



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD.

**DETERMINACIÓN DE LAS CAUSAS DE MOROSIDAD EN LA
CARTERA DE CREDITOS Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD
DE LA CAJA MUNICIPAL DE SULLANA, EN EL
PERIODO 2008 – 2012.**

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

AUTOR:

EDER HANS CORDOVA BERMEO

ASESOR:

C.P.C. LUIS MIGUEL FLOREANO BENITES

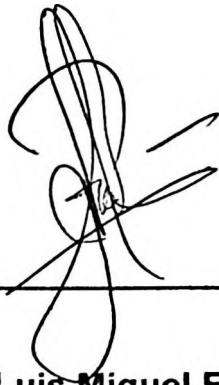
LINEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

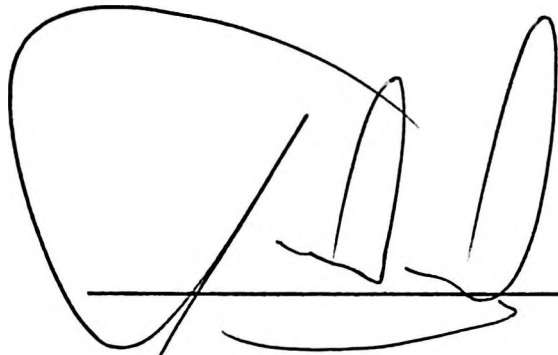
PIURA – PERÚ

2013

JURADO CALIFICADOR

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end, positioned above a solid horizontal line.

**C.P.C. Luis Miguel Floreano Benites
PRESIDENTE**

A handwritten signature in black ink, featuring a large, rounded initial 'O' followed by several vertical strokes, positioned above a solid horizontal line.

**C.P.C. Oswaldo Bustamante Moran
SECRETARIO**

A handwritten signature in black ink, with a cursive style and a long horizontal stroke at the end, positioned above a solid horizontal line.

**C.P.C. Jaime Yovera Jaramillo
VOCAL**

DEDICATORIA

Este trabajo lo dedico con mucho cariño a mis padres, hermanas a quienes los amo, a mi esposa y a mi hijas Camila y Jihaziel por darme las fuerzas y motivación para seguir adelante y sobre todo por su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTOS

Debo empezar agradeciendo a Dios todo poderoso por darme las fuerzas y la sabiduría que siempre necesito.

A la Universidad Cesar Vallejo por darme la oportunidad de instruirme profesionalmente.

A los docentes de la Escuela de Contabilidad por transmitirnos sus conocimientos y experiencias.

A la Caja Municipal de Sullana por darme la oportunidad de formar parte de ella. Además por brindarme las facilidades para poder desarrollar este trabajo de investigación.

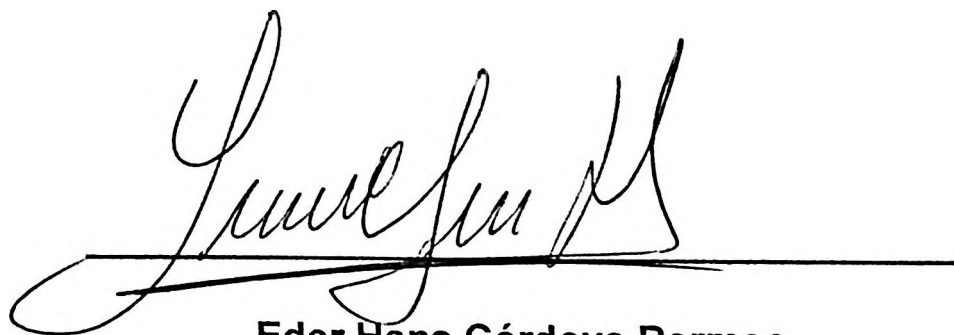
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo Eder Hans Córdova Bermeo con DNI N° 43226595, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela 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 la información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Piura, 16 Diciembre del 2013

A handwritten signature in black ink, written in a cursive style, is positioned above a solid horizontal line. The signature appears to read 'Eder Hans Córdova Bermeo'.

Eder Hans Córdova Bermeo

PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado, presento ante ustedes la Tesis titulada “DETERMINACIÓN DE LAS CAUSAS DE MOROSIDAD EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE SULLANA, EN EL PERIODO 2008 - 2012 ”

Esta tesis ha sido desarrollada con la finalidad de determinar las causas de la morosidad en la cartera de créditos y su efecto en la rentabilidad de la Caja Municipal de Sullana en los últimos cinco años, en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

El Autor

INDICE GENERAL

PÁGINA DEL JURADO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD	v
PRESENTACIÓN	iv
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
I. INTRODUCCIÓN.	13 - 58
Explicación de la investigación, importancia, fundamentación científica, antecedentes, justificación, valor teórico y utilidad metodológica, realidad problemática, el problema, hipótesis, objetivos generales y específicos de la investigación.	
II. MARCO METODOLÓGICO	
2.1. Variables	58
2.2. Operacionalización de variables	59
2.3. Metodología	60
2.4. Tipo de estudio	60
2.5. Diseño	60
2.6. Población y muestra	60
2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	61
III. RESULTADOS	
3.1. Presentación de la Caja Municipal de Sullana	63
3.1.1. Actividad Económica	63
3.1.2. Reseña Histórica	63
3.1.3. Estructura Orgánica	64
3.1.4. Estructura Accionaria	66
3.1.5. Diseño Corporativo	66
3.1.6. Análisis Económico Financiero	68

3.2.	Proceso de Diseño, Validación y Confiabilidad del Instrumento	78
3.2.1.	Caracterización de los aspectos generales de los clientes morosos	79
3.2.2.	Análisis descriptivo de la Inestabilidad Laboral	84
3.2.3.	Análisis descriptivo de la Capacidad de Pago	90
3.2.4.	Análisis documental de la evaluación Crediticia	95
3.2.5.	Análisis documental del Sobreendeudamiento de los Clientes	96
3.2.6.	Análisis documental de la Morosidad de la Caja Municipal de Sullana	97
3.2.7.	Análisis documental de la Rentabilidad de la Caja Municipal de Sullana	98
IV.	DISCUSIÓN	99
V.	CONCLUSIONES	105
VI.	RECOMENDACIONES	107
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	109

ANEXOS

INDICE DE GRAFICOS.

GRAFICO 01:	Estructura Orgánica	68
GRAFICO 02:	Evolución de las Colocaciones	68
GRAFICO 03:	Evolución de los Depósitos	69
GRAFICO 04:	Evolución del Patrimonio	70
GRAFICO 05:	Evolución de los Ingresos Financieros	71
GRAFICO 06:	Evolución de la Utilidad Operativa	73

GRAFICO 07: Evolución de la Utilidad Neta	74
GRAFICO 08: Evolución de las Provisiones	75
GRAFICO 09: Evolución de la Morosidad y la Rentabilidad	76
GRAFICO 10: Evolución del ROA Y ROE	77
GRAFICO 11: Distribución de los clientes según su edad	79
GRAFICO 12: Distribución de la muestra según sexo	80
GRAFICO 13: Distribución de la muestra según el tipo de producto	81
GRAFICO 14: distribución de los clientes según la cantidad de cuotas vencidas	82
GRAFICO 15: distribución de los clientes según su carga familiar	83
GRAFICO 16: Distribución de los clientes según la condición actual	84
GRAFICO 17: Distribución de los clientes según la razón del desempleo	85
GRAFICO 18: Distribución de los clientes según el tipo de contrato	86
GRAFICO 19: Distribución de los clientes según la puntualidad del pago de sus remuneraciones	87
GRAFICO 20: Distribución de los clientes morosos según el tiempo que lleva laborando	88
GRAFICO 21: Distribución de los clientes según sus ingresos o remuneración	89
GRAFICO 22: Distribución de los clientes según su capacidad de pago	90
GRAFICO 23: Distribución de los clientes según su deuda actual	91
GRAFICO 24: Distribución de los clientes según la causa de incumplimiento	92
GRAFICO 25: Distribución de los clientes según el tipo de persona	93

GRAFICO 26: Distribución de los clientes según la fecha de pago de cuotas del crédito _____	94
GRAFICO 27: Evolución de la Morosidad _____	97
GRAFICO 28: Evolución de la Rentabilidad _____	98

INDICE DE TABLAS

TABLA 01: Distribución de los clientes morosos según su Evaluación Crediticia _____	95
TABLA 02: Distribución de los clientes según el nivel de Sobreendeudamiento _____	96

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general determinar las causas que han originado la morosidad e identificar la relación que existe entre la morosidad y rentabilidad de la Caja Municipal de Sullana; esta investigación es de tipo no experimental - descriptiva, correlacional; para el desarrollo de esta investigación se ha utilizado la técnica de la encuesta así como también análisis documental, aplicado a 256 clientes morosos de las diferentes agencias y oficinas especiales de la zona I (Tumbes y Piura), teniendo como resultado la identificación de las Principales causas que influyen en la morosidad y de qué manera puede afectar la rentabilidad de la Caja Municipal de Sullana. Estas causas son la inestabilidad laboral, deterioro de la capacidad de pago, deficiente evaluación crediticia y el sobreendeudamiento. El fin de este trabajo de investigación es plantear estrategias con el propósito de incrementar las colocaciones en la cartera de créditos y controlando el índice de morosidad.

ABSTRACT

This work of research general objective is to determine the causes which have led to delinquencies and identify the relationship between delinquency and profitability of the Caja Municipal de Sullana; This research is non-experimental type - descriptive, correlational study; the development of this research has been used the technique of the survey as well as documentary analysis, applied to 256 delinquent customers of different agencies and special offices in the area I (Tumbes and Piura), resulting in the identification of the main causes that influence the delinquency and how can affect the profitability of the Caja Municipal de Sullana. These causes are job instability, impaired ability of payment, poor credit evaluation and the debt overhang. The purpose of this research paper is to propose strategies in order to increase loans in the portfolio of loans and controland.

Palabras claves:

- Morosidad
- Rentabilidad
- Sobreendeudamiento.