de depósitos en ahorro representando con un 29% dentro de las captaciones y CTS por

14%. Además, los depósitos a plazo fijo tuvieron un crecimiento entre el 2010 y 2015, obteniendo un aumento de 554,238 miles de soles.

### **2.1.3. A nivel Local:**

En la tesis de (Ninaja, 2021), cuyo título es “LA TASA DE REFERENCIA INFLUYE EN LA TASA ACTIVA DE INTERÉS Y LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DE LAS EMPRESAS BANCARIAS DEL PERÚ, PERIODO 2015-2021”, presentado en la Universidad Privada de Tacna para optar por el grado de Ingeniero Comercial; el objetivo que tiene esta investigación es la de analizar como la tasa de interés referencial establecida por el BCR influye en la tasa activa de las empresas bancarias del Perú entre los periodos 2015-2021.

Esta investigación tiene como tipo básica o pura, con un nivel de investigación descriptiva y casual-explicativa, con un diseño de carácter no experimental y de tipo longitudinal.

El autor indica que esta investigación indica que tiene importancia debido a que es necesario diferenciar entre las políticas optadas por el BCR los cuales podrían ser restrictivas y expansivas, dado que es crucial conocer el impacto de las herramientas que usa el BCRP dentro de la colocación de entidades bancarias y su repercusión en la economía.

Como conclusión que se llegó a que la tasa de interés impuesta por el BCRP influye directamente a la tasa de interés impuestas por las instituciones financieras del sector privado en el Perú en los periodos 2015-2021. Además, otra conclusión a la que se llegó es que las colocaciones de las entidades financieras del sector privado del Perú son inversamente proporcionales al aumento de la tasa de interés impuesta por el BCRP, siendo caso en que esta

última aumente, se reducirá el nivel de colocaciones, siendo esta menos atractiva ante los prestatarios debido al alza de la tasa de interés.

(PEREZ YANQUI, 2020) En su trabajo de investigación “FACTORES QUE INFLUYEN EN EL RIESGO DE LOS CREDITOS OTORGADOS A LAS MEDIANAS EMPRESAS” EN LA BANCA MÚLTIPLE DEL PERÚ, PERIODO 2014-2018”, presentado en la Universidad Privada de Tacna para optar por el título Contador público con mención en auditoría.

Para su investigación establece como su objetivo determinar los factores que influyen en el riesgo de los créditos otorgados a medianas empresas en la banca múltiple del Perú.

Esta investigación tiene como tipo pura o básica, con un nivel de investigación casual-explicativa, con un diseño de carácter no experimental.

El presente trabajo llega a la conclusión que los factores de riesgo si tiene influencia en los riesgos sobre los créditos otorgados a empresas medianas en la banca múltiple, de lo observado toma como las colocaciones y captaciones como objetivos específicos, siendo estos los que guardan relación con el nivel de riesgo crediticio.

## **2.2.Bases teóricas – científicas.**

### **2.2.1. Intermediación Financiera**

Según (Morales, 2020) nos da a entender que la intermediación Financiera es el proceso por el cual un agente toma la labor de poder conectar ahorristas e inversores con la intención que estos generen rendimientos, actuando como un gestor que atrae un mayor capital y proporcionándolos a los demandantes de dinero FIAT, obteniendo un rendimiento mayor por este

préstamo.

Además (Del Castillo Zegarra Edgar, 2019) destaca 2 tipos de intermediación financiera, los cuales son directa e indirecta. Para la forma directa indica que un agente superavitario o con dinero excedente toma el riesgo al otorgar recursos al agente deficitario.

Para la forma indirecta en la cual el mismo agente proporciona recursos a una entidad financiera, misma que se encarga de captar agentes deficitarios otorgándole recursos y asumiendo un riesgo directo, que a su vez los agentes superavitarios asumen un riesgo indirecto.

(MEDINA, 2011) indica que la intermediación financiera se entiende por las captaciones por depósitos en cuenta de ahorros o cuenta a plazos fijos y colocaciones a través de créditos otorgados.

Por lo que, se concluye que la intermediación financiera es un proceso, por el cual un agente actúa como intermediario entre un agente superavitario y un agente deficitario, captando recursos de ahorristas e inversiones y proporcionarlos a los agentes deficitarios, tomando con ello un riesgo directo.

#### **2.2.1.1. Operaciones Pasivas**

(SBS, 2017) indica que las operaciones pasivas abarcan todas las operaciones realizadas por entidades financieras para la captación de recursos económicos, teniendo como objetivo a los agentes superavitarios, sean de personería jurídica o natural, ofreciendo como contraparte la devolución del dinero mas un pago adicional denominado interés, el cual varia de acuerdo a la entidad.



#### **2.2.1.1.1. Captaciones Bancarias**

Para (Santos, 2001) da a entender que las captaciones consisten en obtener recursos distintos al capital aportado por los socios con el fin de poder brindar servicios adecuados a los clientes.

Por lo que se puede entender que las captaciones bancarias son todas las formas de obtener dinero con el fin de poder ser usado para otorgar préstamos a clientes o usos de la entidad financiera, estas captaciones constituirían parte de las operaciones pasivas que realiza la entidad financiera, y no debe guardar relación con el capital aportado por socios.

#### **2.2.1.1.2. Cuenta de ahorros**

(BBVA, 2022) Es una cuenta usada comúnmente para guardar dinero la cual beneficia por la seguridad y los intereses que provee dependiendo del tiempo o que este se encuentre en el banco.

Su público pensado son personas que busquen ahorrar dinero mes a mes de manera segura a mediano y largo plazo

#### **2.2.1.1.3. Depósitos a plazo fijo**

(SBS, 2022) Indica, los depósitos a plazo fijo son depósitos en dinero realizado por un periodo determinado de tiempo, creando una obligación de no disponer del dinero hasta el vencimiento del tiempo pactado. Por otra parte, la entidad financiera se encuentra obligado a pagar una tasa de interés de acuerdo al tiempo de permanencia acordado.

La cuenta puede pertenecer a una persona natural o jurídica, además de ello, en caso se decida retirar el dinero total o parcial, esto conllevará una penalidad según indique el contrato

Por lo cual, podemos entender que el depósito a plazo fijo es una inversión efectuada en dinero a un plazo determinado que como contraparte podrá ofrecernos un interés relacionado al tiempo establecido en el cual se mantendrá en dicha cuenta, a la vez estos importes colocados no pueden ser transferidos hasta que culmine el tiempo acordado. Estos depósitos a plazo fijo son mayores a 30 días y ofrecerán una tasa de interés directamente relacionado al tiempo acordado.

#### **2.2.1.1.4. Cuenta corriente**

Según (DIAZ, 2019) nos indica que es una cuenta dirigida a empresas o personas con negocio, el cual permite disponer de los recursos depositados o créditos acordados en la cuenta de forma inmediata, la misma permite uso de chequeras.

Por lo que se puede concluir que, es un producto ofrecido por instituciones financieras, dirigido a negocios que sean dirigidos por personas naturales o jurídicas para el mejor manejo de recursos económicos, al aperturar la cuenta esta cuenta con fondos provistos por un préstamo con previo acuerdo entre la institución y el adquirente del producto o recursos depositados a cuenta del adquirente para que la institución lo salvaguarde y pueda ser usado por un negocio para realizar o recibir pagos como pueden ser por transferencias, cheques, retiros en cajeros automáticos.

#### **2.2.1.2. Operaciones activas**

Son las operaciones donde las entidades financieras destinan recursos propios y captados para obtener una ganancia a través de préstamos y/o créditos dirigidos a agentes deficitarios.

#### **2.2.1.2.1. Colocaciones Bancarias**

(Santos, 2001) manifiesta que son préstamos o créditos concedidos por un banco a clientes o solicitantes en condiciones competitivas.

#### **2.2.1.2.2. Créditos corporativos**

Son créditos destinados a entidades jurídicas con un gran volumen en movimiento anual, estas deben tener como mínimo ventas anuales por un valor de S/. 200 millones en los dos últimos periodos, conforme a sus estados financieros y debidamente auditados.

Se usa como una forma para optimizar la rentabilidad por grandes inversiones institucionales.

#### **2.2.1.2.3. Créditos a grandes empresas**

Estos créditos están dirigidos a entidades jurídicas con un rango de venta entre S/.20 millones hasta un máximo de S/.200 millones durante los dos últimos periodos.

#### **2.2.1.2.4. Créditos a medianas empresas**

Este tipo de créditos están destinados a entidades jurídicas que cuenten con un endeudamiento total por un monto mayor a S/. 300 mil en los últimos seis meses y no puedan ser considerados como corporativos o grandes empresas.

También se considera a personas naturales que cuenten con una deuda mayor a S/. 300 mil en los últimos seis meses, teniendo como requisito que parte del endeudamiento corresponda a pequeñas empresas o microempresas.

#### **2.2.1.2.5. Créditos a pequeñas empresas**

Estos créditos están destinados a financiar entidades jurídicas o personas naturales dedicados a las actividades de comercialización, producción o prestación de servicios, cuyo endeudamiento total en el Sistema Financiero es superior a S/. 20 mil pero que no exceda S/. 300 mil en los últimos seis meses.

#### **2.2.1.2.6. Crédito a microempresas**

Destinado a financiar a personas jurídicas o naturales dedicadas a la comercialización, producción o prestación de servicios, cuyos pasivos totales en el sistema financiero sean mayores a S/. 20 mil, pero no más de S/. 300.000 en los últimos seis meses.

#### **2.2.1.2.7. Crédito de consumo revolvente**

Son otorgados a personas naturales para atender sus pagos de servicios, bienes o gastos que no tengan vínculo con la actividad empresarial. Los créditos comprenden tarjetas de crédito, sobregiros en cuenta corriente, prestamos revolventes entre otros. (SBS, 2019)

Según (Vásquez, 2012) son líneas de crédito otorgado para disponer de los recursos en el cual el acreditado al hacer uso de estos recursos puede volver a disponer de ellos siempre y cuando haya realizado el pago parcial o total del monto de la línea pactada.

#### **2.2.1.2.8. Crédito de consumo no-revolvente**

Son aquellos créditos en los que no se permite que los montos amortizados parcial o total sean reutilizados por el deudor, son otorgados a personas para la atención de sus pagos de servicios, bienes o gastos que no guarden relación con la actividad empresarial. Estos créditos de consumo no revolventes contienen distintas modalidades como prestamos bajo convenios, préstamos para automóviles, préstamos de libre disponibilidad, entre otros. (SBS, 2019)

Los créditos revolventes o préstamos a plazos es una cantidad de dinero pactada donde el deudor toma esa cantidad de dinero como préstamo de una entidad financiera para la compra o pago de un bien, servicio o gasto, de los cuales pueden ser la adquisición o compra de una casa, automóvil o reparaciones de activos que este posea, tomando a la vez un compromiso de pago por el importe solicitado como préstamo más un interés, asignándose a este un esquema de pago o cronograma de pagos fraccionando la deuda que normalmente se establecer en pagos mensuales (plazos). Estos no pueden ser modificados salvo solicitud del titular. (Anderson, 2018)

Entonces se puede concluir que los créditos no revolventes en esencia son solicitados por personas naturales para un uso personal, donde el solicitante busca satisfacer una necesidad de pago de un bien, servicio o gasto, comprometiéndose posteriormente a cancelar la deuda bajo un tiempo determinado a través de cuotas, mismo que es pactado antes de otorgarse el crédito y que al ser cancelado periódicamente no puede volver ser utilizado, dado que estos créditos son de un solo uso.

#### **2.2.1.2.9. Crédito hipotecario de vivienda**

Son créditos otorgados a personas naturales con fines muy específicos vinculados a viviendas, entre los cuales se encuentran la adquisición de vivienda, ampliación, mejoramiento, remodelación, refacción y/o subdivisión de la vivienda, una de las cualidades que destacan de este crédito es que la vivienda entra como garantía a favor de la empresa del sistema financiero sobre el préstamo otorgado. (SBS, 2022)

De igual manera, (Gestión, 2019) indica que es concedido por una entidad financiera para la adquisición de una vivienda, departamento o terreno. En el caso que el crédito no pueda ser cancelado, el banco o entidad financiera tendrá la potestad de forzar la venta para liquidar la deuda.

En este tipo de préstamo, a una persona se le entrega una determinada cantidad de dinero, que se promete devolver periódicamente con intereses a medio o largo plazo, normalmente con una vivienda como garantía.

En este tipo de crédito, la persona dispone de una cantidad de dinero, comprometiéndose a devolverla de forma periódica adicionando intereses, durante un mediano o largo plazo y tomando normalmente como garantía la vivienda.

Entre los tipos de créditos hipotecarios se encuentran los créditos hipotecarios tradicional, crédito hipotecario compartido y crédito hipotecario para construcción.

### **2.3. Definición de términos básicos**

#### **2.3.1. Agente Deficitario**

Es aquel agente económico que tiene un gasto por encima de sus ingresos, produciendo un déficit económico, a causa de esto se ve obligado a

buscar financiamiento de terceros. (Galán, economipedia, 2016)

### **2.3.2. Agente Superavitario**

Es aquella persona o entidad que normalmente no hace uso del total de sus ingresos, es decir, que sus ingresos son mayores a sus gastos, creando un superávit. Como resultado usa el excedente para invertir o guardar. (Galán, economipedia, 2016)

### **2.3.3. Ciclo Económico**

Un ciclo económico se compone por una serie de fases por las que pasa una economía, que ocurren secuencialmente hasta llegar a la fase final, donde el ciclo económico comienza de nuevo. (Arias, 2015)

### **2.3.4. Crédito revolvente**

Son créditos otorgados a personas naturales para pagos no relacionados a la actividad empresarial. Es un método de financiamiento que se encuentra sujeto a renovación de forma automática regular, comprenden modalidades de avance en cuenta corriente, tarjetas de crédito, préstamos revolventes, entre otros. (SBS, 2019)

### **2.3.5. Crédito no revolvente**

Son prestamos o créditos destinados a personas naturales, con la finalidad de que puedan atender pagos no relacionados con la actividad empresarial. Estos créditos de consumo no revolvente al ser amortizados no permiten al deudor reutilizar el crédito, entre ellos se puede destacar el arrendamiento financiero, las tarjetas de crédito a líneas de crédito no

revolventes, entre otros. (SBS, 2019)

### **2.3.6. Intermediarios Financieros**

Son empresas o personas dedicadas a ofrecer servicios financieros a inversores sin que estos tengan la necesidad de interactuar con el emisor del instrumento financiero. (López, 2016)

### **2.3.7. Colocaciones**

Es el acto de poner directo en circulación en la economía, el banco obtiene capital o recursos a través de la captación y estos son puestos como crédito a empresas, personas u organizaciones que requieran o soliciten. Como contraparte de otorgar estos créditos, el banco cobra cantidades de dinero denominado interés, intereses y comisiones. (Diego, 2014)

### **2.3.8. Créditos**

Es una operación financiera donde el acreedor efectúa un préstamo por una cantidad acordada de dinero al deudor, donde este último obtiene como obligación y compromiso la devolución de la cantidad solicitada, más intereses, seguros y costos asociados, en un plazo acordado por ambas partes. (Wikipedia, 2022)

## **2.4. Sistema de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis General**

Existe una relación entre las captaciones y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021.

### **2.4.2. Objetivos Secundarios**



- a. Existe una relación entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.
- b. Existe una relación entre las cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.

## **2.5. Sistema de variables**

### **2.5.1. Identificación de Variables**

Variable asociada 1: Captaciones

Indicadores

- Depósitos de tipo plazo fijo en moneda nacional.
- Depósitos de plazo fijo en moneda extranjera.
- Cuentas de ahorros en moneda nacional.
- Cuentas de ahorros en moneda extranjera.

Variable asociada 2: Colocaciones

Indicadores

- Colocaciones en monto de crédito en moneda nacional.
- Colocaciones en monto de crédito en moneda extranjera.
- Número de créditos colocados en moneda nacional.
- Número de créditos colocados en moneda extranjera.

## CAPITULO III

### METODOLOGÍA

#### **3.1. Tipo de Investigación.**

La presente investigación es pura o básica, dado que las variables no serán manipuladas, sino que se basará en la recolección de datos con respecto a las variables para su posterior análisis.

#### **3.2. Nivel de Investigación**

El nivel de la investigación es descriptivo y relacional, ya que lo que se determina como objetivo es determinar si existe o no relación entre las captaciones y colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A.C.

#### **3.3. Diseño de Investigación.**

La investigación desarrollada será de carácter no experimental y de tipo longitudinal. Es carácter no experimental debido a que las variables no serán manipuladas. Por otra parte, el tipo de investigación es longitudinal dado que la investigación se realizará entre los periodos 2018-2021, siendo esta un estudio de serie de tiempo.

#### **3.4. Población y muestra.**

Información económica y financiera sobre los totales de captación de recursos por parte de la entidad financiera Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna SAC, durante los periodos 2018 al 2021. Así como el total de colocaciones realizadas en el mismo periodo en sus diferentes productos activos de tipo crédito.

En cuanto a la muestra se tiene que corresponder a la totalidad de la población descrita, llegando a tener un total de 48 registros mensuales.

### **3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

#### **3.5.1. Técnicas**

Para la presente investigación se utilizó la técnica de observación para obtener la información, ya que los datos son proporcionados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

#### **3.5.2. Instrumentos**

Para la presente investigación se utilizó como instrumento el registro y análisis documental, de la a partir de la información extraída se procederá a filtrar los datos necesarios y procesarlo en Excel.

### **3.6. Técnicas de procesamiento de datos.**

La información obtenida será procesada a través del programa Excel para luego ser exportados al programa Software Estadístico IBM SPSS buscando un óptimo tratamiento estadístico.

## CAPITULO IV

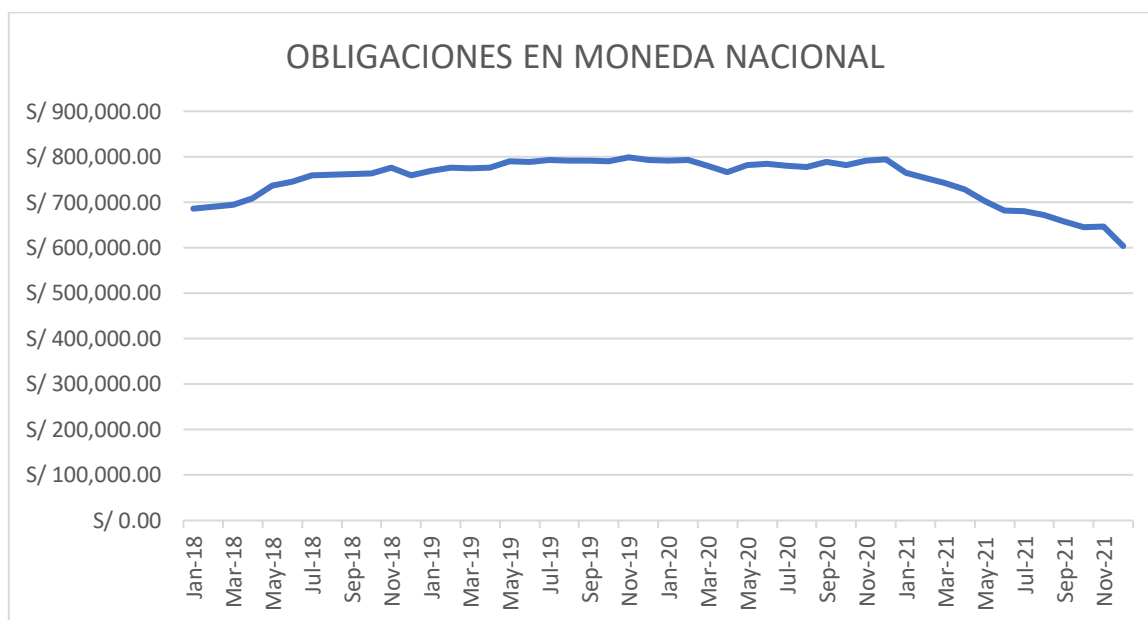
### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Tratamiento estadístico e interpretación de cuadros

##### 4.1.1. Evolución de Obligaciones en Moneda Nacional

Figura 1.

*Gráfico Evolución de Obligaciones en Moneda Nacional*

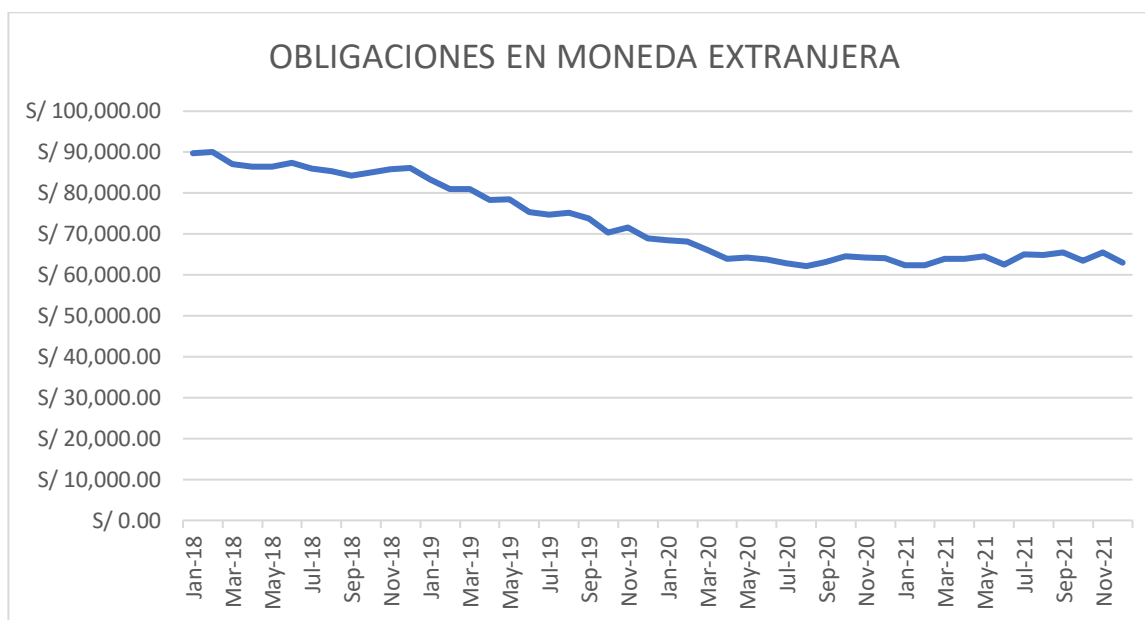


Según la figura N° 01 podemos observar un desenvolvimiento de las obligaciones en moneda nacional con incremento de obligaciones hasta fines del 2018, manteniéndose las obligaciones hasta finales del año 2020, donde posteriormente se ve una caída constante. Y teniendo a partir de diciembre de 2020 un descenso constante llegando a su punto más bajo en diciembre de 2021.

#### 4.1.2. Evolución de Obligaciones en Moneda Extranjera

Figura 2.

*Gráfico Evolución de Obligaciones en Moneda Extranjera*

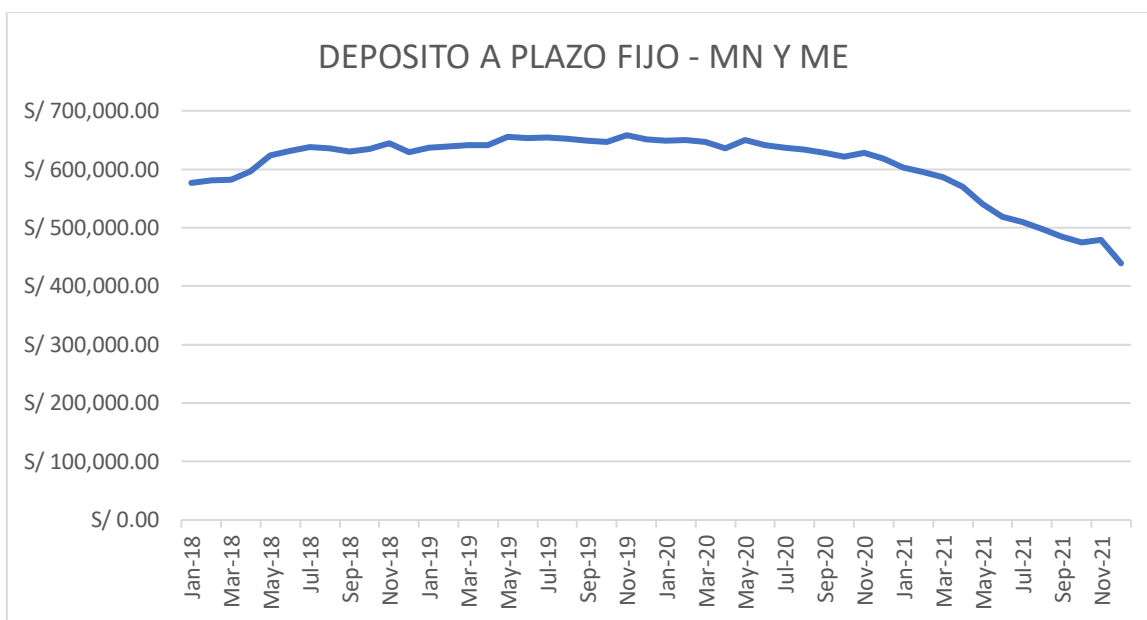


Según la figura N° 02 podemos observar el desenvolvimiento de las obligaciones en moneda extranjera con una tendencia a la baja. Y a través de la tabla N° se observa que en agosto 2020 tiene el punto más bajo en obligaciones sobre moneda extranjera. Durante estos periodos se tiene una tendencia alcista de la moneda extranjera (dólar estadounidense) con respecto al Sol, obteniendo un TC 3.2390 en enero de 2018 y 4.0642 en diciembre 2021.

### 4.1.3. Evolución de Depósito a Plazo Fijo en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Figura 3.

*Gráfico Evolución de Depósito a Plazo Fijo en Moneda Nacional y Moneda Extranjera*

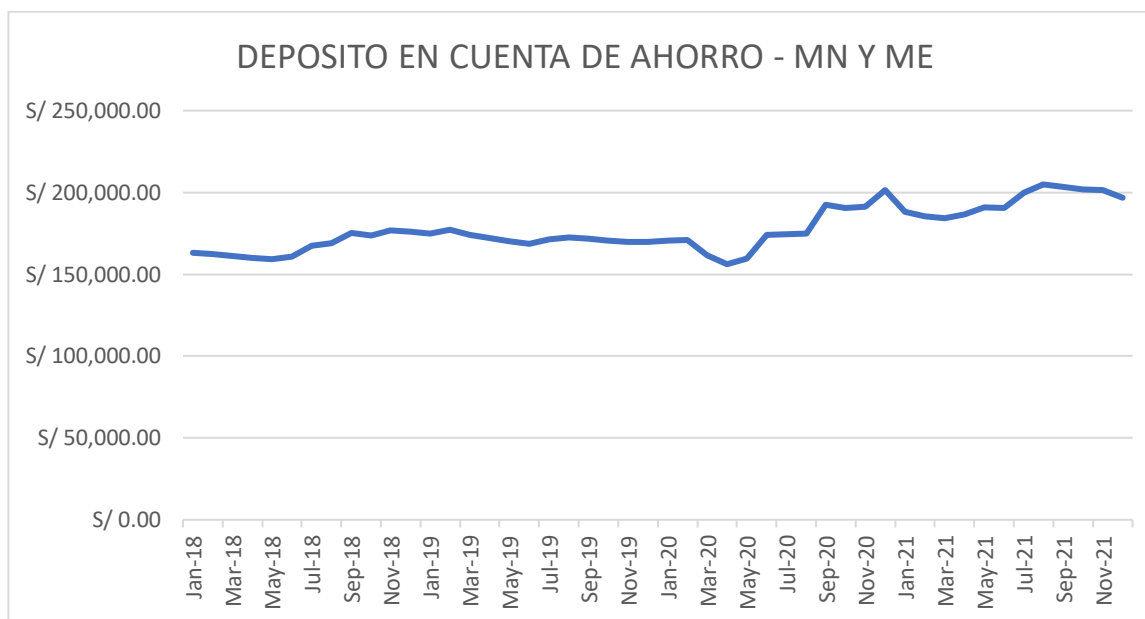


Según la figura N° 3 podemos observar un desenvolvimiento de los depósitos a plazo fijo en moneda nacional y moneda extranjera. Se puede observar en el gráfico N° 3 que el punto más bajo es en diciembre de 2021 dando un monto de S/. 439,077.50. Se puede ver claramente que luego de un periodo alcista hasta julio de 2018 y continuando sin tener demasiados cambios en depósitos hasta mayo de 2020 donde opta por una tendencia bajista.

#### 4.1.4. Evolución de Depósito en Cuenta de Ahorro en Moneda Nacional y Moneda Extranjera

Figura 4.

*Gráfico Evolución de Depósito en Cuenta de Ahorro en Moneda Nacional y Moneda Extranjera*

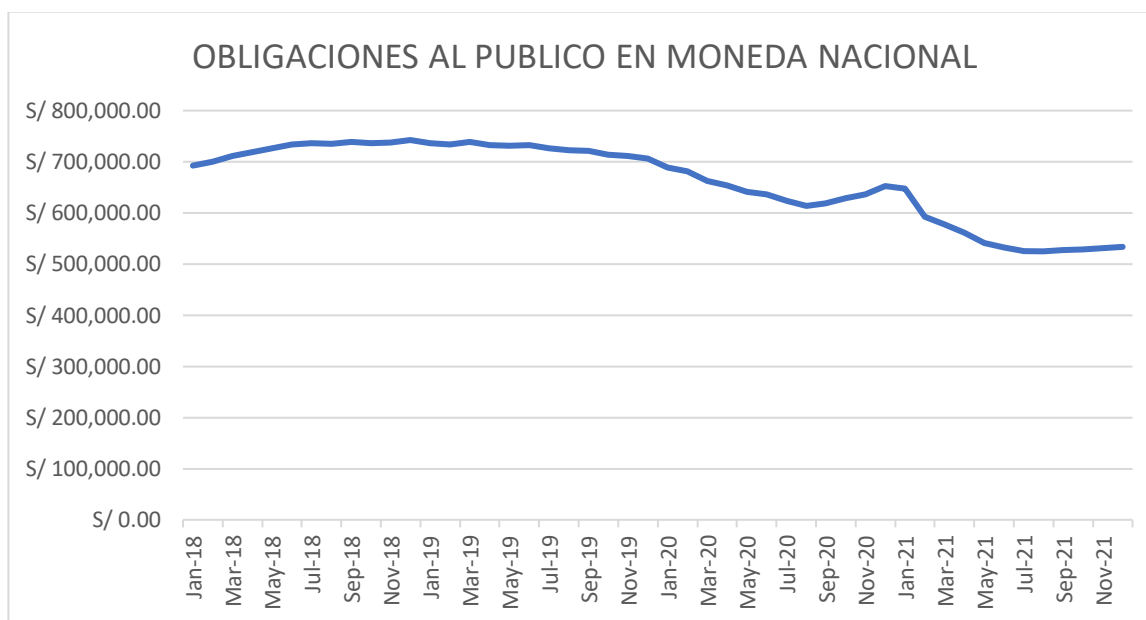


Según la figura N° 4 podemos observar un desenvolvimiento de los depósitos en cuenta de ahorro. De la gráfica N° 4 podemos el punto más bajo de los depósitos en cuenta de ahorro con S/. 156,538.09 en abril del 2020, presentándose restricciones por parte del gobierno en estas fechas debido a la presenta del COVID-19, posteriormente tomando una tendencia alcista en cuanto a los depósitos en cuenta de ahorro.

#### 4.1.5. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Nacional

Figura 5.

*Gráfico Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Nacional*



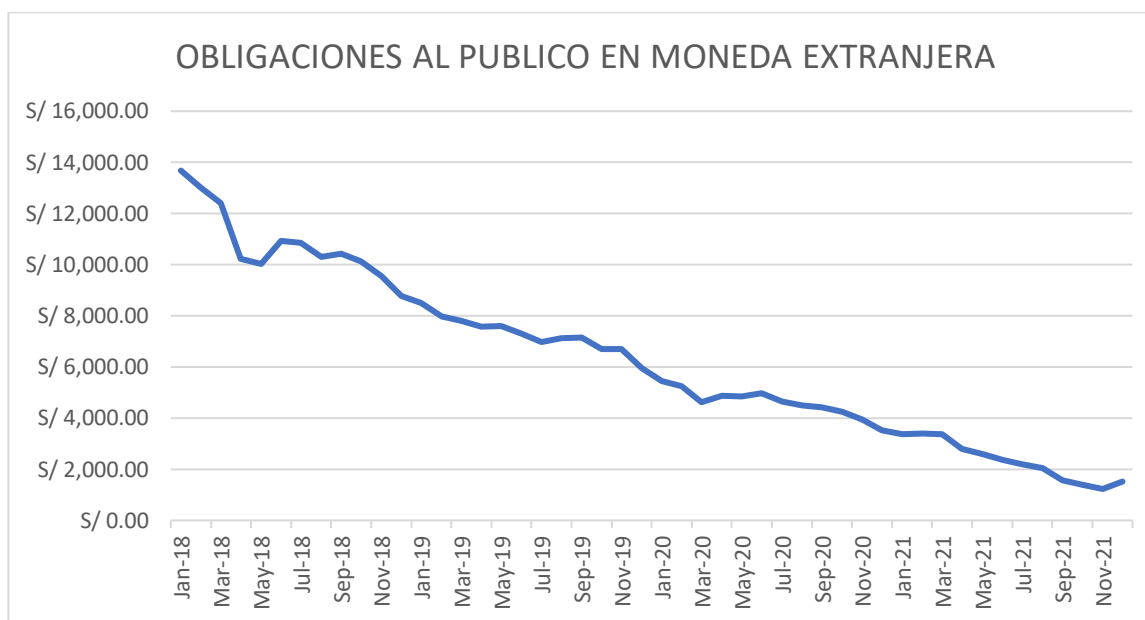
Según la figura N° 5 podemos observar un desenvolvimiento de las obligaciones al público en moneda nacional. De la gráfica N° 5 se puede ver que el punto más alto de obligaciones con el público en moneda nacional es en diciembre de 2018, teniendo luego de dicha fecha menores obligaciones al pasar el tiempo llegando al punto más bajo en julio de 2021 con S/. 525,257.03.



#### 4.1.6. Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Extranjera

Figura 6.

*Gráfico Evolución Obligaciones con el Público en Moneda Extranjera*



Según la figura N° 6 podemos observar un desenvolvimiento de las obligaciones al público en moneda extranjera desde el 2018 al 2021 se puede apreciar una clara tendencia bajista, obteniendo corto periodo de alza en el mes de junio de 2018 por S/. 10,933.00, y teniendo el punto más bajo en noviembre de 2021 por S/. 1,228.28.

## 4.2. Verificación de Hipótesis

### 4.2.1. Contraste de Hipótesis

Tabla 1

*Prueba de normalidad de datos*

	<b>Pruebas de normalidad</b>					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Captaciones	,248	48	,000	,806	48	,000
Depósitos plazo fijo	,249	48	,000	,774	48	,000
Depósitos cuentas ahorro	,171	48	,001	,926	48	,005
Colocaciones	,189	48	,000	,848	48	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Interpretación:

Dado el indicador p-valor para las variables de estudio utilizando el estadístico para pruebas de normalidad y a sus respectivos indicadores, se tiene que ante la presencia de valores que van por debajo del nivel de significancia en el estadístico Shapiro-Wilk y Kolmogorov Smirnov, precisan que no existe normalidad de datos para las variables de estudio y que forman parte del análisis de la presente investigación. En síntesis, se optó por la utilización de estadísticos no paramétricos para las respectivas comprobaciones siguientes.

#### 4.2.2. Verificación de la Hipótesis Específica 01

**Existe una relación entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.**

Ho: No existe una relación entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.

H1: Existe una relación entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.

Tabla 2

*Prueba de correlación de colocaciones y depósitos a plazo fijo*

			<b>Correlaciones</b>	
			Colocaciones	Depósitos plazo fijo
Rho de Spearman	Colocaciones	Coeficiente de correlación	1,000	,591**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	48	48
	Depósitos plazo fijo	Coeficiente de correlación	,591**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	48	48

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Podemos determinar en base a los resultados estadísticos hallados que, existe un valor p de 0.000 el cual es inferior al nivel de significancia del 0.05 como determinante para aceptar o rechazar la hipótesis nula planteada, en este caso se debe de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, la que nos indica que los depósitos de tipo plazo fijo tienen una relación significativa con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. en los periodos entre 2018-2021. Asimismo, el grado de relación que existe es de 59,1%.

### 4.2.3. Verificación de la Hipótesis Especifica 02

**Existe una relación entre las cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.**

Ho: No existe una relación entre las cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.

H1: Existe una relación entre las cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.

Tabla 3

*Prueba de correlación colocaciones y depósitos en cuentas de ahorro*

			Colocaciones	Depósitos cuentas ahorro
Rho de Spearman	Colocaciones	Coeficiente de correlación	1,000	-,567**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	48	48
	Depósitos cuentas ahorro	Coeficiente de correlación	-,567**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	48	48

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Por último, se puede decir que bajo los resultados hallados en la comprobación de hipótesis específica nro. 2, el valor p equivale a 0,000 el cual se encuentra por debajo del nivel de significancia del 0.05 por lo que en este caso corresponde rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa que nos dice que existe una relación entre los depósitos de tipo cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. en los periodos entre 2018-2021. Asimismo, el grado de relación que existe es de 56,7% de tipo

inverso, lo que se puede explicar de la manera en que el mayor número de fondos provenientes del producto cuentas de ahorro denota o va inversamente en proporción a las colocaciones de la entidad.

#### 4.2.4. Verificación de la Hipótesis General

**Existe una relación entre las captaciones y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021.**

Ho: No existe una relación entre las captaciones y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021.

H1: Existe una relación entre las captaciones y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021.

Tabla 4

*Prueba de correlación captaciones y colocaciones*

			<b>Correlaciones</b>	
			Captaciones	Colocaciones
Rho de Spearman	Captaciones	Coeficiente de correlación	1,000	,576**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	48	48
	Colocaciones	Coeficiente de correlación	,576**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	48	48

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación:**

Podemos determinar en base a los resultados estadísticos hallados que, existe un valor p de 0.000 el cual es inferior al nivel de significancia del 0.05 como determinante para aceptar o rechazar la hipótesis nula planteada, en este caso se debe de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, la que nos indica que las captaciones tienen una relación significativa con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. en los periodos entre 2018-2021. Asimismo, el grado de relación que existe es de 57,6%.

## CONCLUSIONES

### **PRIMERA:**

Queda demostrado la hipótesis principal dado que se determinó con un margen de error del 5%, que las captaciones si tienen relación con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna en los periodos 2018-2021. De igual manera, se determinó que guardan un grado de relación que existe entre las captaciones y colocaciones es del 57,6%, lo que indica que tienen una relación significativa.

### **SEGUNDA:**

Se determinó que con un margen de error del 5%, que los depósitos a plazo fijo tienen relación con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna en los periodos 2018-2021. Asimismo, se determinó que el grado de relación existente entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones son del 59,1% siendo una relación significativa.

Por lo que, se puede concluir que los depósitos a plazo fijo representan una de las principales fuentes de captación de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna.

### **TERCERA:**

Se determinó que con un margen de error del 5%, que los depósitos en cuentas de ahorro tienen relación con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna en los periodos 2018-2021. Asimismo, se obtuvo un grado de relación existente entre los depósitos en cuenta de ahorro y las colocaciones son del 56,7% de tipo inverso, indicando que las colocaciones en cuentas de ahorro van inversamente proporcional a las colocaciones de la entidad.

**CUARTA:**

En la actualidad la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna carece de algunos productos o servicios que bancos principales si ofrecen, uno de esos productos son las tarjetas de crédito, perdiendo a un grupo de clientes potenciales.

**QUINTA:**

Se determinó que durante el periodo 2018-2021 la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna estuvo obteniendo menores ingresos por captaciones a largo plazo, obteniendo como consecuencia, una reducción en el financiamiento mediante captaciones, que a su vez es una limitación sobre las colocaciones que puede ofertar al mercado.



## RECOMENDACIONES

### PRIMERA:

Con respecto a la primera conclusión se detalla que, si se incrementan el volumen de captaciones se va a poder colocar más recursos al público, obteniendo mejores resultados, por lo que se deben promover la concientización y educación a la población sobre los beneficios obtenidos al hacer uso de las herramientas financieras que provee la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.C., sea a través de los depósitos que pudieran hacer obtenido mejores rentabilidades en comparación a bancos principales, así como, mejores tasas de interés al adquirir prestamos o líneas de crédito. Esto se podría lograr a través de campañas, uso de medios publicitarios, redes sociales que puedan orientar y familiarizarlos.

### SEGUNDA:

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna debe ofrecer más productos y servicios, tomando como atractivo tasas más competitivas en el mercado o mejores beneficios al ser empleados por los consumidores, entre los productos a ofrecer, serían tarjetas de crédito destinados para microempresas o personas que busquen dar un uso común a mejores tasas ofertadas por los bancos principales, siendo las tarjetas de crédito uno de los productos con mayor tasa de interés ofertados por los bancos. Estos productos deberán ser desarrollados bajo el área de planeamiento, desarrollo y presupuesto en conjunción con las áreas de marketing y el área de Tecnología de la información y comunicaciones.

### TERCERA:

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, a través de su área de imagen e informática debe implementar un mejor servicio de través de su plataforma web, redes sociales o canales de atención telefónica para una mejor comunicación con el cliente, ofreciendo información de los

servicios financieros de forma más rápida.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Anderson, C. (19 de 03 de 2018). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/prestamos-plazos-credito-revolvente/>
- Arias, A. S. (28 de 05 de 2015). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ciclo-economico.html>
- BBVA. (2022). Obtenido de <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/cuenta-de-ahorros-caracteristicas.html>
- Del Castillo Zegarra Edgar*. (9 de 12 de 2019). Obtenido de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648690/DelCastilloZ\\_E.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/648690/DelCastilloZ_E.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- DIAZ, E. H. (2019). *Universidad Catolica Santo Toribio de Mogrovejo*. Obtenido de [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL\\_HerreraDiazEder.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf)
- Diego, C. (16 de Junio de 2014). *Economiasimple*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/colocacion>
- Economipedia. (2022). Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/intermediarios-financieros.html>
- Eleconomista. (2022). Obtenido de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/intermediarios-financieros>
- Galán, J. S. (02 de 11 de 2016). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/agente-deficitario.html>
- Galán, J. S. (02 de 11 de 2016). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/agente-superavitario.html>
- Gestión. (10 de 05 de 2019). Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/credito-hipotecario-son-requisitos-acceder-banco-departamento-inmueble-terreno-entidad-financiera-finanzas-personales-mnda-nnlt-266265-noticia/>

- GONZALES, E. L. (2020). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA*. Obtenido de [https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/7926/Ender\\_Tesis\\_Maestria\\_2020.pdf](https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/7926/Ender_Tesis_Maestria_2020.pdf)
- J., N. S. (2001). *Universidad Nacional Mayor de San Marcos*. Obtenido de [https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v04\\_n1/negocio.htm](https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/indata/v04_n1/negocio.htm)
- López, J. F. (03 de 03 de 2016). *economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/intermediarios-financieros.html>
- MEDINA, H. P. (2011). *Universidad Técnica de Ambato*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/3669/1/TMGF013-2013.pdf>
- Morales, F. C. (27 de 09 de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/intermediacion-financiera.html>
- Ninaja, C. A. (2021). *Universidad privada de tacna*. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2121/Pacco-Ninaja-Carlos.pdf>
- PEREZ YANQUI, J. J. (2020). *Repositorio Escuela de Posgrado Newman*. Obtenido de [https://repositorio.epneumann.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/214/TRABAJO\\_DE\\_IN\\_V\\_MBA\\_CALDERÓN%20GALLEGOS\\_MORALES%20CASTRO.pdf](https://repositorio.epneumann.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/214/TRABAJO_DE_IN_V_MBA_CALDERÓN%20GALLEGOS_MORALES%20CASTRO.pdf)
- Picerno, G. d. (2013). *Universidad Central del Ecuador*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/2279/1/T-UCE-0005-386.pdf>
- Rojas, M. A. (2019). *Universidad Nacional de Amazonía Peruana*. Obtenido de [https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6549/Mario\\_Tesis\\_Maestria\\_2019.pdf](https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/6549/Mario_Tesis_Maestria_2019.pdf)
- SBS. (2017). *SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>
- SBS. (2019). Obtenido de [https://intranet2.sbs.gob.pe/dv\\_int\\_cn/1877/v3.0/Adjuntos/5570-2019.R.pdf](https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1877/v3.0/Adjuntos/5570-2019.R.pdf)
- SBS. (2022). Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/acercadelasbs>

- SBS. (2022). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/depositos-y-ahorros/cuenta-de-plazo-fijo>
- SBS. (2022). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/creditos-hipotecarios>
- Vásquez, S. (2012). Obtenido de <https://www.cnbv.gob.mx/Prensa/Estudios/Capítulo%206.pdf>
- VEGA, D. J. (2016). *Repositorio Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa*.
- VERÓNICA, A. C., & MARIANELA, P. B. (2014). *Escuela Superior Politécnica de Chimborazo*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/234591199.pdf>
- Wikipedia. (2022). *Wikipedia*. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Cr%C3%A9dito>

## APENDICES

### Apéndice A: Matriz de consistencia

“Captaciones y su relación con el nivel de colocaciones de la Caja Municipal De Ahorro Y Crédito Tacna S.A.C, periodo 2018 – 2021”

<b>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION</b>	<b>FORMULACION DE HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>METODOLOGIA</b>
<b>Problema Principal</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variable 1</b>	Tipos de Investigación: Investigación Pura  Nivel de la Investigación: Descriptivo, Relacional.  Diseño de Investigación: Longitudinal – No experimental  Población: Variación de las captaciones y colocaciones de la CMAC Tacna 2018-2021  Fuente de datos: Secundaria  Recolección de datos: Documentos o Registros  Test estadístico: Correlación.
¿Qué relación existe entre las captaciones con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, Perú 2018-2021?	Determinar la relación existe entre las captaciones con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021	Existe una relación entre las captaciones y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, Perú 2018-2021.	Variable 1: Captaciones  Indicadores: - Depósitos de tipo plazo fijo en moneda nacional. - Depósitos de plazo fijo en moneda extranjera. - Cuentas de ahorros en moneda nacional. - Cuentas de ahorros en moneda extranjera.	
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Especificas</b>	<b>Variable 2</b>	
- ¿Que la relación existe entre los depósitos a plazo fijo con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021?	- Determinar la relación que existe entre los depósitos a plazo fijo con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021	- Existe una relación entre los depósitos a plazo fijo y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.	Variable 2: Colocaciones  Indicadores - Colocaciones en monto de crédito en moneda nacional. - Colocaciones en monto de crédito en moneda extranjera.	
- ¿Que la relación existe entre las cuentas de ahorro con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021?	- Determinar la relación que existe entre las cuentas de ahorro con las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021	- Existe una relación entre las cuentas de ahorro y las colocaciones de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna, periodo 2018-2021.	- Número de créditos colocados en moneda nacional. - Número de créditos colocados en moneda extranjera.	