



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“Evaluación Crediticia y su relación con la Morosidad en la Financiera Confianza Agencia San Marcos, periodo 2017”

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Administración

Autores:

Víctor Hugo Albarrán Urbina

Asesor:

MBA. Roberto Arribasplata Lozano

Cajamarca - Perú

2018

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
TABLA DE CONTENIDO ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	
¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.	4
REVISIÓN SISTEMÁTICA	6
INDICE DE FIGURAS	7
REVISIÓN SISTEMÁTICA	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Formulación del problema	10
1.3. Problemas Específicos	11
1.4. Objetivos	11
1.5. Objetivos Específicos	11
1.6. Variables	12
1.7. Hipótesis	12
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	13
2.1. Operacionalización de variable	13
2.2. Tipo de investigación	14
2.3. Unidad de estudio	14

2.4. Población	15
2.5. Muestra	15
2.6. Técnicas, Instrumentos y Procedimientos de Recolección de Datos	15
2.7. Métodos, Instrumentos y Procedimientos de Análisis de Datos.	16
CAPÍTULO III: RESULTADOS	17
3.1. Diagnostico Situacional de la Empresa.	17
3.1.1. Financiera Confianza.	17
3.1.2. Valores.	18
3.1.3. Función del personal.	18
3.2. Cuadros y gráficos estadísticos.	18
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	26
4.1. Discusiones	26
4.2. Conclusiones	26
REFERENCIAS	28
ANEXOS	29

INDICE DE TABLAS

Revisión Sistemática

INDICE DE FIGURAS

Revisión Sistemática

RESUMEN

En la situación actual de Financiera confianza es una entidad dedicada al rubro de las microfinanzas, dicha agencia la cual está siendo participe de mi investigación está ubicada en la provincia de San Marcos, departamento de Cajamarca.

La presente investigación tiene como objetivo, “Determinar la relación de la evaluación crediticia y el nivel de la morosidad en Financiera Confianza Agencia San Marcos, periodo 2017.”

Para realizar este trabajo de investigación, se aplicó el método descriptivo, una investigación en donde permite señalar las características de las variables objeto de estudio, recopilando datos para luego ser procesados para nuestro análisis.

Los resultados indicaron que al implementar dichas herramientas se obtuvo los siguientes resultados con respecto a las dimensiones a investigar.

En las variables de estudio hay mucha correlación con indicadores positivos, donde muestra que la evaluación crediticia y tiene mucha relación con el nivel de morosidad. Reflejándose en sus indicadores.

Si bien la empresa sigue manteniendo sus indicadores sólidos, es importante que dichas mejoras se sostengan a lo largo del tiempo y que sus objetivos los tengan claros en bien del colaborar y empresa y seguir sumando beneficios.

PALABRAS CLAVES: Evaluación, morosidad, cartera de créditos, nivel de morosidad

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Abrigo, L., & Espinoza, M. (2011). *EVALUACIÓN FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "27 DE ABRIL LTDA. DE LA CIUDAD DE LOJA*. Loja: Ecuador.
- ADRIANZEN, C. (03 de AGOSTO de 2016). *DIARIO COMERCIO* . Obtenido de DIARIO COMERCIO : <https://elcomercio.pe/autor/carlos-adrianzen>
- Amézquita, B. (2017). *Causas de la morosidad de los clientes PYMES, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna 2014-2015 en las ciudades de Tacna y Arequipa*. Arequipa: .
- Ataucusi, N., & Paucar, K. (2015). *LA MOROSIDAD POR PRESTAMOS EN LAS CAJAS DE AHORRO Y CREDITOS DE SAN JUAN DE LURIGANCHO*. CALLAO: .
- Belaunde, G. (29 de Enero de 2018). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/blog/riesgosfinancieros/2018/01/gestion-de-riesgos-para-que.html>
- Bravo, M., Lambretón, V., & Márquez, H. (2007). *INTODUCCIÓN A LAS FINANZAS*. MÉXICO: PEARSON EDUCACIÓN.
- Camacho, I., & Borrás, F. (2015). *TÉCNICAS DE NEGOCIACIÓN CON CLIENTES MOROSOS*. MADRID: .
- Camacho, I., & Borrás, F. (s.f.). *TÉCNICAS de*.
- Escurra, F., Escurra, A., Ruiz, N., Genové, P., Barriendos, M., & Morcillo, R. (2012). *Morosidad: Gestión, Prevención y Soluciones*. MADRID: Hispajuris.
- Fuentes, E. (2005). *LIBRO BLANCO DEL MICROCRÉDITO*. MADRID: FUNCAS.
- Gestión. (12 de Febreo de 2014). *DIARIO GESTIÓN*. Obtenido de DIARIO GESTIÓN: <https://gestion.pe/economia/mitad-microfinancieras-sube-morosidad-datos-sbs-3872>
- Gonzales, I. (2012). *Morosidad en las instituciones financieras*. Madrid: España.
- Guillen, J. (2002). Morosidad crediticia y tamaño : un analisis de la crisis bancaria peruana. *Banco central de Reserva del Perú*, 91,92.
- Jiménez, N. (2016). *LA GESTIÓN DE LA CALIDAD CREDITICIA COMO ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN A LOS PROBLEMAS DE MOROSIDAD DE LA CARTERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA Y SU EFECTO EN LOS RESULTADOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SANTA* . Chimbote: .
- Lacalle, M. (2002). *Microcréditos*. Barcelona: Ariel.
- Martinez, M. (2013). Gestión de riesgo en las entidades financieras: el riesgo de crédito y morosidad. *Estudios Economicos BCR*, 24,23.
- MISHKIN, F., & SERLETIS, A. (2008). *THE ECONOMICS OF MONEY, BANKING, AND FINANCIAL MARKETS*. CANADA: PEARSON.
- Parodi, C. (22 de Marzo de 2013). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html>
- Puente, A. (2008). *Finanzas Corporativas para el Peru*. Lima: Pacifico Editores.
- SAMUELSON, P., & NORDHAUS, W. (2005). *MACROECONOMÍA*. Mexico: McGraw-Hill.
- Triveño, L. (18 de Noviembre de 2014). *Proexpansión*. Obtenido de Proexpansión: <http://proexpansion.com/es/articles/3>