



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO”. Una revisión sistemática del impacto de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en los últimos 8 años.

Trabajo de investigación para optar al grado de:

Bachiller en Contabilidad y Finanzas

Autores:

ALEJANDRO YONEL ARANA NACARINO
CARLOS JAVIER LÓPEZ PUSCÁN

Asesor:

Mg. C.P.C Martín Francisco Facundo Ruiz

Trujillo - Perú

2018

Tabla de contenido

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	12
CAPÍTULO III. RESULTADOS	16
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	22
REFERENCIAS	25
ANEXOS	32

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1. Relación general de investigación para el estudio.....18

TABLA 2. Relación de investigación incluidas para el estudio.....20

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Consideración de inclusión y exclusión de artículos para ser considerado en el estudio.....17

Figura 2. cantidad de investigaciones realizadas y consideradas como parte de la investigación por fecha, enmarcadas en el tiempo a considerar como es 8 años como máximo de antigüedad.....21

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo determinar el impacto de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos en las Cajas Municipales de Ahorro y crédito de Trujillo del 2010 al 2017. Para realizar esta investigación se aplicó un diseño de contrastación tipo no experimental transaccional – descriptivo utilizando los métodos de Análisis y Síntesis, Inducción- Deducción y Estadístico. El proceso de obtención de datos se realizó a través de entrevistas, encuestas y del análisis documentaria. Entre los principales resultados obtenidos se pudo observar que los indicadores de morosidad de los principales tipos de crédito, se han visto sustancialmente incrementados afectando el cumplimiento de los objetivos estratégicos principalmente los relacionados a la calidad de cartera y financieros. Por ende el incremento de la morosidad afectó las perspectivas de la intención estratégica para las Cajas Municipales de Ahorro y crédito de Trujillo, en sus indicadores ocasionando el incremento de provisiones, refinanciamientos y frecuentes castigos, y en consecuencia la disminución de la rentabilidad, variación del costo por riesgo crediticio, aumento de la cartera de alto riesgo y por consiguiente el deterioro de sus activos.

Se realizó una revisión sistemática de la literatura científica con base en la adaptación de la metodología PRISMA, teniendo como población a las cuentas por cobrar de las cajas municipales de ahorro y crédito y como muestra a los clientes morosos.

Se ha realizado la búsqueda de información a través de revisiones sistemáticas, teniendo como una base de datos el google académico, en el periodo de 8 años, esta información analizara las evidencias recogidas de diferentes investigaciones en relación a la morosidad y su impacto en las cajas municipales de ahorro y crédito.

Se concluye que mediante las revisiones sistemáticas se puede evaluar el papel que cumple la morosidad de manera negativa en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito, ofreciendo diversas alternativas de solución para los diferentes tipos de morosos, con el objetivo de mejorar la cultura de pago de los clientes.

PALABRAS CLAVES: Impacto, Morosidad, Rentabilidad

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- ❖ Benítez, (2000). Principales determinantes del índice de morosidad de la Caja Municipal de ahorro y crédito de Trujillo.
- ❖ Rodríguez, (2011). CNBV: Crece la morosidad del crédito al consumo, pero también el financiamiento.
- ❖ Salinas, J. (2005). Reconocimiento de patrones de morosidad para un producto crediticio usando la técnica de árbol de clasificación CART (tesis). UNMSM, Lima.
- ❖ Santillán, N. (2014). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Caja municipal de ahorro y crédito del Santa S.A. caso distrito de Huarney. Periodo 2012 (tesis). Uladech.
- ❖ Velásquez, M. (2013). Impacto de la política monetaria y las estrategias microfinancieras sobre el riesgo crediticio en el Perú: 1995-2012 (tesis). USMP-Lima.
- ❖ Zamora, A. (1999). Rentabilidad y ventaja comparativa: un análisis de los sistemas de producción de guayaba en el estado de Michoacán. [gratis/2011c/981/concepto%20derentabilidad.html](http://www.elblogsalmon.com/tag/espana) Autor, F. (fecha) ¿Cuál es el límite aceptable de la morosidad bancaria? (blog). Recuperado de: <http://www.elblogsalmon.com/tag/espana>
- ❖ Actualidad Empresarial. (2004). Dirección Gestión Financiera: Estrategias Empresariales. (I. D. PACIFICO, Ed.). Lima: Pacifico Editores. Amat, O. (2002). Análisis económico-financiero.(1a. Ed). Barcelona: Gestión 2000.

- ❖ Antezana, J. (2009). Compendio de Conceptos de Contabilidad. Obtenido de:
<http://conceptoscontabilidad.blogspot.pe/2009/02/utilidad-neta.html>

- ❖ Apaza, M. (2006). Gestión financiera Empresarial. Las razones de la rentabilidad. Perú. Editorial Entrelineas
- Arias, J. (2015). Fitch señala riesgo crediticio y de concentración en el BCIE. *crhoy.com*. Obtenido de: <http://www.crhoy.com/fitch-senala-riesgo-crediticioy-de-concentracion-en-el-bcie/>

- ❖ Baltodano, R. (2014). Las políticas de Crédito en el Riesgo Crediticio y su incidencia en la Rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana en la Ciudad de Chepén año 2012, (Tesis de grado). Universidad de Trujillo, Trujillo La Libertad, Perú. Obtenido de:
http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/620/baltodano_rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- ❖ Bernal, A. (2003). Metodología Investigación Científica. (3ra Edición). Colombia. BID (2010). Guía Técnica de Indicadores de Desempeño para instituciones de Microfinanzas, Banco Interamericano de Desarrollo y Microrate Recuperado de:
<http://web.ua.es/es/giecryal/documentos/microfinanzasamazonia.pdf?noCache=13548839195581>.

- ❖ Banco Central de Reserva del Perú (BCR). (2011). Glosarios de términos económicos. Lima.

- ❖ Crediriesgo. (2010). Factores que determinan el Riesgo de Crédito en las Instituciones Financieras. Obtenido de <http://crediriesgo.blogspot.pe/2010/07/factores-que-determinan-el-riesgode.html>
- ❖ Barrantes, et al. (2012). Administración bancaria Activos por tipo de riesgos. Perú. Editorial Corporación Grafica Noceda S.A.C.
- ❖ Díaz, D. (2015). El Riesgo Crediticio y la Cartera Vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato LTDA. De la Ciudad de Ambato Provincia de Tungurahua. (Tesis de grado). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Obtenido de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17557/1/T3279ig.pdf>.
- ❖ Elizondo, A. (2012). Medición Integral del Riesgo de Crédito. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=UsK1Ajo44UC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- ❖ Federacion Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Credito (2011). Cajas municipales mejorarán evaluación de riesgo crediticio. Obtenido de <http://www.fpcmac.org.pe/noticias.html>
- ❖ Gitman, J. (1992). Fundamentos de Administración Financiera.(2a. Ed). México Harla S.A.
- ❖ Gomez,G. & Lamus,D.(2011) . Análisis de la Gestión del Crédito y Propuestas de Mejoramiento en el Fondo de Empleados de la Universidad Icesi, (Tesis de Grado). Universidad Icesi. Santiago de Cali. Recuperado de Gomez, M. (2006). Introducción a la metodología de la investigación científica. Cordova: Editorial Brujas. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA109&dq=metodologia+dela+investigacion+poblacion+y+muestra&hl=es419&sa=X&ed=0ahUKEwi vkprj1sTNAhXBOCYKHbjZCsQQ6AEIHzAB#v=onepage>

- ❖ Guzmán, M. (2010). Análisis de Riesgo de Crédito. Chile. Obtenido de http://repositorio.uchile.cl/tesis/uchile/2010/ec-guzman_mt/pdfAmont/ecguzman_mt.pdf
- ❖ Hernández R., Zapata, N., & Mendoza, C. (2013). Metodología de la investigación para bachillerato. México: Interamericana Editores S.A. DE C.V.
- ❖ Lerma, H. (2009). Metodología de la investigación: Propuesta, anteproyecto y proyecto. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- ❖ Martínez, M. (2013). Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad. (Tesis de Grado). Universidad de Valladolid, Soria, España.
- ❖ Morales, M. (2007). La Administración del Riesgo de Crédito en la Cartera de Consumo de una Institución Bancaria. (Tesis de grado). Universidad de San Carlos de Guatemala, Guatemala.
- ❖ HIGGINS, Robert C (2004). Análisis para la Dirección Financiera. Ed. Mc Graw Hill. 7ma edición.
- ❖ KOONTZ, Harold. WEIHRICH, Heinz (2004) Ed. Mc Graw Hill. Administración. Una Perspectiva Global. 12ma. Edición.
- ❖ KOTLER, Philip; TRIAS DE BES, Fernando (2004). Marketing Lateral. Nuevas ideas para encontrar las ideas mas rompedoras. Ed. Pearson-Prentice Hall

- ❖ KOTLER, Philip. KELLER, Kevin Lane (2006) Dirección de Marketing. Ed. Pearson-Prentice Hall. 12ma. edición. México.
- ❖ KRAJEWSKI, Lee J.; RITZMAN, Larry P. (2000) Ed. Administración de Operaciones. Ed. Mc Graw Hill. Estrategia y análisis. 5ta edición.
- ❖ PÉREZ, Jorge Orlando (1998) Análisis de estados contables – Un enfoque de gestión. Universidad Católica de Córdoba. Córdoba, Argentina.
- ❖ SAPAG CHAÍN, Nassir (2007). Proyectos de inversión – Formulación y evaluación. Ed. Pearson-Prentice Hall. Primera Edición. México.
- ❖ VARELA V., Rodrigo (2001). Innovación Empresarial. Arte y ciencia en la creación de empresas. Ed. Pearson Educación de Colombia Lta. 3 era edición.
- ❖ WERTHER Jr., William B.; DAVIS, Keith. (2004) Ed. Mc Graw Hill. Administración de Personal y Recursos Humanos. 5ta edición.
- ❖ WEINBERGER VILLARÁN, Karen (2009). Plan de Negocio - Herramienta para evaluar la viabilidad de un negocio. USAID. Perú
- ❖ Navarro, D. (2003). Administración de Empresas. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=FGZSq1nE7PUC&pg=PA93&dq=concepto+de+utilidad+operativa&hl=es419&sa=X&ved=>
- ❖ O'RIORDAN. (1979). Evaluación del riesgo. Recuperado de: <http://docplayer.es/13415246-Universidad-catolica-santo-toribio-demogrovejo.html>
- ❖ Quiñones, J. y Tarrillo, F. (2010). Propuesta de un plan de riesgo crediticio para reducir la morosidad de los socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tumán

- Chiclayo - 2009. (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Lambayeque, Perú.
- ❖ Caballero, A. (2013). Metodología Integral innovadora para planes y tesis. México: Cengage Learning Editores.
 - ❖ Cáceres, F. (2014). El 30% de peruanos tiene un riesgo alto de deuda. Peru 21, pág. 11. Obtenido de: <http://peru21.pe/opinion/30-peruanos-tiene-riesgo-altodeuda-2181107>
 - ❖ Calle, D., Morocho, D., y Vascones, D. (2007). Enfoque del riesgo en el sistema bancario ecuatoriano. (Tesis de grado). Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca, Ecuador. Obtenido de: <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/59>
 - ❖ Castañeda, E. y Tamayo, 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 de grado). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, la Libertad, Perú. Obtenido de: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/131/1/castaneda_elvis_morodidad_impacto_cumplimiento.pdf.
 - ❖ Class & Asociados S.A. (2015). Fundamentos de Clasificación de Riesgo. Lima. Obtenido de <http://www.classrating.com/piura.pdf>
 - ❖ Córdoba, M. (2012). Gestión Financiera, Rentabilidad. Colombia: Ecoe. Cotacachi, C. (2012). Incidencia de la Morosidad en la Rentabilidad del Sector Comercial que Opera bajo el Sistema de Créditos, en la Ciudad de Atuntaqui, durante el Período del año 2010. (Tesis de grado). Universidad Técnica del Norte, Ibarra.

- ❖ Rodríguez, E. (2005). Metodología de la investigación. Mexico. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf](https://books.google.com.pe/books?id=r4yrEW9Jhe0C&pg=PA82&dq=metodologia+dela+investigacion+muestra&hl=es419&sa=X&ved=Saavedra, M., & Saavedra, M. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca. Los derivados de crédito para la mitigación del riesgo bancario en Mexico, 297-301. Obtenido de <a href=)
- ❖ Sánchez, J. (2002). Análisis de Rentabilidad de la Empresa. Recuperado de: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf> Sánchez
- ❖ J. y Torres, C. (2012). Propuesta de Gestión del Riesgo Crediticio para Mejorar la Rentabilidad de MI BANCO S.A Chiclayo – 2012. (Tesis de grado). Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Lambayeque, Perú.
- ❖ Scotiabank, (2011). Memoria Anual. Obtenido de: http://media.scotiabank.com/AR/2011_ARWeb/Spanish/downloads/Scotiabank_AR_MDA_Risk_2011.pdf
- ❖ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2015). La SBS interviene la caja rural Señor de Lurén. Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/principal/noticias>
- ❖ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). Glosario de Términos e Indicadores Financieros.
- ❖ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2009). Reglamento de Gestión Integral de Riesgos. [Resolución S.B.S. N° 13278-2009]. Recuperado de http://www.sbs.gob.pe/buscador_publico/internet

- ❖ Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2011). Reglamento de Gestión Integral de Riesgos. [Resolución S.B.S. N° 3780 - 2011]. Recuperado de : http://www.sbs.gob.pe/buscador_publico/internet Tamayo, M.(1997).
- ❖ El Proceso de la Investigación científica. Mexico Editorial Limusa S.A. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.pe/2012/01/poblacion-y-muestra.html>
- ❖ Tenorio, M. & Pesantez, G. (2012). Análisis de la Estructura Financiera y Evaluación del Riesgo de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “La Merced”. (Tesis de grado). Universidad de Cuenca. Obtenido de: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1533/1/tif94.pdf>
- ❖ Zamora , I. (2008). Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>
- ❖ ALCARAZ, Rafael (2006). El emprendedor de éxito. Ed. Mc Graw Hill. 3ra. Edición. México.
- ❖ BELCH George E. & BELCH Michael A. (2007) Publicidad y Promoción. Perspectiva de la Comunicación de Marketing Integral. Ed. Mc Graw Hill. 6ta edición.
- ❖ BRANDA, Luis (2008) Apuntes de Clase: Nuevos Emprendimientos Empresarios. Instituto de Ciencias de la Administración. Universidad Católica de Córdoba.
- ❖ BORELLO, Antonio (1999). El plan de negocios. De herramientas de evaluación de una inversión a elaboración de un plan estratégico y operativo. Ed McGrawHill Libri.
- ❖ DUMRAUF, Guillermo (2003). Finanzas Corporativas. Ed. Grupo Guía S.A.