



**UCV**  
UNIVERSIDAD  
CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**“LOS FACTORES DE RIESGO EN LOS CRÉDITOS PYMES DE  
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE  
PORRES - AGENCIA TARAPOTO EN EL AÑO 2011”**

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

**AUTOR:**

**JEAN PIERE DIAZ NAVARRO**

**ASESORES:**

**CPCC. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE**

**Mg. ALBERTO SOTERO MONTERO**

**TARAPOTO – PERÚ  
2013**

## **DEDICATORIA**

A mi madre, por el apoyo brindado desde el inicio de la presente investigación de tesis, dándome muestras de enseñanzas y cariño para poder culminar con gran satisfacción el logro de mis objetivos propuestos.

## **AGRADECIMIENTO**

A la Empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres, por brindarme la oportunidad y la confianza de suministrarme la información requerida, la misma que hizo posible la culminación del desarrollo de tesis.

## PRESENTACIÓN

Honorables miembros del jurado examinador.

En cumplimiento del Reglamentos de Grados y Títulos y demás normas establecidas para la obtención del título profesional de Contador Público, en la Universidad César Vallejo, someto a vuestro elevado criterio, el presente informe de investigación denominado: **“LOS FACTORES DE RIESGO EN LOS CRÉDITOS PYMES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE PORRES - AGENCIA TARAPOTO EN EL AÑO 2011”**, el cual se orientó sobre lineamientos de investigación científica, utilizando una terminología clara y sencilla, se estará demostrando entonces la incidencia de los Factores de Riesgos en la rentabilidad de la empresa.

Dignos miembros del jurado calificador, someto a vuestro criterio la presente investigación para su evaluación respectiva.

## ÍNDICE

### **Contenido**

#### **Pág.**

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
PRESENTACIÓN	iv
ÍNDICE	v
RESUMEN	vii
ABSTRACT	ix
DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO	x
INTRODUCCIÓN	11
CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO	11
1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	11
1.1.1 Planteamiento del problema	11
1.1.2 Formulación del Problema	18
1.1.3 Justificación	19
1.1.4 Antecedentes	20
1.1.5 Objetivos	27
1.2 MARCO TEÓRICO	28
1.2.1 Marco Teórico	28
1.2.2 Marco Conceptual	49
CAPÍTULO II: MARCO METODOLÓGICO	54
2.1 Hipótesis	54
2.2 Variables	54
2.3 Metodología	55
2.4 Población y muestra	56
2.5 Método de investigación	56

2.6 Técnicas e instrumentos	57
2.7 Métodos de análisis de datos	57
CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS	58
CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	108
4.1 Conclusiones	108
4.2 Recomendaciones	109
CAPÍTULO V: REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS Y ANEXOS	110
5.1 Bibliografía	110
5.2 Anexos	111

## RESUMEN

Todas las empresas buscan ser conscientes y sostenibles durante el tiempo generando rentabilidad y bienestar social. Es por esto la importancia de los mecanismos para gestionar adecuadamente los créditos, ya que deben adoptar la función de prevenir y gestionar los riesgos que puedan llevar a que un cliente no pague. La correcta gestión del crédito se debe hacer siempre desde la primera etapa siendo cada una de ellas más importante que la otra.

Al otorgar un crédito la empresa tiene la fe que el acreedor del crédito pagará la totalidad de este en el plazo previsto según sus normas y calificativo del cliente, pero siempre existirá el factor de incertidumbre del cumplimiento de los términos del acuerdo; es decir, la contingencia de que el deudor no efectúe la liquidación de sus obligaciones. Esta incertidumbre es el riesgo de impago debido que el acreedor deberá tener en cuenta en el momento de conceder el crédito.

Por tal motivo, las empresas proveedoras de créditos deben conceder aquellos créditos bajo unos procedimientos que evalúen la solvencia y capacidad de pago de los deudores de forma que se esté protegiendo una importante inversión que debe proporcionar una apropiada rentabilidad. Así mismo, es de vital importancia que los funcionarios que otorgan estos créditos, estén capacitados y sepan del producto que van a otorgar, detectando así, posibles declives del cliente a tiempo oportuno.

Consecuentemente, los lineamientos de la presente investigación obedecen precisamente a evaluar los factores de riesgo en los créditos pymes que la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Agencia Tarapoto está expuesta en cada crédito que otorga

determinando así su incidencia en la rentabilidad de la empresa en el año 2011. De tal manera, que le permita contrastar la hipótesis planteada a raíz del desarrollo de los objetivos específicos planteados durante la investigación del presente desarrollo.



## **ABSTRACT**

All companies seeking to be aware and sustainable over time generating profitability and social welfare. That is why the importance of mechanisms to properly manage credit because they must adopt the role of preventing and managing risks that could lead to a client does not pay. Proper credit management should always be done from the first stage each being more important than the other.

In granting a loan the company has faith that the creditor pay the full credit for this on time under its rules and qualifying the client, but there is always the factor of uncertainty of compliance with the terms of the agreement, ie the contingency that the debtor fails to make the settlement of its obligations. This uncertainty is the risk of default because the creditor must take into account when granting credit.

Therefore, the companies providing those credits must grant credits under procedures that assess the creditworthiness and repayment capacity of borrowers in a manner that is protecting an important investment that should provide an appropriate return. Likewise, it is vital that staff provide these loans, are trained and know the product that will provide, thereby detecting, possible declines of timely customer.

Consequently, the guidelines of this research are due precisely to assess the risk factors in SMEs Credit Cooperative Savings and Credit Agency San Martin de Porres Tarapoto is exposed in each credit granted thereby determining its impact on profitability in 2011. Thus, enabling him to test the hypothesis with the development of the specific objectives of this research for development.

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO**

El suscrito, Jean Piere Diaz Navarro, con Documento Nacional de Identidad N° 46421960, con domicilio en Avenida Circunvalación #1679 , distrito de Tarapoto, provincia y departamento de San Martín, **DECLARO BAJO JURAMENTO**, que el trabajo de investigación que se presenta tiene las características de autenticidad, y que la información consignada fue extractada de las operaciones que en forma cotidiana realiza la organización, así mismo, se menciona un marco referencial proveniente de autores que dada la naturaleza de la investigación se estimaron por conveniente utilizar.

De tal modo, que los resultados obtenidos no han sido ni total ni parcialmente presentados con otros fines.

Tarapoto, Marzo del 2013.

**JEAN PIERE DIAZ NAVARRO**

**DNI: 46421960**