



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y
Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año
2015**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

Alfaro Polo, Julissa Magdeleine

ASESORES:

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto

Mg. Julio César, Vergara Gamarra

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2016

Página del jurado

Mg. Wilder Adalberto, Araujo Calderón

Presidente

Mg. Poma Sánchez, Luis

Secretario

Dra. Alicia, Calvanapón Alva

Vocal

Dedicatoria

En primera instancia a Dios, por guiarme día a día por el camino del bien y darme fortaleza para seguir adelante sin desmayar. A San Francisco de Asís por permitirme nuevamente acompañarlo en su procesión. A mis queridos profesores, por sus consejos para mejorar día a día. A mi querida madre, hermanos, tíos, esposo, hijo y en especial a mi querido hermano Elvis, por el apoyo, cariño y confianza que tuvieron en mí, durante todo este tiempo.

Agradecimiento

A mi Dios, por acompañarme en este difícil camino, a mis distinguidos maestros porque sin ellos no hubiese sido posible llegar hasta este momento. A mi madre querida, esposo, hijo y a mi querido hermano Elvis, por todo el apoyo brindado durante este tiempo.

A la Universidad César Vallejo, por ser mi casa de estudios, por abrirme las puertas y formarme como una buena y exitosa alumna y convertirme una profesional competitiva.

A la Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, por el apoyo necesario y la información brindada durante el proceso de investigación de mi tesis.

Al profesor, Mg. Wilder Araujo por orientarnos durante todo el proceso del desarrollo de tesis ya que gracias a su ayuda y experiencia académica, se está logrando terminar este proceso de estudios con éxito.

Declaratoria de autenticidad

Yo, **Julissa Magdeleine Alfaro Polo**, con DNI N° **45595249**, con el afán de cumplir con lo dispuesto en el Reglamento de Grados y Títulos de la facultad de Ciencias Empresariales, escuela de **Contabilidad** de la Universidad Privada César Vallejo, declaro bajo juramento que todos los documentos aquí mostrados, son auténticos y confiables.

Del mismo modo, declaro bajo juramento que los datos e información presentes en ésta tesis, son originales y veraces.

En tal caso me comprometo a asumir toda la responsabilidad que corresponda ante toda falsedad de los documentos e información adjuntada, por lo que me someto a lo dictado en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Así mismo, autorizo a la Universidad César Vallejo publicar la siguiente investigación si así lo cree conveniente.

Trujillo, 12 de Diciembre de 2016



Julissa Magdeleine Alfaro Polo

DNI: 45595249

Presentación

En concordancia con el Reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada César Vallejo, facultad de Ciencias Empresariales, escuela de Contabilidad, se ha elaborado la tesis titulada: **“Las políticas de crédito y su incidencia en la situación económica y financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015”**

La presente tesis tiene VII Capítulos: Capítulo I: Introducción; Capítulo II: Método; Capítulo III: Resultados; Capítulo IV: Discusión; Capítulo V: Conclusión; Capítulo VI: Recomendaciones; Capítulo VII: Referencias Bibliográficas.

El presente trabajo se ha realizado con la finalidad de conocer cuál es la incidencia de las políticas de crédito en la situación económica y financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015, del mismo modo se espera que el esfuerzo plasmado en éste trabajo sirva como fuente de consulta sobre el tema tratado.

Por tanto señores miembros del jurado, al contar con su aprobación, será para mí culminar con una de las aspiraciones más gratas de mi vida.

La Autora.

Índice

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
RESMUNEN.....	ix
ABSTRACT.....	x
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Realidad problemática.....	2
1.2 Trabajos previos.....	3
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	5
1.4 Formulación del problema.....	19
1.5 Justificación del estudio.....	19
1.6 Objetivos.....	20
CAPÍTULO II. MÉTODO.....	22
2.1 Tipo de investigación.....	23
2.2 Diseño de investigación.....	23
2.3 Variables, Operacionalización.....	23
2.4 Población y muestra.....	25
2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	25
2.6 Método de análisis de datos.....	26
2.7 Aspectos éticos.....	26

CAPÍTULO III. RESULTADOS.....	28
3.1 Generalidades de la empresa.....	29
3.2 Estructura organizacional de la empresa.....	29
3.3 Políticas de créditos actuales de Financiera Confianza.....	30
3.4 Proceso de otorgamiento de créditos de Financiera Confianza.....	33
3.5 Análisis de la situación económica y financiera de Financiera Confianza.....	36
3.6 Propuesta de políticas o mejoras para el buen otorgamiento, seguimiento y recuperación de los créditos otorgados.....	38
3.7 Las políticas de crédito y su Incidencia en la situación económica y financiera de Financiera Confianza.....	40
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN.....	41
Discusión de resultados.....	42
CAPÍTULO V. CONCLUSIÓN.....	45
Conclusiones.....	46
CAPÍTULO VI. RECOMENDACIONES.....	47
Recomendaciones.....	48
CAPÍTULO VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	49
ANEXOS.....	52

Resumen

La siguiente investigación está orientada a analizar las políticas de crédito y su incidencia en la situación económica y financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015, basada en el estudio y análisis de los distintos procesos para el otorgamiento de créditos que se realiza en el departamento de créditos, el que podrá permitir conseguir información confiable e indispensable para poder adoptar buenas decisiones en satisfacción de la situación económica y financiera de la institución. En lo que se refiere al tipo y diseño de investigación utilizado, se utilizó la de tipo descriptiva no experimental y de corte transversal, ya que se recaudan y describen los datos en un solo instante, en una única etapa, la población y la muestra quedaron definidas por Financiera Confianza de la Ciudad de Huamachuco, año 2015. Los instrumentos utilizados fueron cuestionario, guía de entrevista y guía de análisis documental, todo esto con el fin de que todas las personas involucradas en el otorgamiento de créditos conozcan cómo afectan las políticas de crédito a la entidad.

Palabras clave: políticas de crédito, crédito, ratio de solvencia, ratio de rentabilidad y ratio de liquidez.

Abstract

This research is aimed at analyzing credit policies and their impact on the economic and financial situation Financial Trust City Huamachuco, 2015, based on the study and analysis of the various processes for the lending that is done in the credit department, which will produce solid results for decision making for economic and financial welfare of the entity. According to the type of investigation used, we used the non-experimental descriptive and cross-section, as collected and describe the data in a single moment, a single time, the population and the sample were defined by Financial Trust City Huamachuco, 2015. The instruments used were questionnaire, interview guide and guide document analysis, all this in order that all persons involved in lending to know how they affect credit policies to the entity.

Keywords: credit policies, credit, solvency ratio, profitability ratio and liquidity ratio.