

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Factores y Cuentas Nunca Abonadas, en las Entidades Financieras

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

Autores:

Reyna Maribel Llaiqui Pimentel
Roxana Ayquipa Teran
Norma Ayquipa Teran

Asesor:

Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva

Lima, Diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

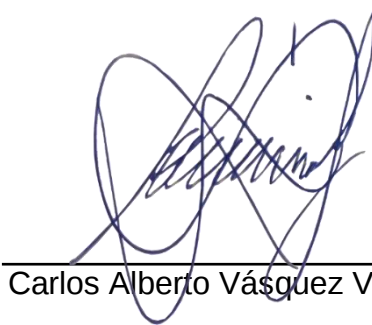
Carlos Alberto Vásquez Villanueva, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“FACTORES Y CUENTAS NUNCA ABONADAS, EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS”** constituye la memoria que presenta los estudiantes Reyna Maribel Llaiqui Pimentel, Roxana Ayquipa Teran, Norma Ayquipa Teran, para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima, a los 30 días del mes de Diciembre del año 2020



Carlos Alberto Vásquez Villanueva

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a los 20 días del mes de diciembre del año 2020 siendo las 07:00 horas., se reunieron en la sala virtual, de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Marisol Yolanda Huamán Espejo el secretario: Mg. Arturo Jaime Zúñiga Castillo y como miembro: Mg. Luis Enrique Falcón Delgado y el asesor : Mg. Carlos Alberto Vásquez Villanueva, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del Trabajo de investigación titulado: *"Factores y cuentas nunca abonadas, en las Entidades Financieras"* de los Bachilleres:

- a) Reyna Maribel Llaiqui Pimentel
- b) Roxana Ayquipa Teran
- c) Norma Ayquipa Teran

Conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual invitando a los candidatos hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. 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:

Candidato (a): Reyna Maribel Llaiqui Pimentel

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Roxana Ayquipa Teran

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): Norma Ayquipa Teran

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.]

_____ Presidente	 _____ Secretario	
_____ Asesor	_____ Miembro	_____ Miembro
_____ Candidato/a (a)	_____ Candidato/a (b)	_____ Candidato/a (c)

Factores y Cuentas Nunca Abonadas, en las Entidades Financieras

Norma Ayquipa Teran, Reyna Maribel Llaiqui Pimentel, Roxana Ayquipa Teran

^aEP. Administración o EP Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El Sistema Financiero Peruano, es importantes por que contribuyen al desarrollo de nuestro país y por ende facilitan al desarrollo económico de cada familia y empresas en general. El presente estudio tiene como objetivo describir los factores que influyen en la morosidad, cunetas nunca abonadas o posibles fraudes en las entidades financieras, y así poder prevenir y reducir los factores que repercuten en las cuentas nunca abonadas y cuentas en mora. Para mejorar la gestión financiera y liquidez en las entidades. La investigación es de revisión exploratoria documentaria. En conclusión la morosidad y cuentas nunca abonadas retraen el crecimiento de la normalidad de la cartera que afecta directamente la gestión y la liquidez de las entidades financieras.

Palabras clave: Factor, morosidad, cuentas nunca abonadas, gestión financiera, liquidez.

Abstract

The Peruvian Financial System is important for what is needed for the development of our country and therefore facilitate the economic development of each family and companies in general. The objective of this study is to describe the factors that influence delinquency, ditches never paid or possible fraud in financial institutions, and thus be able to prevent and reduce the factors that affect accounts never paid and accounts in default. To improve financial management and liquidity in entities. The research is an exploratory documentary review. In conclusion, delinquency and never paid accounts reduce the growth of the normality of the portfolio that directly affects the management and liquidity of financial institutions.

Keywords: Factor, delinquency, accounts never paid, financial management, liquidity

1. Introducción

La investigación aborda la morosidad y las cuentas nunca abonadas En el Sistema Financiero. Existen diversos tipos de entidades bancarias y no bancarias quienes realizan la función de intermediarios y facilitan las operaciones del día a día, pero así como su desarrollo y crecimiento ha permitido brindarnos alternativas de préstamos para el desarrollo de negocios y empresas, ya sean estas pequeñas y grandes. Ahora con el paso del tiempo este sistema se ha visto en una serie de problemáticas, ya que hay muchos clientes que incumplen con la obligación que adquirieron con la entidad al momento de solicitar su crédito, estos problemas repercuten en las entidades financieras afectando la liquidez y el desarrollo.

2. Metodología

La metodología es de tipo descriptivo de revisión bibliográfica, de acuerdo a Hernández (2010) “Los estudios descriptivos miden una sola variable que intenta ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos.” Por cuanto se hizo la revisión documental de fuentes primarias y secundarias, tales como artículos nacionales e internacionales, revistas científicas indexadas, publicaciones entre recursos bibliográficos de autores y páginas webs referidos al tema, usando como referencia las bases de Google académico, Ebsco, entre otros. Entre los cuales se hicieron una revisión de 20 artículos científicos las cuales se depuraron hasta tener 10 artículos. Finalmente, se abordó 5 documentos

3. Revisión Literaria

3.1 Factores



Figura 1 factores internos y externos. Acrota Oblitas, V. V. (2017).

3.1.1 Factores Internos

- **Administración de la empresa:** La deficiente administración de la entidad financiera y las exigencias de incrementar la cartera de saldos a corto plazo.
- **Proceso de otorgamiento de créditos:** La evaluación deficiente a la solicitud generada para el trámite del crédito.
- **La política empresarial:** Las normas internas de proceso de evaluación del crédito.
- **Personal:** falta de capacitación continua al personal de los cambios para prevenir las cuentas nunca abonadas.
- **Riesgo asumido en el otorgamiento del crédito:** El riesgo que asume la entidad con las campañas de créditos inmediatos.
- **Riesgo crediticio:** Es la probabilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones adquiridas con la entidad en el plazo estipulado siendo un factor que incrementa la cartera de mora en la entidad financiera.
- **Flexibilidad en la documentación:** Es la integración del expediente en la solicitud de cada cliente que solicita su crédito.

3.1.2 Factores Externos

- No dependen de la administración de la empresa.
- **Endeudamiento de los socios:** El sobreendeudamiento del cliente con varias entidades que actualiza cumplir con sus obligaciones con cada entidad.
- **Condiciones de salud:** problemas de salud del cliente.
- **Desempleo:** suspensión de trabajo o despido del empleador. En relación al desempleo se debe destacar los conceptos de:
 - Ocupados: Dentro de ello tenemos a aquellas personas que son remunerados por su trabajo, como las que poseen trabajo, pero están ausentes por enfermedad, vacaciones o huelgas.
 - Desempleados: Son aquellas personas que no tienen un lugar de trabajo.
 - Inactivos: Son aquellas personas que están estudiando o son personas adultas se considera dentro de ello también a la gente que realiza tarea doméstica, todas ellas no están buscando empleo.
- **Desastres naturales:** Inundaciones, lluvias, que afectan el trabajo o el funcionamiento de las pequeñas empresas y personales naturales.
- **Asalto y robos en los negocios:** Son factores que alteran o conllevan a un cierre de un negocio que afecta la economía del cliente.

3.2 Riesgo Crediticio

Es la probabilidad de que el deudor no cumpla con sus obligaciones adquiridas con la entidad en el plazo estipulado siendo un factor que incrementa la cartera de mora en la entidad financiera.

a. Morosidad

Según Mendoza, J.J. (2020) es el retraso de una obligación adquirida al deudor se le conoce como moroso; para la existencia de la morosidad tiene que ver un documento con fecha de vencimiento. Al no cumplir con su obligación el deudor es reportado en el sistema financiero con mala calificación. Se le considera a aquella persona física y jurídica no paga a una obligación que tiene una fecha de vencimiento

	CATEGORIAS DE CLASIFICACION
0	NORMAL
1	PROBLEMAS POTENCIALES
2	DEFICIENTE
3	DUDOSO
4	PERDIDA

Tabla 1. Reporte de deudas SBS.

i. Los Tipos de Deudores Morosos y sus Características

A medida que los bancos han obtenido experiencia financiera, han podido identificar distintos tipos de deudores, esto facilitó el proceso de investigación para poder establecer

estrategias diferenciadas de acuerdo a las características de cada deudor. Según Brachfield divide a los deudores morosos en 6 tipos, sin embargo existen dentro de ellos 4 tipos principales:

- Deudores que pueden pagar y pagan
- Deudores que pueden pagar pero no quieren
- Deudores que no pueden pagar y tampoco quieren hacerlo
- Deudores que no pueden pagar y no desean hacerlo

Las Causas principales del “No pago” en Créditos MYPE

- La calidad del servicio Como primer causal tenemos uno de los factores más importantes a tomar en cuenta en la actualidad: la calidad de servicio al cliente.
- La ética / moral del analista y sus criterios de evaluación:

b. Cuentas nunca abonadas

Son cuentas que no tiene la primera cuota pagada a la fecha con la entidad una vez realizado el primer pago pasan a formar parte de la cartera morosa de la entidad financiera.

Según LIMACHI, (2016) menciona que las alternativas de pago son aquellas que debe ofrecer a sus clientes en atraso para lograr que regularicen sus cuentas o liquiden las mismas para lo cual se debe verificar que el cliente (no esté en PCJ ni pedido en RMD y pedidos “nunca abonados”, si incumple cualquiera de estas, no aplica la negociación). La cuenta nunca abonada es el indicador de calidad de cartera de las entidades financieras que son las cuentas que no tienen el pago de la primera obligación con el acreedor

c. Gestión financiero

Según Barrios Apoza Edgard Alex (2018) indica que la gestión financiera es considerada una herramienta estratégica muy útil en una institución financiera, mediante la gestión financiera se busca poner en práctica de técnicas, métodos y procedimientos con el objetivo de medir y aumentar la rentabilidad financiera. Y también evaluar nuevos proyectos de negocio.

Entidades Financieras

- Empresas Bancarias
- Entidades Financieras Estatales
- Empresas Financieras
- Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)
- Cajas Municipales de Crédito y Popular (CMCP)
- Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)

3.3 Liquidez

- “ La liquidez financiera es la capacidad de un activo de una empresa para convertirse en un efectivo disponible para sumir deudas, compromisos a corto plazo.

3.3.1 Clasificación de los activos según su liquidez

- Dinero en curso legal: es el efectivo que dispone la entidad financiera.

- Dinero en el banco: son cuentas de ahorro en una entidad financiera.
- Deuda pública a corto plazo: cuando un estado incurre en gastos superando sus ingresos solicita financiación para ello emite títulos de deuda como letras de tesoro, bonos y obligaciones.
- Pagares de empresas: documento legal que contrae la obligación de una deuda
- Renta fija: es la devolución del capital invertido más los intereses.
- Renta variable: en este tipo de renta tiene una rentabilidad inestable que no se conoce el flujo de efectivo que vamos a recibir de la inversión.

3.4 Importancia de la Banca Comercial

La banca comercial es intermediador financiero. Es importante porque es básica al evaluar la economía de las empresas y familias. A través de la banca comercial se puede financiar a los que requieren de préstamo para un proyecto de negocio y otros.

3.5 El Sistema Financiero en la Economía Peruana

El Sistema Financiero peruano es el mercado donde participan dos intervinientes los agentes Superavitarios que son aquellas empresas que tienen liquidez e invierten y agentes Deficitarios son aquellas empresas o personas que demandan liquidez. El sistema financiero canaliza los fondos de los agentes Superavitarios hacia los agentes Deficitarios para dinamizar el mercado.

Según el autor economista Paul liga diseño en su libro Finanzas y Financiamiento; El dividió el sistema financiero peruano en dos mercados:

- Mercado Financieros (mercado de intermediación indirecta) donde interactúan los agentes Superavitarios y los agentes Deficitarios donde intervienen los Bancos las Cajas Municipal o la Caja Rural.
El Mercado Financiero es supervisado por la SBS (superintendencia de banca y seguros),
- Mercado de Capitales (mercado de intermediación directa) consiste en un entorno de demandantes de efectivo donde no existe la intermediación de por medio en este mercado de capitales está conformada por bolsa de valores de Lima, SAB (sociedad de agentes de bolsa) brindan servicios de intermediarios para las transacciones, Sociedades administradoras de fondos mutuos son inversiones que se encargan de comprar bolsas de valores son más cercanas a las personas naturales porque podemos invertir a través de los fondos mutuos.

El Mercado de Capitales es supervisado por la Superintendencia de Banca de Valores

La SRP (Banco Central de Reserva del Perú) Se encarga de regular todo el sistema financiero peruano a través de entidades financieros.

4. Conclusiones

- En conclusión los factores causales de la morosidad son los bajos ingresos económicos, mala administración de la economía y las malas inversiones, incumplimiento de la persona para lo que en realidad obtuvieron.

- Los factores macroeconómicos, se relacionan con la morosidad de los créditos otorgados por las entidades financieras, y esto por que dichas entidades saben que tienen falta de liquidez y se les otorga nuevos créditos.
- La gestión financiera es muy importante en una empresa mediante ello se realiza la evaluación de la liquidez, rentabilidad y gestión de recursos financieros, todo ello para tomar mejores decisiones que apuntan a la búsqueda de los resultados esperados.
- En las entidades financieras se ve afectada la cartera de normalidad a causa del incremento de la morosidad, como medida las entidades para reducir la morosidad solicitan mayor documentación y la evaluación es más estricta para prevenir el incremento de la cartera morosa.

Referencias:

- Aguilar, G., Camargo, G., & Morales, R. (Octubre de 2004). Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario Peruano Informe final de investigación.
- Libora Martínez, F. E. (2018). FACTORES QUE SE RELACIONAN EN LA MOROSIDAD DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR ENTIDADES FINANCIERAS. Perú.
- Lizarzaburu Bola, E. R., & Jesús, d. B. (Junio de 2016). Evolución del sistema financiero peruano y su reputación bajo el índice Merco. Período: 2010-2014. Perú.
- Coyla Limachi, Mario Jmmy (2012). Análisis Financiero para la Toma de Decisiones en la Empresa Operadora SURPERUS.A. (Tesis de Grado). Universidad Nacional del Altiplano, Puno.
- Alfaro, C. C., & Loyag, M. E. (2018). «Factores macroeconómicos que afectan la morosidad de las entidades financieras peruanas en el periodo 2010-2016». Lima, Perú.
- Macedo, B. H. (2019). "ESTUDIO DE LOS FACTORES QUE DETERMINAN LA MOROSIDAD DEL SECTOR MYPE EN EL SISTEMA BANCARIO PERUANO". Arequipa, Perú.
- Mendoza Limachi, G. (2016). : "La incidencia de los factores de riesgo operativo en la exposición al riesgo crediticio". La Paz, Bolivia.
- Molina V., O., & Peñaloza C., L. (2007). "Riesgo de mercado y liquidez en el sistema financiero ecuatoriano: una mejor alternativa a la actual regulación". Recuperado el sábado de Octubre de 2020
- Quispe. (2013). "ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCABELICA LTDA. 582, PERIODO 2013". 2013. Huancavelica, Perú.
- Sánchez Loor, J. (2015). ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INCIDEN EN LA MOROSIDAD EN EL SEGMENTO MICROCRÉDITO DE UNA COOPERATIVA. Cuenca, Ecuador.