



FACULTAD DE INGENIERÍA Y ARQUITECTURA
UNIDAD DE POSGRADO

**MODELO FINANCIERO DIGITAL PARA MEJORAR LA
GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LA COOPAC SANTO
CRISTO DE BAGAZÁN, AGENCIA NUEVA CAJAMARCA
2023**

**PRESENTADA POR
EVER JOSUE FERNANDEZ TORO**

**ASESOR
NORMA BIRGINIA LEON LESCANO**

**TESIS
PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN E-BUSINESS**

**LIMA – PERÚ
2024**



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

NOMBRE DEL TRABAJO

MODELO FINANCIERO DIGITAL PARA MEJORAR LA GESTIÓN DE CRÉDITOS EN LA COOPAC SANTO CRISTO DE BAGAZÁ N,

AUTOR

EVER JOSUE FERNANDEZ TORO

RECuento de palabras

27060 Words

RECuento de caracteres

146677 Characters

RECuento de páginas

134 Pages

Tamaño del archivo

1.9MB

Fecha de entrega

Oct 9, 2024 9:08 AM GMT-5

Fecha del informe

Oct 9, 2024 9:10 AM GMT-5

● **16% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 12% Base de datos de trabajos entregados
- 3% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)



Biblioteca FIA

Patricia Aurora Rodríguez Toledo
Bibliotecóloga

RESUMEN

La gestión de créditos se ha convertido en un proceso esencial para las instituciones financieras. Especialmente dada la creciente preocupación por el aumento del riesgo de crédito y la reducción de utilidades en éstas. Involucra la administración de los créditos concedidos, asegurando el cumplimiento de los términos contractuales, considerando aspectos claves como evaluación de riesgos, políticas de crédito, monitoreo y control, gestión de cobros, reportes y análisis, cumplimiento normativo y el uso de la tecnología. Especialmente la utilización de software especializado que facilite el seguimiento, evaluación y gestión de la cartera crediticia, llegando inclusive a la automatización de procesos y, porque no, al onboarding digital. Es por esto que la investigación busca proponer un modelo financiero digital con la finalidad de mejorar la gestión de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Nueva Cajamarca 2023. Para esto se empleó el diseño de investigación de tipo experimental aplicada de enfoque cuantitativo. La población estuvo conformada por 1297 expedientes de créditos con una muestra de 40 expedientes. La técnica de recolección de datos empleada fue de tipo documentario, referida a expedientes de crédito y como instrumento se empleó el modelo financiero propuesto. Los resultados indican que, al aplicar el modelo propuesto, el 94% de los créditos estarían en situación al día y solo un 6% en morosidad. Con ello, se concluye que el modelo financiero propuesto mejora la gestión de créditos en un 19%, teniendo un impacto significativo tanto en la gestión de créditos como en el riesgo de crédito de las colocaciones.

Palabras clave: Gestión de créditos, modelo financiero, proceso crediticio, riesgo de crédito, colocaciones, cartera de créditos y administración del riesgo.

ABSTRACT

Credit management has become an essential process for financial institutions. Especially given the growing concern for the increase of credit risk and the reduction of profits in these institutions. It involves the administration of loans granted, ensuring compliance with contractual terms, considering key aspects such as risk assessment, credit policies, monitoring and control, collection management, reporting and analysis, regulatory compliance and the use of technology. Especially the use of specialized software that facilitates the monitoring, evaluation and management of the credit portfolio, including the automation of processes and, why not, digital onboarding. This is why the research seeks to propose a digital financial model in order to improve credit management in the Santo Cristo de Bagazán Savings and Loan Cooperative, Nueva Cajamarca 2023 agency. For this purpose, an applied experimental research design with a quantitative approach was used. The population consisted of 1297 credit files with a sample of 40 files. The data collection technique used was documentary, referring to credit files, and the proposed financial model was used as an instrument. The results indicate that, when applying the proposed model, 94% of the loans would be in good standing and only 6% in arrears. Thus, it is concluded that the proposed financial model improves credit management by 19%, having a significant impact on both credit management and the credit risk of placements.

Key words: Credit management, financial model, credit process, credit risk, placements, loan portfolio and risk management.