



Universidad Nacional Mayor de San Marcos

Universidad del Perú. Decana de América

Facultad de Ciencias Económicas

Unidad de Posgrado

**Determinantes socioeconómicos de la morosidad en los
créditos otorgados por Agrobanco en el Perú 2009-
2015: modelo Credit Scoring**

TESIS

Para optar el Grado Académico de Magíster en Economía con
mención en Finanzas

AUTOR

Lizardo CALDERÓN ROMERO

Lima, Perú

2017

RESUMEN

La presente investigación brinda un análisis de los créditos agrarios otorgados por el Banco Agropecuario (AGROBANCO) en el periodo comprendido desde el 2009 al 2015, fundamentado en la interpretación de las variables dependientes como: moroso y no moroso; y las variables independientes como: tasa de interés, periodo de préstamo, importe de garantía, monto desembolsado, sexo, edad del acreditado, estado civil del acreditado, calificación crediticia de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), hectáreas de cultivo y años como cliente; del tratamiento de estas variables la investigación propone el modelo de Credit Scoring para la evaluación orientada a los clientes que se encuentran en trámite de un crédito; para lo cual se procedió al planteamiento teórico, matemático y estadístico necesario para darle el carácter científico a la presente investigación.

Esta propuesta nace debido a que en nuestro país el 30.1%¹ del territorio nacional es destinado al uso agrícola, dato que nos muestra la importancia de este sector para nuestros agricultores, es que el grueso de sus ingresos depende de la actividad agrícola. Así mismo el 73% de los hombres que solicitaron crédito agrícola fueron rechazados por falta de garantía y en las mujeres es un 76%², el 74%³ del préstamo se destina a la adquisición de insumos para la producción agrícola y solo el 8% de los agricultores a nivel nacional accedieron al crédito agropecuario de este total AGROBANCO tiene una participación del 17.7%⁴; sin dejar de lado que la tasa de morosidad se encuentra en incremento razón suficiente para la pertinencia de la presente investigación y su propuesta de evaluación de crédito Credit Scoring.

¹ Anexo N° 01

² Anexo N° 02

³ Anexo N° 03

⁴ Anexo N° 04

ABSTRACT

The present investigation gives us an analysis of the agrarian credits granted by AGROBANCO from the year 2009 to 2015, based on the interpretation of the dependent variables as: defaulter and no-defaulter and the independent variables such as: interest rate, loan period, amount Guarantee, amount disbursed, sex, age of the borrower, civil status of the borrower, credit rating of the SBS, crop hectares and years of the client; Of the treatment of these variables the research proposes the Credit Scoring model for the evaluation oriented to the clients and to those who are in the process of a credit; For which we proceeded to the theoretical, mathematical and statistical approach necessary to give the scientific character to the present investigation.

This proposal is born because in our country 31% of the national territory is used for agricultural use, a fact that shows us the importance of this sector for our peasants that the bulk of their income depends on this activity. Also 73% of the men who applied for agricultural credit were not given due to lack of guarantee and 76% of the women were women, 74% of the loan went to the purchase of inputs for agricultural production and only 8% Of the farmers at national level accessed the agricultural credit of this total AGROBANCO has a 17.7% share; Are to leave aside that the delinquency rate is in sufficient reason enough for the relevance of the present research and its proposed Credit Scoring credit assessment.