

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**  
**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**  
**Escuela Profesional de Contabilidad y finanzas**



**TESIS**

**Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de chilca- 2020.**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público  
Autor : Bach. Lazo Rojas Luis Alberto  
Asesor : Mg. C.P.C Zorrilla Sovero Lorenzo  
Línea de Investigación  
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestion de los Recursos  
Fecha de Inicio y  
Culminacion : 17.11. 2021 – 16.11.2022

Huancayo – Perú  
2022

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

**Facultad de Ciencias Administrativas y Contables**

**TESIS**

**RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA  
MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA-  
2020.**

**PRESENTADA POR:**

BACH. Lazo Rojas Luis Alberto

**PARA OPTAR EL TÍTULO DE:**

Contador Público

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : \_\_\_\_\_  
DR. VÁSQUEZ VÁSQUEZ WILBER GONZALO

PRIMER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
C.P.C. SICHA QUISPE FIDEL

SEGUNDO MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
MG. C.P.C. BORJA MUCHA CARLOS SAMUEL

TERCER MIEMBRO : \_\_\_\_\_  
C.P.C. SANTA MARIA CHIMBOR LUIS FERNANDO

Huancayo, 16 de diciembre del 2022

**RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA  
MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020**

**ASESOR:**

**MG. C.P.C ZORRILLA SOVERO LORENZO**

**DEDICATORIA**

A Dios por brindarme sabiduría en todo momento, mis padres por bendecirme en cada paso que tomo, a mis hijas por ser mi motor y motivo para seguir adelante en todos los momentos importantes de mi vida.

**Luis**

## **AGRADECIMIENTO**

Al culminar mi presente trabajo quisiera manifestar mi agradecimiento sincero a la institución que me brindó las facilidades del caso y a mi asesor Mtro Lorenzo Pablo Zorrilla Cavero por guiarme con su amplio conocimiento en toda la investigación de la tesis, enseguida a la entidad financiera por brindarme la información necesaria para cumplir el objetivo de una tesis culminada.

**Luis**

## CONSTANCIA DE ÍNDICE SIMILITUD (EXPEDITO SEGÚN ART. 8.4)

El Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables deja:

### CONSTANCIA

Que, El bachiller: **LAZO ROJAS LUIS ALBERTO**, de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas, ha presentado su informe final de TESIS titulado: "**RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020**". originalidad en el **SOFTWARE TURNITIN** obteniendo el **Porcentaje** de similitud de **30%**, el cual se encuentra dentro del porcentaje permitido.

Se expide el presente, para efectos de continuar con los tramites concernientes a la obtención de su título profesional.

Huancayo, 01 de diciembre del 2022.



Dr. Armando Juan Augusto Ávila  
Director de Unidad de Investigación  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

## Contenido

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS .....	ii
DEDICATORIA .....	v
AGRADECIMIENTO .....	vi
Contenido .....	viii
Contenido de Tablas .....	x
Contenido de figuras.....	xi
Resumen .....	xii
Abstrac.....	xiii
Introducción.....	xiv

### Capítulo I

#### Planteamiento del Problema.

<b>1.1. Descripción del problema.....</b>	<b>16</b>
<b>1.2. Delimitación de la investigación. ....</b>	<b>18</b>
<b>1.3. Formulación del Problema .....</b>	<b>19</b>
<b>1.3.1. Problema General: .....</b>	<b>19</b>
<b>1.3.2. Problemas Específicos: .....</b>	<b>19</b>
1.4. Justificación de la investigación .....	20
<b>1.4.1. Justificación social .....</b>	<b>20</b>
<b>1.4.2. Justificación teórica .....</b>	<b>20</b>
<b>1.4.3. Justificación Metodológica .....</b>	<b>20</b>
<b>1.5. Objetivos .....</b>	<b>21</b>
<b>1.5.1. Objetivo General: .....</b>	<b>21</b>
<b>1.5.2. Objetivos Específicos: .....</b>	<b>21</b>

### Capitulo II

#### Marco Teórico

<b>2.1. Antecedentes Nacionales .....</b>	<b>22</b>
<b>2.2. Bases teóricas o Científicas .....</b>	<b>30</b>
<b>2.3. Marco conceptual .....</b>	<b>38</b>

### Capitulo III

Hipótesis .....	61
3.1 Hipótesis General.....	61
3.2 Hipótesis Específicas.....	61
3.3 Variables (definición conceptual y operacionalización) .....	62

## Capitulo IV

### Metodología

4.1. Métodos de Investigación: .....	64
4.2. Tipo de Investigación: .....	64
4.3. Nivel de Investigación: .....	65
4.4. Diseño de la Investigación:.....	65
4.5. Población y muestra.....	65
<b>4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos. ....</b>	<b>66</b>
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	69
4.8. Aspectos éticos de la investigación. ....	70

## Capitulo V

### Resultados

5.1. Descripción de resultados.....	72
<b>5.1.1. Análisis descriptivo de la variable riesgo crediticio .....</b>	<b>72</b>
<b>5.1.2. Análisis descriptivo de la variable morosidad .....</b>	<b>77</b>
5.2. Contraste de hipótesis .....	82
<b>5.2.1. Contrastación de la hipótesis general .....</b>	<b>82</b>
<b>5.2.2. Contrastación de la hipótesis específica 1.....</b>	<b>84</b>
<b>5.2.3. Contrastación de la hipótesis específica 2.....</b>	<b>87</b>
<b>5.2.4. Contrastación de la hipótesis específica 3.....</b>	<b>89</b>
Análisis y discusión de resultados .....	92
Conclusiones .....	94
Recomendaciones.....	95
Referencia Bibliográficas.....	96
Anexos .....	100
Matriz de consistencia .....	101
<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....</b>	<b>101</b>
Matriz de Operacionalización de las Variables.....	102
Matriz de Operacionalización del Instrumento .....	103
El Instrumento de Investigación.....	104
Confiabilidad y Validez del Instrumento .....	108
Data de procesamiento de datos .....	119
Consentimiento informado.....	121
Fotos de la Aplicación del Instrumento.....	122

## Contenido de Tablas

Tabla 1. Tabla de frecuencia de la variable riesgo crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	72
Tabla 2. Tabla de frecuencia de la dimensión evaluación crediticia en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	74
Tabla 3. Tabla de frecuencia de la dimensión historial crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	75
Tabla 4. Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de crédito en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	76
Tabla 5. Tabla de frecuencia de la variable morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	78
Tabla 6. Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	79
Tabla 7. Tabla de frecuencia de la dimensión factores que influye la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	80
Tabla 8. Tabla de frecuencia de la dimensión consecuencias de la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.....	81

## Contenido de figuras

Figura 1. Porcentajes de la variable riesgo crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	73
Figura 2. Porcentajes de la dimensión evaluación crediticia en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca .....	74
Figura 3. Porcentajes de la dimensión historial crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	75
Figura 4. Porcentajes de la dimensión tipos de crédito en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca .....	77
Figura 5. Porcentajes de la variable morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca. ....	78
Figura 6. Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.....	79
Figura 7. Tabla de frecuencia de la dimensión factores que influye la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.....	80
Figura 8. Tabla de frecuencia de la dimensión consecuencias de la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.....	82

## Resumen

La presente tesis titulada: “**Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.**” Respondió al problema ¿Cuál es la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020? El objetivo general es: Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

Los lineamientos metodológicos que se empleo es el tipo de investigación aplicada, método descriptivo y el diseño de la investigación es no experimental transaccional, la población abarca toda la entidad Microfinanciera determinándose cuantitativamente, tamaño de la muestra se define que es censal.

El resultado de la prueba de hipótesis es una relación positiva moderada entre ambas variables cuyo coeficiente Rho de sperman  $rs=0.584$ , lo cual afirmo que existe una relación considerable y se concluye que el riesgo crediticio adecuada nos permite una evaluación eficaz de los créditos a otorgar y de esta manera permitiendo reducir el porcentaje de la morosidad.

Finalmente sugiero que la microfinanciera tome en consideración los resultados obtenidos en la presente investigación, para así poder efectuar estrategias que solucionen los problemas existentes.

**Palabras clave:** Riesgo crediticio, Morosidad de los clientes, Retraso de pago, Tasa de morosidad de créditos.

## Abstract

His thesis entitled: "CREDIT RISK AND NON-DEFAULT IN MICROFINANCE IN THE DISTRICT OF CHILCA- 2020." Responded to the problem: What is the relationship between Credit Risk and Default in the Ades Microfinance in the District of Chilca - 2020? The general objective is: To determine the relationship that exists between Credit Risk and Delinquency in the Ades Microfinance in the District of Chilca - 2020.

The methodological guidelines used are the type of applied research, descriptive method and the research design is non-experimental transactional, the population covers the entire Microfinance entity, determining quantitatively, the sample size is defined as census.

The result of the hypothesis test is a moderate positive relationship between both variables whose Spearman Rho coefficient  $r_s = 0.584$ , which affirms that there is a considerable relationship and it is concluded that the adequate credit risk allows us an effective evaluation of the credits to be granted. and in this way allowing to reduce the percentage of delinquency.

Finally, I suggest that the microfinance company take into account the results obtained in this research, in order to carry out strategies that solve existing problems.

Key words: Credit risk, Customer delinquency, Payment delay, Credit delinquency rate.

## **Introducción**

La presente investigación se titula “Riesgo crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca- 2020.” tiene como problema general el Riesgo crediticio en cuanto al pago de los clientes, para lo cual nos planteamos el objetivo general siendo lo siguiente: Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

Revisado la teoría entonces, nos planteamos la siguiente hipótesis “Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca- 2020.”

Las investigaciones del presente estudio son suficientes para ser calificado como una investigación aplicada, nivel y diseño descriptivo correlacional; cuya población es el área de créditos y la muestra son los analistas y gerentes de la Microfinanciera Ades.

Como técnica de recolección de datos a utilizar tenemos encuesta, entrevista y como instrumentos tenemos el cuestionario.

La falta de experiencia y manejo por parte del analista al momento de gestionar y evaluar los créditos en algunos casos no se encuentran bien sustentados omitiendo algunas informaciones y esto nos genera morosidad por parte de los clientes, para cuyo efecto nos hemos planteado la siguiente problemática:

¿De qué manera el Riesgo crediticio influye la Morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca -2020?

En el trabajo realizado se destaca principalmente en las deficiencias que atraviesa el área de créditos por la mala gestión, ello por la falta de capacitación y actualización a los asesores, analistas y esta manera se realizaría la adecuada evaluación de los créditos otorgados

La Investigación contiene los siguientes capítulos:

**Capítulo I**, fundamenta y describe la realidad problemática, delimitación del problema enseguida la formulación de problema, general y específicos, justificación y los objetivos.

**Capítulo II**, contiene el Marco teórico, los antecedentes nacionales e internacionales, enseguida la definición de las bases Teóricas o científicas y conceptuales en cuanto a mis variables, las dimensiones e indicadores sustentado con las opiniones de los autores.

**Capítulo III**, refleja la Hipótesis, general y específicas, las variables de definición conceptual y de operacionalización.

**Capítulo IV**, se refiere a la parte metodológica donde se describe el método de investigación, el Tipo y nivel de investigación, el diseño de la investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, las técnicas de procesamiento y análisis de datos y por último los aspectos éticos de la investigación.

**Capítulo V**, se presenta los resultados descriptivos realizados mediante la estadística básica y la inferencial en ambos casos se probó la hipótesis y presentamos los resultados de cada uno de ellos y luego se efectúa las conclusiones, recomendaciones, Referencias bibliográficas, Anexos.

El Autor

## **Capítulo I**

### **Planteamiento del Problema.**

#### **1.1. Descripción del problema**

A nivel mundial los cambios sufridos por el sistema económico durante el siglo XX como: las dos Guerras Mundiales y la Guerra Fría provocaron profundas transformaciones socioeconómicas. El fenómeno de la globalización se acentúa en los mercados financieros, al generar una integración más profunda de ellos y una apertura de fronteras que implica la movilidad de los flujos de capitales hacia lugares donde antes no había inversión extranjera.

La necesidad de entender y gestionar los diferentes tipos de riesgos, en especial los relacionados con los riesgos de crédito, se ha convertido en una preocupación para las instituciones financieras, sobre todo para los bancos, pues son éstos los encargados de obtener los recursos y de procurar su asignación adecuada, debido a lo cual se hace urgente la supervisión de esta función dentro de cada país. Adicionalmente, la necesidad de armonizar políticas macroeconómicas multinacionales ha impulsado la ampliación de los mercados y las negociaciones, al tiempo que ha estimulado la integración económica regional.

Como en Ecuador, según la investigación es una entidad financiera que fue controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros según resolución N SBS-0943, y a partir de enero del 2013 pasó al control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Se menciona que existe una inadecuada gestión de riesgo de crédito debido a que no se aplica adecuadamente estrategias lo que contribuye a tener un mecanismo que reduzca los indicadores de morosidad en algunas de sus oficinas operativas.

El riesgo crediticio en las empresas a nivel mundial genera un costo que crea la necesidad de contar con enfoques integrales para cuantificarlos, administrarlos y reducirlos, cubrir depósitos o generar medidas para garantizar la solvencia de las entidades financieras, por ello es necesario que las entidades financieras cuenten con un marco preventivo de gestión de riesgos a nivel de las finanzas y las micro finanzas.

En el Perú se han desarrollado las entidades financieras desde las empresas bancarias, el banco de inversión, las entidades financieras estatales, las empresas financieras, las cajas municipales de ahorro y crédito, las cajas municipales de crédito popular, las cajas rurales de ahorro y crédito, donde la gestión de riesgos está bien estructurada y estudiada; pero en relación a las cooperativas de ahorro y crédito y las Microfinancieras todavía existen algunas limitaciones para el tratamiento del riesgo crediticio, pese a que cumplen un 18 objetivo social cumpliendo las necesidades de sus socios y de terceros con actividades propias de las entidades financieras, aunque a niveles locales y generalmente en medios rurales.

A nivel nacional los microempresarios llegan representar en gran parte al desarrollo del país, ya que su progreso favorece a la producción y empleo. Ante esto las entidades tienen presente que el financiamiento de estas microempresas son su principal objetivo, convirtiéndose en un sector de interés para las financieras.

Tomando un rol importante las financieras que forman parte del desarrollo, ya que permiten que las microempresas se financien para un capital de trabajo, extender sus activos fijos; llegando a tener el principal objetivo de incrementar la rentabilidad de lo invertido por parte de los microempresarios.

A nivel local en cuanto a la Microfinanciera Ades del Distrito de Chilca está dirigido mayormente a los comerciantes, transportistas, trabajadores independientes ya que cuando deciden adquirir un crédito financiero lo realizan de forma inmediata para lo cual realizan los asesores de crédito un evaluación crediticia, ya que en su gran mayoría son empresas que vienen surgiendo en el entorno y su capital aun no es sólido porque no se establece en el mercado generando así un desbalance económico afectando sus créditos financieros ya que a corto plazo se convierten en clientes morosos en dicha entidad.

Llegando a causar a la Microfinanciera Ades del distrito de Chilca la morosidad incidiendo el nivel de riesgo, el retraso de pago y la tasa de morosidad del crédito, originando un alto riesgo crediticio, causando el incumplimiento de pago, el pago parcial, la insolvencia de crédito, la falta de pago del crédito causando así una pérdida del crédito por lo que la Microfinanciera tampoco puede cumplir sus deberes contractuales, laborales y hasta tributarias.

La presente investigación determina la relación entre Riesgo Creditico y Morosidad en las Microfinanciera Ades del distrito de Chilca, identificando el manejo de los procesos políticas y procedimiento de la evaluación crediticia.

## **1.2. Delimitación de la investigación.**

### **1.2.1. Delimitación Espacial. -**

La investigación se lleva a cabo en la Microfinanciera Ades del distrito de Chilca. puesto que ahí se suscita el Riesgo crediticio y la morosidad, siendo una

problemática por parte de los analistas y asesores con la deficiente evaluación de créditos a los clientes afectando a la entidad en cuando a su rentabilidad y liquidez.

### **1.2.2. Delimitación Temporal. –**

La investigación se realizó por un periodo de 12 meses, siendo una investigación de corte transversal con datos tomados en un momento en el tiempo.

### **1.2.3. Delimitación Conceptual o Temática. –**

La delimitación conceptual comprende la variable 1 Gestión de riesgo crediticio y la variable 2 morosidad: Donde el Riesgo crediticio es “cuando un cliente incurre en un incumplimiento de pago o pago parcial y una falta de oportunidad de pago”. Para ello es necesario que se adopte el siguiente procedimiento de investigación y análisis del crédito. Donde se explica que la Morosidad es “el nivel de riesgo, retraso de pago que genera a su vez una tasa de morosidad de crédito es la suma de los deudores”.

## **1.3. Formulación del Problema**

### **1.3.1. Problema General:**

¿Cuál es la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020?

### **1.3.2. Problemas Específicos:**

- 1) ¿Qué relación existe entre Riesgo Crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020?
- 2) ¿Cómo se relaciona el Riesgo Crediticio y los factores que influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.?
- 3) ¿Qué relación existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020??

## **1.4. Justificación de la investigación**

### **1.4.1. Justificación social**

Mediante la presente investigación se establece la atención al cliente, pues los respectivos desembolsos servirán para su capital de trabajo o activo fijo de esta manera el cliente se sienta satisfecho y asesorado lo que comúnmente en otras entidades no se realizan.

### **1.4.2. Justificación teórica**

La presente investigación se justificó la variable Riesgo Crediticio Según que indica que constituyen los procesos que se deben implementar en una entidad financiera con la finalidad que cada uno de los integrantes desarrollen sus acciones tomando en consideración los planes previstos y evaluando los factores de riesgo con el fin de evitar desviaciones que puedan afectar un buen desempeño de los analistas. En la microfinanciera Ades justificando el desarrollo de la presente investigación.

### **1.4.3. Justificación Metodológica**

Esta investigación es importante porque con ello se pretende mostrar a los directivos, el grado de impacto del riesgo crediticio y la morosidad en la Microfinanciera Ades.

De esta manera se podrá desarrollar nuevas políticas para contrarrestar la morosidad en todas las entidades financieras a nivel de microcréditos Regional. Realizándose también un análisis financiero para medir la rentabilidad, después de la implementación de las políticas actuales.

## **1.5. Objetivos**

### **1.5.1. Objetivo General:**

Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

### **1.5.2. Objetivos Específicos:**

- a). Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.
- b). Señalar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los factores que influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.
- c). Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

## Capítulo II

### Marco Teórico

#### 2.1. Antecedentes Nacionales

(Rivera Oblitas, 2021, pág. 70) en su tesis titulada “*Gestión de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de una caja rural de ahorro y crédito, Chiclayo*”. para optar el Título profesional de Contador público, realizada en la universidad Señor de Sipán, llego a las siguientes conclusiones:

1. La propuesta de estrategias de gestión de riesgo crediticio si disminuye la morosidad, está debe estar compuesta por 8 dimensiones, en las cuales tenemos: Generar Ambiente interno agradable, implementar objetivos para la gestión integral de riesgo, identificar eventos oportunidades y amenazas, implementar planes de evaluación de riesgos, responder al riesgo mediante acciones concretas, informar y comunicar, medios adecuados para la información relevante y Supervisar e inspeccionar de forma permanente..

2. Las cuentas por cobrar han rotado 13.89 veces y 26 días al año en el periodo 2018. En el año 2017, han rotado 16.91 veces y 21 días. Estos indicadores muestran que hubo una variación positiva y un incremento en el número de días para la recuperación de las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018. Por ende, el diseño del plan de estrategias en la gestión de riesgo crediticio si logra disminuir la morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo, puesto que permite realizar un análisis de la rotación de cartera de forma mensual y anual, mediante la división de las cuentas por cobrar y las ventas.

(Pisfil Gonzales, 2020, pág. 46) en su tesis titulada “*Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de los agricultores a la empresa procesadora de arroz 2018*” para optar el Título profesional de Contador público, realizada en la universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, arribó a las siguientes conclusiones:

1. Al efectuar la evaluación se determinó que existe ineficiencia al iniciar el proceso de habilitación sin garantías, generando que no se realice la verificación del expediente de apertura al agricultor y poniendo en riesgo que el agricultor no entregue el arroz al molino. Además, se encontró que la mayoría de errores provienen desde la gerencia general al recortar personal, y no existir una oficina específica de créditos y cobranzas, causa que el contador y administrador se encarguen del procedimiento.
- 2.- Se concluye también que el molino al no contar con un departamento de crédito carece de una gestión de riesgo crediticio, lo que genera la oportunidad de plantear alternativas para la implementación de políticas,

programas y procedimientos para mitigar los riesgos crediticios de la empresa.

(Contreras Pantigoso, Calderon Bravo, & Aliaga Tasaico, 2019, pág. 111)

en su tesis titulada *“La gestión del riesgo crediticio y la morosidad de los microempresarios de compartamos financiera S.A periodo 2017-2018”* para optar el Título profesional de Contador público, realizada en la universidad Nacional del Callao, llegaron a las siguientes conclusiones:

- 1.- Los créditos otorgados influye en la morosidad de los microempresarios en Compartamos Financiera S.A., lo que se ve reflejado en un 96.4% de influencia en la variable dependiente (créditos vencidos) por parte de la variable independiente (créditos otorgados). Este resultado es por la parte de la estadista inferencial, el mismo que se ha complementado con los resultados descriptivos, por lo tanto, se observa que los créditos otorgados influyen de forma directa en los créditos vencidos, desde el periodo 2017, con mayor relevancia en el periodo 2018, es decir, los créditos otorgados influyeron negativamente en la morosidad de los microempresarios en Compartamos Financiera S.A., periodo 2017-2018.
- 2.- La gestión del riesgo crediticio influye en la morosidad de los microempresarios en Compartamos Financiera S.A., lo que se ve reflejado en un 92.9% de influencia en la variable dependiente Morosidad de los microempresarios (tasa de morosidad) por parte de la variable independiente Gestión de riesgo crediticio (créditos otorgados). Este resultado es por la parte de la estadística inferencial, del mismo modo se ha complementado con los resultados descriptivos,

en el que se observa que la Gestión del riesgo crediticio (créditos otorgados) influyen en forma directa en la morosidad de los microempresarios, en los periodos 2017 y 2018. Es decir que la gestión del riesgo crediticio influyó negativamente en la morosidad de los microempresarios en Compartamos Financiera S.A., periodo 2017-2018.

(Valladares Chavez, 2019, pág. 69) en su tesis titulada "*Plan de riesgo crediticio y la morosidad de los clientes de caja rural de ahorro y crédito los Andes s.a. de la agencia Huánuco - 2019.*" para optar el Título profesional de Contador público, realizada en la universidad de Huánuco, llego a las siguientes conclusiones:

- 1.- En relación al objetivo general de la investigación se concluye que el plan de riesgo crediticio si influye en la morosidad de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes S.A., comprobando así que el plan de riesgo crediticio es una estrategia para disminuir el nivel de morosidad y es indispensable que debe realizar la empresa para solucionar la morosidad que afecta a la empresa.
- 2.- Con respecto al objetivo específico dos, se establece que las políticas y reglamento de crédito si influye en la morosidad de Caja Rural de Ahorro y crédito los Andes de la agencia Huánuco en el año 2019, con un nivel relacional positiva media 0.54.

(Quilla Condor, Portillo Calcina, & Mamani Mamani, 2021, pág. 14) en su tesis titulada "*Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19.*" para optar el Título profesional de Contador público, realizada

en la universidad Peruana Unión - Juliaca, llegaron a las siguientes conclusiones:

- 1.- Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito desarrollan actividades económicas rentables; sin embargo, por la crisis económica nacional e internacional a causa de la pandemia COVID-19 incumplieron con los compromisos de pago, debido a que los factores socioeconómicos intervinieron en la morosidad desde un inicio donde los productos escasearon, se incrementó los precios en los productos, no pudieron realizar ventas, hubo una baja demanda de los clientes por temor al contagio, lo cual conlleva a que los socios requieren de tener una educación financiera, elaborar un presupuesto y tener una cultura de pago, para poder enfrentar a la morosidad con responsabilidad y así cumplir con los obligaciones asumidas, teniendo en cuenta la suficiente capacidad de pago y de esta manera no ser reportado en la central de riesgos por el incumplimiento de las políticas de morosidad.
- 2.- Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito son evaluados por su historial crediticio reportado por las centrales de riesgo de la Superintendencia de Banca y Seguros, afín de calificar el crédito, también son evaluados teniendo en cuenta su nivel de educación, ocupación según el giro de negocio y la confianza en el cumplimiento de obligaciones que influye en la capacidad de pago ya que su presupuesto a sido inestable durante el contexto de COVID-19 motivo por el cual sus ahorros solamente son utilizados en casos de emergencia o fuerza mayor por lo tanto los socios según a la educación logrando evitar ser considerados como morosos en las centrales de riesgo, Infocorp y

reportados a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, por medio de reprogramación y/o refinanciamiento de los créditos otorgados.

**Antecedentes Internacionales:**

(Chongo Yumbo, 2017, pág. 111) en la tesis titulada *“Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito educadores del napo. Ubicada en la ciudad del Tena”*, para la obtención del título de ingeniera en contabilidad y auditoría, contadora publica autorizada, en la Universidad Central de Ecuador, llego a las siguientes conclusiones:

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo es una entidad financiera que se dedica a la prestación de servicios financieros tales como fondos de asistencia social, seguros de vida, cuenta de ahorro, préstamos, microcréditos, los mismos que están enfocados a la satisfacción de las necesidades económicas de los clientes mediante el compromiso, la solidaridad y la responsabilidad social.
2. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo no cuenta con un área de riesgo crediticios, por medio de las investigaciones realizadas se procedió a elaborar un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes de la entidad financiera, esto permitirá manejar de forma eficiente y eficaz la evaluación, control y prevención de riesgo frente a las eventualidades existentes.

(Cussi Nina, 2019, pág. 114) en su tesis titulada *“Influencia de factores macroeconómicos sobre el riesgo crediticio de la Banca Microfinanciera”* de la Universidad Mayor de San Andrés, para Obtener el Título de Economía Financiera, llego a las siguientes conclusiones:

1. De acuerdo a la valorización realizada en la tesis, hemos obtenido supuestos de crecimiento de la cartera de crédito de acuerdo a su crecimiento histórico, esto ha beneficiado directamente a los ingresos, a esto se le suma la mayor captación de dinero del público mejorando así el margen financiero bruto, en el 2017 fue de 79.47%.
2. En cuanto al análisis econométrico utilizado en la investigación parecía existir una relación cíclica entre el crecimiento económico y el índice de mora puesto que el ciclo económico tiene periodos de auge y periodos de recesión donde se observa que las familias y empresas obtienen un mayor ingreso cuando la fase del ciclo presenta un culminación económica lo cual facilita el cumplimiento de sus obligaciones crediticias sin embargo cuando el ciclo tiene una fase recesiva la capacidad de pago se encuentra afectada.

(Acosta Gualotuña & Gualpa Sarabia, 2014, pág. 123) en su tesis titulada *“Diseño de control para disminuir la cartera vencida de las cooperativas de Ahorro y crédito ubicadas en el cantón salcedo, provincia de Cotopaxi controladas por el Mies, para el ejercicio económico 2012”* de la Universidad Técnica de Cotopaxi, para Obtener el Título de ingeniero en contabilidad y Auditoría, llegaron a las siguientes conclusiones:

1. La situación actual de la Cooperativa de Ahorro crédito Mulalillo” Ltda. evidencia falencias actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mulalillo” Ltda. las falencias so en la estructura organizacional en el área de crediticia ya que no existe un responsable que analice minuciosamente las solicitudes de los socios, área eminentemente

técnica que está en manos del órgano directivo (Consejo de Administración) cuyas funciones son otras según determina la Ley.

- 2.- No existen procesos institucionales para la concesión del crédito y la recuperación de cartera; este procedimiento inadecuado de por sí se convierte en unja amenaza de alto riesgo para la estabilidad institucional en el futuro inmediato, porque incrementa a índices peligrosos la cartera vencida y amenaza la estabilidad, liquidez y solvencia de la cooperativa.

(Ulloa Zuñiga, 2020, pág. 142) en su tesis titulada *“Análisis del Nivel de Morosidad de la Cartera que mantiene la Cooperativa de ahorro y Cedrito Fasayñan”* de la Universidad Politécnica Salesiana Sede Cuenca Ecuador, para Obtener el Título de Licenciado en Administración de Empresas, llego a las siguientes conclusiones:

- 1.- Podemos concluir que la entidad financiera cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltda. del segmento 3 dentro de la zona del Azuay, dentro de la morosidad de la cartera vencida podemos analizar que se ve perjudicada, puesto que para el mes de marzo del presente año la institución financiera alcanza una morosidad de 9.19 % calificándole como “Riesgo Alto” llegando a ocasionar riesgos crediticios en su cartera por el incumplimiento del socio de sus pagos crediticios, tomando en cuenta que el crédito se encuentra vencido a partir del 1 día en vencimiento.
- 2.- Una vez analizado todas las posibilidades de riesgos a efectuarse por el alto índice de morosidad en sus carteras crediticias, consideramos pertinente una renovación o reestructuración sobre sus políticas crediticias

y cobranzas para que ayuden a estipular con todas las obligaciones de pagos de créditos, mediante esta restructuración de las políticas internas del crédito y cobranzas se llegaría como resultado esperado a la regulación en el índice de sus carteras morosas y a una favorable reducción en el envejecimiento de las edades que mantiene la cooperativa Fasayñan Ltda.

(Rodriguez Galeano, Rodriguez Calero, & Tercero Herrera, 2017, pág. 55) en su tesis titulada “*Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016*” de la Universidad Nacional autónoma de Nicaragua, Managua para Obtener el Título de Licenciada en Administración de Empresa, llegaron a las siguientes conclusiones:

- 1.- Después de haber aplicado las técnicas de recolección de datos se observó que Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L a pesar de que cuenta con los recursos financieros suficiente no implementa nuevas políticas de desarrollo tecnológico ni publicitario para dar respuesta rápida a los socios que lo requieran.
- 2.- Si bien es cierto Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L. ha venido implementando políticas de crédito con el fin de otorgar los créditos a socios que cumplan con todos los requisitos establecidos por la Cooperativa, pero esto no ha sido suficiente para disminuir el índice moratorio.

## **2.2. Bases teóricas o Científicas**

### **Riesgo crediticio:**

Según (Vargas Sánchez, 2014) manifiesta lo siguiente: Riesgo crediticio es el riesgo de pérdida como resultado de que el prestatario (emisor de deuda) no pueda hacer los pagos completos y oportunos de intereses y/o principal. El riesgo de crédito tiene dos componentes. El primero se conoce como riesgo de impago, o la probabilidad de incumplimiento, es decir, la posibilidad de que un prestatario no pague, incumpliendo con su obligación de hacer los pagos completos y oportunos de principal e intereses, de acuerdo con los términos del contrato de la deuda. El segundo componente es la severidad de la pérdida en caso de incumplimiento, es decir, la parte del valor de un bono (incluyendo intereses no pagados) que el inversionista pierde. Un incumplimiento puede dar lugar a pérdidas de diversas magnitudes.

#### **Evaluación crediticia:**

Según Ticona (2017) donde menciona “Que en el deterioro de la calidad de cartera de créditos inciden factores internos y factores externos, el factor interno de mayor relevancia es la deficiente evaluación crediticia realizada por los analistas”.

Según Quispe (2018) menciona que la evaluación crediticia y cartera en mora de clientes, presenta deficiencias obviando aspectos importantes de políticas de créditos para una buena evaluación, los cuales son: no recaudar información del total de ingresos y gastos más al contrario son ajustados para que cubra la cuota del préstamo, el balance y estado de resultado presentan desactualizados sus resultados, el analista no cumple en realizar una verificación al cliente con su entorno, en la situación familiar donde presentan expedientes incompletos porque no consideran el

número de personas del cual está constituida la unidad familiar, recibos de luz desactualizados.

### **Historial crediticio:**

Según (Sigvas Soto, 2019, pág. 46) afirma que la clasificación crediticia ha sido determinada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, que consiste en criterios para clasificar la capacidad de pago del deudor y grado de cumplimiento de sus obligaciones. Presenta cinco categorías según el cumplimiento para pagar un crédito: normal, problema potencial, deficiente dudoso y pérdida.

Por otra parte, según (García, 2016, p.75) asevera que la clasificación crediticia también denominada rating, se realiza en base al historial crediticio de una persona física o jurídica y sobre la capacidad de devolver la financiación. Este aspecto es valorado ya se para ser utilizado como información interna para la organización o como una forma de análisis de crédito de terceros comprometidos, la calidad de la deuda tomada por un prestatario, en base a la capacidad de pago para generar flujos financieros, beneficios, volumen de deuda y crecimiento a mediano y largo plazo en el caso de un país.

### **Tipos de Créditos.**

**Créditos corporativos.** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros anuales auditados más recientes del deudor. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría. Si posteriormente, las ventas anuales del deudor

disminuyesen a un nivel no mayor a S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas.

**Créditos a grandes empresas.** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen al menos una de las siguientes características: a. Ventas anuales mayores a S/. 20 millones, pero no mayores a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes del deudor. b. El deudor ha mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales. Si posteriormente, las ventas anuales del deudor excediesen el umbral de S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos corporativos, siempre que se cuente con estados financieros anuales auditados

**Créditos a medianas empresas.** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen al menos una de las siguientes características: a) Tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, y que no cumplan con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas. b) Ventas anuales no mayores a S/. 20 millones. Si posteriormente, las ventas anuales del deudor fuesen mayores a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos o el deudor hubiese realizado alguna emisión en el mercado de capitales, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas o corporativos, según corresponda. Asimismo, si el endeudamiento total del deudor en el sistema

financiero disminuyese posteriormente a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses 22 consecutivos, los créditos deberán ser 6 reclasificados como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento

**Créditos a pequeñas empresas.** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses. Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas. -  
**Créditos a microempresas.** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

**Créditos de consumo revolvente.** Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por

seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

**Créditos de consumo no-revolvente.** Son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a pequeñas empresas o a microempresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas

**Morosidad:**

**Según** (Canares Ramos, 2019, pág. 124) menciona que la morosidad según el autor introduce un riesgo de cierta manera es muy relevante actualmente en las empresas considerar como se están generando los pagos, justamente por ello existen normas en donde no se deben permitir los pagos de manera impuntual, por ello se debe prestar más atenciones a las cuentas por cobrar de clientes dichos montos son reflejados por los pagos, dadas las circunstancias últimamente se observa los niveles de morosidades así como las carteras que en base a sus impuntualidades están la cartera atrasada al cual mediante la sumatoria de créditos vencidos al ser sumado a la cobranza judicial se obtienen dichos resultados.

**Incumplimiento de Pago:**

**Según** (Belaunde, 2016) manifiesta que el incumplimiento de pago genera problemas no solo para la calificación crediticia de los clientes morosos. También hay consecuencias para las entidades financieras, y en

general para todo el sistema si este comportamiento se convierte en una tendencia o se incrementa de manera importante.

En mayo de 2016 la Asociación de Bancos (Asbanc) reportaba una morosidad total de 2.77%, la más alta de los últimos 10 años. En el caso de pequeñas empresas, dicha tasa alcanzó el 9.31%, y en la mayoría de los tipos de créditos la tendencia fue similar, salvo los créditos de consumo que se mantuvieron estables alrededor de 3.54%.

El nivel de riesgo de cada crédito se castiga con provisiones que son fijadas, en nuestro caso, por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Por esta razón, un incremento en la morosidad o en el volumen de créditos con problemas se refleja en un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones solicitadas por el regulador, que es dinero inmovilizado y que no puede ser prestado, de modo que afecta la rentabilidad de la entidad financiera.

### **Factores que influye la morosidad:**

**Según** (Periche Delgado & Ramos Faroñan, 2020) manifiesta que los principales factores de la morosidad son: La dimensión de la empresa, los tipos de interés, el mercado y la actividad comercial y el margen de beneficios aportado por los productos o servicios comercializados.

El segmento de 18 a 24 años tiene riesgo más alto al no tener mayor experiencia en el uso del crédito. (Asimismo, el estudio reveló que la morosidad en tarjetas subió más que otras modalidades de préstamos durante la pandemia. Unos 406 mil tarjetahabientes registraban atrasos en sus deudas al cierre del 2020. De tal manera se afirma que la mora se elevó especialmente entre los jóvenes de 18 a 24 años.

Para contrarrestar estos índices se tomaron algunas medidas como reducir las líneas de crédito, cambiar las deudas de tarjetas por préstamos personales y se cancelaron algunos plásticos. Asimismo, algunas entidades establecieron límites para compras en Internet con tarjetas de crédito.

La morosidad es una variable de gran relevancia para una entidad financiera, pues a través del índice de morosidad permite medir el desempeño de las entidades. Por lo que la investigación se ha desarrollado con el propósito de describir la evolución de la morosidad ante un confinamiento del Covid-19, producto de factores microeconómicos y macroeconómicos este último debido a la crisis mundial ocasionada por el Covid-19.

Por lo tanto, se concluye que el aumento de la morosidad entre el periodo analizado estuvo influenciado por el incumplimiento de los pagos crediticios entre los primeros 30 y 60 días, producto del déficit adquisitivo y/o problemas coyunturales por parte de los clientes, y actualmente por la pandemia del coronavirus en la que la mayoría de los peruanos se ha visto afectada económicamente.

#### **Consecuencias de la Morosidad:**

**Según** (Díaz Fernández, 2014) afirma que las consecuencias de la morosidad son: En este contexto se puede analizar qué consecuencias tiene para las empresas y autónomos la morosidad. Toda empresa o autónomo realiza la planificación de su negocio y en esa planificación se encuentran los flujos de entrada de dinero previstos. Pues bien, la morosidad trastoca dicha planificación eliminando las entradas previstas en tesorería, y en

consecuencia, supone un desajuste en los pagos previstos que deben hacer frente al acreedor.

Podemos indicar que toda persona natural o jurídica planifica los diversos ingresos de efectivo que pueda tener de su deudor, pero que pasa cuando el deudor incumple, pues las personas o empresas no podrán cumplir con sus obligaciones.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Riesgo Crediticio:**

**Según (Vela Zavala & Caro Anchay, 2015, pág. 33)** define como aquella posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance (SBS). Es decir, la probable pérdida que puede sufrir el prestamista si las cláusulas contractuales del crédito pactadas con el prestatario son incumplidas por éste, incluso si sus contrapartes o terceros obligados (avales o fiadores solidarios), también incumplen.

Se puede comprender que el riesgo crediticio nos conlleva a pérdidas financieras para la entidad y de esta manera perjudicando en cierta forma a los prestamistas o analistas porque ellos no realizaron un buen filtro de datos, quizás en algunos casos los datos no están debidamente actualizados.

#### **2.3.1.1 Evaluación Crediticia:**

**Según Ticona (2017)** donde menciona “Que en el deterioro de la calidad de cartera de créditos inciden factores internos y factores externos, el factor interno de mayor relevancia es la deficiente evaluación crediticia realizada por los analistas”.

**Según Quispe (2018)** menciona que la evaluación crediticia y cartera en mora de clientes, presenta deficiencias obviando aspectos importantes de políticas de créditos para una buena evaluación, los cuales son: no recaudar información del total de ingresos y gastos más al contrario son ajustados para que cubra la cuota del préstamo, el balance y estado de resultado presentan desactualizados sus resultados, el analista no cumple en realizar una verificación al cliente con su entorno, en la situación familiar donde presentan expedientes incompletos porque no consideran el número de personas del cual está constituida la unidad familiar, recibos de luz desactualizados.

“Se puede manifestar que la evaluación crediticia realizada por el analista de créditos de las diferentes financieras deberá ser en forma minuciosa con datos reales para ser presentado”.

#### **2.3.1.1.1 Gestión del Riesgo de Crédito**

Según (Superintendencia de Banca y Seguros, 2021, pág. 70)

Para la gestión adecuada del riesgo crediticio en el sistema financiero es necesario realizar previamente un mapeo de riesgos. Al respecto, el primer componente consiste en la configuración de los escenarios y en la identificación de los drivers macroeconómicos que impactarán en las instituciones financieras como producto de sus exposiciones al riesgo de crédito bajo los distintos escenarios adversos.

El segundo componente contempla la estimación de diversos modelos para obtener los parámetros asociados al cálculo de pérdidas esperadas, segmentados por tipo de crédito y actividad económica.

Sin embargo, el tercer componente percibe en los estados financieros a través del impacto en los ingresos y gastos financieros, lo cual afecta, a su vez, las utilidades y el patrimonio.

Finalmente, el cuarto Componente recoge el impacto en los indicadores de rentabilidad y solvencia de las entidades financieras.

Se comprende que la gestión del riesgo crediticio es reconocer los posibles escenarios en la cual el cliente puede caer en mora y estos pueden ser causales de muchos factores como sobreendeudamiento y sobrevaluación de negocios y careciendo la capacidad de pago.

#### **2.3.1.1.2. Política de Cobranza.**

##### **Según (Políticas De Credito Del BDAN, 2020)**

Las disposiciones establecidas para las Políticas para el otorgamiento de créditos, podrán ser modificadas únicamente por decisión del Consejo Directivo con base en un documento de política. así mismo se deberá entregar al Consejo, por lo menos dos meses de anticipación a la presentación de la propuesta de financiamiento, un documento sobre la o las modificaciones a las políticas, por lo cual el Consejo podrá aprobar para el otorgamiento de créditos, con respecto a una propuesta de financiamiento específica, la cual se presentará como parte de dicha propuesta al comité en toda entidad financiera.

“Se entiende por política de cobranza que todo está direccionado al área de cobranza y/o área legal por ser área autónoma de tomar sus decisiones judiciales o mediante encargaturas de gerencia para la realización de dichas cobranzas coactivas.”

### **2.3.1.1.3. Riesgo de mercado**

**Según (Hidalgo Tupia, 2020, pág. 68)**

Define que el riesgo de mercado, para la estabilidad bancaria, se acrecienta en forma dramática en el contexto actual de globalización junto a la mayor volatilidad de los distintos mercados no financieros y financieros. Por ello se ha visto obligado a establecer un seguimiento especial a la estabilidad financiera, a través del periódico Reporte de la Estabilidad Financiera.

Esta ha sido la motivación central para la elección del tema de investigación, la pertinencia de las disposiciones sobre Gestión de Riesgo de Mercado en el sistema bancario peruano para su estabilidad. Se enfoca en la Gestión de Riesgo de Mercado, además, por ser un tema poco estudiado, con sus 5 componentes: gestión aplicada a divisas, a acciones, a bonos, a créditos interbancarios y a derivados financieros.

Por consiguiente, en la actualidad el mercado se encuentra con mayor competencia en los microcréditos tanto formales e informales una de ellas su mayor volatilidad es el tipo de tasas de interés que manejan las diferentes empresas como también los tramites documentarios y las garantías a presentar en muchas de ellas son complejas y viables.

### **2.3.1.2. Historial Creditico:**

Según (Sigvas Soto, 2019, pág. 46) afirma que la clasificación crediticia ha sido determinada por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP, que consiste en criterios para clasificar la capacidad de pago del deudor y grado de cumplimiento de sus obligaciones. Presenta cinco categorías según el cumplimiento para pagar un crédito: normal, problema potencial, deficiente dudoso y pérdida.

Por otra parte, según (**García, 2016, p.75**) asevera que la clasificación crediticia también denominada rating, se realiza en base al historial crediticio de una persona física o jurídica y sobre la capacidad de devolver la financiación. Este aspecto es valorado ya se para ser utilizado como información interna para la organización o como una forma de análisis de crédito de terceros comprometidos, la calidad de la deuda tomada por un prestatario, en base a la capacidad de pago para generar flujos financieros, beneficios, volumen de deuda y crecimiento a mediano y largo plazo en el caso de un país.

Se comprende por Historial crediticio la comprobación de los clientes con el pago de un deudor y el cumplimiento que esta acarrea con la finalidad de evaluar su capacidad de pago, para así poder realizar su respectivo desembolso cuando solicitan los créditos.

#### **2.3.1.2.1. Récord de pagos**

**Según (Perez Caldentey & Titelman, 2018, pág. 275)**

Se define como un informe que es utilizado por los bancos para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo.

De esta manera se encarga “la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) llevar un registro de los usuarios y los beneficiarios del SBD, donde se debe incluir el récord crediticio y la demás información financiera relevante, el cual será accesible a los integrantes de este sistema para fines de la gestión de crédito y en virtud al tema el CONASSIF emitió el Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, que incorpora esta diferenciación según las características de la banca para el desarrollo.

Por consiguiente, se conoce al informe de los bancos y/o entidades financieras para ver su capacidad de pago de esta forma gestionar los créditos solicitados por los clientes y estos a su vez son analizados por los analistas de las diferentes entidades financieras.

#### **2.3.1.2.2. Montos de créditos solicitados**

Según (Perez Caldentey & Titelman, 2018, pág. 164)

Se determina los montos de créditos a través del récord de pagos en las diferentes entidades, de tal forma se tendrá que reducir o aumentar los montos solicitados por los clientes de acuerdo a la evaluación que se realiza para su respectivo desembolso.

Sin embargo, parece que los efectos son relativamente moderados, lo que no se ha comprobado formalmente es si hay créditos que se otorgarían de todas formas, aunque no hubiera garantías, o cuyos términos podrían mejorarse, y no se refiriera con el respaldo de la banca de desarrollo.

Esto se determina a través del récord de pagos de cada persona y esto nos servirá para poder incrementar o reducir el monto solicitado porque se debe verificar minuciosamente a cada uno de los casos que se presenten ya que se deberá tomar encuenta para no generar problemas más adelante.

#### **2.3.1.2.3. Entidades financieras**

Según (Superintendencia de Banca y Seguros, 2021, pág. 13)

La entidad financiera se encuentra comprendido por el conjunto de instituciones, intermediarios y mercados donde se canaliza el ahorro hacia la deuda por lo cual existen dos mecanismos para cumplir con el traslado de recursos: las finanzas indirectas y directas.

La cantidad de capital resulta importante porque una entidad financiera puede registrar pérdidas por los distintos riesgos que enfrenta; dichas pérdidas deben ser asumidas por sus accionistas, de modo que se garantice que los depositantes mantengan seguros sus ahorros. Por esta razón, la SBS ha establecido requerimientos mínimos de capital a fin de que el sistema financiero pueda guardar capital para hacer frente a eventuales pérdidas por eventos de riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

Este respaldo patrimonial es muy importante para preservar la estabilidad financiera; por ello, los requerimientos de capital (especialmente los vinculados al riesgo de crédito) deben recoger una adecuada sensibilidad a los riesgos que enfrenta cada entidad, por lo que las adaptaciones realizadas por la SBS a las metodologías propuestas por el BCBS son de gran importancia.

En el caso peruano, si bien es cierto se cumple este supuesto, porque la informalidad de la mayoría de estos deudores hace muy difícil realizar una evaluación crediticia precisa, y al no existir información veraz de ingresos o de estados financieros reportados a la autoridad tributaria; ante ello, se debe reconocer un riesgo mucho mayor, lo cual ha sido recogido en la regulación peruana.

Se puede entender que una entidad financiera se dedica a la colocación de créditos se da mediante la respectiva evaluación de créditos ejecutado por los analistas y luego cada expediente es presentado al comité de créditos que cada institución tiene a su disponibilidad.

### 2.3.1.3. Tipos de Créditos:

**Según** (Calderon, 2015, págs. 42-43) considera que los tipos de créditos son:

**Créditos corporativos.** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros anuales auditados más recientes del deudor. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría. Si posteriormente, las ventas anuales del deudor disminuyesen a un nivel no mayor a S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos a grandes empresas.

**Créditos a pequeñas empresas.** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses. Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) excediese los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

**Créditos de consumo revolvente.** Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. En caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los

créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

**Créditos comerciales:** Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas jurídicas a través de tarjetas de crédito, operaciones de arrendamiento 45 financiero u otras formas de financiamiento que tuvieran fines similares a los señalados en el párrafo anterior.

**Créditos a las micro empresas:** Son aquellos créditos directos o indirectos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción, comercio o prestación de servicios.

**Créditos de consumo:** Son aquellos créditos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial. También se consideran dentro de esta definición los créditos otorgados a las personas naturales a través de tarjetas de crédito, los arrendamientos financieros y cualquier otro tipo de operación financiera de acuerdo a los fines establecidos en el párrafo anterior.

Los tipos de créditos se dan en una entidad financiera dependiendo de la gran magnitud y capacidad que estas poseen de acuerdo al capital que manejan y son divididos de acuerdo al mercado porque cada una posee diferentes dificultades en cuanto a la evaluación.

### **2.3.1.3.1. Crédito consumo**

**Según** (Avelino Sanchez, 2016, pág. 11)

Los créditos de consumo son aquellos que se otorgan a las personas naturales con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad empresarial.

Los préstamos en la modalidad clásica se amortizan en forma periódica en cuotas iguales, las cuales incluyen los intereses devengados y una fracción del capital prestado.

Esto permite amortizar solo una parte de la deuda y, como consecuencia de ello, genera una mayor carga de intereses y comisiones al cliente. Por esta razón, se recomienda no utilizarla como un método habitual de pago ya que encarece más la deuda”. Las empresas no podrán ofrecer opciones de pago al cliente menores al pago mínimo, ni una fracción inferior a la cuota del mes en el caso de los créditos en cuotas, mucho menos, la opción de “pago cero” en el periodo inicial.

Se entiende por créditos de consumo que son otorgado a las personas naturales y estos recursos son utilizados generalmente para gastos no relacionados generalmente con la actividad empresarial por lo cual la gran mayoría de las personas optan por este tipo de crédito.

### **2.3.1.3.2. Créditos Mypes**

**Según** (Venturo Orbegozo, 2020, pág. 70)

Se define a las Mypes como unidades económicas que tiene como actividades principales, la extracción, producción, transformación, comercialización y creación de bienes y servicios, y según la Sunat (2019) éstas tienen las siguientes características para ser consideradas como micro

empresa: (a) número de trabajadores, de uno hasta diez trabajadores, y (b) ventas anuales, hasta un monto de 150 unidades impositivas tributarias.

La Micro y Pequeña Empresa (**MYPE**) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Como su mismo nombre lo pronuncia estos tipos de créditos son designados para las microempresas la cual se dedican a la comercialización de bienes y/o servicios con la finalidad de trabajar y tener una rentabilidad con mayor ingreso para lo cual optan a las entidades financieras que menor tenga su tasa de interés.

#### **2.3.1.3.3. Créditos prendarios**

**Según** (Westreicher Guillermo, 2018)

Se define como crédito prendario a la entrega de una prenda, es decir, algún bien tangible, como garantía a cambio de dinero, dentro de las posibles prendas que se dejan en garantía se incluyen joyas, un vehículo, una casa.

La institución acreedora tiene un perito que avalúa el valor de la prenda, y de esta forma se establece la cantidad que se puede prestar. Luego se elabora un contrato prendario.

Este documento contiene los datos de la persona que deja la prenda, la descripción de la prenda y las condiciones de recuperación.

El origen de este crédito fue creado por los monjes franciscanos para permitir que los campesinos, artesanos y pequeños comerciantes accedieran a créditos, por lo que antes de ello no podían hacerlo porque se debían pagar intereses elevados, que oscilaban entre el 30% al 200%.

Se puede comprender que los créditos prendarios son otorgados a cambio de que el cliente realiza la entrega de una prenda y esta puede ser un bien tangible con la finalidad que la entidad podrá establecer el monto de crédito, lo siguiente se procede a la elaboración de un contrato prendario donde firmarán ambas partes.

### **2.3.2. Morosidad:**

Según (Canares Ramos, 2019, pág. 124) manifiesta que la morosidad según los autores introduce un riesgo de cierta manera es muy relevante actualmente en las empresas considerar como se están generando los pagos, justamente por ello existen normas en donde no se deben permitir los pagos de manera impuntual, por ello se debe prestar más atenciones a las cuentas por cobrar de clientes dichos montos son reflejados por los pagos, dadas las circunstancias últimamente se observa los niveles de morosidades así como las carteras que en base a sus impuntualidades están la cartera atrasada al cual mediante la sumatoria de créditos vencidos al ser sumado a la cobranza judicial se obtienen dichos resultados.

Se comprende que la morosidad es por parte de los clientes retraso del pago de sus cuotas establecidas y cronogramadas definidos por la entidad ya que la omisión genera incomodidad a los analistas y estos se convierten en carteras pesadas elevándose la tasa de interés.

#### **2.3.2.1 Incumplimiento de Pago:**

Según (Belaunde, 2016) manifiesta que el incumplimiento de pago genera problemas no solo para la calificación crediticia de los clientes morosos. También hay consecuencias para las entidades financieras, y en general para todo el sistema si este comportamiento se convierte en una tendencia o se incrementa de manera importante.

En mayo de 2016 la Asociación de Bancos (Asbanc) reportaba una morosidad total de 2.77%, la más alta de los últimos 10 años. En el caso de pequeñas empresas, dicha tasa alcanzó el 9.31%, y en la mayoría de los tipos de créditos la tendencia fue similar, salvo los créditos de consumo que se mantuvieron estables alrededor de 3.54%.

El nivel de riesgo de cada crédito se castiga con provisiones que son fijadas, en nuestro caso, por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). Por esta razón, un incremento en la morosidad o en el volumen de créditos con problemas se refleja en un aumento del nivel de riesgo y, por ende, un crecimiento en las provisiones solicitadas por el regulador, que es dinero inmovilizado y que no puede ser prestado, de modo que afecta la rentabilidad de la entidad financiera.

”Se determina al incumplimiento de pago por los clientes acarreado de esta manera la inestabilidad de liquidez en las diferentes entidades por consiguiente surge el incumplimiento de pago al personal y/o trabajador afectando de cierta forma perjudicial”

#### **2.3.2.1.1. Cartera de morosidad**

**Según** (Aguilar & Camargo Cardenas, 2020, pág. 15)

El análisis de la calidad de la cartera de una institución financiera la información es publicada por la Superintendencia de Banca y Seguros, se evidencia el reporte de tres indicadores de calidad de cartera que cuantifican en valores relativos el nivel de cartera morosa o de mayor riesgo crediticio.

Podemos mencionar los indicadores: cartera atrasada, cartera de alto riesgo y cartera pesada. El indicador de cartera atrasada se define entre

las colocaciones vencidas y en cobranza judicial sobre las colocaciones totales.

El indicador de cartera de alto riesgo y de activos más severo, incluyendo en el numerador las colocaciones vencidas, en cobranza judicial, refinanciadas y reestructuradas; no obstante, el denominador es el mismo, las colocaciones totales y se define como la ratio entre las colocaciones y créditos contingentes clasificados como deficientes, dudosos y pérdidas sobre los créditos directos y contingentes totales.

Esto se detalla en la entidad financiera por los tres tipos de carteras para los analistas de créditos a su vez son presentadas al área legal de la misma y ellos proceden a las cobranzas coactivas, también buscando refinanciamiento en algunos casos.

#### **2.3.2.1.2. Carteras vencidas**

Según (Aguilar & Camargo Cardenas, 2020, págs. 61-62)

Existe un departamento de recuperación de créditos que se encarga de recuperar la cartera vencida con mora mayor a 30 días. La labor de estos “recuperadores” es sólo para reforzar la labor de los analistas, por lo tanto, no implica que éstos dejen de seguir a sus clientes morosos. Ahora bien, una buena parte del proceso de recuperación de créditos descansa en la labor desarrollada por el analista de crédito mediante las visitas que realiza a los clientes con atraso.

El trabajo de campo que se realizó en compañía de los analistas ha permitido constatar la importancia que tiene la labor de los analistas en la recuperación de los créditos y, por ende, en el mantenimiento de un bajo nivel de morosidad en la institución.

Se pudo constatar que, en el proceso de recuperación de los créditos, la actitud de los analistas varía dependiendo del tiempo en mora y de la condición socioeconómica del cliente que visitan. Para los analistas, hay dos tipos de clientes morosos: los transitorios, que son aquellos que recién caen en mora, es decir, cuyas cuotas tienen pocos días de vencidas; y los permanentes, que son aquellos clientes cuyos días de atraso en el pago es elevado y están cerca de los treinta días plazo, después de los cuales pasan a la categoría de clientes con créditos en cobranza judicial. Este tipo de clientes, como tiene una deuda acumulada mayor, tiene una menor probabilidad de ponerse al día en sus pagos en el corto plazo, a menos que ocurra algún evento que les genere un excedente suficiente para permitirles cancelar su deuda.

Los analistas saben que los clientes morosos permanentes, es “poco” lo que pueden hacer para conseguir que se pongan al día y con ello bajar la mora de sus carteras. no obstante, igual tienen que ejercen fuerte presión para los clientes cumplan con sus pagos y de esta manera no afecte a la entidad.

#### **2.3.2.1.3. Créditos castigados**

**Según (Tam Fox, 2020, pág. 12)**

Se define que el Directorio deberá proceder al castigo de un crédito íntegramente provisionado y que corresponda a un deudor clasificado como Pérdida, cuando exista evidencia real y comprobable de su irrecuperabilidad, que deberá ser sustentada en un informe legal, o cuando el monto del crédito no justifique iniciar acción judicial o arbitral. Las políticas y procedimientos relativos a los castigos se registrarán de acuerdo con

lo normado en el Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.

Las empresas deberán establecer políticas de reactivación de créditos castigados, incluyendo el tratamiento contable y el criterio para la clasificación de la cuenta reactivada, así como políticas de ventas de cartera de créditos castigada.

Se entiende por créditos castigados a todos aquellos créditos que no son cancelados en su debido momento según sus cronogramas de pagos establecidas por tal razón estas operaciones pasan al área legal para su respectiva cobranza por procesos judiciales y coactivos ejecutando las garantías obtenidas al momento de otorgar dicho crédito.

#### **2.3.2.2. Factores que influye la morosidad:**

**Según** (Periche Delgado & Ramos Faroñan, 2020) manifiesta que los principales factores de la morosidad son: La dimensión de la empresa, los tipos de interés, el mercado y la actividad comercial y el margen de beneficios aportado por los productos o servicios comercializados.

El segmento de 18 a 24 años tiene riesgo más alto al no tener mayor experiencia en el uso del crédito. (Asimismo, el estudio reveló que la morosidad en tarjetas subió más que otras modalidades de préstamos durante la pandemia. Unos 406 mil tarjetahabientes registraban atrasos en sus deudas al cierre del 2020. De tal manera se afirma que la mora se elevó especialmente entre los jóvenes de 18 a 24 años.

Para contrarrestar estos índices se tomaron algunas medidas como reducir las líneas de crédito, cambiar las deudas de tarjetas por préstamos

personales y se cancelaron algunos plásticos. Asimismo, algunas entidades establecieron límites para compras en Internet con tarjetas de crédito.

La morosidad es una variable de gran relevancia para una entidad financiera, pues a través del índice de morosidad permite medir el desempeño de las entidades. Por lo que la investigación se ha desarrollado con el propósito de describir la evolución de la morosidad ante un confinamiento del Covid-19, producto de factores microeconómicos y macroeconómicos este último debido a la crisis mundial ocasionada

Se comprende que el incremento de morosidad entre el periodo analizado estuvo afectado por la falta de los pagos crediticios entre los primeros 30 y 60 días, producto del déficit alcanzable y/o problemas oportunos por parte de los clientes, y actualmente por la pandemia del coronavirus en la que la mayoría de los peruanos se ha visto afectada económicamente.

#### **2.3.2.2.1. Capacidad de pago**

Según (Superintendencia de Banca y Seguros, 2021, pág. 63)

Asimismo, se define al acceso al crédito principalmente a aquellos potenciales clientes que, de acuerdo con el análisis de la capacidad de pago que realicen las empresas del sistema financiero, tengan menor probabilidad de cumplir con su promesa de pago futuro.

Los deudores con menores ingresos o con ingresos más volátiles generalmente tienen la mayor tasa de incumplimiento; por lo tanto, serán difícilmente incorporados al sistema financiero

y tendrán que recurrir a prestamistas informales que cobran tasas de interés mucho más altas que el sistema financiero.

La capacidad de pago es un indicador que trata de medir la probabilidad que tiene un individuo o una entidad para incumplir sus obligaciones financieras con un acreedor.

Es un indicador muy utilizado, habitualmente, en el sector bancario. La capacidad que tiene este para medir el rating crediticio de una persona, le lleva a ser utilizado de forma reiterada para la evaluación en la aprobación, o negación, de créditos.

Se entiende por capacidad de pago como un indicador donde miden a las personas y/o clientes el rating crediticio mediante las reiteradas evaluaciones realizadas por los analistas de créditos de las diferentes entidades financieras de esta manera comprueban la autenticidad del informe realizado.

#### **2.3.2.2.2. La pandemia**

Según (Weller, & Gómez Contreras , 2020) manifiestan sobre la crisis sanitaria del COVID-19 y las medidas para su contención tuvieron un fuerte impacto en el mercado laboral de los países latinoamericanos.

Las tasas de ocupación cayeron marcadamente. Además, entre los que continuaron empleados se observó un aumento de aquellos que mantienen su vínculo laboral, pero no trabajan, y una reducción de las horas trabajadas.

La mayor parte de las personas que perdieron su empleo salieron del mercado laboral ante la imposibilidad percibida de una reinserción a corto plazo.

Esto disminuyó las tasas de participación y atenuó los incrementos de la tasa de desocupación, alcanzando niveles históricamente altos en muchos países.

Se determina que la pandemia del COVID -19 afectó en todos los aspectos económicos a las personas ya que esta forma no fueron cumplimiento sus obligaciones de pago de créditos obtenidos y la cual solicitaron a los diferentes entes la reprogramación de las cuotas de manera que puedan pagarlo.

#### **2.3.2.2.3. Falta de experiencia crediticia**

**Según** (Terence Gallagher & Azevedo, 2021)

Los productos financieros tienen la finalidad de brindar experiencias positivas que satisfagan cada una de las necesidades que pudieran tener los clientes, dirigido a personas naturales, trabajadores dependientes de instituciones privadas o estatales y trabajadores independientes con o sin negocio propio de los segmentos C y D, siendo el más relevante los créditos de Libre Disponibilidad -que permiten al cliente acceder a dinero para satisfacer cualquier necesidad y pagarlo en cuotas fijas mensuales-, además de los créditos vinculados a la adquisición de bienes a través de la red de establecimientos aliados.

Los criterios tradicionales de evaluación de crédito se basan en calificaciones que muchos solicitantes de bajos ingresos no

tienen: historial crediticio, garantías y flujos de ingresos verificables, entre otros.

En el lado positivo, las personas a las que se les otorgó la elegibilidad para el préstamo mostraron tener una mayor interacción con el mercado crediticio formal dos o tres años después, en comparación con sus pares que no fueron elegibles al crédito.

Esto se observó considerando la cantidad de solicitudes recibidas de los prestamistas que aparecen en los informes de crédito. Estos resultados sugieren que la oferta de préstamo inicial que recibieron puede haber aumentado su credibilidad a los ojos del mercado, incrementando su confianza y capacidad para acercarse a los prestamistas formales, abriendo así la puerta a nuevas oportunidades de crédito.

Se entiende que la gran mayoría de los créditos solicitados son por personas muy jóvenes que no cuentan con un historial crediticio que respalde su cumplimiento y así poder contrastar e investigar para poder aprobar un crédito para dar pase al otorgamiento y desembolso.

### **2.3.2.3. Consecuencias de la Morosidad:**

**Según** (Diaz Fernandez, 2014) afirma que las consecuencias de la morosidad son: En este contexto se puede analizar qué consecuencias tiene para las empresas y autónomos la morosidad. Toda empresa o autónomo realiza la planificación de su negocio y en esa planificación se encuentran los flujos de

entrada de dinero previstos. Pues bien, la morosidad trastoca dicha planificación eliminando las entradas previstas en tesorería y, en consecuencia, supone un desajuste en los pagos previstos que deben hacer frente al acreedor.

Podemos indicar que toda persona natural o jurídica planifica los diversos ingresos de efectivo que pueda tener de su deudor, pero que pasa cuando el deudor incumple, pues las personas o empresas no podrán cumplir con sus obligaciones.

Se entiende en este caso que las consecuencias de la morosidad de los clientes afectando de manera considerable en las entidades bancarias, financieras, etc. Generando a su vez el incumplimiento de algunas obligaciones por la falta de liquidez y rentabilidad.

#### **2.3.2.3.1. Despidos de personal**

Según (Organización Internacional de trabajo, 2020, pág. 12)

El despido de un trabajador se puede dar porque su rendimiento no es el esperado por la empresa o entidad.

Los resultados obtenidos deben tomarse en cuenta que siempre existe un periodo de aprendizaje, es decir, no sería justificable despedir en dos semanas a una persona argumentando baja productividad.

Sin embargo, también se observa una reducción de personal, por motivo de liquidez la cual estaría arrojando un saldo neto negativo en la que la entidad opta por el despido.

El despido de personal se da por diferentes razones ya sea por quiebra, liquidación de la empresa o por falta de recaudación por lo que afecta al personal y/o trabajador a su cargo dejando en desempleo afectando las canastas básicas de varias familias.

#### **2.3.2.3.2. Incumplimiento de algunas obligaciones**

**Según (Diez Picazo & Ponce, 2010, pág. 23)**

Se determina a primera vista, el concepto de incumplimiento de obligaciones, o de incumplimiento contractual, si se prefiere hablar así, se presenta todavía ante nosotros nublado por una cierta dosis de confusión, que ha repercutido en la forma en que lo configuran los derechos plasmados en los códigos civiles y en la forma de entenderlo los comentaristas de tales códigos. Son varias y de índole muy distinta las razones de esta confusión y convendrá analizarlas detenidamente.

Esta es una idea que responde, probablemente a una concepción iusnaturalista: el contrato como carta de deberes y el incumplimiento como infracción de tales deberes. Por eso, no es extraño que se considere necesario un examen valorativo de la conducta del deudor para averiguar la participación que éste ha tenido en el resultado de infracción. Porque sólo incumple de verdad aquel a quien el incumplimiento le es imputable

El presente artículo pretende examinar el concepto de garantía, tanto en su sentido amplio, como técnico. Una vez que ha operado el incumplimiento y siempre que sus consecuencias

sean imputables al deudor, el acreedor goza de un conjunto de remedios para hacer efectiva la responsabilidad del deudor.

Se puede comprender que las entidades al verse afectado en la rentabilidad y liquidez omiten a veces algunas obligaciones estas generando algunas incomodidades por parte de los trabajadores en cuanto al retraso de pago de sus sueldos, pero siempre buscan alguna salvedad buscando alternativas y mecanismos de solución para el bien de todos de su entorno laboral.

#### **2.3.2.3.3. Genera carteras pesadas**

Según (Aguilar & Camargo Cardenas, 2020, pág. 53)

La presentación de los siguientes estudios de caso tiene como objetivo complementar el análisis general de la morosidad en las IMF, realizado en la sección anterior.

El análisis particular de los casos seleccionados permitirá avanzar y profundizar en el estudio y la explicación de la morosidad de las instituciones microfinancieras con elementos que pueden no estar totalmente reflejados en el análisis general.

Se puede entender y analizar que las carteras pesadas son las que generan molestia a los analistas ya que son por pagos atrasados de parte de los clientes y de esta manera la cobranza es dudosa. Asimismo, se pretende alinear los pagos para reducir la morosidad de créditos.

## **Capítulo III**

### **Hipótesis**

#### **3.1 Hipótesis General.**

Existe relación directa entre el Riesgo Crediticio y la Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

#### **3.2 Hipótesis Específicas.**

- Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.
- Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los factores que influyen la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de 2020.
- Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

### 3.3 Variables (definición conceptual y operacional)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Riesgo Crediticio</b>	Según (Vela Zavala & Caro Anchay, 2015, pág. 33) define como aquella posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance (SBS). Es decir, la probable pérdida que puede sufrir el prestamista si las cláusulas contractuales del crédito pactadas con el prestatario son incumplidas por éste, incluso si sus contrapartes o terceros obligados (avales o fiadores solidarios), también incumplen.	Se define como perdida para la empresa por la falta de voluntad para cumplir con sus obligaciones los clientes esto afectando a la entidad.	D1. Evaluación Crediticia	1.1 Gestión del riesgo de crédito
				1.2 Política de cobranza
				1.3 Riesgo de mercado
			D2. Historial crediticio	2.1 Récord de pagos
				2.2 Montos de créditos solicitados
				2.3 Entidades financieras
			D3. Tipos de créditos	3.1 Crédito consumo
				3.2 Créditos Mype
				3.3 Créditos prendarios

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
<b>Morosidad</b>	Según (Canares Ramos, 2019, pág. 124) manifiesta que la morosidad según los autores introduce un riesgo de cierta manera es muy relevante actualmente en las empresas considerar como se están generando los pagos, justamente por ello existen normas en donde no se deben permitir los pagos de manera impuntual, por ello se debe prestar más atenciones a las cuentas por cobrar de clientes dichos montos son reflejados por los pagos, dadas las circunstancias últimamente se observa los niveles de morosidades así como las carteras que en base a sus impuntualidades están la cartera atrasada.	Se define que la morosidad es un riesgo muy relevante en la actualidad en los distintos sectores financieros generando carteras vencidas.	D4. Incumplimiento de pago	4.1 Cartera de morosidad
				4.2 Cartera vencida
				4.3 Créditos castigados
			D5. Factores que influyen la morosidad	5.1 Capacidad de pago
				5.2 La pandemia
				5.3 Falta de experiencia crediticia
			D6. Consecuencias de la morosidad	6.1 Despidos de personal
				6.2 Incumplimiento de algunas obligaciones
				6.3 Genera carteras pesadas

## **Capítulo IV**

### **Metodología**

#### **4.1. Métodos de Investigación:**

**Según Ruiz (2007)** menciona que:

El método de Investigación es Descriptiva, tal como lo indica su nombre, el objetivo es describir el estado y/o comportamiento de una serie de variables. El método descriptivo orienta al investigador en la búsqueda de las respuestas a preguntas como: quién, qué, cuándo, dónde, sin importar el por qué.

**Según Acero, (2018)** define:

Al método descriptivo también denominado método cualitativo, usado en la elaboración de tesis a fin de conseguir objetivos, características de una población en la investigación descriptiva como el comportamiento de un numero de variables orientando al investigador al método científico.

#### **4.2. Tipo de Investigación:**

De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza de los problemas y objetivos formulados en el trabajo, el presente estudio reúne las condiciones suficientes para ser calificado como tipo de investigación aplicada; en razón

que para su desarrollo en la parte teórica conceptual se apoyará en conocimientos sobre el Riesgo crediticio a fin de ser aplicados al momento de la respectiva evaluación crediticia.

### **4.3. Nivel de Investigación:**

Según Hinojosa (2017) señala:

El nivel de Investigación es descriptivo – correlacional tiene como objeto central la relación de dependencia entre las variables en una ciudad definida o en una muestra de una población. El nivel de exploración también fue correlacional porque tiene como proyecto identificar la relación entre las variables descritas en la hipótesis; es decir entre el Riesgo crediticio y la morosidad de los clientes.

### **4.4. Diseño de la Investigación:**

El diseño de la investigación es no experimental transaccional, ya que no se pudo influir ni alterar los datos que se recaben, y corresponderá a corte transversal porque se trabajará en un solo periodo que es el año 2020.

### **4.5. Población y muestra.**

#### **Población.**

Estuvo conformada por los 10 trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, conforme se detalla:

**Tabla 1.**  
**Grupo muestral de los trabajadores de la agencia de la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca**

<b>Grupo Muestral</b>	<b>Cantidad</b>
Administradora	1
Cajera	1
Analistas	5

Promotores	3
Total	10

### **Muestra.**

**Según Mejia, (2017)** define muestra: “Un sub conjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible, o grupo pequeño” (p.2).

Según (Lupo, 2015) manifiesta que la muestra se considera censal porque se seleccionó al 100% de la población. establece que la muestra censal es aquella donde todas las unidades desde investigación son consideradas como muestra.

### **Muestreo no Probabilístico**

En este caso el muestreo fue no probabilístico, lo que quiere decir que se tuvo en cuenta el criterio del investigador, en este al tomar el total de la población la muestra es censal y estuvo conformada por 10 trabajadores de la agencia en la Microfinanciera Ades.

## **4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

**Según Gauchi (2017)** define que:

Su objetivo radica en aportar algunas consideraciones acerca del estado del arte en lo relativo a las cuestiones metodológicas. La Técnica para la recolección de datos es la encuesta y su instrumento el cuestionario, y se aplicó al Administrador de la agencia, analistas, cajeros, y a todos los promotores a fin de obtener información sobre todos los aspectos relacionados con la investigación.

### **Instrumentos de recopilación de datos.**

**Según Gauchi (2017)** define que:

La recolección de datos es de suma importancia en el sentido que nos lleva al resultado final para la discusión de los resultados de la investigación.

La información de la recolección de datos se utilizó el cuestionario como instrumento de investigación, y la guía de análisis documentario. Esto es para encuestas, un dialogo interpersonal que por medio de una encuesta conformada por interrogantes en su modalidad cerradas se tomaron la muestra señalada.

### **Fuente primaria**

#### **a. Cuestionario**

Tal como señala Hernández y Mendoza (2018) el cuestionario “consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir”. (p.250)

### **Validez y Confiabilidad**

#### **Validez**

Según Valderrama (2019) menciona que la validez es “el grado en que la medida refleja con exactitud el rasgo, características o dimensión que se pretenda medir, se da en diferentes grados y es necesario caracterizar el tipo de validez de la prueba”

En esta investigación se aplicó la validez del contenido, la cual es la evolución del instrumento de investigación respecto la veracidad, coherencia y dominio del contenido.

En este caso los instrumentos fueron validados por (3) juicio de expertos, que con opinión favorable emitido se procedió su aplicación al total de la muestra de estudio; los datos de los expertos se muestran en la siguiente tabla.

Experto	Grado Académico	Opinión
Richard Víctor Diaz Urbano	Dr.	Favorable

Adauto Juan Adauto Ávila	Dr.	Favorable
Luis Márquez Crisostomo	Mg.	Favorable

Validez del instrumento de los expertos se muestra en el anexo 5.

### Confiabilidad

Según la teoría de Carrasco (2017) la confiabilidad es un cualidad o propiedad de un instrumento de medición para obtener los, mismos resultados, a aplicarse una o más veces la misma persona, que permite obtener los mismos resultados.

Se administro el cuestionario a 10 trabajadores y los resultados fueron obtenidos y almacenados en una base de datos; y luego procesados en el SSPP, a través del Alpha de Cronbach.

### Variable 1: Riesgo Crediticio

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	12	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	12	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,671	13

### Variable 1: Morosidad

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	12	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	12	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,829	12

### Registro de trabajo de campo

Según Ñaupas (2018) el trabajo de campo “se realiza para recoger información es una actividad, que el investigador debe proyectar. Luego de conocer las unidades muestrales de las que debe recoger dicha información.

El cuestionario se dirigió al total de la muestra; previo a ello se realizó las coordinaciones pertinentes a fin de solicitar la autorización, para la administración del cuestionario a los 10 trabajadores de la Microfinanciera y definir fecha y hora y una vez recopilada la información se procedió a seleccionar los datos y se almacenó en una base de datos.

A continuación, se detalla el registro del trabajo de campo:

**Tabla 5**

Registro de trabajo de campo

No	Descripción	Fechas	Hora de ejecución de la encuesta	Numero de encuestados
1	Encuesta realizada a los trabajadores del área caja y los promotores.	15/12/21	9.30 am	05
2	Encuesta efectuada a los trabajadores del área de asesoría como son los analistas de créditos.	16/12/21	9.45 am	05

Nota: Descripción del trabajo de campo.

## 4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

### 4.7.1. Análisis descriptivo

En el presente trabajo se realizó lo siguiente:

- Se elaboró los instrumentos de medición por cada una de las variables.
- Se realizó la validación de los instrumentos de medición, a través de juicio de expertos.
- Se coordinó con los trabajadores de la Microfinanciera de Ades para definir la fecha y hora para la administración del instrumento.
- Se creó la base de datos para tabular y analizar con facilidad los resultados de la encuesta.
- Se tabuló en el programa estadístico SPSS Vs. 25.
- Se obtuvo las tablas y figuras y luego se interpretó los resultados alcanzados.
- Por último, se realizó las correlaciones respectivas, a fin de verificar el nivel de relación que las variables de estudio.

#### **4.7.2. Análisis de datos**

- Se realizó la correlación de las variables y dimensiones mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman.
- Se realizó la prueba de hipótesis a través del coeficiente de correlación Rho de Spearman.

#### **4.8. Aspectos éticos de la investigación.**

EL trabajo de investigación fue desarrollado siguiendo los lineamientos establecidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad peruana los Andes, la cual se respetó los aspectos éticos por la casa de estudio.

**Según** (Salazar Raymondi, Icaza Guevara, & Alejo Machado, 2018) mencionan que: La habilidad del ser humano para desarrollar temas investigativos, ha ido mejorando con el paso del tiempo, esto se debe a la naturaleza del mismo por explorar y obtener conocimientos de temas que despiertan la curiosidad del individuo.

La ética debe estar necesariamente presente en los investigadores y debe ser respetada a través de los estilos normativos de citación y referenciación.

## Capítulo V

### Resultados

#### 5.1. Descripción de resultados

##### 5.1.1. Análisis descriptivo de la variable riesgo crediticio

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta la tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la variable riesgo crediticio para lo cual mi objetivo general es : Determinar la relación que existe entre el Riesgo crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca-2020, siendo el objetivo específico lo siguiente: Establecer la relación que existe entre el Riesgo Crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca -2020.

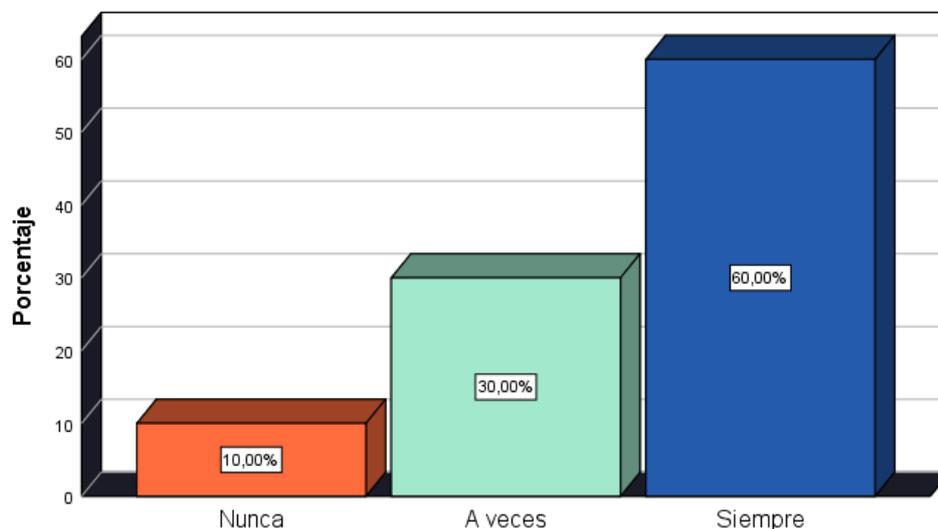
***Tabla 1.***

***Tabla de frecuencia de la variable riesgo crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.***

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	10,00%
A veces	3	30,00%
Siempre	6	60,00%
Total	10	100%

**Fuente:** Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 1.**  
**Porcentajes de la variable riesgo crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



**Fuente:** Tabla 1 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 1 y los porcentajes de la Figura 1, se estima que el 60,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados siempre realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes. Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados a veces realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes. No obstante, el 10,00% de los trabajadores encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados nunca realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes.

#### **5.1.1.1. Análisis descriptivo de la dimensión evaluación crediticia.**

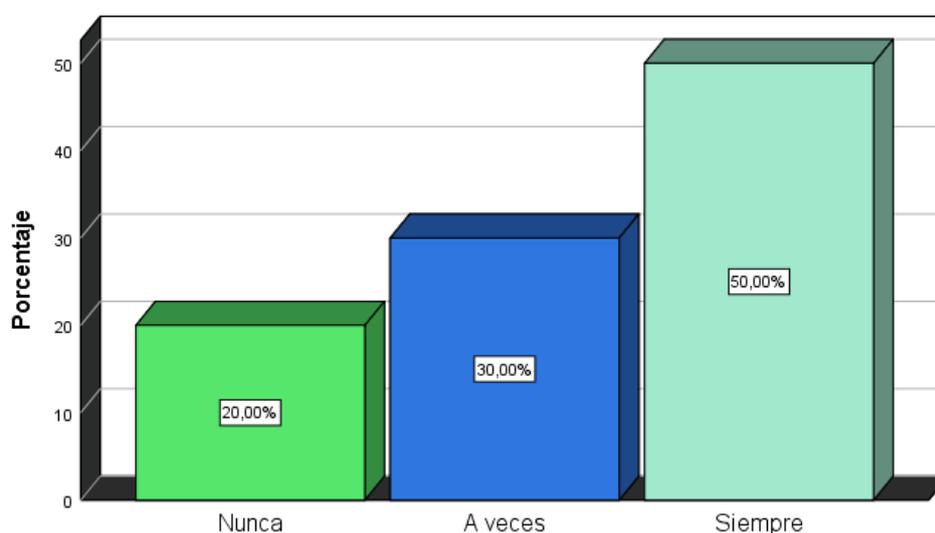
El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión evaluación crediticia.

**Tabla 2.**  
**Tabla de frecuencia de la dimensión evaluación crediticia en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	20,00%
A veces	3	30,00%
Siempre	5	50,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 2.**  
**Porcentajes de la dimensión evaluación crediticia en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



Fuente: Tabla 2 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 2 y los porcentajes de la Figura 2, se estima que el 50,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su entidad siempre es eficiente, puesto que, permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado. Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su entidad a veces es eficiente, puesto que, en ocasiones permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado. No obstante, el 20,00% de los trabajadores encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su

entidad nunca es eficiente, puesto, no permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado.

#### 5.1.1.2. Análisis descriptivo de la dimensión historial crediticio.

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión historial crediticio.

**Tabla 3.**

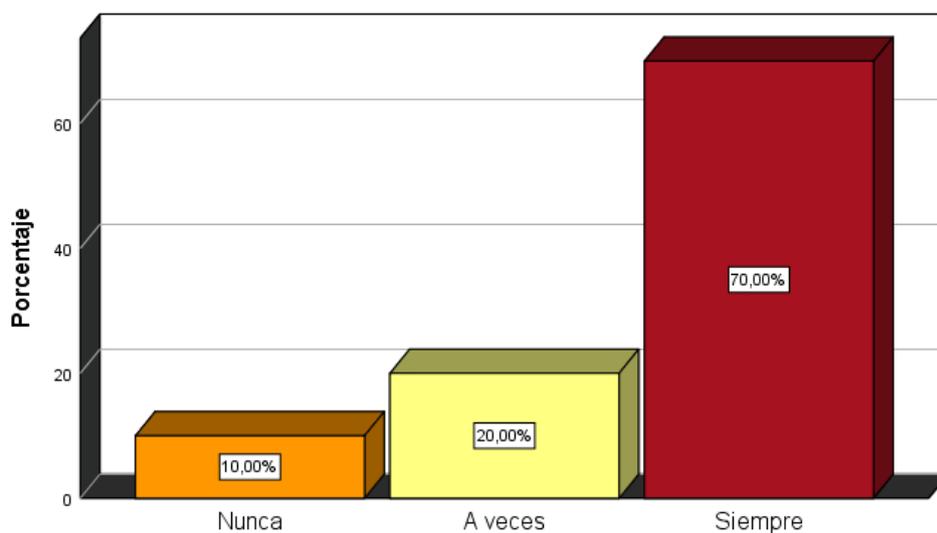
**Tabla de frecuencia de la dimensión historial crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	10,00%
A veces	2	20,00%
Siempre	7	70,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 3.**

**Porcentajes de la dimensión historial crediticio en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



Fuente: Tabla 3 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 3 y los porcentajes de la Figura 3, se estima que el 70,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad siempre evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados. Por otro lado, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad a veces evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados. No obstante, el 10,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad nunca evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados.

#### **5.1.1.3. Análisis descriptivo de la dimensión tipos de crédito.**

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión tipos de crédito.

***Tabla 4.***

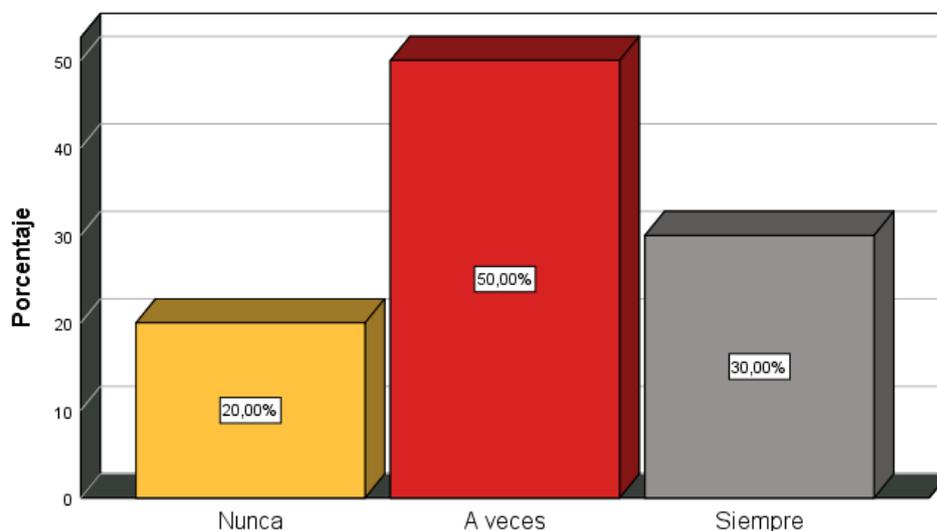
***Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de crédito en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.***

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	20,00%
A veces	5	50,00%
Siempre	3	30,00%
Total	10	100%

**Fuente:** Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 4.**  
**Porcentajes de la dimensión tipos de crédito en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

Fuente: Tabla 4 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.



#### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 4 y los porcentajes de la Figura 4, se estima que el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad siempre otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado. Por otro lado, el 50,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad a veces otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado. Por último, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad nunca otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado.

#### **5.1.2. Análisis descriptivo de la variable morosidad**

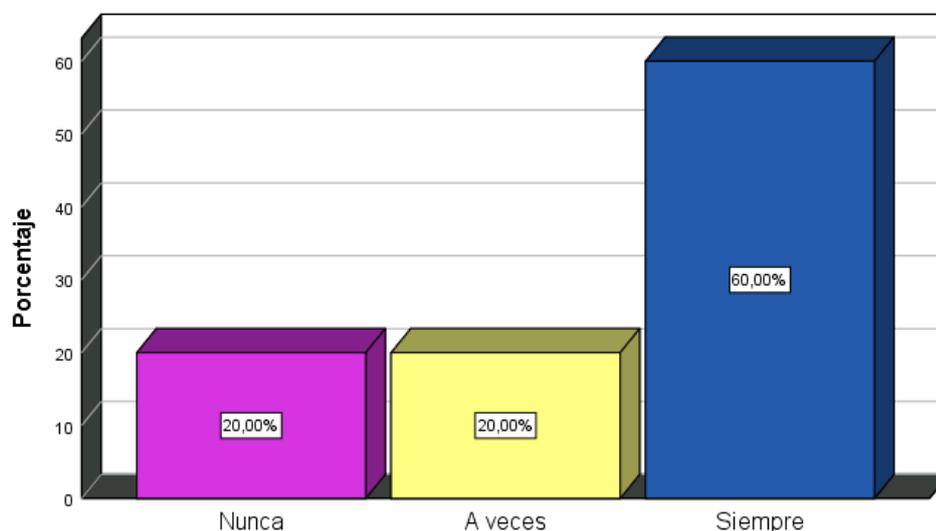
El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la variable morosidad.

**Tabla 5.**  
**Tabla de frecuencia de la variable morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	20,00%
A veces	2	20,00%
Siempre	6	60,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 5.**  
**Porcentajes de la variable morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



Fuente: Tabla 5 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 5 y los porcentajes de la Figura 5, se estima que el 60,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad siempre gestionan correctamente los casos de morosidad que se presentan en sus respectivos clientes. Por otro lado, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad a veces gestionan correctamente los casos de morosidad que se presentan en sus respectivos clientes. No obstante, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad nunca gestionan

correctamente los casos de morosidad que se presentan en sus respectivos clientes.

#### 5.1.2.1. Análisis descriptivo de la dimensión tipos de morosidad.

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión tipos de morosidad.

**Tabla 6.**

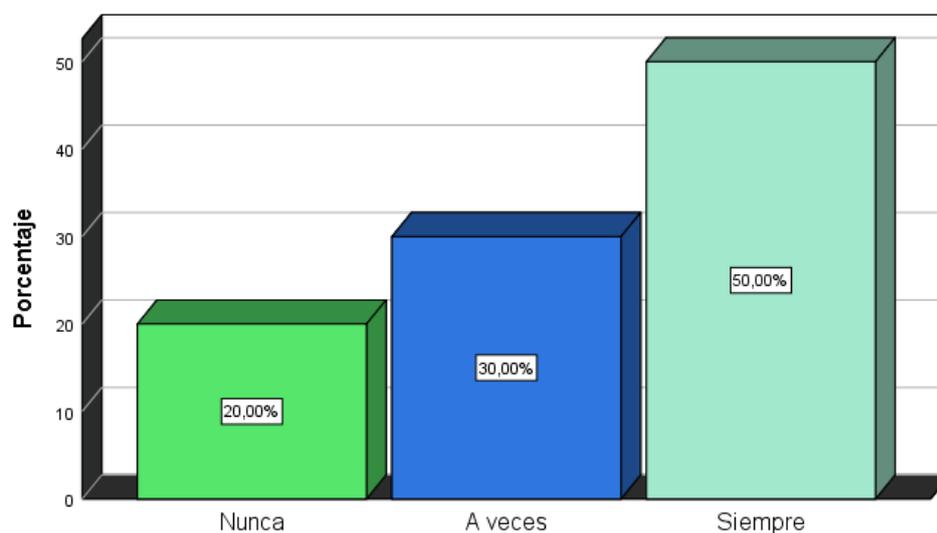
**Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	20,00%
A veces	3	30,00%
Siempre	5	50,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 6.**

**Tabla de frecuencia de la dimensión tipos de morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



Fuente: Tabla 6 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

#### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 6 y los porcentajes de la Figura 6, se estima que el 50,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad siempre actúan eficientemente frente a los casos de incumplimiento de pago de los clientes.

Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad a veces actúan eficientemente frente a los casos de incumplimiento de pago de los clientes. No obstante, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad nunca actúan eficientemente frente a los casos de incumplimiento de pago de los clientes.

#### 5.1.2.2. Análisis descriptivo de la dimensión factores que influye la morosidad.

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión factores que influye la morosidad.

**Tabla 7.**

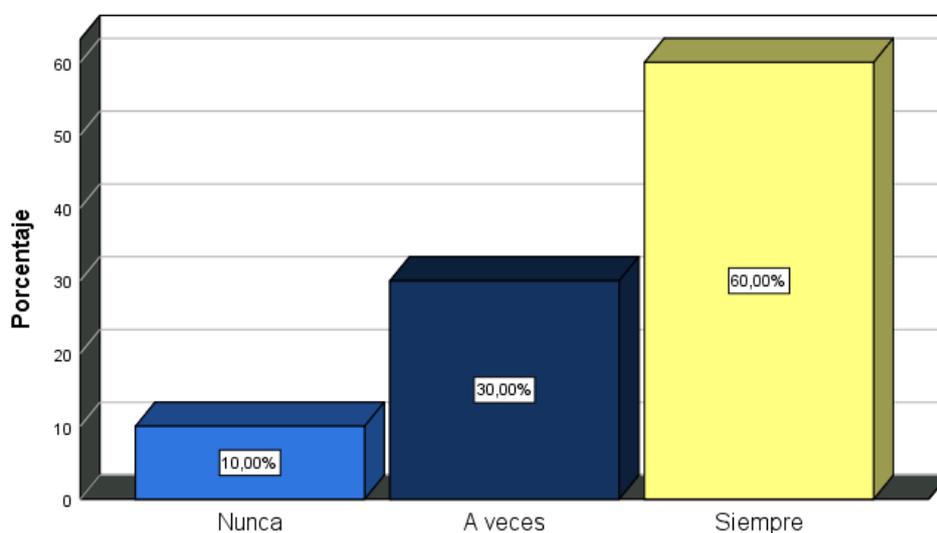
**Tabla de frecuencia de la dimensión factores que influye la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	10,00%
A veces	3	30,00%
Siempre	6	60,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 7.**

**Tabla de frecuencia de la dimensión factores que influye la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



Fuente: Tabla 7 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 7 y los porcentajes de la Figura 7, se estima que el 60,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad siempre otorgan los créditos correspondientes analizando los factores que pudieran influir en la morosidad del cliente. Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad a veces otorgan los créditos correspondientes analizando los factores que pudieran influir en la morosidad del cliente. No obstante, el 10,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad nunca otorgan los créditos correspondientes analizando los factores que pudieran influir en la morosidad del cliente.

#### **5.1.2.3. Análisis descriptivo de la dimensión consecuencias de la morosidad.**

El análisis descriptivo, se realizó teniendo en cuenta tabla de frecuencia y los porcentajes del procesamiento de datos, esto ha contribuido en el reconocimiento de las tendencias que tienen los trabajadores de la agencia en la microfinanciera Ades del Distrito de Chilca, respecto a la dimensión consecuencias de la morosidad.

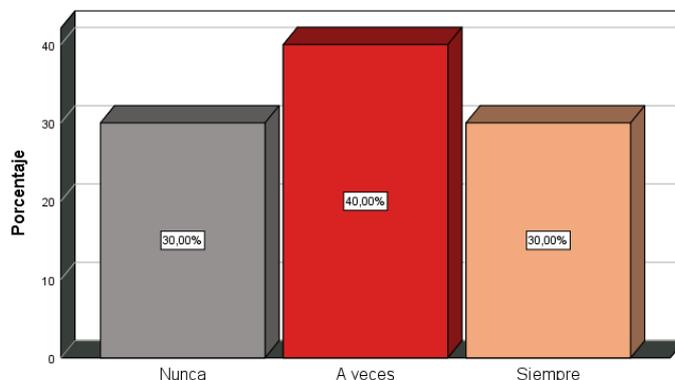
#### ***Tabla 8.***

***Tabla de frecuencia de la dimensión consecuencias de la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.***

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	30,00%
A veces	4	40,00%
Siempre	3	30,00%
Total	10	100%

Fuente: Aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

**Figura 8.**  
**Tabla de frecuencia de la dimensión consecuencias de la morosidad en los trabajadores de la agencia microfinanciera Ades del Distrito de Chilca.**



**Fuente:** Tabla 8 aplicación de encuesta a la muestra de estudio.

### **Interpretación:**

Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 8 y los porcentajes de la Figura 8, se estima que el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad siempre aplica estrategias frente a las consecuencias de morosidad. Por otro lado, el 40,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad a veces aplica estrategias frente a las consecuencias de morosidad. No obstante, el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad nunca aplica estrategias frente a las consecuencias de morosidad.

## **5.2. Contraste de hipótesis**

### **5.2.1. Contrastación de la hipótesis general**

Para determinar la técnica estadística a aplicar, se tomó en cuenta el tipo de variables a procesar, siendo ambas variables riesgo crediticio y morosidad, con un nivel de medición ordinal. En base a estas características, las técnicas estadísticas no probabilísticas se utilizan para analizar variables categoriales, correspondiendo a estas las variables de tipo ordinal. Para analizar relaciones en variables ordinales, el estadístico seleccionado fue rho de Spearman.

### **Objetivo general**

Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.



## 2. Hipótesis alterna

Existe relación directa entre el Riesgo Crediticio y la Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

$$H_1: \tau \neq 0$$

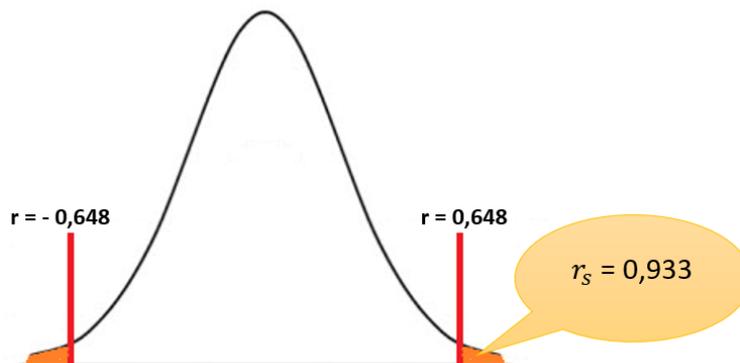
## 3. Nivel de significancia

El nivel de significación  $\alpha = 0,01$

El valor crítico “ $r_s$ ” a un  $\alpha = 0,01$  y  $n = 10$  es  $r = 0,648$

## 4. Cálculo estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es  $r_s = 0,933$  para aceptar o rechazar la  $H_0$  se compara la Rho de Spearman hallado con  $r_{\text{crítico}} = 0,648$  valor obtenido de la tabla de distribución “rho”.



## 5. Toma de decisión

Comparando la  $r_s$  calculada con la  $r_s$  crítica para la toma de decisión:  $0,933 > 0,648$  esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

## 6. Conclusión

Como se acepta la  $H_a$ , concluimos que existe una relación muy fiable entre las variables riesgo crediticio y morosidad en los trabajadores de la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca.

### 5.2.2. Contrastación de la hipótesis específica 1

Para determinar la técnica estadística a aplicar, se tomó en cuenta el tipo de variables a procesar, siendo la variable riesgo crediticio y la dimensión tipos de morosidad, con un nivel de medición ordinal. En base a estas características, las técnicas estadísticas no probabilísticas se utilizan para analizar variables categoriales, correspondiendo a estas las variables de tipo ordinal. Para analizar

relaciones en variables ordinales, el estadístico seleccionado fue rho de Spearman.

### Objetivo específico 1

Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

### Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
<0,20	Correlación ligera; relación casi insignificante
0,20-0,40	Correlación baja; relación definida pero pequeña
0,40-0,70	Correlación moderada; relación considerable
0,70-0,90	Correlación elevada; relación notable
>0,90	Correlación sumamente elevada; relación muy fiable

Guilford, 1956

### Tabla 3.

#### Cálculo Rho de Spearman para la prueba de hipótesis específica 1

		Riesgo crediticio	Tipos de créditos
Rho de Spearman	Riesgo crediticio	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,026
	N		10
	Tipos de morosidad	Coeficiente de correlación	,694**
		Sig. (bilateral)	,026
	N		10

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Procesamiento de datos estadísticos.

El coeficiente C hallado es  $\tau = 0,694$  y la significación bilateral  $p=0,026$ , el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo con el índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación moderada y de acuerdo a lo considerado por Guilford existe una relación considerable.

### Contrastación de la hipótesis específica 1

#### Hipótesis específica 1:

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

### Prueba de hipótesis: Significancia estadística

#### 1. Hipótesis nula

NO existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

$$H_0: \tau = 0$$

#### 2. Hipótesis alterna

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

$$H_1: \tau \neq 0$$

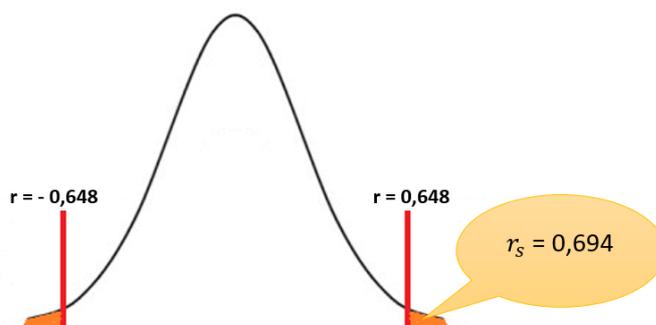
#### 3. Nivel de significancia

El nivel de significación  $\alpha = 0,01$

El valor crítico “ $r_s$ ” a un  $\alpha = 0,01$  y  $n = 10$  es  $r = 0,648$

#### 4. Cálculo estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es  $r_s = 0,694$  para aceptar o rechazar la  $H_0$  se compara el rho de spearman hallado con  $r_{\text{crítico}} = 0,648$  valor obtenido de la tabla de distribución “rho”.



#### 5. Toma de decisión

Comparando la  $r_s$  calculada con la  $r_s$  crítica para la toma de decisión:  $0,694 > 0,648$  esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

#### 6. Conclusión

Como se acepta la  $H_a$ , concluimos que existe una relación considerable entre la variable riesgo crediticio y la dimensión tipos de morosidad en los trabajadores de la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca.

### 5.2.3. Contratación de la hipótesis específica 2

Para determinar la técnica estadística a aplicar, se tomó en cuenta el tipo de variables a procesar, siendo la variable riesgo crediticio y la dimensión factores que influyen la morosidad, con un nivel de medición ordinal. En base a estas características, las técnicas estadísticas no probabilísticas se utilizan para analizar variables categoriales, correspondiendo a estas las variables de tipo ordinal. Para analizar relaciones en variables ordinales, el estadístico seleccionado fue rho de Spearman.

#### Objetivo específico 2

Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los factores que influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

#### Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
<0,20	Correlación ligera; relación casi insignificante
0,20-0,40	Correlación baja; relación definida pero pequeña
0,40-0,70	Correlación moderada; relación considerable
0,70-0,90	Correlación elevada; relación notable
>0,90	Correlación sumamente elevada; relación muy fiable

Guilford, 1956

#### Tabla 4.

#### Cálculo Rho de Spearman para la prueba de hipótesis específica 2

		Riesgo crediticio	Factores que influye la morosidad	
Rho de Spearman	Riesgo crediticio	Coeficiente de correlación	,868**	
		Sig. (bilateral)	,001	
		N	10	
	Factores que influye la morosidad	Coeficiente de correlación	,868**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	10	10

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Procesamiento de datos estadísticos.

El coeficiente C hallado es  $\tau = 0,868$  y la significación bilateral  $p=0,001$ , el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo con el índice de

interpretación el coeficiente hallado indica una correlación elevada y de acuerdo a lo considerado por Guilford existe una relación notable.

## Contrastación de la hipótesis específica 2

### Hipótesis específica 2:

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los factores que influyen la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de 2020.

### Prueba de hipótesis: Significancia estadística

#### 1. Hipótesis nula

NO existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los factores que influyen la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de 2020.

$$H_0: \tau = 0$$

#### 2. Hipótesis alterna

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los factores que influyen la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de 2020.

$$H_1: \tau \neq 0$$

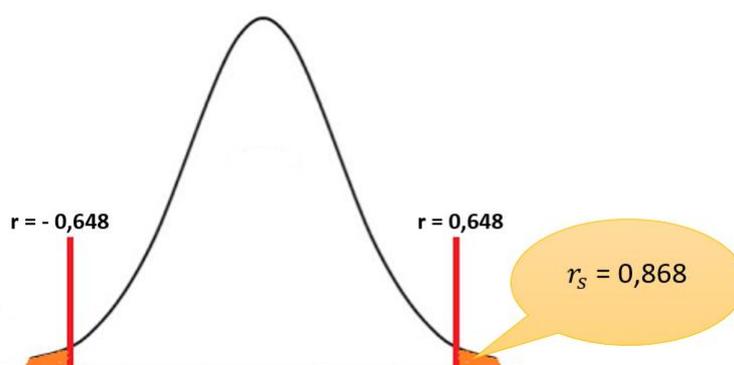
#### 3. Nivel de significancia

El nivel de significación  $\alpha = 0,01$

El valor crítico “ $r_s$ ” a un  $\alpha = 0,01$  y  $n = 10$  es  $r = 0,648$

#### 4. Cálculo estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es  $r_s = 0,868$  para aceptar o rechazar la  $H_0$  se compara el rho de spearman hallado con  $r_{\text{crítico}} = 0,648$  valor obtenido de la tabla de distribución “rho”.



## 5. Toma de decisión

Comparando la  $r_s$  calculada con la  $r_s$  crítica para la toma de decisión:  $0,868 > 0,648$  esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

## 6. Conclusión

Como se acepta la  $H_a$ , concluimos que existe una relación notable entre la variable riesgo crediticio y la dimensión factores que influye la morosidad en los trabajadores de la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca.

### 5.2.4. Contrastación de la hipótesis específica 3

Para determinar la técnica estadística a aplicar, se tomó en cuenta el tipo de variables a procesar, siendo la variable riesgo crediticio y la dimensión consecuencias de la morosidad, con un nivel de medición ordinal. En base a estas características, las técnicas estadísticas no probabilísticas se utilizan para analizar variables categoriales, correspondiendo a estas las variables de tipo ordinal. Para analizar relaciones en variables ordinales, el estadístico seleccionado fue rho de Spearman.

### Objetivo específico 3

Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.

### Baremo de interpretación del coeficiente de correlación

Valor	Significado
<0,20	Correlación ligera; relación casi insignificante
0,20-0,40	Correlación baja; relación definida pero pequeña
0,40-0,70	Correlación moderada; relación considerable
0,70-0,90	Correlación elevada; relación notable
>0,90	Correlación sumamente elevada; relación muy fiable

Guilford, 1956

### Tabla 5.

### Cálculo Rho de Spearman para la prueba de hipótesis específica 3

		Riesgo crediticio	Consecuencias de la morosidad
Rho de Spearman	Riesgo crediticio	1,000	,669**
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	.	,034

	N	10	10
Consecuencias de la morosidad	Coeficiente de correlación	,669**	1,000
	Sig. (bilateral)	,034	.
	N	10	10

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Procesamiento de datos estadísticos.

El coeficiente C hallado es  $\tau = 0,669$  y la significación bilateral  $p=0,034$ , el coeficiente hallado es significativo, y de acuerdo con el índice de interpretación el coeficiente hallado indica una correlación moderada y de acuerdo a lo considerado por Guilford existe una relación considerable.

### Contrastación de la hipótesis específica 3

#### Hipótesis específica 3:

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

#### Prueba de hipótesis: Significancia estadística

##### 1. Hipótesis nula

NO existe relación directa entre el Riesgo crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

$$H_0: \tau = 0$$

##### 2. Hipótesis alterna

Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca- 2020.

$$H_1: \tau \neq 0$$

##### 3. Nivel de significancia

El nivel de significación  $\alpha = 0,01$

El valor crítico “ $r_s$ ” a un  $\alpha = 0,01$  y  $n= 10$  es  $r = 0,648$

#### 4. Cálculo estadístico

El coeficiente rho de Spearman hallado es  $r_s=0,669$  para aceptar o rechazar la  $H_0$  se compara el rho de spearman hallado con  $r_{crítico} = 0,648$  valor obtenido de la tabla de distribución “rho”.



#### 5. Toma de decisión

Comparando la  $r_s$  calculada con la  $r_s$  crítica para la toma de decisión:  $0,669 > 0,648$  esta relación permite rechazar la hipótesis nula con un riesgo (máximo) de 1% y aceptar la hipótesis alterna.

#### 6. Conclusión

Como se acepta la  $H_a$ , concluimos que existe una relación considerable entre la variable riesgo crediticio y la dimensión consecuencias de la morosidad en los trabajadores de la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca.

### **Análisis y discusión de resultados**

De acuerdo al objetivo general, Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca – 2020; los resultados hallados en la tabla 1 muestran una correlación significativa ( $\tau = 0.933$ ), resultado que arroja el factor de correlación Rho de Spearman; así mismo de acuerdo al resultado se estima que el 60,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados siempre realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes. Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados a veces realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes. No obstante, el 10,00% de los trabajadores encuestados señalan que en su entidad los analistas encargados nunca realizan un análisis eficiente del riesgo crediticio de sus clientes.

En cuanto al objetivo específico 1, Establecer la relación que existe entre el Riesgo Crediticio y los tipos de créditos en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca -2020. los resultados hallados en la tabla 1 muestran una correlación significativa ( $\tau = 0.694$ ), resultado que arroja el factor de correlación Rho de Spearman; así mismo de acuerdo al resultado se estima que Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 2 y los porcentajes de la Figura 2, se estima que el 50,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su entidad siempre es eficiente, puesto que, permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado. Por otro lado, el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su entidad a veces es eficiente, puesto que, en ocasiones permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado. No obstante, el 20,00% de los trabajadores encuestados señalan que el proceso de evaluación crediticia de su entidad nunca es eficiente, puesto, no permite analizar la gestión del riesgo crediticio para anticipar cualquier problema en el mercado.

En cuanto al objetivo específico 2, Señalar la relación que existe entre el Riesgo Crediticio y los factores influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca -2020. los resultados hallados en la tabla 1muestran una correlación significativa ( $\tau = 0.868$ ), resultado que arrojada el factor de correlación Rho de Spearman; así mismo de acuerdo al resultado Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 3 y los porcentajes de la Figura 3, se estima que el 70,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad siempre evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados. Por otro lado, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad a veces evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados. No obstante, el 10,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que los analistas de la entidad nunca evalúan el historial crediticio de sus clientes para otorgar los préstamos solicitados.

En cuanto al objetivo específico 3, Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020 los resultados hallados en la tabla 1muestran una correlación significativa ( $\tau = 0.669$ ), Teniendo en consideración la tabla de frecuencia 4 y los porcentajes de la Figura 4, se estima que el 30,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad siempre otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado. Por otro lado, el 50,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad a veces otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado. Por último, el 20,00% de los trabajadores de la microfinanciera Ades encuestados señalan que la entidad nunca otorga los tipos de crédito basándose en la realidad y en la segmentación del mercado.

## Conclusiones

Conforme a los resultados obtenidos se llegó a las siguientes conclusiones:

- 1) La conclusión “está demostrado que existe una relación positiva entre Riesgo crediticio y morosidad tal como muestra el factor Rho de Spearman hallado es 0,933 y al realizar la contratación de hipótesis se acepta la  $H_a$  con la evidencia de que  $r_s$  calculada es mayor que  $r_s$  crítica:  $0,933 > 0,648$ ; por lo que, a través del Riesgo crediticio se previene la morosidad por parte de los clientes que podrían estar afectando la económica de la institución”.
- 2) Según los resultados del objetivo específico, “se determina la existencia de una relación positiva entre Riesgo crediticio y el Incumplimiento de pago, resultado obtenido a través del factor de correlación Rho de Spearman hallado es 0,694, al realizar la contratación de hipótesis se rechaza  $H_0$  con la seguridad de que  $r_s$  calculada es mayor que  $r_s$  crítica ( $0,694 > 0,648$ ) situación suficiente para admitir la hipótesis  $H_a$ , concluyendo que el coeficiente hallado es significativo”.
- 3) De acuerdo a resultados hallados entre Riesgo crediticio y Factores que influyen la morosidad, “se determina que el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de  $r_s = 0,868$ , y al realizar la prueba de hipótesis se rechaza la hipótesis nula, puesto que  $r_s$  calculada es mayor que la  $r_s$  crítica ( $0,868 > 0,648$ ) circunstancia máxima para aceptar la hipótesis alterna, se finaliza que el coeficiente hallado es demostrativo en conclusión se afirma que existe una correlación moderada”.
- 4) Se comprueba y constata una similitud directa entre Riesgo crediticio y las consecuencias de morosidad se determina que conforme el coeficiente de correlación Rho de Spearman de  $r_s = 0,669$ , y al realizar la prueba de hipótesis se rechaza la hipótesis nula con la seguridad de que  $r_s$  calculada es mayor que la  $r_s$  crítica ( $0,669 > 0,648$ ), permitiendo aceptar la hipótesis alterna, en conclusión, el coeficiente hallado es significativo”.

## Recomendaciones

Después de haber desarrollado la relación entre riesgo financiero morosidad puedo recomendar lo siguiente:

- 1) Se recomienda a la entidad poner mayor prioridad en todos los casos que se suscita por el riesgo crediticio en tiempo oportuno para actuar con certeza y buscar estrategias para llegar a una solución.
- 2) Se sugiere a los socios de la entidad aplicar la correcta gestión cuando se enfrenta los analistas a un riesgo crediticio de un cliente consecutivo para aplicar eficazmente la debida evolución.
- 3) Se recomienda evaluar a los clientes de manera continua para así contrarrestar los incumplimientos de pagos generando carteras vencidas.
- 4) Se recomienda realizar supervisiones y monitoreo constantes dentro de la entidad a fin de preservar de manera correcta los diferentes créditos que son otorgados por la entidad.

## Referencia Bibliográficas

(s.f.).

- Acosta Gualotuña, Y. S., & Gualpa Sarabia, N. P. (2014). *Diseño de un sistema de control interno para disminuir la cartera vencida de las cooperativas de ahorro y créditos ubicadas en el cantón salcedo. Provincia de Cotopaxi. Controladas por el mics para el ejercicio económico*. Recuperado el 15 de Octubre de 2021, de <http://docplayer.es/33968820-Universidad-tecnica-de-cotopaxi.html>
- Aguilar, G., & Camargo Cardenas, G. (2020). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras*. Lima: IEP - Instituto de Estudios Peruanos. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802040639/aguilar.pdf>
- Avelino Sanchez, E. M. (2016). El Boom de los créditos de consumo en el Perú. *Quipucamayoc*, 24(45), 14. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/43454.pdf>
- Belaunde, G. (13 de Diciembre de 2016). El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria. *conexionesan*. Recuperado el 22 de agosto de 2021, de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/el-impacto-financiero-del-incremento-de-la-morosidad-bancaria/>
- Calderon. (2015). *FORMALIZACIÓN Y EL ACCESO A CRÉDITOS FINANCIEROS*. Recuperado el 22 de agosto de 2021
- Canares Ramos, L. S. (2019). *Implementación de un sistema de evaluación de préstamos para disminuir la cartera de morosidad*. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de [http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3558/T061\\_44494377\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3558/T061_44494377_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Contreras Pantigoso, C. A., Calderon Bravo, C. J., & Aliaga Tasaico, K. d. (2019). *“La Gestión del riesgo crediticio y la morosidad de los microempresarios de compartamos financiera S.A periodo 2017-2018*. tesis, Callao. Recuperado el 11 de Octubre de 2021, de [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4282/CONTRERAS%2C%20CALDERON%20Y%20ALIAGA%20\\_PREGRAD\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4282/CONTRERAS%2C%20CALDERON%20Y%20ALIAGA%20_PREGRAD_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cussi Nina, M. R. (2019). *Influencia de factores macroeconomicos sobre el riesgo crediticio de la banca microfinanciera*. tesis. Recuperado el 14 de Octubre de 2021, de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23028/T-2460.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Diaz. (2019). *consecuencias de la morosidad*. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de [http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4282/CONTRERAS%2C%20CALDERON%20Y%20ALIAGA%20\\_PREGRAD\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/4282/CONTRERAS%2C%20CALDERON%20Y%20ALIAGA%20_PREGRAD_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Diaz Fernandez, M. J. (2014). *La morosidad cobro y prevencion*. Jaen, España: Formacion alcala. Recuperado el 22 de agosto de 2021
- Diez Picazo, L., & Ponce, d. (2010). *Incumplimiento contractual acciones del acreedor contra el deudor*. Buenos Aires: La Ley S.A. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021
- Economicas, R. d. (2018). Analisis del riesgo credito. *Red de Revistas Cientificas de America Latina*, 183. Recuperado el 5 de Junio de 2021

- Hidalgo Tupia, M. (2020). Gestion de riesgos de mercado y su impacto en la estabilidad del sistema bancario peruano. *Quipucamayoc, Vol. 28* (5), 75. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/66460.pdf
- Lujan Terry, J. A. (2018). *Valorizacion de Mi banco de la Microempresa S. A.* Recuperado el 3 de Junio de 2021, de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13990/LUJAN\\_NORIEGA\\_VALORIZACION\\_MICROEMPRESA%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13990/LUJAN_NORIEGA_VALORIZACION_MICROEMPRESA%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Organizacion Internacional de trabajo. (2020). *Impactos en el mercado de trabajo y los ingresos.* Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_749659.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_749659.pdf)
- Paredes Paredes, E. (2019). *Calificacion creditica y otorgamiento de creditos en la banca comercial de Lima Metropolitana, 2011-2018.* Recuperado el 3 de Junio de 2021, de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3844/PAREDES%20PAREDES%20ELIZABETH%20%20MAESTRIA.pdf;jsessionid=18256337283FD428435A3E52452CFCA4?sequence=1>
- Perez Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusion financiera para la insercion productiva y el papel de la banca en desarrollo.* Santiago: Naciones Unidas Cepal. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf)
- Periche Delgado, G., & Ramos Faroñan, E. (31 de Enero de 2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Revista de Investigación Valdizana, ISSN: 1995 - 445X (Versión Digital)*. Recuperado el 23 de Agosto de 2021, de <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801/732>
- Pisfil Gonzales, A. (2020). *Gestion de riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de los agricultores a la empresa procesadora de arroz 2018.* tesis, Chiclayo. Recuperado el 11 de Octubre de 2021, de [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3028/1/TL\\_PisfilGonzalesAlejandra.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3028/1/TL_PisfilGonzalesAlejandra.pdf)
- Políticas De Credito Del BDAN. (2020). *Políticas y procedimientos de creditos.* actualizadas. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [https://www.nadb.org/uploads/files/politicas\\_de\\_credito\\_del\\_bdan.pdf](https://www.nadb.org/uploads/files/politicas_de_credito_del_bdan.pdf)
- Quilla Condor, Y. P., Portillo Calcina, H. I., & Mamani Mamani, L. A. (2021). *Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19.* tesis, Juliaca. Recuperado el 11 de Octubre de 2021, de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4792/Yolanda\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4792/Yolanda_Tesis_Licenciatura_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rivera Oblitas, M. (2021). *Gestion de riesgo Crediticio para disminuir la morosidad de un caja rural de Ahorro y credito Chiclayo.* tesis. Recuperado el 11 de octubre de 2021, de file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Rivera%20Oblitas%20Maisu%20%20Toro%20Ramirez%20Erlita%20(5).pdf
- Rodriguez Galeano, M. L., Rodriguez Calero, K. d., & Tercero Herrera, G. J. (2017). *Factores que afectan el nivel de mora en los creditos otorgados por la Cooperativa de ahorro y credito*

- Moderna R.L DE Esteli, en el primer semestre del año 2016.* tesis. Recuperado el 14 de Octubre de 2021, de <https://core.ac.uk/download/pdf/94851403.pdf>
- Salazar Raymondi, M. B., Icaza Guevara, M., & Alejo Machado, O. (2018). La importancia de la ética en la investigación. *Scielo*, 10(01). Recuperado el 28 de agosto de 2021, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000100305](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000100305)
- Siguas Soto, A. F. (2019). *El proceso de otorgamiento de credito y su relacion con la clasificacion crediticia*. Iquitos. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de <http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/81/ALDO%20FLAVIO%20SIGUAS%20SO TO.pdf>
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2021). *Informe de Estabilidad de Sistema Financiero*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub\\_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera\\_2021-I.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera_2021-I.pdf)
- Superintendencia de Banca, S. y. (2020). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*. Republica del Perú. Recuperado el 5 de Junio de 2021
- Tam Fox, F. (2020). *Superintendencia de Banca, Seguros y Afp*. Lima. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [sbs.gob.pe/Preproyectos/1165EH4M0OSUP50EELAFMEJZE7VXKMEW5M.PDF](https://sbs.gob.pe/Preproyectos/1165EH4M0OSUP50EELAFMEJZE7VXKMEW5M.PDF)
- Terence Gallagher, & Azevedo, V. (2021). *El acceso a crédito*. American Investment Corporation. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de <https://idbinvest.org/es/blog/instituciones-financieras/el-acceso-credito-beneficia-o-perjudica-la-gente>
- Trivelli, C. (2021). *Finanzas agropecuarias: Desafío pendiente en la agenda agraria en Perú* (Instituto de Estudios peruanos ed.). Recuperado el 6 de Junio de 2021
- Ulloa Zuñiga, G. (2020). *Análisis del nivel de Morosidad de la cartera que mantiene la Coopertiva de Ahorro y Credito Fasayñan*. tesis. Recuperado el 14 de Octubre de 2021, de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- Valladares Chavez, G. (2019). *Plan de riesgo creditico y la morosidad de los clientes de caja Rural de Ahorro y credito los Andes S.A. de la agencia Huanuco - 2019*. tesis. Recuperado el 11 de Octubre de 2021, de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2011/VALLADARES%20CHAVEZ%20C%20Gaby%20Janet.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vargas Sánchez, A. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS. *Scielo*, 02(14), 50. Recuperado el 15 de Agosto de 2021, de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2518-44312014000200002](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002)
- Vargas Sanchez, A. (17 de Noviembre de 2014). Medicon Del Riesgo Crediticio Mediante La Aplicación de Metodos Basados en Calificaciones Internas. (I. y. 2014, Ed.) *Investigacion & Desarrollo*, 12. Recuperado el 5 de junio de 2021
- Vela Zavala & Caro Anchay. (2015). *Herramientas Financieras en la evaluacion del riesgo de credito*. Lima: Fondo Editorial de la UIGV. Recuperado el 14 de Agosto de 2021, de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/478/herramientas%20financieras.pdf?sequence=1>

Venturo Orbegozo, C. O. (2020). Factores que inciden en el crecimiento de las mypes de calzado. *Innova Research Journal*, 5(21), 81. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1295-Texto%20del%20art%C3%ADculo-6202-1-10-20200507.pdf>

Weller, , J., & Gómez Contreras , M. (2020). *El impacto de la crisis sanitaria del COVID-19 en los mercados laborales latinoamericanos*. Cepal. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45864/4/S2000495\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45864/4/S2000495_es.pdf)

Westreicher Guillermo. (2018). *Credito prendario*. Economipedia .com. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/credito-prendario.html>

## **Anexos**

**Matriz de consistencia**  
**“RIESGO CREDITICO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA – 2020”**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p><b>PROBLEMA GENERAL</b> ¿Cuál es la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020?</p> <p><b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b> 1¿Qué relación que existe entre Riesgo Crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca -2020.?</p> <p>2.-¿Cómo se relaciona el Riesgo Crediticio y los factores que influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.?</p> <p>3¿Qué relación existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b> Determinar la relación que existe entre Riesgo Crediticio y Morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b> a). Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020. b) Señalar Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y los factores que influye la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020. c). Establecer la relación que existe entre Riesgo Crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el Distrito de Chilca - 2020.</p>	<p><b>HIPÓTESIS GENERAL</b> Existe relación directa entre el Riesgo Crediticio y la Morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca- 2020.</p> <p><b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b> • Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los tipos de morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca-2020. • Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y los factores que influyen la morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca - 2020. • Existe relación directa entre el Riesgo crediticio y las consecuencias de la morosidad en la Microfinanciera Ades en el distrito de Chilca - 2020.</p>	<p><b>VARIABLE 1</b> <b>RIESGO CREDITICIO</b></p> <p><b>VARIABLE 2</b> <b>MOROSIDAD</b></p>	<p>Evaluación crediticia</p> <p>Historial Crediticio</p> <p>Tipos de Créditos</p> <p>Incumplimiento de pago</p> <p>Factores que influyen la morosidad</p> <p>Consecuencias de la morosidad</p>	<p>Tipo: <b>Aplicada</b> Nivel: <b>Correlacional</b> Método: <b>Descriptivo</b> Diseño: <b>No experimental.</b> <b>Población y muestra.</b> a) <b>Población:</b> Trabajadores del área de créditos. b) <b>Muestra.</b> La muestra estará conformada por 10 personas. <b>Técnicas e instrumentos</b> a) <b>Técnicas: Encuesta</b> b) <b>Instrumento: El cuestionario</b> <b>Técnica de procesamiento de datos:</b> <b>Se procederá a través de los softwares: MS Excel y SPSS v. 25.0</b></p>

**Matriz de Operacionalización de las Variables.**

<b>Variable</b>	<b>Definición de las variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
<b>Riesgo Crediticio</b>	Según (Vela Zavala & Caro Anchay, 2015, pág. 33) define como aquella posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance (SBS). Es decir, la probable pérdida que puede sufrir el prestamista si las cláusulas contractuales del crédito pactadas con el prestatario son incumplidas por éste, incluso si sus contrapartes o terceros obligados (avales o fiadores solidarios), también incumplen.	Evaluación Crediticia	Gestión del riesgo de crédito
			Política de cobranza
			Riesgo de mercado
		Historial crediticio	Récord de pagos
			Montos de créditos solicitados
			Entidades financieras
		Tipos de créditos	Crédito consumo
			Créditos Mype
			Créditos prendarios
<b>Morosidad</b>	Según (Canares Ramos, 2019, pág. 124) manifiesta que la morosidad según los autores introduce un riesgo de cierta manera es muy relevante actualmente en las empresas considerar como se están generando los pagos, justamente por ello existen normas en donde no se deben permitir los pagos de manera impuntual.	Incumplimiento de pago	Cartera de morosidad
			Cartera vencida
			Créditos castigados
		Factores que influye la morosidad	Capacidad de pago
			La pandemia (COVID-19)
			No tener experiencia crediticia
		Consecuencias de la morosidad	Despidos de personal
			Incumplimiento de algunas obligaciones
			Genera carteras pesadas

### Matriz de Operacionalización del Instrumento

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	RESPUESTA
<b>VARIABLE 1 RIESGO CREDITICIO</b>	Evaluación crediticia	Gestión del riesgo de crédito	1.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca al momento de ejecutar la evaluación crediticia cumplen los analistas en forma adecuada y objetiva?	Nunca A veces Siempre
		Política de cobranza	2.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan la gestión del riesgo de créditos?	
		Riesgo de mercado	3.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la política de cobranzas se cumple de acuerdo a las normas establecidas?	
	Historial Crediticio	Récord de pagos	4.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas identifican con anticipación frente a un riesgo de mercado?	
		Montos de créditos solicitados	5.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas verifican el historial crediticio a sus clientes para otorgar los préstamos solicitados?	
		Entidades financieras	6.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan el Récord de pagos de sus clientes a?	
	Tipos de Créditos	Créditos de consumo	7.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan al cliente mediante el comité de créditos para aprobar los montos solicitados?	
		Créditos Mype	8.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan campañas de sensibilización para tener mayor acogida frente a las demás entidades financieras?	
		Créditos prendarios	9.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran los tipos de créditos basándose a la realidad y segmentación del mercado?	
			10.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores priorizan al crédito de consumo a la mayor parte de sus clientes?	
			11.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores hacen la invitación para realizar créditos a los Mypes?	
			12.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos otorgan y consideran a los créditos prendarios más rentables.?	
<b>VARIABLE 2 MOROSIDAD</b>	Incumplimiento de pago	Cartera de morosidad	13.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos actúan de inmediato frente a un incumplimiento de pago de los clientes?	Nunca A veces Siempre
		Cartera vencida	14.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas asumen la cartera de morosidad con mayor minuciosidad?	
		Créditos castigados	15.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas informan al área legal en forma oportuna cuando existen carteras vencidas?	
	Factores que influyen en la morosidad	Capacidad de pago	16.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran una falta grave a los créditos castigados de algunos clientes?	
		La pandemia (COVID-19)	17.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran un riesgo a los factores que influyen la morosidad?	
		No tener experiencia Crediticia	18.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan y advierten a la Gerencia la capacidad de pago de algunos clientes?	
	Consecuencias de la morosidad	Despidos de personal	19.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la mayoría de los analistas afrontaron con serenidad la pandemia Covid-19?	
		Incumplimiento de algunas obligaciones	20.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores tienen mayor cuidado al atender a clientes entre 18 y 24 años porque carecen de experiencia crediticia?	
		Genera carteras pesadas	21.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas aplican algunas estrategias frente a las consecuencias de la morosidad por parte de los clientes?	
			22.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se realiza despidos con frecuencia del personal?	
			23.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se utiliza de manera efectiva la política de créditos para evitar el incumplimiento de las obligaciones contraídas de sus clientes?	
			24.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos muestran su disconformidad con algunas carteras pesadas?	

## El Instrumento de Investigación

### FICHA DE ENCUESTA

#### **RIESGO CREDITICO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA –2020.**

#### **ENCUESTA PARA EL ADMINISTRADOR, CAJERA, ANALISTAS Y PROMOTORES DE LA ENTIDAD.**

Agradeceremos responder con objetividad sus valoraciones a los enunciados que te presentamos en esta encuesta.

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente cada pregunta y marcar con un aspa (X) sobre la alternativa de valoración que corresponde a tu opinión con respecto a los enunciados que se muestran en interrogación. De la misma forma le suplicamos que todas las preguntas formuladas sean respondidas, sin excepción alguna y con toda la sinceridad del caso.

NUNCA	AVECES	SIEMPRE
1	2	3

### RIESGO CREDITICIO

ITEMS/REACTIVO	NUNCA	A VECES	SIEMPRE
	1	2	3
<b>DIMENSIÓN: EVALUACION CREDITICIA</b>			
1.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca al momento de ejecutar la evaluación crediticia cumplen los analistas en forma adecuada y objetiva?			
2.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan la gestión del riesgo de créditos?			
3.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la política cobranza se cumple de acuerdo a las normas establecidas?			
4.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas identifican con anticipación frente a un riesgo de mercado?			

<b>DIMENSIÓN: HISTORIAL CREDITICIO</b>			
5.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas verifican el historial creditico a sus clientes para otorgar los préstamos solicitados?			
6.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan el Récord de pagos de sus clientes?			
7.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas evalúan al cliente mediante el comité de créditos para aprobar los montos solicitados?			
8.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan campañas de sensibilización para tener mayor acogida frente a las demás entidades financieras?			
<b>DIMENSIÓN: TIPOS DE CREDITOS</b>			
9.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran los tipos de créditos basándose a la realidad y segmentación del mercado?			
10.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores priorizan al crédito de consumo a la mayor parte de sus clientes?			
11.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores hacen la invitación para otorgar créditos a los Mypes.?			
12.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos otorgan y consideran a los créditos prendarios más rentables?			

## MOROSIDAD

ITEMS/REACTIVO	NUNCA	AVECES	SIEMPRE
<b>DIMENSIÓN: INCUMPLIMIENTO DE PAGO</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos actúan de inmediato frente a un incumplimiento de pago de los clientes?			
2.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas asumen la cartera de morosidad con mayor minuciosidad?			
3.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas informan al área legal en forma oportuna cuando existen carteras vencidas??			
4.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran una falta grave a los créditos castigados de algunos clientes?			
<b>DIMENSION: FACTORES QUE INFLUYEN LA MOROSIDAD</b>			
5.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran un riesgo a los factores que influyen la morosidad?			
6.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan y advierten a la Gerencia la capacidad de pago de algunos clientes?			
7.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la mayoría de los analistas afrontaron con serenidad la pandemia Covid-19?			

8.- ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores tienen mayor cuidado al atender a clientes entre 18 y 24 años porque carecen de experiencia crediticia?			
<b>DIMENSION: CONSECUENCIAS DE LA MOROSIDAD</b>			
9.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas aplican algunas estrategias frente a las consecuencias de la morosidad por parte de los clientes?			
10.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se realiza despidos con frecuencia del personal?			
11.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se utiliza de manera efectiva la política de créditos para evitar el incumplimiento de las obligaciones contraídas de sus clientes?			
12.-¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores de créditos muestran su disconformidad con algunas carteras pesadas?			

## Confiabilidad y Validez del Instrumento

### Confiabilidad del instrumento

#### Escala de fiabilidad de la variable: Riesgo crediticio

##### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item1	27,92	11,174	,320	,649
Item2	28,58	11,174	,574	,626
Item3	28,17	10,152	,562	,607
Item4	28,08	11,174	,222	,670
Item5	28,33	12,424	,114	,675
Item6	28,17	11,424	,374	,644
Item7	28,58	12,447	,121	,673
Item8	28,58	10,629	,294	,658
Item9	27,92	11,902	,250	,660
Item10	28,58	11,174	,361	,643
Item11	28,25	12,023	,121	,681
Item12	27,92	10,992	,538	,624
Item13	27,92	11,174	,233	,667

### Escala de fiabilidad de la variable: Morosidad

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item1	28,25	27,114	,419	,823
Item2	28,25	29,295	,393	,823
Item3	28,25	20,205	,785	,788
Item4	28,33	29,333	,520	,819
Item5	28,42	30,083	,325	,827
Item6	28,50	24,818	,564	,811
Item7	28,42	27,356	,632	,807
Item8	28,67	28,424	,358	,826
Item9	28,58	27,902	,523	,814
Item10	28,58	25,174	,671	,799
Item11	28,75	28,386	,472	,818
Item12	28,92	30,447	,346	,827

## Validez del Instrumento

### VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación "RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020." La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: *Armando Juan A. Danto Orta*  
 Formación académica: *Contador Público*  
 Áreas de experiencia profesional: *Auditoría*  
 Tiempo: *34* ..... Cargo actual: *Director de la Unidad de Investigación*  
 Institución: *Universidad Peruana Los Andes*  
 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>Suficiencia</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>Claridad</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>Coherencia</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>Relevancia</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

**Cuestionario de la variable: Riesgo Crediticio**

**FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO**

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	OBSERVACIONES
D1. Evaluación crediticia	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca al momento de ejecutar la evaluación crediticia cumplen los analistas en forma verídica?	4	4	4	3	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan la gestión del riesgo de créditos?	4	4	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la política cobranza se cumple de acuerdo a lo dispuesto?	4	4	4	3	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas manifiestan con anticipación frente a un riesgo de mercado?	4	4	4	3	4	
D2. Historial crediticio	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas verifican el historial crediticio a sus clientes para otorgar los préstamos solicitados?	4	4	4	4	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas miden y evalúan el Record de pagos de sus clientes?	4	4	4	3	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan al cliente mediante un comité de créditos para aprobar los montos solicitados?	4	4	4	3	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan campañas para tener mayor acogimiento frente a las demás entidades financieras?	4	4	4	3	4	
D3. Tipos de créditos	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran los tipos de créditos basándose a la realidad y segmentación del mercado?	4	4	4	4	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran al crédito consumo a la mayor parte de sus clientes?	4	4	4	3	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores realizan la invitación para otorgar créditos a los Mype?	4	4	4	3	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores otorgan y consideran a los créditos prendarios muy relevantes?	4	4	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	4	4	3	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: Riesgo crediticio

Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
<u>Armando Juan Adas</u>	<u>Prof. en Ciencias Contables y Empresariales</u>	<u>12</u>	<u>Nivel Alto</u>

Dr. Armando Adas Avila  
Sello y Firma

Cuestionario de la variable asociada: Morosidad

FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1. Incumplimiento de Pago	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores actúan de inmediato frente a un incumplimiento de pago de los clientes?	4	4	4	3	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas asumen la cartera de morosidad con mayor serenidad?	4	4	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas informan al área legal de forma oportuna cuando existen carteras vencidas?	4	4	4	3	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran una falta grave a los créditos castigados de algunos clientes?	4	4	4	4	4	
D2. Factores que influyen en la morosidad	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran un riesgo a los factores que influyen en la morosidad?	4	4	4	4	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan y advierten a la entidad la capacidad de pago de algunos clientes?	4	4	4	3	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la gran mayoría de los analistas enfrentaron con tranquilidad la pandemia Covid-19?	4	4	4	3	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores tienen mayor cuidado al atender a clientes entre 18 y 24 años porque carecen de experiencia crediticia?	4	4	4	4	4	
D3. Consecuencias de la morosidad	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan algunas estrategias frente a las consecuencias de la morosidad por parte de los clientes?	4	4	4	3	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se realiza despidos masivos del personal?	4	4	4	3	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se utiliza de manera eficaz la política para evitar el incumplimiento de algunas obligaciones?	4	4	4	3	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores manifiestan su disconformidad con algunas carteras pesadas?	4	4	4	3	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	4	4	3	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: Morosidad

Cuadro N° 2  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
<u>Armando Adauto Avila</u>	<u>Doctor en Ciencias Sociales</u>	<u>12</u>	<u>Nivel Alto</u>

Dr. Armando Adauto Avila  
Sello y Firma

### VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación “RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020.” La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Richard Victor Diaz Urbano  
 Formación académica: Contador Público - Economista  
 Áreas de experiencia profesional: Tributario - Finanzas  
 Tiempo: 2.5..... Cargo actual: Auditor  
 Institución: SUNAT..... Docente  
 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>Suficiencia</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>Claridad</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>Coherencia</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>Relevancia</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### Cuestionario de la variable: Riesgo Crediticio

#### FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEM	OBSERVACIONES
D1. Evaluación crediticia	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca al momento de ejecutar la evaluación crediticia cumplen los analistas en forma verídica?	3	4	4	4	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan la gestión del riesgo de créditos?	4	3	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la política cobranza se cumple de acuerdo a lo dispuesto?	3	4	3	4	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas manifiestan con anticipación frente a un riesgo de mercado?	4	3	4	4	4	
D2. Historial crediticio	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas verifican el historial crediticio a sus clientes para otorgar los préstamos solicitados?	4	3	4	3	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas miden y evalúan el Récord de pagos de sus clientes?	4	3	3	4	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan al cliente mediante un comité de créditos para aprobar los montos solicitados?	3	4	3	4	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan campañas para tener mayor acogimiento frente a las demás entidades financieras?	4	3	4	4	4	
D3. Tipos de créditos	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran los tipos de créditos basándose a la realidad y segmentación del mercado?	3	4	3	4	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran al crédito consumo a la mayor parte de sus clientes?	4	3	4	4	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores realizan la invitación para otorgar créditos a los Mype?	4	3	3	4	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores otorgan y consideran a los créditos prendarios muy relevantes?	3	4	3	4	4	
EVALUACIÓN CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	4	4	3	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

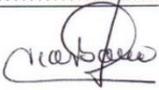
<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: "RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020."

Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Richard Victor Diaz Urbana	Dr. Finanzas - TRIBUTARIO	12	Nivel Alto

  
Dr. CPCC. Richard V. Diaz Urbana  
MAT. 534

Sello y Firma

### Cuestionario de la variable asociada: Morosidad

#### FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1. Incumplimiento de Pago	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores actúan de inmediato frente a un incumplimiento de pago de los clientes?	3	4	3	4	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas asumen la cartera de morosidad con mayor serenidad?	4	3	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas informan al área legal de forma oportuna cuando existen carteras vencidas?	3	4	3	4	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran una falta grave a los créditos castigados de algunos clientes?	4	3	4	4	4	
D2. Factores que influyen la morosidad	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran un riesgo a los factores que influyen la morosidad?	4	3	4	3	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan y advierten a la entidad la capacidad de pago de algunos clientes?	4	3	3	4	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la gran mayoría de los analistas enfrentaron con tranquilidad la pandemia Covid-19?	3	4	3	4	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores tienen mayor cuidado al atender a clientes entre 18 y 24 años porque carecen de experiencia crediticia?	4	3	4	4	4	
D3. Consecuencias de la morosidad	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan algunas estrategias frente a las consecuencias de la morosidad por parte de los clientes?	3	4	3	4	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se realiza despidos masivos del personal?	4	3	4	3	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se utiliza de manera eficaz la política para evitar el incumplimiento de algunas obligaciones?	3	4	4	3	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores manifiestan su disconformidad con algunas carteras pesadas?	4	3	4	4	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	3	4	4	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: "RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020."

Cuadro N° 2  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Richard Victor Diaz Urbano	Dr. Finanzas - Tributario	12	Nivel Alto

Dr. CPCC. Richard V. Diaz Urb...  
MAT. 534

Sello y Firma

### VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación “RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020.” La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: Luis Marquez Cisortomo  
 Formación académica: Magister en Administración  
 Áreas de experiencia profesional: Finanzas  
 Tiempo: 20 Cargo actual: Docencia  
 Institución: Universidad Peruana los Andes - UNCP  
 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>Suficiencia</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
<b>Claridad</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>Coherencia</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>Relevancia</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

### Cuestionario de la variable: Riesgo Crediticio

#### FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1. Evaluación crediticia	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca al momento de ejecutar la evaluación crediticia cumplen los analistas en forma verídica?	3	4	4	4	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan la gestión del riesgo de créditos?	4	3	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la política cobranza se cumple de acuerdo a lo dispuesto?	3	4	3	4	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas manifiestan con anticipación frente a un riesgo de mercado?	4	3	4	4	4	
D2. Historial crediticio	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas verifican el historial crediticio a sus clientes para otorgar los préstamos solicitados?	4	3	4	3	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas miden y evalúan el Récord de pagos de sus clientes?	4	3	3	4	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan al cliente mediante un comité de créditos para aprobar los montos solicitados?	3	4	3	4	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan campañas para tener mayor acogimiento frente a las demás entidades financieras?	4	3	4	4	4	
D3. Tipos de créditos	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran los tipos de créditos basándose a la realidad y segmentación del mercado?	3	4	3	4	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran al crédito consumo a la mayor parte de sus clientes?	4	3	4	4	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores realizan la invitación para otorgar créditos a los Mype?	4	3	3	4	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores otorgan y consideran a los créditos prendarios muy relevantes?	3	4	3	4	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	4	4	3	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda:

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido

Encuesta: "RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020."

Cuadro N° 1  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
Luis Marquez Acristano	Magister	12	Alto

  
Sello y Firma

### Cuestionario de la variable asociada: Morosidad

#### FICHA INFORME DE EVALUACIÓN A CARGO DEL EXPERTO

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEM	OBSERVACIONES
D1. Incumplimiento de Pago	1. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores actúan de inmediato frente a un incumplimiento de pago de los clientes?	3	4	3	4	4	
	2. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas asumen la cartera de morosidad con mayor serenidad?	4	3	4	3	4	
	3. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas informan al área legal de forma oportuna cuando existen carteras vencidas?	3	4	3	4	4	
	4. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores consideran una falta grave a los créditos castigados de algunos clientes?	4	3	4	4	4	
D2. Factores que influyen la morosidad	5. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas consideran un riesgo a los factores que influyen la morosidad?	4	3	4	3	4	
	6. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas analizan y advierten a la entidad la capacidad de pago de algunos clientes?	4	3	3	4	4	
	7. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca la gran mayoría de los analistas enfrentaron con tranquilidad la pandemia Covid-19?	3	4	3	4	4	
	8. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores tienen mayor cuidado al atender a clientes entre 18 y 24 años porque carecen de experiencia crediticia?	4	3	4	4	4	
D3. Consecuencias de la morosidad	9. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas realizan algunas estrategias frente a las consecuencias de la morosidad por parte de los clientes?	3	4	3	4	4	
	10. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se realiza despidos masivos del personal?	4	3	4	3	4	
	11. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca se utiliza de manera eficaz la política para evitar el incumplimiento de algunas obligaciones?	3	4	4	3	4	
	12. ¿En la Microfinanciera Ades en la agencia del distrito de Chilca los analistas y promotores manifiestan su disconformidad con algunas carteras pesadas?	4	3	4	4	4	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		4	3	4	4	4	

Evaluación final por el experto: por ítems y criterios tomando como medida de tendencia central: la moda.

<b>Calificación:</b>	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto
----------------------	---

Validez de contenido

Encuesta: “RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA MICROFINANCIERA ADES EN EL DISTRITO DE CHILCA- 2020.”

Cuadro N° 2  
Evaluación final del experto

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
<i>Luis Marquez Cristóbal</i>	<i>Magister</i>	12	alto

Sello y Firma

## Data de procesamiento de datos

VARIABLE 1: RIESGO CREDITICIO													
ENCUESTADOS	ÍTEMS												TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	PUNTAJE												
1	1	3	2	1	4	3	2	1	1	2	2	1	23
2	1	2	1	1	2	3	2	1	1	1	1	1	17
3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	34
4	4	4	3	3	3	3	3	1	2	3	3	2	34
5	3	4	3	3	2	3	2	3	1	3	2	2	31
6	3	4	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	33
7	3	2	2	3	2	2	3	1	2	3	2	3	28
8	3	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	32
9	3	2	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3	31
10	3	4	3	3	1	1	1	1	2	3	2	1	25

VARIABLE 2: MOROSIDAD													
SUJETOS	ÍTEMS												TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
	PUNTAJE												
1	3	2	2	3	3	2	2	2	1	1	2	2	25
2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	15
3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	1	2	4	31
4	3	3	3	3	3	4	3	2	3	2	3	2	34
5	3	3	4	2	3	1	2	2	2	2	3	3	30
6	3	3	4	3	3	3	2	2	2	1	3	2	31
7	2	2	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	28
8	3	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	33
9	2	3	2	3	2	3	2	3	1	2	3	3	29
10	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	17

## Consentimiento informado

**SOLICITO: Permiso para realizar  
trabajo de investigación**

**SEÑOR (A) VANESSA A. SALOME ACUÑA**  
**ADMINISTRADORA DE LA MICROFINANCIERA ADES**

Yo, Luis Alberto LAZO ROJAS,  
identificado con DNI N°41838241 con  
domicilio en la Av. Ferrocarril N° 3140 –  
La Esperanza – El Tambo, ante  
Ud. respetuosamente me presento me  
presento.

Que habiendo culminado la carrera  
profesional de CONTABILIDAD Y FINANZAS en la Universidad Peruana los  
Andes solicito a Ud. Permiso para realizar el trabajo de investigación en su  
institución sobre "RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA  
MICROFINANCIERA ADES DEL DISTRITO DE CHILCA" para optar el título de  
Contado Público.

Por lo expuesto ruego a Ud. acceder a mi petición.

POR LO EXPUESTO

Ruego a Ud. acceder a mi solicitud.

CHILCA, 18 de octubre del 2021


Vanessa Salome Acuña  
ADMINISTRADORA

**Fotos de la Aplicación del Instrumento**



