

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE SOCIOLOGÍA

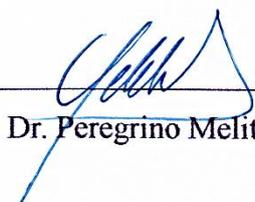


DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS DE LA MOROSIDAD EN ENTIDADES
MICRO FINANCIERAS: CASO DE LAS AGENCIAS PUNO Y EL SOL DE LA CAJA
AREQUIPA – PUNO 2014

ARTICULO CIENTIFICO

PRESENTADO POR:
BACH. BREMETCH TITO LOZA

DIRECTOR DE TESIS

: 
Dr. Peregrino Melitón López Paz

ASESOR DE TESIS

: _____
Lic. Gustavo Luis Vilca Colquehuanca

PUNO - PERÚ

2014

Determinantes socioeconómicos de la morosidad en entidades micro financieras: Caso de las Agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa – Puno 2014

Socioeconomic determinants of delinquency in microfinance entities: Case of the Agencies Puno and El Sol of Caja Arequipa - Puno 2014

Bremetch, Tito

Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias Sociales, Escuela Profesional de Sociología. Puno, Perú

bremetchtito@gmail.com, Teléfono: 992642566

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue explicar la práctica de la morosidad de los clientes de crédito micro pymes en las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa de la ciudad de Puno. Investigación que utilizó el enfoque cuantitativo de nivel descriptivo – explicativo, describiendo y analizando a los clientes que se encuentran en situación morosa en la Caja Arequipa agencias Puno y El Sol a través de encuestas con formato semiabierto realizadas a un total de 94 personas resultantes de la fórmula del muestreo probabilístico aleatorio simple, se utilizó como instrumento el cuestionario de preguntas bajo aplicación guiada con entrevista, la misma que se dio en un total de 20. Como resultado de la investigación, se encontró que la morosidad como hecho social puede ser explicada desde el ámbito sociológico, así mismo que los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol, dependen de determinadas variables tanto sociales como económicas que definen si el cliente tiene alto, medio o bajo riesgo de morosidad.

PALABRAS CLAVES: Morosidad, hecho social, determinantes socioeconómicos, créditos micro financieros.

ABSTRACT

The general objective of the investigation was to explain the practice of delinquency of micro SME credit clients in the Puno and El Sol agencies of Caja Arequipa in the city of Puno; Among its specificities find the determinants both social and economic. Research that dates, using the methodology of the quantitative paradigm analyzing the clients who are in a situation in arrears in the Arequipa Caja Puno and El Sol, for the scope of study proceeded to conduct the surveys with format semi-open as a technique in a total of 94 being this number, a result of the formula of simple random probabilistic sampling and the instrument that was used was the questionnaire of questions under application guided by interview, the same one that was given in a total of 20 applied questions. As a result of the investigation, it was found that delinquency as a social fact can be explained from the sociological point of view, as well as the clients of Caja Arequipa Agencias Puno and El Sol, depend on certain social and economic variables that define whether the client Has high, medium or low risk of delinquency.

KEY WORDS: Delinquency, social fact, socioeconomic determinants, microfinance credits.

1.- INTRODUCCIÓN

A partir de los años 30 surgieron las llamadas instituciones financieras de desarrollo, que constituyen el antecedente de las actuales entidades o programas de microcrédito, cuyo fin era llenar el vacío de los mercados de crédito inexistentes en los países menos desarrollados. Luego, en 1973 surgió una reacción contra la influencia de tales instituciones capitaneada por la Escuela de Ohio, llamada así en honor a un grupo de economistas de la Universidad del Estado de Ohio, que proporcionaron su apoyo intelectual a esta oposición. Posteriormente los programas de microcréditos brotaron durante la década de los setenta, concretamente fue Muhammad Yunus, Universidad de Chittagong (Bangladesh), quien comenzó a preocuparse por los niveles de pobreza y por la situación económica que empeoraba cada día. Yunus, M. (2005) llamaba al microcrédito “Grameencredit”, que la define como una herramienta mediante la cual se facilita el acceso a los recursos de capital por parte de aquellas personas que no tienen posibilidad de solicitarlo por la vía convencional.

Con el nacimiento de los programas de microcrédito, se demostró que las personas pobres eran capaces de salir del círculo de la pobreza con un crédito mediante el cual podían obtener los recursos necesarios para llevar a cabo una microempresa. Así, desde este micro negocio las personas pobres podrían obtener los rendimientos necesarios para su desarrollo económico. (Otero Y Rhyne, 1998).

A nivel mundial, y a finales de 2002 según (Daley-Harris, 2003), el microcrédito ha atendido a más de sesenta y siete millones de clientes, de entre los cuales 41,6 millones se encontraban entre los más pobres al recibir su primer préstamo. La mayor concentración de clientes y programas se da en Asia, seguido de África, América Latina y Caribe (Begoña Gutiérrez, 2005).

Para el caso peruano, las instituciones financieras dedicadas al microcrédito representan una importante fuente de financiamiento para el sector PYME (pequeña y mediana empresa). En el Perú existen distintas instituciones micro financieras (IMF) como

las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa (EDPYME). A agosto del 2013, estas entidades colocaron en el sector PYME alrededor de 13,866,264 millones de soles (CMAC 10,701,173.07 / CRAC 2,144,438 / EDPYME 1,020,653 millones de soles),(reporte de SBS a finales del mes de Marzo, 2014).

Una institución micro financiera (IMF) muy importante en nuestra región es la Caja Arequipa, por su función prestadora de créditos al grupo meta a los sectores que no cuentan con fácil acceso a la banca tradicional, sin embargo, la morosidad es un grave problema que enfrenta; por eso, un elevado número de créditos en condición de retraso o de no pago constituyen una de las principales causas de la insolvencia y descapitalización lo que finalmente atenta contra la solidez, continuidad, autosostenibilidad y viabilidad de la institución en el largo plazo.

Nuestra región no es ajena a esta problemática, es así al concluir el mes de marzo de 2014, la cartera atrasada sobre las colocaciones brutas en la Caja Arequipa representaba un nivel del 5.8% de créditos en mora en relación a las colocaciones en créditos micro pymes; sin lugar a dudas, dicha realidad revela que la calidad de la cartera de las instituciones financieras regionales viene deteriorándose.

Sin lugar a dudas, los indicadores de gestión de la Caja Arequipa generan serios problemas, poniendo en riesgo su performance como institución financiera viable. De allí que resulta necesario conocer detalladamente cómo es que se realiza la práctica de la morosidad, considerando adicionalmente cuales son los factores socioeconómicos que tienen preponderancia en la morosidad de los sujetos de crédito micro pymes de la Caja Arequipa.

Ahora bien para determinar estos factores socioeconómicos es imperativo y permisible ahondar en la teoría de los hechos sociales. Durkheim define a los hechos sociales como maneras de actuar, de pensar y de sentir, que presentan la importante propiedad de existir independientemente de las conciencias individuales, son exteriores al individuo y están dotados de un poder imperativo y coercitivo, característica intrínseca de estos hechos en virtud del cual se le imponen al individuo (cuando un hombre cumple con sus deberes como

esposo y como ciudadano, cumple con deberes definidos fuera de sí mismo). Sólo pueden penetrar en las personas imponiéndose. (Durkheim, E. 1997).

Estos fenómenos nacen en el seno de la sociedad y residen en esta, y son de otra naturaleza que los hechos referidos a las conciencias individuales. En "Las reglas del método sociológico", Durkheim establece las diferencias entre los hechos que pertenecen al ámbito de estudio de la psicología y son internos del hombre, y los que son estudiados por la sociología, que son exteriores a él y están facultados para ejercer una fuerza coercitiva sobre los individuos: "...Los hechos sociales y los psíquicos, no difieren solamente en calidad, sino que tienen otro sustrato, no evolucionan en el mismo medio, no dependen de las mismas condiciones...". (Durkheim, E. 1997).

En tal sentido, los hechos sociales, son como las maneras de obrar, sentir y vivir exteriores al individuo, que ejercen un poder coactivo sobre su conducta orientándola en todo su desarrollo. Emile Durkheim manifiesta en su concepto de hecho social como los caracteres culturales moldean a los sujetos y les predisponen a comportarse y pensar de una determinada manera, en concreto en función de los elementos culturales que el sujeto haya ido interiorizando a lo largo de su proceso de socialización, un proceso que durara toda su vida biológica y social. Se obtiene de esta clara relación el significado del hecho social por su claro condicionamiento de rasgos y actitudes culturales que influyen en el individuo tanto de forma consciente como de forma inconscientes y que le predisponen a actuar y pensar de una determinada manera.

Ahora bien, si bien es cierto que existen diferencias en el comportamiento de la morosidad de las instituciones micro financieras, probablemente, como resultado de las diferencias en sus políticas de gestión; la naturaleza de la acción o hecho social siempre es la misma. La representación mediante la cual se analiza la práctica de la morosidad es viendo esta de manera externa al individuo ya que estos fenómenos nacen en el seno de la sociedad y residen lógicamente en esta. En este sentido la morosidad puede ser considerada como un hecho social y más aún analizada como "cosa" ya que cumple con ciertos requisitos y características propias que la hacen reconocerla como tal.

Bajo este enunciado es concreto indicar que la morosidad no puede ser cambiada por un designio voluntario o por la simple acción de "querer", las ideas son como un velo que se interpone entre las cosas y las personas; la morosidad siempre va a estar y va a existir siempre y cuando existan personas que infrinjan el pago de sus cuotas en el tiempo o plazo determinado, no por el hecho que una persona desee no estar en mora o tenga la idea de no estarlo no lo va a estar, el deseo y las ideas son internas pero la acción o hecho social es externo y no depende del simple "querer", sino depende de fuerzas externas ajenas al hombre.

De modo que, la morosidad se entiende como la conciencia combinada bajo conciencias culturales, sociales y colectivas de una determinada sociedad. Analizar la morosidad como un hecho social, parte de la premisa de que los clientes morosos si presentan características económicas distintas a los clientes puntuales, ya que los clientes morosos tienen menores ingresos y deudas mayores; al respecto los hechos sociales son interpretados como maneras de actuar, de pensar y de sentir las cuales como ya indicamos existen independientemente de las conciencias individuales por ende son exteriores al individuo. Decimos que existen con independencia de las conciencias individuales ya que las normas son impuestas al sujeto por el hábito colectivo, y al existir desde antes de su nacimiento, el individuo las considera naturales. Así, se conforma la *conscience collective*, que ejerce su poder de coerción sobre los sujetos. "...la conciencia colectiva, que no está constituida por la suma de las conciencias individuales, sino que es algo exterior a cada individuo y resume el conjunto de creencias y sentimientos comunes al término medio de una sociedad..." (Portantiero, J.C. 1990).

Es en este sentido, los resultados de esta investigación se orientan a lograr un mejor entendimiento de la problemática de la morosidad en la Caja Arequipa, haciendo saber los determinantes más importantes que inciden en la creación de mora. De ahí que se propone realizar este estudio acerca de esta problemática tomando como unidad de observación el caso de la Caja Arequipa en las agencias Puno y El Sol, para el periodo junio 2013 a marzo 2014; en relación a las operaciones activas más importantes como son los créditos que otorga esta institución a los microempresarios o micro pymes de la región.

II. METODO DE INVESTIGACION

2.1. Utilidad de los resultados del estudio

Este trabajo de investigación será útil en el quehacer diario de las entidades micro financieras y sobre todo en el trabajo de su cartera morosa, viendo los altos niveles de morosidad connotados en la región Puno y el país; de modo que, la necesidad de crear nuevos repares y soluciones que hagan que la micro empresa innove acciones financieras gratificantes en beneficio de la persona de bajos recursos, sin que ésta se encuentre afectada por la mora, creando así beneficio para la empresa asistencialista como acreedora y para la persona que pretende sobresalir económicamente que viene a ser el beneficiario.

2.2. Niveles de análisis

Los niveles de análisis aplicados son:

- **Descriptivo.** Realiza la descripción de las característica sociales y económicas de los clientes que incurren en morosidad en las agencias Puno y el Sol de la Caja Arequipa.
- **Explicativo.** Mide las relaciones de causalidad para determinar los efectos de los determinantes socioeconómicos sobre la condición de morosidad en los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa.

2.3. Dimensiones de análisis

Las dimensiones de análisis que se consideran en esta investigación son:

- Dimensión social. Se consignan las características sociales de los clientes que incurren en morosidad en las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa.
- Dimensión económica. Los aspectos económicos de los clientes que incurren en morosidad en las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa.

2.4. Unidades de análisis

- La unidad de análisis son los determinantes socioeconómicos de la morosidad en entidades micro financieras de la Caja Arequipa con agencias ubicadas en el Jijón Arequipa y en la Avenida El Sol respectivamente.
- La unidad de observación son los clientes que incurren en morosidad en las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa en el periodo Junio 2013, Marzo del 2014.

2.5. Población

La población está conformada por todos los clientes Micro pymes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa, en el periodo Junio 2013 –marzo 2014. Esta población alcanza un tamaño de:

Agencia/Zona	Cientes	Cientes
	2013.06.30	2014.03.31
Agencia Puno	2,863	2,944
Agencia El sol	2,187	2,281
Total	5,050	5,225

Fuente: Base de datos de Caja Arequipa – Puno.

2.6. Muestra

Método de muestreo: muestreo probabilístico aleatorio simple.

Tamaño muestra: considerando los siguientes parámetros y demostrado bajo la siguiente formula:

Tamaño de la población	N	5,225	$n = \frac{Z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{(E^2 (N - 1)) + Z^2 \cdot p \cdot q}$
Nivel de confianza	σ	95.0%	
Valor de z	z	1.96	
Valor de p	p	0.5	
Error muestral	E	0.10	

El tamaño de muestra resulta: n = 94 beneficiarios

2.7. Técnica e instrumento de recogida de datos

La técnica aplicada es la encuesta con formato semi abierto, dicho instrumento fue el cuestionario de preguntas bajo aplicación guiada con entrevista.

La aplicación de la encuesta se orientó a recabar información para medir los efectos de los determinantes socioeconómicos sobre la condición de morosidad en los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa.

2.8. Procedimiento de recolección de datos

- La recolección de datos considera la realización de un trabajo de campo para aplicar las encuestas a los sujetos considerados en la muestra. Se realizaron visitas a los clientes micro pymes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa.

2.9. Técnica de procesamiento y análisis de datos

Por ser una investigación de vocación descriptiva y explicativa, el factor ‘procesamiento de datos merece un tratamiento especial. El procesamiento de datos se tuvo como marco general tres momentos:

- Primer momento: Estuvo basado en la normalización y suavización de los datos obtenidos en el trabajo de campo.
- Segundo momento: Fue la orientación de la elaboración de una matriz de datos, en una hoja de cálculo, que nos permitió refinar y concatenar todos los datos para que no haya contradicciones.
- Un tercer momento es la elaboración de los cuadros de salidas simples y dobles; y el correspondiente tratamiento estadístico: medidas de tendencia central y de dispersión, coeficiente Chi-cuadrado.

III. RESULTADOS

TABLA N° 01

Prueba de chi – cuadrado N° 01. Los determinantes sociales de la morosidad en los clientes de la caja Arequipa son el sexo, la edad, nivel de instrucción, la carga familiar, orientación religiosa, cultura de pago

Variable de contraste	Valor de chi cuadrado calculado	Valor de chi cuadrado tabulado	Grados de libertad	Sig. asintótica	Calificación
Sexo	0,724	5,99	2	0,696	Es independiente
Ocupación	20,847	9,49	4	0,001	Es dependiente

Nivel de Instrucción	19,407	9,49	4	0,001	Es dependiente
Carga familiar	12,662	12,59	6	0,049	Es dependiente
Religión	7,852	15,51	8	0,448	Es independiente
condición socioeconómica	5,159	9,49	4	0,271	Es independiente

Fuente: Datos obtenidos en base a las encuestas, 2014

Como primer aspecto, en relación a la variable independiente “sexo” se tiene que la morosidad como variable dependiente no tiene subordinación de la variable independiente sexo. Esto trae consigo que los clientes más allá de sus diferencias pueden tener la misma forma de actuar. Durkheim indicaba que el hecho social son maneras de actuar, obrar y sentir exteriores al individuo que ejercen un poder coactivo sobre su conducta; sin embargo, no se diferencia la relación de que este colectivo esté compuesto tanto por hombres como por mujeres tal y como se demuestra los datos obtenidos; por tanto, tenemos como resultado que el sexo del cliente no tiene relación directamente proporcional para que el cliente pueda incurrir en mora o no.

Para el caso de la variable independiente “ocupación” se concluye que la morosidad si depende de la ocupación de los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol; no obstante, que el cliente sea comerciante mayorista, comerciante minorista o profesional, la costumbre colectiva con independencia de las conciencias individuales de las personas, hace que no se diferencie la ocupación del cliente, debido a que esta se encontrará supeditada a lo que plasme la sociedad.

En razón de la variable independiente “nivel de instrucción” se infiere que la morosidad sí depende del nivel de instrucción de los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol, este resultado se interrelaciona con la inferencia anterior, dado que los parámetros son iguales, la persona se encuentra sujeto a la conciencia colectiva al momento de infringir el calendario de pagos y de suerte que, genera el cliente una determinada forma de actuar realizando coercitivamente lo que efectúa la sociedad y que lógicamente se encuentra externa al sujeto.

El resultado de la variable “carga familiar” se infiere que la morosidad sí depende de la carga familiar que tienen los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol.

Para argumentar la variable creencia religiosa tenemos como resultado alcanzado que la morosidad no tiene subordinación de la creencia religiosa de los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol. De las encuestas realizadas se supo que la mitad de clientes encuestados son de creencia católica, esto es comprensible debido a que los integrantes de nuestro país cuentan con una mayoritaria afiliación a dicha religión, la misma que es interpuesta por los invasores ibéricos de la colonización, como la transculturación impuesta por los españoles hace más de quinientos años; sin embargo, es comprensible que la religión no sea considerada relevante para inferir si el cliente es moroso o no.

En observancia a la variable independiente “condición social”, la morosidad como variable dependiente no tiene subordinación de la variable independiente de condición social. Al respecto, al igual que en caso de la variable anterior a validar se observa que no se tiene dependencia; sin embargo, la mayoría de clientes encuestados se consideran de clase media; es decir, según la segmentación de los estratos sociales se concentrarían en C y D; a causa de que, los microcréditos fueron creados como programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados entre los pobres, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos para mejorar su nivel de vida individual y familiar. De manera que, sea una herramienta para reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros para elevar las condiciones de vida acorde al enfoque de desarrollo vigente en la presente coyuntura. Sin lugar a dudas, cabe destacar que el Perú alcanzó en los últimos años un importante lugar de crecimiento económico, trayendo consigo el boom inmobiliario y financiero por ejemplo y el crecimiento per cápita por año. Como benefactor son las instituciones micro financieras, dando apertura y posibilidad a la clase media oportunidad de progreso en el surgimiento, empuje y auge considerable de desarrollo individual y familiar.

TABLA N° 02

Prueba chi cuadrado N° 02. Los determinantes económicos de la morosidad en los clientes de la caja Arequipa son la experiencia crediticia, motivo de crédito, actividad económica, tiempo de permanencia en el sector.

	Valor	Valor de	Grados	Sig.	
Variable de contraste	de chi	chi	de	Asintótica	Calificación

	cuadrado calculada	cuadrado tabulada	libertad		
Experiencia crediticia	20,375a	12,59	6	0,002	Es dependiente
Motivo de crédito	6,561a	9,49	4	0,161	Es independiente
Experiencia en la actividad	14,414a	12,59	6	0,025	Es dependiente
Condición económica declarada	7,573a	5,99	2	0,023	Es dependiente

Fuente: Datos obtenidos en base a las encuestas, 2014

En relación al primer enunciado, la variable independiente “experiencia crediticia” se concluye que, la morosidad sí depende de la experiencia crediticia de los clientes de la Caja Arequipa Agencias Puno y El Sol. Sin lugar a dudas, es necesario tomar en consideración que las instituciones micro financieras tienen entre sus principales características el conocimiento del mercado que atienden y la evaluación del riesgo, se entiende por el primero conocer las necesidades, preferencias y limitaciones de los clientes para satisfacerlas oportuna y eficientemente; en segundo lugar realizar la selección en base a criterios técnicos o del personal del programa, los nuevos clientes son seleccionados por aquellos que los conocen mejor u otros microempresarios del mismo área de trabajo, lo que se conoce actualmente como cruce de información y utilización de las herramientas informáticas de las entidades financieras.

En observancia a la variable independiente “motivos de crédito” se tiene que la morosidad como variable dependiente no tiene subordinación de la variable independiente motivos de crédito. Al respecto, esto significa que el crédito tiene como plan de inversión formar un capital y generar empresa a través del apoyo financiero. Por supuesto, en razón de que el principal objetivo de la creación de las instituciones micro financieras fue crear el micro crédito como estrategia de la lucha contra la pobreza.

Para el caso de la variable independiente “experiencia en la actividad” se consuma que la morosidad sí depende de la ocupación de los clientes de la Caja Arequipa, agencias Puno y El Sol. La experiencia en la actividad del cliente es de singular importancia, en razón de que sea sujeto de evaluación crediticia en un tiempo mínimo al solicitar el crédito; consiguientemente, su otorgamiento es el sustento fáctico.

El problema con los clientes en mora, asociados a su experiencia están comprendidos aquellos que tienen menores ingresos y mayores gastos; las deficiencias que presentan es crear y/o adulterar documentos con el fin de cumplir con el requisito de experiencia en la actividad, con el tiempo estos clientes infringen el cumplimiento del pago y se convierten en morosos.

Para la variable condición económica se tiene como resultado que la morosidad depende de la condición económica declarada de los clientes de la Caja Arequipa agencias Puno y El Sol. Así mismo, la condición económica declarada va interrelacionado con los estratos sociales que se diversifican en tipologías; cuya interpretación nos remite a Durkheim que comprendía las “formas de hacer del hecho social”, dependen en gran medida de la cultura y los elementos culturales que el sujeto haya interiorizado en el proceso de socialización, así como también del espacio territorial en el que este socializa – urbano / rural – en este sentido, el hecho de que las personas se consideren no estables económicamente pueden depender del lugar en el que se encuentren habitando y como hayan sido criados e interrelado en todo el proceso de socialización que tuvieron. Mucho depende de que cultura haya llevado, arraigado a lo largo de su vida y como las afecciones culturales de los hechos sociales que trae consigo hayan afectado en el individuo.

IV. DISCUSION

En conclusión, después de ejecutar, exponer y analizar los resultados de los determinantes sociales de la morosidad en los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa en la ciudad de Puno son el sexo, la edad, nivel de instrucción, la carga familiar, orientación religiosa, cultura de pago”; sin lugar a dudas, se acepta que los determinantes sociales más significativos de la morosidad son la ocupación, el nivel de instrucción y la carga familiar de los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa en la ciudad de Puno, en tal sentido es indispensable aportar a ello que la población objetiva propia de las micro pymes, enunciando entre ellos a la Caja Arequipa, es las personas sin instrucción profesional y con ingresos generados a través del comercio y la agricultura. Es propicio mencionar a ello que de los resultados obtenidos se genera una gran interrogante la cual puede ser respondida presuntamente que se dirige a mencionar por

qué las variables de ocupación, nivel de instrucción y carga familiar son los determinantes más significativos de la morosidad. En tal sentido se puede inferir a que las personas dedicadas al comercio y la agricultura por razones netamente laborales y de actividad económica dejen de lado el ámbito profesional y por tal motivo generen desconocimiento en el tema formal administrativo del cuidado de una cultura económica en relación al crédito obtenido en la Caja Arequipa.

Por otro lado, el grupo de individuos que forman parte del conglomerado o un conjunto de personas con creencias y sentimientos comunes que frustran el pago de sus cuotas de crédito y se convierten en morosos, tienen actitudes y cualidades similares; entonces, el hecho social tiene que ver con los caracteres culturales que el sujeto haya ido interiorizando a lo largo de su proceso de socialización que lo moldean y lo predisponen a comportarse y pensar de una determinada manera; sin lugar a dudas, dependen de la situación económica de los clientes, lo que evidencia poseer menores ingresos y mayores deudas.

Así también de los resultados analizados en relación a los determinantes económicos de la morosidad de los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa en la ciudad de Puno son la experiencia crediticia, motivo de crédito, actividad económica, tiempo de permanencia en el sector". Se expone y se acepta que los determinantes económicos más significativos de la morosidad son la experiencia crediticia, la experiencia en la actividad y la condición económica. De estos tres últimos hablaremos en el presente, puesto que de lo investigado y/o analizado la experiencia crediticia, experiencia en la actividad y condición económica generan determinantes económicos admirables y significativos para que una persona ingrese en condición de morosidad, Como ya hemos mencionado precedentemente la tecnología y la era de la información han habituado y generado mayor énfasis en las entidades dedicadas a la actividad financiera para mejorar sus filtros de otorgamientos de crédito. Los cruces de información entre entidades avaladas y supervisadas a la vez por la SBS, hacen que un cliente que no tenga experiencia crediticia no pueda ser sujeto de crédito y ya en el caso de que lo sea pues la experiencia en la poca experiencia en la actividad hace que el cliente arraigue inmadurez financiera y por ende genere desbalance económico. Por otro lado la condición económica encuestada como determinante de morosidad en los clientes de

la Caja Arequipa, hace que el propio desbalance patrimonial mencionado anteriormente pues se vea mermado en su economía y genere morosidad en el cliente.

V. CONCLUSIONES

PRIMERA. La morosidad es explicada desde un contexto sociológico a partir de la teoría del hecho social en base a ciertos determinantes socioeconómicos que ejercen influencia en los clientes que se encuentran en condición de incumplimiento o retraso del pago de sus cuotas.

SEGUNDA. Los determinantes sociales que tienen dependencia en la condición de morosidad de los clientes de las agencias Puno y El Sol en la Caja Arequipa son la ocupación ($20.847 > 9.49$), el nivel de instrucción ($19.407 > 9.49$) y la carga familiar ($12.662 > 12.59$).

TERCERA. Los determinantes económicos con mayor significación e influencia en la morosidad son la experiencia crediticia ($20.375a > 12.59$), la experiencia en la actividad ($14.414a > 12.59$) y la condición económica declarada ($7.573a > 5.99$) de los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa que se encuentran en condición de moroso en la ciudad de Puno.

CUARTA. Existen determinantes socioeconómicos que no se consideran relevantes y de influencia en la práctica de la morosidad de los clientes de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa tales como el sexo ($0.724 < 5.99$), la orientación religiosa ($7.852 < 15.51$), condición social ($5.159 < 9.49$) y el motivo del crédito ($6.561a < 9.49$).

VI. RECONOCIMIENTO

Mi especial reconocimiento a mis Jurados, Asesor y Director de Tesis, por su tiempo y contribución en la elaboración, dictamen y exposición de la investigación, quienes a través de sus sugerencias, lecciones y aportaciones intelectuales mejoraron el aporte científico de la presente investigación.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AGUILAR Andía, G. C. (1998). *"Análisis de morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF)"*. Perú: Informe Técnico Final.
- AGUILAR Giovana, C. G. (2004). *"Análisis de la morosidad en el sistema Bancario Peruano" - Informe final de investigación*. Perú: Instituto de Estudios Peruanos, Octubre.
- ANGULO Torres, G. (2011). *Tesis: "Morosidad en la Caja Trujillo durante el periodo 2009 - 2011"*. Trujillo, Perú.
- BEGOÑA Gutierrez, N. (1996). *"El microcrédito: Dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza"*. España: Revista de Economía Pública, social y Cooperativa N° 54. Universidad de Zaragoza.
- BENITEZ Gamboa, J. (1997). *Tesis: "Morosidad en Trujillo"*. Trujillo, Perú.
- DALEY - Harris, S. (2003). *"State of the Microcredit Summit Campaign Report". "El estado de microcredito, el informe de campaña de la cima"*. Washington D. C.
- DURKHEIM, E. (1997). *"Las reglas del método sociológico"*. México: Fondo de cultura económica.
- HERNANDEZ SAMPIERI, R. (2003). *Metodología de la Investigacion*. Mexico, D. F.: McGraw-Hill.
- OTERO, M. Y RHYNE, E. (1998). *El nuevo mundo de las finanzas microempresariales*, D.F. México: Plaza y Valdés Editores.
- PORTANTIERO, J. (1990). *"La Sociología clásica: Durkheim y Weber"*. Buenos Aires. Argentina: Centro Editor de América Latina.

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS. (2012). *"Información Financiera mensual de la banca múltiple, empresas financieras y empresas de arrendamiento financiero. Varios números"*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS. (2012). *"Información financiera mensual de las cajas municipales, de las cajas rurales y de las EDPYMES. Varios números"*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca y Seguros.

YUNNUS, M. (1998). *"Hacia un mundo sin pobreza"*. Barcelona, España: Andrés Bello.

CAJA AREQUIPA. (2014). Data URL <http://www.cajaarequipa.pe>

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS, (2014). Data URL <http://www.sbs.gob.pe>