

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y su incidencia en los
índices de morosidad, periodo 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Omar Crisologo Jove Bejar
Ivan Herbert Paredes Valencia
Ronald Guerra Paye

Asesor:

Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

Juliaca, agosto de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EVALUACIÓN DE CRÉDITOS OTORGADOS A LAS MYPES Y SU INCIDENCIA EN LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD, PERIODO 2020”** de los autores **Omar Crisologo Jove Bejar, Ivan Herbert Paredes Valencia y Ronald Guerra Paye**, tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 03 días del mes de octubre del año 2023.



Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 24 día(s) del mes de Agosto del año 2022, siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Dr. Angel Becerra Santa Cruz
 Pochamvi el (la) secretario(a): CPC Magali Apaza
 Sanco y los demás miembros: CP. Rodolfo Agustín Calli
 Rafael Pavi y el (la) asesor(a) Mg. Julieta Brindada

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:
 Evaluación de créditos otorgados a los MYPEs y su incidencia en los índices de morosidad, periodo 2020

dell(los) (las) bachiller(es): a) Omar Crisólogo Jove Bejar
 b) Juan Herbert Paredes Valencia
 c) Ronald Guerra Paye

conducente a la obtención del título profesional de: COMADORE PUBLICO

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): OMAR CRISÓLOGO JOVE BEJAR

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	CON NOMINACION DE BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): JUAN HERBERT PAREDES VALENCIA

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	CON NOMINACION DE BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): RONALD GUERRA PAYE

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	CON NOMINACION DE BUENO	MUY BUENO

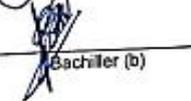
(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.


 Presidente

 Asesoría

 Bachiller (a)

 Miembro

 Bachiller (b)

 Secretaria

 Miembro

 Bachiller (c)

RESUMEN

El propósito fundamental de esta investigación fue analizar la relación entre la evaluación de créditos concedidos a micro y pequeñas empresas (MYPES) y los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sayari. El objetivo primordial era identificar los factores más influyentes en la evaluación de créditos y su impacto en la cartera morosa de la entidad. Esto, a su vez, permitiría a los asesores de créditos priorizar aspectos de evaluación que contribuyeran a la reducción de la morosidad en la cooperativa.

La metodología empleada en este estudio fue de carácter cuantitativo, con un enfoque descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transaccional. Para recopilar datos, se utilizó una encuesta estructurada y validada que constaba de 14 preguntas y se aplicó a un grupo de 31 empleados de la cooperativa.

Los resultados del estudio revelaron una relación positiva significativa (correlación de Pearson de 0,828) entre la evaluación de créditos y los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sayari. Además, se observó que el 40% de los encuestados no tenía un conocimiento adecuado del proceso de evaluación de créditos ofrecidos por la entidad. En cuanto a los niveles de morosidad, el 80% se ubicó en un nivel medio en relación con la cartera de créditos otorgados a microempresas que no devengan intereses, mientras que el 67% indicó un nivel medio de morosidad en los créditos PYME que no devengan intereses. Por último, el 40% de los participantes opinó que las políticas de cobranza no eran efectivas.

En resumen, esta investigación aporta valiosa información en el ámbito empresarial y social, especialmente para las instituciones financieras. Permite identificar las principales dificultades en la evaluación de créditos, tanto en términos cualitativos como cuantitativos, y sugiere la necesidad de revisar los indicadores utilizados para proponer nuevos enfoques en la evaluación de créditos. Estos hallazgos, a su vez, contribuirán a una toma de decisiones más efectiva en la entidad financiera.

Palabras clave: *Evaluación de Créditos, índices de morosidad, cooperativa de ahorros*

ABSTRACT

The fundamental purpose of this research was to analyze the relationship between the evaluation of credits granted to micro and small businesses (MYPES) and the levels of delinquency in the Sayari Savings and Credit Cooperative. The primary objective was to identify the most influential factors in credit evaluation and their impact on the entity's non-performing portfolio. This, in turn, would allow credit advisors to prioritize evaluation aspects that contribute to the reduction of delinquencies in the cooperative.

The methodology used in this study was quantitative in nature, with a descriptive-correlational approach and a non-experimental, transactional design. To collect data, a structured and validated survey consisting of 14 questions was used and was applied to a group of 31 employees of the cooperative.

The results of the study revealed a significant positive relationship (Pearson correlation of 0.828) between credit evaluation and delinquency levels at the Sayari Savings and Credit Cooperative. In addition, it was observed that 40% of those surveyed did not have adequate knowledge of the credit evaluation process offered by the entity. Regarding the levels of delinquency, 80% were at a medium level in relation to the portfolio of loans granted to microenterprises that do not accrue interest, while 67% indicated a medium level of delinquency in SME loans that do not accrue interests. Finally, 40% of participants thought that collection policies were not effective.

In summary, this research provides valuable information in the business and social field, especially for financial institutions. It allows the main difficulties in credit evaluation to be identified, both in qualitative and quantitative terms, and suggests the need to review the indicators used to propose new approaches in credit evaluation. These findings, in turn, will contribute to more effective decision-making in the financial institution

Keywords: Credit evaluation, delinquency rate