



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE CONSUMO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CAT PERÚ S. A, INDEPENDENCIA, 2019”.

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autora:

Lesly Ann Arias Aguirre

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2020

TABLA DE CONTENIDO

ACTA DE AUTORIZACIÓN PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS.....	2
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	3
DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO.....	5
ÍNDICE DE TABLAS.....	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	22
CAPÍTULO III. RESULTADOS	30
CAPÍTULO IV DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	65
REFERENCIAS	70
ANEXOS.....	77

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Operacionalización de variables</i>	23
Tabla 2 <i>Área Comercial y Créditos</i>	25
Tabla 3 <i>Estructura del Activo %</i>	35
Tabla 4 <i>Estructura del Pasivo</i>	36
Tabla 5 <i>Colocaciones Brutas</i>	37
Tabla 6 <i>Morosidad y Cobertura de provisiones %</i>	38
Tabla 7 <i>Cartera Atrasada y Provisiones</i>	38
Tabla 8 <i>Otros Activos</i>	39
Tabla 9 <i>Estructura del Pasivo</i>	40
Tabla 10 <i>Patrimonio Neto</i>	41
Tabla 11 <i>Estructura del Estado de Resultado</i>	41
Tabla 12 <i>Créditos Atrasados / Créditos Directos</i>	44
Tabla 13 <i>Provisiones / Créditos Atrasados</i>	45
Tabla 14 <i>Cartera Alto Riesgo / Créditos Directos</i>	45
Tabla 15 <i>ROE</i>	45
Tabla 16 <i>ROA</i>	46
Tabla 17 <i>Política de Créditos para No Clientes</i>	48
Tabla 18 <i>Tipo de Tarjeta de Crédito</i>	52
Tabla 19 <i>Perfil del Cliente</i>	53
Tabla 20 <i>Responsabilidades de la Red de Agencias</i>	61
Tabla 21 <i>Ficha de Cotejo</i>	77
Tabla 22 <i>Guía de Observación</i>	78

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1</i> Logo de CRAC CAT PERÚ S. A.....	30
<i>Figura 2</i> Accionariado de CRAC CAT PERÚ S.A.....	31
<i>Figura 3</i> Organigrama de Red de Agencias	31
<i>Figura 4</i> Aplicativo WAP	32
<i>Figura 5</i> Participación de las cuentas del Activo	35
<i>Figura 6</i> Participación de las cuentas del Pasivo y Patrimonio	36
<i>Figura 7</i> Colocaciones Brutas	37
<i>Figura 8</i> Calidad de la Cartera de Créditos	38
<i>Figura 9</i> Cartera Atrasada y Provisiones	39
<i>Figura 10</i> Evolución del Pasivo	40
<i>Figura 11</i> Participación de las cuentas del Estado de Resultado	42
<i>Figura 12</i> Utilidad del Ejercicio.....	44
<i>Figura 13</i> Parámetros de Evaluación de Credito para No Clientes.....	47
<i>Figura 14</i> Parámetros de Evaluación de Crédito para Clientes.....	48
<i>Figura 15</i> Segmentación del Cliente para disponibilidad de A.E.	49
<i>Figura 16</i> Segmentación del Cliente por su comportamiento	52
<i>Figura 17</i> Flujograma de procesos de distribución de la BD de clientes pre - evaluados .	54
<i>Figura 18</i> Flujograma del proceso de abono de productos financieros en Cuentas interbancarias.....	62
<i>Figura 19</i> Flujograma del proceso de refinanciamiento	63

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realizó con el objetivo de determinar de qué manera la evaluación de créditos de consumo incide en la morosidad de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CAT PERÚ S.A. Independencia, 2019.

Se consideró como metodología de investigación cuantitativa, porque tiene aspectos cuantitativos, de tipo aplicada, de diseño no experimental de corte transversal, descriptiva y correlacional. De manera, que se consideró como población para el análisis documental: los documentos financieros y administrativos; tales como: Estados Financieros del 1er y 2do trimestre del 2019 y las políticas de créditos, los manuales y procedimientos de la Red de Agencias del 2019 y de otros años anteriores que se utilizaron como complemento en la investigación; además de ello, se realizó la observación directa en el piso de ventas y plataforma de la agencia; en donde, se recabo información de todos los colaboradores del área comercial de Caja Rural de Ahorro y Crédito CAT PERÚ S.A, de la agencia Independencia durante el año 2019; este análisis es de suma importancia para poder conocer e identificar los procedimientos para la evaluación de los créditos.

Se aplicó la técnica del análisis documental y la observación de los procesos que realizan los colaboradores de CRAC CAT PERÚ S.A, en el tema de Evaluación de Créditos de consumo. Además, se realizó el análisis comparativo los EE. FF del 1er y 2do trimestre del 2019 con el fin de poder reflejar la calidad de la cartera de créditos y la morosidad.

Los resultados obtenidos permitieron demostrar la incidencia que existe entre las variables Evaluación de créditos de consumo y Morosidad, de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CAT PERÚ S.A.

Palabras clave: Evaluación de Créditos, Morosidad.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Abascal, E., & Grande, I. (2005). *Análisis de Encuestas*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Aguilar, G., & Camargo, G. (2002). "Análisis de la morosidad en las instituciones microfinancieras (IMF) en el Perú". *Revista del Departamento de Economía Pontificia Universidad Catolica del Perú*, 3.
- Aguilar, G., Camargo, G., & Morales Saravia, R. (2004). *Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario Peruano*. Instituto de Estudios Peruanos.
- Apooyo & Asociados. (2019). *CRAC CAT Perú S.A. (Ex Banco Cencosud S.A.)*.
- Barragan, R., Salman, T., Ayllon, V., Sanjines, J., Langer, E., Cordova, J., & Rojas, R. (2003). *Guía para la formulación y ejecución de proyectos de investigación*. La Paz: Fundacion PIEB.
- Bisquerra Alzina, R., Dorio Alcaraz, I., Gómez Alonso, J., Latorre Beltran, A., Martinez Olmo, F., Massot Lafon, I., . . . Vilá Baños, R. (2009). *Metodología de la Investigación Educativa*. Barcelona: La Muralla S.A.
- Carrillo García, J. M. (2017). INCIDENCIA DE LA EVALUACION CREDITICIA EN LA MOROSIDAD DE LOS CREDITOS MICROEMPRESA EN UNA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TINGO MARIA. *TESIS*. UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, TINGO MARIA.
- Castañeda Muñoz, E. E., & Tamayo Bocanegra, J. J. (2013). LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA AGENCIA REAL PLAZA DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO DE TRUJILLO 2010-2012. *TESIS*. UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO, Trujillo.

- Chavarín Rodríguez, R. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Scielo*, 1. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx>:
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462015000100073
- Checkley, k. (2003). *Manual para el Analisis del Riesgo de Credito*. Barcelona: Ediciones Gestion 2000 S.A.
- D. Westley, G., & Branch, B. (2000). *Dinero Seguro: Desarrollo de cooperativas de ahorro y credito eficaces en Amercia Latina* . Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- De la Cruz Gracia, J. (2016). ANÁLISIS FINANCIERO DE LA CARTERA DE CRÉDITO EN LA EMPRESA QUEVALL QUEZADA VALLE Y COMPAÑÍA DEL PERIODO 2015. *TESIS*. UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES, Machacala.
- De los Angeles Coral Mendoza, F. (2010). ANÁLISIS ECONOMETRICO DE LA MOROSIDAD DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS Y DEL SISTEMA BANCARIO PERUANO, ENERO 2004-JULIO 2009. *TESIS*. UNIVERSIDAD DE PIURA, Piura.
- Diaz, C. M., & Del Valle Guerra, Y. (2017). RIESGO FINANCIERO EN LOS CRÉDITOS AL CONSUMO DEL SISTEMA BANCARIO VENEZOLANO 2008-2015. *Redalyc*, 23. Obtenido de <http://www.redalyc.org>:
<http://www.redalyc.org/html/709/70952383002/>
- Estrada Casas, S. S., & Gutiérrez Valencia, A. N. (2017). “PROCESO DE EVALUACION DE CRÉDITOS Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD DE LOS CLIENTES DE LA AGENCIA SABOGAL DE LA CAJA MUNICIPAL DE CRÉDITO Y

AHORRO TRUJILLO EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA EN EL PERIODO
2016”. *TESIS*. UNIVERSIDAD DE CAJAMARCA, Cajamarca.

Flores Mamani, A. E. (2015). “EVALUACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
PARA OTORGAR CRÉDITOS A PEQUEÑAS Y MICROEMPRESAS EN
FINANCIERA EDYFICAR Y COMO TRASCIENDE EL SISTEMA
FINANCIERO EN LOS CLIENTES, JULIACA - 2013”. *TESIS*. Universidad
Nacional Del Altiplano, Puno.

Gonzales Vásquez, A. J. (2017). Análisis en el Otorgamiento de los Créditos Comerciales
en la Empresa Industrial Litografía Manix S.A.C., 2015-2016. *TESIS*.

UNIVERSIDAD LAS AMERICAS, LIMA. Obtenido de

[http://repositorio.ulasamericas.edu.pe:](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe)

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/90/archivo->

[tesis%206.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/90/archivo-tesis%206.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

González Pascual, J., & Gomes Bastos, R. (2014). *LA MOROSIDAD; UN ACUCIANTE
PROBLEMA FINANCIERO DE NUESTROS DÍAS*. UNIVERSIDAD DE
ZARAGOZA, Contabilidad y Control de Gestión, Zaragoza.

Gutiérrez Romaní, A. L. (2017). Propuesta de mejoras en la gestión de cobranzas, para
optimizar la recuperación de los créditos otorgados en la cooperativa de ahorro y
créditos Inmaculada Concepcion de Canta, 2017. *UNIVERSIDAD PRIVADA DEL
NORTE*, 1. Obtenido de [http://repositorio.upn.edu.pe:](http://repositorio.upn.edu.pe)

<http://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/12622>

Hernandez Corrales, L., Meneses Cerron, L., & Benavides, J. (2005). DESARROLLO DE
UNA METODOLOGÍA PROPIA DE ANÁLISIS DE CRÉDITO EMPRESARIAL
EN UNA ENTIDAD FINANCIERA. *Scielo*, 1. Obtenido de

[http://www.scielo.org.co:](http://www.scielo.org.co)

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232005000400007

Jaramillo Cano, F. L., & Trevejo Curi, A. E. (2017). Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016". *TESIS*. UNIVERSIDAD SAN IGNACIO DE LOYOLA, LIMA.

Obtenido de [http://repositorio.usil.edu.pe:](http://repositorio.usil.edu.pe)

http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2723/1/2017_Jaramillo_Determinantes-de-la-morosidad.pdf

Lara Rubio, J., Rodríguez Bolívar, M. P., & Rayo Cantón, S. (11 de Junio de 2011). Un caso empírico en la evaluación del riesgo de crédito de una institución de microfinanzas peruana. *Redalyc*, 24. Obtenido de [http://www.redalyc.org:](http://www.redalyc.org)

<http://www.redalyc.org/pdf/2816/281622820003.pdf>

Lizarraga Peralta, N. (2013). Gestion de riesgo de crédito y su incidencia en la moroidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público de la región La Libertad-2012. *TESIS*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO, Trujillo.

Lopez Ronquillo, M. J. (Enero de 2016). “EL RIESGO DE CRÉDITO EN LA CARTERA DE CONSUMO Y SU RELACIÓN CON EL SOBREENDEUDAMIENTO”. *TESIS*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL, GUAYAQUIL – ECUADOR.

Obtenido de [http://repositorio.ug.edu.ec:](http://repositorio.ug.edu.ec)

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9670/1/Tesis%20Riesgo%20de%20Credito%20en%20cartera%20de%20consumo%20y%20su%20relaci%C3%B3n%20con%20sobreendeudamiento.pdf>

M. Gomez, M. (2006). *Introduccion a la metodologia de la Investigacion Cientifica*.

Cordoba: Brujas.

Marin Hernandez, S., & Martinez Garcia, F. J. (2003). *CONTABILIDAD BANCARIA:*

Financiers, de Gestion y Auditoria. Madrid: EDICIONES PIRAMIDE.

Mauricio Pachas, P. (2011). TARJETAS DE CRÉDITO EN AUMENTO:

SOBREENDEUDAMIENTO, ALTO RIESGO ¿LA REGULACIÓN? *Gestión en el Tercer Milenio*, 1.

Mazzotti del Águila, A. I., Morales Alarcón, M. E., Moreno Castillo, E. R., & Pacheco

Córdova, J. J. (2017). Características en la estructura de endeudamiento del sistema bancario en jóvenes de 20 a 30 años y el impacto en sus compromisos de pago.

TESIS. UNIVERCIDAD PRIVADA DE CIENCIAS APLICADAS, LIMA.

Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe>:

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621868/PACHECO_CJ.pdf;jsessionid=EFEC4A67A59410A6DEDF005102650DD4?sequence=5

Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Credito y Cobranza*. Mexico: GRUPO

EDITORIAL PATRIA.

Muñoz, J. (1999). Calidad de cartera del sistema bancario: Una aproximación al caso

peruano. *ESTUDIOS ECONÓMICOS*, 2.

Naghi Namakforoosh, M. (2000). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico: Noriega

editores.

Ñañez Rentería , P. L. (2018). ESTRATEGIAS PARA DISMINUIR EL INDICE DE

MOROSIDAD DE EDPYME ALTERNATIVA. *TESIS*. FACULTAD DE

CIENCIAS EMPRESARIALES SEÑOR DE SIPAN, Pimentel.

Peréz Valdez, E. G., & Lopéz Rojas, M. G. (30 de Diciembre de 2017).

DETERMINANTES QUE EXPLICAN LA MOROSIDAD DE LAS CAJAS RURALES DE AHORRO Y CRÉDITO DURANTE EL PERÍODO 2009 al 2016. APLICACIÓN DE LOS RESULTADOS A LA GESTIÓN DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO LOS ANDES . *TESIS*. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ, LIMA. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/>: http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12823/Lopez%20Rojas_Perez%20Valdez_Determinantes_explican_morosidad1.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pérez Vallenas, N. P., & Pérez Vallenas, M. (2019). EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD EN CLIENTES DE MI BANCO, OFICINA PRINCIPAL CUSCO 2019. *Tesis*. UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO, Cusco.

Rodríguez Angulo, J. M., & Silva Guillen, J. F. (2017). Perfiles morosos en tarjeta habientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*, 10.

Rojas Soriano, R. (1988). *Investigación social teoría y praxis*. Mexico: Plaza y Valdés S.A.

S.B.S. (7 de Enero de 2013). *Indicadores alternativos de riesgo de crédito en el Perú: matrices de transición crediticia condicionadas al ciclo económico*. LIMA: S.B.S. Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/>: http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt_ano2013/SBS-DT-001-2013.pdf

Ticse Quispe, P. E. (2019). ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR OFICINA ESPECIAL-EL TAMBO. *TESIS*. UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO

DEL PERU, HUANCAYO. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe>:

<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1620/TESIS%20%2810%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Tierra Chacra, J. (2015). “EL RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORAMBATO CÍA. LTDA. DEL CANTÓN AMBATO”. *Tesis*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato, Ecuador.

Toro Jaramillo, I., & Parra Ramirez, R. (2006). *Metodo y Conocimiento: Metodologia de la Investigacion*. Medellin: Universidad EAFIT.

Vargas Sabadias, A. (1995). *Estadistica Descriptiva e Inferencial*. La Mancha: COMPOBELL S.L. Murcia.

Vasquez Medina, M. (2012). Causas de la morosidad y su efecto en las Instituciones Financieras de la ciudad de Chepén Enero-Junio 2012. *Tesis*. UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO, Trujillo.

Vela Zavala, S., & Caro Anchay, A. (2015). *Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito*. Lima: Fondo Editorial de la UIGV.

Yuni, J., & Urbano, C. (2006). *Tecnicas para investigar y formular proyectos de investigacion*. Cordoba: Brujas.