

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Administración

“PROCESO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS EN ACEROS
BOEHLER DEL PERÚ S.A. EN EL 2019”

Tesis para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración



Autores:

Banesa Carrasco Peñaloza
Angel Avilio Toribio Torres

Asesora:

Mg. Cristina Ramos Toledo

Lima - Perú

2020

TABLA DE CONTENIDOS

| | |
|--|----|
| DEDICATORIA | 2 |
| AGRADECIMIENTO..... | 3 |
| ÍNDICE DE TABLAS | 5 |
| ÍNDICE DE FIGURAS | 6 |
| RESUMEN | 7 |
| CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN | 8 |
| CAPÍTULO II. METODOLOGÍA | 23 |
| CAPÍTULO III. RESULTADOS | 28 |
| CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES..... | 34 |
| REFERENCIAS | 37 |
| ANEXOS | 39 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|------------------------------------|----|
| Tabla 1 - Análisis Horizontal..... | 32 |
| tabla 2 - Análisis Vertical | 33 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| | |
|--|----|
| Fig. 1 Fuente propia: Modelo de la 5 "C" | 19 |
| Fig. 2 Fuente Propia - Flujograma..... | 27 |
| Fig. 3 Fuente propia - Proceso de evaluación financiera..... | 29 |
| Fig. 4 Ratio de Liquidez | 30 |
| Fig. 5 Ejemplo de aplicación de ratios | 30 |
| Fig. 6 Calificación Infocorp - Cumplimento de pago..... | 31 |
| Fig. 7 Calificación Infocorp -Resumen de comportamiento de pago..... | 31 |

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “Proceso de evaluación de créditos en Aceros Bohler del Perú SA en el 2019”, se enfoca en describir el proceso según las dimensiones propuestas, para el desarrollo de esta se aplicó como instrumento de recolección la entrevista con una guía de preguntas, también se aplicó el análisis documental y la observación para el levantamiento del flujograma.

En los resultados de la presente investigación se detalla la descripción de la evaluación financiera de los clientes que solicitan el crédito, en ellos se verifica el estado de situación financiera, estado de resultados y ratios de liquidez.

En la descripción de la capacidad de endeudamiento, se corrobora la información de las centrales de riesgo, las referencias bancarias y el reporte tributario a través de la Sunat (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria), el análisis de toda la información es de suma importancia para la toma de decisiones certeras al otorgar un crédito.

En las técnicas de análisis se describió el análisis vertical y horizontal de los estados financieros, esto permitirá tener un resultado más amplio sobre la empresa solicitante del crédito, con ello se espera tomar decisiones asertivas que garanticen el cumplimiento de los pagos.

Palabras clave: Procesos, endeudamiento, crédito.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Fondo monetario Internacional. (junio, 2020). *Informe Global de Estabilidad Financiera*: John Caparusso.
- Banco Central de Reserva del Perú (mayo, 2017). *Reporte De Estabilidad Financiera*: Recuperado de:
 - <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/ref-mayo-2017.pdf>.
- Morales Castro, J. & Morales Castro, A. (2014). *Créditos y cobranzas*. México: Grupo editorial Patria.
- Cornejo A. (Lima, 1936). *Introducción a las ciencias jurídicas y políticas*. <https://www.gestiopolis.com/el-credito-desde-el-punto-de-vista-juridico/>
- Cole, Robert H., *Administración del crédito a las empresas y al consumidor*, México, Diana, 1977, p. 192.
- Banco Central de Reserva del Perú (2017) *Títulos Valores*
- Gil, K., & Zapata, L. (2017). *Cultura Tributaria en Perú* (trabajo de investigación para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Uniempresarial, Colombia.
- Bahamondes Acevedo, Y. (2015-04). *Gestión de riesgo de crédito y modelos de calificación*. Disponible en <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/134623>
- Rodríguez Manrique, A. R. (2016). *Prueba de estrés de riesgo de crédito, mercado y liquidez en la banca múltiple del Perú* (trabajo de investigación para optar el título profesional de Economista). Universidad de Lima.

- Alonso, L. (1994). *Métodos y técnicas cualitativas de investigación en ciencias sociales*, Madrid.
- Aldo, Siguan (2018). *El proceso de otorgamiento de crédito y su relación con la clasificación crediticia del deudor en la empresa de bienes y servicios para el hogar s.a.c.* (Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración). Universidad privada de la selva peruana, Iquitos.
- Mamani, E. (2017). *Evaluación del proceso de crédito otorgado a micro empresas, y los índices de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito cusco s.a. Agencia dos de mayo* ((Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Andina del Cusco, Cusco.
- Carlos S, Ronald R, Alexandra S, Carlos S, Maria M. (2017) *Análisis de los estados financieros, “La clave del equilibrio gerencial”*. Grupo COMPAS.