



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD

TESIS

**“IMPLEMENTACIÓN DEL ÁREA DE AUDITORIA INTERNA PARA
LA DISMINUCIÓN DEL RIESGO EN LOS CRÉDITOS DE LAS
PYMES EN LA FINANCIERA CREAR AREQUIPA – AGENCIA
COLLIQUE EN EL PERIODO 2010”**

PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

JOSÉ SAMUEL, ALTAMIRANO JULCA

ASESOR TEMÁTICO: MARIANO MUCHA PAITAN

ASESOR METODOLÓGICO: PILAR ZOILA RUIZ CHÁVEZ

2010

DEDICATORIA

A DIOS,

Por haber guiado mi camino, y permitirme llegar hasta donde
Estoy, por darme salud y cuidar a mi familia.

A MIS PADRES

JOSÉ ALTAMIRANO MONTENEGRO

EULOGIA JULCA TORRES,

A quienes les debo la vida, lo que soy y
lo que seré a lo largo de mi vida

A MI ABUELA

BRENILDA TORRES VÁSQUEZ

Quien me cuidó y enseñó muchas cosas de pequeño

A MI HERMANO

JOSÉ DAVID ALTAMIRANO JULCA,

A quien quiero y aprecio mucho

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a todas las personas que confiaron y pusieron todo de su parte para yo estar aquí en este momento, a nuestros profesores que nos brindaron una excelente orientación durante la elaboración de este presente trabajo, a mis compañeros que estuvimos juntos para corroborar los puntos necesarios para culminar la tesis, a la Universidad Privada Cesar Vallejo que nos brinda las alternativas y herramientas para realizar nuestra investigación y a Dios que me permitió realizar este Trabajo

RESUMEN

La FINANCIERA CREAR AREQUIPA, es una EDPYME que se fundó en la Ciudad de Arequipa, desde sus inicios ayudando al crecimiento de los pequeños negocios de la zona, así como Micro y Pequeños empresarios, durante el periodo del 2008 FINANCIERA CREAR AREQUIPA decidió expandir sus actividades en la ciudad de Lima, teniendo una rápida aceptación en el mercado. Generando facilidades a la adquisición de créditos a los comerciantes que anteriormente eran rechazados por los Bancos, por la poca confiabilidad de cumplir las obligaciones pactadas, donde CREAR AREQUIPA apostó por ellos, pero no teniendo un sistema de control en las sedes de Lima, esto ha generado un incremento en el nivel de morosidad y la cartera crítica para los años 2009, aun no siendo de mayor envergadura el fenómeno se va incrementando.

La cartera deteriorada (cartera de alto riesgo), en términos absolutos, se incrementó en 116.2% respecto a lo registrado a diciembre 2008. De esta manera, la cartera deteriorada pasó a representar el 4.0% de las colocaciones brutas, mostrando un incremento con respecto a lo registrado a diciembre 2008 (3.0%). Lo anterior se debió, entre otros factores, al sobreendeudamiento existente en algunas zonas urbanas

Dentro de la cartera crediticia, los créditos MES, que concentraban el 83.6% de la cartera, mostraron un ratio de cartera crítica de 4.8%. De otro lado, los créditos de consumo y comerciales registraron indicadores de 5.3 y 4.3%, respectivamente.

Así, en términos globales, la cartera crítica fue superior a la registrada a diciembre 2008, con respecto a la concentración de las colocaciones directas por sector económico, a diciembre del 2009 la Financiera registró un 55.1% de sus colocaciones directas en el sector comercio y un 13.7% en transporte, almacenamiento y comunicaciones.

Por lo que tratamos de encontrar la manera de habilitar un área de Auditoría Interna dentro de las Agencias, tomando como prueba la Agencia de la zona de Collique, que permita monitorear los procesos, para detallar las causas por las que se genera el incremento de la morosidad, así como aquellos elementos que se ignoran a la hora de realizar un perfilamiento del cliente, para la adquisición de un crédito.

ABSTRAC

The FINANCIER CREATING AREQUIPA, it is an EDPYME that was founded on Arequipa's City, from its beginnings helping the growth of the small businesses of the zone, as well as Micro and Pequeños businessmen, during the period of the 2008 FINANCIER CREATING AREQUIPA decided to expand its activities at the city of Lima, having a fast approval on the market. Generating facilities to the acquisition of credits to the tradespeople that previously were refused by the Banks, by the unreliability of keeping the obligations contracted for, where CREATING AREQUIPA bet on them, but no having a control system at the seats of Lima, this has generated an increment in the level of lateness and the critical wallet for the years 2009, not yet being of bigger importance the phenomenon disappears incrementing.

The wallet deteriorated (high-risk wallet), in absolute terms, grew upon 116,2 % in relation to what's registered to December 2008. This way, the deteriorated wallet went by to representing 4,0 % of the brute placements, showing an increment regarding what's registered to December 2008 (3,0 %). The above was due to, between other factors, the existent overindebtedness at some urban zones

Inside the wallet on credit, credits MONTH, that they concentrated 83,6 % of the wallet, they showed 4,8 %'s ratio of critical wallet. Of another side, consumer credits and commercials registered 5,3 and 4,3 %'s indicators, respectively.

That way, in global terms, the critical wallet was superior to the registered to December 2008, regarding the concentration of the direct placements for sector cheap to run, to December of 2009 the Financier registered 55,1 % of her direct placements at the sector I trade and a 13,7 % in transportation, storage and communications.

What we tried to find a way to for habilitate an area of Internal Audit inside the agencies, taking the agency of Collique's zone by way of proof, that it allows monitoring processes, in order to detail the causes for which the increment of lateness, as well as those elements that are been ignorant of at the time of selling off a customer's perfilamiento, for the acquisition of a credit is generated.

ÍNDICE

	PÁG.
PRESENTACIÓN DE LA TESIS	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN ESPAÑOL E INGLES -----	1
ÍNDICE-----	5
INTRODUCCIÓN -----	9
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1. Planteamiento del Problema-----	13
1.2. Formulación del Problema-----	14
1.3. Justificación-----	15
1.4. Antecedentes-----	17
1.5. Objetivos-----	19
1.5.1. General	
1.5.2. Especifico	
2. MARCO TEÓRICO	
2.1. Contextualización de la Investigación -----	19

2.2. Marco Teórico	20
2.3. Marco Conceptual	34
2.4. Hipótesis	37
2.4.1. General	
2.4.2. Especifica	
3. MARCO METODOLÓGICO	
3.1. Variables	39
3.1.1. Definición conceptual	
3.1.2. Definición operacional	
3.2. Tipo de Estudio	39
3.2.1. Tipos de estudio	
3.2.2. Diseño	
3.3. Diseño de Estudio	39
3.4. Población, Muestra Y Muestreo	40
3.5. Método de investigación	40
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	40
3.7. Métodos de análisis de datos	41

4. RESULTADOS	42
4.1. Descripción	
4.2. Discusión	
CONCLUSIONES	62
RECOMENDACIONES	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	64
ANEXOS	67