



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

# **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Tecnología crediticia y su relación con la morosidad en el Sector Micro  
Financiero- Trujillo 2016.

---

## **TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADA EN ADMINISTRACION**

AUTORA

Méndez Tirado, Janis Lilibeth

ASESORES

Dra. Calvanapón Alva, Flor Alicia

Mg. Inga Durango Nelson Alejandro

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO-PERÚ

2016

## **Página del Jurado**

---

Dra. Calvanapon Alva Flor Alicia  
Presidente

---

Dra. Baltodano Nontol Luz Alicia  
Secretaria

---

Mg. Adriazen Jiménez Alex  
Vocal

## **Dedicatoria**

A Dios por permitirme llegar hasta este punto y darme salud para poder cumplir con mis objetivos, además su infinito amor y bondad.

A mi familia porque son el pilar principal en todo lo que soy, en mi educación y en la vida, por ser mi incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo.

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por guiarme en este largo camino y permitirme cumplir con mis objetivos.

A los maestros que aportaron en mi desarrollo profesional con cada una de sus enseñanzas.

### **Declaración de Autenticidad**

Yo, Méndez Tirado Janis Lilibeth con DNI N° 76847076, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grado y Título de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Asimismo, autorizo a la universidad Cesar Vallejo publicar la presente investigación si lo cree conveniente.

Trujillo, Diciembre del 2016



---

Méndez Tirado Janis Lilibeth

DNI: 76847076

## **Presentación**

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Tecnología crediticia y su relación con la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Licenciada en Administración.

La Autora

# Índice

PÁGINA DEL JURADO .....	II
DEDICATORIA .....	III
AGRADECIMIENTO .....	IV
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD .....	V
PRESENTACIÓN .....	VI
RESUMEN .....	IX
ABSTRACT .....	X
INTRODUCCIÓN .....	2
1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA .....	2
1.2. TRABAJOS PREVIOS .....	4
1.3. TEORÍAS RELACIONADAS .....	6
1.3.1. <i>Tecnología crediticia</i> .....	6
1.3.2. <i>Morosidad</i> .....	21
1.3.3. <i>Instituciones Micro financieras</i> .....	22
1.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	23
1.5. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO .....	23
1.5.1. <i>Utilidad Metodológica</i> .....	23
1.5.2. <i>Valor Teórico</i> .....	23
1.5.3. <i>Implicaciones prácticas</i> .....	24
1.5.4. <i>Relevancia social</i> .....	24
1.5.5. <i>Conveniencia</i> .....	24
1.6. HIPÓTESIS .....	24
1.7. OBJETIVOS .....	25
1.7.1. <i>Objetivo General</i> .....	25
1.7.2. <i>Objetivos Específicos</i> .....	25
II. MÉTODO .....	27
2.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN .....	27
2.1.1. <i>De acuerdo al fin que se persigue</i> .....	27
2.1.2. <i>De acuerdo a la técnica de contrastación</i> .....	27
2.2. <i>Diseño de investigación</i> .....	27
2.3. VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	27
2.3.1. <i>Identificación de variables</i> .....	27
TABLA 2.1. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	28
2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	29
2.4.1. <i>Población</i> .....	29
2.4.2. <i>Muestra</i> .....	29
2.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS, VALIDEZ Y CONFIABILIDAD .....	29
2.6. MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS .....	29
2.7. ASPECTOS ÉTICOS .....	29

III.	RESULTADOS .....	31
3.1.	GENERALIDADES.....	31
3.2.	OBJETIVO GENERAL.....	36
3.3.	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	<b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>
3.4.	CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS .....	39
IV.	DISCUSIÓN.....	41
V.	CONCLUSIONES.....	43
VI.	RECOMENDACIONES .....	44
VII.	REFERENCIAS .....	45
VIII.	ANEXOS.....	46



## Resumen

La presente investigación se planteó como objetivo general determinar la relación que existe entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector Micro Financiero de la ciudad de Trujillo año 2016, para lo cual, se aplicó un estudio correlacional no experimental de corte transversal, realizada en base a la información obtenida de las técnicas aplicadas que fueron la entrevista y el análisis documentario, donde los resultados obtenidos se detallan en cuadros luego de haber analizado la situación actual de la tecnología crediticia y la morosidad. Se llegó a la conclusión que existe una relación inversa entre la tecnología crediticia y la cartera morosa del sector micro financiero en la ciudad de Trujillo 2016, pues el sector Micro Financiero para el 2016 tiene un nivel de morosidad promedio de 5.3%, esto se debe a la informalidad de los créditos otorgados, el 85% de sus colocaciones a la microempresas son a microempresas informales y falta de verificaciones post- Desembolso, donde se puede determinar que la tecnología crediticia está relacionada con los índices de morosidad presentados por estas instituciones.

*Palabras clave:* Tecnología crediticia, morosidad.

## **Abstract**

The objective of this research was to determine the relationship between credit technology and delinquency in the microfinance sector of the city of Trujillo in 2016, for which a cross-sectional non-experimental correlation study was carried out. Based on the information obtained from the applied techniques that were the interview and the documentary analysis, where the results obtained are detailed in tables after having analyzed the current situation of credit technology and delinquency. It was concluded that there is an inverse relationship between credit technology and the delinquent portfolio of the microfinance sector in the city of Trujillo in 2016, since the microfinance sector for 2016 has an average default rate of 5.3%. To the informality of loans granted, 85% of their loans to microenterprises are to informal microenterprises and lack of post-Disbursement verifications, where it can be determined that credit technology is related to the default rates presented by these institutions.

Key words: Credit technology, delinquency

# **INTRODUCCIÓN**

## I. Introducción

### 1.1. Realidad Problemática

En la actualidad existe una elevada oferta de créditos para la microempresa, lo que ha ocasionado un aumento en el índice de la morosidad. Las instituciones financieras reguladas especializadas en Microfinanzas en el Perú son las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) y Mibanco, Banco de la Microempresa.

El microcrédito es la operación financiera más desarrollada por estas instituciones, el cual tiene características distintas a aquellos créditos comerciales predominantes en las instituciones bancarias. Entre estas características están su pequeño tamaño y gran número, gran concentración regional y sectorial y una mayor volatilidad en su morosidad. Además de estas características, existen otros factores cualitativos en el manejo de estas entidades que pueden afectar significativamente sus resultados financieros.

Aun se sigue observando la gran cantidad de créditos otorgados a la microempresa, y los problemas de pagos que muestran algunas de estos negocios, reflejado en los altos índices morosidad. En el 2016 para disminuir la morosidad, las instituciones micro financieras están realizando evaluaciones crediticias más rigurosas antes de otorgar un crédito, para permitirles compensar la cartera morosa, por clientes que tengan un muy buen historial crediticio.

En el 2015, las cajas Municipales mostraban un índice de mora de 9.83%, Las financieras una mora real de 12.45%, Las cajas Rurales y las Edpymes un 16.97% y 7.60%, respectivamente. De la misma manera, si se compara con el 11 de junio del año 2015, se aprecia que ésta aumenta de manera considerable. Pues, la morosidad que realmente se da en las Edpymes, comparándola con el año anterior ha disminuido a 9.05%. (Equilibrium clasificadora de riesgos S.A, 2015, p.23). Por la problemática observada en el sector micro financiero, es que me propongo determinar en el 2016 cuál es la relación existente entre la

tecnología crediticia utilizada por las instituciones micro financieras y la morosidad en Trujillo en el 2016.

## 1.2. Trabajos previos

Cermeño y Mantilla (2011) en su investigación “Determinantes de la morosidad: Un estudio panel para el caso de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú, 2003-2010”, cuyo objetivo era determinar los factores determinantes de la morosidad en las cajas Municipales del Perú, realizando una investigación empírica en el cuál se utiliza un modelo dinámico, donde se basaron en información (datos) de manera mensual en los años 2003 al 2010. Concluyeron lo siguiente:

Se mostró las tasas de interés y la liquidez donde fueron medidas con el ratio de créditos a depósitos, donde tienen un efecto positivo en la morosidad. Además, otras de las situaciones que afecta de manera negativa a la morosidad es la actividad económica dentro de un país respecto de los cambios de la proporción del PBI. En cada modelo, las variables son estadísticamente significativas; quiere decir, que cada Caja Municipal tiene factores específicos, tal como es la manera de administrar que desarrollan, o también la filosofía dentro de la empresa. Muy ajenos al efecto que implica o generan las variables por separado, ciertas cajas municipales se han visto con muy altos niveles de morosidad obtenidos a través de sus indicadores. Principalmente se mencionó a la Caja Arequipa, ya que es esta entidad que ha logrado gestionar su cartera de manera habilidosa, sumando a ello los bajos índices de morosidad. (p. 2).

Por otro lado, Aguilar y Camargo (2004) realizaron una investigación titulada “Análisis de la morosidad de las Instituciones Micro Financieras (IMF) en el Perú”, donde el objetivo general fue la identificación de todas aquellas variables que puedan afectar a la morosidad de las instituciones Micro financieras peruanas, aplicando una investigación empírica. Concluyeron lo siguiente:

Las pequeñas y micro empresas enfrentan un gran problema, el cual es la limitación en su acceso hacia los diferentes productos financieros, lo

que implica que se encuentran muy limitados respecto al aprovechamiento de las diferentes oportunidades de negocio existentes. La principal banca comercial carece de tecnología crediticia para poder atender con las necesidades de las pymes. Además, se puede estimar que el sector de la PYME abarca el 42% del Producto Bruto Interno, beneficiando con empleos en un total de 75% de la PEA en el Perú. Este sector se caracteriza por realizar actividades en corto plazo, obteniendo entradas y salidas rápidas del mercado y la obtención de diversos eslabonamientos en la cadena productiva. (p. 5).

Las instituciones Micro Financieras (IMF) en Perú funcionan como fuentes de financiamiento, principalmente para las PYMES, ya que posee un monto menor al resto de instituciones financieras, aun así atienden a un gran número de clientes, sus colocaciones muestran muchas fluctuaciones en los últimos periodos, esto se debe a la gestión y buena aplicación de la tecnología crediticia, viéndose el efecto en las tasas de interés que van disminuyendo poco a poco, además del plazo para los trámites correspondientes y las tasas de morosidad. (p. 37).

Finalmente Murrugarra y Ebentreich (2002), realizaron una investigación titulada “Determinantes de Morosidad en Entidades de Micro finanzas: evidencia de las EDPYMEs”, teniendo como objetivo analizar el efecto que tienen las políticas crediticias en las instituciones micro financieras, y sus índices de morosidad determinados. Asimismo hallar los determinantes de la morosidad en el mercado crediticio y sus características, el cual concluye que:

Este análisis es importante para las pymes, las cuales dan empleo al 73% de la PEA, contribuyen así en el 43% al producto bruto interno.

Este documento nos plantea un modelo para determinar la morosidad en las edpymes combinando información de cada mes de cada edpyme, utilizando técnicas que no se observan en cada empresa. Los resultados obtenidos indican que la morosidad se encuentra justo a las variables de gestión de crédito. (p. 45)

### **1.3. Teorías relacionadas**

#### **1.3.1. Tecnología crediticia.**

Banco Central de Reserva (2006) lo define como:

“Conjunto de principios, políticas, metodologías de evaluación crediticia y prácticas aprendidas y desarrolladas por una entidad para realizar operaciones en un determinado segmento de mercado” (p. 11).

Según Valdivia (2010) nos dice:

“Se denomina al conjunto de procedimiento, acciones y prácticas utilizadas para seguir con la transacción. Estas tecnologías tienen como objetivo determinar la capacidad y voluntad de pago de los demandantes” (P.5).

En general, se identifica dos tipos de tecnologías crediticias en el mercado peruano de crédito, las que denominamos: tecnología tradicional y micro financiera.

##### **1.3.1.1. *Tecnología crediticia tradicional.***

En las Instituciones financieras se emplea información cualitativa y cuantitativa del prestatario o del proyecto.

Banco Central de Reserva (2006) refiere lo siguiente:

“La información obtenida en estas instituciones es mediante las centrales de riesgos o scoring y sobre algunas fuentes privadas y del estado con el objetivo de lograr atender a medianas y grandes empresas, asimismo consideran a personas con niveles de ingresos medios o altos por las fuentes de información que se tienen de estas” (p.12).



Guzmán (2005) menciona:

“En esta tecnología solo se considera las garantías reales como un efectivo mecanismo para la recuperación del crédito.

Al tratarse de empresas se toma en cuenta la siguiente información: Calificación crediticia en las centrales de riesgo, análisis financieros, solvencia moral, situación del mercado y reputación del prestatario” (p.13).

### **1.3.1.2. Tecnología crediticia en micro financieras.**

En las micro financieras la tecnología permite determinar la capacidad de pago del cliente y la voluntad que este tiene para cancelar la deuda para así lograr asignar una tasa de interés de acuerdo al segmento que se atenderá. Realizado mediante análisis y procedimientos en la recolección y análisis de los datos presentados por el cliente, para así poder realizarle seguimiento y cobranza si es necesario.

Banco Central de Reserva (2006) define:

“Conjunto de políticas, principios y metodologías para la evaluación crediticia. Las practicas que se aprenden en una entidad para desarrollar operaciones en un segmento de mercado. Utilizado en los mercados donde hay poca información, como son segmentos donde hay personas sin historial, informales y con bajos ingresos” (BCR, 2006, p. 14).

Esta tecnología es utilizada por las instituciones que tienen como segmento principal las microempresas (Cajas Municipales, Cajas Rurales, EDPYME y algunos bancos especializados como Mibanco y Banco del Trabajo), con su labor se permite mejorar la calidad de vida de otros segmentos, brindándoles financiamiento para sus negocios y asimismo integrar a nuevos clientes al sistema crediticio.

Guzmán (2005) menciona:

Esta tecnología es adaptada para las microempresas, el asesor debe recopilar toda la información del cliente a través de sus visitas al negocio y domicilio y no solo conformarse con la documentación brindada por el cliente. (p.20).

#### 1.3.1.2.1. *La Micro y la pequeña Empresa*

Según Artículo 2°, ley 280154

“La micro empresas y pequeñas empresas se constituyen por persona natural o jurídica, o cualquiera de estas formas la empresa tiene que ser formada de acuerdo a la legislación, para desarrollar actividades de tipo de transformación, producción comercialización y servicios”

La MYPE suele estar formada por personas naturales y en algunas ocasiones son familiares. Asimismo es importante resaltar que en la actualidad generan empleo para mitad de la (PEA) teniendo alguna diferencia en las actividades que realizan, ubicación y los trabajadores que poseen. En la mayoría de los países consideran a la mype uno de los principales tipos empresariales, debido al gran aporte que tiene a la economía de su país.

Microempresas informales

Para la Organización Internacional de Trabajo (2000):

“Las que usan simples tecnologías, tiene un bajo capital. Las que las conlleva a actuar fuera de las leyes, sin tener permisos y protección para sus trabajadores. Debido a esto estas empresas tienen más facilidad de entrar al mercado y competitivas. No poseen licencia de funcionamiento, ni RUC” (p. 23).

#### 1.3.1.2.2. *Scoring*.

Morón (2016), define:

“Registro actualizado sobre los antecedentes crediticios de los clientes, cónyuges, avales con esa entidad y con cualquier otra institución para así poder filtrar al cliente durante los procesos como el ingreso de la solicitud, su evaluación, desembolso y la recuperación del crédito en el caso fuera necesario”. (p.8)

Sotelo (2015) nos menciona:

“Si el cliente está bloqueado o en base negativa, se debe investigar cuales fueron las razones por las que se encuentra en la base, para poder determinar si se puede realizar el levantamiento o no, Si se lo considera debe solicitarse el desbloqueo y realizar la evaluación del crédito de acuerdo a los reglamentos de alerta de la institución.”  
(p.10)

La técnica del Scoring también suele ser utilizada como parte del proceso de evaluación del riesgo de crédito. Una característica particular de la tecnología micro financiera es que la gestión del crédito (desde la evaluación del prestatario hasta la recuperación del préstamo) la realiza un solo oficial de crédito, quien se encarga de administrar una numerosa cartera de clientes.

#### Reporte de Central de Riesgos

Según La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2016) define:

Este reporte contiene los créditos directos e indirectos de las instituciones financieras, mostrando la calificación de cada institución, según la normativa de cada una, en los cuales se puede observar cuando el cliente tuvo problemas en pago.

Peralta (2009) Clasifica las siguientes categorías:

*Categoría Normal*

“El cliente cumplió puntualmente con el pago de sus obligaciones financieras, presentando una situación financiera liquida para poder cumplir con nuevos compromisos financieros, de 0 a 8 días de atraso”.

*Categoría con problemas potenciales*

“El Cliente puede atender con la totalidad de sus compromisos financieros, a pesar de eso hay situaciones que pueden complicar su futura capacidad de pago, de 01 a 60 días de atraso”.

*Deficiente*

“Cliente con problemas para atender con sus obligaciones financieras en su totalidad, con incumplimientos en pagos de 61 a 120 días”.

*Dudoso*

“Cliente que no puede atender con sus obligaciones financieras en su totalidad, no puede pagar ni intereses, ni capital. Con una situación crítica de pago, presentando atrasos de 121 a 365 días de atraso”.

*Categoría Pérdida*

“Cliente que cuenta con deudas incobrables, teniendo suspensión en sus pagos, pero existe posible de recuperación en el futuro, presentados atrasos de más de 365 días”.

Infocorp

Central donde se ve el registro de las deudas en entidades financieras de personas naturales o jurídicas, registrando asimismo a los clientes que son buenos pagadores, esta información sirve a las entidades financieras para saber las personas que son aptas para otorgar un crédito.

### 1.3.1.2.3. *Evaluación subjetiva del negocio y domicilio.*

Según Morón (2016) define:

La evaluación del cliente se realiza con la finalidad de conocer la composición familiar del cliente e información relevante del negocio, recogiendo toda la información cualitativa y cruzar los datos e información (solicitar información relevante personal comercial y sobre la familia del cliente a sus vecino o proveedores), y en lo cualitativo guiarse en las referencias brindadas por la zona. (p.4).

Sotelo (2015) nos menciona:

Los principales puntos a tomar en cuenta en la evaluación con buscar un ambiente adecuado para conversar con el cliente para tener una comunicación más efectiva y demostrarle al cliente confianza, respeto y brindarle un buen trato.

Referencias del negocio.

Morón (2016) menciona los siguientes aspectos a tomar en cuenta:

Las referencias y verificaciones realizadas por el asesor de negocio servirán en la evaluación, para determinar la viabilidad del préstamo. Si el resultado obtenido fuera negativo se procedería a rechazar el crédito, y al ser estas positivas se puede rescatar estas fortalezas del cliente en la evaluación (p.4).

Sotelo (2015) menciona:

“El asesor de Negocios deberá indagar entre los vecinos más cercanos a la negocio del cliente, asimismo con proveedores o conocidos de la persona que está solicitando el crédito, para determinar su desarrollo personal, tiempo del negocio y su entorno familiar en el negocio”. (p.6).

Referencias del domicilio.

Sotelo (2015) define:

Se visita el domicilio para ver la calidad de vida del solicitante, verificando así las garantías presentadas. Asimismo solicitar referencias de vecinos, familiares, amigos para verificar su entorno familiar y considerarlos en la evaluación del crédito.

En la evaluación cualitativa presentada por el asesor es obligatorio considerar una referencia si negocio y domicilio están en el mismo lugar, de no ser así y estos están en lugares diferentes , se consideran dos referencias que de preferencia no se considera familiares de la persona solicitantes del crédito. (p.6).

#### 1.3.1.2.4. *Visita al cliente.*

Visita realizada para recopilar información cuantitativa (Cantidad de inventario, Cuales son sus ventas y compras, para poder determinar su capital de trabajo y ver si el destino del préstamo es viable).

Con esta información el asesor lograra identificar cuáles son los riesgos en esta actividad. Es necesario que el asesor no se guie solo en la información brindada por el clientes, sino averiguar sobre el rubro para considerar información más real.

Morán (2016) menciona:

El levantamiento de la información es realizada por los oficiales de crédito, a través de visitas al negocio, circunstancias en las cuales estiman el flujo de fondos disponible, la solvencia del negocio, la calidad de gestión así como algunos elementos subjetivos vinculados al prestatario.

Una evaluación cuantitativa proporciona al asesor de negocios datos e información de la situación financiera en la que se encuentra el negocio y estos datos obtenidos tendrán asignado un porcentaje (p.5).

Los aspectos principales que se consideran en esta evaluación son los siguientes:

#### Destino del Préstamo

Según Sotelo (2015):

##### *Capital de Trabajo*

Este tipo de créditos son otorgados para que el cliente adquiera materia prima, insumos, mercadería, servicio, mano de obra, todo lo relacionado a las operaciones diarias del negocio.

Algunas de las principales razones por las que se solicita este préstamo son para cubrir la demanda insatisfecha de su producto, financiamiento de campañas, oportunidades de ampliación del negocio, entre otros. (p.6).

##### *Activo Fijo*

Estos créditos son otorgados para la compra, mantenimiento y mejoramiento de bienes muebles (equipos, vehículos y maquinaria) se consideran los bienes con una vida útil mayor al año. También los inmuebles que se destinan al negocio.

##### *Créditos para Consumo*

En este tipo de crédito su destino son los gastos por el cliente que no están relacionados a su negocio, pero si contribuyen a mejorar la calidad de vida del cliente. (p.10).

### *Créditos hipotecarios*

Estos créditos son destinados para la compra, mejoramiento, remodelación o dividir una vivienda propia, este crédito siempre está respaldado por hipotecas inscritas. (p.15).

### Estado de Resultados

Según Morán (2016) define:

“También llamado Estado de Ganancias y Pérdidas muestra los movimientos en un mes del negocio, lo cual permite identificar, analizar y comprobar que comportamiento tienen los movimientos de ingresos y egreso, asimismo como afecta esto en los resultados que se ven en la utilidad o pérdida del negocio”. (P.7).

Se elabora según la información recopilada en las visitas y la evaluación del cliente, también se considera la información brindada por el cliente solicitante del crédito. Esta información es verificada y comprobada con documentos y cruce de información y documentos que el cliente brinda sobre sus compras y ventas.

### *Ventas Netas*

Aguilar (2004), lo define:

Se considera al total de las ventas mensuales que tiene el negocio.

Según Morán (2016)

Tiene las siguientes variables y consideraciones: Toma en cuenta las cuentas al crédito y contado, Se tiene que disminuir la irrecuperabilidad, la que es calculada o determinada en la visita al cliente con las preguntas realizadas sobre datos cuantitativos de sus ventas realizadas al crédito y de estas cuales son las difíciles de recuperar (p.5).



### *Costo de Ventas*

Para Sotelo (2015):

Este indicador está relacionado directamente con las ventas, en las que tenemos la materia prima, MOD, gastos de fabricación y comercialización. (p.8).

### *Margen de Ventas*

Según Aguilar (2004) menciona:

El margen de ventas obtenido ayuda a identificar en porcentaje los costos con relación a las ventas o total de ingresos del cliente.

Morán (2016)

Al calcular el margen de ventas se consideran 3 aspectos: Los productos con mayor rotación en las ventas, cuales son los que tienen menor rotación, los que tienen mayor o menor ganancia y de estos cuales son los más representativos.

### *Gastos del Negocio*

Según Sotelo (2015):

Todo gasto que se relacione directamente con las ventas.  
Aquellos gastos fijos que no están relacionados a las ventas como: Pago de luz, agua, teléfono; Pago de alquiler del local del negocio; Remuneraciones del personal como el contador, administrador y todo el personal que tiene remuneraciones fijas; Marketing; Flete y movilidad que estén relacionados al negocio; Pagos realizados a la SUNAT, SISA; Imprevistos que puede tener el cliente en su negocio.

### *Margen Operativo*

Utilidad con la que cuenta el negocio para enfrentar otras obligaciones presentadas en el negocio.

### *Gastos Financieros*

Morán y Sotelo (2015):

Se toma en cuenta las deudas totales mensuales del titular y de su cónyuge en caso el préstamo haya sido destinado para el negocio (capital de trabajo o activo fijo), también se considera la cuota del préstamo que se le va a otorgar al cliente. (p.9).

### *Utilidad Neta*

Morán y Sotelo (2015):

Esta utilidad es el disponible que tiene el negocio para enfrentar sus gastos familiares y otros no relacionados al negocio. Es importante considerar el resultado para tomar una mejor decisión al aprobar o no el préstamo, después de haberlo evaluado con la cuota del préstamo (p.15).

### *Otros ingresos*

Aguilar (2004) considera:

Aquello que no está relacionados a la actividad principal del solicitante.

Se toma en cuenta los siguientes criterios para ser considerados como otros ingresos: Se consideran ingresos sustentados los cuales ya los reciba como mínimo 06 meses de antigüedad; Los otros ingresos deben de tener una utilidad menor a la del negocio principal. (p.12)

### *Otros Egresos*

Morán (2016) menciona:

Son las salidas de efectivo que se dan de una manera regular para realizar pagos financieros, sea por consumo o por cualquier otra actividad no relacionada al negocio.

Pago de deudas familiares (cónyuge o titular) no destinadas al negocio.

### *Gastos de familia*

Para Morán (2016):

En estos gastos se toma en cuenta lo siguiente: Canasta familiar; Pago de alquiler de su domicilio y los pagos efectuados a la municipalidad; Pago de luz, agua y teléfono para su domicilio; Pago de educación de sus hijos; Movilidad familiar; Imprevistos familiares.

### *Utilidad Disponible*

Esta utilidad viene hacer la capacidad que tiene el cliente para asumir una deuda.

La capacidad de pago del cliente se ve reflejado en el resultado de la utilidad disponible del negocio que fue evaluado, y se lo toma como punto clave en el análisis y aprobación del crédito.

### *Flujo de Caja*

Un Flujo de Caja proyectado se realiza a doce meses, esto se da siempre y cuando el préstamo este a 12 meses o menos, al estar a largo plazo se debe considerar de acuerdo al plazo al que se le está el préstamo.

Sotelo (2015) considera 2 principales escenarios:

*Proyección Normal*

Toma en cuenta la información brindada por el cliente, según su experiencia en el negocio y las expectativas que este tiene de su negocio y del mercado (P.17).

*Proyección Conservadora*

El asesor de negocio considerara su punto de vista, según su conocimiento del rubro y la estacionalidad de, los productos y del sector. Asimismo se toma en cuenta el record crediticio del cliente y ver que el crédito otorgado no genere un aumento muy significativo en sus ventas (p.17).

Estado de situación financiera.

Este nos muestra en qué situación se encuentra la empresa en un determinado periodo, para lograr establecer el tamaño de este y como se ve reflejado en el patrimonio del cliente, asimismo también se puede observar cómo están compuestas sus obligaciones.

Según Aguilar (2004) está compuesto por:

*Activos Corrientes*

Caja.

Es el dinero en efectivo que está disponible en el momento en que el supervisor realiza el control. El efectivo varía de acuerdo al giro y ciclo del negocio. (p.21)

Bancos.

Dinero abonado en cuentas. Bancarias, en ahorros o cuentas.

Corrientes, al igual que caja esta también depende del giro y ciclo del negocio, se ha de considerar el dinero destinado al negocio y ha de revisarse el estado de cuenta. (p.21)

Cuentas por Cobrar.

Son aquellas ventas hechas que están pendientes de cobro, y se registran en la visita del supervisor. No se ha de considerar aquellas cuentas de difícil cobranza, solo cuentas cuyo pago este asegurado. (p.21)

Inventarios.

Si el negocio se dedica al comercio se considera stock de mercadería, si es un giro de producción se toma en cuenta la materia prima, productos en proceso y finalizados, o el stock de insumos necesarios para brindar servicio.

El valor del stock está representado por el precio de costo actual. Se toma en cuenta la conservación u obsolescencia para ser considerado parte del inventario. (p.21)

#### *Activos no Corrientes*

Inmuebles, maquinarias y equipos.

Se toman en cuenta solo la maquinaria, equipo e inmuebles que están relacionadas con el negocio y estos son valorizados según el mercado.

Herramientas y Otros.

Son considerados aquellos bienes que ayudan en el funcionamiento del negocio, y son valorizados según el mercado. (p.25)

En esta cuenta son considerados los pagos realizados como adelanto del pago de maquinaria o equipo destinado para el negocio.

Tratamiento de Pasivos (incluye a titular y cónyuge para todos los montos).

Si se identifica cualquier tipo de deuda destinada al negocio, esta será considerada en la evaluación, se registra en corto plazo las que son iguales o menores a 12 meses, y son consideradas a largo plazo aquellas que superan los 12 meses. Considerando el saldo capital, la cuota se considera en gastos financieros en el estado de ganancias y pérdidas.

#### 1.3.1.2.5. *Garantías.*

Según Morón y Sotelo (2015): Sobre las personas en las que recae una garantía:

##### Garantías personales

Es la garantía que no son inscritas en registros públicos, todo el peso cae en las cualidades de la persona. (p.23)

##### *La fianza*

La obligación del fiador se extingue si la deuda es nula, responde por lo que expresamente se obligó.

##### *El aval*

Según Sotelo (2015):

El aval está obligado a asumir la deuda, aunque este nula por cualquier razón, salvo sea por la formalidad de algún título. Toda persona que sea aval debe tener alguna propiedad (vivienda, terreno, local), acreditado por un título de propiedad, copia legalizada registrada.

##### Garantía Real

Se considera a la garantía que afecta a un bien inmueble que está inscrito en registros públicos, en este tipo de garantía constituye cumplir con una obligación, y no existirá disposición sobre este bien. (p.32)

### Garantía mobiliaria

Se considera al bien mueble que puede asegurar el cumplimiento de una obligación propio o de terceros. No se dispondrá del bien, solo será considerado como depositario como garantía. (p.33)

### 1.3.2. Morosidad.

Según Royo (2013) define:

Es un término utilizado por las entidades para mencionar a clientes que tienen atrasos en algún pago, un crédito pasa como “moroso” cuando se producen atrasos en pagos de un préstamo en una entidad financiera. (p.20).

Por otro lado (Mejía 2014) Conceptualiza:

Tener con los pagos y obligaciones que fueron contraídas. Son considerados los clientes que no cancelan el interés de su deuda contraída anteriormente o incumple con sus obligaciones con entidades financieras (p. 15).

Finalmente Gonzales y García (2012):

Entendido como el problema con los plazos de pagos, siendo, este viene a ser un hecho que afecta el cobro por las entidades financieras, provocando problemas en liquidez y capacidad de la institución, debido a que esta ya consideraba esa entrada de efectivo, dando origen a situaciones de insolvencia (p.36).

La morosidad se convierte en un fenómeno que no se puede evitar, debido a que actualmente este problema está presente en cualquier sector de la economía poniendo en riesgo la continuidad de algunas entidades.

### **1.3.2.1. Cartera vencida.**

Para el Banco Central de Reserva (2010):

Se considera vencidos a aquellos créditos que no son cancelados por los clientes en su fecha de vencimiento, para así pasar a cartera vencida. Para las microempresas, se considera los problemas en pago mayores a 30 días en préstamos por consumo e hipotecarios, se considera cuando el pago no se hizo en un máximo de 90. Se considera el saldo capital que no han sido cancelados o han tenido alguna amortización en la fecha de su vencimiento.

### **1.3.2.2. Cobranza judicial.**

Según Manual de créditos y Recuperaciones – Mibanco (2015)

Es una forma especial de conclusión del proceso judicial y según normas dadas en el código procesal civil, podrá realizarse en cualquier etapa del proceso, siendo necesario presentar el documento que contiene las transacción al juzgado, el pase al área judicial solo podrá realizarse por las personas que tengan facultad para realizarlo, el préstamo podrá transarse en la condición de vigente, vencido o en ejecución judicial (p.40).

### **1.3.3. Instituciones Micro financieras.**

Aguilar y Camargo (2004) nos dice:

Con el ingreso de una serie de cambios en las reformas del nivel financiero en los noventa, constituyó el inicio para la expansión de la otorgación de créditos en el Perú y asimismo aparecen intermediarios nuevos intermediarios financieros formales; estos factores contribuyen a la expansión del crédito en el Perú. (p. 21)

El sistema Micro Financiero en el Perú es especialista en créditos pequeños, en Trujillo compuesto por 15 instituciones, orientados en su



mayoría a micro empresas, buscando la inclusión financiera de las personas que hasta hoy no tenían acceso a un crédito.

Las instituciones que forman parte del sistema Micro Financiero se agrupan en dos categorías según sus características institucionales: Entidades financieras privadas especialistas para atender a personas de bajos ingresos, como es el caso de Mibanco, Banco de trabajo y Financiera solución, estas autorizadas para actuar. (p.24)

#### **1.4. Formulación del problema**

¿Existe relación entre la tecnología crediticia que utilizan las instituciones micro financieras y la morosidad de sus carteras de crédito?

#### **1.5. Justificación del estudio**

##### **1.5.1. Utilidad Metodológica.**

Para cumplir con los objetivos de la investigación, se empleará técnicas de investigación como una guía de entrevista, además del procesamiento en software para determinar las principales causas de la morosidad en el sector Micro Financiero - Trujillo 2016. Por eso, los resultados obtenidos en la investigación obtenidos se apoyarán en técnicas ya válidas en el medio.

##### **1.5.2. Valor Teórico**

La presente investigación es realizada debido a la problemática identificada. Los altos índices de morosidad que existe en las instituciones micro financieras (Cajas Rurales, edpymes, Cajas municipales, entre otras).

Es así que esta investigación busca abordar la problemática de la morosidad y analizar la morosidad en el sector Micro financiero

en Trujillo año 2016, lo cual nos servirá para tomar decisiones oportunas en la evaluación de un cliente para otorgar un crédito.

### **1.5.3. Implicaciones prácticas**

La presente investigación en el cual se expone toda la problemática encontrada, la cual es de gran interés para el sector Micro Financiero, quienes podrán conocer la situación de sus clientes, asimismo analizar la morosidad, en la investigación se aplicará una guía de entrevista a los encargados de cada institución micro financiera para obtener resultados más exactos .

### **1.5.4. Relevancia social**

Ante el gran aumento de la cartera morosa en el sector Micro financiero, las entidades se ven obligadas a ser más rigurosas en sus evaluaciones antes de otorgar un crédito. Por lo tanto analizar la morosidad es de vital importancia, para evitar así problemas futuros para la entidad financiera y asimismo para el deudor.

### **1.5.5. Conveniencia**

Conocer las causas de la morosidad en el sector micro financiero, es de vital importancia para el sector, pues su cartera va aumentando constantemente.

## **1.6. Hipótesis**

Existe relación inversa entre la tecnología crediticia que utilizan las instituciones micro financieras y la morosidad de sus carteras de crédito.

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1. Objetivo General.**

Determinar la relación existente entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016.

### **1.7.2. Objetivos Específicos.**

1. Diferenciar la tecnología crediticia de las instituciones Micro Financieras y la Banca Tradicional.
2. Conocer el saldo en millones de soles de las instituciones microfinancieras año 2016.
3. Identificar en cada institución micro financieras que porcentaje de sus créditos otorgados han sido a Micro Empresas informales.
4. Conocer el nivel de morosidad del crédito otorgado por las IMF.

# MÉTODO

## II. Método

### 2.1. Tipo de investigación

#### 2.1.1. De acuerdo al fin que se persigue.

**Investigación Descriptiva.** Debido a que se determinó el proceso de la tecnología crediticia.

#### 2.1.2. De acuerdo a la técnica de contrastación.

**Investigación Correlacionar:** La investigación tiene como objetivo medir el grado de relación que existe entre dos o más conceptos o variables, en un contexto en particular.

### 2.2. Diseño de investigación

La investigación a desarrollar es no experimental, debido a que no se posee un control de las variables, lo que hace que solo sean observados y posteriormente analizadas. Es de corte transversal porque se realizará la entrevista una sola vez.

### 2.3. Variables y operacionalización de variables

#### 2.3.1. Identificación de variables

Variable Independiente

- Tecnología crediticia

Variable Dependiente

- Morosidad

Tabla 2.1.

*Operacionalización de variables*

Variable(s)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Tecnología crediticia</b>	"Son el conjunto de políticas, y metodologías para la evaluación crediticia. Utilizado en los mercados donde hay poca información, como son segmentos donde hay personas sin historial, informales y con bajos ingresos" (BCR, 2006, p. 11)	Para medir la variable Tecnología crediticia se utilizó la técnica de la entrevista, dirigida a los Jefes/ Asesores de las instituciones micro financieras y el análisis documentario.	Créditos a Microempresas informales.	Licencia RUC	Nominal Nominal
			Scoring	Central de riesgos Infocorp	Nominal Nominal
			Evaluación subjetiva del negocio y domicilio.	Referencias del negocio Referencias del domicilio	Nominal Nominal
			Visita al cliente	Destino del préstamo Estado de resultados Flujo de Caja Balance General	Nominal Nominal Nominal Nominal
			Garantías	Garantía personal Garantía Real Garantía muebles	Nominal Nominal Nominal
			<b>Morosidad</b>	Conceptualiza como tener problemas con lo exigido por la ley o una obligación contraída anteriormente. El término se usó cuando un cliente no logra pagar el interés de su deuda o incumple con sus obligaciones con entidades financieras. (Mejía 2014, p. 15)	Para medir la variable morosidad se utilizó la técnica de la entrevista, dirigida a los Jefes/ Asesores de las instituciones micro financieras y el análisis documentario.
Créditos en cobranza judicial	% Créditos a la microempresa que pasaron al área legal en los 3 últimos meses.	Razón			

## 2.4. Población y muestra

### 2.4.1. Población

La población está compuesta por 12 Instituciones Micro Financieras – Trujillo 2016.

### 2.4.2. Muestra

La muestra está compuesta por 12 Instituciones Micro Financieras – Trujillo 2016.

## 2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Tabla 2.2.

*Técnicas e instrumentos de recolección de datos*

Técnicas	Instrumentos
Entrevista	Guía de Entrevista
Análisis Documentario	Informes del BCR y la SBS

## 2.6. Métodos de análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de datos obtenidos se elaboró cuadros y gráficos estadísticos, para lograr una mejor visualización del tema, los cuáles serán examinados para cumplir con los objetivos de la investigación.

## 2.7. Aspectos éticos

Los aspectos que se asumirán para la elaboración de este proyecto serán las que se mencionan a continuación:

- Se revisará el mayor número de fuentes de información (morosidad) para lograr con el objetivo de la investigación.
- Se investigará con responsabilidad y ética, los datos obtenidos para nuestro estudio serán reales y veraces.
- Se respetará los derechos de autor de la información presentada.

# **RESULTADOS**



### III. Resultados

#### 3.1. Generalidades

Tabla 3.1.

*Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú*

<i>Asomif Perú (Asociación de Instituciones Microfinancieras del Perú)</i>	
Definición	Asociativo gremial de las instituciones especializadas en microfinanzas a fin de fomentar acciones comunes que permitan apoyar el desarrollo operativo de las asociadas, en beneficio del público.
Asociadas	Credivisión, CredInca, Caja Piura, Financiera Pro Empresa, CrediChavin, Caja Metropolitana, Mibanco, Inca Sur, Compartamos Financiera, Caja Trujillo, Caja Arequipa, Caja Sipán, Los Andes, Edpyme Solidaridad, Prymera, Adpyme Alternativa, Qapaq, Acceso, Financiera Confianza, Inversiones La Cruz.

*Nota:* Según la información obtenida de la página del Asomif Perú, son aproximadamente 20 instituciones Micro financieras en el Perú. Se realizó entrevista a 12 en la ciudad de Trujillo.

#### 3.2. Objetivos Específicos

**Diferenciar las tecnologías crediticias de las instituciones financieras bancarias y las instituciones micro financieras.**

Tabla 3.2.

*Tecnologías crediticias en instituciones Micro financieras y bancarias.*

<b>Ítem</b>	<b>Instituciones Financieras Bancarias</b>	<b>Instituciones Micro financieras</b>
Mercado Objetivo	Microempresas Formales	Microempresas Informales
Licencia de Funcionamiento	Es un requisito	No es un requisito
RUC	Es un requisito	Solo si tuviera, o si es que el crédito es comercial.

<b>Ítem</b>	<b>Instituciones Financieras Bancarias</b>	<b>Instituciones Micro financieras</b>
Calificación SBS	100 % normal. Trabajan basados en puntos que se les asignan a los clientes por Scoring, edad, endeudamiento, entre otros.	100 % normal, y CPP si es que cliente tiene buenas fortalezas y tiene una buena calificación interna.
Infocorp	No consideran las deudas comerciales.	Se revisa en infocorp antes de otorgar un crédito, para ver sus deudas comerciales, endeudamiento, montos trabajados, entre otros.
Referencias del Negocio	No se solicita, solo se guían en el Scoring.	Se referencias con vecino del negocio y proveedores, para comprobar, antigüedad, problemas de pago y para evitar que haya fraudes con negocios o documentación falsa.
Referencias del Domicilio	No se solicita, solo se guían en el Scoring.	Para saber su comportamiento, costumbres y si tiene problemas por la zona.
Destino del préstamo.	Activo fijo, capital de trabajo, entre otros.	Activo fijo, capital de trabajo, entre otros.
Post – Desembolso	No se realiza verificación luego del desembolso.	Se toma una muestra de los créditos desembolsados, y los gerentes realizan verificaciones.
EE.FF	Las Microempresas atendidas tienen sus Estados Financieros ya elaborados.	Los asesores de negocio con la información solicitada al cliente elaboran sus Estados Financieros.
Aval	No trabajan con aval	Se solicita aval por monto, cliente nuevo y cuando no tiene el cliente respaldo patrimonial, a criterio del asesor.
Garantía hipotecaria	Si trabajan con garantía hipotecaria.	Si trabajan con garantía hipotecaria.
Garantías prendarias	Solo garantías vehiculares.	Vehiculares, joyas, dj de inmueble, dj artefactos, entre otras.

*Nota:* Entrevista realizada a Asesores y Jefes de Negocio de 12 instituciones Micro Financieras y documentación de Instituciones Financieras Bancarias.

**Conocer el saldo en millones de soles de las instituciones microfinancieras año 2016.**

Tabla 3.3

*La Libertad. Créditos (Saldo en millones de soles).*

Instituciones Micro financieras	Julio		
	2015	2016	Variación %
Empresas Financieras	409	458	11.8
CMAC	703	771	9.7
CRAC	16	29	77.9
Edpymes	20	23	13
Mibanco	7.5	26	29

*Fuente: SBS*

**Identificar en cada institución Micro Financiera que porcentaje de sus créditos otorgados ha sido a empresas informales.**

Tabla 3.4

*Porcentaje de créditos mensuales otorgados a Microempresas informales*

Entidades Microfinancieras	N° de Créditos Desembolsados	% de créditos otorgados a Microempresas informales
Crediscotia	100	80
Mibanco	160	87
Financiera Confianza	120	90
Caja Sipán	140	92
Pro Empresa	100	95
Inv. La cruz	100	95
CrediChavín	110	90
Caja Trujillo	130	85
Caja Sullana	130	86

<b>Entidades Microfinancieras</b>	<b>N° de Créditos Desembolsados</b>	<b>% de créditos otorgados a Microempresas informales</b>
Caja Piura	110	85
Caja metropolitana	90	85
Compartamos Financiera	120	97

*Nota:* En la entrevista realizada a 12 instituciones se obtuvo que la cartera de entidades Micro financieras está concentrada en su mayoría en Micro Empresas informales, En un rango de 80% hasta 97% de desembolsos.

### **Conocer el nivel de morosidad del crédito otorgado en las Instituciones Microfinancieras.**

Tabla 3.5

*La Libertad: Nivel de morosidad de las instituciones Micro financieras (en porcentaje).*

	Dic 2015	Julio 2016
Empresas Financieras	5.75	4.81
Cajas Municipales	5.30	6.11
Cajas Rurales de ahorro y crédito	8.73	6.99
Ed pymes	6.5	5.99
Mibanco	4.13	3.08

*Fuente SBS.*

*Nota:* Según lo observado, en cuanto a las Empresas Financieras han disminuido su índice de morosidad del 5.75% a 4.81%; Las CMAC aumentaron su nivel de morosidad de 5.30% al 6.11%; las CRAC han disminuido su morosidad del 8.73% al 6.99%; Las Ed pymes aumentaron su nivel de morosidad del 6.5% al 5.99% y por ultimo Mibanco en el 2015 tenía un nivel de morosidad del 4.13% y para el 2016 ha disminuido al 3.08%.

Tabla 3.6

*Porcentaje de créditos que pasaron al área de Recuperaciones, en los últimos 3 meses*

Entidades Microfinancieras	N° de Créditos Desembolsados	% de créditos al área de recuperaciones
Crediscotía	300	2.7
Mibanco	480	2.1
Financiera Confianza	360	1.7
Caja Sipán	420	1.4
Pro Empresa	300	1
Inv. La cruz	300	2.7
Credi Chavín	330	1.8
Caja Trujillo	390	2.1
Caja Sullana	390	1.5
Caja Piura	330	1.2
Caja metropolitana	270	1.5
Compartamos Financiera	360	2.2

*Nota:* En la entrevista realizada a 12 instituciones, obtuvo que en las entidades Micro financieras que pasan más créditos al área de recuperaciones son Crediscotía e Inversiones La cruz con un 2.7 % de lo desembolsado. A diferencia de Pro Empresa y Caja Piura que manejan mejor su cartera con un 1% y 1.2% respectivamente.

### 3.3. Objetivo General

**Determinar la relación existente entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016.**

Tabla 3.6.

*Relación entre la tecnología crediticia y la morosidad*

Instituciones	Saldos (S/.)	Morosidad (%)	Morosidad (S/.)	Morosidad permitida SBS (S/.)	Control
Empresas Financieras	409	4.81	19.67	5	Controlada
CMAC	771	6.11	47	5	Demasiado fuera de control
CRAC	29	6.99	2	5	Demasiado fuera de control
Edpymes	23	5.99	1.3	5	Fuera de Control
Mibanco	26	3.08	0.8	5	Controlada

*Fuente: SBS*

Se realizó entrevista a Jefes y Asesores de negocio de 12 Instituciones Financieras de Trujillo para conocer la relación que existe entre tecnología crediticia y la morosidad de sus carteras de crédito (Tabla 3.6), de lo cual se obtuvo lo siguiente:

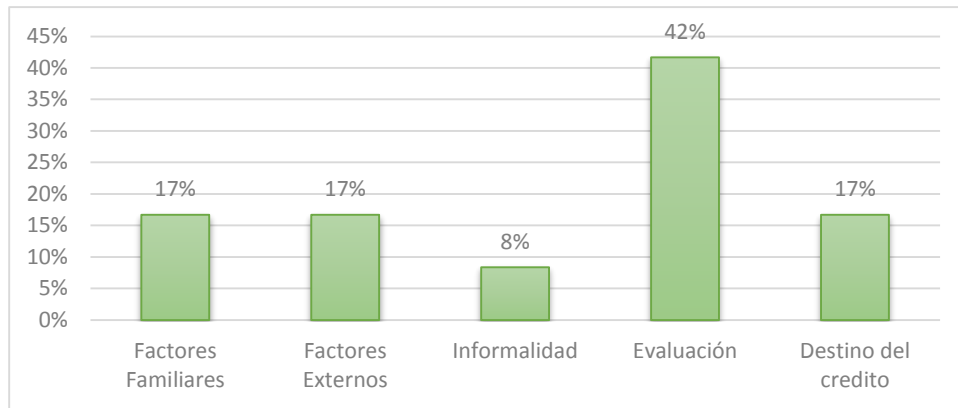
1. *Empresas Financieras y Mibanco: Donde se tomó como muestra a: Crediscotia, Financiera Confianza, Pro Empresa, Financiera Compartamos y Mibanco. Estas entidades microfinancieras están por debajo del límite permitido por la SBS, las Empresas Financieras con 4.81 % y Mibanco 3.08% con un 0.19 y 1.92 respectivamente. Estas instituciones Microfinancieras controlan de una manera adecuada su morosidad en créditos a microempresas, lo que diferencia del resto de instituciones, es que se trabaja con garantías para crédito otorgado, en*

su mayoría hipotecarias, vehiculares cuando son montos altos para respaldar el crédito, asimismo se trabaja con aval con casa propia cuando no ha manejado montos similares o aval solidario cuando se necesita tener la seguridad de que cliente devolverá el crédito. Estas garantías comprometen al cliente a cumplir con sus obligaciones, además en estas instituciones se toma en cuenta el análisis cualitativo que se realiza a cliente, es decir referencias con proveedores y vecinos para saber el comportamiento de cliente y evitar darle crédito a personas con antecedentes judiciales o personas problemáticas en la zona.

2. *Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y las Cajas Rurales de ahorro y crédito: Donde se tomó como muestra a:* Caja Trujillo, Caja Piura, Caja Sullana, Caja Sipan y Caja Metropolitana. Estas entidades microfinancieras están por encima del límite permitido por la SBS, las CMAC con 6.11 % y CRAC 6.99% con un 1.11 y 1.99 más respectivamente. Estas instituciones están demasiado fuera de control, uno de los factores es la edad se atiende desde los 20 años los cuales en la mayoría de casos no firman con aval, la garantía es un problema en estas instituciones en su mayoría trabajan con montos pequeños pero a sola firma y poca documentación, Además otro factor que afecta a su morosidad es que no tienen calificaciones internas en su institución para identificar alertas de edad, endeudamiento, N° entidades, entre otros.
3. *Edpymes:* Se tomó como muestra a Inversiones La cruz y Raíz. Estas instituciones microfinancieras están un poco por debajo del límite permitido por la SBS, con un índice de morosidad del 5.99% con un 0.99 más de lo permitido. Estas instituciones casi al 100% trabajan con microempresas informales, en casos como inversiones la cruz se deja una garantía prendaria para recibir un crédito, esto en algunos casos en beneficioso. Además de no existir medios de pago cercanos al cliente lo que dificulta la devolución de los créditos.

## Principales causas de la morosidad del sector Micro financiero Trujillo 2016

Figura 3.1. Causas de la morosidad en el sector micro financiero - Trujillo 2016



*Nota:* Según la entrevista realizada a 12 instituciones micro financieras, Las razones por las que las microempresas no devuelven el crédito otorgado en un 42% es por la evaluación que realizan las entidades financieras, un 17 % por el destino del préstamo, estas razones están ligadas directamente a la tecnología crediticia utilizada. En 17% se encuentran los factores externos, es decir robos, extorsiones, entre otros. En un 17 % por problemas familiares y enfermedad del titular o familiar. Y solo en un 8% por la informalidad de las microempresas a las que se les otorga crédito.



### **3.4. Contrastación de hipótesis**

Hipótesis: Si existe relación entre la tecnología crediticia que utilizan las instituciones micro financieras y la morosidad de sus carteras de crédito. Se acepta la hipótesis, según la información obtenida: La tecnología crediticia que utilizan las instituciones microfinancieras y la morosidad de sus carteras de crédito están relacionadas inversamente. En medida que las instituciones micro financieras mejoran su tecnología crediticia, la morosidad de sus carteras disminuye.

# DISCUSIÓN

#### IV. Discusión

Como primer punto determino la relación existente entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector micro financiero en la ciudad de Trujillo. Obteniendo que la morosidad se debe a la evaluación realizada por el asesor y un destino del crédito diferente al mencionado, ambas razones relacionados con la tecnología crediticia empleadas por las instituciones microfinancieras (ver figura 3.1). Esto se relaciona con la investigación de Aguilar y Camargo (2004, p. 90) donde concluyó que las políticas utilizadas en las instituciones microfinancieras son de gran importancia en la solvencia financiera, en los hallazgos encontrados en su investigación confirma que la labor de los de los analistas de crédito es de vital importancia para mantener el índice de morosidad y alcanzar el éxito de las instituciones; esto confirma los resultados obtenidos con la entrevista realizada, debido a que la tecnología utilizada en las micro finanzas no podría ser lograda sin el compromiso de cada uno de los colaboradores de la empresa.

La evaluación realizada por las instituciones financieras bancarias y las microfinancieras es diferente, según los resultados obtenidos, uno de los puntos principales que las diferencia es que en las micro finanzas se atiende a microempresas informales y están elaboran los estados financieros y solicitan información al cliente para otorgar el crédito, en cambio en entidades bancarias todo es basado en edad y Scoring. Esto se relaciona a la teoría obtenida de Banco Central de Reservas (2006, p.12), donde refiere que en las instituciones bancarias: “La información obtenida en estas instituciones es mediante las centrales de riesgos o scoring y sobre algunas fuentes privadas y del estado con el objetivo de lograr atender a medianas y grandes empresas, asimismo consideran a personas con niveles de ingresos medios o altos por las fuentes de información que se tienen de estas” Asimismo Guzmán (2005, p.13) menciona: En esta tecnología solo se considera las garantías reales como un efectivo mecanismo para la recuperación del crédito. Al tratarse de empresas se toma en cuenta la siguiente información: Calificación crediticia en las centrales de riesgo, análisis financieros, solvencia moral, situación del mercado y reputación del prestatario”. A diferencia de la tecnología en las micro financieras de las que menciona

el Banco Central de Reserva (2006, 14) “Conjunto de políticas, principios y metodologías para la evaluación crediticia. Las prácticas que se aprenden en una entidad para desarrollar operaciones en un segmento de mercado. Utilizado en los mercados donde hay poca información, como son segmentos donde hay personas sin historial, informales y con bajos ingresos”, La información brindada por los autores en sus teorías, coinciden con la investigación relacionada en el sector micro financiero en la ciudad de Trujillo.

Según los resultados obtenidos en las entidades microfinancieras más del 80% de créditos otorgados son a microempresas informales, información que menciona el Banco Central de Reservas (2006 p.14), las instituciones microfinancieras esta desarrolladas para un segmento de mercado informal, sin score y con bajos recursos en su mayoría, donde no se tiene información necesaria para realizar las evaluaciones. En cuanto a los niveles de morosidad en el sector según la información documentaria del Banco Central de Reservas (2016) nos muestra que las Cajas Municipales y las edpymes aumentaron su nivel de morosidad con respecto al año anterior a diferencias de las Cajas rurales quienes disminuyeron significativamente sus índices de morosidad. Esta información está relacionada con lo manifestado por Murrugarra y Ebentreich (2002, p.30), quienes concluyen: que cada entidad micro financiera tiene diferentes factores específicos que determinan sus índices de morosidad en algunas es el estilo de administración o filosofía de la empresa de manera independiente para que se explique su nivel de morosidad en otras problemas en las evaluaciones, fallas en la documentación, todo esto hace que algún muestren un nivel elevado y otras uno muy reducido

“Los hallazgos de este estudio sugieren que el órgano regulador debería supervisar toda acción realizada por las instituciones microfinancieras y promover un manejo adecuado de las tasas de interés entre las diversas cajas municipales, teniendo tasas similares para evitar competir por tasas y esto genere problemas por sus posibles efectos negativos en la morosidad”.

## V. Conclusiones

1. Las entidades financieras para evaluar un crédito a otorgar se guía en aspectos como el Scoring del cliente, formalidad de las empresas y que están presenten sus Estados financieros. En cambio las instituciones micro financiero los asesores recolectan la información del cliente para la elaboración de sus estados financieros y referenciarlo con su alrededor.
2. Las instituciones con más colocaciones en el mercado son CMAC hasta Julio del 2016 con 771 millones, las CRAC con el saldo más bajo de 10 millones.
3. Las instituciones microfinancieras atienden en mayor proporción a las empresas informales, más del 80% de las empresas atendidas son informales.
4. La tecnología crediticia está relacionada a los niveles de morosidad, las instituciones con un alto índice de morosidad son las CRAC quienes presentan hasta el Julio del 2016 un 6.99% de su cartera; seguida por las CMAC con un 6.11% de mora de sus carteras.
5. El Alto índice de morosidad presentado por CRAC y CMAC, es por problemas en la aplicación de la tecnología crediticia utilizada, por falta de respaldo en sus créditos por hipotecas, garantías vehiculares y avales.

## **VI. Recomendaciones**

1. Implementar un proceso de verificación Post- Desembolso a todos los créditos desembolsados, para comprobar que estos cumplan con los requisitos de normativa.
2. Evaluar y capacitar constantemente a los asesores de negocio sobre tecnología crediticia y normativa de la institución.
3. Implementar medidas de verificación a asesores que en los últimos 3 meses llevan un elevado paso de créditos al área de recuperaciones.
4. Validación de la documentación presentada en los expedientes, con páginas brindadas por las instituciones microfinancieras.
5. Establecer un nuevo requisito en la normativa, para no atender clientes que estén en calificación CPP, solo los que se encuentren normal o sin score en el último año para disminuir el índice de morosidad.

## VII. REFERENCIAS

- Gonzales, J. & Garcia, C. (2012) "La morosidad; un problema colateral de la crisis económica", España.
- Garcia, A & Gutierrez, C. (2005) "una aproximación al riesgo de crédito en las entidades financieras: como analizar la morosidad".
- Royo, B (2013). "La gestión de la morosidad en entidades financieras", Espacio Actuarial
- Murrugarra, E & Ebentreich, A (2005) "Determinantes de la morosidad en entidades de Micro Finanza: evidencia edpymes".
- Cermeño, R & León, J (2011) "Determinantes de la morosidad: un estudio panel para el caso de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú, 2003 – 2010". México.
- Delgado, J & Saurina, J. (2004) "Riesgo crediticio y dotaciones a insolvencia. Un análisis con variables macroeconómicas". España.
- Equilibrium clasificadora S.A. (2015) "Análisis del sistema Micro Financiero Peruano". Perú.
- García, M (2014) "Modelo de gestión de crédito - cobranza y cartera vencida en la matriz de la cooperativa de ahorro y crédito 23 de mayo". Ecuador.
- Aguilar, G & Camargo, G (2004). "Análisis de la morosidad de las instituciones Micro Financieras (IMF) en el Perú".
- Lewis, E (2004) "Determinación de las causas de morosidad en la cartera de crédito del banco nacional de costa rica, sucursal paraíso de Catago". Costa Rica.
- Perez, M (2013) "Morosidad en las operaciones comerciales". Zaragoza.
- Freine, M (2011) "Creación de un scoring de crédito para la cooperativa de ahorro y crédito Juan Pío de Mora Ltda. Oficina matriz del cantón San Miguel".
- Morón, G (2016) "Metodología de evaluación crediticia – División de negocios", Mibanco, Perú
- Morón y Sotelo (2015) "Manual de créditos y recuperaciones – División de negocios", Mibanco, Perú.
- Peralta, A (2009) "Las centrales de riesgo y las categorías de riesgo" Perú

## VIII. Anexos

### MATRIZ DE CONSISTENCIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Título: Tecnología crediticia y su relación con la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
¿Cuál es la relación que existe entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016?	<b>Objetivo General</b> Determinar la relación existente entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector microfinanciero – Trujillo 2016.	Si existe relación entre la tecnología crediticia que utilizan las institución es micro financieras y la morosidad de sus carteras de crédito.	Tecnología Crediticia	"Son el conjunto de políticas, y metodologías para la evaluación crediticia. Utilizado en los mercados donde hay poca información, como son segmentos donde hay personas sin historial, informales y con bajos ingresos" (BCR, 2006, pg. 11)	Para medir la variable Tecnología crediticia se utilizará la técnica de la entrevista, dirigida a los Jefes/ Gerentes de las instituciones micro financieras y el análisis documentario.	Créditos a Microempresas informales.	Licencia	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal
	<b>Objetivos Específicos</b>					RUC	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC)	
	Describir el proceso de la tecnología crediticia en los créditos otorgados en las instituciones micro financieras.					Central de riesgos	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	
	Diferenciar las tecnologías crediticias de las instituciones financieras bancarias y las instituciones micro financieras.					Infocorp	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	
						Evaluación subjetiva del negocio y domicilio.	Referencias del negocio	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.
							Referencias del domicilio	Solicita información del cliente con sus vecinos
							Destino del préstamo	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.



Identificar en cada institución micro financiera que porcentaje de sus créditos otorgados han sido a empresas informales.

		Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.
	Estado de resultados	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.
Visita al cliente	Flujo de Caja	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.
	Balance General	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el balance general.
	Garantía personal	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.
Garantías	Garantía Real	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.
	Garantía muebles	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
<p><b>¿Cuál es la relación que existe entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector micro financiero – Trujillo 2016?</b></p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Determinar la relación existente entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector microfinanciero – Trujillo 2016.</p>	<p>La relación que existe entre la tecnología crediticia y la morosidad en el sector microfinanciero – Trujillo 2016 es directa</p>	<p>Morosidad</p>	<p>Conceptualiza como tener problemas con lo exigido por la ley o una obligación contraída anteriormente. El término se usado cuando un cliente no logra pagar el interés de su deuda o incumple con sus obligaciones con entidades financieras. (Mejía 2014, p. 15)</p>	<p>Para medir la variable morosidad se utilizará la técnica de la entrevista, dirigida a los Jefes/ Gerentes de las instituciones micro financieras y el análisis documental.</p>	<p>Créditos vencidos</p>	<p>% Créditos a la microempresa que pasaron al área recuperaciones en los 6 últimos meses.</p>	<p>En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?</p>
	<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Describir el proceso de la tecnología crediticia de los créditos otorgados en las instituciones microfinancieras.</p>							<p>¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?</p>
	<p>Describir la tecnología crediticia tradicional</p>							<p>En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?</p>
	<p>Determinar en cada institución microfinanciera que porcentaje de sus créditos otorgados han sido a empresas informales.</p>							<p>¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?</p>





## GUIA DE ENTREVISTA

Buenas tardes:

Quiero agradecerle por el tiempo brindado para poder realizar esta entrevista. También mencionarle que todos sus comentarios sobre el tema será información valiosa para el proyecto de tesis a realizar.

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	
02	Del total de créditos otorgados. ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa y micro empresa informal?	
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	
09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	

<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.
<b>15</b>	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.
<b>16</b>	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.
<b>Morosidad</b>	
<b>17</b>	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?
<b>18</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?
<b>19</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?
<b>20</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?
<b>21</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?

## Entrevista N°01

Entidad: Crediscotia

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	Se desembolsan aproximadamente 100 créditos a la microempresa, de los cuales el 80% son a microempresas informales
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Estar bien en el sistema y solo con el DNI puede retirar su efectivo, esto en cuanto créditos personales, pero para microempresa es muy diferente, se pide más documentación como, recibos de agua o luz, comprobar la antigüedad del negocio, se evalúa el riesgo, el endeudamiento, etc.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No necesariamente, solo que tenga un puesto fijo, no ambulatorio.
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No necesariamente
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Hasta CPP.
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si para todo monto.
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si, se le hace una verificación a profundidad, desde pedirles comprobantes de pago, boletas, facturas hasta indagación con sus vecinos, para comprobar la antigüedad de su negocio.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Si una evaluación de su entorno.

09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	Capital de trabajo y también otros destinos.
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Así es, es por ello que se le hace una verificación antes del negocio.
11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Desde S/. 1000
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Desde S/.1000
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Desde S/.10 000
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	No se trabaja con aval
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	No se trabaja con Hipotecas
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Cuando apruebas un crédito vehicular.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Porque la mayoría de negocios no son formales, en realidad depende mucho del negocio, si tu apruebas a un cliente que tiene su empresa de pesca, estas arriesgándote a que no te pague ya que esa actividad es temporal, pero si otorgas a un cliente que tiene su bodega, vende todo tipo de productos, existen más posibilidades que te pague, porque la ganancia es de todos los días.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	8 aproximadamente
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	6 aproximadamente



20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	2 casos
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	2 casos

## Entrevista N°02

Entidad: Mibanco

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	Aproximadamente son 160 créditos a la microempresa, y de estos el 87% serán maso menos a informales. Por lo que en su mayoría se atienden a ambulantes.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Tener 6 meses de antigüedad en el negocio, de 20 a 69 años y presentar capacidad y voluntad de pago.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No se solicita al momento de dar un crédito.
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No, se atiende a microempresas formales e informales.
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	CPP, sin excepciones, o que hayan trabajado con el banco y tengan una buena calificación interna.
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	En la mayoría de los casos.
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para saber la antigüedad del negocio y si este le pertenece.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Si para saber su comportamiento, la relación que tiene con sus vecino y si tuvo algún problema por la zona.

09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No, hay diversidad de productos (activo fijo, consumo, construcción, entre otros.)
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Se realiza verificaciones post desembolsos en algunos casos, una muestra de los desembolsos del mes anterior.
11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Desde S/. 300
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Desde S/. 2000
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Desde S/. 10 000
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Mayormente, Cuando es cliente nuevo y no tiene respaldo patrimonial.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	En su mayoría por montos altos, para respaldar el crédito.
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Para montos hasta S/. 5000, según calificación de cliente.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Por mala evaluación y otros destinos de los créditos.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	Aproximadamente, 10 casos. Es variable.
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	En su mayoría son informales, aprox. Unos 6 casos.
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Solo 2 casos

<b>21</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Esos dos casos en su mayoría son informales.
-----------	---	--

### Entrevista N°03

Entidad: Financiera Confianza

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
<b>01</b>	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	A la microempresa 120 aproximadamente, y de estos el 90% son a microempresa informales.
<b>02</b>	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Desde los 23 años, con negocio mayor a los 6 meses, 100% en el SF titular y vinculados, con sustento de ingresos.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
<b>03</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No, La mayoría de las microempresas atendidas son informales.
<b>04</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No es un requisito para atender a las microempresas.
<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Hasta CPP, según sea el caso justificado.
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si, para todo monto a otorgar.

<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si en todos los casos para informarnos sobre el negocio.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Si, Para conocer cómo ven los demás al cliente.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No, también se da para otros destinos.
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Si, para saber si su destino fue el mencionado por el cliente.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Desde S/. 500
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Desde S/. 1000
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Desde S/. 10 000
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Por montos mayores a S/. 6000
<b>15</b>	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Para construcción, sin importar monto.
<b>16</b>	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Para adquisición de vehículos.
<b>Morosidad</b>		
<b>17</b>	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Por problemas de robo, mala inversión, mala evaluación y otros.

18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	6 créditos
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	6 Créditos
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ninguno
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ninguno

## Entrevista N°04

Entidad: Caja Sipán

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	Se desembolsan 140 créditos a la microempresa y de estos el 92% son a informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Desde los 21 años, negocio con antigüedad de 6 meses, sustento de ingresos, entre otros.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No necesariamente
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No, se atiende en su mayoría a microempresas informales.
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al	Solo se atiende cuando se encuentran 100% normal en el Sistema Financiero.

	cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	En todos los casos, sin importar el monto.
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si, para una mejor evaluación.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Si como parte de la evaluación cualitativa.
09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No, también hay como destino activo fijo y vivienda.
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Si – post desembolso.
11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Desde S/. 300
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Desde S/. 300
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Desde /. 10 000
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Para nuevos desde S/. 10 000 y para recurrentes desde S/. 15 000.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Mayor a S/. 50 000.
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	No se trabaja con garantías, solo en caso sea algún crédito vehicular.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Factores externos, siniestros, extorsión. Factores internos: Mala evaluación, sobreendeudamiento.

18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	Solo 6 casos.
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	Estos dos casos son de microempresas informales.
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ninguno
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ninguno

## Entrevista N°05

Entidad: Pro Empresa

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	A la microempresa 100 créditos y de estos el 95% informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Tener una actividad económica independiente, A partir de los 23 años hasta los 70. Teniendo un sustento de sus ingresos.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No es un requisito
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No es un requisito, también se atiende a microempresas que no tengan RUC.

<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Solo se atienden a los que están 100% normal en el Sistema Financiero.
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si para todos los créditos sin importar el monto.
<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para todos los créditos otorgados.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	En algunos casos.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No solo capital de trabajo, también se tiene otros destinos.
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Si en verificaciones después del desembolso.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Desde S/. 500
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Desde S/. 1000
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Desde S/. 20 000
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Por edad del solicitante.
<b>15</b>	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	No se da créditos hipotecarios.
<b>16</b>	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	No se solicita garantías prendarias.

---

**Morosidad**

---



17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Mala evaluación
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	3 casos
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	3 casos
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ningún crédito
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ningún crédito

## Entrevista N°06

Entidad: Inversiones La Cruz

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	Microempresa: 100 Informales el 95%.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Cliente independiente desde 20 años
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No se solicita.

<b>04</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No se solicita.
<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Todas las calificaciones.
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	No se realiza consultas.
<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	No se solicita referencias en el negocio.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	En algunos casos, para saber qué tiempo vive en el domicilio, si es estable ahí.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No necesariamente, también hay para otros destinos.
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	No se verifica después del desembolso.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Ningún monto
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Ningún monto
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Ningún monto
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	No se trabaja con avales.
<b>15</b>	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	No se trabaja con créditos hipotecarios.

<b>16</b>	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Si para todos los créditos sin importar el monto.
<b>Morosidad</b>		
<b>17</b>	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Mala administración de su negocio, mala evaluación, problemas externos.
<b>18</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	8 Créditos
<b>19</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	8 Créditos
<b>20</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ningún caso
<b>21</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ningún caso

## Entrevista N°07

Entidad: CrediChavin (Raíz)

<b>N°</b>	<b>PREGUNTA</b>	<b>RESPUESTA</b>
<b>01</b>	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	Desembolsados a la microempresa 110, y de estos el 90% a informales.
<b>02</b>	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Desde los 21 años, con antigüedad en la actividad y sustento de esta.

**Tecnología Crediticia**

<b>03</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No es un requisito, se atiende informales.
<b>04</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No se solicita este requisito.
<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Hasta CPP, según pagos internos en nuestra institución.
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si antes de otorgar cualquier crédito.
<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para informarnos sobre el negocio.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	En algunos casos, para saber si tuvo algún problema en pagos con sus vecinos.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No, también se da créditos para otros destinos (activo fijo).
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Si en algunos casos.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	S/. 500
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	S/. 3000
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	S/. 25 000
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Con son clientes nuevos.

15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	No se trabaja con créditos hipotecarios.
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	No se solicita garantías prendarias.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Por una mala evaluación, clientes destinan el dinero para destinos fuera del negocio no recuperable.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	6 créditos
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	6 créditos
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ninguno
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ninguno.

## Entrevista N°08

Entidad: Caja Trujillo

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	A la microempresa 130, y el 85% a microempresas informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Mayores de 21 años hasta los 72, con sustento de ingresos. Y una antigüedad mayor a los 6 meses.

---

### Tecnología Crediticia

---

<b>03</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	En su mayoría se atiende a informales
<b>04</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	La mayoría de los microempresarios atendidos no tienen Ruc, es decir que este no es un requisito para obtener un crédito.
<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	En su mayoría se atiende a Normal, y CPP siempre y cuando el cliente tenga buenas fortalezas.
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si para saber el comportamiento de pago del cliente en los últimos meses, y hasta que monto a manejado.
<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para una mejor evaluación.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	A criterio del analista, para ayudar en su evaluación cualitativa.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	Para capital de trabajo y también hay otros destinos que se le ofrecen al solicitante.
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	En la mayoría de casos.
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	S/. 800
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	S/. 800
<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	S/.10 000

---

14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Para clientes nuevos, sin experiencia crediticia.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	En su mayoría cuando son créditos destinados a construcción o compra de inmuebles.
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Para créditos vehiculares.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Problemas en el negocio (robos, extorsión), y en otros casos mala evaluación.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	8 créditos
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	7 créditos
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	2 créditos
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	2 créditos

## Entrevista N°09

Entidad: Caja Sullana

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	A la microempresa 130 y el 86% a informales.

<b>02</b>	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	6 meses de antigüedad en el negocio, desde los 24 años, sustento económica (boletas de compra de su negocio).
<b>Tecnología Crediticia</b>		
<b>03</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No es un requisito. El público con el que trabajamos es informal es su mayoría.
<b>04</b>	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No es requisito
<b>05</b>	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	CPP, según normativa
<b>06</b>	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si en todos los créditos otorgados, para saber el record de pago.
<b>07</b>	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para una mejor evaluación. Según criterio del analista.
<b>08</b>	Solicita información del cliente con sus vecinos.	En la mayoría de los casos.
<b>09</b>	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	Para capital de trabajo y otros destinos también.
<b>10</b>	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	No se verifican
<b>11</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	S/ 500
<b>12</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	S/. 5 000.



<b>13</b>	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	S/. 20 000
<b>14</b>	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Cuando el cliente no tiene respaldo patrimonial.
<b>15</b>	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Compra de inmueble
<b>16</b>	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Para créditos vehiculares.
<b>Morosidad</b>		
<b>17</b>	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Disminución en las ventas, y porque se le realizó una mala evaluación
<b>18</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	6 créditos
<b>19</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	6 Créditos
<b>20</b>	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	2 Créditos
<b>21</b>	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	2 Crédito

## Entrevista N°10

Entidad: Caja Piura

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	110 a microempresas y de estos el 85% informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Nivel de endeudamiento, sustento de ingresos mensuales.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No se solicita
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No se solicita, que lo presente siempre y cuando la microempresa esté sujeta.
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Solo se atiende a personas que estén 100% normal.
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si para todos los montos a otorgar.
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para investigar más sobre el negocio.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Para saber un poco más del cliente. Con quien vive hace cuánto tiempo, entre otras cosas,
09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	Un 80% para capital de trabajo y el otro 20% para otros destinos.
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	Si luego del desembolso.

11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	S/. 500
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	S/.500
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	S/. 5000
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Cuando no tienen historial, o no cuentan con casa propia.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Por montos mayores a S/. 30 000.
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	No se solicita.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	No se realiza una buena investigación sobre el negocio.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	4 créditos.
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	2 créditos.
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ninguno
21	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área legal?	Ninguno

## Entrevista N°11

Entidad: Caja Metropolitana

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	De 90 créditos desembolsados a la microempresa el 85% son informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Desde los 23 años, con un buen sustento económico y antigüedad en el negocio,
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No se solicita que tengan licencia.
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No se solicita que tengan RUC.
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Solo se aceptan a personas con calificación 100 % normal.
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	Si en todos los casos.
07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si para evaluar el comportamiento del solicitante.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	Para saber más sobre el negocio.

09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	No necesariamente, también se tiene otros destinos.
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	En algunos casos.
11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	S/. 500
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	S/. 1500
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	S/. 20 000
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Para créditos nuevos.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Créditos para vivienda
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	No se trabaja con garantías prendarias.
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Problemas familiares, mala administración de su negocio, ganancias destinadas para uso personal.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	4 créditos
19	¿Cuántos créditos otorgados a microempresas informales pasaron al área de recuperaciones?	4 créditos
20	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área legal?	Ninguno

---

**21** ¿Cuántos créditos otorgados a Ninguno microempresas informales pasaron al área legal?

---

## Entrevista N°12

Entidad: Financiera Compartamos (Crédito Grupal)

N°	PREGUNTA	RESPUESTA
01	Mensualmente cuántos créditos son otorgados a la microempresa. Y de estos ¿Qué porcentaje se destina a la Microempresa informal?	De 120 desembolsos a la microempresa el 97% son a microempresa informales.
02	¿Qué criterio utiliza su institución para otorgar un crédito a la Microempresa?	Actividad económica vigente, no más de 3 entidades, pertenecer a una zona en común.
<b>Tecnología Crediticia</b>		
03	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga licencia municipal.	No, se aceptan formales e informales.
04	Es requisito básico que la micro empresa sujeta de crédito tenga registro único de contribuyentes (RUC).	No, se puede atender sin RUC.
05	Según las calificaciones en la central de riesgo de la SBS, hasta que calificación que se le asigna al cliente consideran adecuada para otorgarle crédito.	Desde Perdida, hasta Normal (Todas la calificaciones)
06	Consulta infocorp, para saber las deudas comerciales impagas del cliente antes de otorgar un crédito.	No se realiza consultas porque se acepta todas las calificaciones.

---

07	Solicita referencia del negocio con negocios aledaños, proveedores y clientes.	Si, a compañeras del grupo.
08	Solicita información del cliente con sus vecinos.	No, solo a las integrantes del grupo.
09	Los préstamos de su institución son para capital de trabajo o para otros destinos.	Solo para capital de trabajo.
10	Verifican que el destino del préstamo sea el mencionado por el cliente.	No se verifica el destino.
11	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el estado de resultados.	Ningún monto
12	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Balance General.	Ningún monto
13	A partir de que monto su institución solicita al cliente información para elaborar el Flujo de Caja.	Ningún monto
14	En qué casos se pide aval al cliente para otorgarle un crédito.	Cuando quiere un préstamo individual, paralelo del grupal.
15	En qué casos se solicita garantía hipotecaria para otorgarle un crédito.	Ninguno
16	En qué casos se solicita garantías prendarias para otorgar un crédito.	Ninguno
<b>Morosidad</b>		
17	¿Por qué cree usted que las microempresas no devuelven el crédito recibido?	Por el destino del préstamo son para otros asuntos y no para capital de trabajo.
18	En los últimos 3 meses. ¿Cuántos créditos otorgados a microempresas pasaron al área de recuperaciones?	8 casos aproximadamente

---

**19** ¿Cuántos créditos otorgados a 8 casos aproximadamente  
microempresas informales pasaron  
al área de recuperaciones?

---

**20** En los últimos 3 meses. ¿Cuántos 1 caso  
créditos otorgados a microempresas  
pasaron al área legal?

---

**21** ¿Cuántos créditos otorgados a 1 caso.  
microempresas informales pasaron  
al área legal?

---