



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Facultad De Ciencias Empresariales
Escuela Académico Profesional de Contabilidad**

TESIS

**“EVALUACIÓN Y CONTROL EN LA EFICIENCIA DE LOS
CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA MUNICIPAL DE
AHORRO Y CRÉDITO DE PIURA DEL DISTRITO DE
MOYOBAMBA EN EL AÑO 2009”**

Tesis que presenta el Bachiller:

JARRIN BRAMDLEY VILLACORTA MIÑANO

Para obtener el Título Profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

**ASESORES: C.P.C.C. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ
M. Sc. ALBERTO SOTERO MONTERO**

TARAPOTO – PERÚ

2011

DEDICATORIA

**A mis queridos padres por su apoyo
Incondicional durante esta etapa
universitaria.**

AGRADECIMIENTO

**A todas aquellas personas que me
apoyaron durante el logro de la
presente investigación**

PRESENTACIÓN

Señores miembros del Jurado Calificador

De conformidad con las disposiciones vigentes del Reglamento de Tesis de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Cesar Vallejo, someto a vuestro criterio profesional la evaluación del presente trabajo de investigación titulado **“Evaluación y control en la eficiencia económica de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura Sociedad Anónima Cerrada del distrito de Moyobamba en el año 2009.** Con la convicción de que le otorgarán el valor justo, mostrando apertura a la mejora de la presente investigación, agradezco por anticipado las sugerencias y apreciaciones que se estimen por conveniente.

Tarapoto, diciembre de 2010

JARRIN BRAMDLEY VILLACORTA MIÑANO

RESUMEN

El objeto del presente trabajo de investigación es establecer los factores que determinan la morosidad en la cancelación de los créditos otorgados por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura Sociedad Anónima Cerrada a los clientes en el año 2009.

Para la recuperación de un crédito hay muchos aspectos para poder enfrentarse a la morosidad, entre ellos al riesgo crediticio, un indicador de este riesgo es el nivel de morosidad; es decir, la proporción de la cartera de colocaciones que se encuentra en calidad de retraso o incumplimiento. Una elevada cartera morosa conlleva, en un inicio, a un problema de liquidez y pone en riesgo a la institución, comprometiendo la viabilidad y sostenibilidad en el largo plazo.

La morosidad lleva a la pérdida del crédito; por lo tanto, la morosidad es uno de los motivos de permanente preocupación en las instituciones financieras, no solamente debido a que implica el riesgo de no recuperar los créditos; sino, a la carga, en gastos diversos por recuperación y, principalmente, en las provisiones mensuales.

De los resultados obtenidos en la presente investigación se concluye que una deficiente evaluación económica financiera del sujeto de crédito y el incumplimiento de la normativa establecida en la institución son los factores que determinan la morosidad prevalente.

ABSTRACT

The purpose of this research is to establish the determinants of default on the cancellation of the loans granted by Municipal box of Saving and Piur's Credit held corporation customers in 2009.

For recovery of a claim there are many aspects to deal with late payments, including credit risk, an indicator of this risk is the default level, ie the proportion of the loan portfolio that is as late or default. A high debt portfolio involves, initially, to a liquidity problem and threatens the institution and jeopardizes the viability and sustainability in the long term.

The delinquency leads to loss of credit, so the default is one of the reasons for continuing concern in financial institutions, not only because it involves the risk of not recovering loans, but the burden, expense various retrieval and mainly in the monthly provisions.

From the results obtained in this investigation it is concluded that poor economic and financial assessment of creditworthiness and breach of the regulations established in the institution are the factors determining the prevailing default.

INTRODUCCIÓN

Las instituciones denominadas micro financieras, como son las cooperativas, no son supervisadas ni reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros porque las forman socios, de la cual son una alternativa a la oferta y, principalmente, a la demanda financiera local.

La identificación de los factores determinantes de la morosidad es de gran importancia por las medidas que se podrían implementar en la institución, con el objetivo de mejorar la calidad de la cartera de colocaciones.

El informe del presente trabajo de investigación se ha organizado en siete capítulos.

- En el primer capítulo se desarrolla el marco metodológico.
- En el segundo, el marco referencial científico (marco teórico, marco conceptual y marco legal).
- En el tercero, la descripción de resultados de acuerdo a los objetivos específicos planteados.
- En el cuarto capítulo se realiza la contrastación de la hipótesis planteada.
- En el quinto, la discusión de resultados obtenidos.
- En el sexto, se presenta conclusiones y recomendaciones del trabajo.
- En el séptimo, la bibliografía utilizada en la investigación y finalmente los anexos.

ÍNDICE

Contenido	Página
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
PRESENTACIÓN	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
INTRODUCCIÓN	vii
CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO	
1.1. El Problema	11
1.1.1. Realidad problemática	11
1.1.2. Antecedentes del Problema	12
1.1.3. Formulación del Problema	14
1.1.4. Justificación	14
• Justificación Teórica:	15
• Justificación Metodológica:	15
• Justificación Práctica:	15
• Justificación Académica:	16
1.1.5. Limitaciones	16
• Limitación por cobertura:	16
• Limitación por generalización:	16
• Limitación del diseño:	16
• Limitación del tiempo:	16
• Limitación de espacio o territorio:	17

1.2	Objetivos	17
1.2.1.	Objetivo General	17
1.2.2.	Objetivos Específicos.	17
1.3	Hipótesis	17
1.4	Variables-Indicadores	17
	Variable Independiente:	18
1.5	Diseño de la Ejecución	18
1.5.1.	Tipo de Diseño	18
1.5.2.	Población-Muestra	20
1.5.3.	Técnicas, instrumentos, fuentes e informantes	20
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL CIENTÍFICO		
2.1	Marco Teórico	21
2.2	Marco Conceptual	35
2.3	Marco legal	37
CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS		38
CAPÍTULO IV: CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS		53
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS		55
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		58-61
6.1	Conclusiones	58
6.2	Recomendaciones	60
CAPÍTULO VII: BIBLIOGRAFÍA Y ANEXOS		62-64
7.1	Bibliografía	63
7.2	Web grafía	64
7.3	Anexos	65