



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

“EL RIESGO CREDITICIO EN EL OTORGAMIENTO DE LOS
PRÉSTAMOS DE CONSUMO POR OFERTAS COMERCIALES Y SU
RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD EN EL BBVA
CONTINENTAL DE LA CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2012.”

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

AUTOR:

MARIA DEL PILAR VASQUEZ LOPEZ

ASESORES:

CPC. JUAN ANDRES MAGUIÑA CAMPOS.

LIC. ANA LUISA RENGIFO VARGAS.

TARAPOTO - PERÚ

2013

DIDICATORIA

- A Dios padre, ser supremo quien guía el accionar de mi vida y me da la fortaleza para afrontar la adversidad hacia el logro de mis objetivos.
- A la memoria de mi madre, aunque no estés conmigo mi corazón te siente y tu recuerdo llena mi alma de gozo por todo lo que me diste mientras estuviste junto a mí.
- A mi padre, a pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos, sé que este momento es tan especial para ti como lo es para mí.
- A mi esposo Juan Agustín Rodríguez Carbajal; por comprender mi ausencia en los momentos importantes, por su gran apoyo y cariño para la realización de este trabajo, el cual hizo posible ver culminada mi meta.
- A mis compañeros quienes se quedaron a concluir sus estudios y por los que se fueron, fue maravilloso haber tenido la oportunidad de aprender, mejorar y crecer juntos durante todos estos años.
- A Los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela académico profesional de Contabilidad por haber impartido sus conocimientos en mi formación profesional.

AGRADECIMIENTO

Este trabajo no se habría podido realizar sin la colaboración de muchas personas que me brindaron su ayuda; siempre resultará difícil agradecer a todos aquellos que de una u otra manera me han acompañado en el trayecto para el desarrollo de esta investigación, porque nunca alcanza el tiempo, el papel o la memoria para mencionar o dar con justicia todos los créditos y méritos a quienes se lo merecen. Por tanto, quiero agradecerles a todos aquellos cuanto han hecho por mí, para que este trabajo saliera adelante de la mejor manera posible.

Partiendo de esta necesidad y diciendo de antemano MUCHAS GRACIAS, primeramente deseo agradecer

Amigos colaboradores del BBVA: Salomé Córdova, Efraín Guerra, Sergio Martínez, Ernesto Yep, Hugo Chávez, Liliana Panaifo y José Antonio Ríos. Quienes con gran voluntad me dedicaron su tiempo y me brindaron la información necesaria para el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Agradezco al CPC. Juan Andrés Maguiña Campos, quien con sus conocimientos y apoyo supo guiar el desarrollo de la presente tesis desde el inicio hasta su culminación.

Gracias a todas aquellas personas que de una u otra forma me ayudaron a crecer como persona y como profesional.

DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO

La suscrita, María Del Pilar Vásquez López, identificada con DNI N° 40468607, Estudiante de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo Filial Tarapoto, declaro en honor a la verdad lo siguiente:

Que el presente trabajo de investigación de tesis denominada: "EL RIESGO CREDITICIO EN EL OTORGAMIENTO DE LOS PRÉSTAMOS DE CONSUMO POR OFERTAS COMERCIALES Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD EN EL BBVA CONTINENTAL DE LA CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2012."

Que los datos y resultados expuestos en el presente informe de investigación son de mi completa autoría, los postulados y teorías consignados de otros autores son debidamente citados de acuerdo a las normas para la elaboración de informes científicos.

Así mismo que el presente informe no ha sido presentado de manera total ni parcialmente con otros fines distintos al de la obtención de mi título profesional de Contador Público.

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, Agosto del 2013



María Del Pilar Vásquez López

DNI: 40468607

PRESENTACIÓN

Esta tesis ha seguido el orden establecido y diseñado por la Universidad César Vallejo de la ciudad de Tarapoto, cumpliendo a cabalidad las exigencias que en su momento se recibieron por parte de los asesores en el desarrollo del presente trabajo.

Cumpliendo con las disposiciones vigentes emanadas por el Reglamento de la Universidad Privada César Vallejo”, Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Profesional de Contabilidad, me es grato someter a vuestro criterio profesional la evaluación del presente trabajo de investigación titulado: “EL RIESGO CREDITICIO EN EL OTORGAMIENTO DE LOS PRÉSTAMOS DE CONSUMO POR OFERTAS COMERCIALES, Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD EN EL BBVA CONTINENTAL DE LA CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2012.”

El presente estudio tuvo como objetivo general Analizar cómo se evalúa los riesgos crediticios en el otorgamiento de los Préstamos de Consumo, y cuál es su relación con el Nivel de Morosidad. Del BBVA Continental de la Ciudad de Tarapoto en el año 2012. Para lo cual se aplicó la metodología de la investigación científica a través del planteamiento del problema de investigación y el respectivo objetivo general para posteriormente desarrollar cada uno de los objetivos específicos que nos permitieron obtener los resultados con su respectiva descripción y de esta manera se pudo realizar la contrastación de la hipótesis, lo cual confirmó la hipótesis planteada posteriormente se dieron las conclusiones y recomendaciones.

ÍNDICE

	Página
Dedicatoria	02
Agradecimiento	03
Declaración Jurada de Autenticidad y no Plagio.....	04
Presentación.....	05
Resumen	08
Abstract	09
Introducción	10
CAPÍTULO I:	11
MARCO METODOLÓGICO	11
1.1. El Problema	11
1.1.1. Selección del Problema	11
1.1.2. Antecedentes del Problema.....	16
1.1.3. Formulación del Problema.....	21
1.1.4. Justificación	21
1.1.5. Limitaciones	23
1.2. Objetivos	23
1.3. Formulación Hipótesis	23
1.4. Variables e Indicadores	24
1.4.1. Variables	24
1.4.2. Indicadores	24
1.5. Diseño de La Investigación	25
1.5.1. Tipo de Diseño	25
1.5.2. Población-Muestra	25
1.5.3. Técnicas, Instrumentos, Fuentes e Informantes.....	25
1.5.4. Forma de tratamiento de datos	26
1.5.5. Forma de análisis de información.....	27
CAPÍTULO II:	28
MARCO REFERENCIAL CIENTÍFICO	28
2.1. Marco teórico	28
2.2. Marco conceptual	47

CAPÍTULO III:	49
DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS	49
3.1. Resultados.....	49
3.1.1. Descripción de resultados	49
CAPÍTULO IV	81
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	81
CAPÍTULO V	83
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	83
5.1 Conclusiones	83
5.2 Recomendaciones	84
CAPÍTULO VI	85
BIBLIOGRAFÍA	85
ANEXO	87

RESUMEN

El presente trabajo de investigación está basado en la Evaluación del riesgo crediticio en el otorgamiento de los préstamos de consumo por oferta comerciales, orientado a conocer su relación con el nivel de morosidad en el en el BBVA Continental para lo cual se evalúa las características de la gestión que se está utilizando para otorgar créditos, los mismos que deben contribuir a la institución para disminuir la morosidad en la institución financiera, siendo un problema latente la incidencia que ocasiona la morosidad de estos créditos, para lo cual se debe hacer una comparación del beneficio que trae consigo para el desarrollo de la empresa.

De igual forma se evaluará el otorgamiento de préstamos, para que cada analista busque la razón de la morosidad de los clientes. Lo cual traería como decisión qué tipo de gestión realizar en el futuro. De igual forma esto incidirá en tener menor cartera pesada de morosos y se obtendrá mejores beneficios para la empresa.

Ante este problema suscitado, trazamos objetivos que llevó a analizar cómo se evalúa el riesgo crediticio en el otorgamiento de los préstamos de consumo por ofertas comerciales y establecer su relación con el nivel de morosidad, repercutiendo este problema en la rentabilidad de la empresa y afectando a los planes y metas propuestas. Como resultado de los objetivos desarrollados, se concluyó que la empresa cuenta con factores de evaluación del Riesgos de créditos de consumo, esto se basará en cuatro indicadores para tener una buena evaluación de préstamos de consumo que son: identificar, cuantificar/medir, control y monitoreo, que inciden en la evaluación de esta, pero lo cual desarrollamos un esquema para analizar la evaluación de préstamos de consumo, que ayude a mejorar y tener un adecuado control de la cartera pesada de créditos morosos de tal manera que se pueda medir la eficiencia de la gestión utilizados por el banco y llegar a establecer su relación con el nivel de morosidad en el BBVA Continental de la ciudad de Tarapoto en el año 2012."

ABSTRACT

The present research is based on the evaluation of granting consumer loans by commercial offer, aimed at knowing their relationship to the level of arrears in the BBVA Continental for which evaluates the characteristics of the management being using for lending, they must contribute to the institution to reduce the arrears with a financial institution, being a latent problem that causes delinquency incidence of these credits, for which you should make a comparison of the benefit it brings to the development of the company.

The same shall evaluate lending, so that each analyst to look for the reason of customer default. Which type would as management decision making in the future. Likewise, this will affect heavy portfolio have less delinquent and get better profits for the company.

In this issue raised, which led to goals draw analyze how to evaluate the provision of consumer loans by commercial deals and establish its relationship with the level of delinquency, this problem impacting the profitability of the company and affecting to the plans and goals proposals. As a result of the objectives developed, it was concluded that the company has evaluation factors lending, always have consumer credit risks, this will be based on four indicators for a good evaluation of consumer loans are to identify , quantifying / measuring, control and monitoring, which affect the evaluation of this, unemployment which developed a framework to analyze the evaluation of consumer loans, to help improve and keep control of heavy portfolio such credit default so as to measure the efficiency of the processes used by the bank and able to establish their relationship with the level of delinquencies in the BBVA Continental Tarapoto city in 2012. "