



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
Facultad de Ciencias Empresariales
Escuela Académico Profesional de Contabilidad

**“ESTUDIO DEL NIVEL DE RIESGO CREDITICIO MEDIANTE
EL MODELO MONTE CARLO Y SU INCIDENCIA EN LA
MOROSIDAD DE LOS MICROCREDITOS MYPES, EN LA
COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZÁN DE LA
CIUDAD DE RIOJA, EN EL AÑO 2010”**

Tesis que presenta la Bachiller:

LESLY CAROL LÓPEZ CHÁVEZ

Para obtener el Título Profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

ASESORES: CPC. JUAN MAGUIÑA CAMPOS
LIC. ANA LUISA RENGIFO VARGAS

TARAPOTO – PERÚ
2011

DEDICATORIA:

Para quien me dio la vida: Dios, quien me acompaña cada instante y me da las fuerzas de seguir adelante.

A mis queridos y adorados padres: Samuel; a quien doy gracias por su sacrificio humilde, Melita; por su valentía y apoyo incondicional que estimula mi espíritu de superación.

A mis hermanos: Nancy, Marylin y Samuel quienes son mi ejemplo de motivación para seguir adelante.

PRESENTACIÓN

Señores Miembros del Jurado Calificador:

Cumpliendo con las disposiciones vigentes emanadas por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, someto a vuestro criterio profesional la evaluación del presente trabajo de investigación titulado **“ESTUDIO DEL NIVEL DE RIESGO CREDITICIO MEDIANTE EL MODELO MONTE CARLO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE LOS MICROCRÉDITOS MYPES, EN LA COOPERATIVA SANTO CRISTO DE BAGAZÁN DE LA CIUDAD DE RIOJA, EN EL AÑO 2010”**.

El presente trabajo de estudio tuvo como objetivo evaluar el nivel del riesgo crediticio a través del Modelo Monte Carlo y la morosidad de los microcréditos Mypes de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán periodo 2010.

Con la convicción que se le otorga a este trabajo el valor justo y mostrando apertura a sus observaciones, agradezco por anticipado las sugerencias y apreciaciones que brinden a la presente investigación.

La Autora.

AGRADECIMIENTO:

A la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, por darme la oportunidad de ampliar mis conocimientos mediante mi desarrollo de tesis.

Debo agradecer de manera especial al CPC. Juan Maguiña Campos por su asesoría para la elaboración del presente material.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	ii
PRESENTACIÓN.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
INDICE.....	v
DECLARACION JURADA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	ix
INTRODUCCIÓN	x
CAPÍTULO I: MARCO METODOLÓGICO	11
1.1. El problema	11
1.1.1. Selección del Problema	11
1.1.2. Antecedentes del Problema.....	12
1.1.3. Formulación del Problema	13
1.1.4. Justificación.....	14
1.1.5. Limitaciones.....	15
1.2. Objetivos.....	16
1.3. Hipótesis	16
1.4. Variables-Indicadores	17
1.5. Diseño de la Ejecución	17
CAPÍTULO II: MARCO REFERENCIAL CIENTÍFICO	20
2.1 Marco Teórico	20
2.2 Marco Conceptual.....	29
CAPÍTULO III: DESCRIPCIÓN DE RESULTADOS.....	33
CAPÍTULO IV: CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS.....	55
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS	57
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	60
CAPÍTULO VIII: BIBLIOGRAFIA.....	62
CAPÍTULO VIII: ANEXOS	63

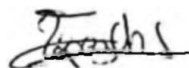
DECLARACION JURADA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO

La suscrita Lesly Carol López Chávez, identificada con DNI N° 45821652 y con domicilio legal en el Jr. Tahuantinsuyo N° 331 de la ciudad de Tarapoto, declaro bajo juramento y en honor a la verdad que los resultados consignados en el presente informe de investigación son de mi autoría y que los diversos autores utilizados están citados y referenciados de acuerdo a las normas establecidas.

Así mismo declaro que el presente informe de Tesis no ha sido presentado de manera total ni parcialmente con otros fines diferentes al de obtener el Título Profesional de Contador Público en la Universidad César Vallejo.

Por tal motivo y en caso de faltar a la verdad me someto a las leyes correspondientes.

Tarapoto, Octubre del 2011



Lesly Carol López Chávez

DNI N° 45821652

RESUMEN

La Cooperativa Santo Cristo de Bagazán es una entidad que se dedica a brindar el servicio de ahorro de sus socios como también a otorgar créditos a los mismos.

El presente trabajo de investigación se orienta al ESTUDIO DEL NIVEL DE RIESGO, a través del modelo Monte Carlo y su incidencia en la morosidad en el ámbito microcréditos Mypes de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán, ya que se vio la necesidad de desarrollar por la problemática que pasaba la cooperativa. A través de la investigación se ha podido determinar que cuenta con deficiencia en el estudio de riesgos crediticios, que se está generado al mal uso de las políticas de créditos por parte de los analistas de crédito. Es por ellos que se ha visto pertinente realizar la investigación en esta Cooperativa para ayudar a la misma a mejorar tomando medidas correctivas en el análisis de los riesgos crediticios para ello se tendrá que desarrollar los siguientes objetivos:

- o Conocer las políticas de créditos aplicadas en la colocación de los microcréditos Mypes.
- o Determinar cómo se evalúa el riesgo crediticio de los microcréditos Mypes.
- o Conocer la morosidad.
- o Calcular el riesgo crediticio a través del modelo Montecarlo.

Como resultado de los objetivos desarrollados se concluyeron que la Cooperativa no cuenta con un adecuado modelo de análisis de evaluación de créditos, deficiente e insuficiente, para lo cual desarrollamos un nuevo modelo que ayude a mejorar y tener

un sistema de control de riesgos que se adecue a las necesidades, áreas y procesos que se desarrollan e involucran en los procesos de actividad crediticia.

ABSTRACT

The Christ of Bagazán Cooperative is an entity that is dedicated to providing service savings of its members as well as to lend to them.

This research is oriented to study the level of risk, through Monte Carlo model and its impact on late payments in the field of microcredit Mypes Christ of Bagazan cooperative, as was the need to develop the problems passing the credit union. Through the investigation it was determined to have deficiencies in the study of credit risk, which is generated to the misuse of credit policies by credit analysts. Is for them that has been conducting research relevant to this cooperative to help it take corrective action to improve the analysis of credit risks for it will have to develop the following objectives:

- o Know credit policies applied in the placement of the micro MSEs.
- o Determine how to evaluate the credit risk of microcredit MSEs.
- o Know default.
- o or calculate the credit risk through the Monte Carlo model.

As a result of the objectives developed concluded that the cooperative does not have an adequate analytical model for evaluating credit, poor and inadequate, for which we develop a new model to help improve and have a risk management system that fits needs, air, and processes are developed and processes involved in lending.