



UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE
Laureate International Universities®

***SISTEMA DE CREDIT SCORING PARA MINIMIZAR EL RIESGO
CREDITICIO EN LA CARTERA PYME DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CREDITO LEON XIII***

Facultad de Estudios de la Empresa

Carrera de Contabilidad y Finanzas

TESIS

PRESENTADA PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR: Bach. Claudia Fiorella Hernández Calle

Bach. Luis Fernando Quispe Becerril

ASESOR: Mg. Enrique Arana Cobeñas

TRUJILLO – PERÚ

2011

RESUMEN

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están expuestas a una serie de Riesgos existentes que pueden afectar seriamente el desarrollo de sus funciones. De todos los riesgos que se presentan en las Cooperativas, el **Riesgo Crediticio** es en ocurrencia, el que se presenta con mayor frecuencia, y es quizás el más variado y complejo, su incidencia puede causar un gran impacto en la situación económica de la institución, explicación que se sustenta en el hecho que el crédito representa una de las actividades fundamentales de las Cooperativas. Frente a esto, y con el fin de disminuir los niveles de riesgo se ha tenido que desarrollar medidas innovadoras para el sector con el fin de poder evaluar las pérdidas esperadas frente al incumplimiento de pago por parte del cliente.

En nuestro caso de estudio, la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, no está libre de este riesgo, que es su principal preocupación, ya que el índice de morosidad en su cartera de clientes conformado por créditos consumo, pymes e hipotecarios, ha ido incrementándose en los últimos años. En el año 2008 el índice fue de 3.69%, en el 2009 fue de 6.41% y en el 2010 fue de 8.51%

Para poder mitigar y reducir el riesgo crediticio, nuestro proyecto se enfocará en la **implementación de un Credit Scoring**, que es un sistema de evaluación automático, más rápido, más seguro y consistente para determinar la concesión de créditos, que, en función de toda la información disponible, es capaz de predecir la probabilidad de impago, asociada a una operación crediticia.

Este sistema permitirá disminuir los niveles de morosidad en la cartera de clientes principalmente en la pyme donde el nivel de morosidad es elevado; reduciendo de esta manera tiempos de evaluación, permitiendo además una mejor evaluación y

sustentación de los créditos, logrando ser una herramienta importante para los analistas de crédito.

ABSTRACT

The saving and Credit's Cooperatives are exposed to a serie of existing risks that can affect seriously the development of its. From all the risks that can have the cooperatives, the **Creditice Risk** is in ocurrency the one that is shown more frecuently, and it's maybe the most variated and complex, its incidence can cause a great impact in the economic situation of the institution , explanation that is maintained in the fact that the credit represents one of the fundamental activities of the cooperatives. Facing this, and with the propose to reduce the risk levels, it was necessary to develop innovating actions to the area, with the finality to be able to evaluate the expected looses in front of the non-fulfillment of payment of the customer's part.

In our study case, the saving and Credit's Cooperative "Leon XIII" is not free about this risk, that is it's main worryness, because the defaulting index in their clients' portfolio has increased in the last years. The year 2008 the index is about 3.69%, the year 2009 the index is about 6.41% and in the year 2010 the index is about 8.51%

In order to mitigate and reduce the creditician risk, our project will focus in the **implementation of a Credit Scoring** that is an automatic evaluation system, faster, safer and consistent to determine the consentions of credits, which, in function of all the available information, it's able to predict the probability of non-payment, associated to a creditician operation.

This system will allow reducing the defaulting levels in the **pyme** clients' portfolio, reducing in this way the evaluation time, letting us a better evaluation and support of credits, achieving it to be an important tool for credit's analysts.

Contenido

RESUMEN.....	2
ABSTRACT	4
I. INTRODUCCION.....	¡Error! Marcador no definido.
1.1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.
1.1.1. Realidad problemática	¡Error! Marcador no definido.
1.1.2. Formulación del problema.....	¡Error! Marcador no definido.
1.1.3. Justificación del problema.....	¡Error! Marcador no definido.
1.2. OBJETIVOS.....	¡Error! Marcador no definido.
1.2.1. Objetivo general.....	¡Error! Marcador no definido.
1.2.2. Objetivos específicos.....	¡Error! Marcador no definido.
1.3. HIPÓTESIS	¡Error! Marcador no definido.
II. MARCO TEÓRICO	¡Error! Marcador no definido.
2.1. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2. TEORÍAS.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.1. Riesgo Crediticio	¡Error! Marcador no definido.
2.2.2. Administración de La Cartera De Créditos.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.3. Scoring.....	¡Error! Marcador no definido.
2.3. TRABAJOS RELACIONADOS	¡Error! Marcador no definido.
2.4. RESOLUCIONES, NORMATIVA Y REGLAMENTOS.....	¡Error! Marcador no definido.
III. MÉTODO Y MATERIALES	¡Error! Marcador no definido.
3.1. MÉTODO:.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2. FUENTES Y TÉCNICAS:.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2.1. Fuentes de Investigación:.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2.2. Técnicas de Investigación:.....	¡Error! Marcador no definido.

3.3. MATERIAL DE ESTUDIOS:	¡Error! Marcador no definido.
3.3.1. Población	¡Error! Marcador no definido.
3.3.2. Muestra	¡Error! Marcador no definido.
3.3.3. Unidad de análisis	¡Error! Marcador no definido.
3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:	¡Error! Marcador no definido.
3.4.1. Descripción de Variables	¡Error! Marcador no definido.
3.4.2. Diseño General	¡Error! Marcador no definido.
3.4.3. Diseño Específico	¡Error! Marcador no definido.
3.5. Limitaciones	¡Error! Marcador no definido.
IV. GENERALIDADES DE LA EMPRESA	¡Error! Marcador no definido.
4.1. BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LA CAC LEON XIII	¡Error! Marcador no definido.
4.2. PENSAMIENTO ESTRATÉGICO	¡Error! Marcador no definido.
4.2.1. Misión	¡Error! Marcador no definido.
4.2.2. Visión	¡Error! Marcador no definido.
4.2.4. Valores	¡Error! Marcador no definido.
4.3. ESTRUCTURA ORGÁNICA	¡Error! Marcador no definido.
4.4. RED DE AGENCIAS	¡Error! Marcador no definido.
4.4.1. Sede Principal	¡Error! Marcador no definido.
4.4.2. Local de Servicios Complementarios	¡Error! Marcador no definido.
4.4.3. Agencia “La Hermelinda”	¡Error! Marcador no definido.
4.4.4. Agencia “La Esperanza” – En Construcción	¡Error! Marcador no definido.
4.5. PRODUCTOS Y SERVICIOS	¡Error! Marcador no definido.
4.5.1. Productos	¡Error! Marcador no definido.
4.5.2. Servicios	¡Error! Marcador no definido.
4.6. ASPECTOS DE REGLAMENTO GENERAL	¡Error! Marcador no definido.

4.6.1.	Responsabilidad como socio de la Cooperativa	¡Error! Marcador no definido.
4.6.2.	Modalidades de Créditos.....	¡Error! Marcador no definido.
4.6.3.	Garantías	¡Error! Marcador no definido.
4.6.4.	Provisiones	¡Error! Marcador no definido.
4.6.5.	De los Sistemas de Pago.....	¡Error! Marcador no definido.
4.6.6.	Categorización	¡Error! Marcador no definido.
4.6.7.	Forma de Categorización	¡Error! Marcador no definido.
4.7.	ANÁLISIS DEL SISTEMA COOPERATIVO.....	¡Error! Marcador no definido.
4.8.	RANKING COOPERATIVISTA.....	¡Error! Marcador no definido.
V.	DESARROLLO DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN	¡Error! Marcador no definido.
5.1.	DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL	¡Error! Marcador no definido.
5.1.1.	Comportamiento de la Cartera Pyme	¡Error! Marcador no definido.
5.1.2.	Análisis de la Cartera Pyme 2010.....	¡Error! Marcador no definido.
5.2.	Diseño e Implementación del Credit Scoring en la CAC León XIII.....	¡Error! Marcador no definido.
5.2.1.	Credit Scoring	¡Error! Marcador no definido.
5.2.2.	Objetivo del Credit Scoring	¡Error! Marcador no definido.
5.2.3.	Ventajas de los Sistemas de Scoring:	¡Error! Marcador no definido.
5.2.4.	Diseño del Credit Scoring.....	¡Error! Marcador no definido.
5.2.5.	Implementación	¡Error! Marcador no definido.
VI.	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	¡Error! Marcador no definido.
VII.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	¡Error! Marcador no definido.
7.1.	CONCLUSIONES.....	¡Error! Marcador no definido.
7.2.	RECOMENDACIONES	¡Error! Marcador no definido.
	BIBLIOGRAFIA.....	9
	ANEXOS.....	¡Error! Marcador no definido.

Nota de acceso:

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

BIBLIOGRAFIA

- Huerta Benites Francisco: Microfinanzas. Gestión y Desarrollo; 2008. Editorial ECOFIN, Primera Edición. Perú.
- Conger Lucy, Patricia Inga, Richard Webb: El Árbol de la Mostaza, Historia de las Microfinanzas en el Perú; 2009. Editorial Supergráfica SRL. Primera Edición. Perú
- Portocarrero, Maish, Felipe: Microfinanzas en el Perú, experiencias y expectativas. 2005. Primera Edición. Perú.
- Trabajo de investigación en caja municipal de Huancayo. "Credit rating como tecnología crediticia" Huancayo 2006.
- Benites Gamboa, Jesús Sigifredo. "Gestión de Riesgos en las Microfinanzas" Trujillo 2002.
- Pastor Monzón, Alex. "Medidas crediticias para reducir el índice de morosidad del crédito a la pyme en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura a partir del año 2007" Trujillo 2009.
- Olivares Peña, Elder Lincoll. "Tecnología Crediticia de Microfinanzas: CAC Parroquia San Lorenzo Ltda" Trujillo 2003
- Juan Lara rubio. tesis doctoral "gestión del riesgo del crédito en las instituciones de micro finanzas" año 2010.
- Manual Modelo de Riesgos de Créditos. Año 2004 – Fenacrep
- Plan Estratégico 2011 – 2013 – CAC León XIII
- Modelos Avanzados para la Medición del Riesgo del Crédito – Michael Canta.
- Resolución SBS Nº 3780 – 2011 – "Reglamento de Gestión de Riesgos de Crédito del Sistema Financiero.

-
- Resolución SBS N° 11356 – 2008 – Nuevo Reglamento para la Evaluación y Clasificación del deudor y la exigencia de provisiones.
 - Resolución SBS N° 0540-99 – Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
 - Reglamento de Riesgos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, año 2008.
 - Reglamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, año 2008.
 - Reglamento de Cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII, año 2008.

Consultas en Línea

- <http://gestionriesgosbolivia.blogspot.com/2008/06/8-riesgo-de-credito.html> - Mes de Septiembre - 2011
- Resolución SBS 3780-2011:
<http://intranet1.sbs.gob.pe/IDXALL/FINANCIERO/DOC/RESOLUCION/PDF/3780-2011.R.PDF> - Mes de Septiembre 2011
- www.cacleonxiii.com.pe – Mes de Septiembre 2011
- <http://www.fenacrep.org/web/eeff.php> – Mes de Septiembre 2011
- <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/> – Mes de Septiembre 2011
- <http://site.ebrary.com/lib/upnortesp/search.action?p00=microfinanzas> - Mes de Agosto 2011
- <http://proquest.umi.com/pqdweb?TS=1318050572&SST=4&sid=2&moreOptState=CLOSED&SSM=C&SQ=LSU%28%7BCREDIT+SCORING%7D%29&clientId=87385&SSI=0&RQT=305> – Mes de Agosto 2011
- <http://site.ebrary.com/lib/upnortesp/search.action?p00=riesgo+crediti cio> – Mes de Julio 2011