

“UNIVERSIDAD AUTONOMA JUAN MISAEL SARACHO”
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE ECONOMÍA



**ANÁLISIS DE LA DEMANDA DE CRÉDITOS EN LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“MAGISTERIO RURAL” R.L. EN LA CIUDAD DE TARIJA
PERIODO 2017 - 2018**

Por:

DANIELA GISSELL ALARCÓN BALDIVIEZO

Trabajo Dirigido, presentado a consideración de la UNIVERSIDAD AUTONOMA JUAN MISAEL SARACHO como requisito para optar por el Grado Académico de Licenciatura en Economía.

**GESTIÓN 2019
TARIJA – BOLIVIA**

AGRADECIMIENTO:

Al creador de todas las cosas, por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia y ser el apoyo y fortaleza en momentos de dificultad y debilidad.

A mis padres por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Es y siempre será un orgullo y privilegio ser su hija.

A mi docente Tutor Lic. Gualberto Guerrero Guerrero por haberme guiado en el desarrollo de este trabajo de investigación.

A mi tío Luis Fernando Alarcón Castrillo por haberme brindado sin dudar, su ayuda.

DEDICATORIA:

El presente trabajo está dedicado a 2 ángeles que estoy segura me cuidan desde el cielo, a mi familia, de manera especial a mis Padres, por su incansable ayuda en todo momento, pues es a ellos a quienes se las debo por su apoyo incondicional.

PENSAMIENTO:

“Saber vivir es hacer

Lo mejor que podemos

Con lo que tenemos

En el momento en que estamos”.

- *Alejandro Jodorowsky*

ÍNDICE

1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Planteamiento del Problema.....	3
1.2. Formulación del Problema.....	4
1.3. Justificación.....	4
1.4. Objetivos.....	5
1.4.1. Objetivo General.....	5
1.4.2. Objetivos específicos.....	5
1.5. Alcance del trabajo.....	6
1.6. Hipótesis.....	7
2. MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Antecedentes Históricos.....	8
2.1.1. Los Precursores del Cooperativismo.....	8
2.1.2. Historia del cooperativismo en Bolivia.....	9
2.1.3. Historia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Magisterio Rural” Ltda.....	10
2.2 Consideraciones Relativas al Sistema Financiero.....	11
2.2.1 Intermediación Financiera.....	11
2.2.2 Financiación Directa.....	11
2.2.3 Financiación Indirecta.....	12
2.2.4 Entidades financieras.....	12
2.3 ¿Qué es una Cooperativa?.....	14

2.3.1 ¿Qué es una cooperativa de ahorro y crédito?.....	14
2.3.2 Clases de Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	15
2.3.3 Diferencias Fundamentales entre las Cooperativas de Ahorro y Crédito y los Bancos.....	16
2.4 El Mercado de Crédito.....	17
2.4.1 Mercado de Capitales.....	18
2.4.2 La Demanda de Crédito.....	20
2.4.3 La Oferta de Crédito.....	21
2.4.4. El Equilibrio Demanda – Oferta.....	22
2.5 Crédito.....	24
2.5.1. Créditos.....	25
2.5.2. El Interés.....	27
2.5.3 Garantías.....	28
2.5.4. Reprogramación.....	29
2.5.5. La Mora.....	29
2.5.6. Expectativa.....	30
2.6. La Cartera de Crédito.....	30
2.6.1. Calidad de la Cartera.....	31
2.6.2. Diversificación de la Cartera.....	33
2.7 Riesgo.....	33
2.7.1 Análisis de Riego de la Cartera de Créditos.....	33
2.7.2. Tipo de Riesgos.....	34
2.7.3. Niveles de Riesgo.....	36

2.7.4. Criterios de Evaluación de Créditos.....	37
2.8. Marco Legal.....	38
2.8.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural” R.L.....	38
2.8.2. Visión y Misión de la Cooperativa.....	41
2.8.3. Objetivo de la Política de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Magisterio Rural” R.L.....	42
2.8.3.1. Objetivo Principal.....	42
2.8.3.2. Políticas Generales.....	44
2.8.3.3. Fuente de Recursos.....	45
2.8.4. Características del Crédito.....	46
2.8.4.1. Hipotecario de Vivienda.....	48
2.8.4.2. Crédito de Consumo.....	48
2.8.4.3. Microcrédito.....	49
2.8.5. Sujeto de Crédito.....	50
2.8.6. No son sujetos de Crédito.....	50
3. MÉTODOS Y DATOS.....	52
3.1. Enfoque de investigación.....	52
3.2. Tipo de Alcance.....	52
3.2.1. Investigación Descriptiva.....	52
3.2.2. Investigación Explicativa.....	53
3.3. Métodos.....	54

3.4. Fuentes de Informacion.....	56
3.5. Recolección de Información.....	56
3.6. Elaboración del cuestionario.....	59
3.7. Procesamiento de la informacion.....	59
4. ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	60
4.1. Características Socioeconómicas de los Socios que Demandan Crédito.....	60
4.1.1. Género de los Demandantes de Crédito.....	60
4.1.2. Ocupación de los demandantes de Crédito.....	62
4.1.3. Ingreso de los demandantes de crédito.....	64
4.1.3. Fuentes de conocimiento de Crédito.....	67
4.1.4 Tipo de crédito que demandan los socios.....	68
4.1.5. Destino del Crédito.....	69
4.1.6. Exigencias del crédito.....	71
4.2. Factores por los que los socios Demandan Crédito y sus Expectativas.....	73
4.2.1. Factores de la Demanda de Crédito.....	73
4.2.2. Expectativas de la demanda de crédito.....	75
4.2.3. Destino del Futuro Crédito.....	76
4.3. CARTERA DE CRÉDITOS SEGÚN DESTINO.....	77
4.3.1. Cartera y Crédito.....	77
4.3.2. Cartera de Crédito según Destino.....	79
4.4. Riesgo crediticio y calidad de cartera que administra la	

Cooperativa.....	81
4.4.1. Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión.....	81
4.4.2. Calidad de la Cartera.....	83
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	85
BIBLIOGRAFÍA.....	89
ANEXOS	