



Título : FACTORES MICROECONÓMICOS DE LA MOROSIDAD EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO CUSCO-AGENCIA PRINCIPAL 2016.

Autor : - Mabel Eliana Zamalloa Bohórquez

Fecha : 14-10-2016

RESUMEN

La morosidad es la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en retraso en el cumplimiento de una obligación, principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible de cualquier clase que ésta sea. En banca, la ratio de morosidad es un dato que se calcula y se sigue bastante por parte de analistas e inversores, y se trata de la relación entre el importe de los préstamos y créditos considerados morosos al final del periodo objeto de estudio sobre el total de créditos concedidos (López Domínguez). En una agencia bancaria la morosidad está medida como el porcentaje de cartera atrasada al total de colocaciones directas, los Factores Microeconómicos de la Morosidad; son el conjunto de elementos que afectan el comportamiento de la morosidad de la cartera de créditos de una institución bancaria que están relacionados con las políticas de manejo y estrategias de participación en el mercado de cada entidad. Los factores microeconómicos que afectan a la morosidad son: las políticas de créditos, la eficiencia de la empresa en el manejo de riesgos, diversificación del negocio, la eficiencia operativa, el manejo de riesgos y la cartera crediticia (Saurina, 1998). La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. es una empresa pública con personería jurídica de derecho privado, creada bajo el ámbito del Decreto Ley N° 23039 del 14 de mayo de 1980, con autorización de funcionamiento mediante Resolución S.B.S. N° 218-88 del 22 de marzo de 1988, realiza sus operaciones bajo el ámbito del D.S. N° 26702, Ley General del Sistema de Seguros y Orgánica de la S.B.S., por las resoluciones y directivas de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP., y el Banco Central de Reserva del Perú, su Estatuto Social, Ley General de Sociedades. (Cusco, 2014) Con el transcurso de los años, esta entidad se ha visto afectada por el manejo poco adecuado del índice de morosidad, incidiendo en la reducción de su liquidez, y comprometiendo la viabilidad de la



institución a largo plazo. La presente investigación pretende conocer el comportamiento de los factores microeconómicos de la morosidad descritos y como estos afectan al incremento de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco.

PALABRAS CLAVE: Créditos, Morosidad, Gestión de la morosidad, Factores Microeconomicos de la Morosidad, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A.



SUMMARY

Delinquency is the legal situation in which an obligor is in delay in the fulfillment of an obligation, mainly with the delay in the payment of a demandable debt of any kind that this is In banking, the ratio of delinquency is a data that is calculated and followed fairly by analysts and investors, and it is the relationship between the amount of loans and credits considered as delinquent at the end of the period under study on the total credits granted. (López Domínguez). In a banking agency, the delinquency is measured as the percentage of the backlog to the total of direct loans. The Microeconomic Factors of Delinquency; They are the set of elements that affect the behavior of the delinquency of the loan portfolio of a banking institution that are related to the management policies and strategies of market participation of each entity. The microeconomic factors that affect late payments are credit policies, company efficiency in risk management, business diversification, operational efficiency, risk management and credit portfolio (Saurina, 1998). The Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Is a public company with legal personality of private law, created under the scope of Decree Law No. 23039 of May 14, 1980, with operating authorization by Resolution S.B.S. N ° 218-88 of March 22, 1988, carries out its operations under the scope of D.S. No. 26702, General Law of the Insurance and Organic System of the S.B.S., by the resolutions and directives of the Superintendency of Banking, Insurance and AFP., And the Central Reserve Bank of Peru, its Bylaws, General Law of Companies. (Cuzco, 2014) Over the years, this entity has been affected by poorly managed delinquency rates, reducing its liquidity, and compromising the long-term viability of the institution. The present research intends to know the behavior of the microeconomic factors of the delinquency described and how these affect to the increase of the delinquency in the Municipal Savings and Credit Section Cusco.

KEY WORDS: Credits, Delinquency, Delinquency Management, Microeconomic Factors of Delinquency, Municipal Credit and Savings Bank Cusco S.A.