



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD

**“Análisis de la gestión de riesgo crediticio y su incidencia de morosidad
de la entidad Financiera Crediscotia, Tarapoto, año 2016”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Cecilia Alessandra Karina Quintanilla Estrella

ASESOR:

MsC. Rubén Chong Rengifo

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TARAPOTO – PERÚ

2017

Página del jurado


.....
M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi
CONTADOR PÚBLICO REGISTRADO
.....MAT. 194621.....

MBA. Jhon Bautista Fasabi
Presidente


.....
Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
CPC. N° 02-003427
.....

Mg. Omar Urtecho Cueva
Secretario


.....
MSc. Rubén Chong Rengifo
.....

MsC. Rubén Chong Rengifo
Vocal

Dedicatoria

A mis padres por su apoyo, consejos, comprensión, amor, ayuda en los momentos difíciles y por ayudarme con los recursos necesarios para estudiar. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia y mi coraje para conseguir mis objetivos y ser mejor día cada día.

A mi hermano porque siempre está conmigo apoyándome moralmente para salir adelante, también a mis amigos quienes me permitieron entrar en su vida durante 5 años de convivir dentro y fuera del salón de clase.

Agradecimiento

Agradezco a la Universidad César Vallejo, por darme la oportunidad de estudiar y ser un profesional.

Como no agradecer a mis profesores durante toda mi carrera profesional porque todos han aportado con su granito de arena en mi formación, y en especial al MG. César Diez Espinoza por sus consejos, su enseñanza y más que todo por su amistad. De igual manera agradecer a mi profesor de Investigación y Tesis de Grado, MSC. Rubén Chong Rengifo por su visión crítica de muchos aspectos cotidianos de la vida, por su rectitud en su profesión como docente, por sus consejos, que ayudan a formarte como persona e investigador.

Declaratoria de autenticidad

Yo, Cecilia Alessandra Karina Quintanilla Estrella, con DNI N° 71001116, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de la Ciencias Empresariales, escuela académico profesional de Contabilidad declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, Diciembre 2017



Cecilia Alessandra Karina Quintanilla Estrella

DNI N° 71001116

Presentación

Señores miembros del jurado calificador; cumpliendo con las disposiciones establecidas en el reglamento de grado y títulos de la Universidad César Vallejo; pongo a vuestra consideración la presente investigación titulada “Análisis de la gestión de riesgo crediticio y su incidencia de morosidad en la entidad Financiera Crediscotia, Tarapoto, año 2016”, con la finalidad de optar el título de Contador Público.

La investigación está dividida en ocho capítulos:

I. INTRODUCCIÓN. Se considera la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos de la investigación.

II. MÉTODO. Se menciona el diseño de investigación; variables, operacionalización; población y muestra; técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad y métodos de análisis de datos.

III. RESULTADOS. En esta parte se menciona las consecuencias del procesamiento de la información.

IV. DISCUSIÓN. Se presenta el análisis y discusión de los resultados encontrados durante la tesis.

V. CONCLUSIONES. Se considera en enunciados cortos, teniendo en cuenta los objetivos planteados.

VI. RECOMENDACIONES. Se precisa en base a los hallazgos encontrados.

VII. REFERENCIAS. Se consigna todos los autores de la investigación

Índice

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaratoria de Autenticidad.....	v
PRESENTACIÓN.....	vi
Índice	vii
Índice de tablas.....	.IX
Índice de figuras.....	X
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
1.1. Realidad problemática	13
1.2. Trabajos previos.....	19
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	23
1.4. Formulación del problema.....	38
1.5. Justificación del estudio.....	39
1.6. Hipótesis	39
1.7. Objetivos.....	40
II. MÉTODO	41
2.1. Diseño de investigación.....	41
2.2. Variables, Operacionalización	41
2.3. Población y muestra.....	43

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad...	43
2.5. Métodos de análisis de datos	43
2.6. Aspectos éticos	44
III. RESULTADOS	45
IV.DISCUSIÓN	71
V. CONCLUSIÓN	73
VI.RECOMENDACIONES.....	74
VII.REFERENCIAS	75
ANEXOS	78
□ Instrumentos.....	79
□ Validación de Instrumentos	80
□ Matriz de Consistencia.....	81

Índice de tablas

Tabla 1 Resultado de Lista de cotejos	47
Tabla 2 Deficiencia y Consecuencia- Carácter.....	48
Tabla 3 Evidencia - carácter	49
Tabla 4 Deficiencia evaluación de créditos	50
Tabla 5 Evidencias de las deficiencias en evaluación de créditos.....	51
Tabla 6 Deficiencias en solicitudes - requisitos para optar el crédito	52
Tabla 7 Evidencias de deficiencias para optar el crédito.....	53
Tabla 8 Deficiencia y Consecuencia- Capacidad	54
Tabla 9 Evidencia - Deuda empresarial.....	54
Tabla 10 Deficiencia y Consecuencia- Porcentaje de morosidad.....	55
Tabla 11 Evidencia – Porcentaje de créditos con morosidad	56
Tabla 12 Deficiencia y Consecuencia- análisis financiero	57
Tabla 13 Evidencia – Análisis financieros	57
Tabla 14 Deficiencia y Consecuencia- evaluación de crecimiento financiero	58
Tabla 15 Evidencia – evaluación de crecimiento financiero	58
Tabla 16 Deficiencia y Consecuencia- Consideración de garantías.....	59
Tabla 17 Evidencia – Créditos irrecuperables por garante.....	59
Tabla 18 Deficiencia y Consecuencia- Garantías de pago	60
Tabla 19 Evidencia – Porcentaje de créditos con morosidad	60
Tabla 20 Deficiencia y Consecuencia- Monitoreo de aceptación de las empresas	61
Tabla 21 Evidencia – costos de recuperación.....	62
Tabla 22 Deficiencia y Consecuencia- Activos registrados para el pago de deuda	63
Tabla 23 Evidencia – variabilidad del riesgo	63
Tabla 24 Deficiencia y Consecuencia- Limite de pago.....	64
Tabla 25 Evidencia – Límite de pago.....	65
Tabla 26 Cuantificación de la cartera por productos al 31.12.2016	66
Tabla 27 Incidencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad.....	70

Índice de figuras

Figura 1 Requisitos faltantes.....	50
Figura 2 Deficiencias en evaluación de créditos	52
Figura 1 Créditos con morosidad.....	56
Figura 1 Créditos irrecuperables	59
Figura 1 Garantías aceptadas con observación	61
Figura 1 Variabilidad de crecimiento de morosidad.....	64

RESUMEN

La presente investigación se titula Análisis de la gestión de riesgo crediticio y su incidencia de morosidad de la entidad financiera Crediscotia, Tarapoto, año 2016, de tipo no experimental y diseño correlacional plantea como objetivo determinar la incidencia que tiene la gestión de riesgo crediticio en la morosidad de la entidad financiera.

Para ello efectúa el análisis de las variables partiendo por la gestión de riesgo crediticio y posteriormente la morosidad, tomando como muestra al área de riesgo crediticio, 5 trabajadores del área de crédito, el acervo documentario de los créditos evaluados y otorgados, estos fueron obtenidos mediante el análisis documental tanto de los estados financieros como la cuentas por cobrar e irrecuperables.

Luego de la obtención de datos se obtienen como resultado que para el desarrollo de la gestión de riesgos crediticios se considera 6 aspectos importantes que forman el proceso respectivamente, sin embargo, estos cuentan con diferentes deficiencias, lo que ha generado un procedimiento inapropiado de los créditos. En tanto se llegó a concluir que el producto con mayor índice de morosidad corresponde a financiamiento para Activos e Inversiones con un 20.59% en relación al valor neto de los créditos otorgados, en tanto se aceptó la hipótesis de investigación donde se indica la existencia de influencia de una sobre otra, debido a que el valor p es menor a 0.05 y un coeficiente de -0.951 . Es decir, cuando se desarrolla una inadecuada gestión de riesgos crediticios la morosidad se verá afectada significativamente.

Palabras claves: riesgos crediticios, morosidad

ABSTRACT

The present investigation is entitled analysis of the management of credit risk and the incidence of delinquency in the financial entity Crediscotia, Tarapoto, year 2016, type of non-experimental and correlational design goal is to determine the impact of the management of credit risk in the payment of the financial institution.

To this end, the analysis of the variables on the basis for the management of credit risk and later delinquency, taking as shown to the area of credit risk, 5 workers in the area of documentary credit, the acquis of the credits evaluated and granted, these were obtained through documentary analysis both of the financial statements and the accounts receivable and unrecoverable.

After the acquisition of data obtained as a result that for the development of the management of credit risk is considered 6 important aspects that form the process respectively, however, these have different deficiencies, which has led to an inappropriate procedure of the credits. In both came to the conclusion that the product with the highest delinquency rate corresponds to financing for assets and investments with a 20.59% in relation to the net value of the credits granted, accepted the research hypothesis where indicated the existence of influence of one on the other hand, due to the fact that the p-value is less than 0.05 and a coefficient of -0.951. That is to say, when developing an inadequate management of credit risks the delinquency will be significantly affected.

Keywords: credit risk, loan delinquency