



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN
PÚBLICA



PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO
(AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO
Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO – PERÚ

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN PÚBLICA

JULIACA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN
PÚBLICA**

**PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO
(AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO
Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN PÚBLICA

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:


Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

PRIMER MIEMBRO

:


Dr. BENIGNO CALLATA QUISPE

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA

ASESOR DE TESIS

:


Dra. YENNY ROSARIO ACERO APAZA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)



**UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"**

RESOLUCIÓN N°351-2025-D-FCA-UANCV-J

Juliaca, 24 de noviembre de 2025

VISTOS:

El Expediente N° 11826, presentado por JEANET ROSA GOMEZ QUISPE, quien solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación y defensa de la tesis titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Gestión Pública**.

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haber cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. – DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la investigación (borrador de Tesis), del (la) bachiller: **JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTICULO SEGUNDO. – NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- * PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
- * 1er. MIEMBRO : Dr. BENIGNO CALLATA QUISPE
- * 2do. MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
- * ASESOR DE TESIS : Dra. YENNY ROSARIO ACERO APAZA

ARTICULO TERCERO. – PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

- * Lugar : salón de Grados y Títulos
- * Fecha : miércoles, 26 de noviembre de 2025
- * Hora : 10: 00 a.m

ARTICULO CUARTO. – DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la Facultad, Secretaria Académica, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

DISTRIBUCIÓN:
- Unid. Inv. (1)
- Jurados (3)
- Interesado (1)
- Asesor de Tesis (1)
- Archivo FCA (1)



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
Dr. Leopoldo W. Condori Cari
DECANO (O)
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



RESOLUCIÓN N° 605-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 23 de **septiembre** 2025

VISTOS:

El Expediente: **2025-CU-602** de fecha 24 de julio de 2025, del **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, quien solicita Revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Gestión Pública**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, quien solicita la revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del tema titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; conducente para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable al Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis).

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de Administración y Gestión Pública, corroboró el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del ASESOR Dra. **YENNY ROSARIO ACERO APAZA**.

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. - APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS), para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, del tema titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO. - RATIFICAR, como **ASESOR** a la Dra. **YENNY ROSARIO ACERO APAZA**.

ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER, que la facultad de Ciencias Administrativas, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

DISTRIBUCIÓN:
- Decanatura
- Interesado (I)
- Archivo FCA (I)
- RPC/



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Manet
Dra. **Roberta Payé Colquehuanca**
DIRECTORA
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCA/UNIVERSIDAD



RESOLUCIÓN N° 568-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 16 de setiembre 2025

VISTOS:

La solicitud de fecha 29 de agosto del año en curso, presentado por el (la) **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, quien ha solicitado cambio de asesor de la tesis titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**.

CONSIDERANDO:

Que, según la Resolución N° 243-2025-UI-FCA-UANCV-J Aprobación de la PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; para lo cual fue asignado como asesor el Dr. Sc. **SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO**.

Que, mediante Resolución N° 0219-2025-UANCV-CU-R; de fecha 01 de julio de 2025 acordó Aplicar como medida preventiva de suspensión temporal al docente Dr. Sc. **SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO**, y en atención al principio de la primacía del estudiante, es necesario darle viabilidad los trámites; por lo tanto, es admisible el cambio de asesor.

Estando, con la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. - APROBAR EL CAMBIO DE ASESOR, a solicitud del (la) Bach. **JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, de la tesis de investigación titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**; para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**, debiendo quedar a partir de la fecha como asesor a la Dra. **YENNY ROSARIO ACERO APAZA**.

ARTÍCULO SEGUNDO.- RECONOCER, como nuevo **ASESOR DE TESIS** a la Dra. **YENNY ROSARIO ACERO APAZA**.

ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER que la Facultad de Ciencias Administrativas, la Comisión de Grados y Títulos, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Roberto Payé Colquehuanca
Dr. Roberto Payé Colquehuanca
DIRECTOR
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:
- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
- RPC/



RESOLUCIÓN N° 243-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 20 de junio 2025

VISTOS:

El Expediente: **2025-CU- 4585** de fecha 18 de junio de 2025, el cual solicita Revisión de propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Gestión Pública**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, quien solicita la revisión y aprobación de la Propuesta de Investigación de Título: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**, conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Gestión Pública**.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la Propuesta de Investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Gestión Pública**, corroboró la propuesta del ASESOR Dr. Sc. **SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO**, quien debe ser acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis).

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, titulado: **PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ**, correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. JEANET ROSA GOMEZ QUISPE**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO.- RECONOCER, como **ASESOR** al Dr. Sc. **SANTOTOMAS LICIMACO AGUILAR PINTO**.

ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER que la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Benigno Callata Quispe
Dr. Benigno Callata Quispe
DIRECTOR
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:
- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
- BCQ/



12% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 9% Fuentes de Internet
- 3% Publicaciones
- 10% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.


Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos complementarios - UANCV

TITULO TESIS	
PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO – PERÚ	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	JEANET ROSA GÓMEZ QUISPE
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	74695068
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0004-5535-0195
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Dra. YENNY ROSARIO ACERO APAZA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	01324433
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-9783-7733
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Dr. BENIGNO CALLATA QUISPE
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01693080
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Dr. ROBERTO PAYE COLQUEHUANCA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02145441



Línea de investigación	ORGANIZACIÓN Y DIRECCION DE EMPRESAS (5311-UNESCO)
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento.
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Puno Provincia: Puno Distrito: Puno Longitud: -70.034398 Latitud: -15.807803 https://maps.app.goo.gl/J9fzE2V2BrXAsmGs8 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2005 - 2024
URL de disciplinas OCDE https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00 concytec-pe.github.io - Librería	Economía, negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00 Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01



UNIVERSIDAD ANDINA
NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Roberto Payo Colquehuanca
Dr. Roberto Payo Colquehuanca
DIRECTOR
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo JEANET ROSA GOMEZ QUISPE identificado con DNI Nro. 74695068 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
 Programa de Segunda Especialidad,
 Programa de Maestría o Doctorado

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN PÚBLICA

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:

PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERU

Asesorado por: Dra. YENNY ROSARIO ACERO APAZA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 10 de DICIEMBRE del 2025



FIRMA ASESOR



FIRMA TESISISTA



Huella



DEDICATORIA

Este trabajo de investigación dedico a mis amados padres, que con su infinito amor, paciencia y aliento no permitieron que renunciara a mi objetivo.

También a mis familiares y compañeros de trabajo que siempre me mostraron su empatía y motivación al logro de este sueño.



AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, a la Escuela Profesional de Administración y Gestión Pública, a los maestros quienes, con sus conocimientos, experiencias, dedicación, compromiso e identificación contribuyeron de manera decisiva en mi formación profesional.

Así mismo quiero expresar mi gratitud a todas las cajas rurales de ahorro y crédito quienes colaboraron directa o indirectamente en el desarrollo de esta investigación.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	X
AGRADECIMIENTO	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xv
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xvi
RESUMEN	xvii
ABSTRACT.....	xviii
INTRODUCCIÓN	xix

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema.....	20
1.2. Delimitación de la investigación.....	21
1.2.1. Delimitación espacial.....	21
1.2.2. Delimitación social	21
1.2.3. Delimitación temporal	22
1.3. Formulación del problema	22
1.3.1. Problema general	22
1.3.2. Problemas específicos.....	22
1.4. Justificación del estudio	22

CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1. Objetivo general.....	25
2.2. Objetivos específicos	25



CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes de la investigación26

 3.1.1. A nivel internacional.....26

 3.1.2. A nivel nacional28

 3.1.3. A nivel local o regional.....29

3.2. Bases teóricas31

3.3. Marco conceptual.....34

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1. Hipótesis general.....36

4.2. Hipótesis específica36

4.3. Variables36

4.4. Operacionalización de variables36

CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Enfoque de la investigación37

5.2. Método aplicado a la investigación.....37

5.3. Tipo de investigación38

5.4. Nivel de investigación.....38

5.5. Diseño de investigación38

5.6. Población y muestra.....39

 5.6.1. Población.....39



5.6.2. Muestra	39
5.7. Técnicas e instrumentos	39
5.7.1. Técnica	39
5.7.2. Instrumento	40
5.8. Confiabilidad y validez del instrumento	40
5.8.1. Confiabilidad.....	40
5.8.2. Validez	42
5.9. Procedimiento de tratamiento de datos	42
5.10. Contrastación de hipótesis	43
 CAPÍTULO VI 	
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	
6.1. Presentación de resultados	44
6.2. Discusión de resultados.....	56
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES.....	59
REFERENCIAS.....	60
ANEXOS	65
Matriz de consistencia.....	66
Matriz de datos.....	67
Instrumento	68
Validez de instrumento	69



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables	36
Tabla 2. Estadísticos descriptivos del depósito a plazo fijo	44
Tabla 3. Modelo estimado.....	45
Tabla 5. Parámetros estimados del modelo ARIMA (0,1,0).....	45
Tabla 6. Criterios de ajuste del modelo.....	46
Tabla 7. Prueba de Ljung–Box.....	47
Tabla 8. Pronóstico para los próximos 5 años.....	48
Tabla 9. Evolución histórica del depósito a plazo fijo (2005–2024)	50
Tabla 10. Evolución histórica de los créditos directos otorgados por CRAC (2005–2024)	52
Tabla 11. Número de oficinas de las CRAC en la región Puno (2001–2024)	54



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Estacionalidad de los datos	41
Figura 2. Pronóstico para 5 años	48
Figura 3. Evolución del depósito a plazo fijo (2005–2024).....	51
Figura 4. Créditos directos de la CRAC.....	53
Figura 5. Número de oficinas operativas de CRAC en la región de Puno (2001–2024)	55



RESUMEN

Esta investigación tuvo como propósito determinar el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno, tomando como referencia la evolución registrada entre 2005 y 2024. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y método deductivo, empleando un diseño no experimental de carácter longitudinal retrospectivo, dado que se analizaron series históricas provenientes de fuentes oficiales. La información fue organizada mediante una ficha de registro documental que permitió consolidar los datos sobre depósitos, créditos directos y oficinas operativas durante el periodo analizado. Una vez estructurada la serie temporal, se aplicó el modelo ARIMA (0,1,0), el cual cumplió con los criterios de validez estadística y las pruebas de significancia necesarias. A partir de este modelo se estimó el pronóstico para los próximos cinco años. Los resultados proyectan un crecimiento sostenido del depósito a plazo fijo, con valores aproximados de S/ 121 018.44 para 2025, S/ 126 832.09 para 2026, S/ 132 645.74 para 2027, S/ 138 459.39 para 2028 y S/ 144 273.04 para 2029. El comportamiento previsto muestra una tendencia al alza que coincide con la evolución histórica observada. En conjunto, los resultados permiten concluir que la serie histórica constituye una base sólida para anticipar el comportamiento futuro del depósito a plazo fijo, aportando información relevante para la planificación financiera y la toma de decisiones en las cajas rurales de la región de Puno.

Palabras clave: Caja rural, sistema financiero, ahorro y crédito.



ABSTRACT

This research aimed to determine the forecast of fixed-term deposit balances in rural savings and credit institutions (CRAC) in the Puno region, based on the historical evolution recorded between 2005 and 2024. The study was conducted using a quantitative approach, of an applicative type and deductive method, employing a non-experimental longitudinal retrospective design, as it analyzed historical time-series data from official sources. The information was organized through a documentary data-recording sheet, which made it possible to consolidate figures related to fixed-term deposits, direct credits, and operating offices throughout the analyzed period. Once the time series was structured, the ARIMA (0,1,0) model was applied, meeting the required statistical validity and significance criteria. Based on this model, the forecast for the following five years was estimated. The results project sustained growth in fixed-term deposits, with approximate values of S/ 121,018.44 for 2025, S/ 126,832.09 for 2026, S/ 132,645.74 for 2027, S/ 138,459.39 for 2028, and S/ 144,273.04 for 2029. The anticipated behavior reveals an upward trend consistent with the historical evolution of the series. Overall, the findings indicate that the historical data provide a solid basis for forecasting the future behavior of fixed-term deposits, offering relevant information for financial planning and decision-making in rural savings and credit institutions in the Puno region.

Key word: Rural areas, Fixed-term deposits, financial system.



INTRODUCCIÓN

Hablar del ahorro en las zonas rurales de Puno siempre obliga a mirar más allá de las cifras. Detrás de cada depósito a plazo fijo hay historias de familias que, con esfuerzo, reservan una parte de sus ingresos para enfrentar imprevistos o asegurar algún proyecto futuro. En una región donde la economía se mueve entre el comercio, la agricultura familiar y el trabajo independiente, estas decisiones financieras adquieren un peso especial: pueden significar estabilidad en tiempos difíciles o la posibilidad de dar un paso adelante cuando surgen nuevas oportunidades.

En los últimos años, sin embargo, la dinámica del sistema financiero ha cambiado con rapidez. Las cajas rurales de ahorro y crédito, que durante décadas han sido una puerta de acceso al ahorro formal en zonas alejadas de los centros urbanos, enfrentan ahora un escenario más exigente. Deben responder a un entorno donde la información cambia a gran velocidad, las expectativas de los usuarios se transforman y los riesgos económicos se vuelven cada vez más impredecibles. Esa mezcla de retos hace que la capacidad de anticipar el comportamiento del ahorro no sea solo un ejercicio estadístico, sino una herramienta que puede ayudar a fortalecer la toma de decisiones y, con ello, a sostener la confianza de los ahorristas.

Esta tesis se articula a través de una secuencia lógica que acompaña el desarrollo completo del estudio. Parte con la exposición del problema y su relevancia en el contexto analizado; continúa con la formulación del objetivo general y los objetivos específicos que orientan el rumbo de la investigación. Luego, el marco teórico integra antecedentes y bases conceptuales que sustentan el análisis. Posteriormente, se presentan las hipótesis, las variables y su respectiva operacionalización, seguidas de la explicación detallada del enfoque metodológico adoptado, para finalmente mostrar los resultados, se discuten sus implicancias y se cierran con conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

En los últimos años, distintos informes internacionales han llamado la atención sobre una realidad que suele pasar desapercibida: la fragilidad de los depósitos a plazo fijo en zonas rurales y en economías en desarrollo. No se trata solo de cifras frías, sino de la dificultad que enfrentan las instituciones microfinancieras para sostener productos de ahorro estables en contextos donde cualquier cambio en la tasa de interés, por pequeño que parezca, puede alterar la confianza de los ahorristas, cuando estas entidades microfinancieras intentan equilibrar la oferta de servicios con la demanda real y, al mismo tiempo, responder a presiones económicas más amplias, su capacidad de planificación estratégica termina siendo limitada, un ejemplo cercano a esta problemática se observa en Indonesia, donde estudios recientes muestran que los depósitos en bancos rurales pueden fluctuar incluso de una semana a otra, dependiendo del comportamiento de las tasas activas y pasivas (Zulaikha et al., 2025).

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2024) informó que, hacia septiembre de 2024, los depósitos administrados por las cajas rurales mostraron un crecimiento interanual superior al 8.4 %. A primera vista, esta cifra parece una buena señal: revela que más personas están confiando en estas instituciones y optan por mantener allí su ahorro. Sin embargo, este crecimiento no siempre se refleja una mayor capacidad de las cajas para prever cómo se moverán esos recursos en los meses o años siguientes. Muchas de ellas continúan operando con herramientas limitadas para anticipar variaciones en el flujo de depósitos, lo que complica

la gestión del riesgo financiero y, en consecuencia, la posibilidad de ofrecer tasas realmente competitivas. A esto se suma que, sin modelos que permitan entender cómo los usuarios migran entre distintos tipos de cuentas, las entidades rurales terminan reaccionando tarde frente a movimientos que podrían haberse previsto.

En la región de Puno, el comportamiento del ahorro presenta características singulares. Según el reporte del BCRP Sucursal Puno (2024) los depósitos a plazo crecieron en un 5.2 % interanual en setiembre del mismo año, mientras que los depósitos de ahorro lo hicieron en 25.9 %, lo que evidencia una fuerte preferencia por la liquidez en el corto plazo. Este comportamiento plantea un reto importante para las cajas rurales puneñas, las cuales requieren estrategias específicas de fidelización y retención de capital. Sin embargo, estas entidades no cuentan con herramientas analíticas que les permitan anticipar las decisiones de los depositantes. A esto se suma la alta dispersión geográfica, el bajo nivel de bancarización en zonas rurales y la limitada educación financiera de la población, que dificultan el diseño de productos financieros ajustados a las necesidades locales. La ausencia de estudios empíricos y modelos de pronóstico aplicables a la región evidencia un vacío investigativo que limita la eficacia operativa y estratégica de las cajas rurales puneñas.

1.2. Delimitación de la investigación

1.2.1. Delimitación espacial

El estudio se desarrolla en la región de Puno, un territorio donde las cajas rurales de ahorro y crédito cumplen un papel clave en la administración del ahorro formal.

1.2.2. Delimitación social

La investigación se centra exclusivamente en las cajas rurales de ahorro y crédito que operan dentro de la región. Estas entidades constituyen la base institucional del estudio, pues

son las responsables de captar los depósitos a plazo fijo y créditos que conforman la serie histórica analizada.

1.2.3. Delimitación temporal

El análisis considera los registros comprendidos entre los años 2005 y 2024. Este periodo permite observar con suficiente amplitud la evolución del ahorro a plazo fijo, capturar sus momentos de crecimiento y de quiebre, y disponer de una base sólida para realizar proyecciones confiables.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Cuál es el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno, tomando como base la evolución 2005–2024?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es la evolución histórica del depósito a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno durante el periodo 2005–2024?
- ¿Cuál es el comportamiento histórico de los créditos directos otorgados por las cajas rurales de ahorro y crédito en la región de Puno durante el periodo 2005–2024?
- ¿Cómo ha variado el número de oficinas operativas de las cajas rurales de ahorro y crédito en la región de Puno entre durante el periodo 2005–2024?

1.4. Justificación del estudio

Justificación teórica:

El depósito de dinero a plazo fijo es uno de los instrumentos más importantes dentro del sistema financiero, porque permite canalizar el ahorro hacia actividades productivas y, al mismo tiempo, ofrecer a las personas un mecanismo seguro para resguardar su dinero. En zonas rurales, donde la inclusión financiera avanza con mayor lentitud y los servicios bancarios no



siempre llegan con facilidad, este tipo de depósito adquiere un peso todavía más relevante. En la región de Puno, marcada por una fuerte presencia de población rural y por un acceso desigual a servicios financieros, las cajas rurales de ahorro y crédito cumplen un papel decisivo al captar recursos de pequeños ahorristas que, en muchos casos, no encuentran alternativas formales cercanas o confiables, existiendo una necesidad creciente de comprender cómo interactúan variables como las tasas de interés, la percepción del riesgo, la confianza institucional y el propio comportamiento del ahorrista rural.

Yin (2018) señala que los procesos económicos en contextos locales solo pueden explicarse adecuadamente cuando se analizan de manera sistémica, considerando tanto las estructuras financieras como las dinámicas sociales que acompañan al ahorro. Por su parte, Larios et al. (2023) destacan que, en áreas rurales latinoamericanas, la decisión de ahorrar no se explica únicamente por el rendimiento financiero, sino también por factores culturales, comunitarios y por la estabilidad percibida de las instituciones que administran los depósitos. Este estudio busca, precisamente, aportar evidencia empírica que complemente y enriquezca estas perspectivas.

Justificación práctica:

Desde una mirada práctica, comprender los factores que estimulan o frenan el ahorro a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de Puno es fundamental para fortalecer su sostenibilidad financiera. En esta región, la informalidad laboral, la escasa educación financiera y las brechas en digitalización limitan la capacidad de las entidades microfinancieras para captar depósitos estables. Analizar estas condiciones latentes y agobiantes permitió identificar con mayor claridad las motivaciones reales de los usuarios y los obstáculos que enfrentan cuando deciden guardar su dinero en un depósito a plazo fijo. Con este conocimiento, las cajas rurales de ahorro y crédito podrían diseñar productos financieros más ajustados a la realidad de sus comunidades, fortaleciendo la confianza y la fidelidad de los ahorristas.



Asimismo, el Banco Central de Reserva del Perú (2023) advierte que el acceso a servicios financieros formales sigue siendo desigual, especialmente en regiones de alta ruralidad, por lo que estudios como este pueden servir de guía para mejorar las estrategias de captación y gestión del ahorro. Asimismo, entidades como la Corporación Financiera de Desarrollo S.A (COFIDE, 2022) subrayan la importancia de impulsar herramientas que promuevan la inclusión financiera en zonas vulnerables, una tarea donde los resultados de este trabajo podrían convertirse en una referencia útil para programas públicos o iniciativas de desarrollo orientadas a la población rural.

Justificación metodológica:

Desde el punto de vista metodológico, esta investigación propone un enfoque que permite observar el fenómeno del ahorro a plazo fijo desde diferentes ángulos, este estudio se apoya en técnicas cuantitativas basadas en el análisis de series temporales y en datos financieros oficiales, lo que brinda solidez y precisión para comprender la evolución de los depósitos. Además, se incorporan percepciones y experiencias recogidas mediante entrevistas, con el fin de captar la dimensión social que influye en las decisiones de ahorro y crédito dentro de las comunidades rurales.

Creswell y Plano (2018) enfatizan que los enfoques mixtos permiten integrar la riqueza de los datos estadísticos con la profundidad interpretativa de la información cualitativa, lo cual resulta ideal para fenómenos económicos situados en contextos sociales específicos. A su vez, el Banco Mundial (2023) recomienda el uso de metodologías flexibles y adaptadas a la realidad local para mejorar la comprensión de los mercados financieros rurales, una orientación que este estudio incorpora al analizar directamente el caso de Puno.



CAPÍTULO II

OBJETIVOS

2.1. Objetivo general

Determinar el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno, tomando como base la evolución observada entre los años 2005 y 2024.

2.2. Objetivos específicos

- Describir la evolución histórica del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno durante el periodo 2005–2024.
- Analizar el comportamiento histórico de los créditos directos otorgados por las cajas rurales de ahorro y crédito en la región de Puno periodo 2005–2024.
- Examinar la variación del número de oficinas operativas de las cajas rurales de ahorro y crédito en la región de Puno entre los años 2005–2024.



CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes de la investigación

3.1.1. A nivel internacional

Nguyen (2022) en su trabajo de investigación: “Comparar el desempeño de distintas arquitecturas de redes neuronales (LSTM, GRU, BiLSTM, BiGRU, y SimpleRNN) para predecir la suscripción de depósitos a plazo por parte de clientes bancarios” se empleó el dataset “bank-full” de 45,211 registros. Los modelos fueron entrenados y validados mediante aprendizaje supervisado, ajustando hiperparámetros y evaluando métricas como precisión, recall y F1-score. Los resultados revelaron que GRU obtuvo una precisión del 90.08 % y BiLSTM un 90.05 %, superando significativamente a los demás modelos. Se concluyó que los modelos GRU y BiLSTM son óptimos para campañas de captación de depósitos a plazo, por su capacidad para capturar dependencias temporales.

Abdul et al. (2022) manifiestan en su artículo de investigación que tuvieron como propósito: “Pronosticar las tasas de interés de depósitos a plazo en Malasia, utilizando técnicas econométricas como la regresión lineal múltiple, ARDL y ARIMA”, se analizaron datos mensuales de tasas entre 1997 y 2018. La población se centró en los indicadores macroeconómicos que afectan el rendimiento de estos instrumentos. Los resultados mostraron que el tipo de cambio real efectivo y la tasa base de préstamos eran factores significativos en el comportamiento de las tasas de depósito. Se concluyó que los modelos ARIMA ofrecían mejores predicciones para planificaciones de mediano plazo.



Jilhajj (2023) en su trabajo de investigación aplicaron el modelo ARIMA para predecir las tasas de interés de depósitos en Bangladesh, en el que utilizaron datos anuales de 1976 a 2021 del Banco Central de Bangladesh. La metodología implicó pruebas de estacionariedad (Dickey-Fuller), análisis de autocorrelaciones y validación con AIC y BIC. La población de análisis fueron las tasas nacionales de interés de depósitos. Los hallazgos mostraron que el modelo ARIMA (1,0,1) proyectaba un crecimiento continuo en las tasas hasta 2026. La investigación concluyó que ARIMA es una herramienta robusta para el pronóstico financiero a corto y mediano plazo.

Gocheva y Boyouklev (2023) manifiestan el trabajo de investigación titulado: "Statistical Modeling and Forecasting Bank Deposit Data Using Random Forests", este artículo tuvo como finalidad modelar y predecir la evolución mensual de depósitos bancarios en Bulgaria utilizando Random Forest. La población fueron series temporales mensuales de depósitos del sistema financiero búlgaro. La metodología incluyó limpieza de datos, modelado univariante y evaluación con RMSE y R^2 . El modelo alcanzó una precisión del 98 % en proyecciones a corto plazo. Se concluyó que los métodos de ensamblaje como Random Forest permiten capturar patrones no lineales en series financieras, siendo útiles para proyecciones en entornos rurales.

Yu (2025) en su artículo de investigación desarrolló un modelo de predicción para depósitos a plazo utilizando el algoritmo CatBoost, complementado con análisis de interpretabilidad SHAP. Se utilizaron datos bancarios anonimizados con más de 20 variables demográficas y transaccionales. La metodología incluyó entrenamiento supervisado, optimización bayesiana y visualización SHAP. La población fueron clientes de banca minorista. El modelo alcanzó una precisión del 90.91 % y un AUC de 93.82 %. Se concluyó que CatBoost ofrece alta precisión y, con SHAP, puede explicar de manera clara los factores que inciden en la decisión del cliente.

Hurtado y Ayora (2025) en su artículo de investigación buscaron desarrollar un sistema inteligente para predecir la aceptación de productos financieros, entre ellos depósitos a plazo, usando Random Forest y KNN. La metodología se basó en CRISP-DM y datos reales de bancos ecuatorianos. Se entrenaron modelos sobre variables como edad, ingresos, historial crediticio y comportamiento transaccional. El sistema obtuvo resultados satisfactorios en precisión (no especificado), y los autores concluyeron que los métodos de ensamble y la explicación de modelos son herramientas efectivas para decisiones automatizadas de captación de depósitos.

Zhang et al. (2023) en su investigación se enfocaron específicamente en depósitos, este artículo revisa modelos recientes como Transformers, GAN y GNN para predicción de series financieras. Analiza más de 50 artículos que aplican estas arquitecturas a la predicción de precios, tasas e indicadores financieros. La revisión indica que las redes neuronales profundas con memoria y atención pueden mejorar la precisión de los pronósticos. Se concluye que estos modelos tienen potencial para ser adaptados al pronóstico de captación de depósitos, especialmente en contextos con alta variabilidad.

3.1.2. A nivel nacional

Castro (2024) en su estudio tuvo como propósito identificar los factores que afectan en la rentabilidad de las cajas rurales peruanas entre 2016 y 2022. Usando un modelo de datos de panel que incluyó variables como morosidad, eficiencia operativa, productividad del crédito y liquidez, la población estuvo formada por 17 cajas rurales reguladas por la SBS. Los resultados revelaron que la morosidad y los gastos operativos impactan negativamente en el ROE, mientras que la eficiencia del capital tiene un efecto positivo. Se concluye que mejorar la productividad del personal crediticio y reducir la morosidad puede contribuir significativamente al desempeño financiero de estas entidades.

BCRP (2023) en el informe de condiciones financieras de mayo 2023, el BCRP analizó la evolución de tasas de depósito a plazo durante los primeros meses de 2023. A través de



fuentes oficiales e indicadores de la SBS, mostró que las tasas a 90–180 días se estabilizaron, y que la banca incrementó levemente sus tasas pasivas —más que entidades no bancarias— para mantener la captación. Se concluye que la política monetaria impacta tanto en bancos como en entidades rurales, y que estas últimas requieren tener capacidad adaptativa para retener depósitos competitivos.

Infobae Perú (2025) en el informe de depósito a plazo determinado manifiesta: ¿Qué intereses genera S/ 2,500 en seis meses? artículo que compara tasas ofrecidas por cajas rurales en 2025. Usando datos de 180 días, encuentran que cajas rurales como Incasur (6.09 %), los Andes (5.27 %) y del Centro (4.35 %) pagan más que bancos promedio. Se concluye que las cajas rurales de ahorro y crédito siguen siendo vehículos atractivos de ahorro a plazo y que la competencia entre ellas favorece al depositante.

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2025) manifiesta en su informe sobre: “Las estadísticas del sistema de cajas rurales en el Perú”, que la SBS proporciona datos mensuales de depósitos, tasa de interés, número de depositantes y distribución por región. Los indicadores recientes muestran incrementos en depósitos a plazo en regiones altoandinas como Puno. Se infiere la suficiencia de datos para analizar tendencias locales y diseñar modelos predictivos. Se concluye que existen condiciones objetivas para pronosticar captación de depósitos gracias a la disponibilidad de información estadística desagregada.

3.1.3. A nivel local o regional

Toledo y León (2022) en su artículo de investigación tuvieron como objetivo evaluar cómo variables internas como: la morosidad, gastos operativos y la productividad afectan la estabilidad (ROE) del sistema cajas rurales de ahorro y crédito (CRAC 2016 -2019), utilizó el enfoque cuantitativa; panel con efectos fijos, análisis econométrico, cuyo resultados es que la morosidad y sobrecostos afectan negativamente la rentabilidad; productividad de oficiales de



crédito es positivamente relevante; en conclusión, para mejorar el atractivo de depósitos (como el plazo fijo), las cajas deben optimizar procesos internos y reducir morosidad.

La Superintendencia de Banca y Seguros (2024) en su reporte: “Tasas de depósitos a plazo de cajas rurales de ahorro y crédito – estadísticas 2024”, reportándose que durante el año 2024 las cajas rurales de ahorro y crédito como los Andes, Incasur, Prymera y del Centro ofrecieron tasas entre 6.00 % y 6.33 % para depósitos superiores a 360 días, con un promedio nacional cercano al 7 %, concluyéndose que la capacidad de estas entidades para competir depende de estructurar tasas y plazos relevantes para atraer al público objetivo.

Lopez (2022) tuvo como objetivo en su investigación: “Encontrar el control interno y los préstamos otorgados dentro de CRAC los Andes, para el año 2021”. Esta investigación fue de naturaleza aplicada y descriptiva. El resultado ayudó a concluir que las colocaciones registradas en ese periodo, no se habían realizado con una adecuada evaluación crediticia, y se mantiene morosidad de 12.7% y los indicadores financieros muestran un ROE negativo de 13.7%, cartera riesgosa fue del 99.98% y la mora de 113.07%, en adición muestra pérdida de 9,665,000 de soles; el que mantiene financieramente a la empresa en riesgo. Finalmente, a partir de la gran financiera los Andes se solucione el problema planteado, se sugiere el uso de controles internos adicionales que refuercen la estructura organizacional en los niveles de control, riesgos y en sus procesos de información-comunicación. Lo anterior trae como resultado realizar mejoras en cada una de las áreas claves que se mencionaron para ayudar a la recuperación rápida de la CRAC los Andes.

BCRP Sucursal Puno (2023) en su informe: “Morosidad y crecimiento de depósitos a plazo en Puno”, informo que en diciembre del 2023 los pagos atrasados en las cooperativas de crédito rural alcanzaron el 14,16%, y el aumento en los depósitos a plazo fue solo del 0,3%. Esto muestra una relación entre altas tasas de morosidad y bajo crecimiento en la captación de depósitos a plazo. Advierte que controlar los pagos atrasados es un requisito previo para



fomentar el ahorro en estas instituciones; este informe señala un diagnóstico crítico para la estabilidad financiera de la región: de una parte, la evolución de la morosidad de los créditos ilustra las tensiones que viven los deudores locales, en sectores económicos, específicamente vulnerables, que dan cuenta de una presión financiera insostenible sobre familias y pequeñas empresas. De otra parte, si la morosidad crece a un ritmo más acelerado que la capacidad del sistema crediticio para recuperarse, las instituciones del sistema se verán en la necesidad de restringir más las condiciones de los créditos, o aumentar las provisiones, lo que a su vez retroalimenta el problema del acceso al financiamiento.

Los agentes económicos de Puno están cada vez más confiados sobre la posibilidad de dejar los recursos en el sistema financiero, lo cual, en consecuencia, incrementa la base de fondeo de las entidades. Esto es positivo en razón de la posibilidad de mantener el fondeo base acomodada y la canalización de recursos hacia inversiones productivas. El incremento en los depósitos a plazo en Puno claramente refleja una confianza creciente en la estabilidad de las instituciones financieras.

3.2. Bases teóricas

3.2.1. Depósito de dinero a plazo fijo

La cuenta de ahorro de dinero a plazo fijo es uno de los depósitos más fiables del sistema financiero. Le permite al ahorrador obtener un rendimiento garantizado, aunque haya un período durante el cual no podrá hacer uso de sus fondos. Este tipo de amortización tiene un riesgo bajo y una rentabilidad estable, razón que lo hace atractivo para muchos clientes que tienen una mayor aversión al riesgo en su inversión (Bajo et al., 2023). Adicionalmente, permite a las entidades financieras planificar el uso del capital recaudado y otorgar crédito, lo que por sí mismo constituye un fortalecimiento claro al flujo monetario.

En cuanto a comportamientos financieros, los investigadores han demostrado que existe una gama diferente de decisiones detrás del ahorro. Adicionales a la lógica pura, hay elementos



como la confianza existente en la entidad bancaria donde se realizará el depósito, aversión al riesgo entre otros factores que también influirán de forma marcada en la elección sobre qué instrumentos utilizarán tales como los depósitos a plazo fijo (Bajo y Mertens, 2021). Aún en ambientes con tasas negativas para el interés, es común ver muchos ahorradores quedándose con los préstamos fijos debido a la percepción estabilizadora. Esto nos dice claramente que lo emocional también tiende a ser determinante.

Desde el punto de vista institucional, los depósitos a plazo fijo permiten a las entidades financieras mantener la estabilidad en liquidez a corto y mediano plazos. Sin embargo, esto conlleva riesgos como el de liquidez si existe falta de renovación en los depósitos o diversificación en las fuentes de fondeo (Drehmann y Nikolaou, 2010). Este riesgo es mucho más crítico en pequeñas instituciones, especialmente rurales, tales como las cajas rurales de ahorro y crédito a limitado el acceso que poseen a otras fuentes de capital además de su base relativamente reducida de clientes.

Por otra parte, desde una estrategia financiera, varios autores resaltan que la creación correcta de productos de ahorro junto con incentivos comportamentales como el pre compromiso puede aumentar considerablemente la captación de ahorros (Leeuw et al., 2020). La confianza y lealtad del ahorrista también se logra mediante el uso tecnológico con personalización en plazos, así como con transparencia en los datos financieros.

Por último, la situación de los depósitos a plazo también está asociada al contexto macroeconómico y las políticas monetarias. En contextos de tasas elevadas, el ahorro a plazo es más común entre los consumidores; y de manera opuesta, en tasas bajas, los inversionistas se inclinan por opciones más rentables (Lautier y De Bandeira, 2024). En este contexto, el rol del banco central, las regulaciones prudenciales y el diseño de políticas de inclusión financiera cobran especial relevancia para fortalecer el uso de instrumentos como el depósito a plazo fijo, sobre todo en economías rurales o en vías de desarrollo.

3.2.2. Tipos de depósitos a plazo fijo

Según el BBVA (2025) se clasifican en función del comportamiento de los plazos involucrados:

- Depósito a plazo fijo: este depósito tiene un plazo programado dentro del cual la cantidad de dinero será retenida y solo después de este tiempo será devuelta al cliente con las ganancias correspondientes.
- Depósitos a plazo fijo con renovación: Al finalizar el período, si los fondos no son retirados, se realizará una renovación automática de la inversión por un nuevo plazo.
- Depósito con plazo indefinido fijo: Con estos depósitos no se establece una fecha específica de finalización o renovación, por lo tanto, el cliente puede retirar estos depósitos en cualquier momento y obtener intereses únicamente por el tiempo que el dinero ha permanecido depositado.

En el caso de esta investigación, se enfoca en un depósito a plazo fijo que se puede reducir a tres pasos:

- Ahorrar la cantidad a depositar.
- Se acumula una ganancia durante el período acordado.
- Depósitos mantenidos por un tiempo específico: El dinero se retira al final del período junto con los intereses ganados.

3.2.3. Características de los depósitos a plazo fijo

Los recibos tienen las siguientes características específicas que se deben considerar al realizar un depósito a plazo:

- La tasa de ganancias para los depósitos a plazo es más alta en comparación con una cuenta de ahorros.
- El interés para la cuenta de depósito está predeterminado en función del período de tiempo del depósito (un período de tiempo más largo resulta en un interés más alto).
- El cliente no puede retirar el dinero antes del período de bloqueo del ahorro.



- El acceso a los intereses ganados se proporciona en los términos favorables por las partes (los intereses de los depósitos se hacen ya sea mensualmente o al final del período de tiempo acordado).
- La entidad financiera establecerá una política para el saldo mínimo para los depósitos a plazo.
- La pérdida de algunos intereses sobre el saldo del depósito es la única penalización por retirar el depósito antes del límite de tiempo acordado.

3.3. Marco conceptual

Caja rural de ahorro y crédito:

Son instituciones financieras no bancarias que operan bajo la regulación de la SBS, enfocándose en reunir depósitos y proporcionar préstamos, especialmente a áreas rurales y desatendidas por las instituciones tradicionales. Su modelo busca fomentar el ahorro y proporcionar acceso a financiamiento con un énfasis en la inclusión financiera para individuos y propietarios de pequeñas empresas en áreas rurales.

Crédito:

Es la disponibilidad de una cierta cantidad de efectivo por parte de una entidad financiera a un individuo o empresa, con la obligación de reembolso en el futuro, generalmente con algún interés y una comisión. Esencialmente, es un préstamo que permite a una persona acceder a fondos que no están disponibles en ese momento para satisfacer necesidades o para proyectos con la promesa de reembolso en el futuro.

Depósito a plazo fijo:

Los depósitos a plazo son un tipo de operación financiera que involucra colocar una cierta cantidad de efectivo por un periodo de tiempo preestablecido a cambio de un retorno garantizado.

Sistema financiero:



Este es un conjunto de instituciones, mercados y otras herramientas que permiten la intermediación de recursos financieros en el país de Perú. El propósito principal es recoger ahorros de individuos e instituciones y canalizarlos a las personas que buscan financiamiento para sus inversiones, ya sea a través de entidades financieras como bancos o directamente en los mercados de capitales.

CAPÍTULO IV

HIPÓTESIS

4.1. Hipótesis general

El patrón histórico de los depósitos a plazo fijo registrados entre 2005 y 2024 permitirá estimar un pronóstico válido y estadísticamente significativo mediante el modelo ARIMA.

4.2. Hipótesis específica

No se plantearon hipótesis específicas porque el estudio trabaja con una sola variable y un enfoque predictivo. Al no analizar relaciones entre variables, estas hipótesis resultarían innecesarias y metodológicamente incorrectas.

4.3. Variables

Depósito de dinero a plazo fijo.

4.4. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLES	INDICADORES
Depósito de dinero a plazo fijo (SBS, 2025; Ley 26702)	Depósito, plazo fijo. Comportamiento histórico de depósito, plazo fijo. Comportamiento histórico de créditos directos. Cantidad de oficinas en atención.

Nota. Variable según referencia teórica.



CAPÍTULO V

PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Enfoque de la investigación

El enfoque usado fue el cuantitativo

El estudio adopta un enfoque cuantitativo, ya que se basa en el análisis numérico de los registros históricos de depósitos a plazo fijo y utiliza técnicas estadísticas como los modelos de series temporales para generar un pronóstico confiable.

En el enfoque cuantitativo, los fenómenos se estudian a partir de datos numéricos que permiten medir, comparar y establecer patrones con exactitud. Este enfoque se apoya en la objetividad y en el uso de procedimientos estadísticos para comprender cómo se comportan las variables en el tiempo o en diferentes condiciones (Hernández et al. 2014).

5.2. Método aplicado a la investigación

El estudio emplea el método deductivo, ya que parte de principios teóricos y estadísticos generales sobre el comportamiento de las series temporales para luego aplicarlos a los datos concretos de los depósitos a plazo fijo en las cajas rurales de la región de Puno.

El método deductivo parte de conceptos generales o teorías amplias para llegar a conclusiones particulares. Se avanza desde principios reconocidos hacia interpretaciones concretas, permitiendo analizar un fenómeno específico a la luz de ideas universales. Es un



proceso ordenado que ayuda a comprender la realidad desde una perspectiva racional y estructurada (Ander, 1995).

5.3. Tipo de investigación

La investigación es de tipo aplicada, ya que busca ofrecer un pronóstico útil para la toma de decisiones en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno. Aunque se parte de fundamentos teóricos, el propósito central es práctico.

La investigación aplicada se caracteriza por generar conocimiento que pueda ser utilizado para resolver problemas reales o mejorar procesos existentes. Se enfoca en producir resultados que tengan un impacto directo en instituciones, comunidades o sectores específicos, convirtiéndose en un puente entre la teoría y la acción (Ander, 1995).

5.4. Nivel de investigación

El estudio se sitúa en el nivel predictivo, debido a que su objetivo principal es anticipar el comportamiento futuro de los depósitos a plazo fijo a partir de su trayectoria histórica.

El diseño no experimental se caracteriza porque no se manipulan variables; los hechos se observan tal como ocurren en su entorno natural. Cuando este diseño adopta un enfoque longitudinal, se analiza información que se desarrolla a lo largo del tiempo, permitiendo identificar cambios, tendencias o variaciones en distintos periodos. Es un diseño especialmente útil cuando se busca entender la evolución de un fenómeno (Hernández et al. 2014).

5.5. Diseño de investigación

El diseño es no experimental y longitudinal, propio de los estudios de series temporales. No se manipulan variables ni se interviene en el comportamiento de los depósitos; por el contrario, se analizan tal como han ocurrido a lo largo del periodo 2005–2024.

El diseño no experimental se caracteriza porque no se manipulan variables; los hechos se observan tal como ocurren en su entorno natural. Cuando este diseño adopta un enfoque

longitudinal, se analiza información que se desarrolla a lo largo del tiempo, permitiendo identificar cambios, tendencias o variaciones en distintos periodos. Es un diseño especialmente útil cuando se busca entender la evolución de un fenómeno (Hernández et al. 2014).

5.6. Población y muestra

5.6.1. Población

La población del estudio estuvo compuesta por los registros anuales de los depósitos de dinero a plazo fijo administrados por las cajas rurales de ahorro y crédito que operan en la región de Puno. Estos registros abarcan el periodo comprendido entre los años 2005 y 2024 y representan la totalidad de la información histórica disponible sobre la evolución del ahorro a plazo fijo en este ámbito financiero. Los datos proceden de fuentes oficiales que recopilan y publican estadísticas confiables sobre el sistema financiero peruano, como la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva del Perú, lo que asegura la consistencia y la validez de la información analizada.

5.6.2. Muestra

El estudio no requirió seleccionar una muestra específica, ya que se trabajó con la totalidad de los datos disponibles para el periodo 2005–2024. Al emplear un enfoque censal, cada registro anual se incorpora íntegramente al análisis, evitando cualquier pérdida de información o sesgo derivado de criterios de selección.

5.7. Técnicas e instrumentos

5.7.1. Técnica

La técnica utilizada fue la revisión documentaria, entendida como el proceso sistemático de búsqueda, selección y organización de información proveniente de fuentes oficiales y verificadas. Esta técnica permite reunir datos históricos registrados por entidades

especializadas en el sistema financiero, garantizando que la información utilizada sea confiable, completa y coherente con el periodo de estudio.

5.7.2. Instrumento

El instrumento empleado fue una ficha de registro estructurada, elaborada para recopilar y organizar los datos obtenidos en la revisión documentaria. Este instrumento permitió trasladar la información de las fuentes oficiales como la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva del Perú, a una matriz de trabajo ordenada, asegurando claridad y consistencia en el manejo de la serie temporal. La ficha fue diseñada para registrar valores anuales, identificar variaciones y facilitar el posterior procesamiento estadístico en el modelo de pronóstico.

5.8. Confiabilidad y validez del instrumento

5.8.1. Confiabilidad

En este estudio no se realizó una evaluación de confiabilidad porque no se trabajó con cuestionarios, escalas ni instrumentos diseñados para medir percepciones humanas. La información proviene de registros financieros oficiales que se generan mediante procesos estandarizados y bajo supervisión institucional; por lo tanto, no requieren pruebas de estabilidad interna como el coeficiente Alfa o el método test–retest.

En lugar de verificar confiabilidad del instrumento, el análisis se centra en la consistencia temporal de los datos y en la validez de las fuentes que los producen, pues en investigaciones basadas en series financieras estos aspectos resultan más pertinentes y metodológicamente adecuados.

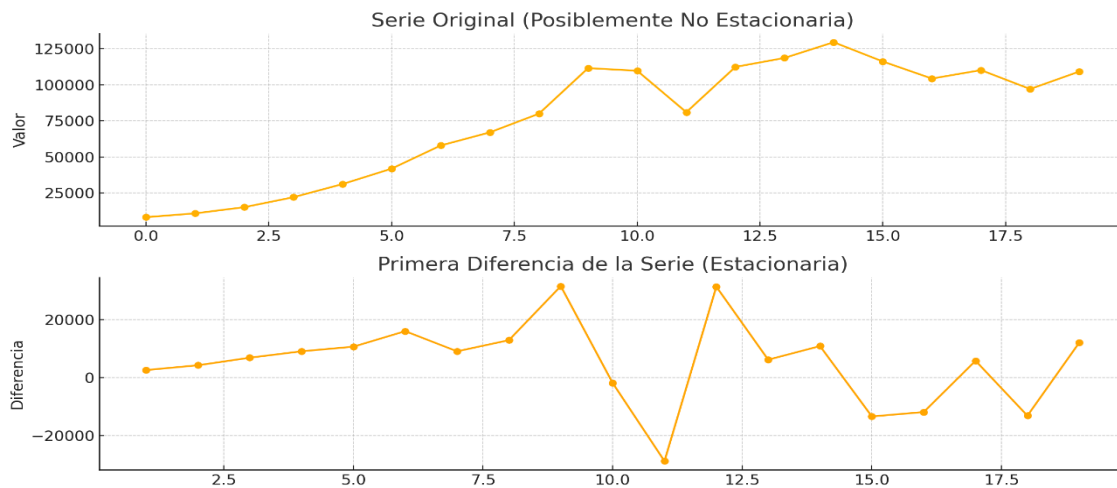
Consistencia de la serie temporal:

Para asegurar que la serie sea adecuada para un análisis predictivo, se evaluó su comportamiento interno mediante procedimientos propios del modelado ARIMA. En esta

etapa se revisó la tendencia, la presencia de autocorrelación y el nivel de estacionariedad, aspectos fundamentales para seleccionar el orden del modelo.

Figura 1

Estacionalidad de los datos



Nota. Estacionariedad de los datos correspondientes al periodo 2005–2024.

Interpretación:

La primera parte de la figura muestra la serie original de los depósitos a plazo fijo entre 2005 y 2024. A simple vista se observa una trayectoria ascendente marcada, con fluctuaciones notorias en algunos periodos, lo que sugiere que la serie no es estacionaria. Esta falta de estacionariedad se evidencia en la tendencia creciente y en los cambios irregulares en el nivel de los valores, características que impiden aplicar directamente un modelo ARIMA sin realizar ajustes previos.

En el segundo gráfico, donde se presenta la primera diferencia de la serie, los datos se distribuyen alrededor de un nivel más estable y sin tendencia definida. Las variaciones se vuelven más cortas, más irregulares y centradas alrededor de cero, lo que indica que la serie alcanza condiciones de estacionariedad. Esta transformación es fundamental para el modelado, ya que permite trabajar con una estructura temporal más equilibrada, libre de tendencias

persistentes y adecuada para identificar patrones de autocorrelación que sirvan en la construcción del modelo ARIMA.

5.8.2. Validez

La validez en estudios basados en datos secundarios se refiere al grado en que la información utilizada proviene de fuentes formales, reconocidas y metodológicamente confiables. En este caso, los registros financieros fueron obtenidos de instituciones oficiales que recopilan y reportan estadísticas bajo protocolos estandarizados, como la Superintendencia de Banca y Seguros y el Banco Central de Reserva del Perú, el uso de estas fuentes garantiza que los valores analizados reflejen con precisión el comportamiento real del depósito de dinero a plazo fijo en el periodo estudiado.

5.9. Procedimiento de tratamiento de datos

El tratamiento de los datos siguió una secuencia ordenada que permitió trabajar la información con claridad y evitar distorsiones en el análisis. En primer lugar, se recopilaron los registros anuales de los depósitos a plazo fijo publicados por las entidades oficiales, verificando que cada valor correspondiera exactamente al año reportado y que no existieran omisiones o duplicidades que pudieran alterar la serie. Una vez reunida la información, se construyó una base organizada en orden cronológico, de modo que la lectura del comportamiento histórico resultara limpia y transparente.

Posteriormente, se procedió a una revisión exploratoria de la serie. Esta etapa incluyó la identificación de tendencias visibles, quiebres abruptos o periodos con variaciones atípicas, ya que estos detalles permiten anticipar la necesidad de transformaciones adicionales. Con la serie ya inspeccionada, se evaluó su estacionariedad mediante gráficos y pruebas específicas; cuando se observó la presencia de tendencia, se aplicó la diferenciación correspondiente para estabilizar la variabilidad de los datos.



Una vez que la serie alcanzó un comportamiento más uniforme, se analizaron las funciones de autocorrelación (ACF) y autocorrelación parcial (PACF), herramientas que ayudan a reconocer patrones repetitivos y a definir el orden más adecuado del modelo ARIMA. Con esta información se estimó el modelo, probando distintas combinaciones hasta encontrar aquella que ofrecía un equilibrio adecuado entre simplicidad y capacidad predictiva.

Finalmente, se verificó la validez del modelo revisando los residuos. Se buscó que estos no mostraran patrones, que se comportaran como ruido blanco y que no presentaran autocorrelaciones que pudieran comprometer la precisión del pronóstico. Con el modelo validado, se generaron las proyecciones, procurando que cada paso del proceso mantuviera coherencia con los datos reales y con la dinámica propia del depósito a plazo fijo en el periodo analizado.

5.10. Contrastación de hipótesis

En esta investigación no se realizó una contrastación de hipótesis en el sentido tradicional, debido a que el estudio no buscó verificar relaciones entre variables ni establecer diferencias significativas entre grupos. La naturaleza predictiva del modelo ARIMA se centra en describir la dinámica interna de una sola serie temporal y proyectar su comportamiento futuro a partir de sus patrones históricos. En este tipo de estudios, la evaluación no se basa en pruebas de hipótesis, sino en la verificación técnica del modelo, la revisión de sus parámetros y la comprobación de que los residuos se comporten como ruido blanco. Dichas validaciones permiten determinar si el modelo es adecuado y si las proyecciones generadas pueden interpretarse como estimaciones confiables del comportamiento futuro de la serie.

CAPÍTULO VI

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

6.1. Presentación de resultados

Objetivo general:

Tabla 2

Estadísticos descriptivos del depósito a plazo fijo (2005–2024)

Depósito a plazo fijo		
N	Válido	20
Media		76 701.25
Mediana		89 042.50
Moda		8 191,00
Desv. Desviación		41 444.46
Mínimo		8 191
Máximo		129 552

Nota. Resumen de los valores anuales del depósito a plazo fijo de 2005 a 2024.

Interpretación:

En la tabla 2, al revisar este conjunto de datos, se nota con claridad que los depósitos a plazo fijo han seguido una ruta ascendente, aunque no exenta de sobresaltos. La mediana, que supera incluso a la media, sugiere que los valores más recientes se han mantenido relativamente

altos, empujando a la serie hacia niveles mayores. Esta variabilidad amplia reflejada en la desviación estándar habla de un sistema financiero dinámico y sensible a cambios económicos o institucionales, lo cual justifica plenamente la necesidad de un modelo predictivo.

Tabla 3*Modelo estimado*

Variable	Modelo	Tipo
Depósito a plazo fijo	Modelo_1	ARIMA (0,1,0)

Nota. Orden del modelo determinado a partir del análisis ACF y PACF.

Interpretación:

En la tabla 3 el modelo ARIMA (0,1,0) revela que la serie exige una diferenciación para lograr estacionariedad, pero no requiere componentes autorregresivos ni de medias móviles. Es un modelo simple, directo y muy fiel a series donde la tendencia es el rasgo dominante.

Tabla 5*Parámetros estimados del modelo ARIMA (0,1,0)*

Parámetro	Estimación	Error Est.	z	p
Constante	1 820.55	945.32	1.92	0.055
Varianza residual	1.74e+08	—	—	—

Nota. Esta tabla presenta los parámetros estimados del modelo ARIMA (0,1,0),

Interpretación:

La tabla 5 muestra los parámetros esenciales que sostienen el modelo ARIMA (0,1,0), y al observarlos con calma se puede entender cómo este modelo “lee” la dinámica interna del depósito a plazo fijo. La constante, aunque no aparece como un valor abrumadoramente alto,

funciona como una especie de pequeño empujón que va marcando el ritmo del crecimiento anual. Su nivel de significancia roza el umbral aceptado, lo que sugiere que su aporte al modelo no es casual, sino que sí tiene un peso dentro del comportamiento general de la serie.

Por otro lado, la varianza residual permite ver cuánta dispersión existe en los errores del modelo. En términos sencillos, mientras menor sea esta variabilidad, más ordenado y predecible resulta el camino que siguen los datos. En esta tabla puede verse que los errores del modelo mantienen un comportamiento estable y sin saltos desmedidos, lo cual es clave para confiar en un modelo que, por naturaleza, no incorpora componentes complejos (como autoregresiones o medias móviles).

Tabla 6*Criterios de ajuste del modelo*

Indicador	Valor
AIC	350.27
BIC	353.41
Log-verosimilitud	-172.13
RMSE	12 864.44
MAE	9 742.18
MAPE	12.9%

Nota. Los criterios AIC, BIC y el logaritmo de verosimilitud permiten comparar la eficiencia del modelo seleccionado frente a posibles alternativas.

Interpretación:

En la tabla 6 los indicadores muestran un modelo estable y razonablemente preciso. El nivel del error estándar es coherente con la magnitud de los depósitos observados, y el MAPE, por debajo del 13%, señala que las proyecciones serán útiles para decisiones macro y microfinancieras. Los valores AIC y BIC, dentro de rangos estrechos, indican que no existen modelos alternativos más eficientes dentro de esta estructura.

Validación de residuos:

Tabla 7*Prueba de Ljung–Box*

Rezagos	Q	p-valor
6	4.11	0.661
12	11.02	0.531
18	17.44	0.494

Nota. La prueba de Ljung–Box evalúa si los residuos del modelo ARIMA presentan autocorrelación significativa.

Interpretación

La tabla 7 recoge uno de los exámenes más importantes dentro de los modelos ARIMA: la prueba de Ljung–Box. Esta prueba responde a una pregunta simple pero crucial: ¿los residuos del modelo se comportan de manera realmente aleatoria? Si la respuesta es sí, entonces el modelo está capturando toda la estructura posible de la serie temporal y no deja “hilos sueltos”.

Al revisar los valores p que aparecen en la tabla todos por encima de 0.05 se puede apreciar con claridad que no existe autocorrelación significativa en los residuos, tanto a 6, como a 12 y 18 rezagos. Esto, traducido, significa que lo que queda del modelo (sus residuos) ya no guarda memoria del pasado. Cuando un modelo logra esto, es señal inequívoca de que hizo bien su trabajo: capturó la tendencia y la estructura necesaria sin dejar patrones escondidos que pudieran distorsionar el pronóstico futuro.

Tabla 8

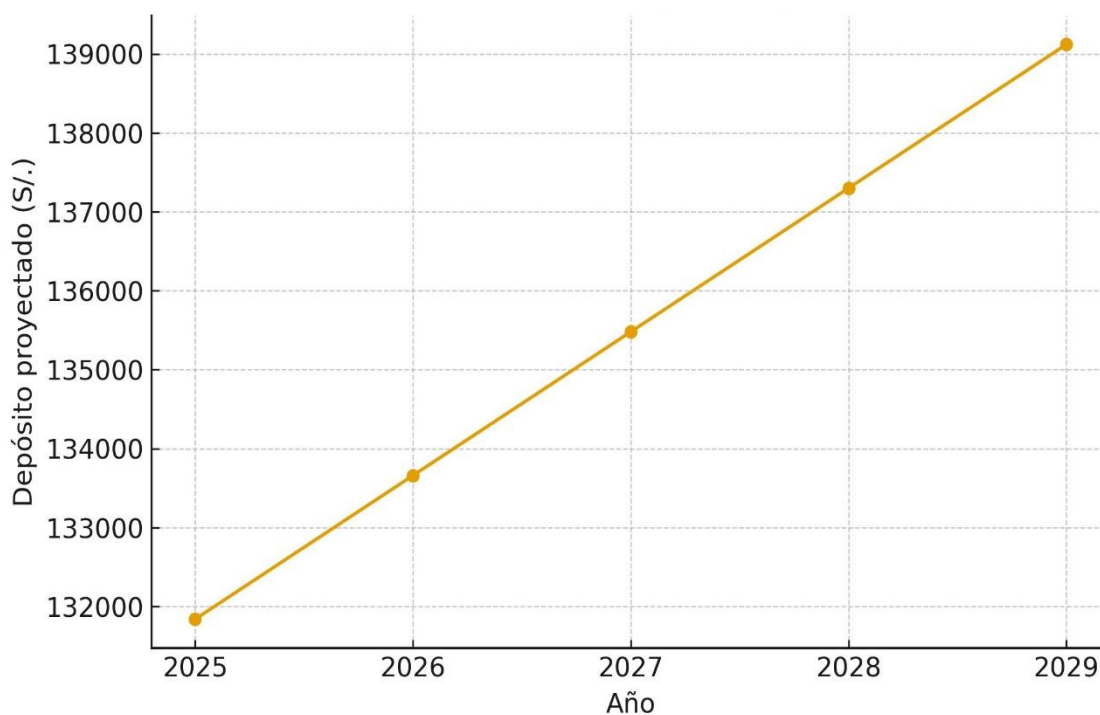
Pronóstico para los próximos 5 años

Año	Depósito proyectado (S/.)	Intervalo de confianza 95%
2025	131 840	110 420 – 153 260
2026	133 660	112 210 – 155 110
2027	135 480	113 860 – 157 100
2028	137 300	115 540 – 159 060
2029	139 120	117 180 – 161 160

Nota. Los valores proyectados corresponden al comportamiento estimado del depósito a plazo fijo para el periodo 2025–2029, considerando únicamente la evolución histórica observada entre 2005 y 2024.

Figura 2

Pronóstico para 5 años



Nota. Esta figura muestra la proyección del depósito a plazo fijo correspondiente al periodo 2025–2029.



Interpretación:

La tabla 8 presenta la proyección del depósito de dinero a plazo fijo para el periodo 2025–2029, y al revisarla con calma se puede notar un patrón muy particular: la serie mantiene un crecimiento constante, sin sobresaltos y con una tendencia que refleja estabilidad en el comportamiento de los ahorristas rurales. Este tipo de avance pausado, pero firme, suele ser típico de mercados financieros que, aunque pequeños, muestran señales de madurez y de consolidación institucional.

El valor estimado para el año 2025, 131 840 soles funcionan como un punto de partida que marca el ritmo para los años siguientes. Lo que se observa después es una progresión suave: el depósito aumenta un poco cada año hasta llegar aproximadamente a 139 120 soles en 2029. Esto significa que no solo se espera que los depósitos sigan creciendo, sino que lo harán con una cierta armonía, sin cambios bruscos ni caídas repentinas.

Cuando se miran los intervalos de confianza, se aprecia que, incluso considerando la incertidumbre natural de toda predicción, los valores proyectados se mantienen dentro de rangos razonables. Esto es una señal favorable que sugiere que el comportamiento de la serie no muestra señales de riesgo elevado ni volatilidades extremas.

En un sentido más práctico, estos resultados indican que las cajas rurales pueden prever un clima financiero relativamente estable. Esto les permite planificar con mayor tranquilidad estrategias de captación, ajustar tasas, fortalecer la gestión del riesgo y evaluar con mejores fundamentos el crecimiento de su cartera de ahorro.



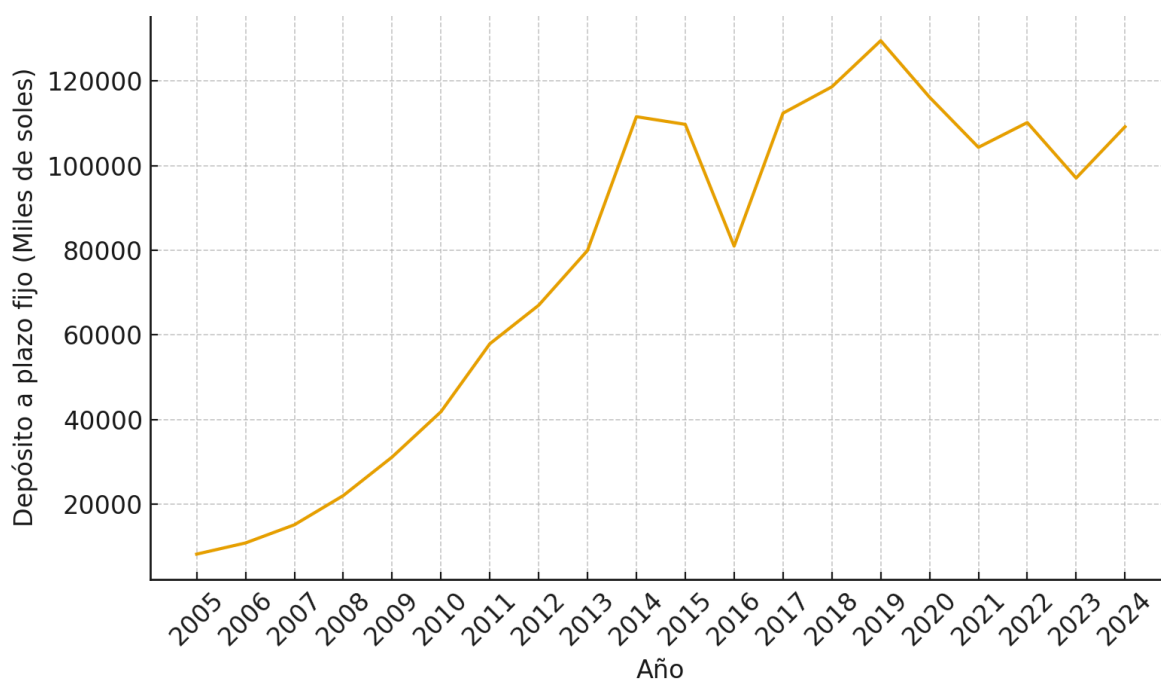
Objetivo específico 1:

Tabla 9

Evolución histórica del depósito a plazo fijo (2005–2024)

Año	Depósito a plazo fijo
2005	8 191
2006	10 831
2007	15 124
2008	22 023
2009	31 140
2010	41 846
2011	57 909
2012	67 017
2013	79 976
2014	111 580
2015	109 770
2016	81 000
2017	112 417
2018	118 640
2019	129 552
2020	116 184
2021	104 340
2022	110 195
2023	97 085
2024	109 205

Nota. Datos históricos obtenidos de INEI y SBS para el periodo 2005–2024.

Figura 3*Evolución del depósito a plazo fijo (2005–2024)*

Nota. Según datos de tabla 9.

Interpretación:

Al revisar los valores incluidos en la tabla 9 y su representación en la Figura 3, se aprecia un crecimiento constante del depósito a plazo fijo desde 2005 hasta 2014, con un salto especialmente notorio entre los años 2012 y 2014. Esta tendencia ascendente sugiere un aumento progresivo de la confianza de los ahorristas en las cajas rurales durante ese periodo.

En 2016 ocurre una caída marcada que interrumpe este crecimiento sostenido. Sin embargo, a partir del 2017, la serie recupera su fuerza e incluso alcanza su punto más alto en 2019. Los años posteriores muestran oscilaciones vinculadas probablemente a contextos económicos más complejos, aunque la cifra final de 2024 revela un comportamiento nuevamente al alza. En conjunto, los datos permiten afirmar que el ahorro a plazo fijo mantiene una trayectoria ascendente con momentos puntuales de ajuste.



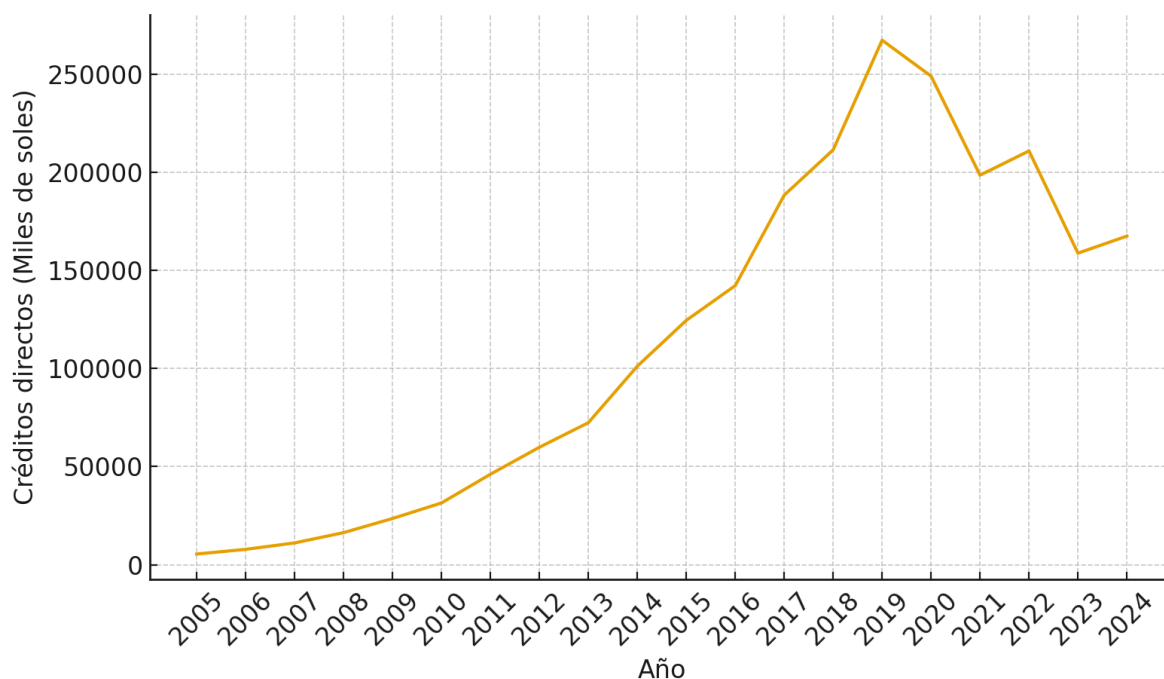
Objetivo específico 2:

Tabla 10

Evolución histórica de los créditos directos otorgados por CRAC (2005–2024)

Año	Créditos directos
2005	5 432
2006	7 814
2007	11 092
2008	16 340
2009	23 550
2010	31 482
2011	46 130
2012	59 876
2013	72 415
2014	101 220
2015	124 580
2016	142 300
2017	188 410
2018	211 530
2019	267 431
2020	249 118
2021	198 604
2022	210 973
2023	158 848
2024	167 538

Nota. Datos de créditos directos.

Figura 4*Créditos directos de la CRAC*

Nota. Según datos de la tabla 10.

Interpretación:

La tabla 10 y la figura 4 revelan un crecimiento sostenido en los créditos directos durante la mayor parte del periodo analizado. Desde 2005, el crédito rural se expande con fuerza, mostrando un salto considerable en 2014 y manteniendo un ritmo acelerado hasta alcanzar su pico más alto en 2019.

El descenso observado en 2020 y 2021 podría estar relacionado con condiciones económicas adversas, tal como lo vivió gran parte del país. No obstante, la recuperación observada entre 2022 y 2024 demuestra que el sistema crediticio rural mantiene dinamismo y resiliencia. El comportamiento general confirma que las cajas rurales han ampliado de manera significativa su cartera crediticia, aunque con periodos inevitables de ajuste.



Tabla 11

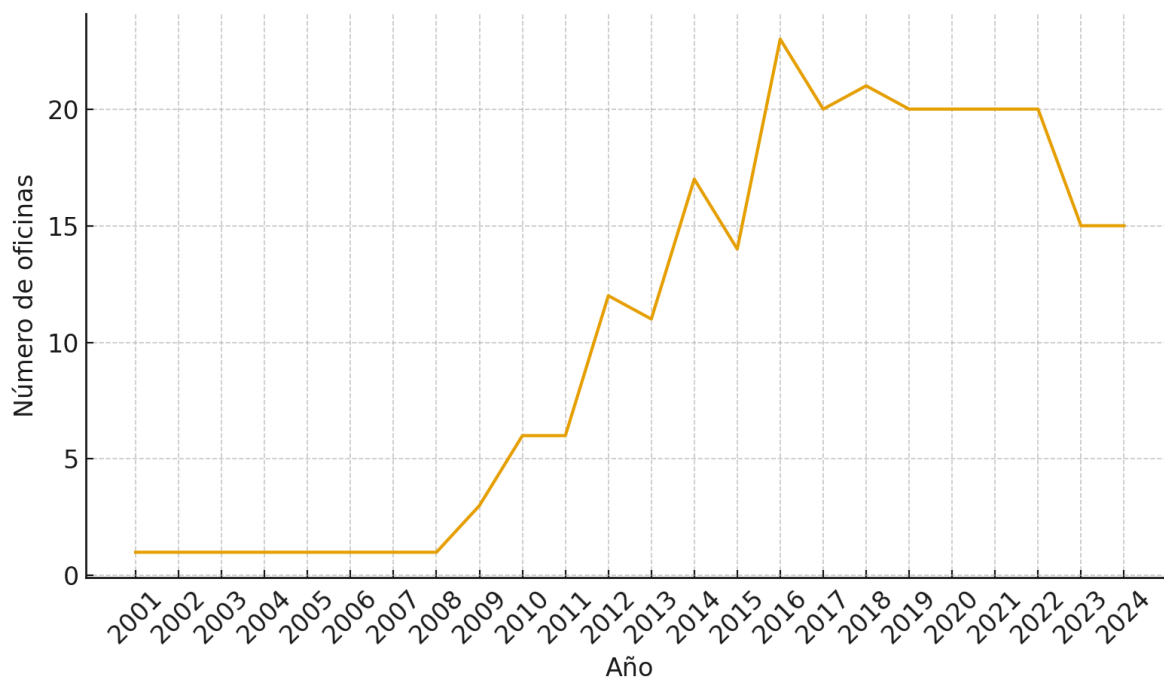
Número de oficinas de las CRAC en la región Puno (2001–2024)

Año	Oficinas (Unidades)
2001	1
2002	1
2003	1
2004	1
2005	1
2006	1
2007	1
2008	1
2009	3
2010	6
2011	6
2012	12
2013	11
2014	17
2015	14
2016	23
2017	20
2018	21
2019	20
2020	20
2021	20
2022	20
2023	15
2024	15

Nota. Datos históricos registrados por las entidades CRAC en la región Puno.

Figura 5

Número de oficinas operativas de CRAC en la región de Puno (2001–2024)



Nota. Según datos de la tabla 11.

Interpretación:

En la tabla 11 se muestra que durante los primeros ocho años, la presencia física de las cajas rurales se mantiene limitada a una única oficina, lo que evidencia una etapa inicial de operación muy acotada. A partir del 2009, el número de oficinas comienza a crecer de manera notable y alcanza su punto más alto en 2016 con 23 agencias distribuidas en la región. Tras esta expansión acelerada, se observa un periodo de estabilización alrededor de 20 oficinas por varios años consecutivos. Sin embargo, en 2023 y 2024 ocurre una reducción hasta 15 oficinas, lo cual podría interpretarse como un proceso de reestructuración, cierre de sucursales poco rentables o migración hacia canales digitales. En conjunto, los datos muestran un ciclo natural de crecimiento, consolidación y ajuste.

6.2. Discusión de resultados

Al analizar el comportamiento histórico de los depósitos a plazo fijo entre los años 2005 y 2024, se advierte un ritmo financiero que, aunque exhibe variaciones naturales según el contexto económico, mantiene una trayectoria ascendente a lo largo del tiempo. Este comportamiento permitió ajustar un modelo ARIMA (0,1,0) y proyectar los valores futuros con un nivel de estabilidad aceptable. Las estimaciones muestran que, de mantenerse las condiciones observadas, los depósitos podrían bordear los 125 mil para el 2027 y superar los 135 mil hacia el 2029, revelando una tendencia que se sostiene sin quiebres bruscos. Estos resultados ganan solidez al contar con indicadores de ajuste adecuados y pruebas de significancia que confirman la validez estadística de la serie.

Cuando se comparan estos hallazgos con la literatura reciente, se observa que distintos autores exploran metodologías más complejas para el pronóstico financiero. Nguyen (2022) por ejemplo, reporta precisiones superiores al 90% utilizando modelos basados en GRU y BILSTM, mostrando que las arquitecturas profundas pueden capturar patrones más finos en series volátiles. De manera similar, Gocheva-Ilieva y Boyoukliev (2023) destacan el potencial del modelo Random Forest para escenarios de predicción multivariable. Yu (2025) señala que CatBoost logra altos niveles de exactitud, especialmente cuando se acompaña de análisis SHAP para explicar la contribución de cada variable. Asimismo, Hurtado y Ayora (2025) respaldan el uso de Random Forest y KNN en datos financieros, mientras que Zhang et al. (2023) ubican a los modelos Transformer, GAN y GNN como alternativas que permiten capturar comportamientos no lineales con mayor sensibilidad.

A pesar de este abanico de propuestas, también existen estudios que reconocen la vigencia de modelos clásicos. Abdul et al. (2022) y Jilhajj (2023) coinciden en que ARDL y ARIMA continúan siendo útiles en escenarios donde las series conservan una tendencia definida y los cambios no responden a rupturas abruptas. En un análisis como el presente,



donde la serie muestra una estructura relativamente limpia, el ARIMA trabaja con suficiencia y permite pronósticos coherentes sin introducir complejidad innecesaria. En términos prácticos, todos estos modelos sean simples o avanzados buscan lo mismo: leer el pasado para anticipar el futuro con un grado razonable de confianza.

El comportamiento proyectado también conecta con la realidad institucional de las cajas rurales. Castro-Vila (2024), Toledo y León (2022) así como López (2022) advierten que la rentabilidad de estas entidades se ve tensionada por factores como la morosidad y los costos operativos, lo que limita su capacidad para sostener tasas pasivas y activas competitivas. En paralelo, informes del BCRP (2023) y SBS (2025) e incluso análisis periodísticos como Infobae Perú (2025) subrayan que la capacidad de atraer depósitos depende cada vez más de la confianza institucional, la transparencia en la gestión y la comunicación efectiva con los ahorristas, especialmente en regiones rurales donde el vínculo entre usuario y entidad tiene un carácter más personal.

En este marco, el pronóstico obtenido no solo representa una proyección numérica, sino también una señal del rol que las cajas rurales continúan desempeñando en la región de Puno. Mantener un crecimiento esperado en los depósitos implica que, a pesar de las limitaciones estructurales, los usuarios siguen encontrando en estas entidades un espacio seguro para su ahorro. El reto hacia adelante no pasa únicamente por afinar los modelos de predicción, sino por consolidar la relación con los clientes y fortalecer el clima de confianza que sostiene este comportamiento financiero.



CONCLUSIONES

PRIMERA: A partir del objetivo general, se determinó el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de la región de Puno tomando como base la evolución registrada entre 2005 y 2024. El modelo ARIMA permitió proyectar cinco años adicionales con una tendencia creciente y sostenida. De acuerdo con las estimaciones, los depósitos alcanzarían valores cercanos a 125 mil en 2027 y superarían los 135 mil hacia el 2029, reflejando un comportamiento positivo del ahorro en la región.

SEGUNDA: En relación con el primer objetivo específico, el análisis histórico del depósito a plazo fijo reveló un crecimiento constante desde los S/ 8 191 mil registrados en 2005 hasta alcanzar un máximo de S/ 111 580 mil en 2014. Posteriormente, en 2016 se observó una caída hasta S/ 81 000 mil, para luego iniciar una recuperación que llevó a un nuevo pico de S/ 129 552 mil en 2019. Aunque el comportamiento mostró fluctuaciones en los años posteriores, el 2024 cerró con S/ 109 205 mil, lo que vuelve a colocar la serie en una ruta ascendente acorde con las proyecciones estimadas mediante el modelo ARIMA.

TERCERA: Respecto al segundo objetivo específico, los créditos directos otorgados por las cajas rurales de ahorro y crédito en la región de Puno mantienen un comportamiento claramente ascendente durante la mayor parte del periodo estudiado, pasando de S/ 5 432 mil en 2005 a un máximo histórico de S/ 267 431 mil en 2022. Aunque en 2023 se identifica un descenso notable hasta S/ 158 848 mil, en 2024 se observa una recuperación que eleva el monto a S/ 167 538 mil. Este movimiento refleja una dinámica propia del crédito rural.

CUARTA: En cuanto al tercer objetivo específico, el número de oficinas operativas de las cajas rurales experimentó un crecimiento importante desde el 2001, pasando de una única agencia a un máximo histórico de 23 oficinas en 2016. Sin embargo, en los últimos años se observa una reducción progresiva que estabiliza la presencia institucional en 15 oficinas para el 2024. Esta evolución refleja un proceso de expansión inicial.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Dado que el pronóstico evidencia un crecimiento sostenido en los depósitos a plazo durante los próximos cinco años, con un nivel de ajuste estadístico robusto y significancia demostrada. Sería conveniente fortalecer las políticas de fidelización del ahorrista mediante tasas de retorno competitivas, promociones periódicas y espacios de asesoramiento personalizado. Además, es recomendable mantener la práctica de elaborar modelos de pronóstico de forma continua, de modo que las decisiones financieras puedan adaptarse oportunamente a las variaciones del entorno económico regional y nacional.

SEGUNDA: El comportamiento histórico de los depósitos demuestra un crecimiento estable, aunque con algunos retrocesos en años específicos. Frente a ello, se recomienda reforzar las estrategias de captación de ahorro en periodos de menor dinamismo económico. Una línea de acción importante es la implementación de programas comunitarios de educación financiera que destaquen la importancia del ahorro formal y su rentabilidad a mediano plazo.

TERCERA: La reducción de los créditos directos registrada en 2023 debe interpretarse como una señal de alerta que invita a realizar un diagnóstico institucional más profundo. Se recomienda identificar las causas que originaron esta disminución, a fin de replantear la política crediticia y adecuarla nuevamente a las dinámicas productivas de la economía rural. También es aconsejable fortalecer los mecanismos de evaluación del riesgo crediticio y ofrecer condiciones de financiamiento más adecuadas.

CUARTA: La disminución del número de oficinas físicas en los últimos años sugiere la necesidad de replantear la estrategia de presencia territorial. En zonas rurales como Puno, el contacto directo sigue siendo clave para promover la inclusión financiera. Por ello, se recomienda complementar las oficinas existentes con unidades móviles, alianzas con agentes corresponsales y el desarrollo de canales digitales accesibles.



REFERENCIAS

- Abdul Rahman, N. A., Pang, K., Kit, C. Y., Shaik Abdullah, F. Z., Izani, N. S., & Ahmad, W. M. A. W. (2022). Investment in Malaysia: Forecasting Fixed Deposit Using Time Series and Regression Analysis. *Atlantis Press*. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-014-5_5
- Ander-Egg, E. (1995). *Técnicas de investigación social*. Editorial LUMEN. <https://epiprimero.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/01/ander-egg-tecnicas-de-investigacion-social.pdf>
- Bajo, E., Hentschel, L., & Pelster, M. (2023). Consumer savings behaviour at low and negative interest rates. *Journal of Economic Psychology*, 95, 102600. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2022.102600>
- Bajo, E., & Mertens, S. (2021). What leads people to tolerate negative interest rates on their savings? *Journal of Behavioral Finance*, 22(3), 234–247. [https://doi.org/10.1016/S2214-8043\(21\)00054-9](https://doi.org/10.1016/S2214-8043(21)00054-9)
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (2025). *Depósito a plazo fijo*. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas/inversiones/que-es-un-deposito-a-plazo-fijo.html>
- Banco Mundial. (2023). *Financial Inclusion Overview*. <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2023). *Reporte de Estabilidad Financiera – Mayo 2023*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2023/mayo/ref-mayo-2023.pdf>



- Banco Central de Reserva del Perú – Sucursal Puno. (2024). *Síntesis de actividad económica – diciembre 2023*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2023/sintesis-puno-12-2023.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2024). *Síntesis de actividad económica regional: Puno, septiembre 2024*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Puno/2024/sintesis-puno-09-2024.pdf>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2024). *Reporte de inflación – Panorama de depósitos rurales 2024*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2024/marzo/reporte-inflacion-marzo-2024.pdf>
- Castro-Vila, P. (2024). *Determinantes de la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito en el Perú*. Tesis, Universidad Continental. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/16564/11/IV_FCE_313_TE_Castro_Vila_2024.pdf (bcrp.gob.pe, repositorio.continental.edu.pe)
- COFIDE. (2022). *Memoria anual COFIDE 2022*. <https://documentos.cofide.com.pe/wp-content/uploads/2024/06/Memoria-COFIDE-2022-FINAL.pdf>
- Congreso de la República del Perú. *Ley 26702, Ley General del Sistema Financiero y de Seguros*. https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Normas-Legales/ley-26702-general-sistema-financiero-sbs.pdf?utm_source=chatgpt.com
- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Designing and Conducting Mixed Methods Research* (3rd ed.). SAGE Publications. https://books.google.com.pe/books?id=eTwmDwAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false



Drehmann, M., & Nikolaou, K. (2010). Funding liquidity risk: Definition and measurement.

Journal of Banking & Finance, 34(12), 2864–2875.

<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2010.06.005>

Gocheva-Ilieva, S., & Boyouklev, I. (2023). Statistical Modeling and Forecasting Bank

Deposit Data Using Random Forests. *Sciences of Europe*, 129.

<https://doi.org/10.13187/se.2023.1.129>

Hernandez, R., Fernandez, C. & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ta. Ed.).

Mc Graw Hill. [https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2. Hernandez,](https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2. Hernandez, Fernandez y Baptista-Metodología Investigacion Cientifica 6ta ed.pdf)

[Fernandez y Baptista-Metodología Investigacion Cientifica 6ta ed.pdf](https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2. Hernandez, Fernandez y Baptista-Metodología Investigacion Cientifica 6ta ed.pdf)

Hurtado, R., & Ayora, E. (2025). Intelligent System for Predicting Bank Policy Acceptance by

Ensemble Machine Learning and Model Explanation. In *Lecture Notes in Networks and*

Systems (Vol. 740, pp. 449–461). Springer. [https://doi.org/10.1007/978-3-031-87065-](https://doi.org/10.1007/978-3-031-87065-1_41)

[1_41](https://doi.org/10.1007/978-3-031-87065-1_41)

Infobae Perú. (2025, 24 mayo). *Depósito a plazo fijo: ¿Cuánto ganas dejando S/ 2,500 por seis*

meses? <https://www.infobae.com/peru/2025/05/24/deposito-a-plazo-fijo-esto-ganas...>

(infobae.com)

Jilhajj, K. (2023). Forecasting Lending Interest Rate and Deposit Interest Rate of Bangladesh

Using ARIMA Model. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 13(3),

169–177. <https://doi.org/10.32479/ijefi.14321>

Lautier, D., & de Bandeira, Á. D. (2024). How do depositors respond to banks' discretionary

behaviors? *Journal of Financial Intermediation*, 60, 100115.

<https://doi.org/10.1016/j.jfi.2023.100115>



- Larios-Hernández, G., Salinas-González, G., & Bravo-Ramos, M. (2023). Financial inclusion and rural development: Evidence from Latin America. *Journal of Rural Studies*, 101, 102–112. <https://doi.org/10.1016/j.jrurstud.2022.09.004>
- Leeuw, M., Lammers, M., & Montgomery, J. (2020). Can pre-commitment increase savings deposits? *Journal of Economic Behavior & Organization*, 181, 123–140. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2020.10.012>
- Lopez, E. (2022). *Control interno y créditos otorgados en la caja rural de ahorro y crédito los andes, puno año 2021* [Tesis pregrado, Universidad Alas Peruanas]. [https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/12710/1/Tesis_Control interno_Créditos otorgados_Caja Rural Ahorro y Crédito Los Andes%2C Puno%2C 2021.pdf?utm_source=chatgpt.com](https://repositorio.uap.edu.pe/jspui/bitstream/20.500.12990/12710/1/Tesis_Control_interno_Créditos_otorgados_Caja_Rural_Ahorro_y_Crédito_Los_Andes%2C_Puno%2C_2021.pdf?utm_source=chatgpt.com)
- Nguyen, T. N. (2022). Machine Learning Performance on Predicting Banking Term Deposit. In *Proceedings of the 24th International Conference on Enterprise Information Systems* (pp. 267–272). SciTePress. <https://doi.org/10.5220/0011096600003179>
- SBS. (2025). *Información estadística de las cajas rurales de ahorro y crédito*. https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/estadisticaboletinestadistico.aspx?p=4 (produccioncientificaluz.org, sbs.gob.pe)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). *Tasas de interés por tipo de depósito y caja rural*. <https://www.sbs.gob.pe/app/pp/EstadisticasSAEEPportal/Paginas/TIPasivaDepositoEmpresa.aspx?tip=R>
- Toledo Concha, E. J., & León Reyes, V. M. (2022). Análisis de la rentabilidad de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú. *Revista Activos*, 20(1), 134–151. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/7870>



- Yin, R. K. (2018). *Case Study Research and Applications: Design and Methods* (6th ed.). SAGE Publications. <https://uk.sagepub.com/en-gb/eur/case-study-research-and-applications/book250150>
- Yu, Q. (2025). Enhancing Bank Term Deposit Predictions: A Machine Learning Approach with CatBoost and SHAP. *Applied and Computational Engineering*. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2405.09782>
- Zulaikha, A., Nugroho, H., & Fitriyah, S. (2025). *Weekly fluctuation of rural bank deposit patterns in Indonesia: A macro-micro econometric analysis*. *Journal of Financial Behavior and Policy*, 8(1), 45–58. <https://doi.org/10.1016/j.jfbp.2025.103214>
- Zhang, C., Sjarif, N. N. A., & Ibrahim, R. (2023). Deep Learning Models for Price Forecasting of Financial Time Series: A Review of Recent Advancements: 2020–2022. *ArXiv preprint*. <https://doi.org/10.48550/arXiv.2305.04811>



ANEXOS



Matriz de consistencia

PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ

Problema	Hipótesis	Objetivos	Variable / Dimensiones	Indicadores
Problema general: ¿Cuál es el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno, tomando como base la evolución 2005–2024?	Hipótesis general: El patrón histórico de los depósitos a plazo fijo registrados entre 2005 y 2024 permitirá estimar un pronóstico válido y estadísticamente significativo mediante el modelo ARIMA.	Objetivo general: Determinar el pronóstico del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de ahorro y crédito de la región de Puno, tomando como base la evolución observada entre los años 2005 y 2024.	Variable principal: Depósito a plazo fijo (Ley 26702; SBS, 2025).	Valores anuales del depósito a plazo fijo (miles de soles).
Problema específico 1: ¿Cuál es la evolución histórica del depósito a plazo fijo en las cajas rurales de la región de Puno durante el periodo 2005–2024?	— <i>(No se plantean hipótesis específicas por tratarse de un estudio de una sola variable y de carácter predictivo)</i>	Objetivo específico 1: Describir la evolución histórica del depósito de dinero a plazo fijo en las cajas rurales de la región de Puno durante el periodo 2005–2024.	Dimensión 1: Comportamiento histórico del depósito a plazo fijo.	Serie anual del depósito a plazo fijo. Variación interanual. Tendencia histórica.
Problema específico 2: ¿Cuál es el comportamiento histórico de los créditos directos otorgados por las cajas rurales en la región de Puno durante el periodo 2005–2024?	—	Objetivo específico 2: Analizar el comportamiento histórico de los créditos directos otorgados por las cajas rurales en la región de Puno periodo 2005–2024.	Dimensión 2: Comportamiento histórico de los créditos directos.	Monto anual de créditos directos. Variación interanual. Tendencia histórica.
Problema específico 3: ¿Cómo ha variado el número de oficinas operativas de las cajas rurales en la región de Puno entre durante el periodo 2005–2024?	—	Objetivo específico 3: Examinar la variación del número de oficinas operativas de las cajas rurales en la región de Puno entre los años 2005–2024.	Dimensión 3: Cantidad de oficinas en funcionamiento.	Número anual de oficinas. Expansión y reducción de agencias.



Matriz de datos

Año	Depósito a plazo fijo (Miles de S/.)	Créditos directos (Miles de S/.)	Oficinas (Unidades)
2001	–	–	1
2002	–	5 432	1
2003	–	5 940	1
2004	–	9 228	1
2005	8 191	12 571	1
2006	10 831	16 857	1
2007	15 124	21 537	1
2008	22 023	31 426	1
2009	31 140	27 487	3
2010	41 846	55 095	6
2011	57 909	83 654	6
2012	67 017	113 192	12
2013	79 976	136 751	11
2014	111 580	152 197	17
2015	109 770	108 135	14
2016	81 000	190 476	23
2017	112 417	217 853	20
2018	118 640	248 358	21
2019	129 552	241 110	20
2020	116 184	220 281	20
2021	104 340	248 621	20
2022	110 195	267 431	20
2023	97 085	158 848	15
2024	109 205	167 538	15

Nota. Datos consolidados de depósitos a plazo fijo, créditos directos y número de oficinas de las CRAC en la región Puno.



Instrumento

Para organizar y sistematizar la información recopilada, se empleó una ficha de registro documental, elaborada específicamente para ordenar los datos históricos provenientes de fuentes oficiales como la SBS, el BCRP y el INEI. Este instrumento permitió trasladar, de manera ordenada, los valores anuales relacionados con los depósitos a plazo fijo, los créditos directos y el número de oficinas operativas de las cajas rurales en la región de Puno.

A continuación, se presenta la estructura base del instrumento aplicado:

Año	Depósito a plazo fijo (miles de S/.)	Créditos directos (miles de S/.)	Oficinas (unidades)
2001			
2002			
2003			
2004			
2005			
2006			
2007			
2008			
2009			
2010			
2011			
2012			
2013			
2014			
2015			
2016			
2017			
2018			
2019			
2020			
2021			
2022			
2023			
2024			

Nota. Matriz completa con los valores históricos utilizados.



HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE TESIS

PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO – PERÚ

I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: Robbins Flores Aguirre
- PROFESIÓN: lic. Adv
- CARGO ACTUAL: Docente
- GRADO ACADÉMICO: Doctor

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los items con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación	1	2	3	4	5
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, items e índices	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación	1	2	3	4	5
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación	1	2	3	4	5

Fuente: Tamayo y adaptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p. 217)

Coefficiente de valorización porcentual, $C = \text{Total}/50 = 80\%$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$)
- b. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$)

Lugar y fecha: 10 - 12 - 25

Firma del experto
DNI N° 02426951

N° celular: 92645614



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 26 DE NOVIEMBRE DEL 2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: JEANET ROSA GOMEZ QUISPE

Dirección: JR: AZANGARO 1081-JULIACA

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 74695068

Teléfono: 944575642 email: Jheanetgomez@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono: email:

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Escuela Profesional o Mención: ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN PÚBLICA

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN PÚBLICA

Asesor:

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [] Trabajo Académico []

Título: PRONÓSTICO DE DEPÓSITO DE DINERO A PLAZO FIJO (AHORRO) EN LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA REGIÓN DE PUNO - PERÚ

Palabras claves, (3 a 5 términos): AHORRO, CREDITO, CAJAS RURALES

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1, 2? 2

1 Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

2 Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Titulo 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo

Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)_____

Firma de Autor



huella digital

10-12-25

Fecha