

FACULTAD DE INGENIERÍA

Carrera de Ingeniería Industrial

“ANÁLISIS DE GESTIÓN DE CARTERA
CRÉDITOS CONSUMO Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE UNA COOPERATIVA,
DISTRITO DE TRUJILLO 2018”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Ingeniería Industrial



Autores:

Pablo Ibáñez Fernández
Gabriela Pinillos Jácomo

Asesor:

Mg. Walter Estela Tamay

Trujillo - Perú

2018



Tabla de contenido

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	2
ACTA DE EVALUACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	19
1.3. Objetivos	19
1.4. Hipótesis (Supuestos)	19
CAPÍTULO II METODOLOGÍA	20
CAPÍTULO III RESULTADOS	25
CAPÍTULO IV CONCLUSIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS	35



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	21
Tabla 2 Índice de morosidad Cooperativa.....	25
Tabla 3 Índice de morosidad por Agencia.....	26
Tabla 4 Índice de morosidad por tipo de crédito	26
Tabla 5 Créditos de Consumo No revolvente.....	28
Tabla 6 Saldo de cartera por tipo de crédito.....	29



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Evolución ROA de una Cooperativa– Año 2017	25
Figura 2 ¿Considera Ud. que al incrementar las tasas de interés en los créditos por consumo incrementaría la rentabilidad en la institución?.....	27
Figura 3 ¿Cree Ud. que los créditos consumo en la cooperativa son competitivos frente a las demás?	27



RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo el análisis de la gestión de cartera créditos consumo y su influencia en la rentabilidad de una Cooperativa en el distrito de Trujillo 2018, debido a que esta presentaba un escaso retorno de ingresos financieros de la cartera de créditos.

Para ello fue necesario realizar el diagnóstico situacional de la cooperativa, identificando que para el año 2017, el índice de rentabilidad (ROA) no había sufrido cambios considerables, solamente creció de 1.71% a 1.73%, y que del total de la cartera de créditos, el 56% lo conformaba la cartera de créditos consumo.

Posteriormente se realizó un análisis de la tasa de interés de equilibrio de los productos más representativos de la cartera crédito consumo, determinando que solo dos de los productos de la cartera de crédito consumo no revolventes, son rentables, y que las tasas de colocación (TEM) de los demás productos son menores a la tasa de interés de equilibrio.

PALABRAS CLAVES: ROA, cartera de crédito consumo, tasa de interés.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales.



REFERENCIAS

- Auad, J. (18 de Abril de 2014). *Crecer Institución Financiera de Desarrollo*. Obtenido de La regulación de las tasas de interés y la gestión de riesgos en el sistema financiero:
http://crecer.org.bo/files/regulacion_tasas_de_interes_y_gestion_de_riesgos.pdf
- Banco Central de Reserva del Perú. (2017). Sistema Financiero: Análisis de las entidades financieras. *Reporte de Estabilidad Financiera*, 82.
- Banco de Central de Reserva del Perú. (Marzo de 2011). *Banco de Central de Reserva del Perú*. Recuperado el 14 de Enero de 2018, de Banco de Central de Reserva del Perú: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Banco Multiva S.A. (31 de Marzo de 2011). *Banco Multiva*. Obtenido de <https://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/e4560a6b-5e11-4cff-bcbf-7700b4b1f179/NOTAS%2BBANCO%2B1T11.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=e4560a6b-5e11-4cff-bcbf-7700b4b1f179>
- Bayona, F. (2013). *Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú*. Piura.
- Bello, G. (2007). *Operaciones Bancarias en Venezuela* (Segunda ed.). Caracas, Venezuela: Texto C.A.



- Cáceres, I. (2016). *Análisis de la Gestión del Crédito y su incidencia en el rendimiento financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 3 de la Provincia de COTOPAXI*. Latacunga, Ecuador.
- Calderón, R. (18 de Marzo de 2013). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – Agencia Sede Institucional(Tesis)*. Trujillo, Trujillo, Perú.
- Chiavenato, I. (2002). *Introducción a la Teoría General de la Administración*. Mexico: McGraw-Hill.
- Córdova, S. (2016). *La regulación de las tasas y su efecto en la evolución de la profundización bancaria y en la rentabilidad del Banco Desarrollo del 2002 al 2015*. Loja, Ecuador.
- Diana, M., & Maria., P. (2005). (2003). *Bases para la Administración Financiera: Organización y Servicios*. Buenos Aires: Alfagrama Ediciones.
- ESAN. (20 de Mayo de 2016). *Conexión ESAN*. Recuperado el 4 de Febrero de 2018, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/05/administrar-eficientemente-cartera-clientes/>
- Gitman, L. J. (2005). *Fundamentos de Inversiones*. Madrid: Pearson Educaicòn.
- Males, D. (2015). *Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopindígena Ltda”-Agencia Otavalo*. Ibarra, Ecuador.
- Martínez, R. (1996). *Curso de Teoría Monetaria y Política Financiera*. México: UNAM- Dirección General de Publicaciones.



- Ministerio de Economía y Finanzas. (Enero de 2018). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Glosario de Presupuesto Público: <https://www.mef.gob.pe/es/glosario-sp-23515>
- Ngumi, S. (2013). *The effect of lending interest rates on financial performance of deposit taking micro finance institutions in Kenya*. Nairobi.
- Ortiz, O. L. (2001). *La teoría, la política y las instituciones* (Primera ed.). México: Facultad de Economía, UNAM. Recuperado el 14 de Enero de 2018
- Otal, S., Serrano, G., & Serrano, R. (2007). *Simulación Financiera con delta Simul-e*. Madrid: Diaz de Santos S.A.
- Rabines, M. (15 de Abril de 2017). *Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú*. Recuperado el 09 de enero de 2018, de Congreso de la República:: http://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2006/recomendacion_193/documentos/FENACREP.pdf
- Real Academia Española. (2014). *Diccionario de la lengua española* (La 23.^a edición ed.). Madrid, España: Real Academia Española.
- Resolución S.B.S. N° 11356, N° 11356 - 2008 (El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones 19 de Noviembre de 2008).
- Smartcidi. (20 de Enero de 2016). *Smartcidi, Centro de Investigación, desarrollo e innovación*. Recuperado el Febrero de 5 de 2018, de Smartcidi Web site: <http://smartcidi.com/gestion-de-administracion-de-cartera-de-credito/>



- Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP. (Setiembre de 2015). *Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP*. Recuperado el 14 de Enero de 2018, de Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Tong, J. (2007). *Finanzas Empresariales: La decisión de inversión*. Lima: Centro de Investigación de la Universidad Pacífico.
- Waweru, G., & Huka, G. (2016). *Influence of interest rate on financial performance of MFIS in Imenti North Sub County, Kenya*. Imenti North: International Journal of Economics, Commerce and Management.
- Zaldivar, M., & Sotomayor, N. (2003). *Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito: Una Visión Económica*. SBS, Departamento de Análisis de Instituciones Microfinancieras . Lima: SBS Documentos de Trabajo . Obtenido de <https://www.aciamericas.coop/IMG/pdf/coopperu.pdf>