



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“IMPACTO DEL GASTO DE PROVISIÓN EN LA
RENTABILIDAD DE LA AGENCIA RIMAC CAJA AREQUIPA
PRIMER SEMESTRE 2023”

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título
profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autor:

Omar Eduardo Egocheaga Herrera

Asesor:

Lic. Luis Enrique Céspedes Ortiz

<https://orcid.org/0000-0002-2993550X>

Lima - Perú

2023

INFORME DE SIMILITUD

“IMPACTO DEL GASTO DE PROVISIÓN EN LA RENTABILIDAD DE LA AGENCIA RIMAC CAJA AREQUIPA PRIMER SEMESTRE 2023”

INFORME DE ORIGINALIDAD

14%	13%	0%	10%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.bcrp.gob.pe Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Católica San Pablo Trabajo del estudiante	2%
3	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	2%
4	conta338.files.wordpress.com Fuente de Internet	2%
5	www.cajaarequipa.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	1%
8	www.sbs.gob.pe	

Tabla de contenido

INFORME DE SIMILITUD	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS	7
RESUMEN EJECUTIVO	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	14
CAPÍTULO III. DESCRIPCIÓN DE LA EXPERIENCIA	20
CAPÍTULO IV. RESULTADOS	29
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS	36
ANEXOS	39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 (Tabla de provisión genérica)	pág. 17
Tabla 2 (Tabla de provisión específica)	pág. 19
Tabla 3 (Tipo de agencia).....	pág.21
Tabla 4 (Categoría de analista de crédito).....	pág. 21
Tabla 5 (Categoría de analista senior).....	pág. 22
Tabla 6 (Meta de agencia por analista).....	pág. 22
Tabla 7 (Estado de resultados al inicio de operaciones)	pág. 23
Tabla 8 (Reporte calidad de cartera al cierre de enero)	pág.24
Tabla 9 (Reporte de calidad de cartera al cierre de febrero)	pág. 25
Tabla 10 (Reporte de calidad de cartera al cierre de marzo).....	pág. 25
Tabla 11 (Resultados mensuales de enero 2023 a marzo 2023).....	pág. 26
Tabla 12 (Resultados mensuales de abril 2023 a junio 2023)	pág. 29
Tabla 13 (Resultados mensuales de enero 2023 a junio 2023)	pág. 31

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 (Lineamiento estratégico plan 2019–2023).....	pág. 11
Figura 2 (Organigrama de Caja Arequipa)	pág. 12
Figura 3 (Organigrama de la agencia Rímac – área de negocios)	pág. 13
Figura 4 (Provisiones procíclicas).....	pág. 16
Figura 5 (Evolución de gasto de provisiones obligatorias).....	pág. 31
Figura 6 (Evolución de ingresos por interés)	pág. 32
Figura 7 (Evolución del margen de contribución).....	pág. 32
Figura 8 (Evolución de utilidad antes de part. e I. R).....	pág. 33

RESUMEN EJECUTIVO

El presente trabajo de investigación de suficiencia profesional se ha desarrollado en una empresa perteneciente al sistema financiero peruano y a su vez perteneciente al sistema de nacional de Cajas Municipales de ahorro y crédito, su actividad principal es la democratización del otorgamiento de crédito y el fomento del ahorro en los sectores donde la banca tradicional no atiende. Siendo que uno de los principales indicadores a analizar es la rentabilidad, es que esta investigación centro como objetivo determinar el impacto del gasto de provisión en la rentabilidad de la agencia Rímac, primer semestre del 2023, así como su efecto en la cartera de créditos, esto ante incremento de los índices de morosidad en la Agencia Rímac de la Caja Arequipa.

NOTA

El contenido de la investigación no se encuentra disponible en **acceso abierto**, por determinación de los propios autores amparados en el Texto Integrado del Reglamento RENATI, artículo 12.

REFERENCIAS

Se recomienda el uso de gestores de referencia como:

- La Superintendencia de Banca y Seguro y AFP (2015). Central de Riesgos de la SBS.
[https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20\(%20%20\)%3A%20implicar,31%20a%2060%20d%C3%ADas%20calendario.&text=Categor%C3%ADa%20Dudoso%20\(%20%20\)%3A%20representa,el%20pago%20de%20cr%C3%A9dito.&text=Categor%C3%ADa%20de%20P%C3%A9rdida%20\(%20%20\)%3A,m%C3%A1s%20de%20120%20d%C3%ADas%20calendario.](https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20(%20%20)%3A%20implicar,31%20a%2060%20d%C3%ADas%20calendario.&text=Categor%C3%ADa%20Dudoso%20(%20%20)%3A%20representa,el%20pago%20de%20cr%C3%A9dito.&text=Categor%C3%ADa%20de%20P%C3%A9rdida%20(%20%20)%3A,m%C3%A1s%20de%20120%20d%C3%ADas%20calendario.)
- La Superintendencia de Banca y Seguro y AFP. (2023). Reporte de deuda.
<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/nuestros-servicios/reporte-de-deudas#:~:text=%C2%BFC%C3%B3mo%20se%20clasifica%20a%20los,pago%20o%20en%20el%20alineamiento.&text=Pago%20puntual%20o%20atraso%20m%C3%A1ximo,m%C3%A1ximo%20de%2030%20d%C3%ADas%20calendario>
- Superintendencia de Mercados y Valores. (2023). Información Financiera Caja De Ahorro y Crédito Arequipa. [SMV -- Superintendencia del Mercado de Valores -- Información Financiera](#)
- Superintendencia de Banco y Seguro y AFP. (2021). Supervisión Financiera: uno de los pilares fundamentales para preservar la estabilidad de los sistemas supervisados.
<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1185?title=Supervisi%C3%B3n%20financiera:%20uno%20de%20los%20pilares%20fundamentales%20para%20preservar%20la%20estabilidad%20de%20los%20sistemas%20supervisados#:~:text=La%20SBS%20realiza%20una%20supervisi%C3%B3n,el%20cumplimiento%20de%20sus%20mandatos>

- Superintendencia de Mercados y Valores. (2023). Organigrama de Caja de Ahorro y Crédito Arequipa.
<https://www.smv.gob.pe/ConsultasP8/temp/Organigrama%20estructural%20Caja%20Arequipa%202013.pdf>
- Caja de Ahorro y Crédito Arequipa. (2023). Quienes Somos. Propósito. Misión. Visión. Certificado. <https://www.cajaarequipa.pe/nosotros-2/>
- Caja de Ahorro y Crédito Arequipa. (2023). Productos de Caja Arequipa.
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credipuntualito/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-convenio-con-pymes/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-convenio-con-pymes/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/linea-de-credito/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-capital-de-trabajo/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-credifoficios/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/creditor-paralelo/>
<https://www.cajaarequipa.pe/personas/creditos/caja-construye/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-ecomicro/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-para-maquinaria-y-equipos/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-para-local-comercial/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/credito-agropecuario/>
<https://www.cajaarequipa.pe/credito-emprendedor/>
<https://www.cajaarequipa.pe/credito-bienvenido/>
<https://www.cajaarequipa.pe/negocios/inmobiliario/>
- Redacción digital Finanzas. (2021). SBS: Banca tiene S/6,872 millones de provisiones voluntarias para cubrir deterioro de cartera.
<https://masfinanzas.com.pe/banca/sbs-banca-tiene-s-6872-millones-de-provisiones-voluntarias-para-cubrir-deterioro-de-cartera/>
- Guillermo Westreicher. (2021). Provisiones Financieras.
<https://economipedia.com/definiciones/provisiones-financieras.html>
- José Recra. (2017). Efectos Tributarios de Provisiones y Extornos
<https://www.bdo.com.pe/es-pe/blogs/blog-bdo-peru/octubre-2017/efectos-tributarios-de-provisiones-y-extornos-contables>

- Ministerio de Economía y Finanzas. (2014). NIC 37.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_037_2014.pdf
- Insaco Innovación Financiera. (2018). Clasificación Crediticia del Deudor.
<https://insaco.pe/clasificacion-credicia-del-deudor/>
- Rebaza, Alcázar & de las Casas. (2022). Provisiones Procíclicas.
<https://www.google.com/imgres?imgurl=https://slideplayer.es/slide/69806/1/imagenes/34/PROVISIONES%2BPROC%25C3%258DCLICAS.jpg&tbnid=qX2dJuTDp9N2SM&vet=1&imgrefurl=https://slideplayer.es/slide/69806/&docid=3dMLIPiMIQ-6cM&w=960&h=720&source=sh/x/im/m5/2>