



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**“FINANCIAMIENTO DE CRÉDITOS PARA LAS MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE  
AREQUIPA S.A EN LA CIUDAD DE JULIACA- 2018”**

**PRESENTADO POR:**

**MARIA ELENA, LUQUE APAZA**

**ASESOR**

**Mgtr. CINTHIA MALENA, APAZA FIGUEROA**

**INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**Juliaca – Perú**

**2019**

## **DEDICATORIA**

A mi familia, por ser un gran soporte en mi vida dándome los mejores consejos y apoyo en todo momento y Teniendo presente los recursos necesarios que me brindaron para seguir adelante y así concluir de manera satisfactoria los estudios para luego formarme como profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar a la Universidad Alas Peruanas y la plana docentes por la formación académica que nos brindó durante el periodo. Además a mi familia por su constante apoyo tolerancia logre culminar satisfactoriamente mis estudios.

## INTRODUCCIÓN

Los motivos personales que me llevaron a investigar el tema de **FINANCIAMIENTO DE CRÉDITOS PARA LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE AREQUIPA S.A EN LA CIUDAD DE JULIACA- 2018** fueron por la falta de información de los clientes acerca de los temas de préstamos financieros, ya que en la actualidad la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa S.A están brindando las facilidades de financiamiento a las MYPE con la finalidad de incrementar sus mercaderías.

De este modo la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa S.A solicita de los recursos financieros para desplegar sus actividades comerciales o capital de trabajo con el propósito de producir sus bienes o facilitar el servicio a sus clientes.

## **RESUMEN**

El presente informe nos da a conocer los elementos que originan al obtener créditos para las empresas. Juliaca es una ciudad en donde gran parte de la población se dedica al comercio formando sus micro y pequeñas empresas, particularmente en Juliaca las MYPES no solo confrontan problemas respecto al financiamiento para modernizar sus activos fijos ya que les otorgan el crédito de acuerdo al capital que generan, por otro lado la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa S.A brinda oportunidades tanto a los clientes y como a sus trabajadores teniendo una clara visión en donde está proyectándose incrementar más oportunidades a las MYPES.

# ÍNDICE

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
INTRODUCCIÓN .....	iv
RESUMEN .....	v
ÍNDICE .....	vi
ÍNDICE DE IMÁGENES .....	x
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xi
CAPITULO I .....	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL TEMA .....	1
1.2 OBJETIVOS .....	2
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	2
CAPÍTULO II .....	4
MARCO TEÓRICO .....	4
2.1 ANTECEDENTES .....	4
2.2 BASES TEÓRICAS .....	5
2.2.1 CARTERA CRÉDITO .....	5
2.2.2 SCORING .....	6
2.2.3 CENTRAL DE RIESGO UNIFICADA DEL CLIENTE .....	7
2.2.4 ANALISTA DE CRÉDITOS .....	8
2.2.5 EL CRÉDITO Y FINANCIAMIENTO .....	8
2.2.6 SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS SBS .....	9
2.2.7 CLIMA LABORAL .....	10
2.2.8 SISTEMA FINANCIERO .....	12

2.2.9 TIPOS DE CRÉDITOS .....	12
2.2.9.1 CRÉDITOS COMERCIALES: .....	12
2.2.9.2 CRÉDITOS HIPOTECARIOS: .....	12
2.2.9.3 CRÉDITOS DE CONSUMO: .....	13
2.2.10 RIESGO FINANCIERO.....	13
2.2.11 TASA DE INTERÉS.....	13
2.2.12 RIESGO DE CRÉDITO.....	14
2.2.13 MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (MYPE).....	14
2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	15
2.3.1 CONSTITUCIÓN DE EMPRESAS: .....	15
2.3.2 RIESGO:.....	15
2.3.3 CRÉDITO: .....	15
2.3.4 TEA:.....	15
2.3.5 CONSUMO:.....	16
2.3.6 PAGO: .....	16
2.3.7 EMPRESA: .....	16
2.3.8 SBS: .....	16
2.3.9 MYPE: .....	16
2.3.10 CAPITAL:.....	16
2.3.11 CLIMA LABORAL: .....	16
CAPITULO III.....	17
CONTEXTO DE LA ENTIDAD .....	17
3.1 INFORMACIÓN GENERAL.....	17
3.1.1 RESEÑA EMPRESARIAL .....	17
3.1.2 INICIO DE CAJA AREQUIPA .....	18
3.1.3 CAJA AREQUIPA EN LA ACTUALIDAD .....	19

3.2 CRECIMIENTO DEL CAPITAL HUMANO .....	20
3.3 CAPACITACIÓN .....	20
3.4. NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS .....	22
3.4.1 MEJORAS A LA CUENTA SUELDO .....	22
3.4.2 NUEVO SERVICIO: GUARDADITO .....	22
3.4.3 REPRESENTANTES QUE CONFORMAN EL COMITÉ .....	22
3.4.4 CAPITAL.....	23
3.4.5 VALORES Y PRICIPIOS DE LA EMPRESA .....	24
3.4.5.1 COLABORACIÓN:.....	24
3.4.5.2 INTEGRIDAD: .....	24
3.4.5.3 SERVICIO: .....	24
3.4.5.4 EFICACIA: .....	24
3.5 CAMPAÑAS QUE REALIZO CAJA AREQUIPA EN EL PERIODO 2018 ...	25
3.5.1 CLASIFICACIÓN DE SEGMENTACIÓN DEL CLIENTE CAJA AREQUIPA .....	29
3.6 FODA DE CAJA AREQUIPA .....	29
3.6.1 OPORTUNIDADES .....	29
3.6.2 FORTALEZAS .....	30
3.6.3 AMENAZAS.....	30
3.6.4 DEBILIDADES.....	30
3.7 DESCRIPCIÓN DEL ÁMBITO.....	30
3.8 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL .....	31
CAPITULO IV.....	25
INFORME DEL CASO PRÁCTICO.....	25
4.1 PRIMERA ETAPA .....	25
4.2 SEGUNDA ETAPA.....	27



4.3 TERCERA ETAPA.....	32
4.5 CUARTA ETAPA .....	34
4.6 QUINTA ETAPA .....	34
4.7 SEXTA ETAPA .....	35
4.8 SEPTIMA ETAPA.....	36
4.9 OCTAVA ETAPA .....	36
4.10 NOVENA ETAPA.....	40
4.11 DECIMA ETAPA.....	41
APORTES DEL CASO PRÁCTICO .....	43
CONCLUSIONES .....	44
RECOMENDACIÓN.....	45
BIBLIOGRAFÍAS.....	46
CAPITULO V.....	50
5.1 RESULTADOS DEL CASO PRÁCTICO .....	50
5.1.1 FINALIDAD DEL ANALISTA DE CREDITO.....	50
5.1.2 FUNCIONES ESPECÍFICAS.....	51

## ÍNDICE DE IMÁGENES

Imagen N°1. Funciones que tiene La fuente de financiamiento y crédito en las entidades financieras. ....	9
Imagen N°2. Formación del clima. ....	11
Imagen N°3. Colaboradores. ....	20
Imagen N°4. ....	25
Imagen N°5. ....	26
Imagen N°6. ....	27
Imagen N°7. ....	28
Imagen N°8. Organigrama Estructural Caja Arequipa- Juliaca. ....	31
Imagen N°9. Central de riesgo unificada del cliente. ....	27
Imagen N°10. Detalles de pagos de obligaciones abiertas / vigentes. ....	28
Imagen N°11. Detalles de pagos de obligaciones cerradas / inactivas. ....	29
Imagen N°12. Empresas de telecomunicaciones. ....	29
Imagen N°13. Huella de consulta de los últimos meses ....	30
Imagen N°14. Endeudamiento en el Sistema. ....	31
Imagen N°15. Cronograma de Pagos Caja los Andes. ....	33
Imagen N°16. DNI. ....	37
Imagen N°17. Recibo de Servicios. ....	38
Imagen N°18. Documento de Negocio. ....	39
Imagen N°19. Tienda de Abarrotes. ....	40
Imagen N°20. Comité de créditos Caja Arequipa. ....	41
Imagen N°21. Representante de Servicio. ....	42

## ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO 1 .....	52
ANEXO 2 .....	53
ANEXO 3 .....	54
ANEXO 4 .....	55
ANEXO 5 .....	56
ANEXO 6 .....	57
ANEXO 7 .....	58
ANEXO 8 .....	59
ANEXO 9 .....	60
ANEXO 10 .....	61
ANEXO 11 .....	62
ANEXO 12 .....	63
ANEXO 13 .....	64
ANEXO 14 .....	65
ANEXO 15 .....	66
ANEXO 16 .....	67
ANEXO 17 .....	68
ANEXO 18 .....	69
ANEXO 19 .....	70
ANEXO 20 .....	71
ANEXO 21 .....	72
ANEXO 22 .....	73

## **CAPITULO I**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL TEMA**

La Caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa S.A brinda el servicio de préstamos de créditos para las micro y pequeñas empresas con la finalidad de beneficiar a sus clientes ofreciendo productos y servicios financieros para cada necesidad que tiene la población incentivando el ahorro.

Caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa S.A viene haciendo mejoras día a día en donde promueve brindar un mejor servicio en créditos para sus clientes. Hoy en día los préstamos se han complicado y los clientes tienden a ya no confiar en las cajas municipales por el simple hecho de que la documentación es más complicada. Caja Arequipa quiere hacer un cambio en mejorar las tasas de interés para que los clientes tengan mayor comodidad en los préstamos que realizan y así generar más campañas para que los clientes puedan acceder al crédito de manera más cómoda.

## **1.2 OBJETIVOS**

- Determinar el tipo de financiamiento que ofrece Caja Arequipa para las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca.
- Investigar los riesgos de financiamiento para las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca.
- Analizar los tipos de interés que maneja Caja Arequipa para las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca.

## **1.2 JUSTIFICACIÓN**

El financiamiento es un propósito clave y primordial para la superación de las empresas y empresarios que vendrían hacer las MYPES, es una serie de acciones para la iniciación o desarrollo de un proyecto como las empresas.

El financiamiento para una empresa es una fuente para la creación de la misma, también es una oportunidad para los inversionistas o para obtener mayor financiamiento, en donde maximiza el desarrollo de las empresas, facilita el análisis de la solvencia y la rentabilidad.

Con el préstamo que tiene una empresa podemos adquirir beneficios como:

- Adquisición de activo.
- Remodelación de local.
- Implementación de mercaderías.

Con estos ejemplos mencionados, justificamos que el préstamo que adquiere una empresa es muy importante para hacer cambios y seguir generando ingresos.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 ANTECEDENTES**

(REATEGUI DE AGUILA, 2017) “Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén, 2016” En esta tesis su objetivo de la investigación, es dar a conocer de cómo funciona los financiamientos externos para las micro y pequeñas empresa de la tienda de abarrotes en la ciudad de Iquitos dando a conocer las consecuencias que obtienen poniendo en riesgo la garantía de su vivienda o al mismo empresario.

(KARINA YANINA AGUILAR SORIANO, 2017) . “fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las mypes de la provincia de huancayo” En su tesis el objetivo de la investigación es la falta de información acerca de las fuentes de financiamiento confiables es por el cual realizan un estudio de campo y dan a conocer que más recurren a créditos informales o en el mejor de los casos a entidades financieras semiformes que son instituciones no supervisadas por la sbs.

(HANCCO, 2018) “análisis de la evaluación de créditos y su relación con los índices de morosidad de la caja rural de ahorro crédito de los andes –ayaviri periodo 2016 – 2017” objetivo de la investigación dar a conocer el grado de morosidad en las empresas, puesto que ayuda a la empresa a que pueda obtener el crédito de manera más factible.

## **2.2 BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 CARTERA CRÉDITO**

Son documentos que acogen los activos financieros y los procedimientos de financiamiento hacia una tercera persona y que el poseedor de dichos documentos o cartera se mantenga de hacer valer las obligaciones estipuladas.  
(LARGO ANDRADE, 2015)



En la contabilidad financiera la cartera de crédito son documentos que se utiliza para financiar los productos que brindan las entidades financieras como los préstamos.

En el conjunto la cartera de créditos contiene una programación principal de acuerdo a la acción que desarrollan, para instituciones públicas, privadas, instituciones financieras, consumo, comercial, microempresa, vivienda. (LARGO ANDRADE, 2015)

### **2.2.2 SCORING**

El scoring es un sistema que beneficia al trabajador de la banca a decidir si aprobar o rechazar el crédito. El scoring es parte de una terminada investigación que contribuye para aprobar o no un crédito. (Nvindi, 2014)

Los objetivos importantes del scoring son:

- Regularizar las contestaciones de conformidad y disconformidad de créditos.
- Efectuar apropiadamente el protocolo y conflictos de estudio de un crédito.
- Trabajar con numerosos préstamos de créditos de manera rápida.
- Generalmente, se maneja el scoring para la reducción la tasa de morosidad.

### **2.2.3 CENTRAL DE RIESGO UNIFICADA DEL CLIENTE**

Según la (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru, 2019) Nos menciona que es un sistema principal de búsqueda peligros financieros, comerciales y de seguros, crediticios obteniendo información asegurada y especificada sobre los deudores de las empresas.

### **LOS REGISTROS DE LA CENTRAL DE RIESGO**

Según la (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru, 2019) se obtiene los peligros por falta de pagos financieros y crediticios en el país y en el exterior, los conflictos vinculados con el seguro de crédito. Los riesgos comerciales en el país, y otros conflictos de seguro, dentro de los límites que establezca la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

#### **Clasificación de un deudor**

- (0) Normal.
- (1) con problemas Potenciales.
- (2) Categoría Deficiente.
- (3) Categoría Dudoso.
- (4) Categoría Pérdida.

#### **2.2.4 ANALISTA DE CRÉDITOS**

Los analistas de crédito cumplen con la función de evaluar a los clientes para la realización de un préstamo. De tal manera se en carga de recolectar información de cada persona con la finalidad de obtener balances de ingresos y ahorros. (neuvoo, 2017)

#### **2.2.5 EL CRÉDITO Y FINANCIAMIENTO**

Según (Morales Castro & Morales Castro, 2014, pág. 23) “se refiere devolver la cantidad del préstamo que solicito el cliente aun periodo de tiempo de terminado según las condiciones establecidas por la entidad financiera incluyendo los intereses establecidos o determinado”.

**Imagen N°1.** Funciones que tiene La fuente de financiamiento y crédito en las entidades financieras.



Fuente: Crédito y Cobranza José Antonio M.C.

### 2.2.6 SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS SBS

Según la (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru, 2019) Es el órgano que representa la supervisión y regulación de los Sistemas Financiero, de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones, asimismo prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Su objetivo principal es resguardar los beneficios de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al SPP.

De manera que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Es una institución de derecho público cuya facultad funcional está registrada por la Constitución

Política del Perú. Su objetivo, funciones y facultades están determinados con la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (Ley 26702). (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru, 2019)

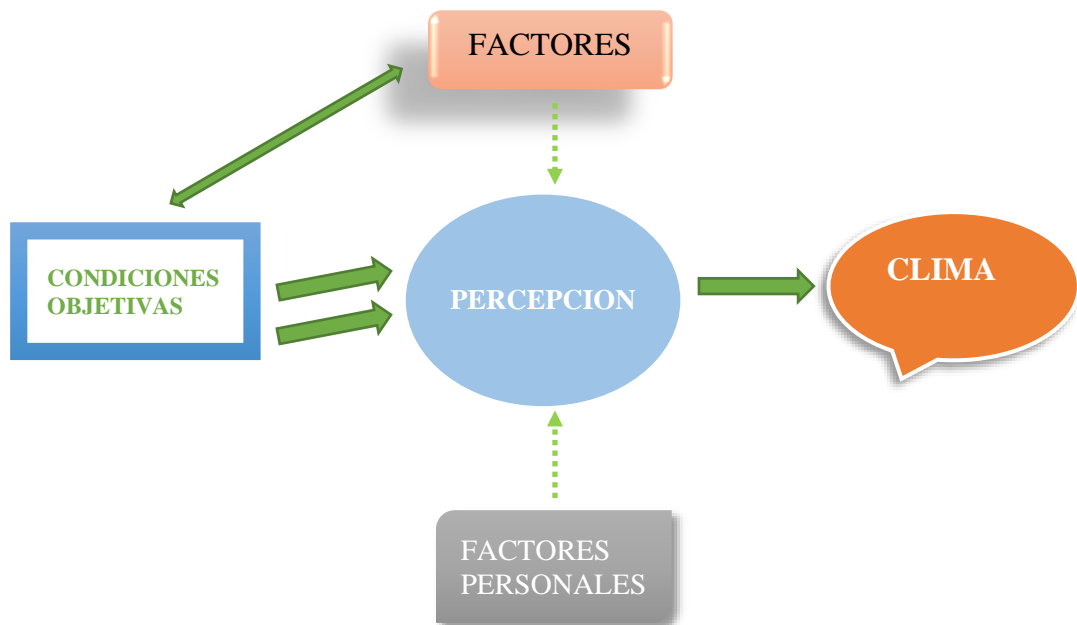
### **2.2.7 CLIMA LABORAL**

Por consiguiente es el entorno en que se encuentran los trabajadores en la empresa. Algo que se refleja en sus actividades y que influye en su productividad diaria. Un buen clima laboral ayuda a cumplir metas y evitar conflictos en los trabajadores dando una buena organización.

De esta forma clima laboral permite ser factor más importante en los valores, la historia y la tradición de la organización. (unidad de conocimiento- clima laboral, 2006, pág. 01)

De tal manera el clima laboral va creciendo, dispuestas a mejorar con el proceso de la percepción que es importantes, los métodos primordiales de la información, darles a conocer sus opiniones asiendo participar a los trabajadores para mejorar su trabajo cada vez más.

## Imagen N°2. Formación del clima.



En la imagen N° 2 se observa como las condiciones principales de la organización. El trabajador tiene la finalidad de apreciar el clima laboral. (unidad de conocimiento- clima laboral, 2006, pág. 02).

La percepción, a su vez, se menciona en dos factores:

- Factores propios de la organización: el dialogo con los compañeros y tener más comunicación acerca de la empresa.
- Factores personales: son propios de los trabajadores con la finalidad de ser óptimos en el trabajo, teniendo la iniciativa para cumplir metas y sus objetivos en su trabajo.

## **2.2.8 SISTEMA FINANCIERO**

Según (Lopez Pascual & Sebastian Gonzalez, 2008, pág. 02) “Es un grupo de instituciones, instrumentos y mercados en donde a su vez se enfoca directamente la inversión y al ahorro. Este argumento tendrá un papel primordial los intermediarios financieros cuya función importante es lograr el ahorro Asia la inversión”.

## **2.2.9 TIPOS DE CRÉDITOS**

Uno de los créditos que está en crecimiento son los Créditos comerciales, Créditos hipotecarios y Créditos de consumo. (Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras - SBIF, 2018)

Tenemos los siguientes tipos de créditos:

**2.2.9.1 CRÉDITOS COMERCIALES:** es una estimación de dinero que consiente el Banco a diversas empresas para obtener el Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo.

**2.2.9.2 CRÉDITOS HIPOTECARIOS:** crédito que autoriza el Banco para la adquisición de una propiedad construida o terreno, asimismo con la finalidad de construir la propiedad y otros bienes raíces.

**2.2.9.3 CRÉDITOS DE CONSUMO:** estimación de dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que regularmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

## **2.2.10 RIESGO FINANCIERO**

El Riesgo financiero son sucesos adversos en el cual se representa a la probabilidad un acontecimiento de posibles sucesos financieros negativos para una la empresa.

Debe comprenderse el riesgo financiero tiene una posibilidad de perder o ganar en el cual afectan la estructura financiera de la empresa. Los inversionistas realizan apuestas financieras en el mercado asiendo movimientos de una u otra forma de este modo generan tanto ganancias o pérdidas en función de la estrategia de inversión. (wikipedia. org, 2018)

## **2.2.11 TASA DE INTERÉS**

Además la tasa de interés forma parte de una proporción de dinero que termina sumando una operación donde se termina pagando lo que se prestó. Aparte se forma un porcentaje. En donde se paga mes a mes y se calcula anualmente.



Este concepto se demuestra la (TEA) tasa de interés efectiva anual que es el valor añadido, mencionado porcentualmente, que se paga anualmente.

Asimismo, la tasa anual equivalente contiene también las comisiones extras y otros cobros que habitualmente hacen los prestamistas. (Tasa de Interes, s.f.)

### **2.2.12 RIESGO DE CRÉDITO**

El riesgo de crédito viene hacer cuando se formaliza un contrato de crédito, o surge un problema en donde desencadena una probabilidad de que al otorgar el crédito ya no tenga la posibilidad de pagar completamente.

Supone una diferenciación en el desarrollo cartera de crédito tras la falta de pago de la empresa. Es una forma de saber la probabilidad que tiene un (derecho de pago) deudor frente a un (derecho de cobro) acreedor en donde tiene que cumplir con sus deberes de pago, de acuerdo a la fecha establecida. Para que no haya una probabilidad de impago por parte del deudor. (Riesgo de crédito, 2019)

### **2.2.13 MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (MYPE)**

Según (Sunat, 2018) es una administración tributaria las Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica formada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la

legislación vigente, que tiene como objeto desplegar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

## **2.3 DEFINICIÓN DE TÉRMINOS**

**2.3.1 CONSTITUCIÓN DE EMPRESAS:** está conformada por una o más personas que registran una empresa con la finalidad de ofrecerles beneficios formales.

**2.3.2 RIESGO:** son consecuencias de posibles pérdidas de los incumplimientos de los compromisos que incumben a ambas partes con las que pertenece esto se relaciona más que todo con las instituciones financieras como también bancos.

**2.3.3 CRÉDITO:** son operaciones financieras que un acreedor realiza un préstamo por un monto determinado que vendría ser el deudor en donde tiene a comprometerse devolver el monto adquirido incluyendo los intereses de acuerdo a lo establecido.

**2.3.4 TEA:** Tasa De Interés Efectiva Anual

**2.3.5 CONSUMO:** es una acción de utilizar o gastar en un servicio o en un producto que tenemos como ciudadanos también se considera como consumo final de un producto.

**2.3.6 PAGO:** se refiere realizar acciones como cancelar un bien o un servicio.

**2.3.7 EMPRESA:** está conformado por dos o más personas teniendo en cuenta los materiales y materia prima con la finalidad de tener una participación en el mercado y así generar ingresos.

**2.3.8 SBS:** Superintendencia De Banca, Seguros y AFP es un organismo que se en carga de la regulación y la supervisión a si mismo detectar el lavado de activo en el Perú.

**2.3.9 MYPE:** Micro Y Pequeña Empresa.

**2.3.10 CAPITAL:** son bienes o valores que se generan a través de una fabricación de bienes o servicios. También es la obtención de ganancias sobre una venta de algún producto.

**2.3.11 CLIMA LABORAL:** es el ambiente que se maneja en una entidad de trabajo donde el personal se desempeña en su labor e interactúa con el comportamiento de los demás trabajadores

## **CAPITULO III**

### **CONTEXTO DE LA ENTIDAD**

#### **3.1 INFORMACIÓN GENERAL**

##### **3.1.1 RESEÑA EMPRESARIAL**

La institución, Caja Arequipa es líder en el rubro de cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. Justamente creada con estrategias para formar parte de un mecanismo primordial de democratización del crédito, descentralización financiera.

De la misma forma estos años tenemos que seguir continuando para seguir proporcionando caminos significativos que han desarrollado mediante una cobertura y una dirección que no sólo es para las micro empresas urbanas sino

también a las rurales. La tecnología que tiene Caja Arequipa ha incorporado el financiamiento a sectores sociales con la finalidad de brindar seguridad, desarrollando más posibilidades en crecimiento.

La institución financiera Caja Arequipa es líder en el rubro de cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. Justamente creada con estrategias para formar parte de un mecanismo primordial de democratización del crédito, descentralización financiera.

De la misma forma estos años tenemos que seguir continuando para seguir proporcionando caminos significativos que han desarrollado mediante una cobertura y una dirección que no sólo es para las micro empresas urbanas sino también a las rurales. La tecnología que tiene Caja Arequipa ha incorporado el financiamiento a sectores sociales con la finalidad de brindar seguridad, desarrollando más posibilidades en crecimiento.

### **3.1.2 INICIO DE CAJA AREQUIPA**

Según (Caja Arequipa, 2014) “inicio como una asociación sin fines de lucro Resolución Municipal N° 1529 del 15 de julio de 1985 con el Decreto Ley N° 23039. El único capitalista es la Municipalidad Provincial de Arequipa.”

Según la Resolución de la Superintendencia de Banca y Seguros Nro. 042-86 del 23 de enero de 1986, Su inicio fue acreditado en donde consiente como ámbito geográfico de acción en las provincias del departamento de Arequipa, asimismo englobar todo el territorio nacional.

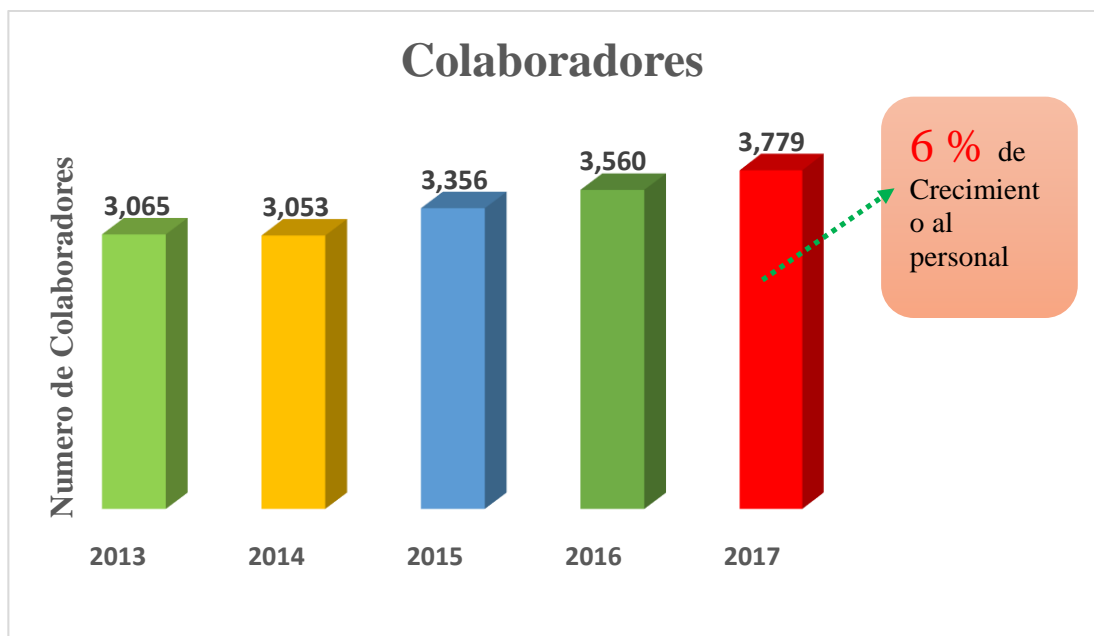
### **3.1.3 CAJA AREQUIPA EN LA ACTUALIDAD**

Según (Caja Arequipa, 2014) En sus 32 años de ardua labor, la entidad financiera, aparece ayudando a más de 1, 500,000 clientes, proporcionando productos y servicios financieros para cada necesidad que poseen los clientes.

En la ciudad de Juliaca el crecimiento de créditos está incrementando gracias al apoyo y la capacitación que reciben hoy en día los analistas esto va fortaleciendo un vínculo con los clientes para que a si tengan más oportunidades en el emprendimiento de sus empresas.

### 3.2 CRECIMIENTO DEL CAPITAL HUMANO

Imagen N°2. Colaboradores.



Fuente: Caja Arequipa

### 3.3 CAPACITACIÓN

En el entorno de la empresa el negocio micro financiero procura contar con profesionales idóneos y con la noción de informaciones actualizadas a cerca de los préstamos de créditos.

Es por ello, que nuestra institución transforma cada vez mayores recursos financieros en capacitar a su personal.

Durante el año 2017, se ejecutaron más de 400,000 horas de capacitación, consiguiendo más de 100 horas de preparación por colaborador, considerando programas de inducción, actualización, escuelas de formación y programas de habilidades directivas.

Así mismo conseguimos 57 mil horas más de capacitación que las ejecutadas en el 2016.

**Tabla 1.**  
*Capacitación*

ITEM	Total de horas de capacitación
➤ Programas de Formación	204,753
➤ Programas de Actualización	130,756
➤ Programas de Inducción	78,660
➤ Programas de Habilitaciones Directas	4,447
➤ TOTAL	418,616

Fuente: Caja Arequipa

Adicionalmente, Caja Arequipa desarrolla programas de capacitación interna, llamadas “escuelas de formación”, en las que se promete capacitación al personal nuevo que ingresa a la institución, especialmente al área de créditos y operaciones.



## **3.4. NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS**

### **3.4.1 MEJORAS A LA CUENTA SUELDO**

Al igual que con una cuenta de ahorro móvil, ahora nuestros clientes de Cuenta Sueldo pueden adoptar depósitos no vinculados a remuneraciones.

Además, pueden ejecutar operaciones interplaza y transferencias interbancarias.

### **3.4.2 NUEVO SERVICIO: GUARDADITO**

Nuestros clientes de Cuenta Sueldo alcanzan afiliarse al nuevo servicio GUARDADITO que les permite ahorrar para un fin definido o proyectado. Actúa como un bolsillo secreto, no visible como saldo disponible, guardando parte de su dinero bajo las siguientes modalidades:

- Monto Fijo automático por cada abono.
  
- Un % de cada abono de sueldo.

### **3.4.3 REPRESENTANTES QUE CONFORMAN EL COMITÉ**

- Arriaga Pacheco, Cesar.

- Muñoz Diego –Rodrigo Nájar.
- Cruz Suni, Felix.
- Postigo Castro, Ramiro.
- Dongo Diaz, Wilber.
- Lucar Berninzon, Marco.

#### **3.4.4 CAPITAL**

Según (Caja Arequipa- reporte anual, 2017) “en su último reporte anual 2017 el capital acreditado y registrado fue 31 de diciembre en donde asciende a S/. 405, 035, 201.00”

Según (El Congreso de la República, s.f.) “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros **LEY Nº 26702** El capital para una entidad caja municipal de ahorro y créditos es de S/. 678,000.00”

### **3.4.5 VALORES Y PRICIPIOS DE LA EMPRESA**

**3.4.5.1 COLABORACIÓN:** Velamos de forma ordenada mejorando habilidades y conocimientos para lograr objetivos compartidos, dándoles créditos a los demás por sus contribuciones y logros.

**3.4.5.2 INTEGRIDAD:** Creamos seguridad y procedemos de modo coherente con nuestros principios éticos, instrucciones internos y valores organizacionales.

**3.4.5.3 SERVICIO:** Laboramos relaciones firmes a largo plazo con nuestros clientes, alcanzando prevalecer sus expectativas dando lo mejor de nosotros.

**3.4.5.4 EFICACIA:** Verificamos los objetivos formulados de manera consistente aún bajo situaciones difíciles, alcanzando los resultados esperados.

### 3.5 CAMPAÑAS QUE REALIZO CAJA AREQUIPA EN EL PERIODO 2018

- Escolar esta campaña es para que el cliente obtenga un crédito para los útiles escolares para sus hijos o compren mercadería.

Imagen N°3.



- Campaña por el día de la madre y del padre caja Arequipa ayuda a sus clientes a mejorar en su capital e incrementar la mercadería a sus clientes que tienen una buena calificación y con un mejor porcentaje de interes.

#### Imagen N°4.



- Campaña navideña caja Arequipa da los créditos para el crecimiento de sus clientes para las fiestas navideñas con finalidad de seguir apoyándoles en el crecimiento de sus empresas dándoles como incentivos, sorteando de electrodomésticos y otros para nuestros clientes fieles y puntuales.

Imagen N°5.

**Sonríe  
¡Llegó la  
Navidad!**

tenemos para ti un  
**CRÉDITO** más rápido  
y simple.

Además participas en  
el sorteo de cientos  
de electrodomésticos  
y canastas navideñas

Pide tu  
panetón  
al desembolso  
de tu crédito\*

Para el año 2019 están con la campaña festiverano estas campaña ayudan a que el cliente puedan acceder el crédito con un porcentaje de tasa de interés menor a lo normal.

Imagen N°6.

**festi Verano**

Auto nuevo

Vacaciones en la playa

Fiesta de Carnavales

Televisor nuevo

Saca tu crédito al Toque

Celebremos nuestras festividades y verano con el CRÉDITO que encaja con tus necesidades.

**¡encájate!**  
vive la experiencia de servicio

**caja**  
arequipa

### **3.5.1 CLASIFICACIÓN DE SEGMENTACIÓN DEL CLIENTE CAJA AREQUIPA**

- Nuevo : 0.
- Recurrente: 6 a 18 meses.
- Preferente: 18 a 24 meses.
- Preferenciales: 24 a 36 meses.
- Premium: 36 a 48 meses.
- Premium único: 48 a más.

### **3.6 FODA DE CAJA AREQUIPA**

#### **3.6.1 OPORTUNIDADES**

- Tener mayor demanda de productos crediticio en el entorno social.
- Obtener mayor créditos en las micros y pequeñas empresas.
- Nuevos mercados (centro, norte y fuera del país).
- Contar con instituciones financieras que busque una alianza estratégica para expandir los servicios.



### **3.6.2 FORTALEZAS**

- Posicionamiento de la imagen en el entorno social.
- Tener conocimiento del mercado.
- Diversificación los portafolios de créditos y promociones.
- Atención oportuna en nuevos mercados.

### **3.6.3 AMENAZAS**

- Mayor presencia de empresas competidoras en el mercado financiero.
- Falta de conocimiento continuo en el mercado.
- Mayores demandas de endeudamiento.

### **3.6.4 DEBILIDADES**

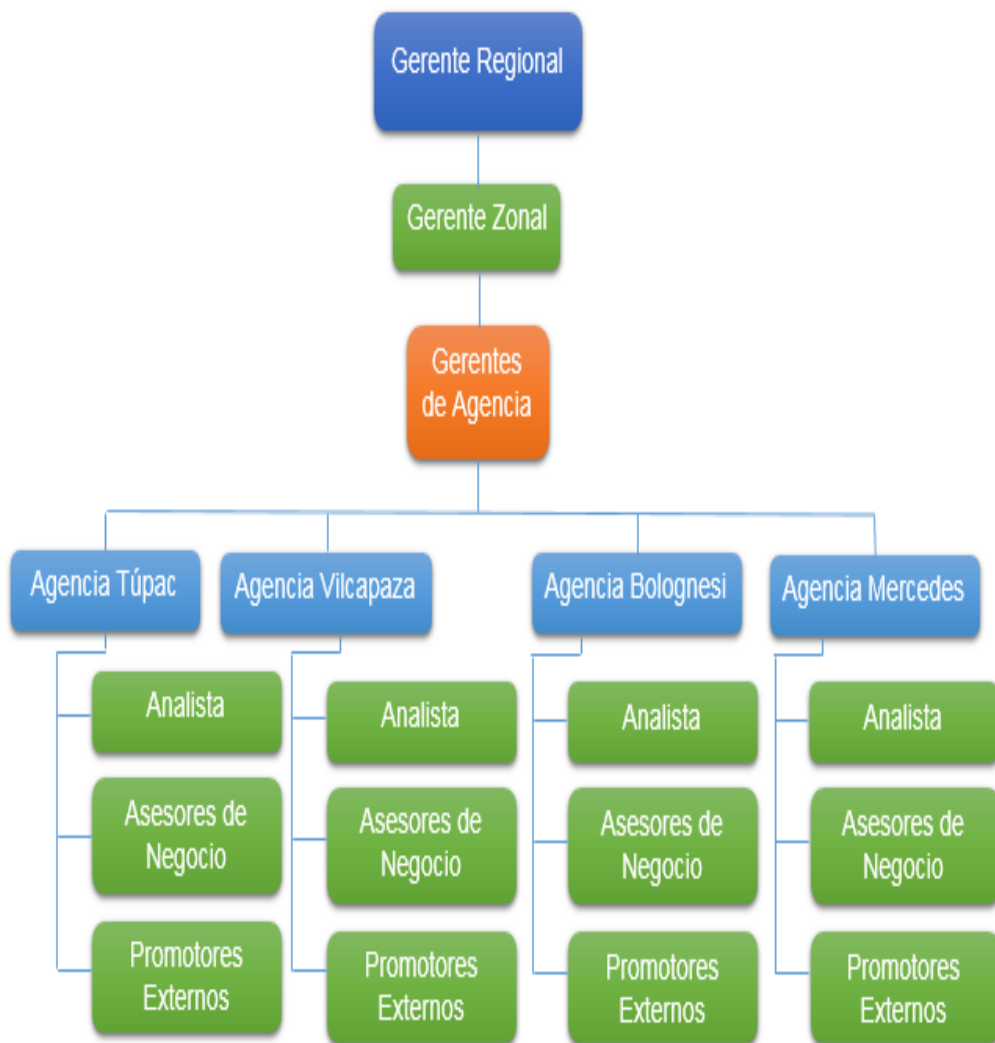
- Frágil respaldo en lo patrimonial para incentivar el desarrollo de las colocaciones.
- Falta de interés en el mercado designado.
- Mala recolección de información de los clientes.

## **3.7 DESCRIPCIÓN DEL ÁMBITO**

CAJA AREQUIPA está ubicado en la Ciudad de Juliaca Provincia de San Román en el Jr. San Román S/N.

### 3.8 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Imagen N°7. Organigrama Estructural Caja Arequipa- Juliaca.



## **CAPITULO IV**

### **INFORME DEL CASO PRÁCTICO**

#### **ANALISTA DE CRÉDITOS DE CAJA AREQUIPA.**

##### **4.1 PRIMERA ETAPA**

Primero tenemos una ardua capacitación para poder desenvolvemos en el trabajo para así tener una conexión con los clientes para una buena productividad.

Luego salimos a los lugares programados para la captación de los clientes ofreciéndoles los créditos y las campañas que tiene Caja Arequipa.

Una vez captada los clientes durante el día se realiza el llenado de una solicitud digital esto con la finalidad de ingresar los datos más resaltantes del cliente al sistema para dar inicio el préstamo y la documentación.

## Figura 1. Sistema de Créditos.

CMAC: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA S.A		<b>SISTEMA DE CREDITOS</b>		Fecha: 30/11/18	
		<b>SOLICITUD DIGITAL DE</b>		Hora: 11:39:57	
Agencia: JULIACA		<b>NRO DE SOLICITUD</b>		3960494	
Operador: YTINAJEROS				Pagina: 1	
Tipo de Solicitud: Normal					
SEGMENTACIÓN CLIENTE: <input type="text" value="Exclusivo"/>		TIPO DE CREDITO: <input type="text"/>		NRO. AMPLIACION: <input type="text" value="0"/>	
				CLIENTE PEP: <input type="text" value="NO"/>	
CUENTA CLIENTE TITULAR (ES)		Se mantiene la información <input type="checkbox"/>		Se ha modificado la información <input type="checkbox"/>	
1576477	Nombre	Telefono	Documento	Fech. Nacimiento	
TITULAR	MAMANI TICONA CARMEN	998051021	DNI/LE - 02443066	10/06/1976	
Tipo de viv. Propia Cancela		Ubic. desde	Dirección URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213		
Distrito JULIACA		Ciudad SAN ROMAN	Dept. PUNO	Telefono 998051021	
Ref. JR SAN ISIDRO 1213 MARIANO MELGAR		Contrato de Agua / Luz		920	
CUENTA CLIENTE AVAL (ES)		Se mantiene la información <input type="checkbox"/>		Se ha modificado la información <input type="checkbox"/>	
SOLICITUD DE CREDITO		Analista YTINAJEROS	Promotor YTINAJEROS		
PRODUCTO		Modulo PRESTAMOS MICRO	Tipo de Op. Superate Mujer Nuevo CT		
Moneda	Monto	Frecuencia de Pago	Plazo Solicitado	Periodos de gracia	Calendario
S/	1,000.00	Mensual	6	0	Francés con Seg.e
				Fecha F. 29/12/18	
GARANTIAS Y PATRIMONIO					
Garantias Vigentes		Garantias del Crédito			
Mda		Mto. Tot			
Descrip.	Otros Bienes declarados de terceros				
Otorg. S/	8,400.00	Disp. S/	8,400.00		
Descrip.	Otros Bienes declarados de terceros				
Otorg. S/	15,800.00	Disp. S/	15,800.00		
NEGOCIO					
		Se mantiene <input type="checkbox"/>		Se ha modificado <input type="checkbox"/>	
				Ya no existe <input type="checkbox"/>	
Desc. Neg.	ABARROTOS	Cod CIU	525201	Inicio de Activ. / /	
Ubicación	211101	Dirección	URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213		
Distrito	JULIACA	Ciudad	SAN ROMAN	Dept.	PUNO
Ref.	URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213				
Nombre de Asegurado		MAMANI TICONA CARMEN			
FORMA DE DESEMBOLSO: marca con una X					
En Cuenta "Ahorro Corriente"		En Cuenta Nro.			
En Efectivo		Con Cheque de Gerencia			
Cuenta de Terceros					
FIRMA DEL ANALISTA			FIRMA DEL CLIENTE		
Nro de pagare .....			Aprobado .....		
TEM .....			Denegado .....		
TEA .....			Valor Cuota .....		
Garantía Mobiliaria ( ) Si ( ) No			Tipo Garantía .....		
Observaciones .....			V.B. Sello Desembolso		

\* Cuenta de Ahorros de la Caja

Fuente: Elaboración Propia.

Asimismo se realiza la verificación documentaria del expediente de créditos como información adicional pero importante para la presentación al comité de crédito

## 4.2 SEGUNDA ETAPA

Luego pasa por una previa revisión en el sistema de la CENTRAL DE RIESGO UNIFICADA DEL CLIENTE. Donde muestra todo el historial y préstamos que realizó con otras entidades financieras.

Imagen N°8. Central de riesgo unificada del cliente.

Fecha de Reporte: 29/11/18 18:25:15		CENTRAL DE RIESGO UNIFICADA DEL CLIENTE		Cambio: 3.37700000		Usuario: TINAJEROS MARTINEZ YENY												
<b>(a) Identificación</b>																		
Cliente: MAMANI TICONA CARMEN LORENZA Doc. Ident.: 02443086 Tipo Doc.: DNI/E Dirección del Cliente: URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213 Fecha de Nacimiento: 10/06/1976 Edad: 42 años Actividad: ABARROTOS CIUJ: ABARROTOS				Dirección del Negocio: URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NR Antigüedad de negocio: 3 años Fecha Inicio Actividades: 10/11/15 Antigüedad CMAC: 0 meses Fecha Primer Crédito: / / Analista: Nombre: Agencia: Antigüedad RCC: 37 meses meses Relación Crediticia CMAC: 0 meses														
<b>RESULTADOS DE LA PRECALIFICACION</b>																		
P																		
Saldo total deudor RCC= 7000																		
Saldo total deudor con CMAC Arequipa= 0																		
Saldo total deudor en No reguladas= 0																		
A50 - Titular(es) presentan antigüedad con SUNAT de: 0 meses.																		
<b>(b) Titular Créditos Vigentes</b>																		
<b>INFORMACION CREDITOS TITULAR</b>																		
Tipo de Producto	Tipo Operación	Moneda	Cuenta Cliente	Nro Operación	Estado	Monto Desembolso	Saldo de K	Cuota Pag/Plazo	Fecha Desem.	Nro Amplia	Valor Cuota	Atras Acum	Max. Atras.	Dias Atras Ult Cuot	Pr. atras. 6 mes	TEA %	Garantía	Cobertura
<b>(c) Avala Créditos Vigentes</b>																		
<b>INFORMACION DE CREDITOS VIGENTES AVALADOS</b>																		
Tipo de Producto	Cuenta Cliente	Nro Operación	Moneda	Cuenta Avalado	Estado	Monto Desembolso	Saldo de K	Cuota Pag/Plazo	Nro Amplia	Valor Cuota	Atras Acum	Max. Atras.	Dias Atras Ult Cuot	Garantía	Cobertura			
No existen datos																		
<b>(d) Créditos Cancelados</b>																		
Tipo de Producto	Cuenta Cliente	Nro Operación	Moneda	Valor Cuota	Atras Acum	Max. Atras.	Estado/Cancelación	TEA %	Garantía	Fecha Cancelación	Analista	Agencia	Plazo	Aval				
No existen datos																		
<b>(e) Información de Última Evaluación</b>																		
Capital de Trabajo: 0.00 Patrimonio: 0.00 Total Activo: 0.00 Saldo resultado neto: 0.00 Resultado Neto: 0.00 Excedente Mensual: 0.00 Ventas/Ingreso: 0.00 Fec. EE.FF.: / / Fec. Ul. Eva.: / /				<b>Riesgo de Sobreendeudamiento</b> Cliente no Expuesto a Riesgo de sobre endeudamiento Deuda Directa S/. 7,123.00 No. Entidades 2 Cuota Potencial 0.0 Deuda Total S/. 10,151.00 Ratio Cuota/Resultado Neto 0.00				<b>Información de Segmento</b> Seguro Vida.NO Tipo SBS: Sector: 0 Precalifica Segmentación: PREFERENTE EXCLUSIVO Segmentación Ant.: NO PRECALIFICA AL 29/11/18 Fecha de inactivo: / /										
<b>(f) Integrantes de Créditos Vigentes</b>																		
Nombre	Dni	Vinculo	Cuenta/Operación															
No existen datos																		
<b>(g) Grupo Económico</b>																		
Nombre/Razon Social	Actividad	Relación	Fecha de Cancelación	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida Nro Ent.	Credito									
No existen datos																		
<b>(h) Garantías del Titular</b>																		
Tipo de Garantía	Garantía Asociada	Operación	Cobertura	Moneda	Estado	Cuenta	Nro Oper.	Fecha de Vigencia										
		698701	8,400.00	S/.		1576477	90											
<b>(i) Alertas</b>																		
Credito	Estado																	

Fuente: Elaboración Propia.

Ahí se observa si el cliente califica, esto quiere decir si atendido retrasos o a estado pagando puntualmente en otras financieras, luego vemos en el sistema, que el cliente atendido un crédito de S/ 7000.00 Que solicito en octubre del 2018.

**Imagen N°9.** Detalles de pagos de obligaciones abiertas / vigentes.

<b>DETALLE DE LA HISTORIA DE PAGOS DE OBLIGACIONES ABIERTAS/VIGENTES - EN NUEVOS SOLES</b>							
ESTADO ACTUAL		CUENTA	ENTIDAD	SALDO	COMPORTAMIENTO		
		F Act.	fecha de 1er reporte	Línea de Cred	Fec Mora Max	Mora Max	Días Incumpl.
SBS	AL DÍA	MIC	CRAC LOS ANDES	<b>7000.00</b>			
		oct-18	oct-18	0.00			000 DÍAS

Fuente: Elaboración Propia.

También podemos verificar que el cliente ha trabajado con anteriores financieras Pero fue pagando sin ninguna inconveniencia

**Imagen N°10.** Detalles de pagos de obligaciones cerradas / inactivas.

DETALLE DE LA HISTORIA DE PAGOS DE OBLIGACIONES CERRADAS/INACTIVAS - EN NUEVOS SOLES						
Estado Actual		CUENTA	ENTIDAD	SALDO	COMPORTAMIENTO	
		F Act.	Fecha de 1er reporte	Línea de Cred.	Fec Mora Max	Mora Max
SBS	INACTIVAS	MIB	MI BANCO	0.00	NNNNNNNNNNNNNNNNNNNNNN	
		sep-18	mar-15	0.00	000 DIAS	
SBS	INACTIVAS	MIC	FIN. EDYFICAR	0.00	NNNNNNNNNNNNNNNNNNNNNN	
		mar-15	ago-11	0.00	000 DIAS	
SBS	INACTIVAS	MIC	COMPARTAMOS FIN.	0.00	NNN	
		may-16	feb-16	0.00	000 DIAS	

Fuente: Elaboración Propia.

En el sistema se observar si el cliente atendido alguna deuda con las empresas de telecomunicaciones.

**Imagen N°11.** Empresas de telecomunicaciones.

NO EXISTEN DATOS					
EMPRESAS DE TELECOMUNICACIONES					
Entidad	Saldo	Comportamiento	Días de Atraso	Cuenta	Fecha Actividad

Fuente: Elaboración Propia.

También se observar en el sistema, que el cliente hizo algunas consultas en otras entidades esto con el fin de tener atrás posibilidades de préstamo

**Imagen N°12.** Huella de consulta de los últimos meses.

No Existen Datos

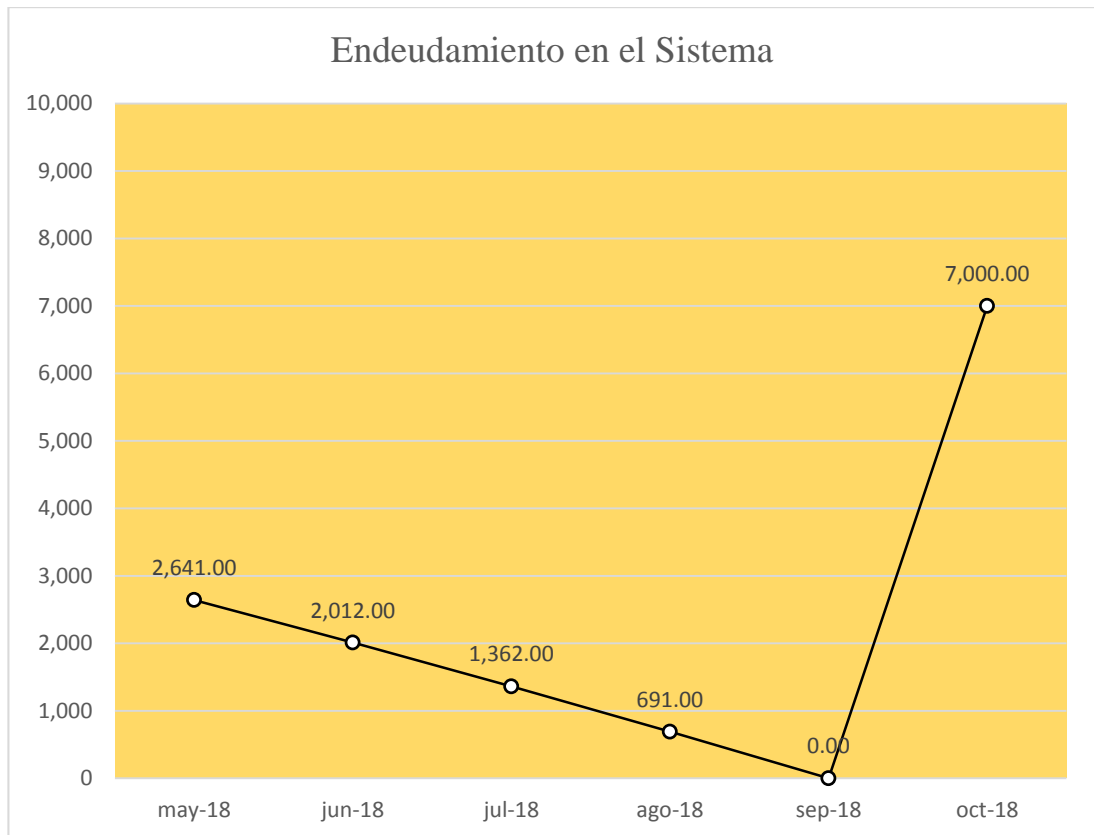
HUELLA DE CONSULTA DE LOS ÚLTIMOS MESES			
FECHA	CONSULTANTE	CIUDAD	# DE CONSULTA
09/10/2018	CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITOS	X	1
23/06/2018	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	X	1
22/05/2018	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO	X	1
06/02/2018	CMAC-HUANCAYO S.A	X	1
23/06/2017	COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTI	X	1
04/05/2015	CAJA MUNICIP AHORRO Y CRÉDITO	X	1

Fuente: Elaboración Propia.

El sistema también nos muestra el nivel de préstamo que tuvo el cliente con otras financieras.



**Imagen N°13.** Endeudamiento en el Sistema.



Fuente: Elaboración Propia.

En el primer paso están los principales datos que un analista de crédito tiene que tener en cuenta.

### 4.3 TERCERA ETAPA

Se desarrolla una información detallada de la **SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP** en donde sale los datos, el analista puede observar la distribución porcentual según la clasificación que vendrían hacer: **Normal:** 0.100%, **Ciente con problemas potenciales:** 1.0%, **Deficiente:** 2.0%, **Ciente dudoso:** 3.0%, **Perdida:** 4.0

- **NORMAL:** Desempeña las obligaciones dentro de los 30 días
  
- **CON PROBLEMA POTENCIAL:** Tiene retrasos en sus obligaciones entre 31 días y 60 días
  
- **DEFICIENTE:** Tiene retrasos en sus obligaciones entre 61 y 120 días
  
- **DUDOSO:** Tiene retrasos en sus obligaciones entre 121 y 365 días
  
- **PÉRDIDA:** Tiene retrasos en sus obligaciones mayores a 365 días

Teniendo en cuenta que el cliente tiene un préstamo, su clasificación es normal, eso quiere decir que el cliente realiza sus pagos con normalidad para lo cual adjunta su cronograma de pagos de la entidad de Caja los Andes con el objetivo de incorporarlo en su expediente.

**Imagen N°14. Cronograma de Pagos Caja los Andes.**

<b>CRONOGRAMA DE PAGOS</b>								
cod. Clientes: <b>537377</b>			Nro. <b>846188</b>			solicitud:		
Asesor: <b>MAMANI QUISPE RAUL HENRY</b>			Tasa de Costo Efectivo Anual <b>35.94%</b>			(TCEA)		
<b>CUOTA</b>	<b>VENCIMIENTO</b>	<b>SALDO CAPITAL</b>	<b>CAPITAL</b>	<b>INTERÉS</b>	<b>MONTO CUOTA</b>	<b>SEG. DESGRAVAMEN (1)</b>	<b>DÍAS</b>	<b>TOTAL PAGO</b>
1	09/11/2018	7000.00	500.25	183.25	683.50	4.20	31	687.70
2	09/12/2018	6499.75	519.20	164.60	683.80	3.90	30	687.70
3	09/01/2019	5980.55	527.54	156.57	684.11	3.59	31	687.70
4	09/02/2019	5453.01	541.67	142.76	684.43	3.27	31	687.70
5	09/03/2019	4911.34	568.76	115.99	684.75	2.95	28	687.70
6	09/04/2019	4342.58	571.40	113.69	685.09	2.61	31	687.70
7	09/05/2019	3771.18	589.94	95.50	685.44	2.26	30	687.70
8	09/06/2019	3181.24	602.51	83.28	685.79	1.91	31	687.70
9	09/07/2019	2578.73	620.85	65.30	686.15	1.55	30	687.70
10	09/08/2019	1957.88	635.27	51.26	686.53	1.17	31	687.70
11	09/09/2019	1322.61	652.29	34.62	686.91	0.79	31	687.70
12	09/10/2019	670.32	670.32	16.98	687.30	0.40	30	687.70
<b>TOTAL FINANCIADO</b>			<b>7000.00</b>	<b>1223.80</b>	<b>8223.80</b>	<b>28.60</b>		<b>8252.40</b>

El cronograma de cliente viene a formar parte de su expediente con la finalidad de que aun cuenta con un préstamo pendiente con otra financiera.

## 4.5 CUARTA ETAPA

### VALIDACIÓN DE POLÍTICAS

Primero se pone los datos del cliente en el sistema de bantotal con la finalidad obtener los **datos de la solicitud** y **los datos del crédito** esta información es principal para el analista de crédito por que formara parte de su expediente del cliente.

Luego en el sistema aparece la propuesta es información adicional del tipo de crédito que esta, en este caso el cliente está en una microempresa luego se observa la actividad económica en donde el cliente se dedica a la venta de abarrotes está información es importante para su documentación del cliente para lo cual se podrá otorgar el préstamo que solicito son informaciones que el analista de crédito tiene que tener para sustentar. Junto al comité

## 4.6 QUINTA ETAPA

### EVALUACIÓN CREDITICIA

En la evaluación crediticia tiene el objetivo de tener información de sus estados financieros para analizar los movimientos que realiza y hacer cálculos para ver si tiene ganancias y/o perdidas en su negocio, si es lo adecuado otorgar el préstamo son datos importantes para el analista de crédito.

## **4.7 SEXTA ETAPA**

### **LA HOJA DE TRABAJO**

Nuestra labor como analista es hacer su balance general con juntamente sacando los datos de la evaluación crediticia (estados financieros) después pasamos a ver los estados de resultados en donde generalmente cuánto gana de lunes a domingo nuestro cliente para así sacar su costo de ventas

Luego vamos por el costo operativo esto vendría hacer los gastos que tiene el cliente y así el analista realiza la elaboración de su expediente del cliente obteniendo informaciones adicionales para la presentación al comité de créditos quienes evalúan y analizan el documento del cliente.

## **4.8 SEPTIMA ETAPA**

### **INVENTARIO**

El Inventario es un factor importante que realiza el analista ya que recolecta toda la información al momento de haber hecho la verificación en su tienda de abarrotes cuanto de mercadería tiene nuestro cliente con el fin obtener el porcentaje con una fórmula que se realiza que tenemos en conocimiento para sacar el costo o resultado.

## **4.9 OCTAVA ETAPA**

Los requisitos que adjunta el cliente para el préstamo

- DNI.
  
- Recibo de servicios.
  
- Testimonio.
  
- Documentos de negocio.



Imagen N°16. Recibo de Servicios.

**Electro Puno S.A.A.**  
Empresa Privada de Servicios Públicos de Electricidad S.A.S. - S.A.A.  
 www.electropuno.com.pe

MARIANO H. CORNEJO N° 180 PUNO  
 C. 13439479592 TELEFONO: (051) 965266 - PUNO

RECIBO N 22 - 2002348

002-0021679

SEPTIEMBRE 2018

002-0021679

SEPTIEMBRE 2018

**DATOS DEL CLIENTE**

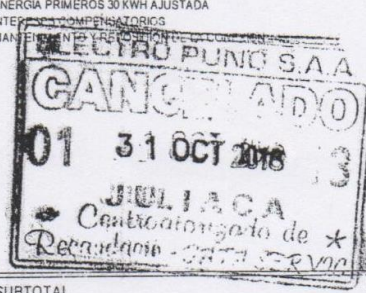
NOMBRE: TICONA C. PEDRO P  
 DNI:  
 DIRECCIÓN: JR. SAN ISIDRO R-2  
 DPTO/PROV: PUNO/SAN ROMAN/JULIACA  
 RUTA: 301-37-01-000920 N° MEDIDOR: 1705262

**DETALLE FACTURACIÓN**

CONCEPTO	IMPORTE S/
ALUMBRADO PUBLICO (Alicuota AP: S/ 0.4900)	3.43
CARGO FIJO AJUSTADO	3.07
ENERGIA AJUSTADA	1.78
ENERGIA PRIMEROS 30 KWH AJUSTADA	13.33
INTERES COMPENSATORIOS	0.07
MANEJO EN LA RED	1.07

**DATOS TÉCNICOS**

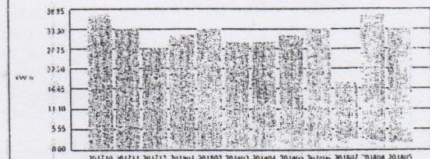
TARIFA: BT5B - RESIDENCIAL ACOMETIDA: AEPER  
 ALIMENT: 50-04 (2400) TENSIÓN: 230 V - BT  
 POTENCIA: 0.20 kW. CONEXIÓN: C 1 1  
 MEDIDOR: MONOFASICO-ELECTRONICO-2 HAZ (015-JULIACA 015 MIRAFLORES)  
 SISTEMA: 0025 - JULIACA SEC. TÍPICO: 2



**DETALLE DEL CONSUMO**

LECTURA ACTUAL: 1500 25 Sep 2018  
 LECTURA ANTERIOR: 1467 25 Ago 2018  
 CONSUMO FACTURADO: 33 00 kWh  
 FACTOR: 1.00  
 PRECIO UNIT. S/ /kWh: 0.5924 (Resantes 3 kWh)  
 PRECIO UNIT. S/ /kWh: 0.4443 (Primeros 30 kWh)  
 Afecto a Descuento Ley 27510 FOSE, Monto S/ -4.44

**EVOLUCION DE CONSUMO DE ENERGIA**



<b>SUBTOTAL</b>	22.75
IGV 18%	4.10
<b>OTROS PAGOS</b>	
LEY 28749 ELECTRIFICACION RURAL	0.27
RECONDEO DEL MES	-0.02

FECHA EMISION: 01 oct 2018

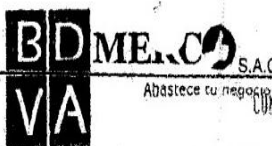
FECHA VENCIMIENTO: 18 oct 2018

TOTAL PAGAR: 27.10

SON : VEINTISIETE CON 10/100 SOLES



Imagen N°17. Documento de Negocio.



**BDVA**  
S.A.C.  
Abastece tu negocio

**BDVA MERCOS.A.C.**

DISTRIBUIDOR DE : Colombina  
Caramelos Chaposos  
Perusse, Conservas Costabella  
Juguetes Mz. B - 14 Lote 4 Urb. Taparachi  
Juliaca - San Roman - Puno  
Fonofax: 051-321490 Cel. 951-691917

R.U.C. 20448663826

**BOLETA DE VENTA**

Nº 003-0208816

Señor(a): **JR Y LUCRECIA DE SAN ROMAN**

Dirección: **...**

Referencia: **...**

DNI: **0123 CARLOS**

CANT.	CODIGO	DETALLE	P. UNIT.	IMPORTE
		PAQUETE DE GOMAS DE MUECA SUPER NEGRO 17x6 PEA X 2 X 40000	33.00	33.00
		WAFER DIA MODELS CHOCOLATE CUBO X SUGR	0.50	15.00
SUB: <b>LAMPITAS Y CERO CON BOTIQA SILES</b>				

DESCUENTO

TOTAL A PAGAR

**ADQUIRENTE / USUARIO**

El cliente presenta DNI, recibo de servicios, boletas. Teniendo en cuenta que es un préstamo de micro empresa.

**Nota: si en caso fuera pequeña empresa adjunta el testimonio**

#### 4.10 NOVENA ETAPA

Procede con la verificación del negocio para determinar el crédito.

Imagen N°18. Tienda de Abarrotes.



El analista de crédito va con el supervisor a la verificación de la mercadería.

## 4.11 DECIMA ETAPA

### FORMATO DE VERIFICACIÓN DOMICILIARIA

Este formato es la culminación de la verificación, El analista llena el formato poniendo la dirección del negocio y la fecha de verificación conjuntamente el analista senior.

Más adelante en el comité de créditos conforman los analistas senior y gerente de agencia para lo cual harán la aprobación del crédito.

**Imagen N°19.** Comité de créditos Caja Arequipa.



El analista lleva la documentación completa con toda la información del cliente para que el comité de crédito en donde lo analizan y se logre la aprobación.

Una vez realizada la aprobación se realiza el de desembolso en la ventanilla de operaciones (Representante de Servicio), el cliente firma y obtienen el cronograma de pago.

**Imagen N°20.** Representante de Servicio.



El analista va con la documentación completa a la ventanilla de operaciones en donde hacen el llamado a nuestro cliente para el respectivo desembolso y es ahí donde concluye la función de un analista de crédito.

## **APORTES DEL CASO PRÁCTICO**

- Tomar en cuenta que cada trabajador tiene que tener una estrategia para el convencimiento de los clientes.
- Crear más mecanismos y promociones para los clientes para que así pueden acceder a más créditos.
- No perder de vista nuestra cartera de créditos ya que es nuestra carta de presentación para la entidad financiera y siempre manejarlo en lo positivo sin ningún inconveniente.
- Tratar de no tener muchas moras en nuestra cartera de créditos hacer el seguimiento correspondiente a nuestros clientes para tener una menor cantidad de morosos.

## CONCLUSIONES

- es importante que los clientes emprendedores, puedan lograr un financiamiento en cajas municipales de ahorro y crédito que las entidades ofrecen, con la finalidad de darles oportunidad a las MYPES para salir adelante como empresarios.
- Las empresas van logrando sus objetivos propuestos en donde están llegando poco a poco al mercado con los financiamientos que se otorgan.
- Caja Arequipa es una entidad financiera que ayuda a las MYPES a emprender con sus negocios dando les las facilidades de obtener un crédito sin ponerles obstáculos para salir adelante.
- Los analistas de crédito forman un rol importante en las instituciones financieras porque al otorgar créditos ayudan al a población a superase en sus proyectos
- Los temas financieros vienen a ser muy importantes, en el sector financiero y también para nuestro desempeño como profesional ya que son temas que te ayudan a desenvolverte el trabajo del día a día.

## RECOMENDACIÓN

- ❖ Se debe ser muy cauteloso al momento de otorgar créditos a clientes y la selección de los clientes con el fin de no tener consecuencias porque no siempre revelan a dónde va el crédito.
- ❖ Es recomendable que caja Arequipa reduzca el porcentaje de los intereses puesto que al analista se le complica negociar porque los mismos clientes nos dan a conocer que en otras entidades sus intereses son menores.

## BIBLIOGRAFIAS

- Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras - SBIF. (02 de Enero de 2018). *Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras - SBIF*. Obtenido de ¿Qué tipos de Créditos existen?: <https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacion-financiera?articulo=que-tipos-de-creditos-existen>
- Caja Arequipa. (2014). *Caja Arequipa*. Obtenido de Nacimiento de Caja Arequipa: <https://www.cajaarequipa.pe/historia/>
- Caja Arequipa. (2014). *Historia*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de Nacimiento de Caja Arequipa: <https://www.cajaarequipa.pe/historia/>
- Caja Arequipa. (2014). *Historia*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de Nacimiento de Caja Arequipa: <https://www.cajaarequipa.pe/historia/>
- Caja Arequipa. (2014). *MISIÓN Y VISIÓN*. Obtenido de Comité de Buen Gobierno Corporativo: <https://www.cajaarequipa.pe/mision-y-vision/>
- Caja Arequipa- reporte anual. (2017). *perfil de la caja*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de capital social.
- Capital Humano*. (2019). Obtenido de Capital Humano: <https://economipedia.com/ddefiniciones/capital-humano.html>



- El Congreso de la República. (s.f.). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de LEY N° 26702: [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)
- HANCCO, Y. R. (28 de diciembre de 2018). *universidad nacional del altiplano*. Obtenido de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10260/Ramos\\_Huancco\\_Yeny.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10260/Ramos_Huancco_Yeny.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- KARINA YANINA AGUILAR SORIANO, N. E. (2017). *universidad nacional del centro del peru*. Obtenido de repositorio institucional: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20SorianoCano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- LARGO ANDRADE, M. (20 de junio de 2015). *Contabilidad Bancaria y de Seguros*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de Cartera de Creditos: [http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3\\_47.html](http://conta-bancariaseguros.blogspot.com/2015/06/3_47.html)
- Lopez Pascual, J., & Sebastian Gonzalez, A. (2008). *Gestion Bancaria-Factores Claves en el Entorno Competitivo*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de <https://www.joaquinlopezpascual.com/documents/27130/32933/cap%C3%ADtulo-01.pdf/156fa89a-30b6-4e86-8ac5-b29fc6fcd8fd>
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Credito y Cobranza*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de [https://www.academia.edu/35810501/Credito\\_y\\_cobranza\\_Jose\\_Antonio\\_Morales\\_Castro\\_FREELIBROS\\_ORG](https://www.academia.edu/35810501/Credito_y_cobranza_Jose_Antonio_Morales_Castro_FREELIBROS_ORG)

neuvoo. (2017). *¿Qué hace un Analista De Credito?* Recuperado el 2019 de 09 de 2019, de Descripción: <https://neuvoo.com.mx/neuvooPedia/es/analista-de-cr%C3%A9dito/>

Nvindi. (16 de Diciembre de 2014). *Tipos de Creditos y Prestamos*. Recuperado el 2019 de 09 de 2019, de Que es el Escoring y como Funciona: <https://www.bolsamania.com/mejorescreditos/que-es-el-scoring-y-como-funciona/>

REATEGUI DE AGUILA, R. A. (21 de JULIO de 2017). *Universidad Científica del Peru*. Obtenido de <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/339/RE%C3%81TEGUIVIDALES1TrabajoCaracterizaci%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

*Riesgo de crédito*. (2019). Recuperado el 13 de 09 de 2019, de <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>

Sunat. (2018). *Micro y Pequeña Empresa - MYPE*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de ¿Qué es una MYPE?: <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru. (2019). *Acercas de la SBS*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de ¿Que es la SBS?: <http://www.sbs.gob.pe/acercadelasbs>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru. (2019). *preguntas frecuentes*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de <https://www.sbs.gob.pe/preguntas-frecuentes/id/12>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru. (s.f.). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP Republica del Peru*. Obtenido

de ¿Que es la Central de Riesgo?: <https://www.sbs.gob.pe/preguntas-frecuentes/id/12>

Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras - SBIF. (02 de Enero de 2018). *Clientebancario*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de ¿Qué tipos deCréditosexisten?:<https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacion-financiera?articulo=que-tipos-de-creditos-existen>

*Tasa de Interes*. (s.f.). Recuperado el 13 de 09 de 2019, de Definición de tasa de interés: <https://pe.askrobin.com/tasa-interes/>

unidad de conocimiento- clima laboral. (setiembre de 2006). Recuperado el 13de09de2019,de[https://factorhuma.org/attachments\\_secure/article/8300/clima\\_laboral\\_cast.pdf](https://factorhuma.org/attachments_secure/article/8300/clima_laboral_cast.pdf)

*Unidad de Conosimiento- Clima Laboral*. (Septiembre de 2006). Obtenido de El ClimaLaboral:[https://factorhuma.org/attachments\\_secure/article/8300/clima\\_laboral\\_cast.pdf](https://factorhuma.org/attachments_secure/article/8300/clima_laboral_cast.pdf)

wikipedia. org. (24 de julio de 2018). *Riesgo Financiero*. Recuperado el 13 de 09 de 2019, de [https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo\\_financiero](https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_financiero)

## **CAPITULO V**

### **5.1 RESULTADOS DEL CASO PRÁCTICO**

En este resultado se encuentra toda la documentación y el trámite en documentos originales de cliente.

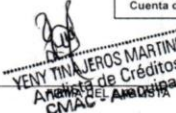
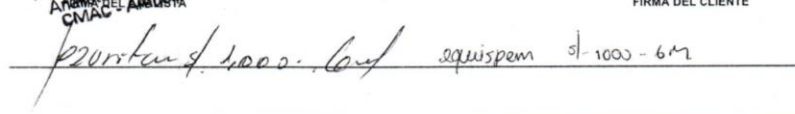



#### **5.1.1 FINALIDAD DEL ANALISTA DE CREDITO**

Es llevar acabo nuestras metas establecidas por cada mes que nos otorgan tanto por monto o por cliente para así lograr nuestros objetivos y mantener nuestra cartera de clientes o aumentar y tener una satisfacción y compromiso por nuestro trabajo.

### **5.1.2 FUNCIONES ESPECÍFICAS**

- Captación de Clientes:
  
- Sacar los intereses de cada monto solicitado
  
- Capacitaciones para estar actualizada en cada campaña
  
- Documentación para la incrementación de la cartera de clientes.
  
- Disminución de morosidad de nuestros clientes.

ANEXO 1

CMAC: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE AREQUIPA S.A		<b>SISTEMA DE CREDITOS</b>		Fecha: 30/11/18	
Agencia: JULIACA		<b>SOLICITUD DIGITAL DE NRO DE SOLICITUD</b>		Hora: 11:39:57	
Operador: YTINAJEROS		3960494		Página: 1	
Tipo de Solicitud: Normal		TIPO DE CREDITO: <u>Microcrédito</u>		NRO. AMPLIACION: <u>0</u>	
SEGMENTACIÓN. CLIENTE: <u>Def. exclusivo</u>				CLIENTE PEP: <u>NO</u>	
Cuenta Cliente Titular (ES)			Se mantiene la información <input type="checkbox"/> Se ha modificado la información <input type="checkbox"/>		
1576477	Nombre	Telefono	Documento	Fech. Nacimiento	
	MAMANI TICONA CARMEN	998051021	DNI/LE - 02443066	10/06/1976	
Tipo de viv. <u>Propia Cancela</u>		Ubic. desde	/ /	Dirección URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213	
Distrito <u>JULIACA</u>		Ciudad <u>SAN ROMAN</u>	Dept. <u>PUNO</u>	Telefono <u>998051021</u>	
Ref. <u>JR SAN ISIDRO 1213 MARIANO MELGAR</u>		Contrato de Agua / Luz <u>920</u>			
Cuenta Cliente AVAL (ES)			Se mantiene la información <input type="checkbox"/> Se ha modificado la información <input type="checkbox"/>		
SOLICITUD DE CREDITO		Analista <u>YTINAJEROS</u>	Promotor <u>YTINAJEROS</u>		
PRODUCTO <u>PRÉSTAMOS MICRO</u>		Modulo	Tipo de Op. <u>Superate Mujer Nuevo CT</u>		
Moneda	Monto	Frecuencia de Pago	Plazo Solicitado	Periodos de gracia	Calendario
<u>S/</u>	<u>1,000.00</u>	<u>Mensual</u>	<u>6</u>	<u>0</u>	<u>Francés con Seg.e</u>
					Fecha F. <u>29/12/18</u>
<b>GARANTIAS Y PATRIMONIO</b>					
Garantias Vigentes			Garantias del Crédito	Mda	Mto. Tot.
Descrip. Otros Bienes declarados de terceros					
Otorg. S/	<u>8,400.00</u>	Disp. S/	<u>8,400.00</u>		
Descrip. Otros Bienes declarados de terceros					
Otorg. S/	<u>15,800.00</u>	Disp. S/	<u>15,800.00</u>		
<b>NEGOCIO</b>					
Se mantiene <input type="checkbox"/> Se ha modificado <input type="checkbox"/> Ya no existe <input type="checkbox"/>					
Desc. Neg.	<u>ABARROTRES</u>		Cod CIU	<u>525201</u>	Inicio de Activ. <u>/ /</u>
Ubicación	<u>211101</u>	Dirección	<u>URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213</u>		
Distrito	<u>JULIACA</u>	Ciudad	<u>SAN ROMAN</u>	Dept.	<u>PUNO</u>
Ref.	<u>URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213</u>				
Nombre de Asegurado: <u>MAMANI TICONA CARMEN</u>					
FORMA DE DESEMBOLSO: marcar con una X					
En Cuenta "Ahorro Corriente"		En Cuenta Nro.			
En Efectivo		Con Cheque de Gerencia			
Cuenta de Terceros *					
 YENY TINAJEROS MARTINEZ Analista de Créditos CMAC - Arequipa			FIRMA DEL CLIENTE 		
Nro de pagaré ..... Aprobado ..... Denegado ..... TEM ..... TEA ..... Valor Cuota ..... Tipo Garantía ..... Garantía Mobiliaria ( ) Si ( ) No Observaciones .....			V.B. Sello Desembolso		
* Cuenta de Ahorros de la Caja					
 YENY TINAJEROS MARTINEZ Analista de Créditos CMAC - Arequipa		 EMERITA G. CISPE MACQUERA Analista Senior de Créditos CMAC - Arequipa		 ALBERTO CONTRERAS TINOCO CANCHALA Analista de Créditos CMAC - Arequipa	

ANEXO 2



VERIFICACIÓN DOCUMENTARIA DE EXPEDIENTES DE CRÉDITOS

NOMBRE DEL CLIENTE: Mamani Trezona Carmen MONTO CRÉDITO PROPUESTO: S/1,000  
 NOMBRE DE ANALISTA: Ytroyro AGENCIA: Julico  
 FECHA: 30/11/17 TIPO DE CRÉDITO: microempeño TIPO DE PRODUCTO: copibol hobby

I. PRESENTACIÓN DE EXPEDIENTE A COMITÉ DE CRÉDITOS:

Del Cliente									
INFORMACIÓN DEL CLIENTE	NATURAL			JURÍDICA		FIADOR			
	TITULAR	CÓNYUGE	MANCOMUNADO	REPRESENTANTE 1	EMPRESA PERSONA	FIADOR 1	CÓNYUGE FIADOR	FIADOR 2	FIADOR 3
Copia del DNI	<input checked="" type="checkbox"/>								
Escritura de Poder, o Poder fuera de Registro o Carta Poder de Persona Natural en VºBº de Garantías									
Copia de Escritura Pública de Constitución de la Empresa, con VºBº de Garantías									
Copia de Ficha Registral de Inscripción de la Persona Jurídica									
Ficha Registral del Representante de la Persona Jurídica									
Documento de Residencia (Título de Propiedad, Autovaluo, Certificado de Posesión u otros)	<input checked="" type="checkbox"/>								
Documento del Inmueble donde la Persona Jurídica realiza sus actividades (Opcional)									
Cubo de Servicios, con una antigüedad no mayor a 2 meses cancelado (Agua, Luz o Teléfono fijo) o DI de no contar con estos servicios	<input checked="" type="checkbox"/>								
<b>FORMATO CAJA</b>									
Solicitud de Créditos	<input checked="" type="checkbox"/>								
Hoja de Explicación de Estados Financieros	<input checked="" type="checkbox"/>								
Hoja de Trabajo	<input checked="" type="checkbox"/>								
Hoja de Inventario (Si aplica)	<input checked="" type="checkbox"/>								
Declaración de Bienes	<input checked="" type="checkbox"/>								
Hoja de Información del Aval (Si aplica)									
<b>CENTRALES</b>									
Central de Riesgos	<input checked="" type="checkbox"/>								
Informe de Pre-evaluación									
<b>GARANTÍAS REALES (De ser el caso)</b>									
Tasación de Inmueble o Prenda Vigente									
Ficha Registral de la Garantía									

Del Negocio							
INFORMACIÓN INDISPENSABLE	CORPORATIVOS Y GRAN EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	INFORMACIÓN INDISPENSABLE	Pequeña 1	Pequeña 2	Pequeña 3	Microempresa
				Balances Generales elaborados por CPC (Últimos 2 periodos + cierre del último trimestre, firmado por cliente)			Documentos del Negocio (RUC, Licencia Funcionamiento, boletas, de acuerdo a reglamento)
Estado de Ganancias y Pérdidas elaborado por CPC (últimos 2 periodos + cierre del último trimestre firmado por cliente)			Sustento de ingresos de últimos 3 meses				<input checked="" type="checkbox"/>
Estado de Cambio en el Patrimonio Neto elaborado por CPC			Documentos que acredite antigüedad del cliente:				
Notas a los Estados Financieros (elaborado por CPC)			Flujo de Caja (Analista, crédito > 12 meses)				
Flujo de Caja Operativo, Histórico y Proyectado			Informe para aprobación (si aplica)				
Estado de Flujo de Efectivo (elaborado por CPC)			Comentario Comercial (si aplica)				
Posición Activa y Pasiva por tipo de moneda			Informe Comercial (si aplica)				
Declaración Anual (SUNAT)			Carta de Compromiso (si aplica)				
DDI (3 últimos)			DI Patrimonial Titular (si aplica)				
Declaración Jurada Patrimonial - Titular			<b>CONSUMO</b>				
Declaración Jurada Patrimonial - Fiador			INFORMACIÓN INDISPENSABLE	Trabajadores de Quinta Categoría	Trabajadores de Cuarta Categoría	NO APLICA	
Informe Comercial			2 últimas boletas de pago (ing. fijos) para crédito nuevo	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Comentario Comercial			6 últimas boletas de pago (ing. variable) o Doc. Oficial del Empleador (Declaración Telemática de trabajadores a SUNAT) - Crédito Nuevo	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Examen Médico (si aplica)			Doc. Oficial del Empleador (Declaración Telemática de trabajadores a SUNAT) - Crédito Nuevo	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Carta de Compromiso			1 Boleta de Pago para créditos recurrentes y ampliaciones	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
Solicitud de línea seguro (garantía mobiliar, si aplica)			Copia RUC		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			Recibos por Honorarios Profesionales de Cuarta Categoría de los últimos 3 meses		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			3 últimos formularios de pago de impuestos por HP (De ser aplicable)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			Última Declaración Jurada Anual del Impuesto a la Renta (De ser aplicable)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**Conformidad**

Observaciones:

Quien firma da fe de la autenticidad de los documentos presentados habiendo realizado la verificación correspondiente de acuerdo a reglamento de créditos vigente. Lo que concuerda a la información presentada.

*[Firma]*  
 MENA... MARTINEZ  
 ANALISTA DE CRÉDITOS  
 C/ W... Arequipa



ANEXO 3

Fecha de Reporte: 29/11/18 18:25:15

(a) Identificación

Usuario: TINAJEROS MARTINEZ YENY

Central de Riesgo Unificada del Cliente

Cliente: MAMANI TICONA CARMEN LORENZA

Doc. Ident.: 02443066

Tipo Doc.: DN/ILE

Dirección del Cliente: URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213

Fecha de Nacimiento: 10/06/1976

Edad: 42 años

Actividad: ABARROTES

Ciudad: CIUU

ABARROTES

Usuario: TINAJEROS MARTINEZ YENY

Dirección del Negocio: URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NR

Antigüedad de negocio: 3 años

Fecha Inicio Actividades: 10/11/15

Antigüedad CMAC: 0 meses

Fecha Primer Crédito: / /

Analista: / /

Nombre: / /

Agencia: / /

Antigüedad RCC: 37 meses

Relación Crediticia CMAC: 0 meses

RESULTADOS DE LA PRECALIFICACION

P

Saldo total deudor RCC= 7000

Saldo total deudor con CMAC. Arequipa= 0

Saldo total deudor en No reguladas= 0

A50 - Titular(es) presentan antigüedad con SUNAT de: 0 meses.

INFORMACION CREDITOS TITULAR

Tipo de Producto	Operación	Moneda	Cuenta Cliente	Nro Operación	Estado	Monto Desembolso	Saldo de K	Cuota Pag/Plazo	Fecha Desemb.	Nro Amplia	Valor Cuota	Max. Atras.	Días Atras Ult Cuot.	TEA %	Garantía	Pr. Atras Ult Cuot.	Garantía	Cobertura
No existen datos																		

INFORMACION DE CREDITOS VIGENTES AVALADOS

Tipo de Producto	Cuenta Cliente	Nro Operación	Moneda	Operación	Moneda	Estado	Monto Desembolso	Saldo de K	Cuota Pag/Plazo	Fecha Desemb.	Nro Amplia	Valor Cuota	Max. Atras.	Días Atras Ult Cuot.	TEA %	Garantía	Pr. Atras Ult Cuot.	Garantía	Cobertura
No existen datos																			

(d) Créditos Cancelados

Tipo de Producto	Cuenta Cliente	Nro Operación	Moneda	Operación	Moneda	Estado	Monto Desembolso	Saldo de K	Cuota Pag/Plazo	Fecha Desemb.	Nro Amplia	Valor Cuota	Max. Atras.	Días Atras Ult Cuot.	TEA %	Garantía	Pr. Atras Ult Cuot.	Garantía	Cobertura
No existen datos																			

(e) Información de Última Evaluación

Capital de Trabajo:	0.00	Patrimonio:	0.00
Total Activo:	0.00	Deuda Directa S/:	7,123.00
Resultado Neto:	0.00	Saldo resultado neto:	0.00
Ventas/Ingreso:	0.00	Excedente Mensual:	0.00
Fac. Ult. Eva.:	/ /	Fac. E.E.F.F.:	/ /

(f) Integrantes de Créditos Vigentes

Nombre	Dni	Vinculo	Cuenta/Operación
No existen datos			

(g) Grupo Económico

Nombre/Razon Social	Actividad	Relación	Fecha de Calificación	Normal	CPP	Deficiente	Dudoso	Pérdida Nro Ent.	Credito
No existen datos									

(h) Garantías del Titular

Tipo de Garantía	Operación	Cobertura	Moneda	Estado	Cuenta	Nro Oper.	Fecha de Vigencia
Garantía Asociada	698701	8,400.00	S/		1576477	90	

(i) Alertas

Credito	Estado
---------	--------



ANEXO 4

Credito Judicial/Castigado: NO		Tipo Lista						
DNI/RUC	Observaciones							
02443066	No registra informacion							
(j) Lista Demorados								
Cuenta	Operacion	Motivo	Fecha					
No existen datos.								
(i) Calificacion RCC Titular	30/11/17	31/12/17	31/10/18					
Normal (0)	100.00	100.00	100.00					
C.P.P (1)	0.00	0.00	0.00					
Deficiente (2)	0.00	0.00	0.00					
Dudoso (3)	0.00	0.00	0.00					
Perdida (4)	0.00	0.00	0.00					
(k) Endeudamiento S/6 Titular								
MIBANCO B. DE LA MICRO EMPR	10233.52	10210.51	10214.68					
CRAC. LOS ANDES S A	0.00	0.00	0.00					
Total Saldo Deudor	10233.52	10210.51	10214.68					
Total Nivel de Endeudamiento	6046.11	5538.60	4984.69					
(l) Saldo Consolidado Deudor								
CRAC. LOS ANDES S A	141802000000	RENDIMIENTOS DEV. CREDITOS A MICROEMPR.	0					
CRAC. LOS ANDES S A	141102000000	PRESTAMOS A CUOTA FIJA	0					
CRAC. LOS ANDES S A	841410000000	GTIAS NO PREFERIDAS AVALES Y FIANZAS	0					
MIBANCO B. DE LA MICRO EMPR	7215030201000	RESP/PILIN CRED.REVOL.-MICROEMPRESA	0					
(m) Detalle de pagos								
Detalle de la Historia de Pagos de Obligaciones Abiertas/Vigentes - En nuevos Soles								
Estado Actual	Cuenta	Entidad	Saldo					
SBS AL DIA	MIC	CRAC LOS ANDES	7000.00					
	OCT-2018		0.00					
Detalle de la Historia de Pagos de Obligaciones Cerradas/Inactivas - En Nuevos Soles								
Estado Actual	Cuenta	Entidad	Saldo					
SBS INACTIVA	MIB	MIBANCO	0.00					
SBS INACTIVA	SEP-2018	MAR-2015	0.00					
SBS INACTIVA	MIC	FIN EDYFICAR	0.00					
SBS INACTIVA	MAR-2015	AGO-2011	0.00					
SBS INACTIVA	MIC	COMPARTAMOS FIN.	0.00					
SBS INACTIVA	MAY-2016	FEB-2016	0.00					
(p) Vinculo por Direccion *Muestra un maximo de 15 coincidencias.								
Agencia	Analista	Criterio de Búsqueda	Nombre	DNI	Dirección	Fecha del Crédito	Calificación	Actividad
		URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213	TICONA DE MAMANI LORENZA	02402008	A. Legal	/ /	100%-NOR	VENTA AL POR MENOR
		URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213	MAMANI MAMANI CRISTOBAL	02387110	A. Legal	/ /	100%-NOR	VENTA AL POR MENOR
		URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213	MAMANI TICONA CARMEN	02443066	A. Legal	/ /	100%-NOR	ABARROTES
		URB MARIANO MELGAR JR SAN ISIDRO NRO 1213	MAMANI TICONA CARMEN	02443066	B. Negocio	/ /	100%-NOR	ABARROTES

ANEXO 5

Agencia	Analista	Criterio de búsqueda	nitro	Nombre	DNI	Tipo Dir.	Fecha del Crédito	Calificación	Actividad
JULIACA	-	Medidor de Luz	920	RAUL QUISPE QUISPE	02395068	B. Negocio	30/11/09	100%-NOR	FABRICACION DE PRE
OVALO VILCAPAZA	SYUPAH	Medidor de Luz	920	MARCELINA CHAMBI MOLINA	02556097	B. Negocio	27/04/16	100%-NOR	ABARROTÉS
OVALO VILCAPAZA	SHUAYTA	Medidor de Luz	920	GERONIMO TICONA CARCASI	02556098	A. Legal	30/11/17	100%-NOR	CONSTRUCCION
BOLOGNESI	CAMANQUI	Medidor de Luz	920	FAUSTINA POMA CHECALLA	02422822	B. Negocio	26/07/17	100%-NOR	VENTA DE GOLOSINAS
PUNO	-	Medidor de Luz	920	BARTOLOME MAMANI VELEZ	01309689	B. Negocio	24/11/11	100%-NOR	FABRICACION DE LAD
TUPAC AMARU	-	Medidor de Luz	920	CESAR HUGO CONDORI CHURA	42417734	B. Negocio	11/01/10	100%-NOR	ACTIVIDADES DE ARQ
JULIACA	-	Medidor de Luz	920	MARIA REINA PARICAHUA PARICAHUA	02379188	B. Negocio	30/11/09	Sin Calif	-
JULIACA	-	Medidor de Luz	920	MARIA REINA PARICAHUA PARICAHUA	02379188	A. Legal	30/11/09	100%-NOR	FABRICACION DE LAD
PUNO	-	Medidor de Luz	920	BARTOLOME MAMANI VELEZ	01309689	A. Legal	24/11/11	100%-NOR	VENTA AL POR MENOR
BOLOGNESI	BZEA	Medidor de Luz	920	CARLOS QUISPE AGUINO	02417454	B. Negocio	16/06/17	100%-NOR	ACTIVIDADES DE ARQ
TUPAC AMARU	-	Medidor de Luz	920	CESAR HUGO CONDORI CHURA	42417734	D. Laboral	11/01/10	100%-NOR	VENTA AL POR MAYOR
JULIACA	EGUILLA	Medidor de Luz	920	JUANA LINA SANCA QUISPE	43183371	A. Legal	23/09/13	100%-NOR	ABARROTÉS
JULIACA	EGUILLA	Medidor de Luz	920	JUANA LINA SANCA QUISPE	43183371	B. Negocio	23/09/13	100%-NOR	VENTA AL POR MAYOR
JULIACA	EGUILLA	Medidor de Luz	920	CARMEN LORENZA MAMANI TICONA	02443066	B. Negocio	23/09/13	100%-NOR	ABARROTÉS
OVALO VILCAPAZA	SHUAYTA	Medidor de Luz	920	GERONIMO TICONA CARCASI	02556098	B. Negocio	30/11/17	100%-NOR	CONSTRUCCION
JULIACA	-	Medidor de Luz	920	RAUL QUISPE QUISPE	02395068	A. Legal	30/11/09	100%-NOR	FABRICACION DE PRE
AZANGARO	PLAURA	Medidor de Luz	920	ESTHER ZAPANA MAMANI	01552620	B. Negocio	21/04/16	100%-NOR	ABARROTÉS
AZANGARO	PLAURA	Medidor de Luz	920	CARMEN LORENZA MAMANI TICONA	02443066	A. Legal	21/04/16	100%-NOR	ABARROTÉS
TUPAC AMARU	-	Medidor de Luz	920	CESAR HUGO CONDORI CHURA	42417734	A. Legal	11/01/10	100%-NOR	ACTIVIDADES DE ARQ
TUPAC AMARU	FMAMANICR	Medidor de Luz	920	BRIGIDA LUPACA CONDORI	01331443	A. Legal	15/09/18	100%-NOR	VENTA AL POR MENOR
TUPAC AMARU	FMAMANICR	Medidor de Luz	920	BRIGIDA LUPACA CONDORI	01331443	B. Negocio	15/09/18	100%-NOR	ABARROTÉS
AZANGARO	PLAURA	Medidor de Luz	920	ESTHER ZAPANA MAMANI	01552620	A. Legal	21/04/16	100%-NOR	VENTA DE GOLOSINAS
BOLOGNESI	CAMANQUI	Medidor de Luz	920	FAUSTINA POMA CHECALLA	02422822	A. Legal	26/07/17	100%-NOR	ABARROTÉS
OVALO VILCAPAZA	SYUPAH	Medidor de Luz	920	MARCELINA CHAMBI MOLINA	02556097	A. Legal	27/04/16	100%-NOR	ABARROTÉS
BOLOGNESI	BZEA	Medidor de Luz	920	CARLOS QUISPE AGUINO	02417454	A. Legal	16/06/17	100%-NOR	VENTA AL POR MENOR
MIBANCO B DE LA MICRO EMPR	100.00 %	100.00 %	31/05/18	31/07/18	31/08/18	30/09/18	31/10/18		
CRAC. LOS ANDES S A	0.00 %	0.00 %	100.00 %	100.00 %	0.00 %	0.00 %	59.00 %		
	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	41.00 %		

(\*) Listas Parentesco

No existen datos.

ENTIDADES NO REGULADAS

Nombre Entidad	Fecha	Deuda AFP Reportada	Deuda Fondo Reportada	Situación
AFP ADMINISTRADORA DE FONDO DE PENSIONES				
Camara de Comercio				
Boletín				
Moneda				
Monto				
Emisor documento				
Protestos como Girador				
Fecha Protesto				
Fecha Vto				
Fecha Regul				
Notario				

No existen datos.

Camara de Comercio	Moneda	Monto	Emisor documento	Protestos como Aceptante
CAMARA DE COMERCIO				
Boletín				
Moneda				
Monto				
Emisor documento				
Protestos como Aceptante				
Fecha Protesto				
Fecha Vto				
Fecha Regul				
Notario				

No existen datos.

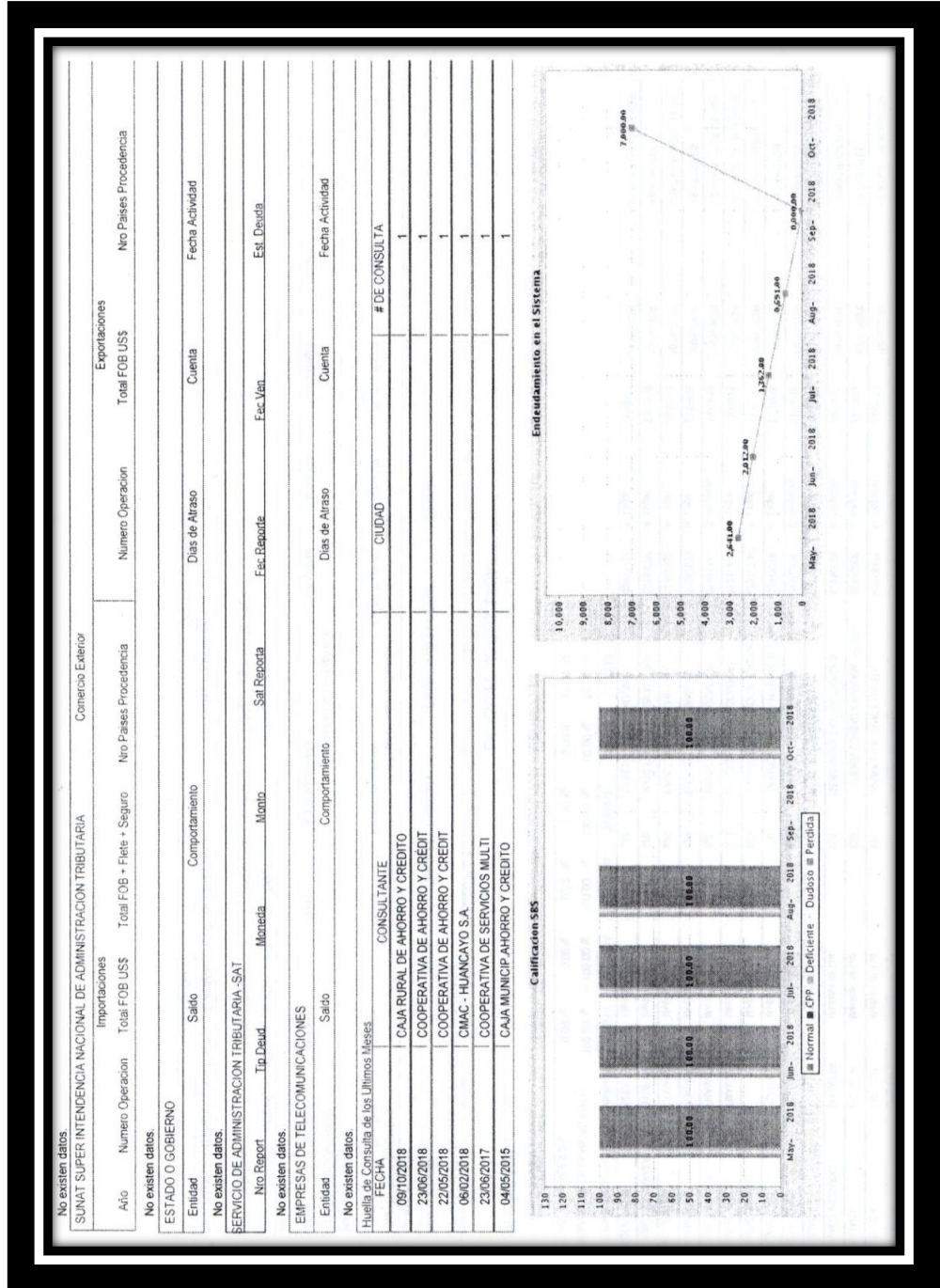
SUNAT SUPER INTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA	Moneda	Monto	Emisor documento	Protestos como Aceptante
SUNAT SUPER INTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA				
Monto de la Deuda				
Fecha inicio Cobranza				
Cobranza Coactiva				
Entidad Asociada a la Deuda				

No existen datos.

SUNAT SUPER INTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA	Moneda	Monto	Emisor documento	Protestos como Aceptante
SUNAT SUPER INTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA				
Periodo de Omiso				
Omiso por Presentación				
Concepto no Declarado				



ANEXO 6



## ANEXO 7

Page 1 of 1

### Información Detallada

Lima, 29 de noviembre de 2018

Datos del Deudor						
Documento	LE./DNI.	Número	02443066	Persona	Natural	
Apellido Paterno	MAMANI			N° Entidades	1	
Apellido Materno	TICONA	Ape. de Casada		Fecha Reporte	31/10/2018	
Nombres	CARMEN LORENZA			Código SBS	112027181	
Distribución Porcentual según Clasificación <sup>1</sup> :		0 :100%	1 :0%	2 :0%	3 :0%	4 :0%

Información Detallada					
N°	Entidad Informante	Saldo	Calificación	Situación de Deuda e Información Adicional	
1	CRAC LOS ANDES	7 000	0:Normal	Garantías:	7 000

(\*) Montos Expresados en Soles

1: A partir de la información de septiembre-2005, la distribución porcentual de las obligaciones de acuerdo a las clasificaciones incluye los saldos de los créditos castigados



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP  
República del Perú

## ANEXO 8

### RESUMEN DE ALGUNAS CONDICIONES CONTRACTUALES RELEVANTES PARA LAS PARTES:

1. **FACULTAD DE COMPENSACIÓN:** Queda entendido que EL (LOS) CLIENTE(S) autorizan a LA CAJA, para que pueda aplicar a la amortización y/o cancelación de sus deudas, vencidas y no pagadas, los montos que pudieran existir en cualesquiera de sus cuentas, y para tal efecto LA CAJA podrá en cualquier momento, y a su solo criterio, realizar la consolidación y/o la compensación entre los saldos deudores y acreedores que EL (LOS) CLIENTE(S) pudiera tener en los depósitos que mantenga abiertos en LA CAJA, sin distinción de moneda. EL (LOS) CLIENTE(S) autorizan a LA CAJA a realizar las operaciones de cambio de moneda necesarias al tipo de cambio vigente en LA CAJA el día en que se realice la respectiva operación.1.
2. **TRIBUTOS:** Los desembolsos, el pago de las cuotas, el pago de las comisiones y gastos, así como los pre-pagos del crédito estarán gravados por el impuesto a las transacciones financieras (ITF) del 0.005% excepto en el caso de cuentas exoneradas u operaciones inafectas de acuerdo a Ley.
3. **ANTE INCUMPLIMIENTO DE PAGO:** La Caja cobrará los intereses, intereses compensatorios y moratorios según corresponda (los gastos judiciales solo serán cobrados inmediatamente después de ejecutoriada la resolución judicial que las apruebe); asimismo, se procederá a realizar el reporte a la central de riesgos con la calificación que corresponda de conformidad con el reglamento de evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones vigente.

### CRONOGRAMA DE PAGOS

Cod. Cliente: 537377

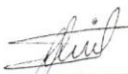
Nro 846188  
Solicitud:

Asesor: MAMANI QUISPE RAUL HENRY

Tasa de Costo Efectivo Anual 35.9381%  
(TCEA):

CUOTA	VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	CAPITAL	INTERÉS	MONTO CUOTA	SEG. DESGRAVAMEN (1)	DÍAS	TOTAL PAGO
1	09/11/2018	7,000.00	500.25	183.25	683.50	4.20	31	687.70
2	09/12/2018	6,499.75	519.20	164.60	683.80	3.90	30	687.70
3	09/01/2019	5,980.55	527.54	156.57	684.11	3.59	31	687.70
4	09/02/2019	5,453.01	541.67	142.76	684.43	3.27	31	687.70
5	09/03/2019	4,911.34	568.76	115.99	684.75	2.95	28	687.70
6	09/04/2019	4,342.58	571.40	113.69	685.09	2.61	31	687.70
7	09/05/2019	3,771.18	589.94	95.50	685.44	2.26	30	687.70
8	09/06/2019	3,181.24	602.51	83.28	685.79	1.91	31	687.70
9	09/07/2019	2,578.73	620.85	65.30	686.15	1.55	30	687.70
10	09/08/2019	1,957.88	635.27	51.26	686.53	1.17	31	687.70
11	09/09/2019	1,322.61	652.29	34.62	686.91	0.79	31	687.70
12	09/10/2019	670.32	670.32	16.98	687.30	0.40	30	687.70
<b>TOTAL FINANCIADO</b>			<b>7,000.00</b>	<b>1,223.80</b>	<b>8,223.80</b>	<b>28.60</b>		<b>8,252.40</b>

EL CLIENTE con conocimiento del Fiador declara(n) que la presente Hoja Resumen, así como el Contrato de Crédito, me(nos) han sido entregados para su lectura y fue(ron) absuelta(s) la(s) interrogante(s) planteada(s), por lo que firmo(amos) en señal de conformidad. Recibi(amos) el Contrato de Crédito, Hoja Resumen en original, Pagaré y con pleno conocimiento de su contenido.



Apellidos y Nombres: MAMANI TICONA CARMEN LORENZA

DNI: 02443066

Dirección: URBANIZACIÓN: MARIANO MELGAR - JIRÓN SAN ISIDRO CON JR VILCANOTA



## ANEXO 9

Page 1 c

Validación de Políticas

- Ctnro 1576477 & Pendoc 02443066
- 0

**Validación de Políticas**

---

**Datos de la solicitud**

<b>Solicitud</b> 3960494	<b>Cliente</b> 1576477 - MAMANI TICONA CARMEN LORENZA	
<b>País</b> PERÚ	<b>Tipo Documento</b> DNI/LE	<b>Nro. Documento</b> 02443066
<b>Agencia</b> 8 - JULIACA	<b>Asesor</b> YTINAJEROS - TINAJEROS MARTINEZ YENY	

---

**Datos del Crédito**

<b>Módulo</b> 103 - PRÉSTAMOS MICRO	<b>Tipo Operación</b> 45 - Superate Mujer Nuevo CT
-------------------------------------	--

---

**Políticas Incumplidas**

Pol. Mensaje	Tipo
10 Cliente tiene solicitud de crédito en trámite.	Restric.
161 Pasivos segun RCC 7000.00	Alerta
167 Número de entidades adeudadas segun RCC 2	Informativa
168 Gasto por financiamientos externos 0.00	Informativa
259 Cliente segmentado como NUEVO	Alerta
	Detalle

[Continuar](#)      [Volver](#)

# ANEXO 10

Propuesta Page 1 of 1

---

**Propuesta**

**Datos de la solicitud**

<b>Solicitud</b> 3960494	<b>Cliente</b> 1576477 - MAMANI TICONA CARMEN LORENZA
<b>Asesor</b> YTINAJEROS - TINAJEROS MARTINEZ YENY	<b>Agencia</b> 8 - JULIACA

Datos Crédito

---

**Datos Complementarios**

**Tipo de Crédito** 2 - Microempresa

**Sector** 0

**Riesgo Cambiario**

---

**Gestino del Crédito**

**Destino** No corresponde

**Forma de Desembolso** CUENTA DE AHORROS

**Instrucción**

---

**Comentarios**

<b>Activ. Económ. y Análisis de Indicadores</b>	EL CLIENTE TIENE LA ACTIVIDAD A LA VENTA DE ABARROTES MAS DE DOS AÑOS , MUESTRA SOLVENCIA ECONOMICA Y RESPALDO PATRIMONIAL.
<b>Destino y Recomendación del Crédito</b>	REQUIERE POR CAMPAÑA CAPITAL DE TRABAJO.
<b>Voluntad de Pago</b>	EL CLIENTE MUESTRA VOLUNTAD Y CAPACIDAD DE PAGO.

---

**Decisión**


**Tipo** Continuar

Goobar    Aceptar    Garantías    Cancelar    Analisis H.&V.    Impresos

ANEXO 11

Evaluación Crediticia - Información Socioeconómica			
Nro.Solicitud	3960494	Cliente	1576477 - MAMANI TICONA CARMEN LORENZA
Agencia	8 - JULIACA	Asesor	YTINAJEROS - TINAJEROS MARTINEZ YENY
Fecha de Análisis:	00/11/18	Tipo de Cambio:	3.3770000
<b>ACTIVOS</b>			
	S/.	US\$	Neto S/.
Caja Bancos	1,700.00	0.00	1,700.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	0.00	0.00	0.00
Mercaderías	15,800.00	0.00	15,800.00
Gastos Pagados por Anticipado	0.00	0.00	0.00
Existencias por Recibir	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>17,500.00</b>	<b>0.00</b>	<b>17,500.00</b>
Muebles Maq. y Equipos	3,700.00	0.00	3,700.00
Inmuebles	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>	<b>3,700.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,700.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>21,200.00</b>	<b>0.00</b>	<b>21,200.00</b>
<b>PASIVOS &amp; PATRIMONIO</b>			
	S/.	US\$	Neto S/.
Cuentas por Pagar Comerciales	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Pagar Bancos	7,000.00	0.00	7,000.00
Tributos por Pagar	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,000.00</b>
Cuentas por Pagar Bancos L/P	0.00	0.00	0.00
Beneficios Sociales Trabajadores	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>7,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,000.00</b>
Capital	14,200.00	0.00	14,200.00
Reservas	0.00	0.00	0.00
Resultados Acumulados	0.00	0.00	0.00
Resultados del Ejercicio	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>14,200.00</b>	<b>0.00</b>	<b>14,200.00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>21,200.00</b>	<b>0.00</b>	<b>21,200.00</b>
<b>ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS</b>			
	S/.	US\$	Neto S/.
Ventas	12,400.00	0.00	12,400.00
Costo de Ventas	9,920.00	0.00	9,920.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>2,480.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,480.00</b>
Gasto de Ventas	322.00	0.00	322.00
Gastos Administrativos	0.00	0.00	0.00
<b>UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>2,158.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,158.00</b>
Gastos Financieros	690.00	0.00	690.00
Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
Gastos Diversos	0.00	0.00	0.00
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1,468.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,468.00</b>
Impuestos	0.00	0.00	0.00
<b>Utilidad Neta</b>	<b>1,468.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,468.00</b>
<b>Otros Datos</b>			
	S/.	US\$	Neto S/.
Otros Ingresos	0.00	0.00	0.00
Gastos Familiares	530.00	0.00	530.00
<b>Resultado Neto</b>	<b>938.00</b>	<b>0.00</b>	<b>938.00</b>





**HOJA DE TRABAJO F-1ME**

FECHA: 2018 AAAA 11 MM 30 DD

Actividad Económica: Venta de Alimentos

**BALANCE GENERAL**

1.- Disponible Efectivo: 1700

Depósito M.N. \_\_\_\_\_

Depósito M.E. \_\_\_\_\_

TOTAL: 1700

2.- Cuentas por cobrar: 1700

TOTAL: 1700

3.- Adelanto a proveedores: \_\_\_\_\_

4.- Inventario: 15800

TOTAL ACTIVO CORRIENTE: 17500

5.- Muebles maq. y equipos: \_\_\_\_\_

Inmuebles: \_\_\_\_\_

maquinaria y equipos: 2100

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE: 3100

TOTAL ACTIVOS: 21200

TOTAL PASIVO CORRIENTE: \_\_\_\_\_

TOTAL PASIVOS: 4,000

TOTAL PATRIMONIO: 17200

**PASIVO**

1.- Cuentas por pagar: \_\_\_\_\_

2.- Anticipo de clientes: \_\_\_\_\_

3.- Préstamos: Caja lo ardo

TOTAL PASIVO CORRIENTE: 4,000

TOTAL PASIVOS: 4,000

TOTAL PATRIMONIO: 17200

TOTAL PASIVO CORRIENTE: \_\_\_\_\_

TOTAL PASIVOS: 4,000

TOTAL PATRIMONIO: 17200

YENY TINJA PERAZA MARTINEZ  
Analista y Auditora Fiscalista  
CMAC - Arequipa

COD. 00362-05-14

**II ESTADO DE RESULTADOS**

**A.- INGRESOS POR VENTAS/SERVICIOS**

Descripción	Cantidad	Precio	Monto S/.
<u>Venta de Alimentos</u>	<u>150 x 300 = 45000</u>		<u>45000</u>
<u>DE a INVENTARIO = 330 - 480</u>	<u>80 x 20 = 1600</u>		<u>1600</u>
<u>X 400 x 5814</u>			<u>2325600</u>
<b>Total Ingresos</b>			<b><u>24400</u></b>

**B.- COSTO POR VENTAS/PRODUCCION**

Descripción	Cantidad	Precio	Monto S/.
<u>CU = 80 /</u>			<u>9920</u>
<b>Total costo de mercad./producción</b>			<b><u>9920</u></b>

**C.- COSTO OPERATIVOS**

PERSONAL	Cantidad	Precio	Monto S/.
<u>Personal venta</u>	<u>20</u>		<u>20</u>
<u>Personal de venta</u>	<u>20</u>		<u>20</u>
<u>Personal de venta</u>	<u>120</u>		<u>120</u>
<u>Tributos</u>	<u>20</u>		<u>20</u>
<u>Transporte</u>	<u>20</u>		<u>20</u>
<u>Alquileres</u>	<u>100</u>		<u>100</u>
<u>Agua, luz, teléfono</u>	<u>60</u>		<u>60</u>
<u>Otros</u>	<u>30</u>		<u>30</u>
<b>Total Costos Operativos</b>			<b><u>302</u></b>

**D. Endeudamiento total en el sistema financiero (Pago de Cuote)**  
(Que estén relacionados con la actividad económica o negocio)

Créditos Directos	Cantidad	Precio	Monto S/.
<u>Caja lo ardo</u>	<u>690</u>		<u>690</u>
<b>Total Créditos Directos</b>			<b><u>690</u></b>
<b>Créditos Indirectos o Contingentes</b>			<b><u>1468</u></b>
<b>Total Endeudamiento Sistema Financiero</b>			<b><u>2158</u></b>

**RESULTADO EMPRESARIAL**

**UTILIDAD BRUTA**

Total Ingresos: 24400

Total Costos Operativos: 302

UTILIDAD BRUTA: 24098

Total costo de mercad./producción: 9920

UTILIDAD BRUTA: 24098

ANEXO 13

INVENTARIO			
<b>MERCADERÍAS Y/O PRODUCTOS TERMINADOS</b>			
Descripción	Cantidad	Costo	Monto
SUBTOTAL			
<b>PRODUCTOS EN PROCESO</b>			
Descripción	Cantidad	Costo	Monto
SUBTOTAL			
<b>MATERIAS PRIMAS E INSUMOS</b>			
Descripción	Cantidad	Costo	Monto
SUBTOTAL			
TOTAL			
<b>DETALLE DE ACTIVOS</b>			
<b>Muebles</b>			
Cantidad	Descripción	Monto	
1	sofá	1100	
1	mesita de centro	350	
	total	50	
SUBTOTAL			
<b>Maquinaria y equipo</b>			
Cantidad	Descripción	Monto	
1	lavadora	450	
10	platos	300	
50	café de envase	400	
5	botellas de agua	100	
SUBTOTAL			
VALOR UNITARIO			
Cantidad	Ubicación	Valor unitario	Monto
SUBTOTAL			
TOTAL			

<b>A. Descripción del ingreso fuera del negocio</b> TOTAL INGRESOS \$/	<b>B. CRÉDITOS CASAS COMERCIALES</b> Total Créditos Casas Comerciales	<b>C. ENDEUDAMIENTO TOTAL EN EL SISTEMA FINANCIERO</b> Créditos Directos Total Créditos Directos Créditos Indirectos o Contingentes Total Créditos Indirectos
---	--	---

(\* Ingreso para dependientes.


**Total Endeudamiento Sistema Financiero** \$/

\*Que no están relacionados con la actividad económica o negocio

<b>C. GASTOS FAMILIARES</b> Nro. de hijos _____ Dependientes _____ Detalle a que se dedican cada hijo o dependiente 1. _____ 2. _____ 3. _____ Alimentación 400 Transporte 20 Alquileres _____ Educación _____ Servicios: Luz 20 Agua 20 Teléfono Fijo _____ Celulares 0 Cable _____ Internet _____ Provisión de Medicinas 0 Otros 50 Total gastos familiares \$/ 530	<b>TOTAL EGRESOS (A+B+C)</b> \$/
--	----------------------------------

ANEXO 14




**INVENTARIO**

El presente inventario es parte integrante de la  
Declaración Jurada de Bienes en Garantía

Fecha **2018** **11** **30**  
AAAA. MM. DD.

COMERCIO 
PRODUCCION 
SERVICIOS

Cantidad	Descripción del Conglomerado	Precio de Costo	Costo Total
1200	Arros.	78% 2.50 - 3.20	7/ 3000
300	Azucar.	78% 3.00 - 3.80	7/ 900
200	Fideo Regular.	77% 2.70 - 3.50	7/ 540
200	Fideo Unificado.	78% 2.50 - 3.20	7/ 500
240	leche Gloria Gr.	80% 2.80 - 3.50	7/ 672
300	leche gloria Pe.	78% 1.40 - 1.80	7/ 420
360	Conservas.	80% 1.20 - 1.50	7/ 432.
100	Morón	80% 2.80 - 3.50	7/ 280
100	Quaquer.	80% 2.80 - 3.50	7/ 280
200	Somola.	80% 2.80 - 3.50	7/ 560
400	Papel H.	80% 0.80 - 1.00	7/ 320
500	toallitas H.	80% 0.80 - 1.00	7/ 400
400	Shampoo	80% 0.80 - 1.20	7/ 304
400	Detarjante Fosfite	79% 1.00 - 1.00	7/ 400
500	Detarjante Nopurcho	79% 1.50 - 2.00	7/ 550
200	Batam Santiago.	79% 2.20 - 2.80	7/ 440
240	Aceite Dona Lucia Mitre	75% 1.50 - 2.00	7/ 1080
600	Pampers	80% 0.80 - 1.00	7/ 420
500	manitequilla.	79% 1.80 - 2.30	7/ 480
258	Carrozca de 2 Litros Coca Cola.	80% 5.20 - 6.50	7/ 900
90	" de 2 litros. Fmca Cola.	79% 5.50 - 7.00	7/ 1342
100	Carrozca 1.5 litros. Inka Cola y Coca Cola	79% 3.50 - 3.00	7/ 494.
100	Carrozca 1 litros. Inka Cola y Coca Cola.	85% 2.50 - 3.00	7/ 350
240	Carrozca de 1/2 litro. Inka Cola y Coca Cola.	75% 1.50 - 2.00	7/ 200
130	Paquerude.	75% 1.50 - 2.00	7/ 360
120	Agua Mineral	80% 0.80 - 1.00	7/ 194
160	Frugos 1 Lts.	80% 2.80 - 3.50	7/ 96
140	Yogurt. Gloria Gr.	78% 3.50 - 4.50	7/ 448
160	Yogurt. Gloria Pe.	80% 0.80 - 1.00	7/ 490
-	Otros		4000
<b>Total</b>			<b>15800</b>

  
Firma y Sello del Analista

---


  
Cliente







ANEXO 17



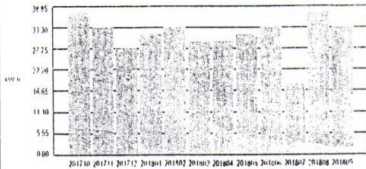
**Electro Puno S.A.A.**  
www.electropuno.com.pe

RECIBO N 22 - 2002348

Para consultas al número de cliente es:  
**002-0021679**

MARIANO H. CORNEJO N° 169 PUNO  
 TEL: 051 98521992 TELEFONO: 051 985238 - PUNO

MES FACTURADO **Septiembre 2018**

DATOS DEL CLIENTE		DETALLE FACTURACIÓN							
NOMBRE:	TICONA C. PEDRO P	CONCEPTO	IMPORTE S/						
DNI:		ALUMBRADO PUBLICO (Alícuota AP: S/ 0.4900)	3.43						
DIRECCIÓN:	JR. SAN ISIDRO R-2	CARGO FIJO AJUSTADO	3.07						
DPTO/PROV:	PUNO/SAN ROMAN/JULIACA	ENERGIA AJUSTADA	1.78						
RUTA:	301-37-01-000920 N° MEDIDOR: 1705262	ENERGIA PRIMEROS 30 KWH AJUSTADA	13.33						
		INTERFERENCIAS COMPENSATORIOS	0.07						
		MANTENIMIENTO DE REDES	1.07						
DATOS TÉCNICOS		<div style="border: 2px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p><b>ELECTRO PUNO S.A.A</b>  <b>CANCELADO</b>  <b>01 31 OCT 2018</b>  <b>JULIACA</b>                      Contratación de *                      Recaudación - GATA SEMP</p> </div>							
TARIFA:	BT5B - RESIDENCIAL	ACOMETIDA:	AREFA						
ALIMENT:	50-04 (2400)	TENSIÓN:	220 V - BT						
POTENCIA:	0.20 kW.	CONEXIÓN:	C 1 1						
MEDIDOR:	MONOFASICO-ELECTRONICO-2 HAZ	(015-JULIACA 015 MIRAFI)							
SISTEMA:	0025 - JULIACA	SEC. TÍPICO:	2						
DETALLE DEL CONSUMO		SUBTOTAL							
LECTURA ACTUAL:	1500 25 Sep 2018		22.75						
LECTURA ANTERIOR:	1467 25 Ago 2018	IGV 18%	4.10						
CONSUMO FACTURADO:	33 00 kWh	OTROS PAGOS							
FACTOR:	1 00	LEY 28749 ELECTRIFICACION RURAL	0.27						
PRECIO UNIT. S/ /kW.h:	0.5924 (Restantes 3 kWh)	REDONDEO DEL MES	-0.02						
PRECIO UNIT. S/ /kW.h:	0.4443 (Primeros 30 kWh)								
Afecto a Descuento Ley 27510 FOSE, Monto S/	-4.44								
EVOLUCION DE CONSUMO DE ENERGIA									
									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">Monto 201807: S/ 15.15</td> <td style="width: 33%;">Monto 201808: S/ 25.00</td> <td style="width: 33%;">Monto 201809: S/ 25.00</td> </tr> </table>		Monto 201807: S/ 15.15	Monto 201808: S/ 25.00	Monto 201809: S/ 25.00					
Monto 201807: S/ 15.15	Monto 201808: S/ 25.00	Monto 201809: S/ 25.00							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">FECHA EMISIÓN</td> <td style="width: 33%;">FECHA VENCIMIENTO</td> <td style="width: 33%;">TOTAL A PAGAR S/</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">01 oct 2018</td> <td style="text-align: center;">18 oct 2018</td> <td style="text-align: center;">***27.10</td> </tr> </table>		FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TOTAL A PAGAR S/	01 oct 2018	18 oct 2018	***27.10		
FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	TOTAL A PAGAR S/							
01 oct 2018	18 oct 2018	***27.10							
<p>SON : VEINTISIETE CON 10/100 SOLES</p>									

**ANEXO 18**

U.C.P. BACKUS Y JOHNSTON S.A.A  
 AV. LAS AYLLON 3986

RECIBO DE ENTREGA EN CESIÓN EN USO Y DEPÓSITO EN GARANTÍA "D.G."

Código cliente: 001010107      Fecha: 22/11/2016  
 Cliente: Manani Ticona, Carmen LoreZona: BK7718  
 Dirección: Jr. Vilcanota 718  
 SAN ROMAN, 21  
 RUC/DNI: 00002443066      Cód. Rep. Empresa: 0006020001  
 Entregado por: 6020001  
 Fecha Venc.: 22/11/2016

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Movimiento						D.G. S/ UNIDAD	TOTAL D.G. S/
		ENV INIC	ENV ENT	ENV DEV	ENV CED	ENV FINAL	ENV S/		
350044	ELLA VERDE BACKU	0	0	0	0	0	0.50	0.00	
3500323	BOTELLA VERDE PILSE	-1	0	0	0	-1	0.50	-0.50	
3500193	CAJA PLAST 1000/110	-3	2	2	0	-3	3.00	-9.00	
3500192	CAJA PLAST 620 630/	48	5	5	0	48	3.00	144.00	
3500180	BOTELLA AMBAR LERVE	-32	24	24	0	-32	0.50	-16.00	
3500179	BOTELLA AMBAR LERVE	168	0	0	0	168	0.50	84.00	
3500178	BOTELLA AMBAR LUSQU	173	12	12	0	173	0.50	86.50	
3500177	BOTELLA AMBAR LTD 6	669	48	49	-1	668	0.50	334.00	
								623.00	

Valor Total D.G. entregado por envases cedidos: 623.00 Soles "S/"

Entrega de envases:  
 La cesión en uso a que se refiere este documento se rige por las condiciones que figuran en el documento "Condiciones de cesión en uso temporal de envases y cajas plásticas" suscrito por el cliente. El cliente declara haber recibido los envases indicados en este documento a su entera satisfacción y en perfecto estado de conservación y uso, y que las sumas entregadas en depósito en garantía serán para los fines establecidos en dicho documento.

EL AMANECER S.R.L.  
 Transporte de Reparto  
 Código 0004

\_\_\_\_\_  
 EL CLIENTE

CONTRATO de MUTUO

He recibido de U.C.P. BACKUS Y JOHNSTON S.A.A, la suma de 0.00 soles en concepto de préstamo, que destinaré para cancelar a U.C.P. BACKUS Y JOHNSTON S.A.A el monto del depósito en garantía que constituyo en la fecha por los envases y cajas que figuran en el recuadro Envases Cedidos "ENV. CED." del Movimiento precedente, y me obligo a cancelar el préstamo en la fecha de vencimiento establecida en este recibo. Este préstamo no devengará intereses siempre que se cancele dentro del plazo pactado, caso contrario generará intereses moratorios con la tasa máxima que fije el BCR

EL AMANECER S.R.L.  
 Transporte de Reparto  
 Código 0004

\_\_\_\_\_  
 EL CLIENTE

ANEXO 19



**BDVA**  
Adabstece tu negocio

**BDVA MERCOS S.A.C.**  
DISTRIBUIDOR DE: Golombina  
Caramelos Chapos  
Perusse, Conservas Costabella  
Jugos, M. B. - 14 Litros - Tacarachi  
Julapa - San Román - Puno  
Fonofax: 051-321490 Cel. 951-661917

R.U. 20448663826  
**BOLETA DE VENTA**  
Nº 003-0208816

Señor(a): **SR. CARLOS**  
 Dirección: **JR. F. LERMA 190 SAN ISIDRO**  
 Referencia: **14**

CUO. 01401  
DNI  
**0123 CARLOS**

DIA	MES	AÑO

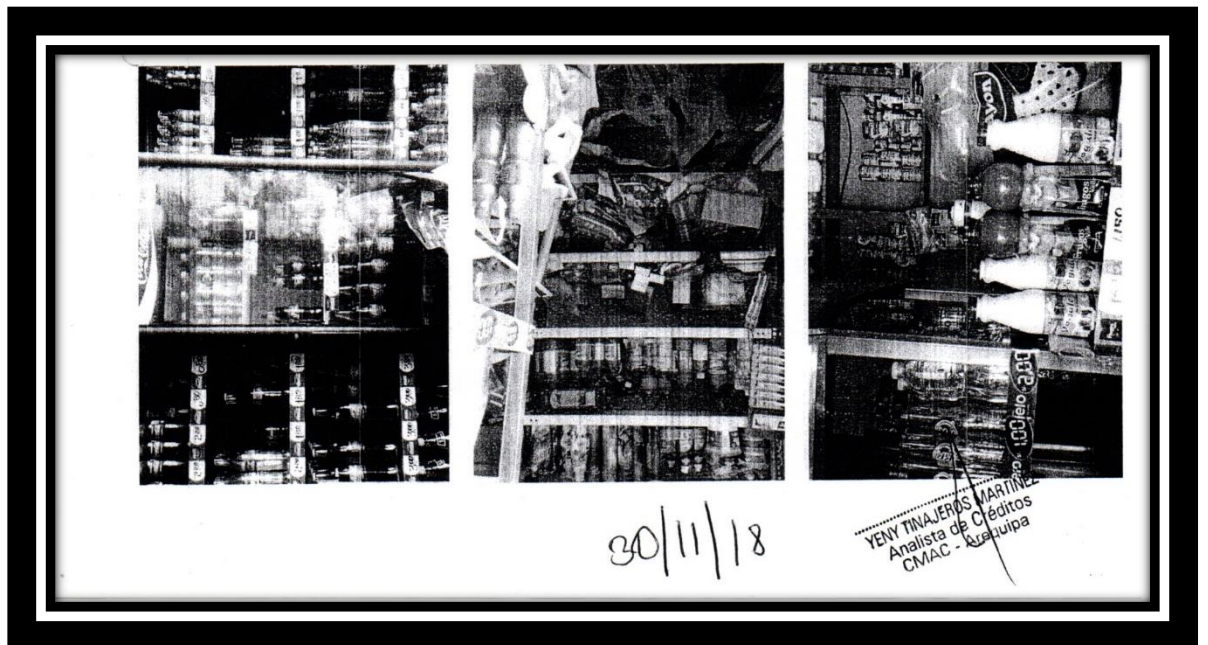
CANT.	CODIGO	DETALLE	P. UNIT.	IMPORTE
55.00		PARAL DE MUSE NI NI SUPER AZCAR 1750 GR x 2 x 40MM	0.50	27.50
0.50		MARCA NI NI MARCS UNICOLATE C330 X 50GR		0.50
DESCUENTO				0.00
TOTAL A PAGAR				28.00

**ADQUIRENTE / USUARIO**


70



ANEXO 20



ANEXO 21

 **caja**  
arequipa

FORMATO DE VERIFICACIÓN DOMICILIARIA

AGENCIA	JULIACA		
NOMBRE DEL CLIENTE	Manani Picoa Cormon		
NÚMERO DE CRÉDITO(S)			
TITULAR DEL CRÉDITO	<input type="checkbox"/>	FIADOR DEL CRÉDITO	<input type="checkbox"/>
CAMBIO DE DIRECCIÓN	SI <input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>

DIRECCIÓN DOMICILIO: Jr san isidro N 1213

DIRECCIÓN DOMICILIO AVAL:

FECHA DE VERIFICACIÓN: 30/11/13

DIRECCIÓN NEGOCIO O EMPRESA: Jr san isidro N 1213

FECHA DE VERIFICACIÓN: 30/11/13

NOTA: Se deberá adjuntar croquis de ubicación en hoja A por cada una de las direcciones verificadas con la firma de "V"B" de quién verifica la verificación y fecha en que fue efectuada

OBSERVACIONES

CROQUIS

ANEXO 22

