

RESUMEN

Autor [Modesto Arias, J.E.](#)
Autor corporativo [Universidad Nacional Agraria La Molina, Lima \(Peru\). Facultad de Economía y Planificación](#)
Título **Comportamiento de la demanda de depósitos a plazo fijo en moneda nacional en las cajas municipales periodo 2004-2016**
Impreso Lima : UNALM, 2017

Copias

Ubicación	Código	Estado
Sala Tesis	E13. M64 - T	USO EN SALA
Descripción	67 p. : 19 fig., 2 tablas, 21 ref. Incluye CD ROM	
Tesis	Trabajo Monográfico (Economista)	
Bibliografía	Facultad : Economía y Planificación	
Sumario	Sumario (Es)	
Materia	CAJAS DE AHORRO DEPOSITOS BANCARIOS ACTIVIDAD BANCARIA DEMANDA COMPORTAMIENTO ECONOMICO EVALUACION PERU DEPOSITOS A PLAZOS FIJOS CAJAS MUNICIPALES	
Nº estándar	PE2018000122 B 7 M EUV E13	

En la presente monografía se analiza el comportamiento de la demanda por depósitos a plazo fijo en moneda nacional en las Cajas Municipales para el período enero 2004 a febrero 2016. La finalidad es tener un instrumento adicional que contribuya con la programación financiera que realizan dichas instituciones. Para ello se empleó métodos econométricos tradicionales y series de tiempo con el interés de contrastar los resultados, y de esta forma recomendar el método que mejor ayude a estimar esta demanda. Se evaluó la capacidad predictiva mediante criterios de información, evaluación de residuos y error de pronóstico. Luego de realizar las estimaciones y considerando la naturaleza no estacionaria de las series vistas, se concluye que la mejor alternativa es plantear un modelo ARIMA, ya que de considerar otra variable explicativa se obtiene una regresión

espuria. El modelo elegido es un modelo SARIMA, debido a que la serie presentó la estacionalidad de cada seis meses. Los coeficientes resultaron estadísticamente significativos y haciendo una evaluación de los residuos estos fueron aleatorios por lo que se concluye que el modelo elegido es apropiado para realizar pronósticos. El presente trabajo se estructuró de la siguiente forma: en el primer capítulo se presenta el marco teórico y algunos conceptos relevantes, así como la especificación teórica de la función general; en el segundo se caracteriza la evolución de los depósitos a plazo; en el tercero se presentan los resultados de la modelación de la demanda estudiada y en el cuarto las principales conclusiones y recomendaciones del estudio.

ABSTRACT

This monograph analyzes the behavior of the demand for time deposits in local currency in the Municipal Savings Banks for the period January 2004 to February 2016. The purpose is to have an additional instrument that contributes to the financial programming carried out by these institutions. For this, traditional econometric methods and time series were used in order to contrast the results, and in this way recommend the method that best helps to estimate this demand. The predictive capacity was evaluated by means of information criteria, evaluation of residuals and forecast error. After making the estimates and considering the non-stationary nature of the series seen, it is concluded that the best alternative is to propose an ARIMA model, since considering another explanatory variable, a spurious regression is obtained. The model chosen is a SARIMA model, because the series presented the seasonality of every six months. The coefficients were statistically significant and making an evaluation of the residuals these were random, which is why it is concluded that the chosen model is appropriate for making forecasts. The present work was structured as follows: in the first chapter, the theoretical framework and some relevant concepts are presented, as well as the theoretical specification of the general function; the second characterizes the evolution of time deposits; the third presents the results of the modeling of the studied demand and the fourth the main conclusions and recommendations of the study.