



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE LA CAJA
RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A –
2018

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD

Autor (es):

Irigoin Irigoin Rosa Yobany

Asesor:

Mg. Navarro Santander Javier Estuardo

Línea de Investigación:

Gestión empresarial y Emprendimiento

Pimentel – Perú

2020

Dedicatoria

A mis padres por haberme hecho el profesional que soy hoy en día, muchos de mis logros se los dedico a ellos quienes me inculcaron a seguir adelante y me forjaron valores.

El presente trabajo de investigación se los dedico a mi familia por su apoyo incondicional y fueron quienes estuvieron ahí en cada momento para lograr mis metas.

A mis amigos quienes me brindaron su apoyo en cada momento y me inculcaron a nunca rendirme y seguir luchando por lo que uno quiere, a todos ellos les dedico este trabajo de investigación y mi especial agradecimiento por su apoyo cada día.

Agradecimiento

Agradezco a Dios quien me sigue dando la vida para poder concluir con este trabajo y seguir luchando por metas propuestas.

A mis padres quien me apoyó espiritual y económicamente para concluir con éxito mis estudios universitarios.

También agradezco a la Universidad Señor de Sipan a toda su plana docente por la organización del programa de complementación y formarnos cada día para ser excelentes profesionales y del futuro.

Al asesor Javier Navarro Santander por su orientación y por impartir su conocimiento y su experiencia para poder concluir con el presente trabajo de investigación.

Resumen

El presente estudio tuvo como propósito determinar el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018. Para el alcance del mismo, se desarrolló un estudio con enfoque cuantitativo descriptivo y utilizo el cuestionario para recopilar la información requerida de una población de 15 colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.

Con la ayuda del instrumento de recolección de datos se logró contrastar los principales resultados, donde se obtuvo que el nivel de evaluación de créditos se sitúa en un nivel bajo, representado estadísticamente con el 58%, lo que conlleva a argumentar que la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., no desarrolla de manera adecuada los diferentes procesos y lineamientos en la evaluación de créditos y esto lo que le conlleva a elevar los índices de morosidad. Por otro lado, la dimensión proceso de evaluación se sitúa en un nivel alto valorado estadísticamente con el 52%, la dimensión control y seguimiento se sitúa en un nivel bajo con el 71% resultado totalmente negativo y preocupante para los responsables de la institución, dado que es un resultado totalmente elevado y la dimensión destino del crédito también demostró deficiencias, situándose en un nivel bajo con el 57%.

Palabras clave: Crédito, evaluación, Riesgo.

Abstract

The purpose of this study was to determine the level of credit evaluation in the Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán SA, 2018. For its scope, a study with a descriptive quantitative approach was developed and I used the questionnaire to gather the required information from A population of 15 employees of Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán SA

With the help of the data collection instrument it was possible to contrast the main results, where it was obtained that the level of credit evaluation is at a low level, statistically represented with 58%, which leads to argue that the Rural Fund of Ahorro y Crédito Sipán SA, does not adequately develop the different processes and guidelines in the evaluation of credits and this which leads it to raise delinquency rates. On the other hand, the evaluation process dimension is at a high level statistically valued at 52%, the control and monitoring dimension is at a low level with 71% totally negative and worrying result for those responsible for the institution, given which is a totally high result and the credit destination dimension also showed deficiencies, being at a low level with 57%.

Keywords: Credit, evaluation, Risk.

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Resumen	iv
Abstract.....	v
Índice	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
I. INTRODUCCIÓN	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Trabajos previos.....	12
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	15
1.4. Formulación del problema	18
1.5. Justificación e importancia del estudio	18
1.6. Hipótesis	19
1.7. Objetivos.....	19
1.7.1. Objetivo general	19
1.7.2. Objetivos específicos.....	19
II. MATERIAL Y MÉTODO.....	20
2.1. Tipo y diseño de investigación	20
2.2. Población y muestra.....	20
2.3. Variables, Operacionalización	20
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	22
2.5. Aspectos éticos	23
III. RESULTADOS	24
3.1. Tablas y figuras.....	24
3.2. Discusión de resultados	39
IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	41
REFERENCIAS	43
ANEXOS	¡Error! Marcador no definido.

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de variable independiente	21
Tabla 2 Validez a través de expertos	22
Tabla 3 Alfa de Cronbach.....	22
Tabla 4 Valoración respecto al sexo de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.....	24
Tabla 5 Valoración respecto al grado de instrucción de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.....	25
Tabla 6 Nivel general de evaluación de créditos	26
Tabla 7 Nivel de evaluación de créditos según sus dimensiones	27
Tabla 8 El procedimiento de verificación de negocio o domicilio se realiza con alguna persona designada.....	28
Tabla 9 El procedimiento de evaluación de crédito se cumple satisfactoriamente	29
Tabla 10 Usted conoce correctamente el proceso de evaluación del crédito	30
Tabla 11 Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado.....	31
Tabla 12 Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito	32
Tabla 13 Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito	33
Tabla 14 La aprobación del crédito es analizado minuciosamente por un funcionario de la institución	34
Tabla 15 El desembolso se realiza bajo un proceso rigurosa para evitar la morosidad. 35	
Tabla 16 Se aplica el control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes	36
Tabla 17 Usted considera que los clientes solicitan prestamos con fines de adquirir mercadería	37
Tabla 18 Usted considera que los prestamos deben ser solamente para ampliaciones de negocio	38

Índice de figuras

Figura 1 Valoración respecto al sexo de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.....	24
Figura 2 Valoración respecto al grado de instrucción de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.....	25
Figura 3 Nivel general de evaluación de créditos	26
Figura 4 Nivel de evaluación de créditos según sus dimensiones.....	27
Figura 5 El procedimiento de verificación de negocio o domicilio se realiza con alguna persona designada.....	28
Figura 6 El procedimiento de evaluación de crédito se cumple satisfactoriamente.....	29
Figura 7 Usted conoce correctamente el proceso de evaluación del crédito.....	30
Figura 8 Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado	31
Figura 9 Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito	32
Figura 10 Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito	33
Figura 11 La aprobación del crédito es analizado minuciosamente por un funcionario de la institución	34
Figura 12 El desembolso se realiza bajo un proceso rigurosa para evitar la morosidad	35
Figura 13 Se aplica el control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes.....	36
Figura 14 Usted considera que los clientes solicitan prestamos con fines de adquirir mercadería	37
Figura 15 Usted considera que los prestamos deben ser solamente para ampliaciones de negocio	38

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En las cooperativas de ahorro y crédito, su principal fuente de ingresos es a través del otorgamiento de préstamos, por lo que es sumamente importante que se realice una rigurosa evaluación antes de otorgar un crédito, de lo contrario las consecuencias pueden ser graves, así mismo, esto ayuda a reducir el riesgo del mismo crédito. Por lo tanto, hoy en día el análisis riguroso de una evaluación de créditos es sumamente útil y todo analista o persona encargada debe realizarlo de manera cuidadosa analizando minuciosamente cada documento en solicitud a un crédito financiero.

Contexto internacional

En España, el negocio de adquirir carteras de préstamos pendientes está creciendo debido a la crisis en el país, ya que es probable que estas compras proporcionen a cada comprador un cierto rendimiento promedio del 15%, en función de su exposición a EFE en TDX Indigo, La compañía se especializa en la gestión del riesgo de crédito y ciertos activos pendientes. De los 200 millones de euros de activos de fuentes raras o atrasados, todas las entidades en España se unen, casi las tres cuartas partes corresponden a ciertas deudas de las entidades. Al mismo tiempo, TDX Indigo señaló que en España, el 72% de la cartera de deuda pendiente corresponde a préstamos de consumo, principalmente pymes. Por tipo de deuda, es del 15% para empresas de telecomunicaciones y del 7% para pagos con tarjeta de crédito, pero el 76% proviene de empresas de la industria de las telecomunicaciones (El Economista , 2017).

El incremento de riesgo de crédito de la entidad Mushuc Runa Ltda aumentado en un 43%, afectando los atrasos en 21 carpetas, mientras que 7 ya están en proceso judicial, lo que lleva a la madurez comercial, lo que lleva a un aumento en la cartera de atrasos, la política de crédito y sobre todo a afectar directamente a la rentabilidad de la entidad. COPAC Mushuc Runa no evaluó adecuadamente la gestión de riesgos para otorgar los préstamos correspondientes, situación que lo ha llevado no solamente a incurrir en ciertas faltas, sino que afecta negativamente la liquidez de la organización y sobre todo al cumplimiento de sus objetivos (Chaquinga, 2018).

En México, Torres (2015) señaló que las cooperativas de ahorro y préstamo han logrado un crecimiento del 35% después de adoptar estrategias destinadas a reducir el nivel de riesgo crediticio requerido por audiencias específicas. Es importante tener en cuenta que algunas instituciones financieras no siguen procedimientos estrictos en sus evaluaciones y, por lo tanto, arriesgan los préstamos. Por lo tanto, es importante evaluar cuidadosamente el crédito para reducir los niveles de riesgo.

Contexto nacional

En Perú, los bancos han estado generando S / ganancias increíbles, a mayo de 2018, se habían desembolsado préstamos por valor de 3.429 millones de dólares. Además, muestra que la rentabilidad de sus acciones es de aproximadamente 18.75%. Además, demostró que generó una ganancia neta del 17.2% en los primeros cinco meses del año, una proporción que fue el doble del crecimiento de los préstamos públicos en ese período (8.6%). También señaló que sus ingresos por servicios financieros (comisiones) aumentaron en un 14.8%, lo que tuvo un impacto significativo en estos resultados (Manrique, 2018).

Al igual que otras oficinas descentralizadas en Perú, la división independiente de Juanjui BBVA es responsable de administrar sus propios fondos, estados financieros y presupuestos, una de las principales actividades destinadas a acreditar a los clientes. Este tipo de oficina es una empresa de colocación de unidades de negocios (prestatario). Esto se debe a que la mayoría de los clientes no aumentan las comisiones sobre el inventario de la deuda y el inventario comercial directo directamente a la cuenta corriente del proveedor para evitar el control de actividades de la autoridad fiscal a través de la ITF. En el caso de una cuenta de reasentamiento, esta situación conducirá a una discrepancia en la contabilidad de la oficina y será compensada por el departamento central de efectivo en la oficina central en Lima. Sin embargo, tenga en cuenta que este apalancamiento financiero genera intereses, y la oficina debe pagar los intereses directamente durante un cierto período de tiempo. Todos estos problemas y el aumento de las órdenes de compra tienen un impacto negativo en la rentabilidad. Otra cuestión importante que surge cuando se valoran los préstamos es la informalidad fiscal de los sectores locales y de pequeñas empresas y el mejor estado comercial de la ciudad (Manrique, 2018).

A pesar del rápido desarrollo reciente de las microfinanzas peruanas, las necesidades insatisfechas y los altos costos de financiamiento han generado preocupaciones sobre el riesgo crediticio en la última década. Los bancos, y en particular los préstamos personales de consumo, que gestionan entidades para alcanzar sus objetivos y productividad en su totalidad, no pueden ser una institución de alto nivel en la que el gobierno logre crecimiento y desarrollo dependientes del cierre de las tasas de incumplimiento bancarias. Bien conocido En 2017, los atrasos bancarios cerraron en 3.04% (Sandoval, 2017).

Contexto local

Caja Sipán es una empresa con derecho privado, con 602 accionistas en la región, y tiene como objetivo promover los servicios de intermediación financiera, especialmente en el sector de pequeñas y microempresas.

Al momento de realizar el diagnóstico dentro de la institución, se logró concluir que dicha entidad a pesar de tener una amplia experiencia en el mercado financiero presenta deficiencias en la evaluación de créditos que esta otorga a los diferentes clientes, como poco control y seguimiento a cada crédito otorgado, falta de un proceso riguroso y falta de conocimiento del personal encargado a realizar estas funciones, generando como principales consecuencias altos índices de morosidad y sobre todo que el analista toma más interés por la recuperación de los créditos vencidos y olvida de la prospección de cliente nuevos, así mismo, esto genera dificultades en cada uno de los analistas para cumplir con sus objetivos establecidos y por ende afecta a la rentabilidad y al cumplimiento de los objetivos de la entidad, todo esto por las deficiencias que se evidencian al momento de evaluar los diferentes tipos de créditos.

Por todo lo mencionado, es importante que la organización tome las acciones correspondientes, puesto que en un futuro las consecuencias pueden afectar negativamente a dicha entidad, así mismo, es importante mencionar que si una institución financiera no sigue un proceso riguroso para otorgar ciertos créditos, es muy probable que el factor morosidad se eleve en un porcentaje preocupante y sobre todo si las acciones no se toman en el tiempo oportuno, pueden generarse resultados desfavorables para la organización. Por ello, el presente estudio busca, determinar el nivel de evaluación de

créditos de Caja Sipán y dicho resultado ayude a tomar las acciones necesarias en dicha institución.

1.2. Trabajos previos

Contexto internacional

Paredes (2017) en su tesis “Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Frandesc Ltda.”. El objetivo establecido por el autor fue determinar la incidencia de las variables mencionadas, por su misma objetividad se desarrolló bajo un enfoque descriptivo y al mismo tiempo fue correlacional, para cumplir objetivamente se ha tomado a una población de 44 trabajadores de dicha institución a los cuales se les aplicó un cuestionario de 24 preguntas. Se concluyó que, el análisis de riesgo crediticio es una variable que tiene una positiva relación con la liquidez, demostrando un coeficiente de correlación de Spearman de 0.812. así mismo, las principales debilidades evidenciadas según los resultados del autor son: falta de capacitación al personal y cumplir con todos los procedimientos y políticas de la entidad mencionada.

Rubio (2016) en su estudio “Análisis del Crédito Bancario para el Sector Microempresarial, Guayaquil”. Tuvo como finalidad determinar la evaluación de los procedimientos que siguen las entidades bancarias para otorgar un crédito bancario, según su objetividad se desarrolló metodológicamente una investigación descriptiva y se tomó a una muestra de 117 entidades. El autor Rubio llegó a concluir que el 75% de las entidades estudiadas siguen un procedimiento adecuado para otorgar un crédito, sin embargo, el 30% no sigue los procedimientos adecuados y son estas las cuales se suman a las instituciones que tienen el índice más alto de morosidad, cabe mencionar, que muchas de ellas tampoco cumplen con las políticas establecidas por cada institución y sobre todo que cada analista no realiza un proceso con pleno conocimiento.

Banda (2017) desarrolló su tema “Evaluación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio "CADECOM-Macará " Ltda.”. Su objetivo general fue determinar el nivel de evaluación de créditos de dicha entidad, para su alcance se basó en una metodología descriptiva simple y como muestra tuvo a 21 colaboradores. De acuerdo a los resultados demostrados por el autor llegó a concluir que el nivel de

evaluación se sitúa en un nivel bajo con un porcentaje de 56%, este resultado fue consecuencia de un deficiente conocimiento por parte de las personas encargadas a realizar las diferentes evaluaciones y por otro lado también se le suma el incumplimiento de políticas de la institución.

Contexto nacional

Pacheco (2016) en su investigación “Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la agencia portal espinar de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco”. El autor estableció como principal objetivo determinar la incidencia entre las variables mencionadas y también conocer en qué nivel se sitúa la evaluación crediticia. Según su objetivo de investigación, la metodología fue descriptiva y también fue correlacional. El autor logro concluir que, las variables se relación de manera directa con una correlación de Spearman de 0.792. por otro lado, el nivel de evaluación crediticia se sitúa en un nivel medio con el 62%, así mismo, algunos factores que conllevan a alcanzar este resultado fueron las deficientes capacitaciones que recibían el personal de dicha institución y finalmente la falta de rigurosidad en las diversas evaluaciones que se deben realizar.

Gómez (2017) en su tesis “La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la Financiera Confianza S.A.A.”. El estudio tuvo como finalidad conocer la relación entre las variables ya mencionadas y finalmente determinar el nivel de la evaluación crediticia de dicha entidad. Metodológicamente la investigación fue descriptiva de diseño no experimental y como instrumento de recolección e información se ha utilizado la encuesta. Según los resultados, el autor concluyó que las dos variables se relación de manera positiva alcanzando un coeficiente de correlación de Pearson de 0.912. por otro lado la evaluación crediticia se sitúa en un nivel bajo, con un resultado estadístico de 58%, finalmente agregó que la evaluación crediticia es una variable que debe gestionarse de manera correcta, dado que de ello depende la liquidez de la organización.

Céspedes (2017) en su tesis “Evaluación de gestión de créditos otorgados y su incidencia en la rentabilidad del BBVA unidad independiente de Juanjui”. El autor tuvo como propósito evaluar la gestión de créditos otorgados por parte de la entidad estudiada, así mismo, la relación que esto tiene con la rentabilidad. El autor llego a la conclusión que, la gestión de los créditos otorgados por la entidad es realizados de manera correcta,

así mismo, se siguen procedimientos sumamente rigurosos por parte de los analistas encargados, es así como la evaluación de créditos se encuentra en un nivel alto con un 79% y finalmente agrego que la relación de las variables es positiva con Spearman de 0.825.

Contexto local

Fernández (2017) en su tesis “Gestión del riesgo crediticio en Mi Banco”. El estudio tuvo como objetivo determinar el nivel de riesgo en la entidad mencionada, para ello se basó en un estudio descriptivo simple y como muestra de estudio tomo a 14 colaboradores. El autor logro concluir que, el nivel de riesgo crediticio de dicha entidad se encuentra situado en un nivel medio con un 53%, así mismo los principales factores que afectan ello son: la falta de conocimiento por el analista 45%, la comunicación 56%, el control y seguimiento a cada crédito 48% y finalmente el cumplimiento de políticas se sitúa en un porcentaje del 65%, es así como el nivel de riesgo crediticio se sitúa en un nivel medio.

Muñoz (2017) en su tesis “Evaluación crediticia y su impacto en los resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A.” tuvo como objetivo conocer cómo se desarrolla la evaluación crediticia en la institución mencionada, el estudio fue de tipo descriptivo y la recolección de información se realizó haciendo uso del cuestionario, el cual fue aplicado a una población de 16 colaboradores. La información contrastada por el autor, le permitió concluir que la evaluación crediticia de dicha entidad se sitúa en un nivel medio con un 56%, así mismo, esta situación tiene un impacto negativo en los resultados de la institución, dado que al no contar con un proceso de evaluación adecuado, es muy difícil obtener buenos resultados, dado que aumenta el nivel de morosidad y por ende eso afecta negativamente la rentabilidad de la entidad.

Salazar (2018) en su tesis “Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016”. La investigación tuvo como principal objetivo determinar cómo es la gestión de evaluaciones para otorgar credititos hipotecarios en la entidad mencionada, para ello se desarrollo un estudio bajo la metodología descriptiva. Los resultados permitieron al autor concluir que la evaluación de los créditos se realiza de manera correcta, así mismo esto tiene un impacto positivo en la rentabilidad, por otro lado, el 89% indico que los

procedimientos de evaluación son rigurosos y el personal encargado están capacitados para el desarrollo de dichos procedimientos.

1.3. Teorías relacionadas al tema

Definición de evaluación de créditos

La evaluación de crédito se basa en un solo propósito. El cual se usa para colocar moneda, y su utilidad proviene de la diferencia entre la tasa de recuperación y colocación de la moneda prestada, por lo que también puede comprender los diversos riesgos que pueden afectar su capital y, por lo tanto, sus pérdidas. El alcance y la naturaleza de la entidad deben identificarse a tiempo para los riesgos que conforman el pronóstico. Por lo tanto, cada entidad debe evaluar la cartera de préstamos y establecer un sistema apropiado para gestionar los riesgos inherentes. El sistema de valuación de la cartera de crédito identifica los riesgos y las pérdidas asociadas con base en un análisis de información confiable y oportuna, y los criterios subyacentes deben considerar explícitamente la solvencia y las garantías de los deudores, si corresponde (Ochoa & Saldivar, 2016).

Esta es una serie de pasos que incluyen actividades y / o procedimientos realizados por la entidad para determinar el nivel de pago de una unidad familiar particular utilizada para otorgar el préstamo. Esta es una evaluación natural o legal, y un análisis de ingresos y gastos. También es importante estimar los activos que posee como casas y automóviles. De esta manera, puede determinar la solvencia del cliente y si el cliente puede pagar el préstamo (Garcia, 2016).

Definición de crédito

Esto se define como una transacción entre dos partes en la que una parte (acreedor) otorga temporalmente dinero, bienes o servicios a la otra parte (acreedor) y promete un reembolso futuro, incluido el pago de intereses. La función del crédito es asignar recursos de manera efectiva a empresas y empleados, y promover el desarrollo económico y la creación de valor (Broseta, 2018).

Dimensiones de evaluación de créditos

A. Proceso de evaluación

Según Ochoa y Saldivar (2016) los productos de microcrédito están estrechamente relacionados con la búsqueda de formas de tomar decisiones de crédito y la gestión del riesgo de los préstamos a los clientes. Principalmente compra y venta. Por lo tanto, el proceso de valoración de crédito puede utilizar metodologías de valoración de crédito que consideren los siguientes temas:

Capacitar y solicitar clientes: La Financiar contacta a los clientes y obtiene los datos de la solicitud de préstamo. Los datos iniciales proporcionados por el cliente son: monto del préstamo y plazo del préstamo

Aprobación crediticia: Los créditos aprobados por el comité de crédito deben aprobarse al nivel apropiado. Los analistas brindan a los clientes información sobre aprobaciones de líneas de crédito y se aseguran de que la información sea oportuna, clara y transparente.

Desembolso crediticio: El cliente firma el pagaré y el contrato, y luego el asistente de operaciones solicita y verifica el documento de identidad. El asistente de operaciones es responsable de notificar las condiciones de aprobación y el cumplimiento del formato que debe contener el archivo acreedor. El asistente de operaciones notifica el documento de pago y lo entrega al cliente. TEA registró el cronograma de pagos.

B. Control y seguimiento

Ochoa y Saldívar (2016) señalan que las visitas regulares de deudores o clientes por parte de analistas o asesores comerciales pueden brindar a las instituciones financieras una verdadera evaluación del estado del negocio y brindarles a los clientes asesores de crédito comercial. Si tiene visitas regulares, puede encontrar nuevas oportunidades de negocios entre clientes y agencias. Las propuestas del analista responsable de la colocación pueden obligar al comité de crédito a tomar medidas especiales de control en los casos en que la empresa no pueda enfrentar el crédito en las condiciones establecidas, como:

a) Solicite la entrega de informes periódicos sobre las operaciones de la compañía y designe un auditor o auditor.

b) Aumentar las garantías para mejorar la recuperación de crédito a través de una tercera fuente de pago.

c) Implementar garantías como último recurso que las instituciones financieras puedan adoptar.

d) Al no renovar los préstamos a corto plazo, reduce la exposición o la cantidad otorgada a los clientes.

C. Destino del crédito

Según Ochoa y Saldivar (2016) el uso de destinos de crédito puede cambiar significativamente y afectar las decisiones crediticias de las compañías que otorgan crédito. Un préstamo utilizado para aumentar el inventario, comprar equipos o satisfacer ciertos tipos de necesidades de capital de trabajo; puede interpretarse como un proceso que promueve las actividades comerciales normales o como un elemento que puede aprovechar las oportunidades estratégicas. En general, la calidad crediticia de estas transacciones apenas se ha deteriorado. Sin embargo, estos créditos también se pueden utilizar para comprar acciones, pagar dividendos o financiar otras empresas que benefician a los accionistas. Estos créditos generalmente se consideran de alto riesgo porque están destinados al beneficio de los accionistas.

Tipos de riesgos de crédito

Riesgo político

El riesgo político puede definirse como la probabilidad de que un evento político particular cause que una compañía en particular sufra pérdidas. Hay muchos tipos de riesgos políticos, que generalmente se pueden dividir en riesgos gubernamentales excesivos y riesgos legales (Broseta, 2018).

Riesgo de insolvencia o quiebra

El riesgo de quiebra está relacionado con la estructura de financiamiento de la compañía, en resumen, la situación actual es que las pérdidas contables conducen a una reducción de los fondos propios (Broseta, 2018).

Riesgo de liquidez

Este riesgo surge cuando los activos líquidos o convertibles a corto plazo no son suficientes para cumplir con los pagos en el mismo período (Broseta, 2018).

1.4. Formulación del problema

¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018?

1.5. Justificación e importancia del estudio

Hernández, Fernández y Baptista (2016) afirman que un estudio de investigación se puede justificar desde tres enfoques: teórico, metodológico y social:

Enfoque teórico: tiene justificación teórica, dado que la investigación estará fundamentada bajo la teoría y conceptos de autores que definan claramente las variables de investigación; en este caso, la variable evaluación de créditos se respaldará bajo las teorías de Ochoa y Saldívar (2016), autores que argumentan claramente el concepto de la variable mencionada, así mismo, son ellos que permitieron definir correctamente las dimensiones para su posterior medición de la variable.

Enfoque metodológico: según los autores, la justificación metodológica es aquella que se desarrolla la investigación, es decir, la investigación será descriptiva de diseño no experimental y como herramienta de recolección de datos se utilizará el cuestionario, el mismo que estará desarrollado de acuerdo a las dimensiones e indicadores de la variable a estudiar.

Enfoque social: tiene justificación social, dado que los resultados serán utilizados para solucionar la problemática de la entidad en estudio, así mismo, se beneficiará tanto empleados como institución, es decir que la entidad se beneficia dando solución a su

problemática y los empleados, dado que tendrán mejores conocimientos y así obtener mejores resultados.

1.6. Hipótesis

La evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, es deficiente.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Determinar el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

1.7.2. Objetivos específicos

Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, según las dimensiones: proceso de evaluación, control y seguimiento y destino del crédito.

II. MATERIAL Y MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación: Hernández., et al (2016) señalan que una investigación descriptiva tiene como objetivo hacer una descripción clara de las variables a estudiar. Por lo tanto, de acuerdo a afirmado por los autores en la presente investigación se realizará una descripción clara y precisa respecto a las diversas peculiaridades de la variable evaluación de créditos.

Diseño de investigación: Hernández., et al (2016) el diseño no experimental, es aquel que se caracteriza por no realizar ninguna manipulación de las variables a estudiar. En este caso, al tener un diseño descriptivo no se manipulará la variable a estudiar y así mismo, es importante recalcar que la información del estudio será recopilada en su contexto natural. Diseño de estudio:

M \longrightarrow O

M= Muestra

O= Observación de evaluación de créditos

2.2. Población y muestra

La investigación estará conformada por una población total de 15 colaboradores que pertenecen a la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A. así mismo, es importante conocer que no se hará uso de una muestra, dado que se cuenta con una población mínima y se utilizará la totalidad de la misma.

2.3. Variables, Operacionalización

Tabla 1*Operacionalización de variable independiente*

VARIABLE INDEPENDIENTE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	TÉCNICA / INSTRUMENTO
Evaluación de créditos	La evaluación de crédito se basa en un solo propósito. El cual se usa para colocar moneda, y su utilidad proviene de la diferencia entre la tasa de recuperación y colocación de la moneda prestada, por lo que también puede comprender los diversos riesgos que pueden afectar su capital y, por lo tanto, sus pérdidas (Ochoa & Saldivar, 2016).	Esta variable se medirá y evaluara mediante el instrumento que es el cuestionario	Proceso de evaluación	Procedimiento	1, 2	Encuesta / Cuestionario
				Proceso Evaluación	3 4, 5, 6	
				Aprobación	7,8	
			Control y seguimiento	Cuotas de pago	9	
			Destino del crédito	Adquisición de mercadería	10	
				Ampliación De Negocio	11	

Elaboración propia

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica: se utilizará la encuesta, la misma que ayudará a recoger la información que se requiere para la investigación, así mismo, esta estará establecida de acuerdo al problema que se pretende solucionar.

Instrumento: se hará uso del cuestionario, el cual estará dirigido a la población total de la entidad en estudio, así mismo, el cuestionario ayudará a obtener los puntos favorables y desfavorables de acuerdo a la operacionalización de variable.

Validez y confiabilidad: el cuestionario será sometido a una validez por el juicio de expertos, siendo ellos quienes proporcionen las observaciones correspondientes o la conformidad para la aplicación. La confiabilidad se realizará haciendo uso del programa SPSS V25.

Tabla 2

Validez a través de expertos

Validación por juicio de expertos	
Experto N°1	11/11
Experto N°2	11/11 =1

Elaboración propia

Tabla 3

Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Elementos
,830	11

Fuente: SPSS v25

2.5. Aspectos éticos

Consentimiento informado: la investigadora tiene toda la responsabilidad de proporcionar la información necesaria a los participantes, con el fin de lograr el consentimiento de su participación voluntaria.

Confidencialidad: este aspecto permitirá, que los datos o información obtenida a través del cuestionario será de total seguridad, así mismo no se requerirá de datos personales y ninguna información será proporcionada terceros sin autorización del participante.

Observación participante: la estudiante demostrará su profesionalismo al momento de la aplicación del cuestionario, así mismo, no existirá ninguna distinción.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y figuras

Tabla 4

Valoración respecto al sexo de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	7	44%
Masculino	9	56%
Total	16	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

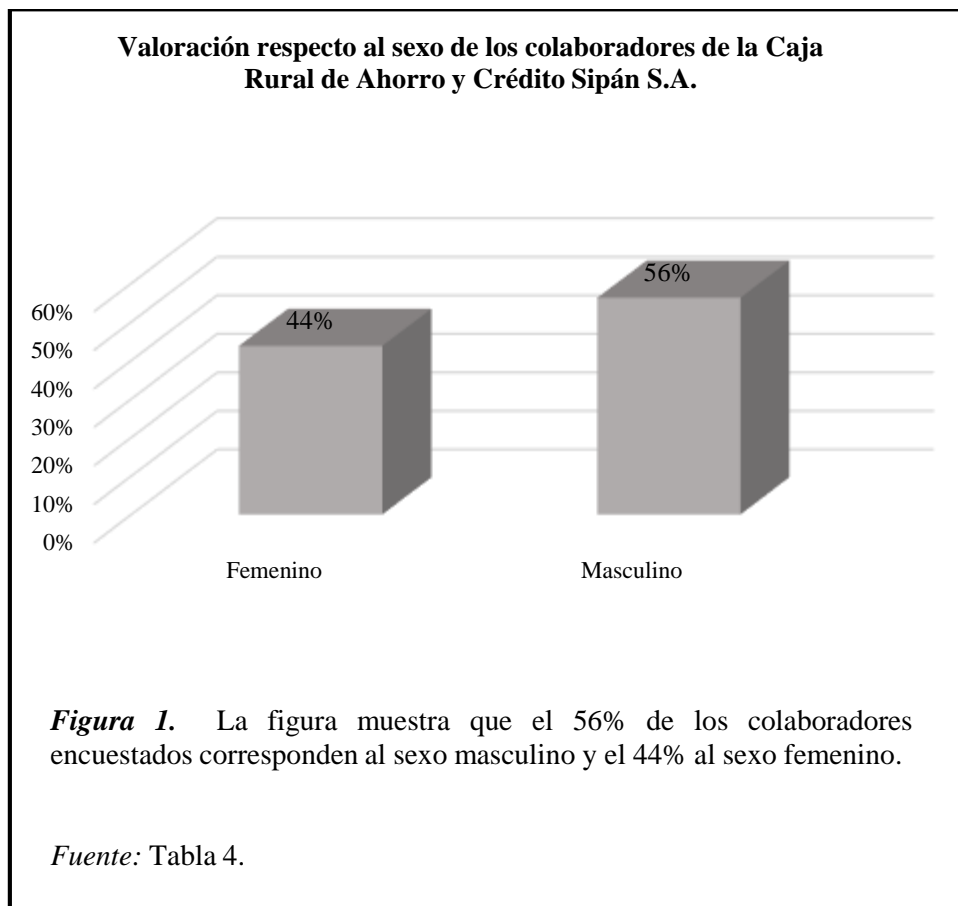


Tabla 5

Valoración respecto al grado de instrucción de los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	0	0%
Secundaria	0	0%
Técnico	4	27%
Universitario	11	73%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., 2018.

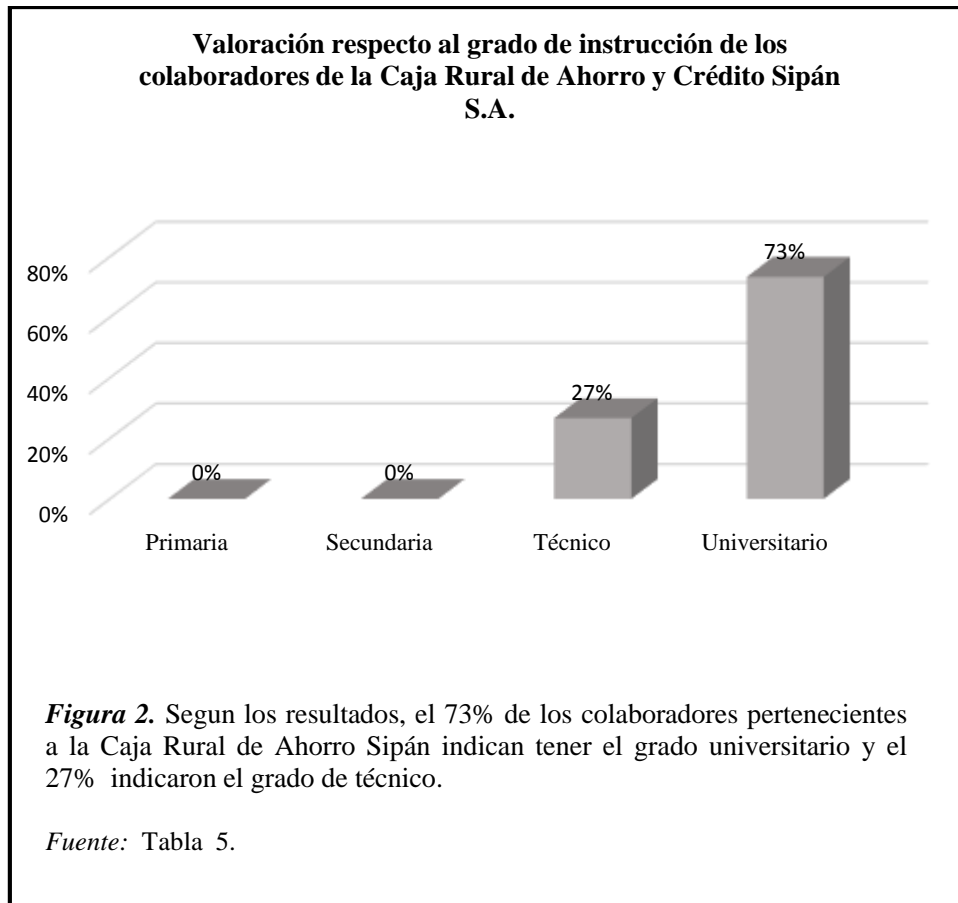


Tabla 6

Nivel general de evaluación de créditos

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Alto	6	38%
Medio	1	4%
Bajo	9	58%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

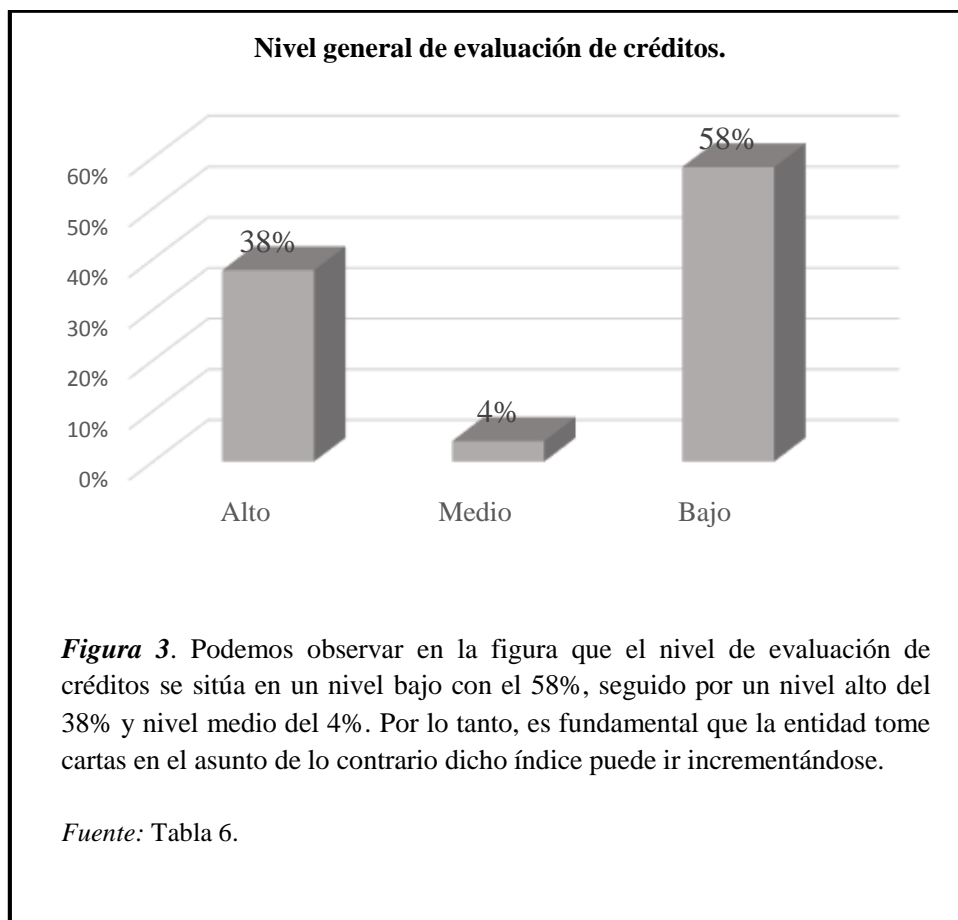


Tabla 7

Nivel de evaluación de créditos según sus dimensiones

Dimensiones	Proceso de evaluación		Control y seguimiento		Destino del crédito	
	n	%	n	%	n	%
Alto	8	52%	3	18%	7	43%
Medio	0	1%	2	11%	0	0%
Bajo	7	47%	11	71%	9	57%
Total	15	100%	15	100%	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

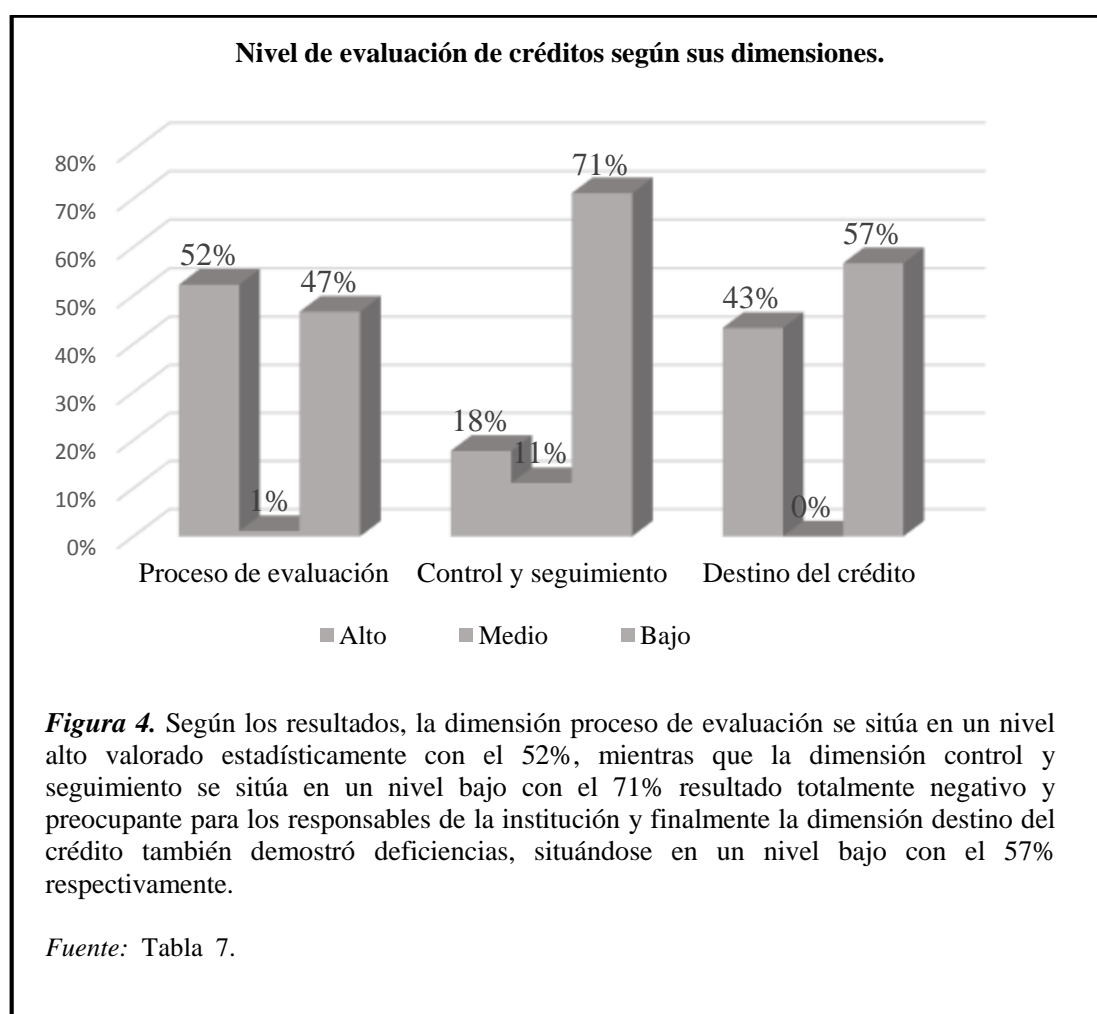


Tabla 8

El procedimiento de verificación de negocio o domicilio se realiza con alguna persona designada

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	2	13%
Acuerdo	8	53%
Indiferente	0	0%
Desacuerdo	4	27%
Total Desacuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

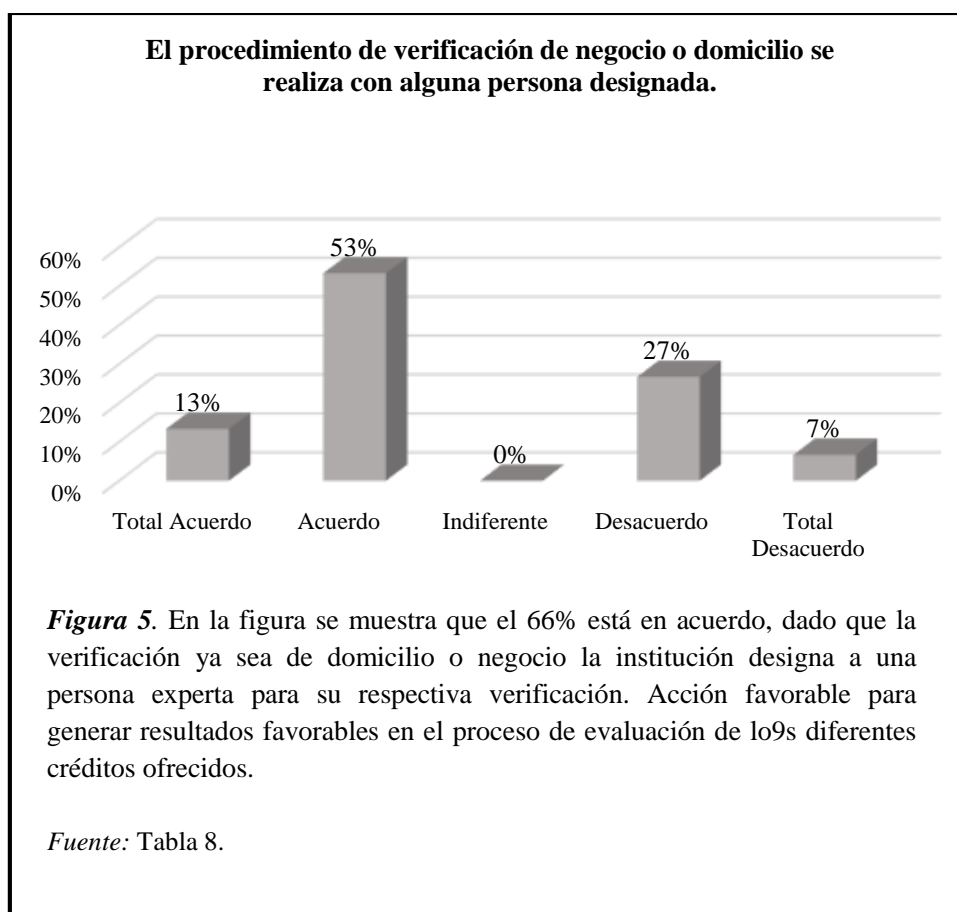


Tabla 9

El procedimiento de evaluación de crédito se cumple satisfactoriamente

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	0	0%
Acuerdo	4	27%
Indiferente	0	0%
Desacuerdo	7	47%
Total Desacuerdo	4	27%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

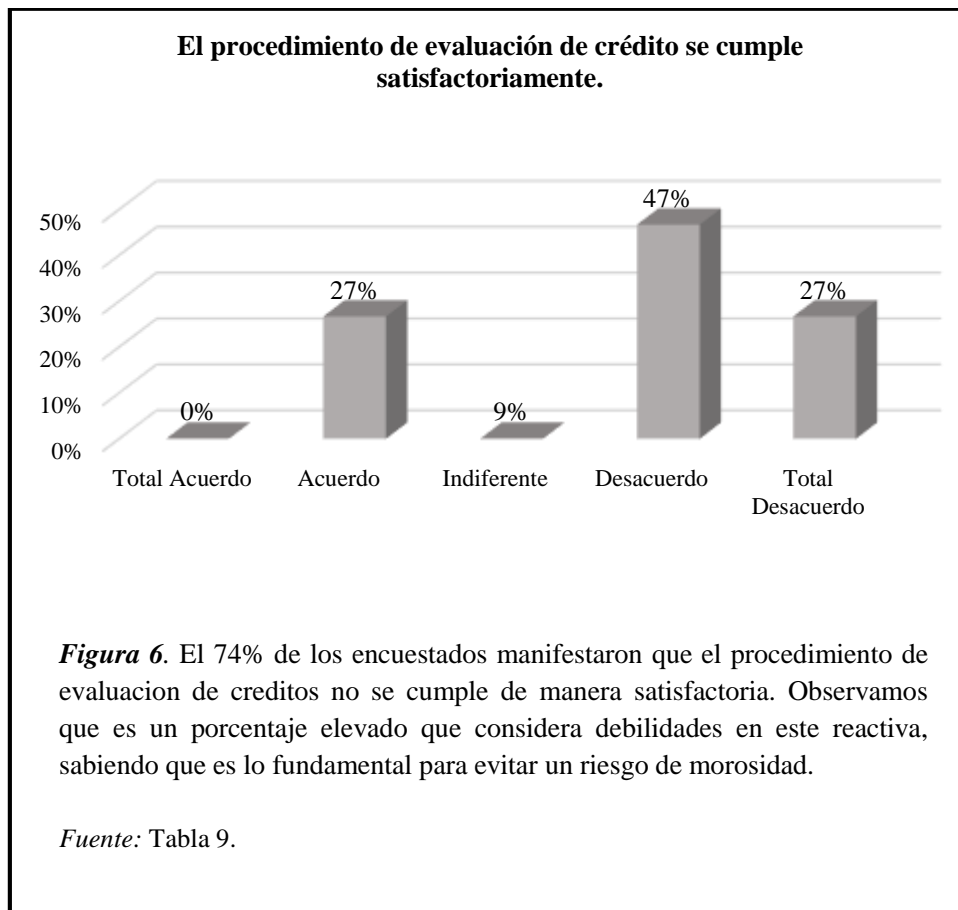


Tabla 10

Usted conoce correctamente el proceso de evaluación del crédito

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	1	7%
Acuerdo	7	47%
Indiferente	0	0%
Desacuerdo	1	7%
Total Desacuerdo	6	40%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

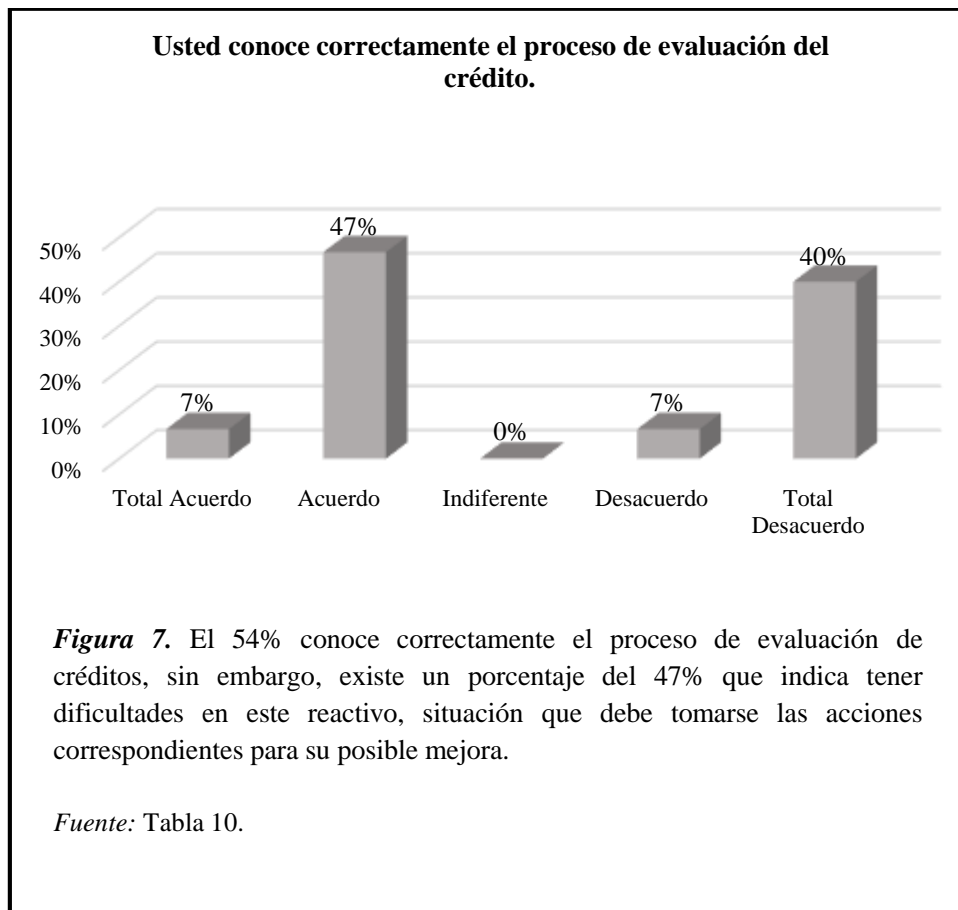


Tabla 11

Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	2	13%
Acuerdo	7	47%
Indiferente	1	7%
Desacuerdo	4	27%
Total Desacuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

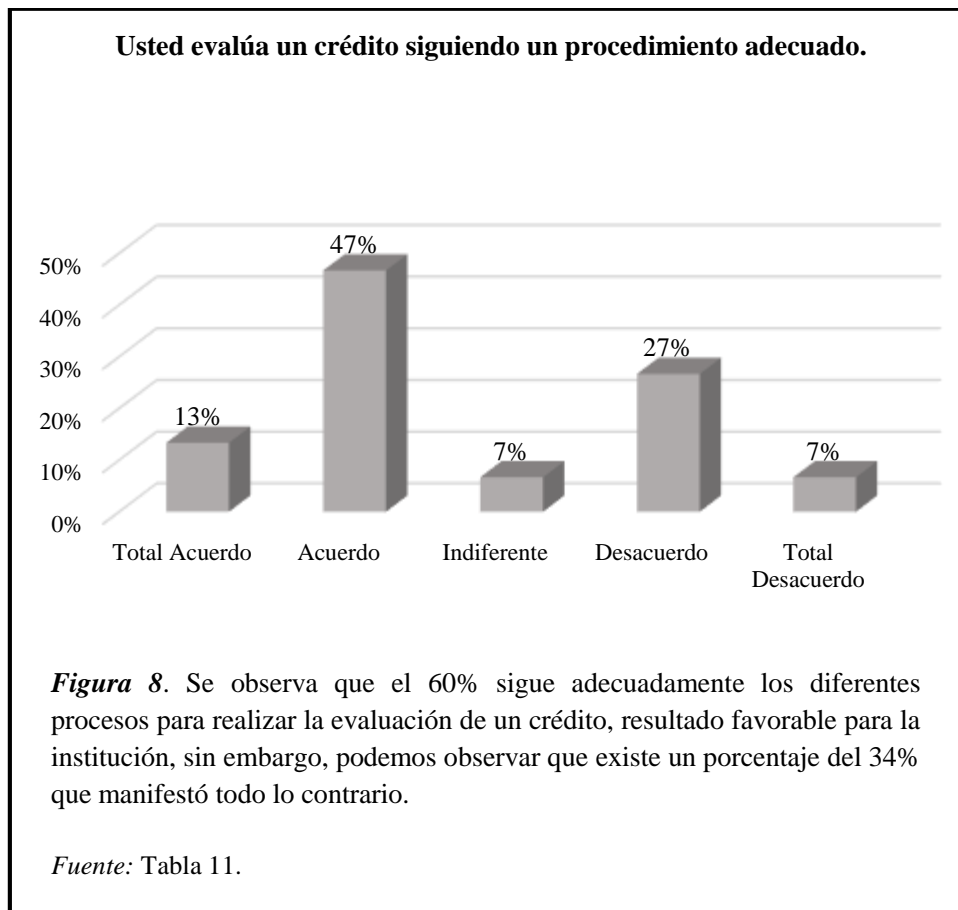


Tabla 12

Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	1	7%
Acuerdo	3	20%
Indiferente	0	0%
Desacuerdo	8	53%
Total Desacuerdo	3	20%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

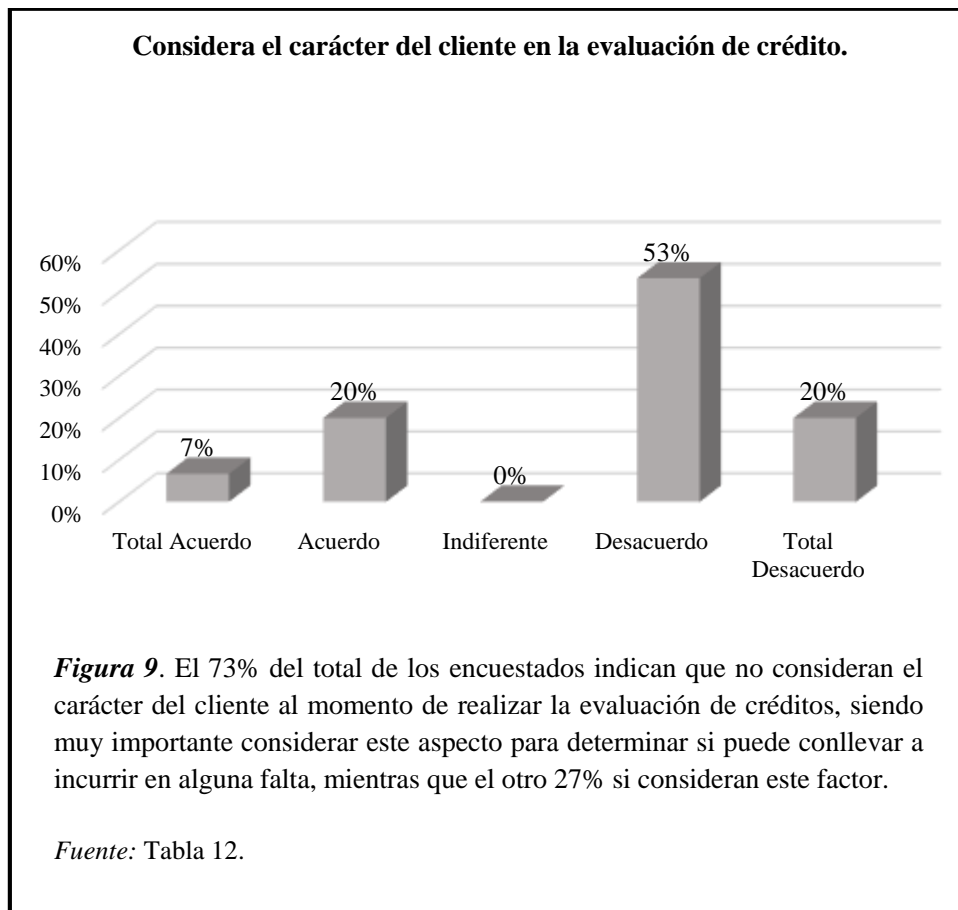


Tabla 13

Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	3	20%
Acuerdo	9	60%
Indiferente	0	2%
Desacuerdo	2	13%
Total Desacuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

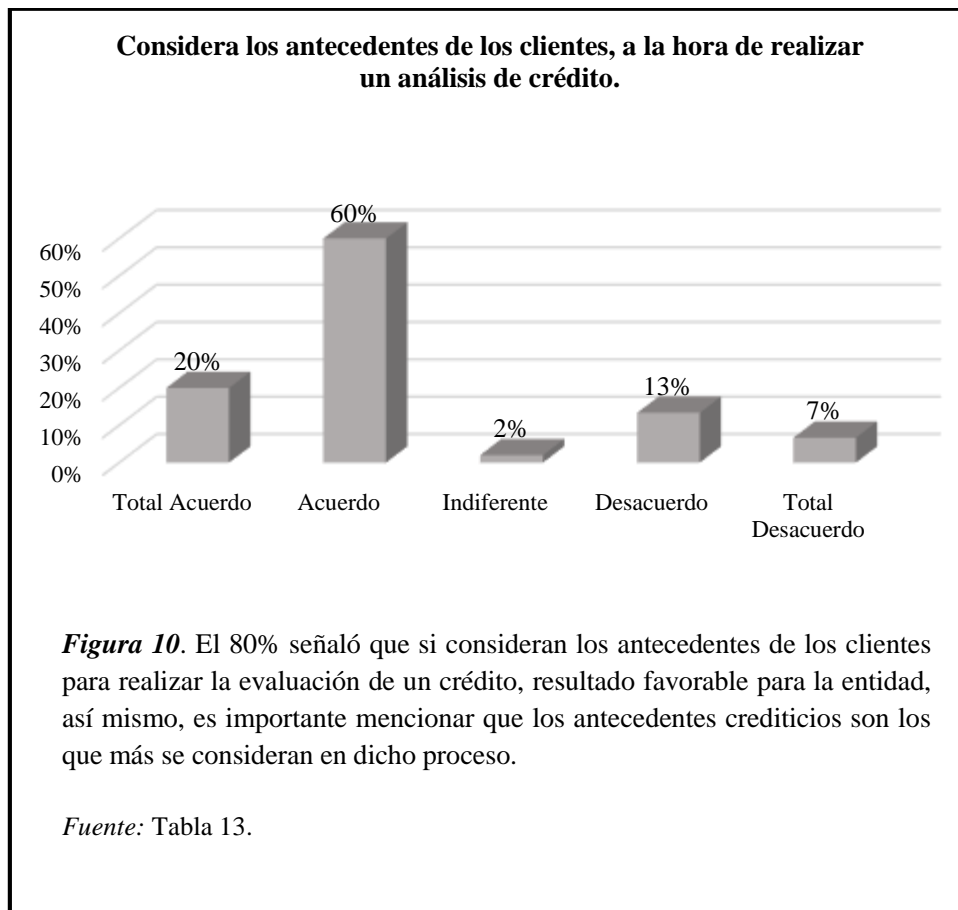


Tabla 14

La aprobación del crédito es analizado minuciosamente por un funcionario de la institución

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	2	13%
Acuerdo	1	7%
Indiferente	2	13%
Desacuerdo	4	27%
Total Desacuerdo	6	40%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

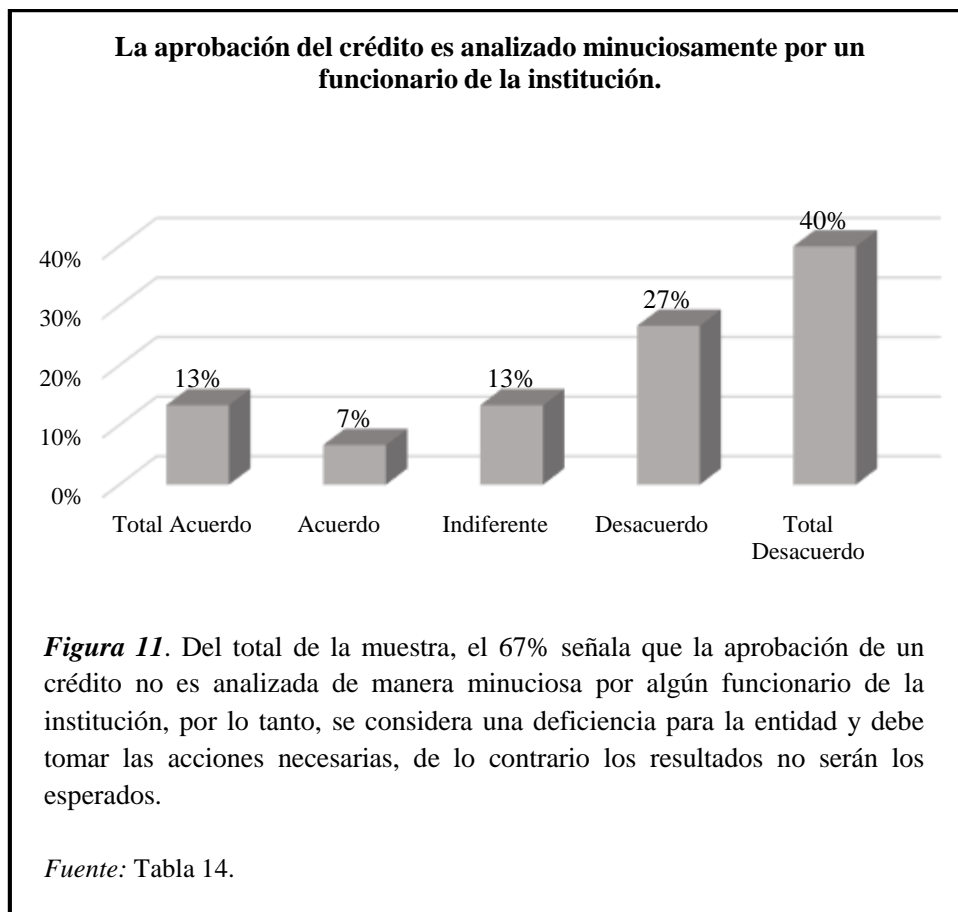


Tabla 15

El desembolso se realiza bajo un proceso rigurosa para evitar la morosidad

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	1	7%
Acuerdo	2	13%
Indiferente	2	13%
Desacuerdo	9	60%
Total Desacuerdo	1	7%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

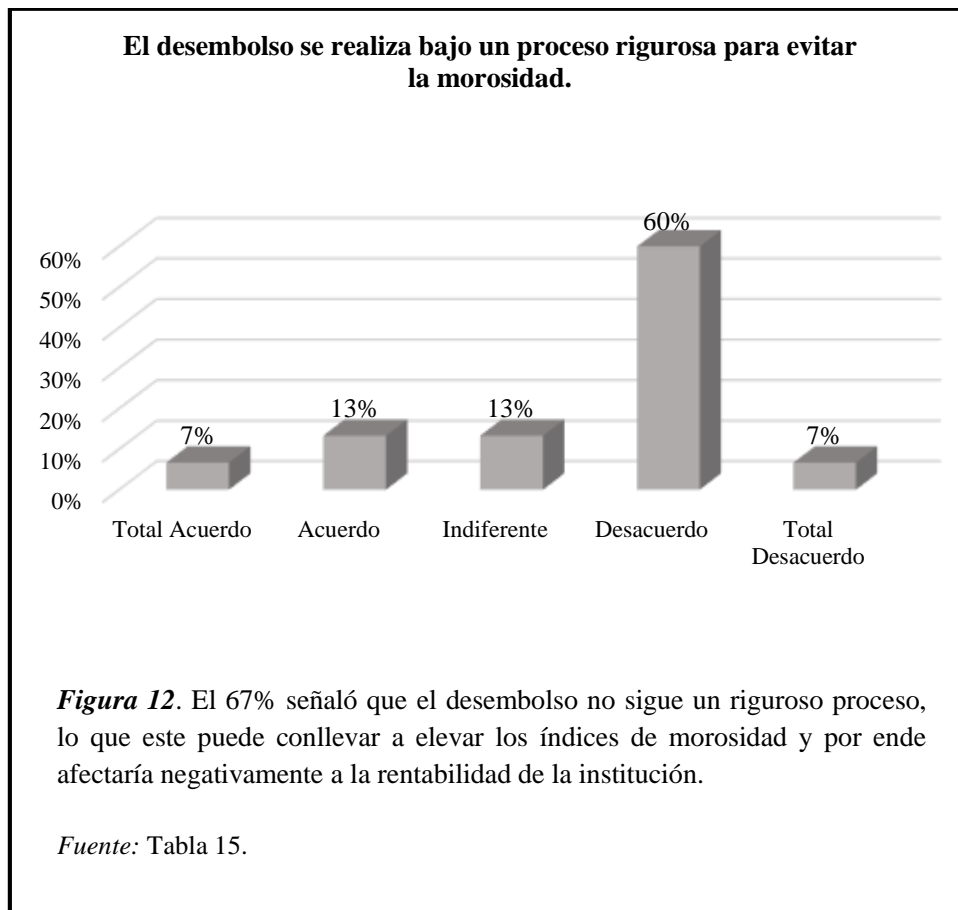


Tabla 16

Se aplica el control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	0	0%
Acuerdo	2	13%
Indiferente	1	7%
Desacuerdo	8	53%
Total Desacuerdo	4	27%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

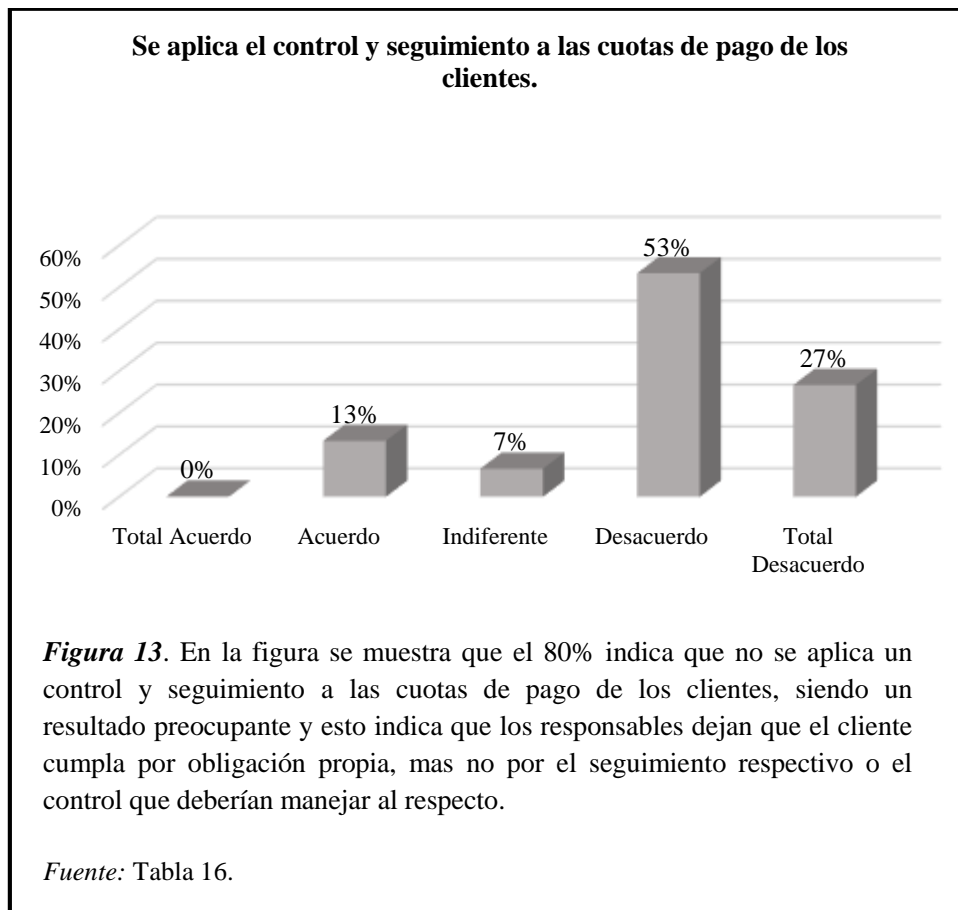


Tabla 17

Usted considera que los clientes solicitan prestamos con fines de adquirir mercadería

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	1	7%
Acuerdo	2	13%
Indiferente	0	2%
Desacuerdo	8	53%
Total Desacuerdo	4	27%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

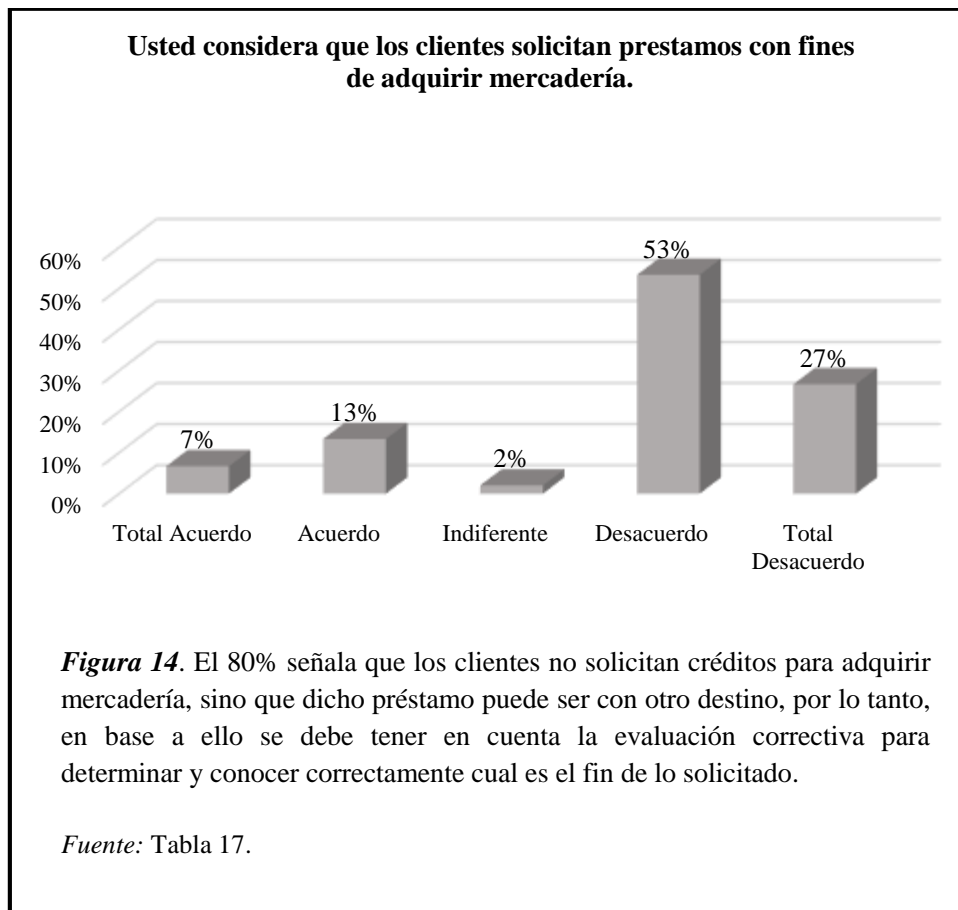
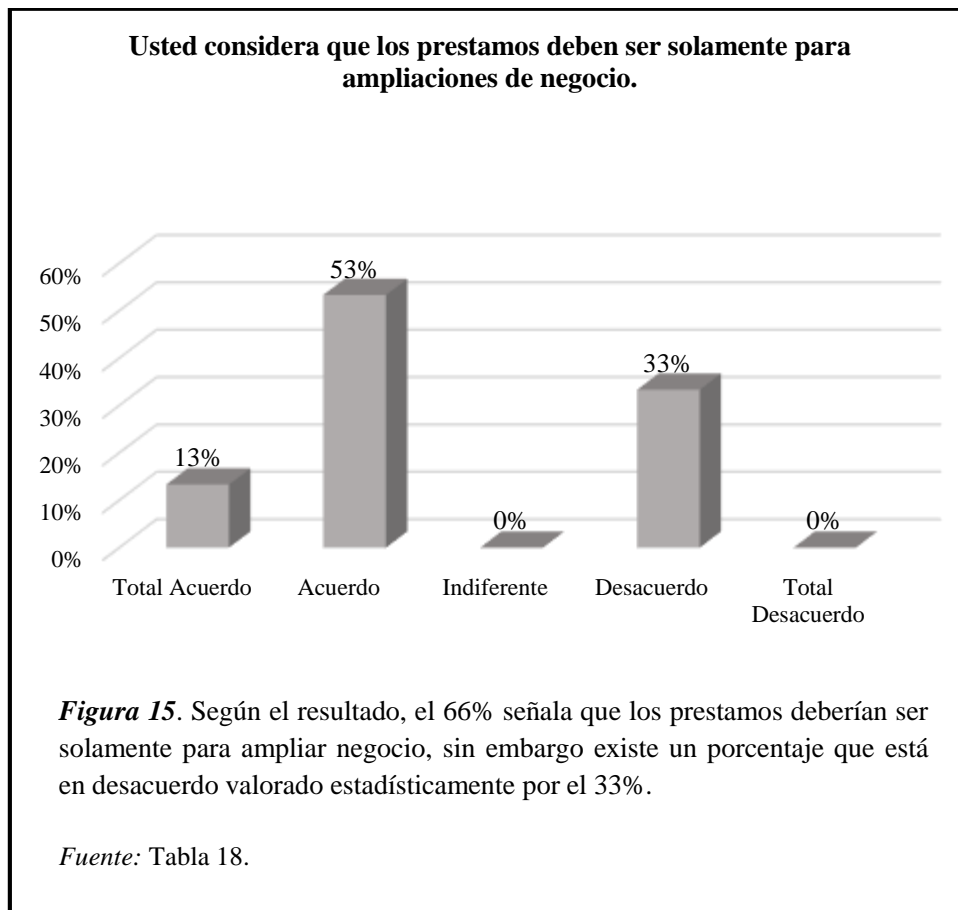


Tabla 18

Usted considera que los prestamos deben ser solamente para ampliaciones de negocio

Categorías	Frecuencia	Porcentaje
Total Acuerdo	2	13%
Acuerdo	8	53%
Indiferente	0	0%
Desacuerdo	5	33%
Total Desacuerdo	0	0%
Total	15	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los colaboradores de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.



3.2. Discusión de resultados

Con ayuda del instrumento de recolección de datos se encontraron los siguientes resultados estadísticos:

El nivel general de evaluación de créditos se sitúa en un nivel bajo con el 58%, seguido por un nivel alto del 38% y nivel medio del 4%. Por lo tanto, es fundamental que la entidad tome cartas en el asunto de lo contrario dicho índice puede ir incrementándose (ver figura 3). Resultado que se relaciona con los datos estadísticos de Banda (2017) desarrolló su tema “Evaluación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio "CADECOM-Macará " Ltda.” De acuerdo a los resultados demostrados por el autor llego a concluir que el nivel de evaluación se sitúa en un nivel bajo con un porcentaje de 56%, este resultado fue consecuencia de un deficiente conocimiento por parte de las personas encargadas a realizar las diferentes evaluaciones y por otro lado también se le suma el incumplimiento de políticas de la institución. Así mismo, según Ochoa y Saldivar (2016) la evaluación de crédito se basa en un solo propósito. El cual se usa para colocar moneda, y su utilidad proviene de la diferencia entre la tasa de recuperación y colocación de la moneda prestada, por lo que también puede comprender los diversos riesgos que pueden afectar su capital y, por lo tanto, sus pérdidas.

Por otro lado, se obtuvo que la dimensión proceso de evaluación se sitúa en un nivel alto valorado estadísticamente con el 52%, mientras que la dimensión control y seguimiento se sitúa en un nivel bajo con el 71% resultado totalmente negativo y preocupante para los responsables de la institución y finalmente la dimensión destino del crédito también demostró deficiencias, situándose en un nivel bajo con el 57% respectivamente (ver figura 4). Según Ochoa y Saldivar (2016) los productos de microcrédito están estrechamente relacionados con la búsqueda de formas de tomar decisiones de crédito y la gestión del riesgo de los préstamos a los clientes. Por otro lado, señalan que las visitas regulares de deudores o clientes por parte de analistas o asesores comerciales pueden brindar a las instituciones financieras una verdadera evaluación del estado del negocio y brindarles a los clientes asesores de crédito comercial. Si tiene visitas regulares, puede encontrar nuevas oportunidades de negocios entre clientes y agencias.

Así mismo, se logró evidenciar que, El 74% de los encuestados señalan que el procedimiento de evaluación de créditos no se cumple de manera satisfactoria (ver figura 6),

de la misma manera, el 73% indica que no consideran el carácter del cliente al momento de realizar la evaluación de créditos, siendo muy importante considerar este aspecto para determinar si puede conllevar a incurrir en alguna falta (ver figura 9), el 67% señala que la aprobación de un crédito no es analizada de manera minuciosa por algún funcionario de la institución, por lo tanto, se considera una deficiencia para la entidad y debe tomar las acciones necesarias, de lo contrario los resultados no serán los esperados (ver figura 11), así mismo, el 67% señaló que el desembolso no sigue un riguroso proceso, lo que este puede conllevar a elevar los índices de morosidad y por ende afectaría negativamente a la rentabilidad de la institución (ver figura 12) y el 80% indica que no se aplica un control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes (ver figura 13).

Por todos los resultados discutidos, podemos decir que se determino el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018.

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

Se concluye que el nivel de evaluación de créditos se sitúa en un nivel bajo, representado estadísticamente con el 58%, lo que conlleva a argumentar que la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., no desarrolla de manera adecuada los diferentes procesos y lineamientos en la evaluación de créditos y esto lo que le conlleva a elevar los índices de morosidad.

Se llegó a concluir que la dimensión proceso de evaluación se sitúa en un nivel alto valorado estadísticamente con el 52%, sin embargo, existe deficiencias lo que está representado con el 47% nivel bajo, lo que permite deducir que en su mayoría el proceso de evaluación no es gestionado adecuadamente.

Por otro lado, se concluye que la dimensión control y seguimiento se sitúa en un nivel bajo con el 71% resultado totalmente negativo y preocupante para los responsables de la institución, dado que es un resultado totalmente elevado, es decir, que no se desarrolla correctamente el control y el seguimiento respectivo a cada uno de los préstamos otorgados a los solicitantes o prestamistas.

Se concluye que la dimensión destino del crédito también demostró deficiencias, situándose en un nivel bajo con el 57%, lo que indica, que los responsables de realizar las evaluaciones respectivas no llegan a determinar y conocer exactamente cuál es el destino del crédito solicitado por el cliente.

Recomendaciones

Se recomienda al Gerente de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., tomar las acciones correctivas para mejorar la gestión de evaluación de créditos, es recomendable considerar los datos estadísticos que se contrastaron en el presente estudio.

Se recomienda al Gerente de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., hacer cumplir los procedimientos de evaluación de créditos, capacitar al personal para que conozcan correctamente los procesos y lineamientos de evaluación de créditos y considerar los antecedentes crediticios de los clientes, esto ayudará a mejorar la evaluación de créditos y sobre todo reducir el riesgo de morosidad.

Se recomienda al Gerente de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., asignar un funcionario que se encargue de analizar minuciosamente la aprobación de los créditos, aplicar un proceso riguroso en el desembolso del crédito y aplicar el control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes.

Se recomienda al Gerente de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., realizar una mejora evaluación en función al destino del crédito para conocer exactamente cuál es el propósito de su adquisición.

REFERENCIAS

- Banda, C. (2017). *Evaluación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio "CADECOM-Macará " Ltda.* . Obtenido de Universidad San Francisco de Quito: <http://repositorio.usfq.edu.ec/>
- Broseta, A. (2018). *¿Qué es un Crédito?* Obtenido de <https://www.rankia.cl>
- Céspedes, J. (2017). *Evaluación de gestión de créditos otorgados y su incidencia en la rentabilidad del BBVA unidad independiente de Juanjui.* Obtenido de Universidad César Vallejo: <http://repositorio.ucv.edu.pe/>
- Chaquina, L. (2018). *La instrumentación de las colocaciones de créditos y su incidencia en el riesgo crediticio de la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Mushuc.* Obtenido de <http://www.finanzasdigital.com/>
- El Economista . (2017). *El problema de créditos vencidos.* Obtenido de <https://www.eleconomista.es/>
- Fernández, M. (2017). *Gestión del riesgo crediticio en Mi Banco.* Obtenido de Universidad Señor de Sipán: <http://repositorio.uss.edu.pe/>
- García, V. (2016). *Minimizar los riesgos crediticios: una necesidad en el financiamiento de las inversiones.* Obtenido de <https://ideas.repec.org>
- Gómez, N. (2017). *La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la Financiera Confianza S.A.A.* Obtenido de Universidad de Huánuco: <http://repositorio.udh.edu.pe/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2016). *Metodología de la investigación. (6° edición).* México: McGrawHill Education.
- Manrique, E. (2018). *Ganancias netas de bancos crecen al doble que sus créditos en primeros 5 meses.* Obtenido de <https://gestion.pe/>
- Muñoz, f. (2017). *Evaluación crediticia y su impacto en los resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A.* Obtenido de Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: <http://tesis.usat.edu.pe/>
- Ochoa, S., & Saldivar, R. (2016). *Administración Financiera. (3ªEd.).* México: Interamericana Editores S.A.

- Pacheco, I. (2016). *Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la agencia portal espinar de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco* . Obtenido de <http://repositorio.uandina.edu.pe/>
- Paredes, L. (2017). *Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Frandesc Ltda.* Obtenido de Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/>
- Rubio, A. (2016). *Análisis del Crédito Bancario para el Sector Microempresarial, Guayaquil* . Obtenido de Universidad Santiago de Guayaquil: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/>
- Salazar, D. (2018). *Evaluación de la gestión en otorgamiento de crédito hipotecario en el BCP oficina Chiclayo y su impacto en la rentabilidad del 2015 – 2016* . Obtenido de Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo : <http://tesis.usat.edu.pe/>
- Sandoval, J. (2017). *Desarrollo de las microfinanzas en el Perú.* Obtenido de <http://www.finanzasdigital>
- Torres, Y. (2015). *Ganancias de cajas de ahorro crecen 35%.* Obtenido de <https://www.elfinanciero.com.mx>

ANEXOS

ANEXO N° 1: FORMATO T1 DE AUTORIZACIÓN



FORMATO N° T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 27 de febrero del 2020

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
ROSA YOBANY IRIGOIN IRIGOIN, con DNI 72952201

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: EVALUACIÓN DE CRÉDITO DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A - 2018, presentado y aprobado en el año 2020 como requisito para optar el Grado de BACHILLER EN CONTABILIDAD, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mí (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo N° 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APellidos y Nombres	Número de Documento de Identidad	Firma
ROSA YOBANY IRIGOIN IRIGOIN	72952201	

ANEXO N° 02: ACTA DE ORIGINALIDAD



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, JAVIER ESTUARDO NAVARRO SANTANDER, docente de la Asignatura de INVESTIGACION II de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 1281-FACEM-USS-2019, del (los) estudiantes (s), ROSA YOBANY IRIGOIN IRIGOIN Titulada EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A – 2018.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 17 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 08 de febrero de 2020


Mg. Navarro Santander Javier
DNI N° 17843575

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema anti plagio, solo por el Docente de la asignatura de INVESTIGACIÓN II.

ANEXO 3: REPORTE TURNITIN TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN - ROSA IRIGOIN IRIGOIN

INFORME DE ORIGINALIDAD

17% INDICE DE SIMILITUD	11% FUENTES DE INTERNET	0% PUBLICACIONES	16% TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
-----------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	---------------------------------------

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	3%
2	Submitted to Universidad Senor de Sipan Trabajo del estudiante	3%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	3%
4	repositorio.pucp.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to Universidad Católica San Pablo Trabajo del estudiante	1%
7	Submitted to Universidad Catolica de Santo Domingo Trabajo del estudiante	1%
8	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%

9	Submitted to Universidad Nacional San Agustín Trabajo del estudiante	<1%
10	riesgodecreditoumg.blogspot.com Fuente de Internet	<1%
11	docplayer.es Fuente de Internet	<1%
12	Submitted to Universidad Tecnológica de Honduras Trabajo del estudiante	<1%
13	www.diarioeltiempo.com.ve Fuente de Internet	<1%
14	crisispolitica.blogspot.com Fuente de Internet	<1%
15	Submitted to Universidad Internacional de la Rioja Trabajo del estudiante	<1%
16	www.elheraldo.com.ec Fuente de Internet	<1%
17	dspace.utpl.edu.ec Fuente de Internet	<1%
18	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1%
19	repositorio.usanpedro.pe Fuente de Internet	<1%

20	www.larepublica.com.pe Fuente de Internet	<1 %
21	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	www.buscareal.com Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to Universidad Tecnologica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
24	www.aut-ur.org Fuente de Internet	<1 %
25	pesquisa.bvsalud.org Fuente de Internet	<1 %
26	www.contraloriagdeant.gov.co Fuente de Internet	<1 %
27	www.scipedia.com Fuente de Internet	<1 %
28	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

ANEXO 4: CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA



“AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y LA IMPUNIDAD”

CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A CON RUC 20270320521
REPRESENTADA POR SU JEFE DE CRÉDITO CRISTHIAN ROJAS LEÓN –
OFICINA CHOTA, EL QUE SUSCRIBE.

HACE CONSTAR

Que el sr (a): **IRIGOIN IRIGOIN ROSA YOBANY**, identificada con DNI N° 72952201, alumno de la **UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPAN**. La mencionada srta. Viene desarrollando su trabajo de investigación “**EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CREDITO SIPAN S.A – 2018**”, para lo cual ha solicitado información acerca de la Caja para poder desarrollar su trabajo de investigación.

Se expide la presente a petición del interesado para los fines que crea conveniente.

Chota 25 de noviembre del 2019.




Cristian Rojas León
JEFE DE CREDITOS
CAJA SIPAN

OFICINA PRINCIPAL Av. Balta 260 Telefax: (074) 225702 AGENCIA MOSHOQUEQUE Av. El Dorado 1229 Telefax: (074) 254177
AGENCIA TRUJILLO Av. Brasil 124 Urb. Torres Araujo Telefax: (044) 241621 AGENCIA CHEPÉN Calle Cajamarca 633 Telefax: (044) 563693
AGENCIA JAÉN Jr. Bolívar 1245 Telefax: (076) 431823 AGENCIA NUEVA CAJAMARCA Av. Cajamarca Sur 538 Telefax: (042) 500340
AGENCIA CUTERVO Jr. Santa Rosa N° 795 - 799 y Pasaje Socota Telefax (076) 437140
www.cajasipan.com.pe

ANEXO 5: CUESTIONARIO

Cuestionario de Evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A.

Objetivo: El objetivo del cuestionario es con fines de investigación y para determinar si la evaluación de créditos se relaciona con la morosidad. Se le pide de favor marcar con un aspa (X) la alternativa que crea usted conveniente, los resultados serán analizados en forma anónima.

Sexo:

Masculino

Femenino

Grado de instrucción:

Primaria

Secundaria

Técnico

Universitario

Total Acuerdo (1) Acuerdo (2) Indiferente (3) Desacuerdo (4) Total Desacuerdo (5)						
N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	¿El procedimiento de verificación de negocio o domicilio se realiza con alguna persona designada?					
2	¿El procedimiento de evaluación de crédito se cumple satisfactoriamente?					
3	¿Usted conoce correctamente el proceso de evaluación del crédito?					
4	¿Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado?					
5	¿Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito?					
6	¿Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito?					
7	¿La aprobación del crédito es analizado minuciosamente por un funcionario de la institución?					
8	¿El desembolso se realiza bajo un proceso riguroso para evitar la morosidad?					
9	¿Se aplica el control y seguimiento a las cuotas de pago de los clientes?					
10	¿Usted considera que los clientes solicitan préstamos con fines de adquirir mercadería?					
11	¿Usted considera que los préstamos deben ser solamente para ampliaciones de negocio?					

Archivo Editar Ver Datos Transformar Insertar Formato Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Resultado

- Fiabilidad
 - Título
 - Notas
 - Escala: ALL VARIABLE
 - Título
 - Resumen de
 - Estadísticas

Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,830	11

ANEXO 6: VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		OSCAR TARRILLO SALDAÑA
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO
	ESPECIALIDAD	CONTABILIDAD
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	06 AÑOS
	CARGO	DOCENTE
EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A – 2018.		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	IRIGOIN IRIGOIN ROSA YOBANY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Determinar el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, 2018.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, 2018. Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, según las dimensiones: proceso de evaluación, control y seguimiento y destino del crédito.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 11 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez	

	de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1. ¿El procedimiento de verificación del negocio o domicilio se realiza con una alguna persona designada?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿El procedimiento de evaluación de créditos se cumple satisfactoriamente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Usted conoce correctamente el proceso de evaluación de créditos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿Considera el carácter del cliente en la evaluación de créditos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
7. ¿La aprobación de crédito es analizado minuciosamente por el aprobador del crédito?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

<p>8. ¿El desembolso del crédito se realiza bajo un proceso riguroso para evitar la morosidad?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿Se aplica el control y seguimiento al pago de las cuotas de los clientes?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Usted considera que los clientes solicitan préstamos con fines de adquirir mercancías?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Usted considera que los préstamos deben ser solamente para ampliaciones del negocio?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA _____ N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	



Mg Oscar Tarrillo Saldana
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. COBIL. N° 02-9478

JUEZ - EXPERTO

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		MILORO IDROGO Gálvez
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO
	ESPECIALIDAD	GESTIÓN PÚBLICA
	EXPERIENCIA PROFESIONAL(EN AÑOS)	09 años
	CARGO	DOCENTE
EVALUACIÓN DE CRÉDITOS DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO SIPAN S.A – 2018.		
DATOS DE LOS TESISISTAS		
NOMBRES	IRIGOIN IRIGOIN ROSA YOBANY	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Cuestionario	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u> Determinar el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, 2018.	
	<u>ESPECÍFICOS</u> Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, 2018. Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, según las dimensiones: proceso de evaluación, control y seguimiento y destino del crédito.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 11 reactivos y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez	

	de contenido será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
INSTITUCIONES FINANCIERAS	
1. ¿El procedimiento de verificación del negocio o domicilio se realiza con una alguna persona designada?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿El procedimiento de evaluación de créditos se cumple satisfactoriamente?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Usted conoce correctamente el proceso de evaluación de créditos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿Usted evalúa un crédito siguiendo un procedimiento adecuado?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿Considera el carácter del cliente en la evaluación de créditos?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____
7. ¿La aprobación de crédito es analizado minuciosamente por el aprobador del crédito?	TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD() SUGERENCIAS: _____ _____ _____

<p>8. ¿El desembolso del crédito se realiza bajo un proceso riguroso para evitar la morosidad?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿Se aplica el control y seguimiento al pago de las cuotas de los clientes?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿Usted considera que los clientes solicitan préstamos con fines de adquirir mercancías?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿Usted considera que los préstamos deben ser solamente para ampliaciones del negocio?</p>	<p>TA(<input checked="" type="checkbox"/>) TD()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA _____ N° TD _____
2. COMENTARIO GENERALES	
3. OBSERVACIONES	



 M. Gp. Milagro Ingrid Gálvez
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIAL
JUEZ EXPERTO

ANEXO 7: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Evaluación de créditos de la Caja Rural y Ahorro y Crédito Sipan S.A - 2018

Problema	Objetivos	Trabajos previos	Variables	Metodología
<p>¿Cuál es el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A?</p>	<p>General: Determinar el nivel de evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A, 2018</p> <p>Específicos: Identificar los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro Y crédito Sipan S.A</p> <p>Identificar los niveles los niveles de evaluación de créditos general en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, según las dimensiones: proceso</p>	<p>Apellido y año</p> <p>Internacional</p> <p>Paredes (2017)</p> <p>Rubio (2016)</p> <p>Banda (2017)</p> <p>Nacional</p> <p>Pacheco (2016)</p> <p>Gómez (2017)</p>	<p>Variable independiente</p> <p>Evaluación de Créditos</p> <p>Indicadores</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procedimiento - Proceso de evaluación - Aprobación - Cuotas de pago - Adquisición de mercancías - Ampliación del negocio 	<p>Tipo de investigación</p> <p>Descriptiva</p> <p>Línea de investigación</p> <p>Gestión empresarial y emprendimiento</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>Descriptiva, no experimental, transversal</p> <p>Población</p> <p>- Muestra</p> <p>- Muestreo</p> <p>Técnicas</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumentos</p> <p>Cuestionario</p>

	de evaluación, control y seguimiento y destino del crédito.	Céspedes (2017)		
Hipótesis		Marco teórico		
La evaluación de créditos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A, es deficiente		<p>EVALUACIÓN CRÉDITOS</p> <p>(Garcia, 2016). Define que la “Evaluación de créditos es una serie de pasos que incluyen actividades y / o procedimientos realizados por la entidad para determinar el nivel de pago de una unidad familiar particular utilizada para otorgar el préstamo. Esta es una evaluación natural o legal, y un análisis de ingresos y gastos. También es importante estimar los activos que posee como casas y automóviles. De esta manera, puede determinar la</p>		

		solvencia del cliente y si el cliente puede pagar el préstamo.		
--	--	--	--	--

ANEXO 8: FOTOS





