



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Gestión de créditos y su incidencia en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito  
Trujillo, agencia Juanjuí – 2018”

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

Contador Público

**AUTORES:**

Gina Paola Pérez Iuiza (ORCID: 0000-0003-1518-0211)

Lugo Kenny Saavedra García (ORCID: 0000-0003-0758-868X)

**ASESOR:**

CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez (ORCID: 0000-0002-2311-1577)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**Tarapoto – Perú**

**2020**

## **Dedicatoria**

Dedico esta tesis a Dios por la sabiduría y fortaleza de seguir adelante. A mis padres, Asunción Pérez Campos y Adelma Isuiza Ushiñahua, gracias a sus consejos y palabras de aliento que me han ayudado a crecer como persona y a luchar por lo que quiero; gracias por enseñarme valores que me han llevado a alcanzar una gran meta. Los quiero mucho.

A mis hermanos por estar en los momentos más importantes de mi vida, este logro también es de ustedes.

A mis docentes por el tiempo, dedicación y paciencia en la elaboración de esta tesis.

Gina Paola

Dedico esta investigación a mi señor padre, Olson Saavedra Díaz, que nos dejó en forma física y donde esté cuida de mi persona. A mi señora madre, María Elena García de Saavedra, quien es mi apoyo moral; a mis hermanos por su apoyo incondicional y en especial a mis hijos: Rosita María y Ciro Aner Olson, por su comprensión cuando por temas de estudio dejé de verlos los fines de semana, son la razón de mis deseos de superación.

Lugo Kenny

## **Agradecimiento**

Damos gracias a Dios por la oportunidad de cumplir con esta meta que nos trazamos en la vida. A nuestros padres por el apoyo incondicional, a los familiares y amigos que nos apoyaron en el transcurso de los estudios como para el desarrollo de la tesis.

Finalmente, agradecer a los docentes por brindarnos la asesoría y conocimientos necesarios para desarrollar la presente investigación.

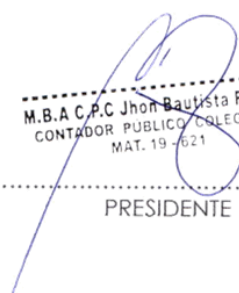
## Página del Jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 18-01-2020 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don(a) **Gina Paola Pérez Isuiza** cuyo título es: "**Gestión de Créditos y su Incidencia en la Liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, Agencia Juanjui- 2018**",

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **16...DIECISEIS**


Tarapoto, 18 de enero de 2020

  
M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasab  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
MAT. 19 - 621

.....  
PRESIDENTE

  
Mg. Omar Ivan Uribecho Cueva  
CPC. N° 02 - 003427

.....  
SECRETARIO

  
CPCC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ  
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
MAT. CCPSM. N° 19-209

.....  
VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

Página del Jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-063-2019 Página : 2 de 2
--	---------------------------------------	--

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) Lugo Kenny Saavedra García, cuyo título es: "Gestión de créditos y su incidencia en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, Agencia Juanjuí – 2018",

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15, QUINCE.

Tarapoto, 18 de ENERO de 2020

M.B.A. C.P.C. John Batista Pasador  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 19 - 521

.....  
PRESIDENTE

Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva  
C.P.C. N° 02 - 003427

.....  
SECRETARIO

CPCC CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. C.P.C.M. N° 13-209

.....  
VOCAL

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Declaratoria de autenticidad

Gina Paola Pérez Isuiza y Lugo Kenny Saavedra García, estudiantes de Pregrado de la Escuela de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, identificados con DNI 72655882 y 40857773, con la tesis titulada “Gestión de créditos y su incidencia en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, Agencia Juanjuí – 2018”.

Declaramos bajo juramento que:

- 1) La tesis es de nuestra autonomía.
- 2) Hemos respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada, ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falsa de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores) autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumimos las consecuencias y sanciones que de nuestra acción se deriven, sometiéndonos a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 18 de enero de 2020



---

Gina Paola Pérez Isuiza  
DNI 72655882



---

Lugo Kenny Saavedra García  
DNI 40857773

## Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Página del Jurado.....	iv
Declaratoria de autenticidad .....	vi
Índice .....	vii
Índice de tablas .....	viii
Índice de figuras .....	ix
RESUMEN .....	x
ABSTRACT .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MÉTODO .....	16
2.1. Tipo y diseño de investigación .....	16
2.2. Operacionalización de las variables .....	16
2.3. Población, muestra y muestreo .....	18
2.4. Procedimiento.....	18
2.5. Métodos de análisis de datos .....	19
2.6. Aspectos éticos .....	19
III. RESULTADOS .....	20
IV. DISCUSIÓN.....	34
V. CONCLUSIONES.....	36
VI. RECOMENDACIONES .....	37
VII. REFERENCIAS .....	38
ANEXOS .....	42
Anexo 01: Matriz de consistencia .....	43
Anexo 02: Instrumentos de recolección de datos .....	45
Anexo 03: Validación de Instrumentos .....	55
Anexo 04: Constancia de autorización donde se ejecutó la investigación .....	64
Anexo 06: Acta de aprobación de originalidad de Tesis .....	65
Anexo 07: Captura de originalidad del programa Turnitin. ....	66
Anexo 08: Autorización de publicación de tesis al repositorio .....	67
Anexo 09: Constancia de revisión gramatical y ortográfica.....	68
Anexo 10: Autorización final de trabajo de investigación .....	70

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> <i>Operacionalización de la Variable</i> .....	17
<b>Tabla 2</b> <i>Cumplimiento de las actividades de créditos</i> .....	22
<b>Tabla 3</b> <i>Deficiencias de las actividades de créditos</i> .....	23
<b>Tabla 4</b> <i>Primera evidencia – actividades de créditos (otorgamientos sin evaluación)</i> . 24	
<b>Tabla 5</b> <i>Segunda evidencia – Créditos elevados y clientes morosos</i> .....	24
<b>Tabla 6</b> <i>Segunda evidencia – Clientes con retraso de pago</i> .....	25
<b>Tabla 7</b> <i>Cumplimiento de las actividades de financiamiento</i> .....	25
<b>Tabla 8</b> <i>Deficiencias de las actividades de financiamiento</i> .....	27
<b>Tabla 9</b> <i>Primera evidencia – Clientes no ubicados</i> .....	27
<b>Tabla 10</b> <i>Segunda evidencia – Documentos no acreditados</i> .....	28
<b>Tabla 11</b> <i>Cumplimiento de actividades – gestión de créditos</i> .....	29
<b>Tabla 12</b> <i>Índices de liquidez – Caja Trujillo – Juanjui</i> .....	30



## Índice de figuras

<b>Figura 1:</b> <i>Cumplimiento por dimensiones – Gestión de créditos.</i> .....	29
<b>Figura 2:</b> <i>Cumplimiento de actividades – gestión de créditos.</i> .....	29
<b>Figura 3:</b> <i>Liquidez – Caja Trujillo – Juanjui.</i> .....	30
<b>Figura 4:</b> <i>Capital de trabajo – Caja Trujillo – Juanjui.</i> .....	31

## RESUMEN

La presente investigación titulada “Gestión de créditos y su incidencia en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, agencia Juanjuí – 2018”. Tuvo como objetivo general Determinar la incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, agencia Juanjuí – 2018. El tipo de investigación fue aplicada de nivel descriptivo correlacional con diseño no experimental de corte transversal, cuya muestra estuvo conformada por el área de administración, 01 trabajador de administración y 01 trabajador de contabilidad y los informes contables generadas por el área de contabilidad. Asimismo, presenta como hipótesis la siguiente respuesta: La incidencia del activo y pasivo corriente manejada por el gerente incide negativamente en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, agencia Juanjuí – 2018. En conclusión, de acuerdo a las actividades de la gestión de créditos estas no se cumplen un 60%, por otra parte, las deficiencias presentadas han generado una pérdida de **S/55,262.00** de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, agencia Juanjuí – 2018. Los índices de liquidez para el periodo 2018 son bajos a diferencia de periodos anteriores. Finalmente, la gestión de créditos incide significativamente en la liquidez de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, agencia Juanjuí, 2018, debido a que los índices de liquidez habrían sido mejores a los resultados evidenciados de no ser por la inadecuada gestión de créditos, donde se habría dejado de hacer la evaluación correspondiente a los clientes, así como la exigencia de los pagos, realización de actividades conforme a las políticas y seguimiento continuo.

**Palabras claves:** Crédito, Activo y pasivo corriente, liquidez.

## ABSTRACT

It is presented by research entitled "Credit management and its impact on the liquidity of the Trujillo Savings and Credit Fund, Juanjuí Agency - 2018". Its general objective was to determine the incidence of current assets and liabilities in the liquidity of the Trujillo Savings and Credit Fund, Juanjuí Agency - 2018. The type of research was applied at a correlational descriptive level with a non-experimental cross-sectional design, whose sample was conformed by the administration area, 01 administration worker and 01 accounting worker and the accounting reports generated by the accounting area, the following response is also hypothesized: The incidence of current assets and liabilities managed by the manager negatively affects the Liquidity of the Caja de Ahorro y Crédito Trujillo, Agencia Juanjuí - 2018. In conclusion according to the activities of the credit management, these are not fulfilled 60%, on the other hand the deficiencies presented have generated a loss of S / 55,262.00 . from the Trujillo Savings and Credit Fund, Agencia Juanjuí - 2018. The liquidity rates for the period 2018 are low, unlike previous periods. Finally, credit management has a significant impact on the liquidity of the Trujillo savings and credit agency Agencia Juanjuí, 2018, because the liquidity rates would have been better than the results evidenced, if it were not for the inadequate credit management, where otherwise, the corresponding evaluation of the clients would have been stopped, as well as the demand for payments, carrying out activities in accordance with the policies and continuous monitoring.

**Keywords:** Credit, Current assets and liabilities, liquidity.