



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis para Optar el Título Profesional Contador
Público; denominada:

**DETERMINANTES DEL DETERIORO DE LA CARTERA DE
CRÉDITOS DE LA PEQUEÑA Y MICROEMPRESA DEL
BANCO FINANCIERO – CHICLAYO, 2011**

AUTOR:

Bach. NATALY TORRES QUIROZ

ASESOR:

CPC. DE LA CRUZ MONTOYA DAVID

PIMENTEL – PERÚ

2012

RESUMEN

El presente proyecto de tesis tiene como objetivo acreditar cuales son los determinantes del deterioro de la cartera de créditos de las pequeña y microempresa del banco financiero Chiclayo.

El Banco Financiero cuenta con muchos años de exitosa experiencia en la dirección, manejo y control de programas de microcrédito; tiene como visión de futuro satisfacer las necesidades de crédito de los empresarios de la pequeña y microempresa, ubicados en la ciudad de Chiclayo como empresa líder por la calidad de sus productos y la tecnología que utiliza, mejorar permanentemente la calidad de fondeo, suscribiendo contratos , convenios y alianzas estratégicas con entidades de prestigio nacionales e internacionales, e implementar nuevos productos crediticios, de acuerdo a las necesidades de la pequeña y microempresa.

La investigación del deterioro de la cartera de créditos del banco financiero es explicada por la deficiente tecnología crediticia utilizada que no permite evaluar eficientemente los expedientes crediticios y masificar el crédito, la mala evaluación que realiza el asesor del potencial cliente. Otros determinantes importantes están constituidos por la rotación de personal la situación económica de nuestros clientes que se encuentran sobre endeudados en el sistema financiero, la tasa de interés que maneja a los montos inferiores de treinta mil nuevos soles y la estructura actual de la organización de la empresa que no admite tomar decisiones oportunas y que origina un exceso del gasto operativo.

El incremento del deterioro de la cartera de crédito se presenta por un desfase entre el ciclo económico y el ciclo crediticio, donde el segundo termina después que el primero, profundizando la caída en el nivel de actividad, que se explica porque el crédito continua creciendo y el producto inicia su etapa descendente, el nivel de riesgo crediticio aumenta y las empresa empiezan a sobre endeudarse, lo que da inicio a un incremento en las tasas de intereses y un deterioro de la cartera de crédito.

ABSTRACT

This thesis Project aims to establish what are the determinants of the deterioration of loan portafolos of small and micro finance bank Chiclayo.

The Bank Financial has many years of successful experience in leadership, management and control of micro-credit programs, has the vision to meet the credit needs of entrepreneurs in small and micro enterprises, located in the city of Chicago as a leader the quality of its products and the technology it uses to continuously improve the quality of funding, signing contracts, agreements and strategic alliances with prestigious national and international, and implement new loan products, according to the needs of small and micro.

The investigation of the deterioration of the loan portfolio of the bank finance is explained by poor lending technology used can not efficiently evaluate amass credit files and credit, poor assessment by the potential client advisor. Other important determinants are formed by the turnover the economic situation of our clients who are on debt in the financial system, the interest rate that manages to amounts less than thirty thousand and the current organizational structure of the company that does not support timely decisions and resulting in an excess of operating expenses.

Increasing deterioration in the loan portafolio is presented by a lag between the economic cycle and credit cycle, where the second term after the first, deepening the decline in activity level. Witch explains why the credit continues to grow and the product begins its descending stage, the level of credit risk increases and companies start on debt, which triggers a rise in interest rates and deterioration in the credit portfolio.