



**FACULTAD DE CIENCIAS
EMRESARIALES**

**ESCUELA ACADEMICO PROFESIONAL
ADMINISTRACION**

**“RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA
SEGMENTACIÓN DE CARTERA EN LA CAJA MUNICIPAL DE
AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA S.A. EN EL PERÍODO 2011 AL
2012”**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

AUTOR:

JUAN CARLOS RETUERTO VARGAS

ASESOR:

ESPINOZA RODRÍGUEZ OLENKA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

DESARROLLO EMPRESARIAL

CHIMBOTE- PERÚ

2013

PÁGINA DEL JURADO

PRESIDENTE

SECRETARIO

VOCAL

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a mi madre.

AGRADECIMIENTO

A nuestros queridos maestros,
por impartirnos sus conocimientos
en el proceso de aprendizaje.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo Juan Carlos Retuerto Vargas con DNI N° 47157807, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Gados y títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, 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 siguiente 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.

Nuevo Chimbote, noviembre del 2013

Juan Carlos Retuerto Vargas

PRESENTACIÓN

Señores miembros de jurado, presento ante ustedes la tesis titulada Riesgo Crediticio y su incidencia en la segmentación de cartera en la Caja Municipal del Santa en el periodo 2011 al 2012, en el cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación

El autor

INDICE

PÁGINA DEL JURADO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	v
PRESENTACIÓN	vi
INDICE	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
I. INTRODUCCIÓN	10
ANTECEDENTES	11
JUSTIFICACIÓN	14
FUNTAMENTACIÓN TÉCNICA, CIENTÍFICA O HUMANISTA	15
PROBLEMA	42
HIPÓTESIS	48
OBJETIVOS	49
II. MARCO METOLÓGICO	
2.1. VARIABLES	50
2.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	50
2.3. METOLOGÍA	52
2.4. TIPO DE ESTUDIO	52
2.5. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	52
2.6. POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO	53
2.7. TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS	53
2.8. MÉTODO DE ANÁLISIS DE DATOS	54
III. RESULTADOS	55
IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	83
V. CONCLUSIONES	88
VI. SUGERENCIAS	89
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	90
 ANEXOS	

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad de determinar la incidencia del riesgo crediticio en la segmentación de cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa en el periodo 2011 al 2012; para poder llevar a cabo este estudio se tomó como población las 152 de carteras de crédito existentes en esta entidad financiera, lo que a su vez corresponde a la muestra estudiada; los datos fueron proporcionados por la misma entidad financiera y para su procesamiento se utilizó el método estadístico de regresión lineal simple, además de la utilización de la teoría de portafolio aplicada a la medición del riesgo crediticio, llegando a la conclusión que las variables en estudio no se encuentran relacionadas, por tanto la segmentación de cartera no incide significativamente en el riesgo crediticio.

Palabras clave: Riesgo, segmentación, crédito

ABSTRACT

This research aims to determine the impact of credit risk in the portfolio segmentation Municipal Savings and Credit Santa in the period 2011 to 2012, to carry out this study population was taken as 152 portfolios existing in this financial institution credit, which in turn corresponds to the sample, data were provided by the same financial institution and for processing the statistical method of linear regression was used, in addition to the use of the theory of portfolio applied to the measurement of credit risk, concluding that the study variables are not related, thus no segmentation significantly affects portfolio credit risk.

Keywords: Risk, segmentation, credit