

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Administración y Sistemas



UPLA
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

TESIS

**Colocación de Créditos Comerciales y Gestión de Riesgos
Financieros en Mypes, Mibanco – Agencia La Merced Matriz,
Chanchamayo, 2021**

Para Optar : Título Profesional de Licenciado en Administración

Autor(as) : Bach. Beraun Apolinario Sheyla Marcia
Bach. Paulet Bonifaz Brayan Augusto

Asesor : Mtro. Vivanco Núñez Omar Arturo

Línea de Investigación
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y
Culminación : 21.08.2021 – 20.08.2022

Huancayo - Perú
2022

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
TESIS
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN
DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO –
AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021

PRESENTADO POR:

Bach. Sheyla Marcia Beraun Apolinario

Bach. Brayan Augusto Paulet Bonifaz

PARA OPTAR EL TÍTULO DE:

Licenciado en Administración

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION Y SISTEMAS

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE : _____
DR. WILBER G. VÁSQUEZ VÁSQUEZ

PRIMER MIEMBRO : _____
MG. PALOMINO ROMERO LILIANA BENITA.

SEGUNDO MIEMBRO : _____
MTRO. VASQUEZ RAMIREZ MICHAEL RAISER.

TERCER MIEMBRO : _____
MTRO. GUTIERREZ MEZA FREDI PAUL.

Huancayo, de del 2022

**COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN
DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO –
AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021**

ASESOR

MG. VIVANCO NÚÑEZ OMAR ARTURO

Dedicatoria

"A nuestras familias, por todo el apoyo incondicional que nos brindó en todo el tiempo de estudios que nos ha tocado transcurrir en la carrera de Administración y sistemas..."

Sheyla Beraun y Bryan Paulet

Agradecimiento

En primer lugar, agradecer a nuestro asesor que ha tenido la dedicación y paciencia para poder guiarnos y estar pendiente con las dudas que se nos presentaban en la investigación de nuestro proyecto.

Asimismo, deseamos reconocer a los colaboradores de Mi Banco Agencia "La Merced" por apoyarnos y brindarnos las facilidades para lograr la investigación.

Y, por último, agradecemos a todas aquellas personas que siempre nos apoyan y motivan a seguir adelante, como amigos, maestros, familiares que están en las buenas y malas por siempre brindándonos un soporte emocional incondicional.

Sheyla Beraun y Bryan Paulet

Contenido

Contenido

Asesor	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Contenido.....	vii
Contenido de tablas, figuras, gráficos, cuadros	x
Resumen.....	xii
Abstract.....	xiii
Introducción	xiv
CAPÍTULO I.....	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	16
1.1. Descripción de la realidad problemática	16
1.2. Delimitación del problema	20
1.2.1. Delimitación espacial	20
1.2.2. Delimitación temporal	20
1.2.3. Delimitación conceptual o temática.....	20
1.3. Formulación del problema.....	21
1.3.1. Problema General	21
1.3.2. Problemas Específicos.....	21
1.4. Justificación.....	21
1.4.1. Social	21
1.4.2. Teórica.....	22
1.4.3. Metodológica.....	22
1.5. Objetivos.....	23
1.5.1. Objetivo General	23
1.5.2. Objetivos Específicos	23
CAPITULO II	24
MARCO TEÓRICO	24
2.1. Antecedentes.....	24

2.1.1. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.2. Antecedentes Internacionales.....	27
2.2. Bases Teóricas o Científicas.....	29
2.2.1. Teoría del sistema financiero.....	29
2.2.2. Teoría del dinero.....	30
2.2.3. El crédito relacionado al dinero.....	31
2.2.4. El Riesgo crediticio.....	32
2.3. Marco Conceptual.....	33
2.3.1. Sistema Financiero Peruano.....	33
2.3.2. Colocaciones de créditos comerciales.....	39
2.3.3. Gestión del Riesgo Financiero.....	41
CAPÍTULO III.....	44
HIPÓTESIS.....	44
3.1. Hipótesis General.....	44
3.2. Hipótesis Específicas.....	44
3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización).....	45
CAPÍTULO IV.....	49
METODOLOGÍA.....	49
4.1. Método de Investigación.....	49
4.2. Tipo de Investigación.....	49
4.3. Nivel de Investigación.....	49
4.4. Diseño de Investigación.....	50
4.5. Población y Muestra.....	51
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	52
4.6.1. Técnicas de recolección de datos.....	52
4.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	52
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	53
4.8. Aspectos éticos de la investigación.....	54
CAPÍTULO V.....	55
RESULTADOS.....	55
5.1. Descripción de los resultados.....	55
5.1.1. Análisis Descriptivo de variables.....	55

5.2. Contrastación de hipótesis	64
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	71
CONCLUSIONES	73
RECOMENDACIONES	74
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	75
ANEXOS	77
Matriz de consistencia.....	78
Matriz de operacionalización de variables.....	80
Matriz de operacionalización del instrumento	82
El instrumento de investigación.....	84
Confiabilidad y validez del instrumento	85
La data de procesamiento de datos	91
Consentimiento Informado	92
Fotos de la aplicación del instrumento.....	94
Datos de la entidad: Financiera MIBANCO	95

Contenido de tablas, figuras, gráficos, cuadros

Tabla 1 <i>Variable 1: Colocación de créditos comerciales</i>	55
Tabla 2 <i>Dimensión: Tipo de Crédito Comercial</i>	56
Tabla 3 Dimensión 2: Tipo de Clientes.....	57
Tabla 4 Dimensión 3: Tasas de Interés.....	58
Tabla 5 Variable 2: Gestión de Riesgos Financieros en MYPES	59
Tabla 6 Dimensión 1 de Variable 2: Identificación del Riesgo	60
Tabla 7 Dimensión 2 de la Variable 2: Cuantificación del Riesgo.....	61
Tabla 8 Dimensión 3 de Variable 2: Toma de Decisión.....	62
Tabla 9 Hipótesis General	65
Tabla 10 Hipótesis Específica 1	67
Tabla 11 Hipótesis Específica 2	68
Tabla 12 Hipótesis Específica 3.....	70
Tabla 13 “Tabla para la Interpretación del Coeficiente de Confiabilidad“.....	85
Tabla 14 Resumen de Procesamiento de los Casos	85
Tabla 15 Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento “COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021”	86
Tabla 16 Resultado de Evaluación de Expertos del Instrumento “COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES”	87
Tabla 17 Resultado de Evaluación de Expertos del Instrumento “GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES”.....	87

Figura 1 Relación entre el crecimiento del comercio mundial de mercancías y el crecimiento del PIB mundial (1990-2020)	17
Figura 2 Estimación de la Tasa de desempleo 2019-2021.....	17
Figura 3 Pérdida estimada de empleos en el continente americano en 2020 (en millones)	18
Figura 4 Sectores más afectados por el COVID-19 Vs. los que no.....	19
Figura 5 Estructura del Sistema Financiero Peruano	34
Figura 6 Organigrama General del BCRP	35
Figura 7 Estructura Orgánica Básica de SBS y AFP.....	36
Figura 8 Tipos de Riesgos en el Proceso de Identificación	42
Figura 9 Cuantificación de Riesgo de Mercado.....	43
Figura 10 Gráfico de Variable 1: Colocación de créditos comerciales.....	55
Figura 11 Gráfico de Dimensión: Tipo de Crédito Comercial	56
Figura 12 Gráfico de la Dimensión 2: Tipo de Clientes	57
Figura 13 Gráfico de la Dimensión 3: Tasas de Interés.....	58
Figura 14 Gráfico de la Variable 2: Gestión de Riesgos Financieros en MYPES.....	59
Figura 15 Gráfico de la Dimensión 1 de Variable 2: Identificación del Riesgo.....	60
Figura 16 Gráfico de la Dimensión 2 de la Variable 2: Cuantificación del Riesgo.....	61
Figura 17 Gráfico de la Dimensión 3 de Variable 2: Toma de Decisión.....	62
Figura 18 Tabla de interpretación para Rho de Spearman.....	64
Figura 19 Matriz de consistencia	78
Figura 20 Matriz de Operacionalización de Variables.....	80
Figura 21 Matriz de Operacionalización del instrumento.....	82

Resumen

La investigación se inició con el problema siguiente: fue ¿Cuál es la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?, el objetivo general fue determinar la relación entre las variables descritas; como metodología se estableció el uso del método general científico, y específico el descriptivo, tipo aplicada, de nivel correlacional y el diseño No experimental transversal. En cuanto a los resultados se ha obtenido como p-valor de $0.008 < 0.05$, y coeficiente de correlación positiva moderada de Rho de Spearman de 0.548. Se concluye que, existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021. Por tanto, se recomienda a la administración de MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, mejorar la gestión de los riesgos financieros en cuanto a las colocaciones comerciales registrados en cada periodo.

Abstract

The research began with the following problem: What is the relationship between commercial credit placement and financial risk management in MYPES, MIBANCO - Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, the general objective was to determine the relationship between the variables described; as methodology established the use of the general scientific method, and specific descriptive, applied type, correlational level and cross-sectional non-experimental design. As for the results, a p-value of $0.008 < 0.05$ was obtained, and a moderate positive correlation coefficient of Spearman's Rho of 0.548. It is concluded that, there is significant relationship between commercial credit placement and financial risk management in MSEs, MIBANCO - Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021. Therefore, it is recommended that the management of MIBANCO - Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, improve financial risk management in terms of commercial placements recorded in each period.

Introducción

El trabajo desarrollado se refiere a la situación actual en que se viene presentando en cuanto a la crisis económica mundial que afecta a todas las regiones; específicamente sobre las actividades de las entidades financieras que se encargan de recibir dinero del público para luego otorgar los créditos a las MYPES, tomando en consideración los riesgos que genera por la recesión en que todavía se viene dando en todos los sectores económicos de nuestro país.

Existen trabajos previos referidos al tema tratado; pero, bajo otras circunstancias debido a la pandemia del COVID-19 que estamos soportando, situación tal que, hemos puesto interés en investigar a fin de permitir tener como base para otras aplicaciones en entidades y ámbitos geográficos distintos.

Para cuyo efecto, se encuentra planteado la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?. El objetivo general consiste en establecer la relación entre las variables estudiadas que nos permite alcanzar la siguiente hipótesis: la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES.

La estructura desarrollada es como sigue:

En el **Capítulo I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**, contiene la descripción de la realidad problemática del momento en que vivimos por la pandemia COVID-19 relacionada a la recesión económica, también determina las delimitaciones, planteamos la formulación del problema, describe las justificaciones, planteando objetivo general y los específicos.

El **Capítulo II: MARCO TEÓRICO**, presenta los antecedentes, bases teóricas, marco conceptual de la investigación, a través la identificación y desarrollo de cada variable y sus dimensiones.

En el **Capítulo III: HIPÓTESIS**; plantea la hipótesis general y sus hipótesis específicas, describiendo las alternativas y las negativas, para en análisis respectivo de cuerdo a los resultados que se han de obtener.

En el **Capítulo IV: METODOLOGÍA**, contiene el método, el tipo, nivel y diseño de la investigación; asimismo, la población y muestra obtenida; el uso de las técnicas, instrumentos aplicados, señalando los procedimientos de recolección seguidos para el análisis de los datos; finalizando con el compromiso ético de ejecución del presente trabajo de investigación.

El **Capítulo V: RESULTADOS**, presenta la descripción de resultados con el análisis y la contrastación de las hipótesis.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS; donde se enuncia las diferentes fuentes revisadas y consultadas en todo el desarrollo del trabajo.

Anexos: presenta las matrices, el instrumento de investigación, la confiabilidad y validez, la data estadística, el consentimiento informado e información básica de la entidad en estudio.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

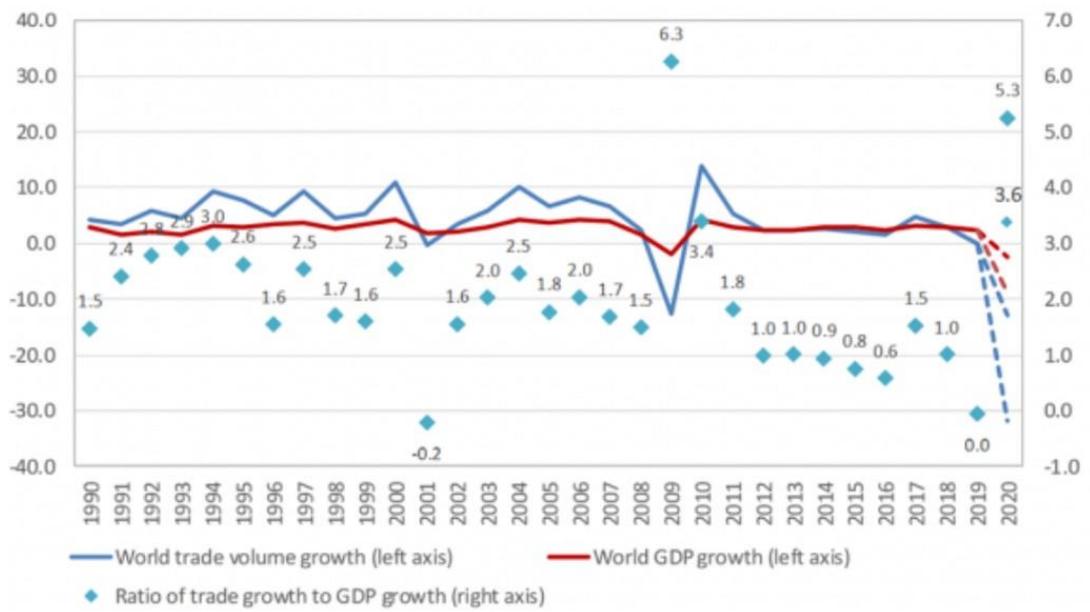
1.1. Descripción de la realidad problemática

La pandemia del coronavirus COVID-19 ha tenido un gran impacto muy súbito y generalizado, debido a la suspensión y cancelación de muchas actividades económicas a nivel mundial; cifras que da el Banco Mundial, vaticinaron una reducción del 5,2 % en el 2020. Este posible anuncio está considerado como la peor recesión ocasionada desde la Segunda Guerra Mundial, siendo en 1870 el haber experimentado una disminución considerable del ingreso per cápita, comparado con el 3,6 % a partir del 2020, lo cual implica que millones de personas se incrementará en la condición de pobreza extrema. (Banco Mundial, 2020).

Como recordaremos, la recesión económica presentada en 2008 y la actual crisis 2020 y lo que viene no son iguales; una de ellas es el origen; el de 2008 fue sistémica y afectó principalmente al sistema financiero, en cambio esta del 2020, por la pandemia, es considerada como cíclica originada por el gran estancamiento súbito de la economía para enfrentar a la emergencia sanitaria en todo el orbe mundial. Solo queda contribuir con las medidas y políticas implementadas a fin de consolidar la reactivación económica y que podamos retornar a la normalidad. (Schifferes, 2021)

Figura 1

Relación entre el crecimiento del comercio mundial de mercancías y el crecimiento del PIB mundial (1990-2020)

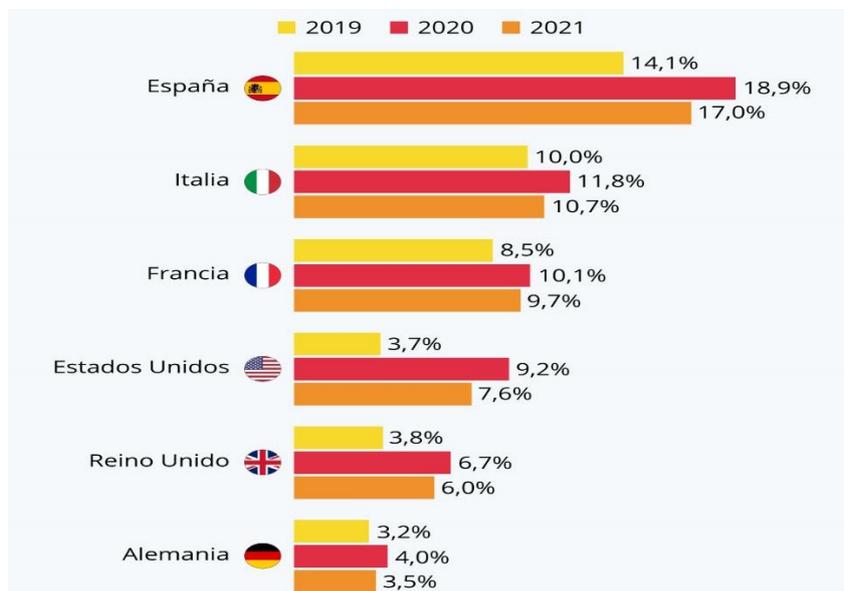


Nota. Tomado de (Cifuentes, 2020) Crisis del coronavirus: impacto y medidas económicas en Europa y en el mundo.

Asimismo, como consecuencia de esta pandemia que afectó a todos los sectores y actividades humanas, con mayor incidencia fue el empleo.

Figura 2

Estimación de la Tasa de desempleo 2019-2021

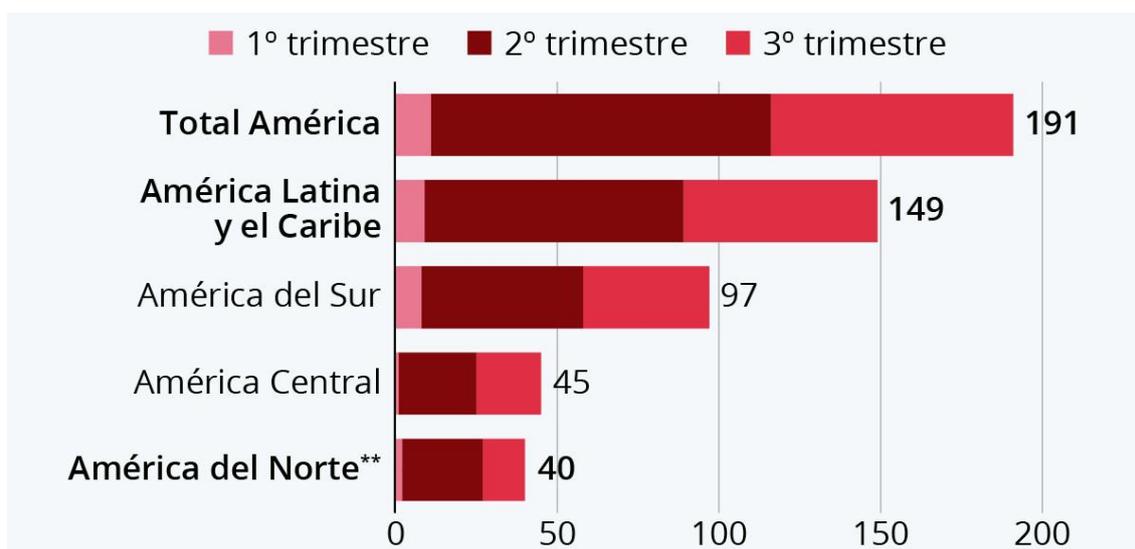


Nota: Tomado de Comisión Europea (2020)

En el continente americano también afectó al sector empresarial en sus múltiples actividades, por ende, al haber tenido un confinamiento prolongado, el desempleo ha ido incrementándose.

Figura 3

Pérdida estimada de empleos en el continente americano en 2020 (en millones)

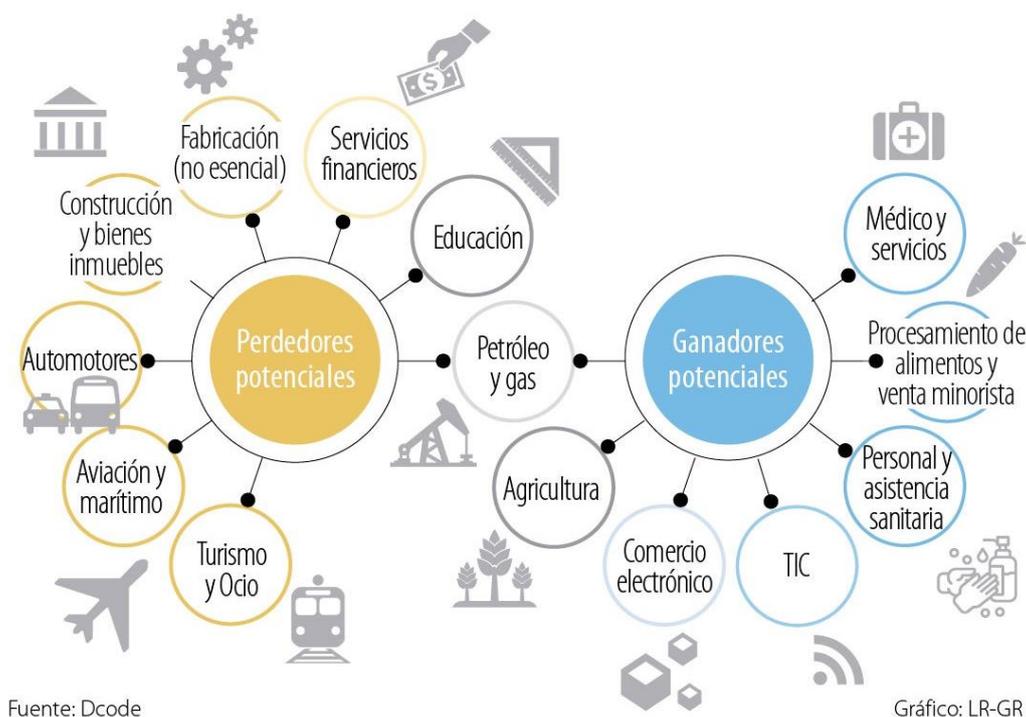


Nota. Tomado de (Pasquali, 2020)

En cuanto a los sectores productivos y de servicios más afectados, entre ellos los servicios financieros; y los menos perjudicados, se aprecia en la siguiente figura:

Figura 4

Sectores más afectados por el COVID-19 Vs. los que no.



Nota. Tomado de La República (2021), se puede apreciar al sistema financiero.

Según la situación actual, originado por la crisis económica y recesión por la pandemia en forma preponderante, las instituciones y mercados financieros tienen un reto y desafío que enfrentar para la reactivación económica, y en forma especial una vez que termine la pandemia, buscando la refluación de la economía a través de la reactivación de la micro y pequeñas empresas que son en gran porcentaje en el país, generadoras de empleo y el aporte al PBI, son fundamentales.

De tal manera, los sistemas financieros juegan un papel muy importante en este proceso de recuperación económica; y es a través de los ahorros recibidos del público, y con ello poder otorgar créditos de acuerdo a la

naturaleza de la entidad bancaria o financiera.

Por tanto, consideramos relevante realizar esta investigación ya que se buscará la relación que pueda existir con la gestión de los riesgos, inherentes a estas actividades, y que, debido a la lenta recuperación económica, probablemente se ven muy afectados por el tema de la mora.

1.2. Delimitación del problema

1.2.1. Delimitación espacial

El ámbito de estudio se refiere a la provincia de Chanchamayo, perteneciente a la Región Junín, específicamente a la ciudad de La Merced, donde funcionan entidades financieras como en el caso de MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ.

1.2.2. Delimitación temporal

La información motivo de la descripción y análisis respectiva corresponde al año 2021, referente a las actividades de colocaciones que llevó a cabo la indicada entidad financiera.

1.2.3. Delimitación conceptual o temática

Aspectos relevantes como temas referidos al sistema financiero, colocación de créditos, gestión de riesgos, serán desarrolladas incluyendo las particularidades en cada caso.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema General

¿Cuál es la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?

1.3.2. Problemas Específicos

Problema específico 1:

¿Existe relación entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?

Problema específico 2:

¿Existe relación entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?

Problema específico 3:

¿Existe relación entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?

1.4. Justificación

1.4.1. Social

A nivel social, la presente investigación se justifica en cuanto beneficiará a los encargados del área de colocaciones en las

entidades financieras, así como los alcances que permita realizar una propuesta de política adecuada de gestión de los riesgos que se presentan en cada caso. Asimismo, con los resultados a alcanzar, es importante otorgar mayores facilidades y que sean más flexibles en cuanto a las devoluciones de las personas naturales y jurídicas, tomando en consideración la realidad y el momento en que todavía seguimos con la pandemia COVID-19.

1.4.2. Teórica

A nivel teórico, la investigación se justifica en el sentido de llenar un vacío en el conocimiento científico referido al sistema financiero en nuestro país, específicamente el gran apoyo que brindan a las micro y pequeñas empresas, motores de la reactivación económica de nuestra región, generadora de puestos de trabajo y producción de bienes y servicios para cubrir las necesidades de la población.

1.4.3. Metodológica

El estudio pretende relacionar las actividades inherentes de las colocaciones de crédito que realiza la entidad financiera MIBANCO ubicado en La Merced, con la gestión de riesgos financieros, a fin de establecer una metodología de trabajo que sirva como modelo para otras entidades similares.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

1.5.2. Objetivos Específicos

Objetivo específico 1:

Determinar la relación entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

Objetivo específico 2:

Determinar la relación entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

Objetivo específico 3:

Determinar la relación entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Según (Roque & Loyola, 2019) en la tesis “*Colocaciones y su relación con el riesgo financiero de los microempresarios clientes de IDER CV. Trujillo, 2018*”; por la Universidad Privada del Norte, Carrera de Administración; considera los siguientes aspectos:

El objetivo general fue establecer la relación entre las variables colocaciones y riesgo financiero en micro empresarios de la financiera IDER CV de la ciudad de Trujillo en el año 2018. La metodología utilizada fue cuantitativa y alcance descriptiva y correlacional, con un diseño no experimental. Como técnica utilizada optó por el análisis de la información, obteniendo tablas de frecuencia para la estadística descriptiva y el coeficiente de correlación de Pearson para la contrastación de las hipótesis. Llegaron a la conclusión de que, las variables estudiadas tienen una relación positiva muy baja, esto consideran que es por el grado de correlación de apalancamiento operativo obtenido de 0.57; es decir que a mayores colocaciones se incrementa el apalancamiento operativo; asimismo, el grado de liquidez manifiesta una correlación positiva moderada con el 0.67; interpretando que, a mayores colocaciones, mayor es el grado de liquidez.

De igual manera, (Sandoval, 2017) con el trabajo presentado *“Marketing y su influencia en las colocaciones de créditos en financiera Compartamos Agencia Pacasmayo – periodo 2017”*; por la Universidad Nacional de Trujillo, Escuela Profesional de Administración, presenta como resumen lo siguiente:

El objetivo general ha sido determinar la influencia del marketing en las colocaciones de créditos, cuya entidad seleccionada ha sido la Financiera Compartamos Agencia Pacasmayo en el año 2017. Utilizó la investigación descriptiva, diseño elegido fue de una sola casilla. Los resultados obtenidos fue que, el marketing si influye en la colocación de créditos en la Financiera Compartamos; asimismo, el precio (tasa de interés) que otorga la Financiera Compartamos no influye en la colocación de créditos; también, las promociones que brinda la Financiera Compartamos influye significativamente en la colocación de créditos; finalmente, la plaza de Financiera Compartamos influye significativamente en la colocación de créditos. Como estadística descriptiva determina que, los clientes en el año 2017 se incrementaron en 42% comparado al año 2016, en cuanto a la cartera se incrementó en 2017 con el 23.38% comparado al año 2016.

En concordancia a (Cahuana, 2019) en su tesis *“Caracterización del control interno en las colocaciones de créditos de la empresa financiera Credinka s.a. agencia Túpac Amaru periodo – 2018”*; por la Universidad Católica Los Ángeles

Chimbote, Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas, nos alcanza lo siguiente:

El objetivo general fue describir características del control interno en colocaciones de créditos, tomando como entidad de estudio a Empresa Financiera Credinka S.A. Agencia Túpac en el año 2018. Utilizó el diseño no experimental descriptivo, el instrumento ha sido aplicado a 12 colaboradores de la misma empresa, obteniendo el siguiente resultado: en cuanto al ambiente de control señalado por los encuestados el 50,00% indicaron siempre la administración difunde la visión y misión. Sobre la evaluación de riesgos consideraron que el 41,67% a veces se pone en práctica el plan estratégico para la gestión de riesgos de colocación de créditos. Asimismo, el 42% afirman que la entidad tiene instrumentos para identificar los tipos de riesgos. Referente a las acciones de control, señalaron que el 50% de los entrevistados indican que, siempre la colocación de créditos tiene la autorización de los funcionarios encargados. Con respecto a la información y comunicación interna el 58% de los encuestados señalan que, siempre la transferencia de las informaciones y funciones están considerados como confiable y acertada. El ambiente de supervisión y monitoreo indican que el 42% siempre y también casi siempre desarrollan actividades preventivas y seguimiento tomando en cuenta cumplir con sus funciones. Finalmente, la conclusión final arriba a que, es necesario una mejora en la implementación de un sistema de control a fin de evitar riesgos financieros.

(Chambilla, 2019) en su trabajo de maestría “*Relación de las colocaciones de créditos con la morosidad de los Bancos Privados de la Provincia de San Román año 2016*”; por la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, maestría en Administración, mención Marketing y Finanzas, considera como resumen lo siguiente:

La investigación tuvo como objetivo identificar la relación de la colocación de créditos con la morosidad, para cuyo efecto tomó como entidad de estudio los bancos privados de la Provincia de San Román periodo 2016. La investigación fue descriptiva, diseño no experimental, habiendo aplicado la técnica de la encuesta e instrumento cuestionario. La estadística descriptiva e inferencial, fue a través del análisis e interpretación de los datos, usando la regresión simple y múltiple, y la prueba de t de student; respectivamente. Llegando a la conclusión de que, determinaron que la colocación de créditos tiene relaciona directamente y significativamente con la morosidad, teniendo como resultado de la contrastación de la hipótesis general ($t_{cal} 8.706$) con el coeficiente de correlación de Pearson.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

En el trabajo presentado por (Colmena, 2019) por la Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras; Carrera de Administración de

Empresas, cuyo título es “*Baja productividad en la colocación de créditos en la Agencia Buenos Aires de Banco FIE S.A*”; considera lo siguiente:

Banco FIE S.A. es considerada a nivel internacional como uno de los referentes del microcrédito, ya que el mismo fue uno de los precursores del microcrédito en Bolivia junto con Banco PRODEM y Banco SOLIDARIO.

El objetivo del presente trabajo fue buscar el ascenso de la cantidad de operaciones desembolsadas o colocadas mensualmente en la Agencia Buenos Aires del Banco FIE S.A; para tal efecto, han analizado el proceso que conducía a la colocación de operaciones de créditos financieros, tomando en cuenta identificar y disminuir tiempos considerados como ociosos en todo el proceso, permitiendo la optimización de la cantidad de colocaciones en el mes.

De tal manera, también (Sánchez, 2017) en “*Estructura del mercado de microcrédito en el Ecuador : implicaciones en las condiciones de colocación de crédito- volumen de crédito y tasas de interés*”; por la Universidad Católica del Ecuador, cuyo resumen es el siguiente:

El objetivo fue identificar el grado de congregación en el importante mercado de microcrédito ecuatoriano, así como determinar el efecto de la fuerza del mercado en entidades financieras con mucha experiencia en este sector, a través de tasas de interés entre el 2009 a 2015. Para

cuyo efecto, aplicaron un modelo de información con panel de efectos fijos, datos mensualizados del referido período. Concluyó que, el mercado de microcrédito del sector privado en Ecuador está aglutinado, al mismo tiempo ha probado la hipótesis alterna, estableciendo que, las entidades estudiadas en este sector ostentan poder de mercado permitiendo influir en el comportamiento de las tasas de interés.

2.2. Bases Teóricas o Científicas

2.2.1. Teoría del sistema financiero

De acuerdo a (Rodríguez, 2015a) en su libro *“El Sistema Financiero y los modelos macroeconómicos”*; nos refiere que, el sistema financiero tiene un origen muy simple y primitiva; es decir, particularmente existen solamente dos elementos financieros como origen externo: a) una base monetaria, y b) el depósito del capital de las empresas. Asimismo, señalan los autores que, el lucro de las entidades que otorgan créditos son conservadas en dos maneras: a) los depósitos bancarios, y b) los préstamos no formales colocados por especuladores al sector privado.

Las colocaciones o préstamos informales y los bancarios establecen la oferta de créditos que pueden obtener los empresarios. Asimismo, “la demanda de crédito es determinada por los flujos corrientes de producción y el precio de los insumos básicos” (p. 67); sin embargo, puede equilibrarse a través de variaciones de las tasas de interés típicas que circula en el mercado informal.

Una economía está determinada por el ahorro que tiene como origen las utilidades retenidas o no invertidas; aquí es donde las entidades financieras se dedican a financiar el capital de trabajo captado hacia las empresas que buscan financiamiento para emprender sus proyectos productivos o comerciales; además, también se suman los ahorros personales que no son muy significativos.

Según (Rodríguez, 2015b) en su libro *“Introducción al sistema financiero: especificidades en Cuba”*; nos hace referencia que el sistema financiero “es el conjunto de instituciones, mercados y técnicas específicas de distribución capaces de crear los instrumentos monetarios que son necesarios para la expansión de una economía” (p. 1), además permite acumular recursos financieros que no son utilizadas inmediatamente, sino están siendo orientadas estos ahorros hacia la aplicación de inversiones empresariales.

2.2.2. Teoría del dinero

El estudio realizado por (Von, 1936) en su libro *“Teoría del dinero y del crédito”*; nos habla, entre otros temas, sobre la función del dinero; es decir que, en un determinado sistema económico “donde el libre intercambio de bienes y servicios sea desconocido no hay lugar para el dinero. En un estadio social en que la división del trabajo no traspasara el recinto doméstico sería tan inútil como para el individuo aislado.” (p. 15).

Por tanto, considerando esta premisa, el dinero se supone que aparece en un sistema económico que tiene como sustento la división del trabajo y exista la propiedad privada sobre los bienes de primer orden (bienes de consumo), además también propiedad de orden más superior (bienes productivos).

En este contexto de un sistema anárquico de sistemas de producción, decidir lo que se tiene que producir y la forma cómo realizar es cosa del designio; y esto, está en manos de los que tienen los instrumentos y medios de producción, que permite producir tanto para sus propios deseos y para la satisfacción de cubrir las necesidades de los demás.

Es así que, la forma de equilibrar la producción y el consumo se encarga el mercado, lugar donde se realiza el intercambio de bienes y servicios en forma libre.

Por consiguiente, la función del dinero existe para facilitar las actividades del mercado como un medio de cambio de uso general; por tanto, considerado como un bien económico.

2.2.3. El crédito relacionado al dinero

Una vez establecido el bien común (el dinero), tiene que cumplir su función; para cuyo efecto se crea las instituciones financieras o bancos. “La actividad bancaria se desarrolla en dos ramas distintas: las negociaciones de crédito a través del empréstito del dinero de terceros y

las garantías de crédito por la emisión de títulos fiduciarios” (Von, 1936, p. 149), entre estos tenemos a los billetes y emisiones bancarias.

Los bancos o entidades financieras toman el dinero de terceros a préstamo para luego prestar también a terceros; pero aquí hay que resaltar que, la tasa de interés que pagan y lo que reciben descontados los gastos administrativos por realizar estas actividades son las ganancias o beneficios. Hay que diferenciar en el mundo financiero, se consideran banqueros a los que prestan dinero de terceros, mientras los que hacen con su propio capital se denominan capitalistas, pero no son banqueros.

2.2.4. El Riesgo crediticio

Al haber hecho las colocaciones a terceros, “El crédito que garantiza el banco debe corresponder cuantitativa y cualitativamente al crédito que asume” (p. 150); es decir un tanto más exacta la interpretación es que, la fecha de vencimiento otorgadas por el banco no debe exceder a la fecha de asumir las obligaciones de los terceros de hacer efectivo las devoluciones; de esta manera, se evitaría la morosidad.

Sin embargo, el riesgo siempre estará presente, debido a varios factores; entre ellos a la posibilidad de insolvencia ya sea por las normas legales vigentes relacionadas a las deudas, en este caso no es delito calificado en nuestra estructura jurídica. Los bancos son conscientes de estas circunstancias de insolvencia o morosidad, siendo

así, por el papel que juega de ser intermediario entre el crédito que otorga y el que recibe, al final gana o pierde.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Sistema Financiero Peruano

a) Concepto

En atención a (Ambrosini & López, 2019) en su obra “*El Sistema Financiero Peruano*”; nos hace referencia de que “es una de las vigas maestras que sustenta una economía de mercado, porque de acuerdo a su correcta organización permite que el crédito fluya y se convierta en un instrumento fundamental para la creación de capital.” (p. 5)

b) Base Legal

Las actividades financieras en el Perú se encuentran reguladas por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley Nro. 26702; sus modificatorias y demás reglamentos.

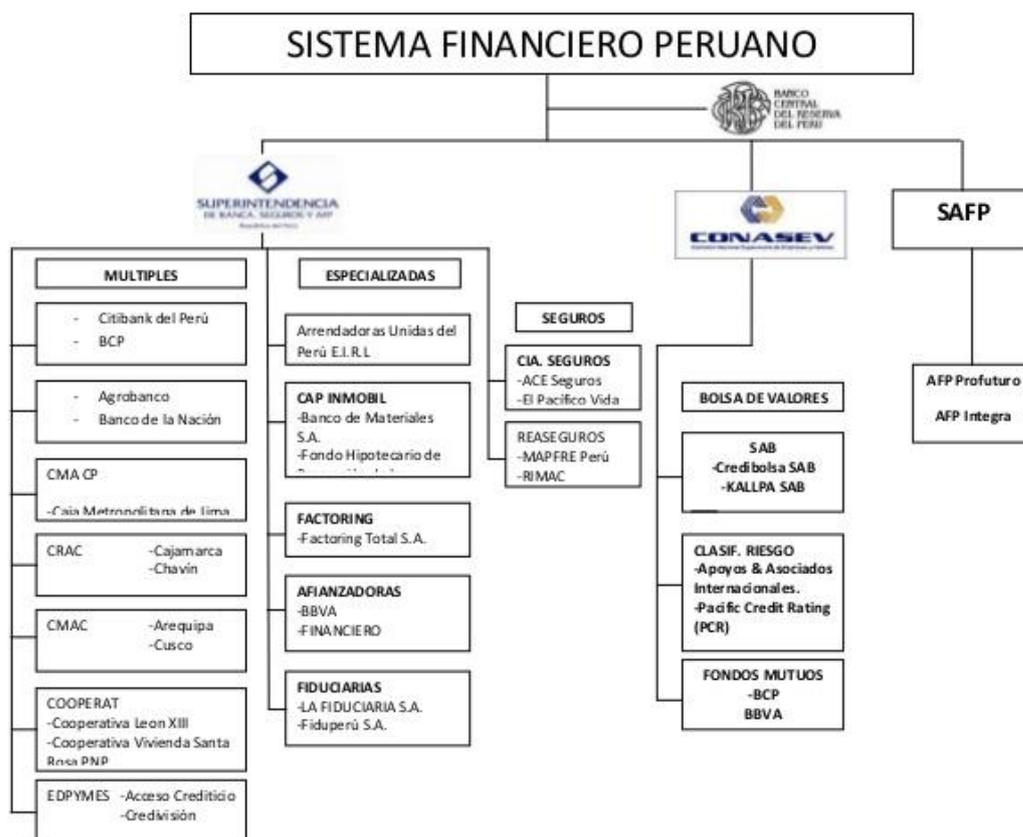
c) Estructura del Sistema Financiero

El sistema financiero está constituido por un conjunto de instituciones y mercados; encargadas de la intermediación de recursos monetarios de los ahorros que recibe y colocados a los inversionistas por medio de dos alternativas: primero, los encargados de las transferencias financieras indirectas, tales como las entidades bancarias, financieras, cajas rurales, cajas

municipales, entre otros; y, segundo, los denominados mercados financieros directos, donde administran los bonos, las acciones, papeles comerciales y demás derivados financieros que son comercializados en el mercado tanto primario como secundario. (Figueroa et al., 2018, p. 14)

Figura 5

Estructura del Sistema Financiero Peruano



Nota. Tomado de (Figueroa et al., 2018)

d) Entidades reguladoras y supervisoras del sistema financiero peruano

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) es el encargado de regular el sistema financiero en nuestro país; un organismo autónomo encargado de preservar la estabilidad monetaria y su autonomía. De acuerdo a la Constitución, el Banco Central tiene las siguientes funciones. Sus principales funciones son:

Regular la moneda y el crédito del sistema financiero.

Administrar las reservas internacionales.

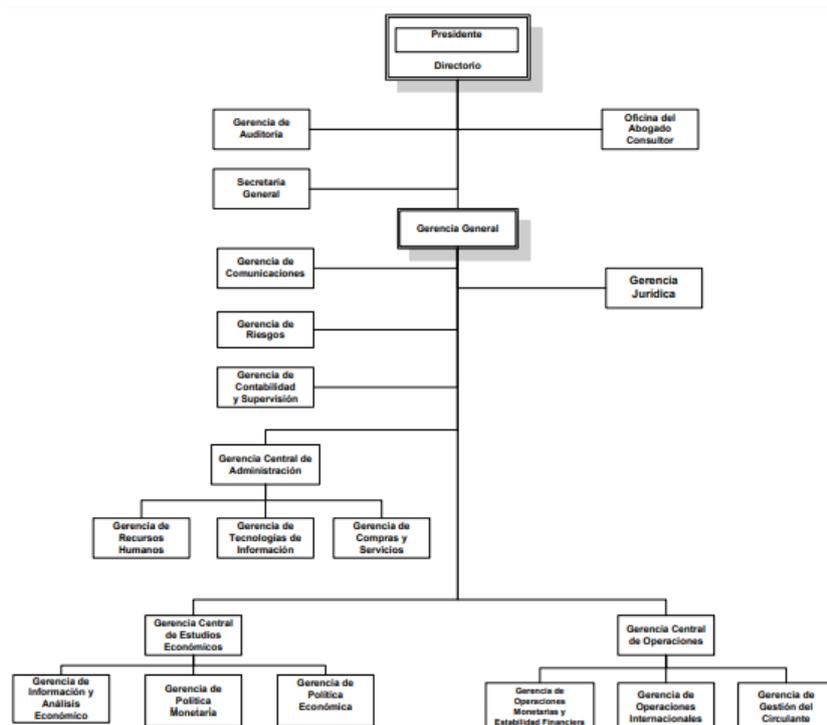
Emitir billetes y monedas.

Informar periódicamente sobre las finanzas nacionales.

(BCRP, 2021)

Figura 6

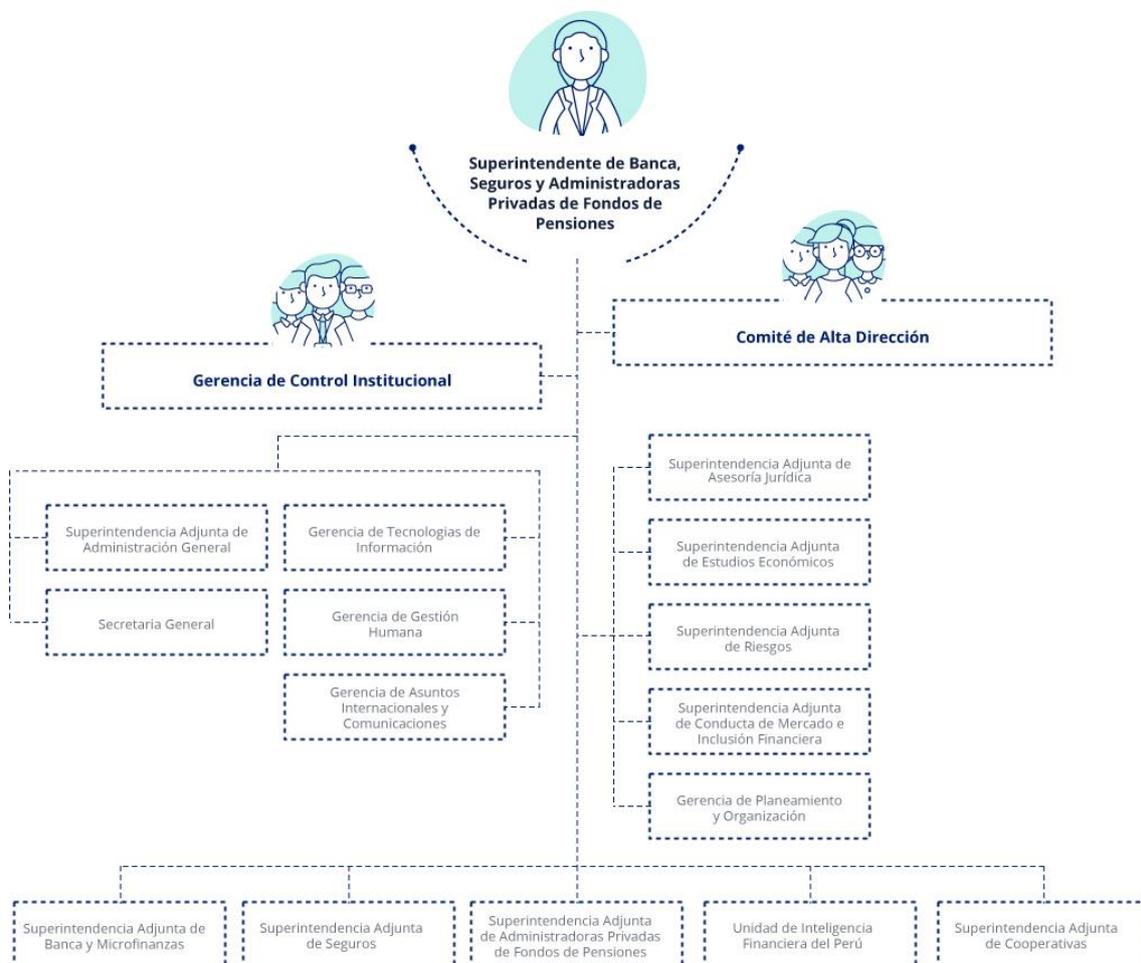
Organigrama General del BCRP



En cambio, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es un organismo encargado de regular y supervisar sobre las actividades del sistema financiero, de seguros y privado de pensiones (SPP); también, prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Tiene como objetivo fundamental preservar los intereses de los ahorristas, de los asegurados y de los afiliados al SPP. (SBS Y AFP, 2021)

Figura 7

Estructura Orgánica Básica de SBS y AFP



e) Tipo de empresas del sistema financiero

Según la Ley Nro. 26702, existe dos tipos de empresas:

A) Empresas de Operaciones Múltiples:

- **Empresa bancaria:** capta dinero del público en depósito y coloca tanto su propio capital y lo que recibe para otorgar créditos en diferentes operaciones sujetas a riesgos de mercado.
- **Empresa financiera:** Recibe recursos del público y cuya función es otorgar colocaciones de primeras emisiones de valores, realiza operaciones con valores mobiliarios y ofrece asesoría de índole financiero.
- **Caja Rural de Ahorro y crédito:** también recibe dinero del público para otorgar créditos financieros de preferencia a mediana, pequeña y micro empresa del ámbito geográfico rural.
- **Caja municipal de Ahorro y Crédito:** Tiene como especial actividad en la ejecución de actividades de financiamiento en forma especial a las pequeñas y micro empresas.
- **Caja Municipal de crédito Popular:** Actividades orientadas a brindar crédito pignoraticio al público en forma general, asimismo a municipios Provinciales y Distritales y empresas relacionadas.

- **Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa (EDPYME):** Están facultados para otorgar financiamiento de preferencia a empresarios de la pequeña y micro empresa, con sus propios capitales.
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito:** Facultadas para recibir dinero de todo el público como personas naturales diferentes a sus accionistas, salvo si suman como sociedades cooperativas con acciones, reguladas por la Ley General Nro. 26702 y la Ley General de Sociedades, supervisadas por la SBS.

B) Empresas Especializadas:

Tenemos a los siguientes:

- **Empresas de arrendamiento financiero:**
Especializados en comprar bienes muebles e inmuebles, otorgados a personas naturales o jurídicas, recibiendo un determinado porcentaje de renta periódica y con la posibilidad de adquirir el cliente por un precio pre establecido.
- **Empresa de factoring:** Se encuentran especializados para comprar facturas conformadas, títulos valores, así como otros títulos valores mobiliarios que representan deudas.

- **Empresa afianzadora y de garantías:** Ofrecen fianzas que garantiza a personas naturales o jurídicas para otras entidades financieras nacionales y extranjeras.
- **Empresa de servicios fiduciarios:** Actúan como fiduciarios en la gestión de patrimonios autónomos, o dar cumplimiento a encargos fiduciarios de otras diversas.

2.3.2. Colocaciones de créditos comerciales

a) Créditos comerciales

Se conoce como crédito comercial al prórroga del pago de bienes o servicios que una empresa ofrece a sus clientes. (Economipedia, 2021)

b) Tipos de crédito comercial

Existen siete tipos de créditos comerciales:

1. **Créditos corporativos:** otorgados a personas jurídicas con ventas anuales superiores a S/ 200 millones en los dos últimos años.
2. **Créditos a grandes empresas:** Concedidos a personas jurídicas con ventas anuales superiores a S/ 20 millones pero que no sea más de S/ 200 millones en los dos últimos años.

3. **Créditos a medianas empresas:** otorgados a personas jurídicas, con un endeudamiento total en el sistema financiero más de S/ 300 mil en los últimos seis meses.
4. **Créditos a pequeñas empresas:** Son orientados al financiamiento de actividades de producción, comercialización o prestación de servicios; son concedidos a personas naturales o jurídicas, cuya deuda en todo el sistema financiero, descontando créditos hipotecarios, supera a S/ 20 mil, y no mayor a S/ 300 mil en los últimos seis meses.
5. **Créditos a microempresas:** lo mismo que el anterior, pero cuyas deudas en el sistema financiero, descontando créditos hipotecarios para vivienda, sea no más a S/ 20 mil en los últimos seis meses.
6. **Créditos de consumo:** Otorgadas a personas naturales para solventar pagos consumo de bienes, servicios o gastos que no tengan relación a actividades empresariales. Pueden ser revolvente y no revolvente.
7. **Créditos hipotecarios para vivienda:** Son otorgados a personas naturales para que puedan adquirir, construir, refaccionar, remodelar, ampliar, mejorar o subdividir su propia vivienda, pero dichos créditos se concedan amparados con hipotecas que estén correctamente inscritas. (SBS Y AFP, 2020)

c) Tipo de clientes

Los tipos de clientes son: personas naturales y jurídicas.

d) Tasas de interés

A través de (EL PERUANO, 2021) con fecha 18 de marzo de 2021, se publicó la Ley N° 31143 “*Ley que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros*”; donde considera lo siguiente:

“Artículo 6.- Cobro de intereses, comisiones y gastos”

“Las tasas de interés que cobran las empresas del sistema financiero se señalan libremente, dentro del límite establecido por el Banco Central de Reserva en aplicación del artículo 52 del Decreto Ley 26123, Ley Orgánica del Banco Central de Reserva del Perú.”

Asimismo, señala dicha Ley “El interés moratorio tiene por finalidad indemnizar la mora en el pago del crédito y se computa y cobra a partir de la fecha en que el deudor incurre en mora, sin perjuicio del cobro del interés convencional compensatorio pactado, según lo establecido en el artículo 1242 del Código Civil.”

2.3.3. Gestión del Riesgo Financiero**a) Concepto**

El riesgo de crédito es una “Posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, emisores,

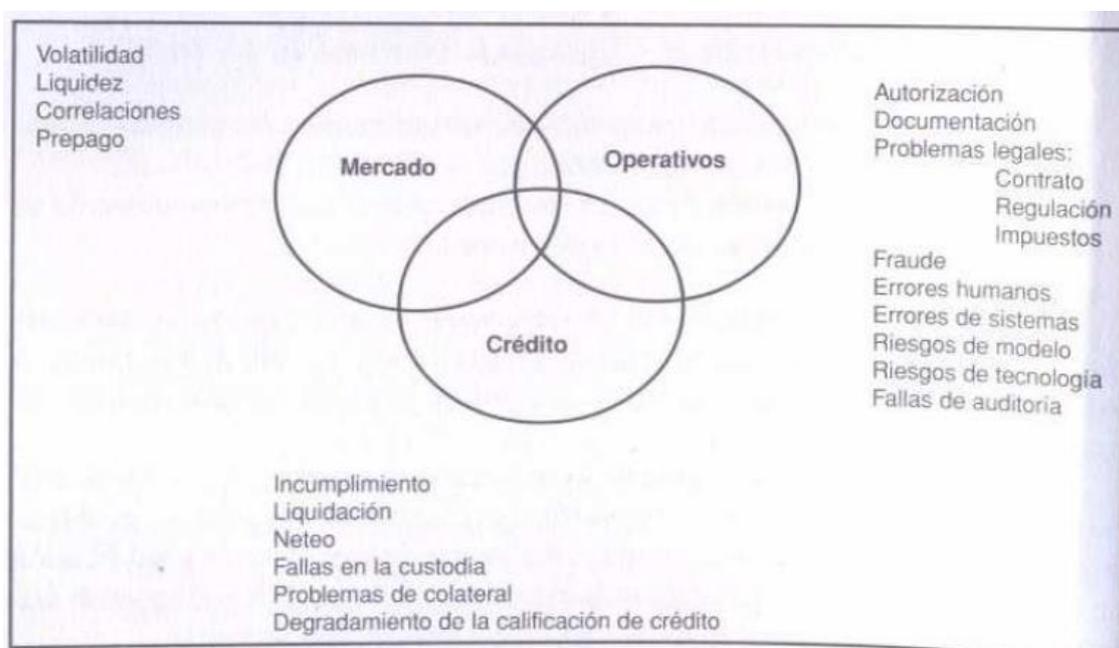
contrapartes, o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales.” (SBS Y AFP, 2020)

b) Identificación del Riesgo

Obedecen a los riesgos operativos (de modelo, fallas humanas, de sistema) así como riesgo de créditos (incumplimiento de contrapartes, custodia de valores, liquidación, entre otros) (De Lara, 2008, p. 18)

Figura 8

Tipos de Riesgos en el Proceso de Identificación



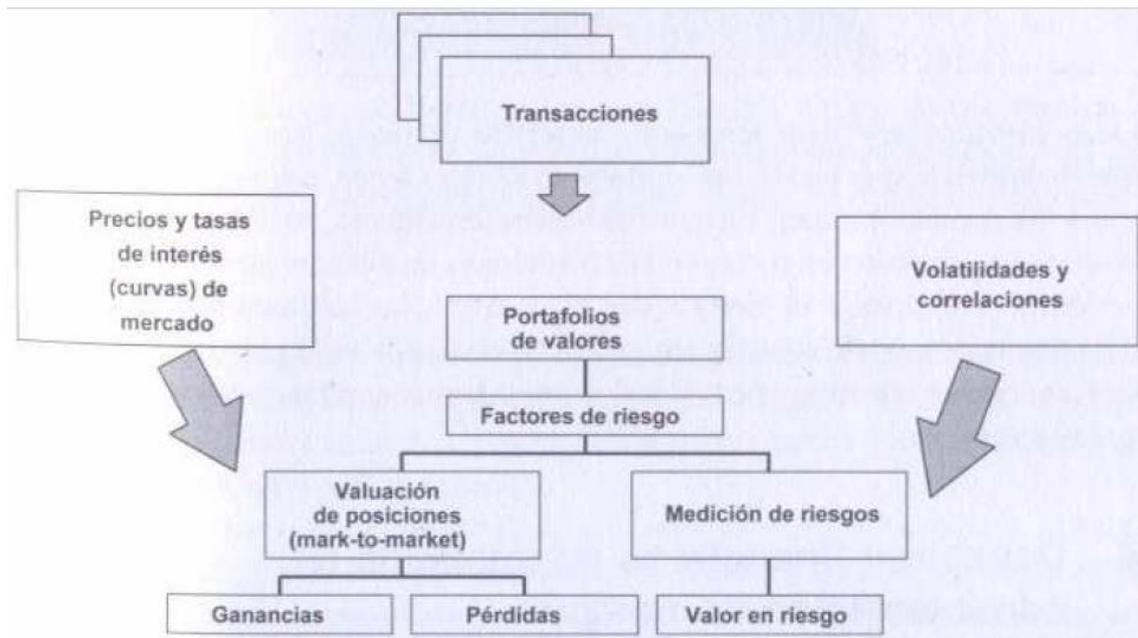
Nota. Tomado de (De Lara, 2008, p. 18)

c) Cuantificación del Riesgo

La cuantificación del riesgo crediticio se realiza a través del cálculo de la probabilidad de impago o morosidad.

Figura 9

Cuantificación de Riesgo de Mercado



Nota. Gráfico de cuantificación del mercado, tomado de (De Lara, 2008, p. 19)

d) Toma de Decisiones

Ante una situación de riesgo crediticio las entidades financieras por naturaleza son las que conocen de la cultura del riesgo; por tanto, deben crear una ventaja competitiva frente a los hechos a fin de anticiparse a ello y a largo plazo evitar riesgos importantes y evitar incluso la bancarrota. (De Lara, 2008, p. 20)

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

3.1. Hipótesis General

Existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

3.2. Hipótesis Específicas

Hipótesis específica 1:

Existe relación significativa entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

Hipótesis específica 2:

Existe relación significativa entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

Hipótesis específica 3:

Existe relación significativa entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021

3.3. Variables (definición conceptual y operacionalización)

3.3.1. Definición Conceptual

a) Variable (1): Colocación de Créditos Comerciales

Según el (Banco Central de Chile, n.d.) en su reporte habitual nos alcanza la siguiente definición:

Colocación o crédito es un préstamo de dinero que un Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamos en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero. (p. 1)

Ahora, el concepto de Créditos Comerciales nos explica en (Economipedia, 2021) de la siguiente manera: “Un crédito comercial es un aplazamiento del pago de bienes o servicios que una empresa concede a sus clientes.”

Por tanto, consolidando ambas definiciones podemos tener los siguiente: La colocación de créditos comerciales es el préstamo de dinero que otorga una entidad financiera a sus clientes para ser devueltos a través de cuotas con tasas de un interés establecido.

b) Variable (2): Gestión de Riesgos Financieros en MYPES

Según (De Lara, 2008) en su libro “*Medición y Control de Riesgo Financieros*”; considera que “implica, en primer lugar, la identificación de riesgos, en segundo su cuantificación y control mediante el establecimiento de límites de tolerancia al riesgo y, finalmente, la modificación o nulificación de dichos riesgos...” (p. 17).

Asimismo, señala el mismo autor que, la gestión del riesgo de crédito es tan antiguo y seguramente el más importante que enfrentan las entidades financieras; tomando en cuenta al momento de presentarse es considerado como una pérdida potencial como resultado de que los clientes no cumplen con sus compromisos de pago de los préstamos adquiridos.

3.3.2. Operacionalización

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 1	(Economipedia, 2021) y (Banco Central de Chile, n.d.) definen como "el préstamo de dinero que otorga una entidad financiera a sus clientes para ser devueltos a través de cuotas con una tasa de interés establecido."	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL	Según la Resolución S.B.S. N° 14353-2009, señala: d) Créditos a pequeñas empresas (Son aquellos préstamos expuestos a financiar movimientos de producción comercialización cuyo déficit total en el sistema financiero sin interponer los préstamos hipotecarios para vivienda es máximo a S/. 200 pero no mayor a S/. 300 mil en los últimos seis 6 meses. y e) Créditos a microempresas (...cuyo débito total en el sistema financiero sin contener los préstamos hipotecarios para vivienda es no máximo a S/. 200 en los últimos seis 6 meses.)	Importe de crédito al sector Comercio	Ordinal
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES				Importe de crédito al sector Producción	
				Importe de crédito al sector Servicios	
		Rango de colocaciones a Microempresas			
		Rango de colocaciones a Pequeña empresa			
		Rango de colocaciones a Otros (vivienda, saneamiento)			
		Tasas para crédito a microempresas			
Tasas para crédito a pequeñas empresas					
Tasas de consumo e hipotecario.					
		TIPO DE CLIENTES	Están considerados como personas naturales y jurídicas		
		TASAS DE INTERÉS	(BCRP, 2021) Las tasas activas reportadas son aquellas que cobran los bancos según tipo de crédito (corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo e hipotecario) y modalidades de financiamiento (préstamos a diversos plazos).		

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 2	Según (De Lara, 2008) en su libro “Medición y Control de Riesgo Financieros”; considera que “implica, en primer lugar, la identificación de riesgos, en segundo su cuantificación y control mediante el establecimiento de límites de tolerancia al riesgo y, finalmente, la modificación o nulificación de dichos riesgos...” (p. 17).	IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO	Obedecen a los riesgos operativos (de modelo, fallas humanas, de sistema) así como riesgo de créditos (incumplimiento de contrapartes, custodia de valores, liquidación, entre otros)	Cumplimiento de normas internas	Ordinal
Cumplimiento de normas externas					
prevención e investigación de fraudes					
GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES		CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO	La cuantificación del riesgo crediticio se realiza a través del cálculo de la probabilidad de impago o morosidad.	segmentación de riesgos	
				cartera en riesgo	
				gasto de provisiones	
				mejoras en la originación crediticia	
TOMA DE DECISIÓN	Ante una situación de riesgo crediticio las entidades financieras por naturaleza son las que conocen de la cultura del riesgo; por tanto, deben crear una ventaja competitiva frente a los hechos a fin de anticiparse a ello y a largo plazo evitar riesgos importantes y evitar incluso la bancarrota.	Gestión de cobranza			
		Monitoreo de riesgo de Tesorería			

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Método de Investigación

El método general es el Científico, y el específico el Descriptivo; toda vez que, tal como afirma (Valderrama, 2018) para desarrollar las investigaciones se toma como fundamento el Método Científico como referencia general; y desarrollar en forma específica se opta por el método Descriptivo.

4.2. Tipo de Investigación

El tipo de investigación seleccionado corresponde a la aplicada; tomando en consideración que, está relacionada directamente a la investigación básica y su objetivo específico es aplicar las teorías que existen y aplicar a los procedimientos técnicos a fin de resolver situaciones o procesos de la vida real; es decir, este tipo de investigación está enfocado en solucionar problemas más que presentar o formular teorías. (Valderrama, 2018, p. 39)

4.3. Nivel de Investigación

De acuerdo a los objetivos planteados el presente trabajo tiene como nivel de desarrollo el Correlacional.

Así refiere (Ñaupás et al., 2018) en su libro “*Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*”, cuando

señala “Se utilizan cuando se quiere establecer el grado de correlación o de asociación entre una variable (X) y otra variable (Z) que no sean dependiente una de la otra” (p. 368)

4.4. Diseño de Investigación

Continuando con el aporte de Ñaupas y otros, consideramos que el diseño de investigación es el no experimental, transversal.

“En los diseños de investigación no experimental se utilizan una serie de símbolos que tienen una denotación que es importante conocer para leerlos comprensivamente.” (p. 365)

Y nos proporciona el siguiente esquema:

Figura 1

Diseño de investigación

En los diseños no experimentales:	
M	es la muestra,
O	es la observación o medición de una variable,
T	es el tiempo en que transcurre la investigación y
(r),	es el coeficiente de correlación. Veamos.

Dónde:

Variable 1: Colocación de créditos comerciales

Variable 2: Gestión de Riesgo Financieros en MYPES

4.5. Población y Muestra

Como población corresponde a todos los servidores de MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO que son 43.

- Se incluye a: 22 servidores elegidos por muestra no probabilística, de conveniencia, que pertenecen al área de Negocios y de Soporte.
- Se excluye: al resto de los servidores.

ÁREA DE NEGOCIOS			
N°	APELLIDOS	NOMBRES	CARGO
1	ZAPATA NAVARRO	JHON	GERENTE ZONAL
2	DOMINQUEZ MAYTA	DILMER	GERENTE DE AGENCIA
3	BASURTO VARGAS	ERIKA	JEFA DE VENTAS
4	UNNOC LANDA	MAX PERCY	ASESOR DE NEGOCIO
5	FLORES TORRES	ANITA	ASESOR DE NEGOCIO
6	ROMANI BALDEON	CARLOS	ASESOR DE NEGOCIO
7	CASIMIRO SALAZAR	HECTOR	ASESOR DE NEGOCIO
8	TICLLASUCA DAVID	JENRRY	ASESOR DE NEGOCIO
9	CARBAJAL CALDERON	JESUS	ASESOR DE NEGOCIO
10	CONDOR GONZALES	JHOSEP	ASESOR DE NEGOCIO
11	WERLEN AVILA	KEVIN	ASESOR DE NEGOCIO
12	CORDOVA SAMANIEGO	LESLY YUMAIRA	ASESOR DE NEGOCIO
13	MUÑOZ SEDANO	OLIVER NESTROR	ASESOR DE NEGOCIO
14	MEZA VENTO	ROBERT JIM	ASESOR DE NEGOCIO
15	ESCOBAR VENDEZU	STIVEN	ASESOR DE NEGOCIO
16	FLORIAN MONTALVO	WALTER	ASESOR DE NEGOCIO
ÁREA DE SOPORTE			
17	DAVILA CARHUAMACA	SHEYLA RUTH	JEFA DE BANCA
18	SAUÑE DE LA CRUZ	MIRIAN MERCEDES	EJECUTIVA DE BANCA
19	VARGAS CARDENAS	ROSA NAHIL	REPRESENTANTE DE SERVICIOS
20	ROQUE VIVANCO	GREIS	REPRESENTANTE DE SERVICIOS
21	BERAUN APOLINARIO	SHEYLA MARCIA	AUXILIAR DE BANCA
22	GONZALES MACHUCA	ALICIA	AUXILIAR DE BANCA

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnicas de recolección de datos

Según (Arias, 2020) en su libro “*Técnicas e instrumentos de investigación científica*”; hace mención a la técnica de:

La Encuesta

“Es una técnica comúnmente utilizada en el ámbito de las ciencias sociales, que con el paso del tiempo se ha expandido al ámbito de la investigación científica.” (p. 18)

Efectivamente, es una técnica muy utilizada para trabajos propios de ciencias administrativas y contables, lo cual permite tener acceso a las personas seleccionadas para que den su opinión.

4.6.2. Instrumentos de recolección de datos

El complemento de la técnica de la encuesta es:

El Cuestionario:

“es un instrumento de recolección de datos utilizado comúnmente en los trabajos de investigación científica. Consiste en un conjunto de preguntas presentadas y enumeradas en una tabla y una serie de posibles respuestas que el encuestado debe responder.” (Arias, 2020, p. 21)

Este instrumento, también ampliamente utilizado en investigaciones, se elabora de acuerdo a las variables y las dimensiones, que nos da como resultado los indicadores y luego los ítems. Para las respuestas se adjunta una escala de Likert a fin de los encuestados puedan dar su opinión; desde luego tiene

que estar debidamente validado y calculado su confiabilidad, para aplicar correctamente.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Una vez obtenida la información primaria y secundaria, a través de libros, revistas científicas y otros documentos que nos permita continuar con la investigación, se inicia el procesamiento; para cuyo efecto, con las técnicas que hace mención (Martínez, 2019) en su libro “*Estadística Básica aplicada*”; nos alcanza lo siguiente: “La información obtenida debe ser depurada, clasificada, resumida y analizada, aplicando para ello adecuadas técnicas. Los puntos más importantes en esta etapa son: codificación, tabulación, análisis e interpretación, informe y publicación.” (p. 26)

Tomando cada cuestionario se procede a la revisión de las respuestas dadas por los encuestados, luego le damos una codificación adecuada para la tabulación respectiva.

Al tener tabulado los resultados, se traslada al Excel y luego al SPSS para el procesamiento y análisis de los datos.

Para realizar el análisis de datos, se tiene dos momentos:

Una es la estadística descriptiva, a través de las tablas de frecuencia obtenida del SPSS, y la elaboración de los gráficos estadísticos, y hacer las interpretaciones y análisis correspondientes de cada variable y dimensiones.

Finalmente, a través de la estadística inferencial, realizamos la contrastación de hipótesis, tanto general como específicas y, sus

interpretaciones y conclusiones, según sea los resultados obtenidos, a través del coeficiente Tau b de Kendall.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

La ética es fundamental durante el desarrollo de la investigación, considerando evitar el plagio intencionado, los datos tienen que ser reales para el análisis, entre otros aspectos. Por tanto, están establecidos los reglamentos y solo queda cumplir con responsabilidad.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1. Descripción de los resultados

5.1.1. Análisis Descriptivo de variables

Variable 1: Colocación de créditos comerciales

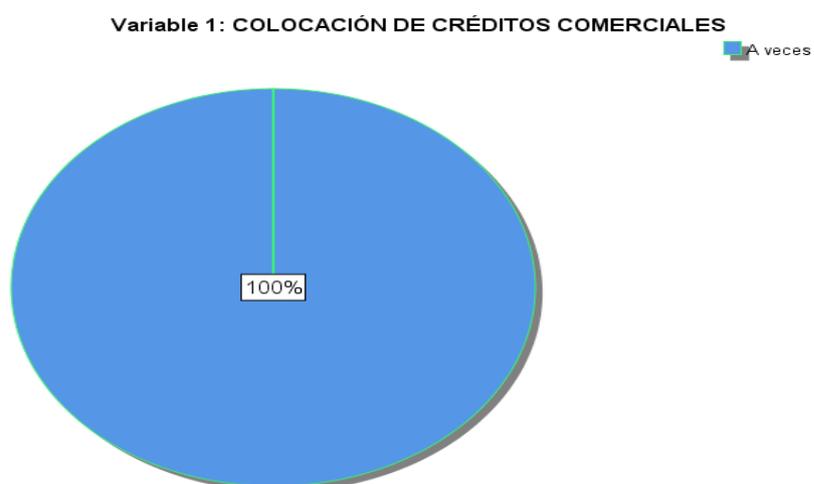
Tabla 1

Variable 1: Colocación de créditos comerciales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	22	100,0	100,0	100,0

Figura 10

Gráfico de Variable 1: Colocación de créditos comerciales



Nota. De la Tabla N° 1

Interpretación

Según la Tabla 1 y Figura 10, los entrevistados han manifestado respecto a la variable 1 Colocación de Créditos Comerciales, señalando el 100% que a veces resulta efectivo para enfrentar los riesgos financieros en MYPES tomar en cuenta el tipo de crédito, el tipo de cliente y la tasa de interés.

Dimensión: Tipo de Crédito Comercial

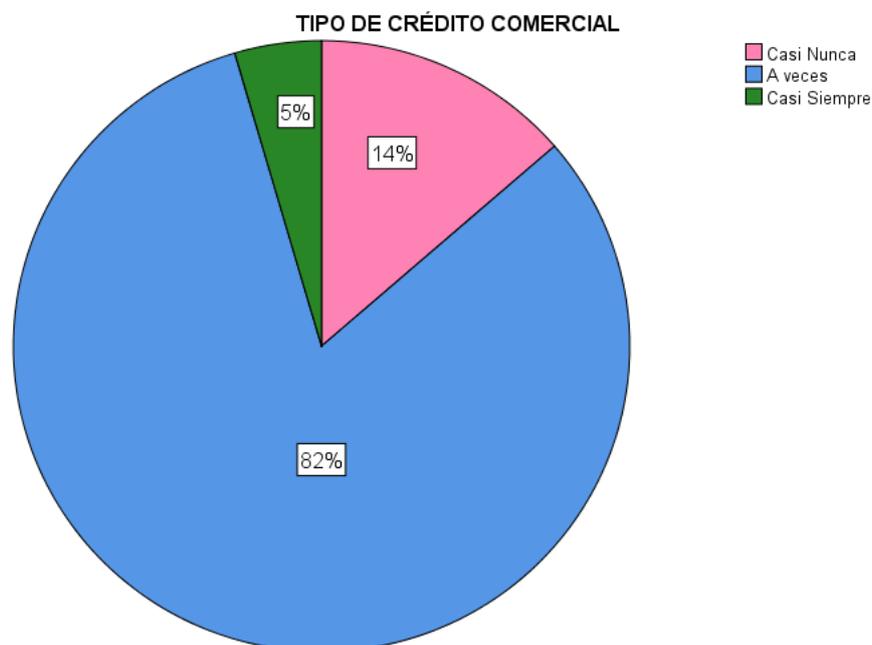
Tabla 2

Dimensión: Tipo de Crédito Comercial

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	13,6	13,6
	A veces	18	81,8	95,5
	Casi Siempre	1	4,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 11

Gráfico de Dimensión: Tipo de Crédito Comercial



Nota. De la Tabla N° 2

Interpretación

Por la Tabla 2 y Figura 11, se puede interpretar que, efectivamente el 82% de los encuestados manifestaron que a veces se toma en cuenta el tipo de crédito comercial cuando se realiza una adecuada gestión de riesgos financieros, mientras que el 14% casi nunca y solamente el 5% siempre.

Dimensión 2: Tipo de Clientes

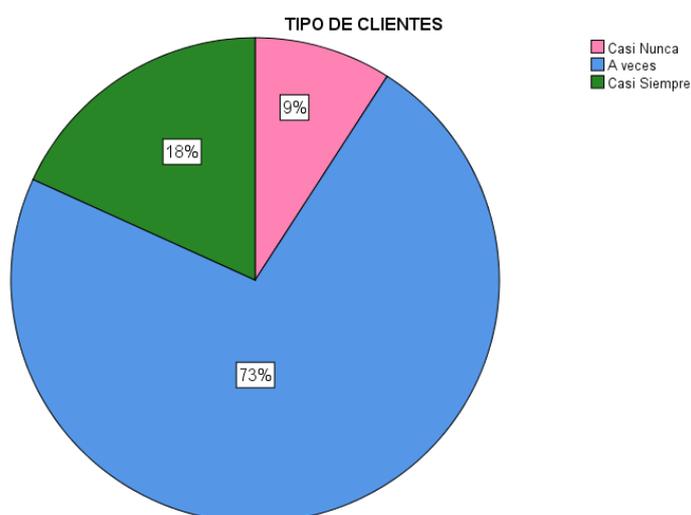
Tabla 3

Dimensión 2: Tipo de Clientes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	9,1	9,1
	A veces	16	72,7	81,8
	Casi Siempre	4	18,2	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 12

Gráfico de la Dimensión 2: Tipo de Clientes



Nota. De la Tabla N° 3

Interpretación

Casi lo mismo, se aprecia en la Tabla 3 y Figura 12, sobre el tipo de clientes, cuando señalaron que, el 73% indica a veces es importante el perfil del cliente cuando se aborda la gestión de riesgos financieros, así como el 18% casi siempre, y el 9% casi nunca.

Dimensión 3: Tasas de Interés

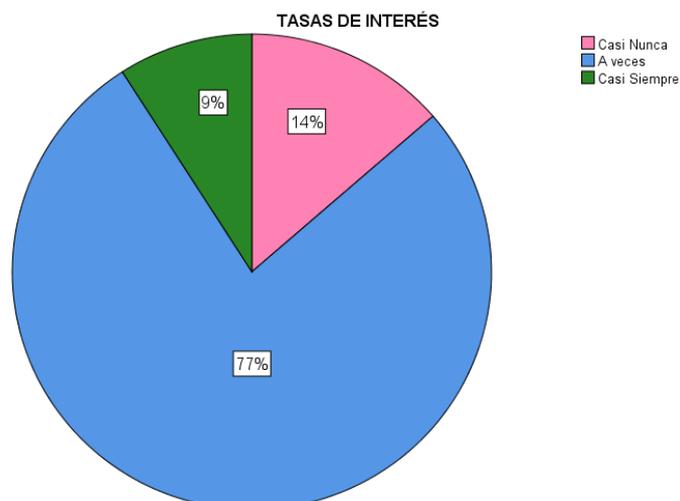
Tabla 4

Dimensión 3: Tasas de Interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	13,6	13,6
	A veces	17	77,3	90,9
	Casi Siempre	2	9,1	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 13

Gráfico de la Dimensión 3: Tasas de Interés



Nota. De la Tabla N° 4

Interpretación

Según se nota en la Tabla 4 y Figura 13, han registrado sus apreciaciones los colaboradores, señalando que, el 77% a veces perciben la variación de las tasas de interés, en tanto que el 14% casi nunca y el 9% casi siempre.

Variable 2: Gestión de Riesgos Financieros en MYPES

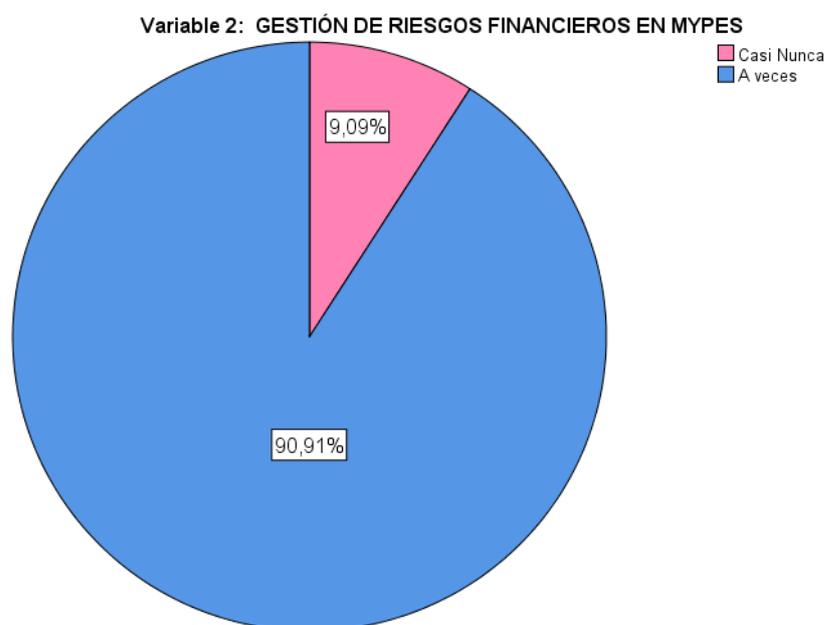
Tabla 5

Variable 2: Gestión de Riesgos Financieros en MYPES

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	9,1	9,1
	A veces	20	90,9	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Figura 14

Gráfico de la Variable 2: Gestión de Riesgos Financieros en MYPES



Nota. De la Tabla N° 5

Interpretación

En la Tabla 5 y Figura 14, se aprecia que, el 91% de los encuestados señalaron a veces no consideran la gestión de riesgos financieros en MYPES, por cuanto es importante identificar el riesgo, cuantificar y tomar decisiones oportunas para alcanzar objetivos positivos institucionales.

Dimensión 1 de Variable 2: Identificación del Riesgo

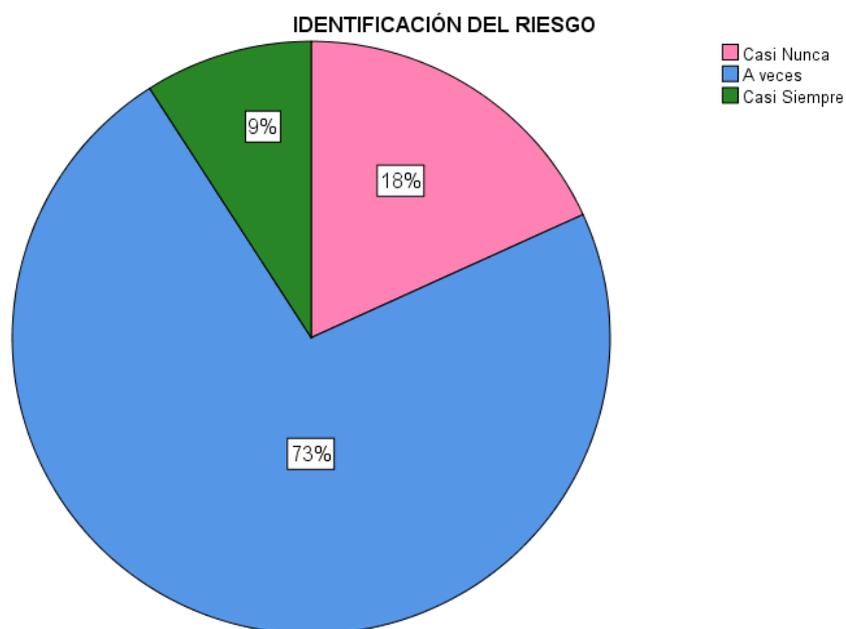
Tabla 6

Dimensión 1 de Variable 2: Identificación del Riesgo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
		e	válido	acumulado
Válido	Casi Nunca	4	18,2	18,2
	A veces	16	72,7	90,9
	Casi Siempre	2	9,1	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 15

Gráfico de la Dimensión 1 de Variable 2: Identificación del Riesgo



Nota. De la Tabla N° 6

Interpretación:

Según la figura 16 como resultado de la Tabla 6, los colaboradores afirmaron con un 73% descuidan a veces la identificación del riesgo, mientras que el 18 casi nunca y el 9% casi siempre.

Dimensión 2 de la Variable 2: Cuantificación del Riesgo

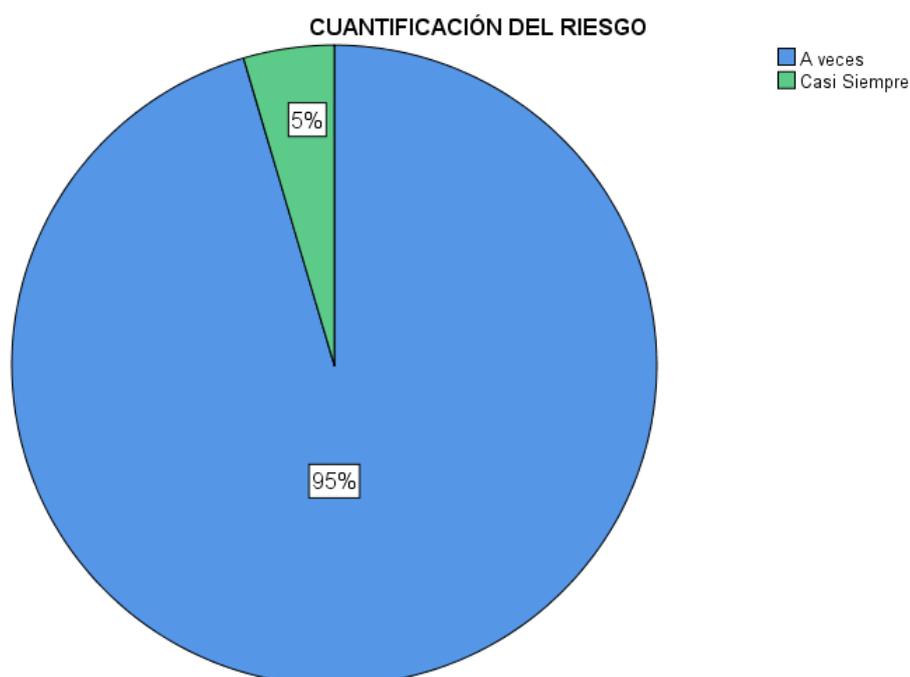
Tabla 7

Dimensión 2 de la Variable 2: Cuantificación del Riesgo

	Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	21	95,5	95,5
	Casi Siempre	1	4,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 16

Gráfico de la Dimensión 2 de la Variable 2: Cuantificación del Riesgo



Nota. De la Tabla N° 7

Interpretación

Según la Tabla 7 y Figura 16, han manifestado los encuestados que, efectivamente, también el 95% cuantifican los riesgos y a veces no, mientras que solamente el 5% casi siempre descuidan.

Dimensión 3 de Variable 2: Toma de Decisión

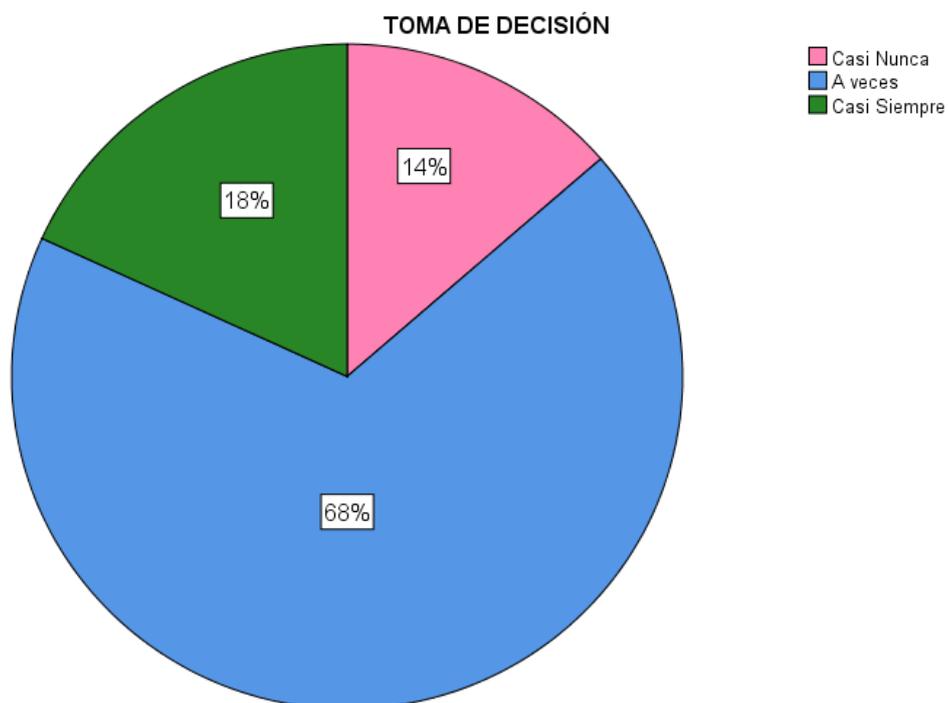
Tabla 8

Dimensión 3 de Variable 2: Toma de Decisión

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	3	13,6	13,6
	A veces	15	68,2	81,8
	Casi Siempre	4	18,2	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Figura 17

Gráfico de la Dimensión 3 de Variable 2: Toma de Decisión



Nota. De la Tabla N° 8

Interpretación

Finalmente, el registro de la Tabla 8 y Figura 17, nos permitió conocer que, el 68% a veces no toman decisiones sobre situaciones de riesgos financieros en MYPES, también indicaron el 18% casi siempre lo hacen, y solamente el 14% casi nunca.

5.2. Contrastación de hipótesis

La prueba de hipótesis permite conocer los resultados de la asociación entre las variables de estudio, para cuyo efecto se planteó las hipótesis de trabajo y las hipótesis nulas. Y los cálculos se realizan con el coeficiente Rho de Spearman.

Asimismo, se utiliza el siguiente baremo para la interpretación respectiva.

Figura 18

Tabla de interpretación para Rho de Spearman

“-1”	“Relación negativa grande y perfecta”
“(-0,9 a -0,99)”	“Relación negativa muy alta”
“(-0,7 a -0,89)”	“Relación negativa alta”
“(-0,4 a -0,69)”	“Relación negativa moderada”
“(-0,2 a -0,39)”	“Relación negativa baja”
“(-0,01 a -0,19)”	“Relación negativa muy baja”
“0”	“Nula”
“(0,0 a 0,19)”	“Relación positiva muy baja”
“(0,2 a 0,39)”	“Relación positiva baja”
“(0,4 a 0,69)”	“Relación positiva moderada”
“(0,7 a 0,89)”	“Relación positiva alta”
“(0,9 a 0,99)”	“Relación positiva muy alta”
“1”	“Relación positiva grande y perfecta”

Nota. Adaptado de (Martínez, 2002)

El desarrollo de los respectivos cálculos y análisis nos apoyamos en lo señalado por Ronald Aylmer Fisher, con las siguientes características:

“1. Planteamiento de la hipótesis H_0 ($p\text{-valor} > 0.05$) y H_1 ($p\text{-valor} < 0.05$)”

“2. Nivel de significancia: $5\% = 0,05$ ”

“3. Prueba estadística: Estimación del p-valor:”

“4. Interpretación:”

“5. Toma de decisiones:”

“6. Conclusión.”

“Estadístico de prueba: Correlación Rho de Spearman”

N = 22

Hipótesis general

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

2. Nivel de significancia (α)

El Nivel de significancia es determinado por $\alpha = 0,05$

3. Prueba estadística: Cálculo del p-valor:

Con Rho de Spearman.

Tabla 9

Hipótesis General

			Variable 1: COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES
Rho de Spearman	Variable 1: COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES	Coeficiente de correlación	1,000	,548**
		Sig. (bilateral)	.	,008
	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES	N	22	22
		Coeficiente de correlación	,548**	1,000
		Sig. (bilateral)	,008	.
		N	22	22

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

4. Interpretación.

De acuerdo a la Tabla 9, el p-valor hallado es $0.008 < 0.05$, estando considerado como correlación significativa en el nivel 0.01 (bilateral) y con el coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0.548

5. Toma de decisión

Rechazamos la hipótesis nula.

6. Conclusión

Aceptado la Hipótesis alterna, concluimos que, existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor $0.008 < 0.05$, y relación positiva moderada de 0.548.

Hipótesis Específica 1

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación significativa entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

2. Nivel de significancia (α)

El Nivel de significancia es determinado por $\alpha = 0,05$

3. Prueba estadística: Cálculo del p-valor:

Con Rho de Spearman.

Tabla 10*Hipótesis Específica 1*

			TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES
Rho de Spearman	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL	Coefficiente de correlación	1,000	,456*
		Sig. (bilateral)	.	,033
		N	22	22
	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES	Coefficiente de correlación	,456*	1,000
		Sig. (bilateral)	,033	.
		N	22	22

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

4. Interpretación.

De acuerdo a la Tabla 10, el p-valor hallado es $0.033 < 0.05$, estando considerado como correlación significativa en el nivel 0.05 (bilateral) y con el coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0.456

5. Toma de decisión

Comparando el p-valor hallado con el nivel de significancia, es ($0.033 < 0.05$), por tanto, rechazamos la hipótesis nula.

6. Conclusión

Aceptamos la Hipótesis alterna, se concluye que, existe relación significativa entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor $0.033 < 0.05$, y relación positiva moderada de 0.456.

Hipótesis Específica 2

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación significativa entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

2. Nivel de significancia (α)

El Nivel de significancia es determinado por $\alpha = 0,05$

3. Prueba estadística: Cálculo del p-valor:

Con Rho de Spearman.

Tabla 11

Hipótesis Específica 2

		TIPO DE CLIENTES	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES
Rho de Spearman	TIPO DE CLIENTES	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,597**
		N	22
	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,003
		N	22

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

4. Interpretación.

De acuerdo a la Tabla 11, el p-valor hallado es $0.003 < 0.05$, estando considerado como correlación significativa en el nivel 0.01

(bilateral) y con el coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0.597

5. Toma de decisión

Comparando el p-valor hallado con el nivel de significancia, es ($0.003 < 0.05$), por tanto, rechazamos la hipótesis nula.

6. Conclusión

Rechazado la Hipótesis nula, concluimos que, existe relación significativa entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor $0.003 < 0.05$, y relación positiva moderada de 0.597.

Hipótesis Específica 3

1. Planteamiento de Hipótesis estadística

Ho: No existe relación significativa entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.

2. Nivel de significancia (α)

El Nivel de significancia es determinado por $\alpha = 0,05$

3. Prueba estadística: Cálculo del p-valor:

Con Rho de Spearman.

Tabla 12*Hipótesis Específica 3*

		TASAS DE INTERÉS	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES
Rho de Spearman	TASAS DE INTERÉS	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,205
		N	22
	Variable 2: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	,359
		N	22

4. Interpretación.

De acuerdo a la Tabla 12, el p-valor hallado es $0.359 > 0.05$.

5. Toma de decisión

Al comparar el p-valor hallado de $0.359 > 0.05$, por consiguiente, aceptamos la hipótesis nula.

6. Conclusión

Aceptando la Hipótesis nula, concluimos que, no existe relación significativa entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor $0.359 > 0.05$, y relación positiva baja de 0.205.

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Desde sus inicios, el trabajo de investigación que se pone a consideración, ha tenido como objetivo general: Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021; cuya hipótesis general fue determinar la existencia de una correlación significativa entre las variables. Para tal propósito se utilizó el coeficiente de Rho de Spearman, aplicado el cuestionario a 22 colaboradores, con 5 opciones de escala ordinal tipo Likert. Llegando a la conclusión: existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor $0.008 < 0.05$, y relación positiva moderada de 0.548.

El análisis descriptivo, nos ha señalado que, sobre la variable 1 Colocación de Créditos Comerciales, el 100% a manifestado que a veces resulta efectivo para enfrentar los riesgos financieros en MYPES tomar en cuenta el tipo de crédito, el tipo de cliente y la tasa de interés; y para la variable 2 el 91% de los encuestados señalaron a veces no consideran la gestión de riesgos financieros en MYPES, siendo fundamental identificar el riesgo, cuantificar para la toma de decisiones institucionales.

De acuerdo a nuestros resultados, hacemos las comparaciones o discrepancias con otros trabajos tanto internacionales como nacionales; haciendo mención como un aspecto limitante de que, se ha podido evidenciar en otros trabajos sus conclusiones solamente son descriptivos.

Así tenemos, (Roque & Loyola, 2019) en la tesis “*Colocaciones y su relación con el riesgo financiero de los microempresarios clientes de IDER CV. Trujillo, 2018*” quienes llegan a la conclusión: las variables estudiadas tienen una relación positiva muy baja,

esto consideran que es por el grado de correlación de apalancamiento operativo obtenido de 0.57; es decir que a mayores colocaciones se incrementa el apalancamiento operativo; asimismo, el grado de liquidez manifiesta una correlación positiva moderada con el 0.67; interpretando que, a mayores colocaciones, mayor es el grado de liquidez. En parte coincide con nuestros resultados, especialmente en cuanto a las colocaciones que es moderada su correlación.

También (Sandoval, 2017) en “*Marketing y su influencia en las colocaciones de créditos en financiera Compartamos Agencia Pacasmayo – periodo 2017*”; concluye determinando que, el marketing si influye en la colocación de créditos en la Financiera Compartamos; también la tasa de interés que otorga la Financiera Compartamos no influye en la colocación de créditos; asimismo, las promociones que ofrece influye significativamente en la colocación de créditos; en la estadística descriptiva determinó que, los clientes en el año 2017 incrementaron en 42% en comparación al año anterior, así como la cartera tuvo un incremento en 2017 con el 23.38% con respecto al 2016.

En cuanto a los trabajos internacionales, (Sánchez, 2017) en “*Estructura del mercado de microcrédito en el Ecuador : implicaciones en las condiciones de colocación de crédito- volumen de crédito y tasas de interés*”; llegó a concluir en que, el mercado de microcrédito del sector privado en Ecuador está apiñado, aceptando la hipótesis alterna, en que, las entidades estudiadas en este sector ostentan poder de mercado permitiendo influir en el comportamiento de las tasas de interés.

CONCLUSIONES

1. Está determinado de acuerdo al objetivo general que, existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021, con p-valor de $0.008 < 0.05$, y coeficiente de correlación positiva moderada de Rho de Spearman de 0.548; por tanto, a mayores colocaciones habrá una mejor gestión de los riesgos financieros.
2. Según objetivo específico 1, se determinó que, existe relación significativa entre el tipo de crédito comercial y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021; p-valor $0.033 < 0.05$ y con coeficiente de correlación positiva moderada de Rho de Spearman 0.456. Asimismo, según los tipos de crédito tiene que haber una mayor gestión de riesgos.
3. De acuerdo al objetivo específico 2, se determinó que, existe relación significativa entre el tipo de clientes y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021; p-valor $0.003 < 0.05$ y con coeficiente de correlación positiva moderada de Rho de Spearman 0.597. Por consiguiente, a mayor identificación de tipo de clientes, mayor será la gestión de riesgos.
4. Del objetivo específico 3, se determinó que, no existe relación significativa entre las tasas de interés y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021; p-valor $0.359 > 0.05$ y con coeficiente de correlación positiva baja de Rho de Spearman 0.205. En consecuencia, ante menores tasas de interés mayor será la gestión de riesgos.

RECOMENDACIONES

1. De acuerdo a lo resultados, a la administración de MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, se recomienda mejorar la gestión de los riesgos financieros en cuanto a las colocaciones comerciales registrados.
2. En cuando al tipo de crédito comercial, de igual manera continuar con los procedimientos de gestión a fin de tener un adecuado control según los reportes y evitar mayores riesgos financieros.
3. Sobre la identificación del tipo de clientes, se recomienda incidir en el análisis y tener evidencias de la verdadera situación económica, a fin de disminuir los riesgos financieros en cada periodo.
4. Finalmente, a los Directivos de la entidad financiera, según los resultados obtenidos referidos a las tasas de interés, poner mayor énfasis de sus variaciones a fin de evitar contingencias de riesgos y pérdidas financieras.

Para terminar, nos permitimos alcanzar las siguientes sugerencias:

- Publicitar los resultados, proponer el adiestramiento a los usuarios, conducir hacia adelante estos resultados, tomar como base para futuras investigaciones y considerar su aplicación con cuidado y en forma correcta los datos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ambrosini, D., & López, R. (2019). Sistema financiero peruano. In *Actualidad Empresarial N°265*.
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*.
- Banco Central de Chile. (n.d.). *COLOCACIONES*. Retrieved April 20, 2021, from <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/LeyNorma?indice=3.2&idCategoria=6>
- Banco Mundial. (2020). *La COVID-19 (coronavirus) hunde a la economía mundial en la peor recesión desde la Segunda Guerra Mundial*. <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2020/06/08/covid-19-to-plunge-global-economy-into-worst-recession-since-world-war-ii>
- BCRP. (2021). *BCRP*. <https://www.bcrp.gob.pe/sobre-el-bcrp.html>
- Cahuana, G. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL CONTROL INTERNO EN LAS COLOCACIONES DE CRÉDITOS DE LA EMPRESA FINANCIERA CREDINKA S.A. AGENCIA TÚPAC AMARU PERIODO - 2018*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/823/CONTROL_INTERNO_ADMINISTRATIVO_SANCHEZ_ADANAQUE_ENID_YAQUELINE.pdf?sequence=1
- Chambilla, J. (2019). *Relación de las colocaciones de créditos con la morosidad de los Bancos Privados de la Provincia de San Román año 2016*.
- Cifuentes, J. (2020). Crisis del coronavirus: impacto y medidas económicas en Europa y en el mundo. *Espaço e Economia*, 18, 9. <https://doi.org/10.4000/espacoeconomia.12874>
- Colmena, R. (2019). *Baja productividad en la colocación de créditos en la Agencia Buenos Aires de Banco FIE S.A.*
- De Lara, A. (2008). *Medición y Control de Riesgo Financieros*.
- Economipedia. (2021). *Crédito comercial - Qué es, definición y concepto*. <https://economipedia.com/definiciones/credito-comercial.html>
- EL PERUANO. (2021). *Ley N° 31143 que protege de la usura a los consumidores de los servicios financieros* (p. 4).
- Figueroa, M., San Martín, A., & Soto, J. (2018). Buenas prácticas financieras en la gestión del riesgo de crédito de empresas del sector bancario. In *Pontificia Universidad Católica del Perú*. <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/12882>
- Martínez, C. (2019). *Estadística Básica aplicada*.
- Mibanco. (2019). *Memoria Anual 2019* (p. 53). https://www.mibanco.com.pe/repositorioaps/data/1/1/1/jer/inclusion-social/files/Reporte_de_sostenibilidad_Mibanco_2019.pdf
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. In *Journal of*

Chemical Information and Modeling.

<https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>

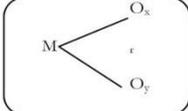
- Pasquiali, M. (2020). *¿Cuántos empleos se han perdido por la pandemia en América Latina?* Statista. <https://es.statista.com/grafico/22182/numero-de-empleos-perdidos-desde-el-brote-de-covid-19-en-america/>
- Rodríguez, G. (2015a). *El Sistema Financiero y los modelos macroeconómicos.*
- Rodríguez, G. (2015b). *Introducción al sistema financiero: especificidades en Cuba.* <https://books.google.com.pe/books?id=7174DwAAQBAJ&printsec=frontcover&q=sistema+financiero&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwie0uzIgpjwAhWorpUCHWA BBrQ4HhDoATAFegQIBRAC#v=onepage&q=sistema+financiero&f=false>
- Roque, Y., & Loyola, E. (2019). COLOCACIONES Y SU RELACION CON EL RIESGO FINANCIERO DE LOS MICROEMPRESARIOS CLIENTES DE IDER CV. TRUJILLO, 2018. In *Universidad Privada del Norte.* <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/11291>
- Sánchez, S. (2017). *Estructura del mercado de microcrédito en el Ecuador : implicaciones en las condiciones de colocación de crédito- volumen de crédito y tasas de interés.*
- Sandoval, Lady. (2017). *MARKETING Y SU INFLUENCIA EN LAS COLOCACIONES DE CRÉDITOS EN FINANCIERA COMPARTAMOS AGENCIA PACASMAYO – PERIODO 2017.*
- SBS Y AFP. (2020). *Glosario de términos e indicadores financieros* (p. 14).
- SBS Y AFP. (2021). *SBS Y AFP.* <https://www.sbs.gob.pe/quienessomos>
- Schifferes, S. (2021). *Economía mundial en 2021: quiénes serán los ganadores y los perdedores - BBC News Mundo.* BBC News Mundo. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-55564149>
- Valderrama, S. (2018). Pasos para elaborar Proyectos de Investigación Científica. In *Editorial San Marcos* (p. 469).
- Von, L. (1936). *Teoría del dinero y del crédito.*

ANEXOS

Matriz de consistencia

Figura 19

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
PROBLEMA GENERAL:	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLE (1)	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN
¿Cuál es la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?	Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	Existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y la gestión de riesgos financieros en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES	General: Científica Específica: Descriptiva
			DIMENSIONES: * Tipo de crédito comercial * Tipo de clientes * Tasas de interés	TIPO DE INVESTIGACIÓN: APLICADA
PROBLEMAS ESPECÍFICOS:	OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	HIPÓTESIS ESPECIFICAS	VARIABLE (2)	NIVEL DE INVESTIGACIÓN
Problema específico 1: ¿Existe relación entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de crédito comercial en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?	Objetivo específico 1: Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de crédito comercial en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	Hipótesis específica 1: Existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de crédito comercial en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES	Nivel correlacional
			DIMENSIONES: Identificación del riesgo * Cuantificación del riesgo * Toma de decisión	
Problema específico 2: ¿Existe relación entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de clientes en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?	Objetivo específico 2: Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de clientes en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	Hipótesis específica 2: Existe relación significativa entre la colocación de créditos comerciales y el tipo de clientes en MYPES, MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	POBLACIÓN: 43 SERVIDORES DE LA FINANCIERA MIBANCO – Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo MUESTRA: 22 TRABAJADORES del área de Negocios y de Soporte	
Problema específico 3: ¿Existe relación entre la colocación de créditos comerciales y las tasas de interés en MYPES, MIBANCO –	Objetivo específico 3: Determinar la relación entre la colocación de créditos comerciales y las tasas de interés en MYPES, MIBANCO –	Hipótesis específica 3: Existe relación significativa la colocación de créditos comerciales y las tasas de interés en MYPES, MIBANCO –	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	
			No experimental, transversal	

Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021?	Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021	Agencia la Merced Matriz, Chanchamayo, 2021		
---	--	--	--	--

Matriz de operacionalización de variables

Figura 20

Matriz de Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 1	(Economipedia, 2021) y (Banco Central de Chile, n.d.) definen como "el préstamo de dinero que otorga una entidad financiera a sus clientes para ser devueltos a través de cuotas con una tasa de interés establecido."	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL	Según la Resolución S.B.S. N° 14353-2009, señala: d) Créditos a pequeñas empresas (Son aquellos préstamos expuestos a financiar movimientos de producción comercialización cuyo déficit total en el sistema financiero sin interponer los préstamos hipotecarios para vivienda es máximo a S/. 200 pero no mayor a S/. 300 mil en los últimos seis 6 meses. y e) Créditos a microempresas (...cuyo débito total en el sistema financiero sin contener los préstamos hipotecarios para vivienda es no máximo a S/. 200 en los últimos seis 6 meses.)	Importe de crédito al sector Comercio	Ordinal
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES				Importe de crédito al sector Producción	
				Importe de crédito al sector Servicios	
		Rango de colocaciones a Microempresas			
		Rango de colocaciones a Pequeña empresa			
		Rango de colocaciones a Otros (vivienda, saneamiento)			
		Tasas para crédito a microempresas			
Tasas para crédito a pequeñas empresas					
Tasas de consumo e hipotecario.					
		TIPO DE CLIENTES	Están considerados como personas naturales y jurídicas		
		TASAS DE INTERÉS	(BCRP, 2021) Las tasas activas reportadas son aquellas que cobran los bancos según tipo de crédito (corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo e hipotecario) y modalidades de financiamiento (préstamos a diversos plazos).		

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 2	Según (De Lara, 2008) en su libro “Medición y Control de Riesgo Financieros”; considera que “implica, en primer lugar, la identificación de riesgos, en segundo su cuantificación y control mediante el establecimiento de límites de tolerancia al riesgo y, finalmente, la modificación o nulificación de dichos riesgos...” (p. 17).	IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO	Obedecen a los riesgos operativos (de modelo, fallas humanas, de sistema) así como riesgo de créditos (incumplimiento de contrapartes, custodia de valores, liquidación, entre otros)	Cumplimiento de normas internas	Ordinal
Cumplimiento de normas externas					
prevención e investigación de fraudes					
segmentación de riesgos		CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO	La cuantificación del riesgo crediticio se realiza a través del cálculo de la probabilidad de impago o morosidad.	cartera en riesgo	
gasto de provisiones					
GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES		TOMA DE DECISIÓN	Ante una situación de riesgo crediticio las entidades financieras por naturaleza son las que conocen de la cultura del riesgo; por tanto, deben crear una ventaja competitiva frente a los hechos a fin de anticiparse a ello y a largo plazo evitar riesgos importantes y evitar incluso la bancarrota.	mejoras en la originación crediticia	
				Gestión de cobranza	
				Monitoreo de riesgo de Tesorería	

Matriz de operacionalización del instrumento

Figura 21

Matriz de Operacionalización del instrumento

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Items	RESPUESTA
Variable 1	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL	Importe de crédito al sector Comercio	Valora el importe de crédito colocados a MYPES del sector Comercio permanentemente	1. Nunca 2. Casi Nunca 3. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES		Importe de crédito al sector Producción	Evalúa el importe de créditos otorgados a MYPES del sector Producción anualmente.	
		Importe de crédito al sector Servicios	Controla el importe de crédito entregados a MYPES del sector Servicios constantemente.	
	TIPO DE CLIENTES	Rango de colocaciones a Microempresas	Mide el Rango de colocaciones a Microempresas mensualmente	
		Rango de colocaciones a Pequeña empresa	Calcula el Rango de colocaciones a Pequeña empresa quincenalmente	
		Rango de colocaciones a Otros (vivienda, saneamiento)	Evalúa el Rango de colocaciones a Otros (vivienda, saneamiento) anualmente	
	TASAS DE INTERÉS	Tasas para crédito a microempresas	Revisa las Tasas para crédito a microempresas permanentemente	
Tasas para crédito a pequeñas empresas		Actualiza las Tasas para crédito a pequeñas empresas diariamente		
Tasas de consumo e hipotecario.		Controla las Tasas de consumo e hipotecario constantemente		

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Items	RESPUESTA	
Variable 2	IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO	Cumplimiento de normas internas	Identifica diariamente el riesgo financiero con el Cumplimiento de normas internas	1. Nunca 2. Casi Nunca 3. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre	
GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES		Cumplimiento de normas externas	El Cumplimiento de normas externas permite identificar los riesgos operativos permanentemente		
		prevención e investigación de fraudes	La prevención e investigación de fraudes se realiza diariamente		
		CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO	segmentación de riesgos		Mide la probabilidad de impagos con la segmentación de riesgos constantemente
			cartera en riesgo		La cartera en riesgo permite controlar la morosidad permanentemente
			gasto de provisiones		Valora el gasto de provisiones a fin de cuantificar los riesgos de colocaciones anualmente
		TOMA DE DECISIÓN	mejoras en la originación crediticia		Las mejoras en la originación crediticia es decisión para evitar riesgos financieros
			Gestión de cobranza		Una óptima Gestión de cobranza anticipa a los riesgos financieros en MYPES
			Monitoreo de riesgo de Tesorería		El Monitoreo de riesgo de Tesorería es una norma de toma de decisión constante.

El instrumento de investigación

CUESTIONARIO

El presente instrumento permitirá continuar con la investigación “*COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021*”. Por consiguiente, estimado (a) colaborador (a) en forma anónima, sírvase marcar con un aspa (X) considerando una de las cinco alternativas propuestas. Gracias.

1. Nunca	2. Casi Nunca	3. Algunas Veces	4. Casi Siempre	5. Siempre
-----------------	----------------------	-------------------------	------------------------	-------------------

N°	ITEMS					OPCIONES					
	COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES					1	2	3	4	5	
	DIMENSIONES	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL									
1		Valorar correctamente el importe de crédito colocados a MYPES del sector Comercio es en forma permanente									
2		La evaluación del importe de créditos otorgados a MYPES del sector Producción se realiza anualmente.									
3		El Control del importe de créditos entregados a MYPES del sector Servicios se ejecuta constantemente.									
		TIPO DE CLIENTES									
4		La medición del Rango de colocaciones a Microempresas es mensual.									
5		Calcular el Rango de colocaciones a Pequeña empresa en en forma quincenal.									
6		Evaluar el Rango de colocaciones a Otros sectores (vivienda, saneamiento) se hace anualmente									
		TASAS DE INTERÉS									
7		La revisión de las Tasas para crédito a microempresas es permanente.									
8		La Actualización de las Tasas para crédito a pequeñas empresas se efectiviza diariamente									
9		Es inherente el Control de las Tasas de consumo e hipotecario constantemente									
	GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES										
	DIMENSIONES	IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO					1	2	3	4	5
10		Es una responsabilidad identificar diariamente el riesgo financiero con el Cumplimiento de normas internas									
11		El Cumplimiento de normas externas es para identificar los riesgos operativos permanentemente									
12		La prevención e investigación de fraudes se realiza diariamente									
		CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO									
13		Se debe medir la probabilidad de impagos con la segmentación de riesgos constantemente									
14		La cartera en riesgo nos permite controlar la morosidad en forma permanente									
15		Valorar el gasto de provisiones es para cuantificar los riesgos de colocaciones anualmente									
		TOMA DE DECISIÓN									
16		Las mejoras en la originación crediticia es decisión para evitar riesgos financieros									
17		Una óptima Gestión de cobranza debe anticipar los riesgos financieros en MYPES									
18		El Monitoreo de riesgos de Tesorería es fundamental para la toma de decisiones constantemente.									

Confiabilidad y validez del instrumento

A. Confiabilidad del Instrumento

A fin de determinar la magnitud de confiabilidad, el cuestionario se aplicó a 22 personas, y el resultado se ha procedido a obtener con el coeficiente alfa de Cronbach.

Tabla 13

“Tabla para la Interpretación del Coeficiente de Confiabilidad”

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy alta
0,61 a 0,80	alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Nota. Adaptado de Nota. Ruiz (2002) y Pallella y Martins (2003)

Tabla 14

Resumen de Procesamiento de los Casos

	N	%
Válido	22	100,0
Casos Excluido ^a	0	,0
Total	22	100,0

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

Tabla 15

Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento “COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021”

Alfa de Cronbach	N de elementos
,674	18

Nota: Resultado obtenido con SPSS V. 26

Interpretación

Se ha determinado como prueba piloto de los datos el $\alpha=0.674$; considerando el cuadro de interpretación, nos indica que el instrumento es de magnitud Alta, y por tanto corresponde con la confiabilidad su aplicación.

B. Validez del instrumento

Tabla 16

Resultado de Evaluación de Expertos del Instrumento “COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES”

EXPERTOS	GRADO ACADÉMICO	OPINION
Gustavo Díaz Chacón	Maestro	Aplicable
David Medrano Chamorro	Maestro	Aplicable
Liliana Palomino Romero	Maestra	Aplicable

Nota. De la Ficha de Expertos

Tabla 17

Resultado de Evaluación de Expertos del Instrumento “GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES”

EXPERTOS	GRADO ACADÉMICO	OPINION
Gustavo Díaz Chacón	Maestro	Aplicable
David Medrano Chamorro	Maestro	Aplicable
Liliana Palomino Romero	Maestra	Aplicable

Nota. De la Ficha de Expertos

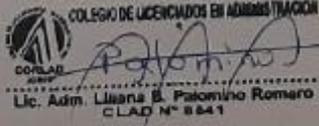
**COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES,
MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021**

ITEM	CRITERIO										OBSERVACIONES INDICAR, si debe eliminarse o modificarse algún item	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende medir			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	X		X		X		X		X			
2	X		X		X		X		X			
3	X		X		X		X		X			
4	X		X		X		X		X			
5	X		X		X		X		X			
6	X		X		X		X		X			
7	X		X		X		X		X			
8	X		X		X		X		X			
9	X		X		X		X		X			
10	X		X		X		X		X			
11	X		X		X		X		X			
12	X		X		X		X		X			
13	X		X		X		X		X			
14	X		X		X		X		X			
15	X		X		X		X		X			
16	X		X		X		X		X			
17	X		X		X		X		X			
18	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario										X		
Los items permiten el logro de las dimensiones										X		
Los items están distribuidos en forma lógica y secuencia de acuerdo a los indicadores										X		
El número de items es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta sugiera los items a añadir										X		
VALIDEZ DEL EXPERTO												
APLICABLE			X	NO APLICABLE			VALIDADO POR: Mg. Gustavo A. Díaz Chocón					
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES						GRADO ACADÉMICO: Maestro						
FIRMA:  Mg. Gustavo A. Díaz Chocón						FECHA: 16-12-2021			CELULAR:			
						E-mail d.godiaz@upla.edu.pe						

**COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES,
MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021**

ITEM	CRITERIO										OBSERVACIONES INDICAR, si debe eliminarse o modificarse algún item	
	Claridad en la redacción		Coherencia Interna		Inducción a la respuesta		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende medir			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	X		X		X		X		X			
2	X		X		X		X		X			
3	X		X		X		X		X			
4	X		X		X		X		X			
5	X		X		X		X		X			
6	X		X		X		X		X			
7	X		X		X		X		X			
8	X		X		X		X		X			
9	X		X		X		X		X			
10	X		X		X		X		X			
11	X		X		X		X		X			
12	X		X		X		X		X			
13	X		X		X		X		X			
14	X		X		X		X		X			
15	X		X		X		X		X			
16	X		X		X		X		X			
17	X		X		X		X		X			
18	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario										X		
Los ítems permiten el logro de las dimensiones										X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencia de acuerdo a los indicadores										X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta sugiera los ítems a añadir										X		
VALIDEZ DEL EXPERTO												
APLICABLE			X	NO APLICABLE			VALIDADO POR: MG DAVID MEDRANO CHAMORRO					
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES									GRADO ACADÉMICO: MAGISTER			
FIRMA:  DAVID MEDRANO CHAMORRO									FECHA: 16 DICIEMBRE 2021		CELULAR: 964727113	
									E-mail medranodavid1@hotmail.com			

**COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES,
MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021**

ITEM	CRITERIO										OBSERVACIONES INDICAR, si debe eliminarse o modificarse algún ítem	
	Claridad en la redacción		Coherencia interna		Inducción a la respuesta		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende medir			
	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
1	X		X		X		X		X			
2	X		X		X		X		X			
3	X		X		X		X		X			
4	X		X		X		X		X			
5	X		X		X		X		X			
6	X		X		X		X		X			
7	X		X		X		X		X			
8	X		X		X		X		X			
9	X		X		X		X		X			
10	X		X		X		X		X			
11	X		X		X		X		X			
12	X		X		X		X		X			
13	X		X		X		X		X			
14	X		X		X		X		X			
15	X		X		X		X		X			
16	X		X		X		X		X			
17	X		X		X		X		X			
18	X		X		X		X		X			
ASPECTOS GENERALES										SI	NO	
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario										X		
Los ítems permiten el logro de las dimensiones										X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencia de acuerdo a los indicadores										X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta sugiera los ítems a añadir										X		
VALIDEZ DEL EXPERTO												
APLICABLE		X	NO APLICABLE				VALIDADO POR: M.B.A. LILIANA BENITA PALOMINO ROMERO					
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES							GRADO ACADÉMICO: MAESTRA					
FIRMA:						FECHA:			CELULAR:			
						16/12/2021			920090919			
						E-mail:						d.lpalominor@upla.edu.pe

La data de procesamiento de datos

Items	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	TOTAL
VARIABLES	Variable 1: COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES									Variable: GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES									
DIMENSIONES	TIPO DE CRÉDITO COMERCIAL			TIPO DE CLIENTES			TASAS DE INTERÉS			IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO			CUANTIFICACIÓN DEL RIESGO			TOMA DE DECISIÓN			
1	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	4	59
2	2	3	4	4	4	2	2	5	4	2	3	2	3	2	3	4	3	4	56
3	4	3	2	2	3	3	2	4	3	2	3	2	3	2	3	2	3	2	48
4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	57
5	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	57
6	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	55
7	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	51
8	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	4	59
9	3	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	59
10	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	59
11	3	4	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	56
12	2	3	2	4	2	3	5	3	2	2	3	2	3	4	4	2	3	3	52
13	2	3	2	3	4	3	2	3	2	2	3	4	2	5	2	2	3	4	51
14	2	2	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	44
15	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	59
16	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	2	51
17	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	61
18	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	2	3	5	3	3	4	60
19	4	4	4	3	2	3	4	3	3	3	2	3	4	2	3	2	3	4	56
20	2	3	4	2	3	3	2	2	4	3	4	4	3	3	2	3	3	2	52
21	2	3	4	2	2	3	2	3	2	3	4	4	2	2	4	3	3	3	51
22	2	3	4	2	3	2	2	3	2	2	4	2	2	3	3	3	3	3	48

Consentimiento Informado

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

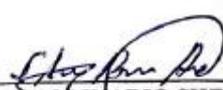
SOLICITO: Consentimiento informado para el desarrollo de la investigación de, **Colocación de Créditos Comerciales y Gestión de Riesgos Financieros en Mypes, Mibanco – Agencia La Merced Matriz, Chanchamayo, 2021.**

SEÑOR GERENTE DE LA AGENCIA. LA MERCED MATRIZ - MI BANCO.

Por el presente los solicitantes **BERAUN APOLINARIO SHEYLA MARCIA** con **DNI: 75789591**, y **PAULET BONIFAZ BRAYAN AUGUSTO** con **DNI: 47388388**; **bachilleres de la Escuela Profesional de Administración y Sistemas, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.** Ante usted nos presentamos muy respetuosamente para solicitar su autorización para **EL CONSENTIMIENTO INFORMADO** para el desarrollo de la investigación titulada **"COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021"**, para que realizar una entrevista a profundidad a su persona, obtener evidencias, fotos y las evidencias que sean pertinentes.

Chanchamayo, 30 de abril del 2021

Atentamente;


BERAUN APOLINARIO SHEYLA MARCIA
DNI N° 75789591
COD.MAT. H12367A




PAULET BONIFAZ BRAYAN AUGUSTO
DNI N° 47388388
COD.MAT. E13154D

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

GERENTE DE LA AGENCIA. LA MERCED MATRIZ - MI BANCO.

AUTORIZA:

A las personas **BERAUN APOLINARIO SHEYLA MARCIA** con DNI: 75789591, y **PAULET BONIFAZ BRAYAN AUGUSTO** con DNI: 47388388; bachilleres de la **Escuela Profesional de Administración y Sistemas**, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes, quienes están desarrollando la investigación titulada **"COLOCACIÓN DE CRÉDITOS COMERCIALES Y GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS EN MYPES, MIBANCO – AGENCIA LA MERCED MATRIZ, CHANCHAMAYO, 2021"**, para que realicen la entrevista al área correspondiente, se les otorga el permiso necesario, brindándoles las facilidades del caso.

Chanchamayo, 30 de abril del 2021

Atentamente;


.....
Sheyla Ruth Davila Cartusmaza
Jefe de Banca de Servicios


Fotos de la aplicación del instrumento



Datos de la entidad: Financiera MIBANCO



“Somos una organización multicultural y geográficamente diversa con más de 11 mil colaboradores distribuidos por todo el país. Segmentamos nuestro personal en 3 grandes categorías laborales: personal administrativo, personal de la red de agencias y practicantes profesionales.” (Mibanco, 2019, p. 27)

El personal administrativo está constituido por personas que cumplen funciones dirigidas a fortalecer la gestión de la entidad. En cuanto al personal de la red de las agencias está conformado por colaboradores que prestan sus servicios en agencias de atención directa al cliente sumándose también los asesores de negocios que conforman el 50% de las planillas de remuneraciones. Finalmente completan los equipos los practicantes de diversas profesiones.

Como referencia estadística de 2019 Mibanco tenía 11,663 colaboradores tanto de Lima y de las diversas provincias, siendo el 49.7 % hombres y el 50.3 % mujeres.

A continuación, se puede apreciar los principios culturales.



ORGANIGRAMA

