



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad
crediticia de la entidad compartamos financiera S.A. Agencia
Chota**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Núñez Irigoín, Dante (orcid.org/0000-0002-8618-1476)
Regalado Rafael, Anali Stefani (orcid.org/0000-0002-0990-1396)

ASESORA:

Mg. Suarez Santa Cruz, Liliana del Carmen (orcid.org/0000-0003-2560-7768)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

CHICLAYO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico esta tesis primeramente a Dios porque él es el paradigma en cada uno de mis pasos a lo largo de mi convivir cotidiano, a mis padres por ser los cimientos primordiales y mi guía en la senda de cada logro que cumpla día con día y en especial a mi adorada hija Nicole por ser mi motivación más grande para luchar constantemente para lograr todas mis metas trazadas.

Anali Stefani Regalado Rafael

Agradecimiento

Primeramente, a quien quiero agradecer infinitamente es la Mg. Suárez Santa Cruz Liliana del Carmen que sin su apoyo e instrucciones no hubiera sido posible culminar esta tesis. Mi gratitud a lo más valioso que tengo en mi vida mis padres por haberme dado las mejores lecciones de vida y sobre todo la educación, en especial a mi madre, por enseñarme que con dedicación, tesón y mucho trabajo todo se puede lograr en esta vida si tú te lo propones.

Anali Stefani Regalado Rafael

Índice de contenidos

Carátula	1
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación	12
3.2. Variables y Operacionalización	12
3.3. Población, muestra y muestreo	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.5. Procedimientos	14
3.6. Método de análisis de datos	14
3.7. Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	29
VI. CONCLUSIONES	34
VII. RECOMENDACIONES	35
REFERENCIAS	36
ANEXOS	41
Anexo 01: Matriz de operacionalización de variables	41
Anexo 02: Guía de análisis documental	42
Anexo 03: Cuestionario para evaluación de la Gestión del riesgo crediticio	43

Índice de tablas

Tabla 1 Nivel de V1 Gestión de riesgo crediticio	15
Tabla 2 Nivel D1 Riesgo de impago	16
Tabla 3 Nivel D2 Riesgo de crédito individual	17
Tabla 4 Nivel D3 Riesgo de Cartera	18
Tabla 5 Nivel D3 Riesgo de Calificación	19
Tabla 6 Nivel de riesgo crediticio.....	20
Tabla 7 Análisis de la probabilidad de incumplimiento	22
Tabla 8 Nivel de Evaluación	23
Tabla 9 Nivel del total de clientes atrasados	24
Tabla 10 Nivel de saldo de clientes con mora	25
Tabla 11 Nivel del total de Clientes castigados	26
Tabla 12 Nivel de créditos irrecuperables	27
Tabla 13 Factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad	28

Índice de figuras

Figura N° 1 Nivel de V1 Gestión de riesgo crediticio	15
Figura N° 2 Nivel D1 Riesgo de impago	16
Figura N° 3 Nivel D2 Riesgo de crédito individual	17
Figura N° 4 Nivel D3 Riesgo de Cartera.....	18
Figura N° 5 Nivel D4 Riesgo de Calificación	19
Figura N° 6 Nivel de riesgo crediticio	20
Figura N° 7 Análisis de la probabilidad de incumplimiento	23
Figura N° 8 Nivel de Evaluación.....	23
Figura N° 9 Nivel del total clientes atrasados	25
Figura N° 10 Nivel de saldo de clientes con mora.....	26
Figura N° 11 Nivel del total de Clientes castigados.....	27
Figura N° 12 Nivel de créditos irrecuperables	27
Figura N° 13 Factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad	29

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue determinar la influencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022. La metodología empleada fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo y un diseño no experimental; la población y muestra estuvo conformada por 30 asesores de la financiera de Chota, las técnicas empleadas fueron la encuesta y el análisis documental, el instrumento empleado fue el cuestionario. Se obtuvo como resultado que, el 40% de clientes ha tenido un crédito en otra entidad y sus pagos han sido puntuales, el 45% de los clientes viene trabajando con 2 entidades por lo tanto se ve bajo su calificación crediticio por el mismo endeudamiento y el 15% tiene varias entidades y no tendría la capacidad de pago por el mismo hecho que no tendría ingresos para solventar dicho crédito. Se concluyó que, la gestión de riesgo si influye en la morosidad es por ello que los asesores de crédito durante el proceso de préstamo, deben cumplir con el análisis y evaluación para la aprobación de las solicitudes de crédito, evitando la morosidad por atrasos en los pagos.

Palabras clave: Riesgo crediticio, morosidad, préstamo.

ABSTRACT

The objective of the investigation was to determine the influence of credit risk management on delinquency of the entity Compartamos Financiera S.A. Chota Agency, 2022. The methodology used was applied, with a quantitative approach and a non-experimental design; the population and sample consisted of 30 advisors from the Chota financial company, the technique used was the survey and documentary analysis, the instrument used was the questionnaire. It was obtained as a result that 40% of clients have had a loan in another entity and their payments have been punctual, 45% of clients have been working with 2 entities, therefore their credit rating is lowered for the same debt and 15% have several entities and would not have the ability to pay for the same reason that they would not have the income to pay said credit. It was concluded that risk management does influence delinquency, which is why credit advisors during the loan process must comply with the analysis and evaluation for the approval of credit applications, avoiding delinquency due to delays in loans payments.

Keywords: credit risk, delinquency, loan.

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente las instituciones bancarias y no bancarias se enfrentan a múltiples preguntas de cómo mejorar la gestión del riesgo crediticio para mitigar la morosidad de sus clientes, por lo que han ido implementando diversas estrategias, mecanismos y acciones preventivas, pero a la fecha no se ha determinado el nivel de relación que tienen estas frente a la morosidad que se va incrementando paulatinamente.

Según la Asociación de Bancos en el Ecuador ASOBANCA (2021), los bancos privados tenían una tasa de morosidad del 2,8% a finales de marzo de 2021. Así, la morosidad se incrementó en un 0,1% en comparación con el año anterior. La morosidad por segmentos cerró el mes de marzo en 0,7% para el sector comercial, 4,5% para los créditos al consumo, 4,4% para los créditos a la vivienda y 4,1% para el microcrédito.

Balcáceres (2022), señala que el índice de morosidad de los bancos salvadoreños era de 2,6% en julio de 2021, pero posteriormente se redujo a 1,9% al final del año.

Según el estudio inaugural del Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España ICJCE, (2022), los índices de morosidad de los bancos en España aumentarían hasta el 4,6% en 2022 y luego disminuirían hasta el 4,5% en 2023, desde el 4,3% de 2021. "European Bank Lending Economic Prospects" es un informe elaborado por EY sobre las perspectivas de los préstamos bancarios en la zona euro. En cambio, la predicción media para la eurozona es que la morosidad será del 3,4% este año y del 3,9% el próximo.

Según Agiar, Leon y Rivera (2020), la gestión de los riesgos cumple un papel esencial a nivel organizacional; su administración conduce a la focalización de los procesos, al mejor uso de los recursos, a la reducción de costos y a la prueba de una cultura centrada en la formación del control interno. En este estudio, se desarrolló una estrategia de gestión de riesgos basada en una revisión de la literatura anterior y en el uso del análisis de conglomerados para descubrir las fases y variables más prevalentes utilizadas por los enfoques anteriores, complementadas con la experiencia práctica y el criterio de expertos. Como consecuencia, se presentó un método de gestión de riesgos articulado al marco legal, respaldado por una herramienta informática que apoya su administración exitosa y proporciona información esencial

para la toma de decisiones, junto con un cuestionario para evaluar el grado de gestión de riesgos de la entidad. Mediante el método lado v, se evaluó el grado de utilidad y usabilidad para los usuarios actuales.

El BCRP (2021) señala que la cartera de morosidad en el primer trimestre del 2021 se estableció en alrededor del 6,3%, lo cual proviene principalmente de la cartera reprogramada. En esta cartera incluye los créditos vencidos, refinanciados, reestructurados y se encuentran también para cobranza judicial.

El Diario Gestión (2022) en su redacción señala que, según el quinto reporte de morosidad, revisado por Equifax y Empeñe UP, Lima es la ciudad con mayor índice de morosidad, con un total de S/ 3 411 millones adeudados por 844,000 personas. En segundo lugar, se encuentra Amazonas, con un total de S/ 2 571 millones adeudados por 242 000 personas, y en tercer lugar Cajamarca, con un total de S/ 2 201 millones adeudados por 393 000 personas. El departamento de Ancash ocupa el cuarto lugar con S/ 1 883 millones de soles en deuda morosa, que es compartida por 435 000 de sus habitantes. Junín ocupa el quinto lugar con S/. 1 579 millones en deuda morosa, que es compartida por 492 000 personas.

Zhou et al. (2020) sugieren que las PYME chinas están aplicando diversos métodos para luchar contra los clientes poco fiables; también señalan que el perfil del empresario tiene un efecto considerable en la forma de definir los procedimientos que deben aplicarse. En una línea similar, Sánchez et al. (2021) señalan la escasez de investigaciones sobre la gestión de la cartera y el riesgo en la industria alimentaria en relación con otros sectores e industrias a nivel nacional y mundial.

Por lo tanto, este estudio analizó los esfuerzos previos sobre el tema. En una investigación realizada entre 2010 y 2014, Flores y Naval (2018) revelaron una correlación entre la gestión de las cuentas por cobrar y la rentabilidad de las empresas industriales que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. La investigación demostró que los indicadores de rotación de cuentas por cobrar, duración promedio de la cobranza y rotación de inventarios son sumamente relevantes para explicar la rentabilidad económica, evaluada por los indicadores de rentabilidad económica (ROA) y rentabilidad financiera (ROE).

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2022) señala que en febrero del 2022 la morosidad de la banca múltiple ascendió a 3.83% y la más elevada representa de la cartera MYPE.

Según la Cámara de Comercio de Lima (2021), la tasa de morosidad de los créditos al consumo pasó de 3,41 por ciento en marzo a 5,79 por ciento en noviembre de 2020. Los bancos múltiples tienen una cartera vencida de 5,87 por ciento, siendo las financieras las que tienen un mayor índice (9,11 por ciento) y las cajas municipales las que tienen un bajo porcentaje (3,06 por ciento). El sector de las tarjetas de crédito tiene la tasa de morosidad más alta, con un 9,83 por ciento frente al 4,60 por ciento de marzo, seguido de los bancos comerciales (9,64 por ciento) y las financieras (14,07 por ciento). La tasa de los préstamos para la vivienda se situó en el 3,68 por ciento, lo que supone un modesto aumento respecto al 3,13 por ciento anterior a la epidemia.

Compartamos financiera es una organización financiera privada, no estatal, que inició sus operaciones en 1998 bajo el nombre de Edpyme Crear Arequipa. Durante los años 2017 al 2019, la cartera pesada (CP = def. + dud. + pérdida) mejoró, disminuyendo de 4,9% del total de colocaciones a 4,0% del total de colocaciones.

A pesar de las medidas aprobadas por la SBS para reprogramar los créditos sin clasificarlos como refinanciados, la morosidad de Compartamos se ha deteriorado significativamente por el efecto de la pandemia a partir del 2020. A junio de 2021, la cartera de alto riesgo era de \$280,3 mil millones, un incremento de 161,1% respecto al monto reportado a junio de 2020; en consecuencia, representaba el 10,3% de los créditos brutos (4,2% a junio de 2020). (Compartamos Financiera S.A., 2021).

Class & Asociados S.A. (2022) considera que en términos de gestión de la calidad de la cartera en Compartamos Financiera la tasa de morosidad aumento, de 5,79% a 6,09% en diciembre de 2021, ya que el saldo de la cartera pesada aumentó, lo que se tradujo en un mejor control de la situación de la morosidad global pasando de 8.24% a 7.64% a diciembre del 2021, resultado del mayor nivel de castigos realizados en el periodo analizado.

Realidad problemática de la entidad, frente a lo antes descrito la pregunta de la investigación es ¿De qué manera influye la gestión del riesgo crediticio en la morosidad crediticia de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022?, en

relación a la justificación práctica, la investigación se justifica porque actualmente en la financiera existe morosidad crediticia por parte sus prestatarios y es evidente y necesario determinar si la gestión del riesgo crediticio está influyendo en la cartera pesada, con la finalidad de contribuir a la entidad a formular o modificar procesos, estrategias o acciones aplicadas en la gestión del riesgo por los créditos otorgados por la institución, teóricamente se justifica porque se empleó teorías científicas que permitan dimensionar y determinar la influencia de las variables de estudio, esto con el propósito de contribuir e incrementar o llenar huecos del conocimiento sobre la gestión del riesgo crediticio, metodológicamente se justifica porque se diseñó técnicas e instrumentos que permitan recabar información para cumplir objetivamente las etapas del método científico para que de esta manera la financiera cuente con información fiable acerca del tema indagado y pueda tomar decisiones acorde a las necesidades y segmentos específicos en sujeción a los productos crediticios que oferta. En cuanto a la relevancia social, los resultados obtenidos servirán a los clientes, entidades financieras y a investigadores que adopten la metodología empleada en la presente investigación.

El objetivo general es determinar la influencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022 y los objetivos específicos son describir la gestión del riesgo crediticio de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022, analizar la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022 e identificar los factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad crediticia de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022. La hipótesis alterna es H_1 : la gestión del riesgo crediticio influye significativamente en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022 y la nula es H_0 : la gestión del riesgo crediticio no influye significativamente en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En consideración a las investigaciones internacionales tenemos

Cedeño y Palma (2020) el estudio se presentó para examinar la gestión del riesgo de los créditos al consumo, que constituyen el 72,11 por ciento del monto total de deudores de \$ 49.225.267,30 a diciembre de 2019 y representan la mayor proporción de la cartera de la cooperativa. En consecuencia, se debe monitorear la labor de los agentes de crédito con mayores índices de morosidad para desarrollar tácticas de cobranza que puedan conducir a una mejora en sus índices de incumplimiento.

Rihman et al. (2019) señala que para mitigar o eliminar el riesgo crediticio, el gobierno corporativo ejerce el mayor impacto, seguida de la diversificación, que juega un papel importante, la cobertura y, finalmente, el índice de adecuación de capital del banco. Concluyendo que el riesgo de crédito puede verse influenciado por diferentes factores, pero hay alrededor de un 36% de influencia de las cuatro variables que son independientes.

Olobo et al. (2021), manifiesta que en ese contexto se reveló una fuerte correlación positiva entre las prácticas de gestión de riesgos y el desempeño del banco ($r = 0,959$; $\text{pag-valor} = 0.000$ que es menor que 0.01). La evaluación del riesgo crediticio (CRA), la identificación del riesgo crediticio y el control del riesgo crediticio revelaron resultados significativos en $r = 0,932$ $\text{en pag-valor} = 0.000$; $r = 0,977$ $\text{en pag-valor} = 0.000$. El estudio reveló además que un aumento unitario en CRI y CRA y CRC incrementó el desempeño bancario en un 35,8%, 25,3% y 37,1% respectivamente. Mientras que CRI = ($\beta = 0.358$ $\text{ypag} = 0.000$) y CRA ($\beta = 0.253$ $\text{ypag} = 0,000$) para impulsar el crecimiento de la cartera de activos, CRC influyó en la calidad de los activos por ($\beta = 0,371$ $\text{ypag} = 0,000$).

Taiwo et al., (2018) se mostraron que las estrategias sólidas de gestión del crédito pueden aumentar la confianza de los inversores y ahorradores en los bancos y conducir a un crecimiento de los fondos para préstamos y anticipos, lo que conduce a una mayor rentabilidad bancaria, mientras que los préstamos morosos también se relacionaron positivamente con el crecimiento de los préstamos. Se concluye que con

la oferta de dinero y la relación entre préstamos y depósitos tienen la mayor influencia en el crecimiento de los préstamos bancarios.

Martínez y Herrera (2020) en su investigación considera que los costos en los productos de consumo se elevaron en todo el mundo y se subieron los intereses de todo tipo para evitar la inflación. Se produjeron efectos sobre los ingresos laborales, el ahorro personal y los impagos de las hipotecas.

Respecto a los estudios previos nacionales. Hinojosa (2021) en su artículo demostró que existe una correlación sustancial entre la gestión del crédito y la morosidad, indicando que el 9,12% de los préstamos de micro financiación son morosos. En la gestión del crédito, existe una correlación de tipo negativa sustancial de 0,113 entre la evaluación del crédito y las condiciones de crédito, y una correlación negativa significativa de -0,023 entre la evaluación del crédito y las condiciones de crédito.

En cuanto a Vilca y Torres (2021) concluyen que la correlación Rho de Spearman es negativa y de 0,467, lo que indica que es moderadamente negativa, y que p es menor que 0,05, por lo que se aprueba la hipótesis alternativa y con ello se termina rechazando la hipótesis de tipo nula. Con todo ello se concluye que existe una relación altamente significativa entre la gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad, teniéndose una asociación directa entre las dos variables analizadas.

Jiménez & Manrique (2018), en sus estudios de investigación concluyó que las entidades financieras tienen un alto índice de morosidad, lo que degrada la cartera de créditos y tiene efectos severos en la situación económica y financiera. Por último, se comprobó que una adecuada gestión en el riesgo crediticio se basa en la creación de estrategias, normas e instrumentos para la aceptación, seguimiento y recuperación de los clientes.

Yépez (2018) concluye que su objetivo primordial fue determinar cómo incide la gestión del riesgo de crédito en el nivel de morosidad en la empresa Financiera CREDINKA S.A. – Agencia Quillabamba – durante 2015. El tipo de investigación fue correlacional-descriptivo, con un diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y la muestra lo conformó 22 empleados de entidades financieras. Como resultado según el análisis

de la información confirma lo siguiente: una adecuada gestión del riesgo de crédito, basada en el desarrollo de estrategias, políticas y herramientas para la aprobación, seguimiento y recuperación de clientes; influye en la reducción del nivel de morosidad en la entidad financiera CREDINKA – Agencia Quillabamba.

Referente a las bases teóricas, para el riesgo crediticio y el nivel de morosidad. Según Taiwo et al. (2017) enfatiza **al riesgo crediticio** que el prestatario incumpla con su obligación de pagar la deuda. Asimismo, Hinojosa, (2021) describe la gestión del riesgo de crédito como el proceso que busca identificar, medir, monitorear, regular y reportar el riesgo de crédito, de acuerdo a los objetivos, políticas, procesos y acciones especificadas. Aranguiz et al. (2018) lo definen como el establecimiento de circunstancias, el desarrollo de escenarios adecuados y el suministro de capacidades e instituciones a los equipos de trabajo.

Del mismo modo, Herrera (2020) define el riesgo de crédito como la probabilidad de un infortunio futuro derivado del incumplimiento de las obligaciones crediticias de un cliente debido a un deterioro de sus circunstancias económicas particulares y/o una evolución negativa del contexto en el que desarrolla su línea de negocio y/o actividad económica comercial. Este autor describe las múltiples funciones de las dimensiones del riesgo de crédito: Volumen de crédito: a medida que aumenta el volumen de préstamos, también lo hacen las pérdidas de crédito. Política de crédito: Cuanto mayor sea la agresividad de un programa de préstamos, mayor será el riesgo de crédito. Mezcla de créditos: cuanto mayor es la concentración de créditos por grupo de empresas, mayor es el riesgo aceptado.

Tomando en consideración a la gestión del riesgo crediticio, es el efecto sobre la cuenta de resultados y/o los fondos propios de una institución de crédito que mantiene participaciones activas en deudores que no son solventes financiera o patrimonialmente. Los préstamos y otros riesgos ofrecidos dentro y fuera del balance, como las garantías, las aceptaciones y los instrumentos de inversión, incluyen este riesgo (SBS, 2018).

Las dimensiones de la variable **gestión del riesgo crediticio** son: El riesgo de impago se refiere a la posibilidad de que el prestatario no realice los pagos de los intereses y/o el capital en las fechas fijadas SBS, (2018). El riesgo de impago también se define como la imposibilidad que tiene una organización o un prestatario de cumplir con las obligaciones que se establecieron. O dicho en otras palabras es el riesgo de que una parte de un contrato no efectúe un pago cuando deba hacerlo. Normalmente va asociado a la insolvencia o la quiebra Restrepo y Leyva, (2018). En la investigación de maestría de Herrera y Velasco (2018) se identifica al riesgo de impago como la probabilidad de incumplimiento por parte del deudor. El Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia se define como el riesgo que mantiene una entidad al contar con una única cartera que tenga niveles de solvencia en estado dudoso Cortez, (2019). También según la SBS, (2018) se refiere a la exposición de la entidad a contar con un único deudor.

El Riesgo de Cartera es el riesgo vinculado a la formación global de la cartera de los préstamos que han sido derivados de aspectos tales como: concentración en un determinado sector económico, región geográfica que presente grupos vulnerables a factores económicos, entre otros (SBS, 2018). Se define también como el riesgo involucrado con la prestación de dinero a un determinado sector de la población o la no existencia de una correcta colocación de recursos en determinado grupo de clientes (López y Cruz, 2021). Asimismo, según Delgado y Perazzo (2018) las estrategias propuestas para mitigar el riesgo de crédito de la cartera incluyen aspectos relacionados con: evaluación técnica de solicitudes de crédito, selección de los clientes, aumento de las provisiones de cartera, reforzamiento de contratos y garantías.

El Riesgo de calificación según la SBS, (2018) es el riesgo que se deriva de la situación que el acreditado o emisor cambie o altere su calidad crediticia en un determinado momento. En el informe de maestría de Cuya et al. (2019), también se indica que el riesgo de calificación se deriva de la falta de conocimiento del cliente que recibirá el crédito y por lo cual se tiene la probabilidad de una futura morosidad o irregularidades que puedan afectar a la entidad financiera que otorga el préstamo.

Con respecto a la variable morosidad, por su parte Murillo y Reyes, (2018) plantean que la morosidad es el incumplimiento de los compromisos financieros. Suele plantearse como una relación entre el número de créditos morosos y la cantidad total de créditos otorgados por las instituciones financieras. Asimismo, Golman; Bekerman, (2019) señalan como aquel elemento que no involucra pérdidas concluyentes para la institución financiera, pero es quien insta las clasificaciones del crédito requiriendo que la institución instituya un abasto contable para que se proteja el no pagar en su totalidad o parcial de un préstamo. Zhenyu et al. (2020) refieren que, para evaluar la posibilidad de ejecución de la ley de los deudores y los encargados del cumplimiento de pagos son los que realizan la actividad de evaluar las actividades del deudor.

Según Bobadilla, (2019), se forma cuando una persona, empresa o corporación pide un préstamo a una institución financiera y se compromete a una forma y fecha de pago, pero no cumple con el acuerdo pactado. Dicho autor dimensiona morosidad en los siguientes indicadores:

Cartera atrasada: Es la ratio que se calcula dividiendo el número de préstamos en mora y en cobro judicial entre el número total de préstamos. **Cartera de alto riesgo:** Es la relación entre los créditos morosos, los créditos en cobranza judicial y los créditos reestructurados y refinanciados con respecto al número total de créditos. **Cartera pesada:** Relación entre las colocaciones dudosas, subestándar y clasificadas como pérdida y los préstamos contingentes con respecto al total de préstamos directos y contingentes.

Altuve y Hurtado (2018) desarrollan y analizan la relevancia que tiene la morosidad, especificando y analizando los factores macro y microeconómicos que influyen y recaen en la morosidad principalmente bancaria, entre ellos podemos mencionar: la liquidez, la rentabilidad, la política crediticia, y la eficiencia en la gestión del riesgo como factores microeconómicos, de igual forma, uno de los factores macroeconómicos más significativos es cuando las economías entran en recesión o cuando la tasa de desempleo es alta en las empresas.

Madeira (2018) Pudo determinar que todos los elementos asociados a la morosidad se encuadran en el régimen de ingresos, sin embargo, pueden clasificarse en función de los distintos oferentes, la morosidad con los bancos. Según Silva y Rodríguez (2017), existe una asociación sustancial entre los perfiles de morosidad y las dificultades familiares, la evaluación crediticia, la propiedad de la vivienda y el empleo como principales determinantes de la morosidad. Pérez-Roa y Contreras, 2019 en su trabajo de investigación han descubierto a través de varias encuestas a parejas chilenas que están priorizan y dan mayor peso al pago de sus deudas, dando así mayor valor a las acciones de este tipo. La educación es una de las principales fuentes de endeudamiento, ya que muchos jóvenes consideran que el sistema universitario es importante para su vida.

Cabe destacar que el endeudamiento excesivo y la deuda pública pueden parecer tener una tendencia al alza cuando hay un aumento de las primas del país; así como otras variables financieras, como una alta depreciación y un tipo de cambio fluctuante, que provocan aversión al riesgo financiero (Armendáriz y Ramírez, 2017). La tasa de interés, la necesidad de garantes, la garantía gubernamental y las modalidades anuales, entre otras, son las circunstancias y variables más adversas para que los jóvenes y sus familias mantengan y delimiten sus deudas. Todas estas variables han provocado que los jóvenes adopten una tolerancia en la administración ante sus obligaciones crediticias y de endeudamiento (Pérez-Roa, 2018).

Según Maldonado y Del Olmo (2017), el endeudamiento y la morosidad en los préstamos inmobiliarios en España están causados por un cambio en el mercado laboral y un descenso en el valor de la propiedad, de ahí que se apoye una política de alquiler frente a la compra de una vivienda. Golman y Bekerman (2018); Chavarín (2015), en su Investigación mayormente se basa en los componentes del perfil de impago, y su investigación demuestra si las características del país, la edad, el nivel socioeconómico, el estado civil y el hogar influyen en la tasa de impago. A la hora de solicitar un préstamo bancario se debe evaluar el número de años de existencia de la institución y/o empresa, las ventas e ingresos mensuales, el destino de los recursos

financieros y no financieros de la institución y la probabilidad de que la organización tenga obligaciones pendientes (Perez, 2017).

Una de las medidas que ofrece es la implementación de un modelo logístico, que proporcionaría una clasificación más eficaz de los clientes en las distintas categorías de riesgo, reduciendo y optimizando así las pérdidas previstas. Según Romera (2018), el superávit presupuestario sería un método para reducir la deuda pública y asegurar una financiación favorable, evitando así el déficit de morosidad observado en las entidades locales.

Según Fernández, Torres y Zurdo (2016), ante una crisis financiera provocada por diversas variables, entre ellas una elevada morosidad crediticia, se genera un desequilibrio económico, especialmente en las cajas de ahorro y en los bancos pequeños. Pérez (2020) señala que existen diversos factores que contribuyen a la baja rentabilidad del sistema financiero en cuanto a la actividad bancaria, uno de ellos es el aumento de la morosidad, por lo que es necesario buscar estrategias adecuadas para mitigar el daño, una de ellas es la fusión de entidades y una reestructuración de la parte no rentable.

Montoya (2019) señala que frente a esta problemática, apunta, como una de las numerosas posibilidades del gobierno, a utilizar los medios de comunicación de una manera y formato más agresivo para llegar hasta las regiones más susceptibles y mantener a los consumidores enterados al momento de incurrir en el foco de un crédito financiero. Según Uquillas y González (2017), uno de los riesgos y problemas más significativos que enfrentan las instituciones financieras ecuatorianas es el otorgamiento de créditos debido a la alta incidencia de la morosidad. El modelo propuesto por el estudio tiene como objetivo predecir las dificultades y causas que conducen a la morosidad (Rodríguez, Otero, Cantón, y Durán, 2015).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tomando como referencia la teoría de Ñaupas et al., (2018) una investigación aplicada es aquella que se basa en los resultados obtenidos previamente de una investigación pura o básica; es decir se basa en las teorías ya establecidas para dar soluciones prácticas a problemas reales. La investigación realizada fue de tipo aplicada puesto que, se analizaron tanto las teorías de la gestión del riesgo crediticio como la morosidad, con lo cual se determinó la influencia que existe entre ambas variables en la empresa financiera en la que se realizó el trabajo.

El diseño de investigación fue no experimental, debido a que no se realizó la manipulación de alguna de las variables; sino que se determinó la influencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad crediticia de la financiera; y según lo definido por Ríos (2017) un diseño no experimental es aquel que no realiza manipulación de las variables, sino que observa los hechos en la realidad.

Si se toma en cuenta el enfoque, la investigación fue cuantitativa porque los datos que se analizan son numéricos, de razón y es que según Baena (2017) la investigación cuantitativa es aquella que desarrolla resultados en base a la razón y a métodos numéricos de evaluación.

3.2. Variables y Operacionalización

Variable Independiente: Gestión del riesgo crediticio

La gestión del riesgo de crédito es la revisión sistemática de las regulaciones de crédito, las categorías de crédito y los tipos de crédito con el fin de identificar y eventualmente controlar los peligros. (Condor y Taype, 2019)

Variable dependiente: Morosidad crediticia

La Tasa de Morosidad es la fracción de la cartera total de créditos que está vencida. Es uno de los indicadores de medición de riesgo de la cartera de crédito más utilizados. (Condor y Taype, 2019)

3.3. Población, muestra y muestreo

- La población es la agrupación de todas las cosas que coinciden con una serie determinada de descripciones o detalles Ríos, (2017). Y la población de esta investigación está determinada por la documentación de la empresa – Estados Financieros del año 2021 -2022 y las cuentas por cobrar de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota.

Considerando la teoría de Hernández et al, (2014) donde se señala que, cuando la población es menor de 50 puede considerarse que la muestra sea igual a la población. Por ello la muestra analizada de esta investigación será igual a la población; es decir la documentación de la empresa – Estados Financieros del año 2021 -2022 y las cuentas por cobrar de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, para complementar a lo antes mencionado se realizó una encuesta a los 30 asesores de créditos de dicha entidad.

El muestreo realizado en esta investigación fue el muestreo no probabilístico por conveniencia; debido a que se consideró a los 30 trabajadores del área de gestión de créditos y cobranzas para el estudio.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Al tomar en cuenta las técnicas analizadas en la recopilación de la información de este trabajo se tiene la revisión documental, que consiste en el análisis de los registros de la empresa en cuanto a gestión de riesgo crediticio y la revisión de los niveles de morosidad que se tuvo en la empresa. También se revisó

como técnica de recolección de datos a la entrevista para analizar la gestión del riesgo crediticio que se estuvo realizando en la financiera.

Los instrumentos al estar ligados con las técnicas de recolección de datos también se tienen dos tipos que son las fichas documentales o registros documentales para la revisión documental y la encuesta con la que se realizó la entrevista de esta investigación.

3.5. Procedimientos

Dentro de los procedimientos a revisar se tiene inicialmente el recojo de información y su análisis y revisión para poder analizar el estado en que se encuentran tanto la gestión del riesgo crediticio como la morosidad en la entidad financiera. Luego de esto se realizan fichas o registros documentales en los cuales se detallan y evalúan los índices alcanzados por la financiera para luego desarrollar un análisis estadístico que permita determinar la influencia de la variable independiente que es la gestión del riesgo crediticio sobre la variable dependiente que es la morosidad de los clientes de la financiera. Luego para ahondar en la perspectiva de los trabajadores respecto a su desempeño en el área se realiza un cuestionario y se hace el vaciado de datos en una hoja de cálculo; luego de lo cual se analiza la influencia de ambas variables en una herramienta estadística.

3.6. Método de análisis de datos

En el caso de la entrevista a los trabajadores esta se realizó mediante una breve encuesta en Google forms y en cuanto al análisis de los datos obtenidos de la financiera estos se manejaron en Microsoft Excel; luego la incidencia de la gestión del riesgo crediticio sobre la morosidad se determinó en el programa estadístico SPSS. Finalmente, todo esto se detalló en un informe final mediante la herramienta de Microsoft Word.

3.7. Aspectos éticos

Citaciones: La información utilizada en el estudio esta referenciado de acuerdo con las normas APA 7^a edición.

Confidencialidad: La confidencialidad es muy relevante para la organización, por lo que la información suministrada es valorada y utilizada en este trabajo con total discreción.

Respeto: Se tuvo por conveniente realizar una visita a la financiera, en el cual se respetó las normas y leyes de la empresa.

Responsabilidad: Existió un compromiso con los tiempos de entregas y plazos establecidos por la Universidad César Vallejo en el desarrollo de esta investigación y se cumplió con lo estipulado en sus normativas.

IV. RESULTADOS

De acuerdo al primer objetivo específico, describir la gestión del riesgo crediticio de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022,

En este punto se llegó a determinar el nivel de la variable gestión del riesgo crediticio y se obtuvo los siguientes resultados.

Tabla 1

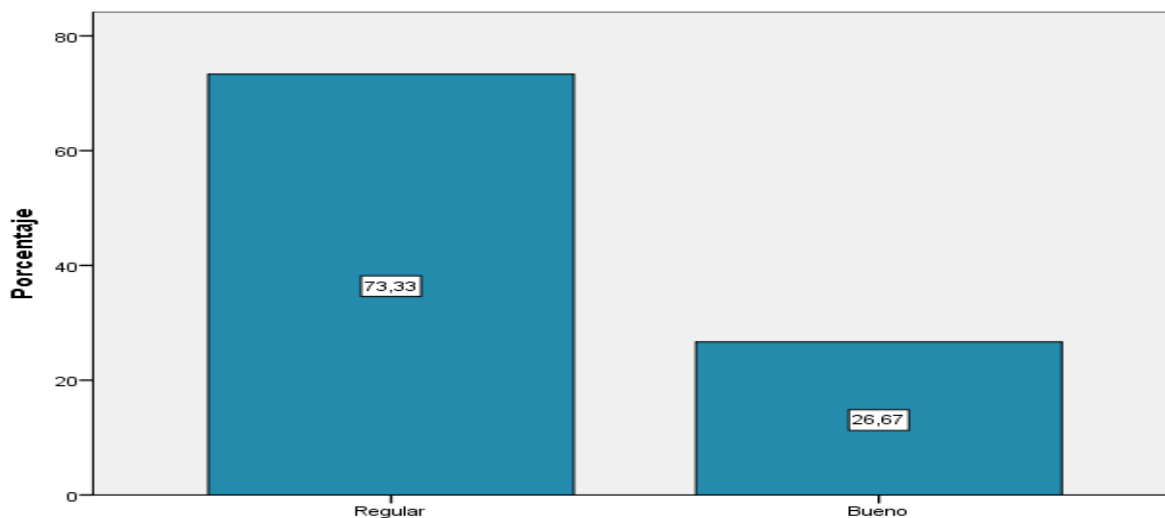
Nivel de V1 Gestión de riesgo crediticio

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Regular	22	73.3
Bueno	8	26.7
Total	30	100.0

Nota. Extraído de la aplicación del cuestionario

Figura N° 1

Nivel de V1 Gestión de riesgo crediticio



Nota. Extraído de la tabla 1

Interpretación: Según la encuesta se obtuvo que el 73.33% de asesores regularmente realizan las evaluaciones pertinentes a los clientes, asimismo, el 26.67% son asesores que cumplen con todas las medidas para poder otorgar los créditos porque si los clientes incumplen con el pago, no siempre se cuenta con las garantías crediticias.

Determinación de los niveles de las dimensiones Gestión de riesgo crediticio

Se llegó a determinar el nivel de riesgo de impago, donde se obtuvo como resultado lo siguiente:

Tabla 2

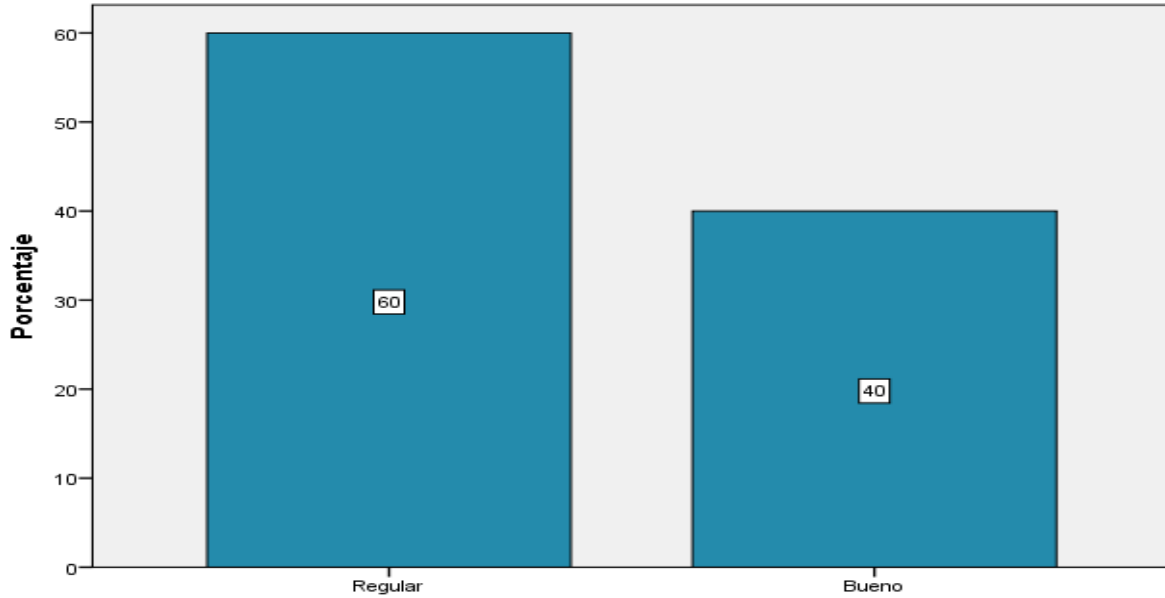
Nivel D1 Riesgo de impago

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Regular	18	60.0
Bueno	12	40.0
Total	30	100.0

Nota. Extraído de la aplicación del cuestionario

Figura N° 2

Nivel D1 Riesgo de impago



Nota. Extraído de la tabla 2

Interpretación: del total de encuestados, el 60% de los asesores regularmente evalúan a los clientes que tiene deudas atrasadas o que se encuentran vencidas con 10 años de antigüedad y el 40% tienen un nivel bueno lo que quiere decir que cumplen con los requisitos para poder tener clientes potenciales.

De igual manera, para la dimensión riesgo de crédito individual o riesgo de solvencia donde se obtuvo como resultado lo siguiente:

Tabla 3

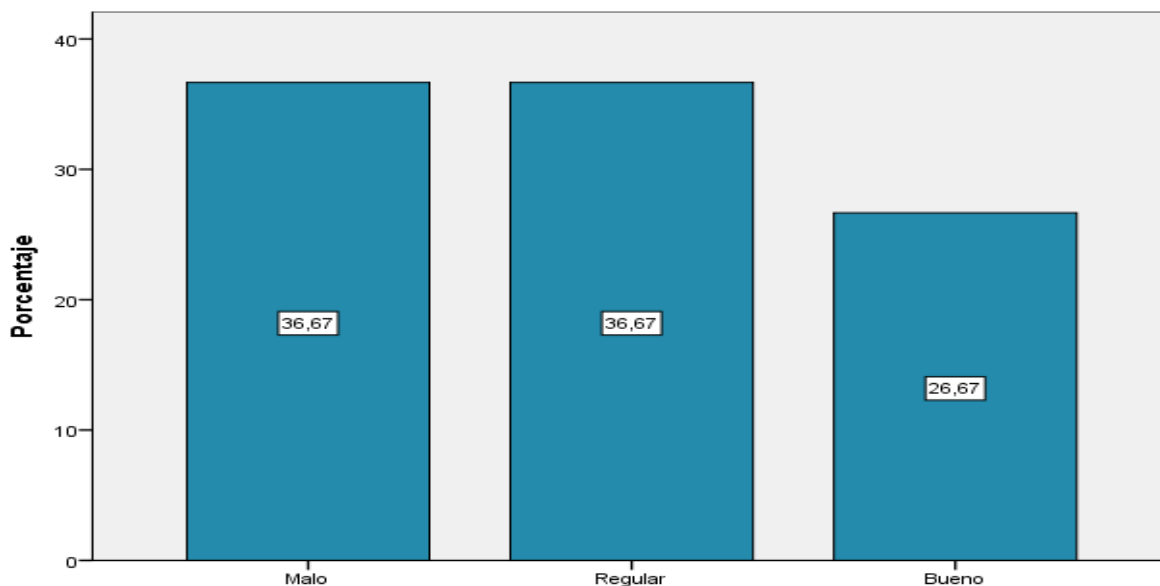
Nivel D2 Riesgo de crédito individual

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	11	36.7
Regular	11	36.7
Bueno	8	26.7
Total	30	100

Nota. Extraído de la aplicación del cuestionario

Figura N° 3

Nivel D2 Riesgo de crédito individual



Nota. Extraído de la tabla 3

Interpretación: de todos los trabajadores encuestados, el 36.67% está en un nivel bajo con respecto a la evaluación del historial crediticio de la cartera de clientes, un 36.67% regularmente lo evalúa y el 26.67% de asesores realizan frecuentemente sus evaluaciones.

Del mismo modo, se tiene el análisis de la dimensión riesgo de cartera, obteniendo el resultado posterior:

Tabla 4

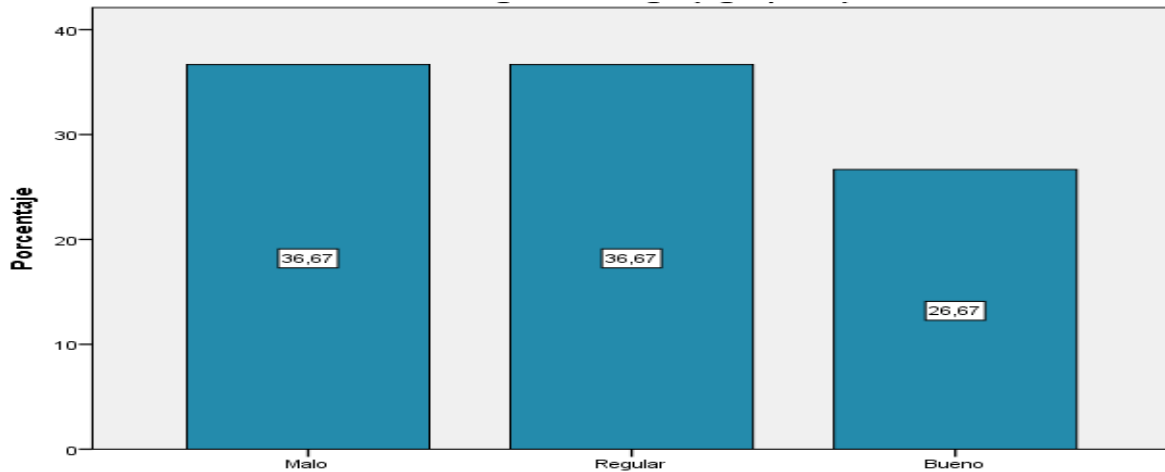
Nivel D3 Riesgo de Cartera

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	11	36.7
Regular	11	36.7
Bueno	8	26.7
Total	30	100

Nota. Extraído de la aplicación del cuestionario

Figura N° 4

Nivel D3 Riesgo de Cartera



Nota. Extraído de la tabla 4

Interpretación: Según los resultados logrados, se puede reflejar que el 36.67% de los trabajadores su nivel de evaluación a los clientes es malo y no evalúan las variaciones del mercado, el 36.67% regularmente realizan una evaluación según las políticas de la financiera y solo algunas veces toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos, y el 26.67% su evaluación es buena y cumplen con todos los requisitos para poder otorgar el crédito al cliente para que más adelante no se tenga riesgo es su cartera de clientes y tienen medidas correctivas en caso haya cambios en las tasas del mercado

Asimismo, se analizó a la dimensión riesgo de castigo, logrando como resultado:

Tabla 5

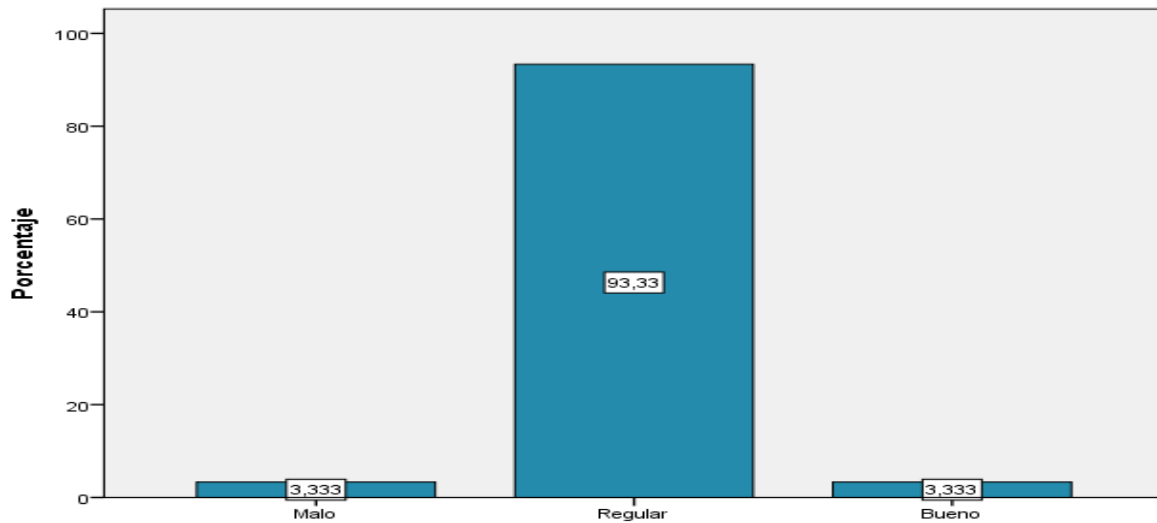
Nivel D4 Riesgo de Calificación

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Malo	1	3.3
Regular	28	93.3
Bueno	1	3.3
Total	30	100

Nota. Extraído de la aplicación del cuestionario

Figura N° 5

Nivel D4 Riesgo de Calificación



Nota. Extraído de la tabla 5

Interpretación: de acuerdo a la encuesta, se tiene que los asesores el 93.33% regularmente cuenta con los procedimientos establecidos para calificar a los clientes, el 3.33% no toman en consideración las actitudes del cliente y se brindan el préstamo con miedo a sufrir riesgo de pérdida del crédito, y un 3.33% su nivel de calificación es buena tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a la calificación de los clientes.

También, se analizó la información documental de Compartamos para saber el nivel de riesgo creditico que tienen la entidad financiera.

Tabla 6

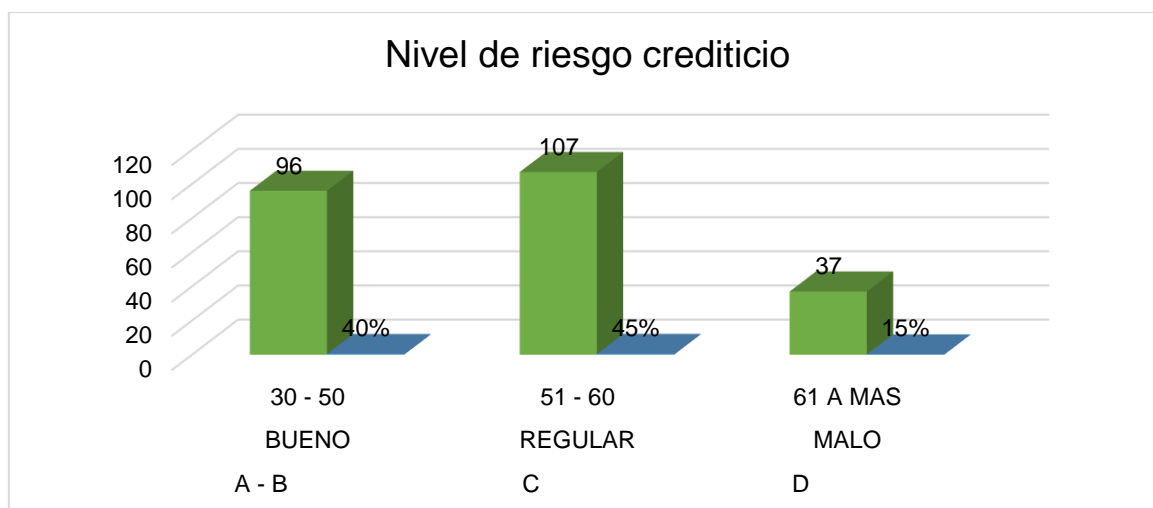
Nivel de riesgo crediticio

Score	Nivel	Rango	Total Clientes	Porcentual
A - B	Bueno	30% - 50%	96	40%
C	Regular	51% - 60%	107	45%
D	Malo	61% a más	37	15%
Total general			240	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 6

Nivel de riesgo crediticio



Nota. Extraído de la tabla 6

Interpretación: Según la información de Compartamos, se refleja que el 40% de clientes tienen un nivel bueno, quiere decir que el cliente ha tenido un crédito en otra entidad y sus pagos han sido puntuales, el 45% tiene un nivel regular, esto quiere decir que el cliente viene trabajando con 2 entidades por lo tanto se ve bajo su calificación crediticia por el mismo endeudamiento y el 15% un nivel malo indica que el cliente tiene varias entidades y no tendría la capacidad de pago por el mismo hecho que no tendría ingresos para solventar dicho crédito.

Se realizó el análisis del riesgo crediticio, al nivel general de la Financiera Compartamos.

Tabla 7

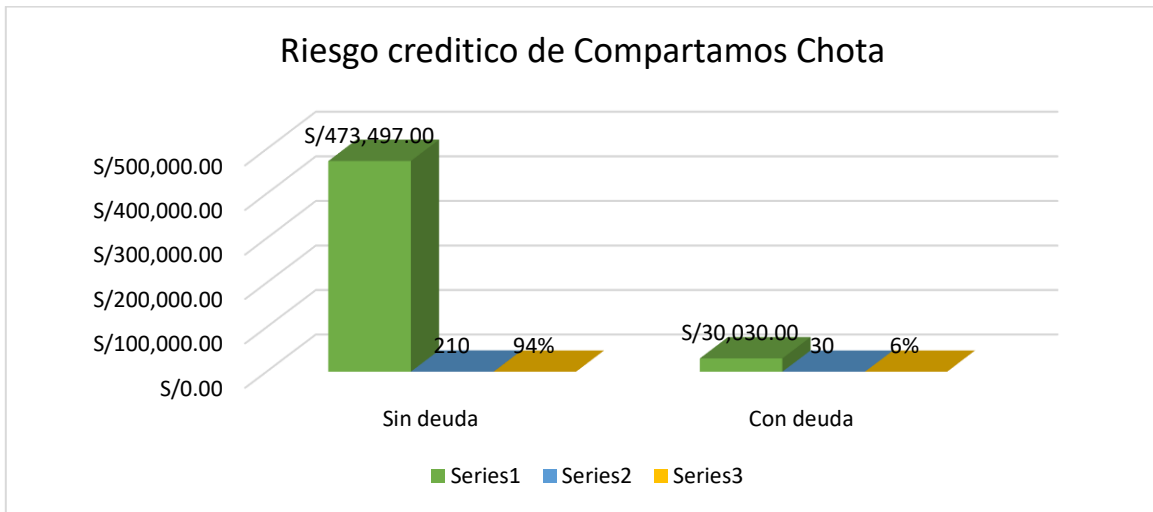
Nivel general del riesgo crediticio

Clientes	Monto	Total clientes	Riesgo crediticio de Compartamos Chota
Sin deuda	S/473,497.00	210	94%
Con deuda	S/30,030.00	30	6%
Total general	S/503,527.00	240	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 7

Nivel general del riesgo crediticio



Nota. Extraído de la tabla 7

Interpretación: Según la información de Compartamos, se refleja que al nivel general de Chota en la entidad se cuenta con S/503,527.00 soles, que fueron otorgados a los clientes, donde S/473,497.00 soles que equivale al 94% que es un crédito que no tiene riesgo de crédito porque son devueltos en su fecha y S/30,030.00 soles que equivale al 6% quiere decir que un 1% no será devuelto por el cliente por lo tanto sería el riesgo crediticio que tiene Compartamos, porque por política de la empresa se acepta un 5% como créditos que si podría ser recuperables.

Se realizó el análisis de la probabilidad de incumplimiento de los clientes que solicitaron un crédito.

Tabla 8

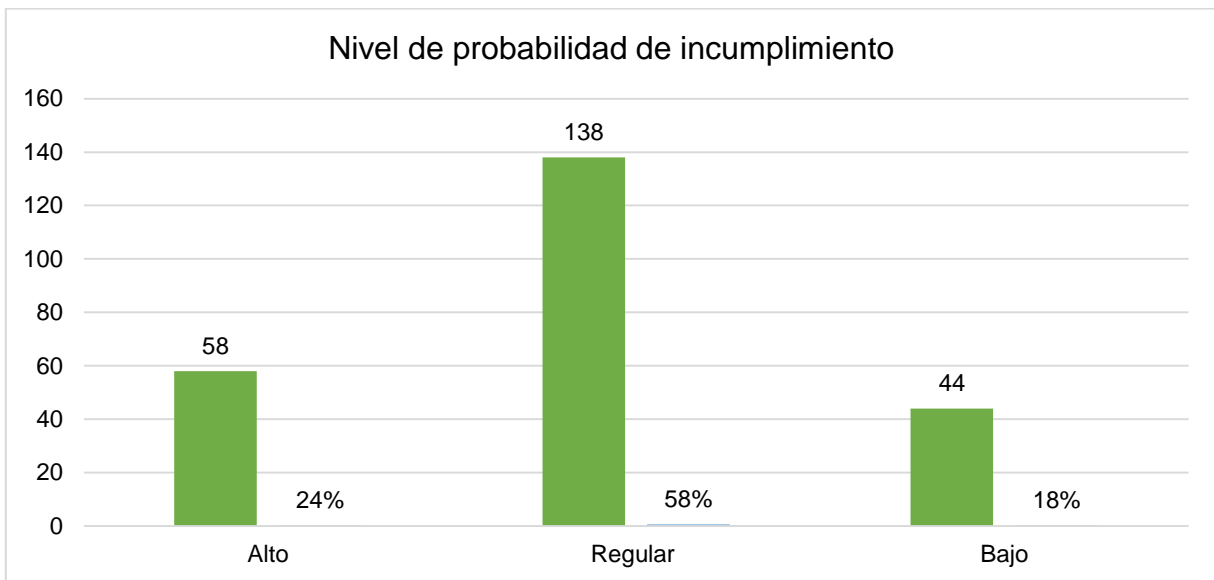
Análisis de la probabilidad de incumplimiento

Nivel de impago	Total de clientes	Porcentaje
Alto	58	24%
Regular	138	58%
Bajo	44	18%
TOTAL	240	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 8

Análisis de la probabilidad de incumplimiento



Nota. Extraído de la tabla 8

Interpretación: de los datos obtenidos de compartamos, se refleja que el 58% de los clientes están en un nivel regular lo que quiere decir, que no se sabe con exactitud si el crédito otorgado sufra un riesgo, el 24% tiene un nivel alto de incumplimiento y el 18% su nivel es bajo quiere decir el crédito otorgado no tiene riesgo crediticio.

Se analizó el nivel de evaluación que realiza el asesor al solicitante del crédito.

Tabla 9

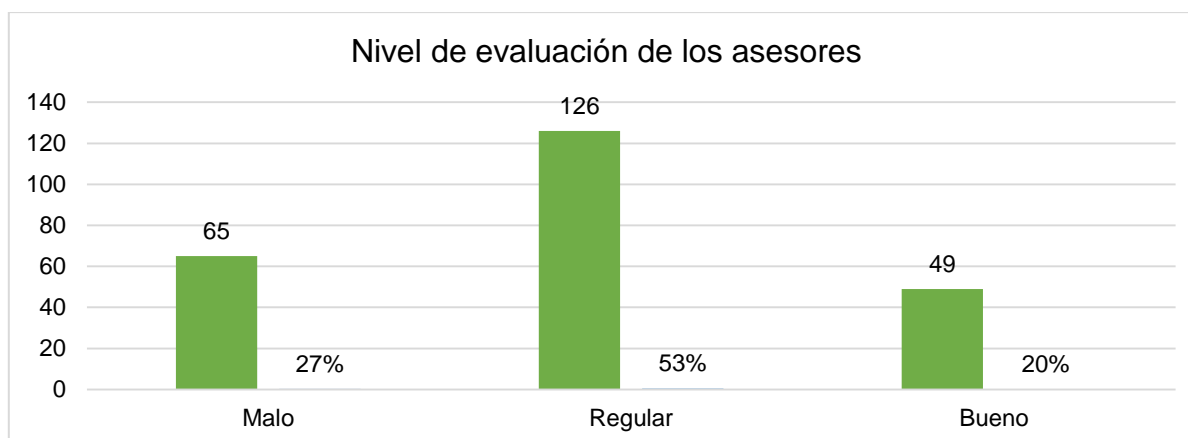
Nivel de Evaluación

Nivel de evaluación de los asesores	Total de clientes	Porcentaje
Malo	65	27%
Regular	126	53%
Bueno	49	20%
TOTAL	240	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 9

Nivel de Evaluación



Nota. Extraído de la tabla 9

Interpretación: Según los datos obtenidos de Compartamos Financiera, se refleja que la evaluación que realiza los asesores se tiene que el 53% es regular, el 27% malo y un 20 % bueno, quiere decir que los clientes no cuentan con todos los requisitos para poder obtener un crédito, pero los asesores no toman en cuenta los procedimientos ni el reglamento, lo que genera que tengan más adelante un riesgo crediticio.

De igual manera, se tiene al segundo objetivo: analizar la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022.

Se analizó el nivel de la dimensión de la cartera de clientes atrasados.

Tabla 10

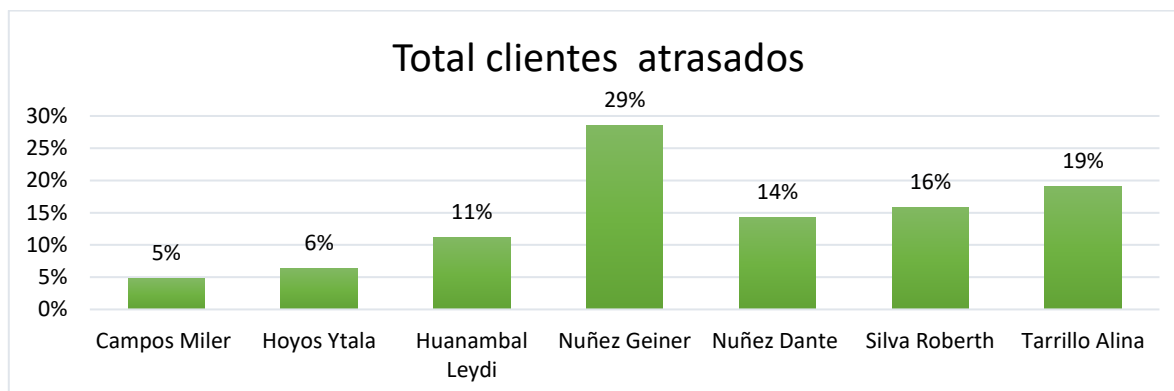
Nivel del total de clientes atrasados

Asesores	Total Clientes atrasados	Porcentaje
Campos Miler	3	5%
Hoyos Ytala	4	6%
Huanambal Leydi	7	11%
Núñez Geiner	18	29%
Núñez Dante	9	14%
Silva Roberth	10	16%
Tarrillo Alina	12	19%
TOTAL	63	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 10

Nivel del total clientes atrasados



Nota. Datos extraídos de la tabla 10

Interpretación: Se puede observar que existe asesores que no están gestionando sus cobranzas, es por ello que el que tiene un nivel alto de riesgo crediticio son los clientes de Núñez con 29%, Tarrillo con 19%, y con 16 % clientes de Silva, en nivel regular se encuentran Dante con un 14% y Huanambal con el 11% y en un nivel más bajo con un 5% y 6% los clientes de Campos y Hoyos.

Asimismo, se analizó el nivel de la dimensión de la cartera de alto riesgo.

Tabla 11

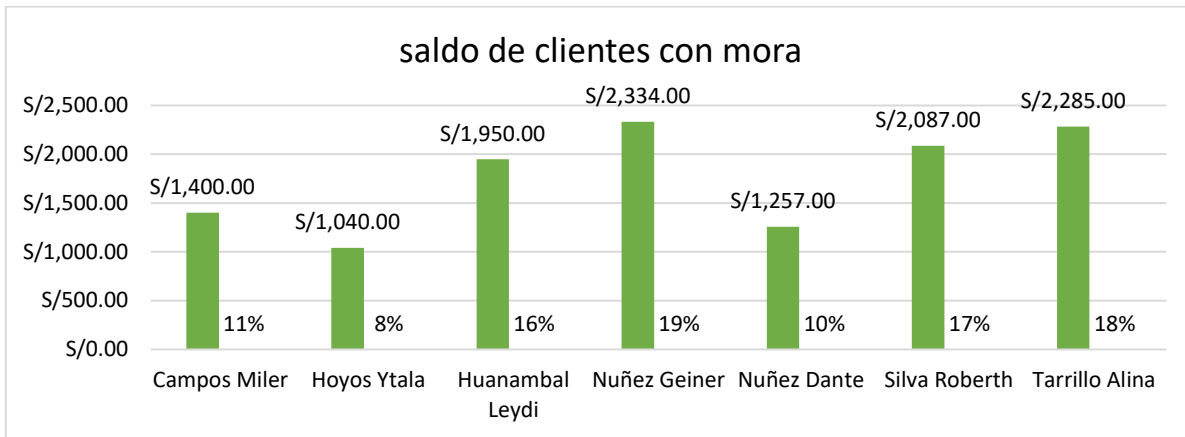
Nivel de saldo de clientes con mora

Asesores	Saldo de mora	Porcentaje
Campos Miler	S/1,400.00	11%
Hoyos Ytala	S/1,040.00	8%
Huanambal Leydi	S/1,950.00	16%
Nuñez Geiner	S/2,334.00	19%
Nuñez Dante	S/1,257.00	10%
Silva Roberth	S/2,087.00	17%
Tarrillo Alina	S/2,285.00	18%
TOTAL	S/12,353.00	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 7

Nivel de saldo de clientes con mora



Nota. Datos extraídos de la tabla 11

Interpretación: Se mostró que la morosidad con respecto a los créditos, los clientes del asesor Hoyos su mora es de 8% quiere decir que sus clientes son más puntuales que de los demás, Dante con el 10 %, Campos con el 11%, Huanambal con el 16%, Silva con el 17%, Tarrillo con 18% y Núñez con 19% son los asesores que no están realizando el seguimiento a sus clientes es por ello que sus clientes no está cancelando sus créditos en los plazos establecidos

Del mismo modo se evaluó el nivel de la dimensión de la cartera vencida de créditos dudosos e irrecuperables

Tabla 12

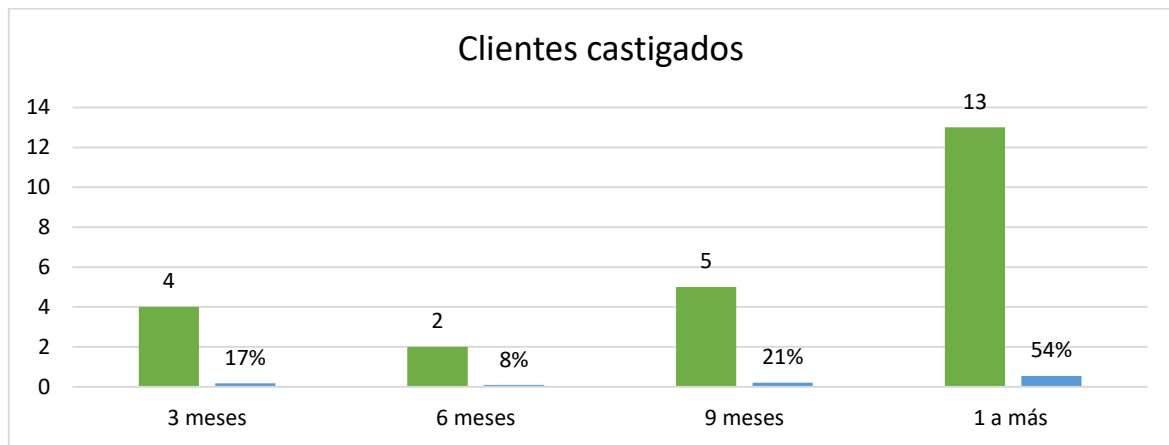
Nivel del total de Clientes castigados

Morosidad	Clientes castigados	Porcentaje
3 meses	4	25%
6 meses	2	13%
9 meses	5	31%
1 a más	5	31%
TOTAL	16	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 8

Nivel del total de Clientes castigados



Nota. Datos extraídos de la tabla 12

Interpretación: Según los resultados en cuanto a clientes castigados, se tiene que el 21% son clientes con 9 meses de atraso y el 54% de un año a más, por lo que se puede decir que son créditos irrecuperables ya que los clientes no cancelan la deuda perjudicando a la empresa, el 8% son clientes con 6 meses de atraso, y el 17 % son clientes con 3 meses de atraso, que puede que con la gestión de cobranza cancelen o también se vuelvan irrecuperable.

Análisis del nivel de los créditos dudosos e irrecuperables

Tabla 13

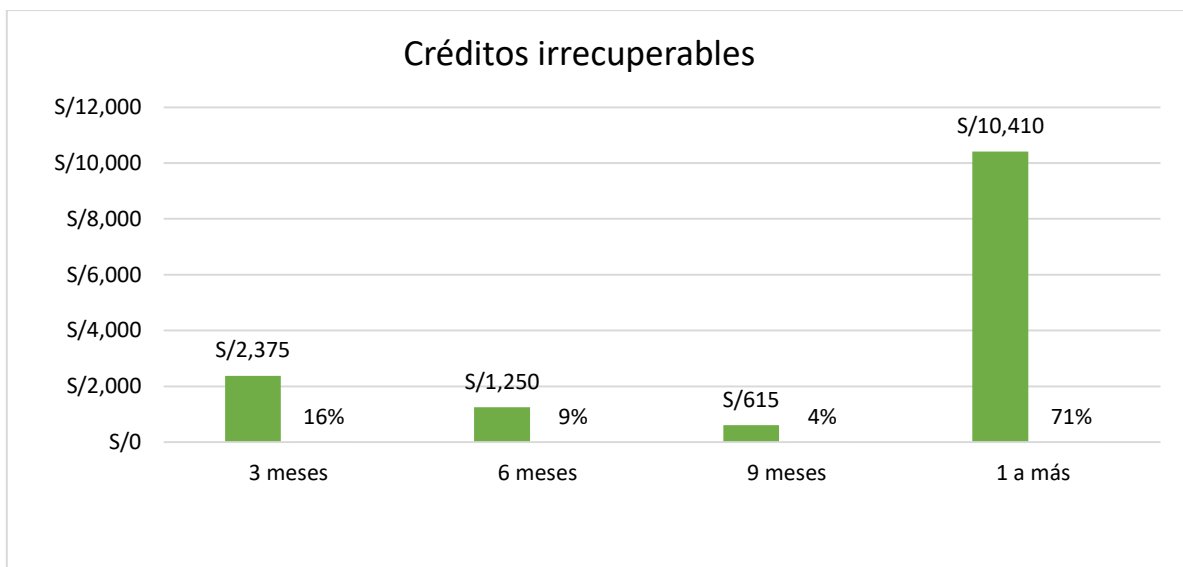
Nivel de créditos irrecuperables

Créditos irrecuperables	Total morosidad	Porcentaje
3 meses	S/2,375	16%
6 meses	S/1,250	9%
9 meses	S/615	4%
1 a más	S/10,410	71%
Total	14650	100%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 9

Nivel de créditos irrecuperables



Nota. Datos extraídos de la tabla 13

Interpretación: Se obtiene que el nivel de créditos irrecuperables de Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, con 3 meses de atraso es de 16% igual a S/ 2,375, clientes con 6 meses es de 9% o S/1,250, con 9 meses es el 4% o S/615 en este trimestre la morosidad disminuyó y con más de un año de mora es el 71% igual a S/ 10,410 quiere decir que los créditos irrecuperables son bien altos, se puede decir la financiera no tiene una buena gestión de cobranza.

Identificar los factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad crediticia de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022

Tabla 14

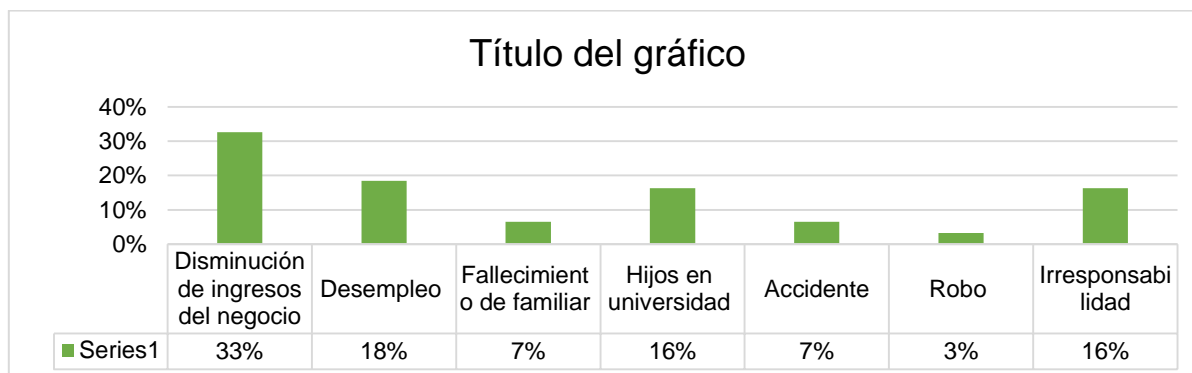
Factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad

Factores de riesgo crediticio	Total de clientes con alto nivel de incumplimiento	Porcentaje
Disminución de ingresos del negocio.	30	33%
Desempleo	17	18%
fallecimiento de familiar	6	7%
Hijos en universidad	15	16%
Accidente	6	7%
robo	3	3%
Irresponsabilidad	15	16%
Total	92	80%

Nota. Información de Compartamos Financiera

Figura N° 10

Factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad



Nota. Datos extraídos de la tabla 14

Interpretación: según la evaluación de los factores que causan el riesgo crediticio y ocasionan la morosidad en los clientes, el 33% es por la disminución de ventas de sus negocios, el 18% no se encuentran laborando por lo tanto no perciben ingresos, 7% es por gastos que tuvieron por fallecimiento de un familiar, el 16% sus gastos aumentaron porque tienen hijos en la universidad, un 3% sufrieron robo y el 16% es por irresponsabilidad e incumplimiento al compromiso de pago.

V. DISCUSIÓN

En esta investigación se utilizó un método que consta de dos técnicas para la obtención de los resultados: la encuesta y el análisis de documentos, que fueron realizados a los asesores de Compartamos mediante un instrumento. El cuestionario fue validado por tres jueces expertos que observan y recomiendan mejoras para obtener resultados más precisos.

Cabe señalar que durante el desarrollo de la investigación hubo limitación con respecto a la información financiera debido a que son datos confidenciales, por ese motivo que la información para el desarrollo de los objetivos fue limitada.

El primer objetivo específico referido a describir la gestión del riesgo crediticio de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022, según la encuesta presenta como resultado que los asesores regularmente realizan las evaluaciones

pertinentes a los clientes, asimismo, no siempre se cuenta con las garantías crediticias. De igual modo, los asesores regularmente evalúan a los clientes que tiene deudas atrasadas o que se encuentran vencidas con 10 años de antigüedad. Según el análisis documental, está en un nivel bajo con respecto a la evaluación del historial crediticio de la cartera de clientes, porque regularmente se evalúa. Por lo tanto se refleja que los trabajadores su nivel de evaluación a los clientes es malo y no evalúan las variaciones del mercado, regularmente realizan una evaluación según las políticas de la financiera y solo algunas veces toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos. También, se refleja que los clientes tienen un nivel regular, esto quiere decir que el cliente viene trabajando con 2 entidades por lo tanto se ve bajo su calificación crediticio por el mismo endeudamiento y un nivel malo indica que el cliente tiene varias entidades y no tendría la capacidad de pago por el mismo hecho que no tendría ingresos para solventar dicho crédito.

En la investigación realizada por Agiar y Rivera (2020), donde manifiesta que se debe presentar un método de gestión de riesgos articulado al marco legal, respaldado por una herramienta informática que apoya su administración exitosa y proporciona información esencial de los clientes para la toma de decisiones al momento de brindar un crédito, junto con un cuestionario para evaluar el grado de gestión de riesgos de la entidad, se encontró similitudes con Compartamos, porque tiene deficiencias al realizar un crédito porque no se realiza una evaluación eficiente y pertinente por parte de los asesores.

La investigación de Zhou et al. (2020), está basada en aplicar diversos métodos para luchar contra los clientes poco fiables; también señalan que el perfil de las financieras tiene un efecto considerable en la forma de definir los procedimientos que deben aplicarse. Se establecen diferencias con Compartamos, porque no cuenta con métodos que ayuden a disminuir el riesgo crediticio, porque a pesar que el cliente tenga deudas con otras financieras se le otorga el crédito.

De acuerdo con el autor Sánchez et al. (2021), hace mención la escasez de investigaciones al momento de la gestión de la cartera y el riesgo que pueden sufrir

más adelante genera que las financieras tengan un riesgo crediticio; coincide con los resultados obtenidos de Compartamos, ya que no se realiza las investigaciones de los ingresos y egresos que tiene el cliente, para que una vez otorgado el crédito pueda cubrir el pago.

De acuerdo a Jiménez & Manrique (2018), menciona que las entidades financieras en la actualidad tienen un alto índice de morosidad, lo que degrada la cartera de créditos y tiene efectos severos en la situación económica y financiera. Coincide con los resultados de Compartamos, porque se comprobó que una inadecuada gestión en el riesgo crediticio es debido a la falta de estrategias de cobranza, evaluación crediticia, y seguimiento y recuperación de los créditos.

Según la Cámara de Comercio de Lima (2021), da a conocer que en la pandemia los bancos múltiples tienen un riesgo crediticio y una cartera vencida, siendo las financieras las que tienen un mayor índice y las cajas municipales las que tienen un bajo porcentaje. El sector de las tarjetas de crédito tiene la tasa de morosidad más alta de marzo, seguido de los bancos comerciales y las financieras. La tasa de los préstamos para la vivienda se situó en aumento respecto anterior a la epidemia, sin embargo, en los resultados obtenidos en Compartamos Financiera, coincide porque, el riesgo crediticio aumentó en el año 2020 y 2021 debido al covid 19.

En la teoría de Herrera (2020), menciona que el riesgo crediticio, la gestión y el control; se enfoca en desarrollar actividades que puedan mejorar el desempeño de las entidades para adquirir y mantener una cartera sin riesgo por parte de los clientes, ya que brinda capacitación efectiva de recursos mientras mantiene una mezcla normal de calificaciones. No coincide con Compartamos, porque en la financiera no se desarrollan estrategias para mejorar el riesgo crediticio.

Según Hinojosa (2021), describe diversas actividades, coordinando y manteniendo el seguimiento permanente del proceso deudor, lo cual es importante para mantener un desarrollo efectivo a lo largo del proceso de gestión; del mismo, se explican las estrategias de desarrollo del diseño de pagos. No concuerda con

compartamos, porque no gestionan la cobranza, tampoco negocian con los clientes para reducir las cuentas dejadas en estado incobrable.

El segundo objetivo específico referente al análisis de la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022., presenta como resultado en cuanto a clientes castigados, se tiene clientes con 9 meses de atraso y un año a más, por lo que se puede decir que son créditos irrecuperables donde los clientes no cancelan la deuda perjudicando a la empresa. También se obtiene que el nivel de créditos irrecuperables de Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, con 3 meses de atraso, clientes con 6 meses, con 9 meses, en este trimestre la morosidad disminuyó y con más de un año de mora, quiere decir que los créditos irrecuperables son bien altos, se puede decir que la financiera no tiene una buena gestión de cobranza.

De acuerdo con el BCRP (2021), señala que la cartera de morosidad en el primer trimestre del 2021 aumentó y se estableció en alrededor del 6,3%, lo cual proviene principalmente de la cartera reprogramada. En esta cartera incluye los créditos vencidos, refinanciados, reestructurados y se encuentran también para cobranza judicial. Coincide con el resultado de Compartamos porque, se tiene cartera con deuda vencida o atrasada.

Del mismo modo El Diario Gestión (2022), manifiesta que según el quinto reporte de morosidad, revisado por Equifax y Emprende UP, Lima es la ciudad con mayor índice de morosidad. En segundo lugar, se encuentra Amazonas con personas adeudados, y en tercer lugar Cajamarca, concuerda con Compartamos porque, haciendo una comparación de sus reportes actuales con años anteriores la zona Chota aumentó el índice de la morosidad por parte de los clientes.

En el tercer objetivo referido a la identificación de los factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad crediticia de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022, según la evaluación de los factores que causan el riesgo crediticio y ocasionan la morosidad en los clientes, es por la disminución de ventas de sus negocios, porque no se encuentran laborando por lo tanto no perciben ingresos,

por gastos que tuvieron por fallecimiento de un familiar, sus gastos aumentaron porque sus hijos están en la universidad y como último factor algunos sufrieron robo y también por irresponsabilidad e incumplimiento al compromiso de pago.

En la investigación de Martínez y Herrera (2020), manifiesta que los costos en los productos de primera necesidad se elevaron en todo el mundo y se subieron los intereses de todo tipo para evitar la inflación. Se produjeron efectos sobre los ingresos laborales, la tasa del desempleo aumentó, el ahorro personal y los impagos de las hipotecas. Comparando con la entidad Compartamos Financiera S.A, los factores mencionados presentan similitud en cuanto al aumento de las necesidades básicas del hogar, el desempleo, disminución de los recursos económicos.

En la contrastación de la hipótesis H_i : la gestión del riesgo crediticio influye significativamente en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022 y la nula es H_0 : la gestión del riesgo crediticio no influye significativamente en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota, 2022, aceptamos la hipótesis alterna H_i y rechazamos la nula H_0 .

VI. CONCLUSIONES

1. Determinar la influencia de la gestión del riesgo crediticio en la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. agencia Chota, 2022. Se concluyó que, la gestión de riesgo si influye en la morosidad razón por lo cual los asesores de crédito durante el proceso de préstamo, deben cumplir con el análisis y evaluación para la aprobación de las solicitudes de crédito al cliente, asegurando la calidad de las carteras que gestiona y evitando la morosidad por atrasos en los pagos.
2. Describir la gestión del riesgo crediticio de la entidad compartamos financiera s.a. agencia Chota, 2022. Se concluyó que, no se viene gestionando adecuadamente los pagos de créditos por lo tanto Compartamos tiene un riesgo crediticio de 6%, por lo que en la entidad el tope es de 5%, lo que quiere decir que el 1% es el riesgo crediticio que está atravesando la entidad y que no podrá recuperarlo.
3. Analizar la morosidad de la entidad Compartamos Financiera S.A. agencia Chota, 2022. Se concluyó que, existen asesores que no están gestionando sus cobranzas, es por ello que se tiene un nivel alto de morosidad, asimismo, los asesores no están dando seguimiento a sus clientes es por ello que sus créditos no son cancelados en los plazos establecidos, por otra parte, los créditos irrecuperables son bien altos, se puede decir que la financiera no tiene una buena gestión de cobranza.
4. Identificar los factores del riesgo crediticio que influyen en la morosidad crediticia de la entidad Compartamos Financiera S.A. agencia Chota, 2022. Se concluye que, según la evaluación de los factores que causan el riesgo crediticio y ocasionan la morosidad en los clientes, es la disminución de ventas de sus negocios, otro factor es que no perciben ingresos porque no se encuentran laborando y otro factor es el impacto del covid 19 donde perdieron a sus familiares y quedaron endeudados.

RECOMENDACIONES

Se recomienda al Gerente, fortalecer el seguimiento y la verificación antes de otorgar y conceder créditos, cumpliendo con las normas internas que ayudarán a reducir el índice Carteras de crédito en mora, teniendo en cuenta objetivos claros y acordados. Para lograr una adecuada gestión del riesgo de crédito, todo el personal desde el más alto cargo como el directorio y la gerencia, hasta el nivel directamente relacionado con la empresa en el proceso de préstamo, se debe participar activamente en la gestión de riesgos crédito

Se recomienda a la gerencia, que concientice al personal del área de créditos y cobranzas que trabaje en conjunto y en equipo, con el área de gestión del riesgo crediticio, e implementar programas de capacitación que ayuden a la disminución del riesgo crediticio. Asimismo, otorgarles incentivos o bonos por cumplir con las metas.

Se recomienda a la gerencia, mejorar la política de colocación e iniciar un proceso de metas, ya que hoy en día es difícil fidelizar a los clientes en un entorno tan competitivo; porque la presión para cumplir objetivos genera que los asesores crediticios asuman más riesgos de los que deberían al otorgar créditos donde es más probable obtener la morosidad.

Se recomienda a gerencia, usar mecanismos legales para realizar procesos básicos de recuperación de crédito, tales como avisos de recordatorios de su pago, avisos de incumplimiento crediticio y avisos de inicio de procedimientos legales. Siempre se debe tener en cuenta de no realizar cobranzas abusivas sino más bien brindarles la facilidad de pago.

Se recomienda a la SBS, practicar un buen gobierno corporativo para mejorar la gestión de los recursos financieros y la transparencia institucional. Asimismo adaptarse a nuevos requerimientos regulatorios pensando en los clientes y escuchando sus necesidades, debido a los reclamos de las financieras.

REFERENCIAS

- Aranguiz, M., Gallegos, J., y Leal, A. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas, 26(1), 181-207. <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1688/1/TUICYA008-2015.pdf>
- Asobanca Asociacion de Bancos del Ecuador. (Marzo de 2021). Evolución de la banca privada ecuatoriana. https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Evolucio%CC%81n-de-la-Banca-03-2021_0.pdf
- Balcáceres, P. (23 de Febrero de 2022). Lo peor de la morosidad tras el Covid-19 ya pasó en 2021 para la banca salvadoreña. <https://www.bloomberglinea.com/2022/02/23/lo-peor-de-la-morosidad-tras-el-covid-19-paso-en-2021-para-la-banca-salvadorena/>
- Banco Central de Reserva del Perú. (Mayo de 2021). Reporte de la estabilidad financiera. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2021/mayo/ref-mayo-2021.pdf>
- Bobadilla, E. (2019). En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú. Diario Gestión. <https://gestion.pe/publiirreportaje/2018-aumento-morosidad-credicia-peru-255634-noticia/>
- Camara de Comercio de Lima. (18 de Enero de 2021). Morosidad de créditos de consumo subió a 5,79% por pandemia. <https://lacamara.pe/morosidad-de-creditos-de-consumo-subio-a-579-por-pandemia/>
- Cedeño-Palacios, C. y Palmas-Macías, G. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. Revista Polo del Conocimiento, 5(3), 225-254. <http://doi.org.10.23857/pc.v5i3.1334>
- Class & Asociados S.A. (29 de Marzo de 2022). Fundamentos de clasificación de riesgos. <http://www.classrating.com/informes/compartamos1.pdf>

- Compartamos Financiera S.A. (Septiembre de 2021). Compartamos Financiera S.A. Reporte de Clasificación | Setiembre 2021. Apoyo & Asociados: <https://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2021/09/Compartamos-Jun-21-Inst-Instrum.pdf>
- Cortez Vidal, Sandra Elizabeth (2019). Créditos directos y su incidencia en la solvencia y rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Norte de Perú, 2017. Revista Ciencia y Tecnología. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2523>
- Cuya Torres, Humberto; Izaguirre Gallardo, Alfredo; Bazán Ramirez, Wildredo (2019). Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Banca Comercial De Lima Metropolitana, 2011 – 2018. Repositorio de la Universidad Nacional Federico Villareal. <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/>
- Delgado, A. y Perazzo, S. (2018). Políticas públicas de financiamiento bancario al sector agrícola y riesgo de crédito: caso venezolano. Dissertare. Revista de Investigación en Ciencias Sociales, 3(1), 67-99.
- Flores-Sánchez, G., Campoverde-Campoverde, J., Romero-Galarza, A., & Coronel-Pangol, K. (2021). Aproximación predictiva al riesgo crediticio comercial en empresas alimenticias ecuatorianas. Estudios Gerenciales, 37(160), 413–424. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.160.4022>.
- Gestión . (23 de Marzo de 2022). ¿Cuáles son las regiones con mayor cantidad de deuda morosa en Perú?. Economía: <https://gestion.pe/economia/cuales-son-las-regiones-con-mayor-cantidad-de-deuda-morosa-en-peru-rmmn-noticia/?ref=gesr>
- Golman, M. y Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. Problemas del Desarrollo, 49(195), 127-151. <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>

- Guerrero-Aguiar, M., Medina-León, A., & Nogueira-Rivera, D. (2020). Procedimiento de gestión de riesgos como apoyo a la toma de decisiones. *Ingeniería Industrial*, 41(1), 1–14.
- Herrera Devia, Jeisson; Velasco Mora, Victoria. (2018). Estimación de rating sintético como método de calificación de riesgo crediticio de PYMES en Colombia. Tesis de Maestría de la Universidad Eafit.
- Herrera, W. (2020). Plan de gestión del riesgo crediticio en las empresas acopiadoras y comercializadoras de granos del departamento de Alto Paraná-Paraguay. *Revista científica UNE*, 2(1), 51-59. http://revistas.une.edu.py/index.php/revista_une/article/download/44/29
- Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del banco Pichincha del Perú, período 2019. *Revista Quipukamayo*, 29(59), 69-75. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/20354/16718/69741>
- Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España. (04 de Mayo de 2022). La tasa de morosidad bancaria se elevará en España hasta el 4,6% en 2022, según EY. <https://www.icjce.es/adjuntos/rp-040522>.
- Jiménez, N. y Manrique, J. (2018). Gestión de la calidad crediticia y la morosidad: alternativa de solución en los resultados económicos financieros de la cmac del santa, 2014-2015. In *Crescendo*, 9(2), 335-348. <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2013/1483>
- López-Rodríguez, C.E. y Cruz-Linares, J.K. (2021). Propuesta para la disminución del riesgo en el otorgamiento de crédito. Un estudio de caso en el sector salud colombiano *Cooperativismo & Desarrollo*, 29(121), 1-31. doi: <https://doi.org/10.16925/2382-4220.2021.03.03>.
- María Mosso-Martínez, M., & López-Herrera, F. (2020). Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México. *Análisis Económico*, 35(89), 215–238.

- Murillo, M. y Reyes, M. (2018). Gestión financiera con enfoque de procesos en la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador. *Revista Cofin Habana*, 12(1).
- Olobobo, M., Karyeja, G., Sandé, P. & Khoch, S. (2021). Credit Risk Management Practices and Performance of Commercial Banks in South Sudan. *Journal of Financial Risk Management*, 10(3), 1-11. <https://www.scirp.org/journal/paperinformation.aspx?paperid=111864>
- Pérez Cimarra, P. (2020). El Reto Actual De La Rentabilidad Bancaria. *Boletín Económico de ICE*, 3121, 19–34. <https://doi.org/10.32796/bice.2020.3121.6979>.
- Rehman, Z., Muhammad, N., Sarwar, B. & Muhammad, A. (2019). Impact of risk management strategies on the credit risk faced by commercial banks of Balochistan. *Rehman et al. Innovación financiera*, 5(44), 1-13. <https://jfin-swufe.springeropen.com/articles/10.1186/s40854-019-0159-8>
- Restrepo, Leydi & Leiva, Lina. (2018). Análisis del riesgo financiero de impago en las pymes del sector manufacturero de Colombia, subsector elaboración de alimentos. *Science of Human Action*. DOI: 3. 34. 10.21501/2500-669X.2711. https://www.researchgate.net/publication/327333086_Analisis_del_riesgo_financiero_de_impago_en_las_pymes_del_sector_manufacturero_de_Colombia_subsector_elaboracion_de_alimentos.
- Romera Jiménez, Óscar (2018). Evolución financiera y perspectivas de la planta municipal en España. *Gestión y Análisis de Políticas Públicas*, (19). [Fecha de consulta 26 de abril de 2020]. ISSN: 1134-6035. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=2815/281556727003>.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (Febrero de 2022). Sistema Financiero Peruano. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2022/Febrero/SF-0003-fe2022.PDF>.
- Taiwo, J., Ucheaga, E., Achugamonu, B., Adetiloye, K., Okoye, L. & Agwu, M. (2018). Credit Risk Management: Implications on Bank Performance and

Lending Growth. Saudi Journal of Business and Management Studies 2(1) 584-590. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3151233.

Vilca, C. y Torres-Miranda, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. Revista de Investigación Valor Agregado, 8(1), 70-85. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632/1915.

Yépez, Y. (2018). Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la financiera credinka s.a. - agencia Quillabamba –período 2015. Revista Yachay, 7(1), 417-423. <https://revistas.uandina.edu.pe/index.php/Yachay/article/view/94/91>.

Zhenyu, Z., Jie, L., Huirong, Z. Shuangsheng, W. & Dapei, J. (2020). Hybrid TODIM Method for Law Enforcement Possibility Evaluation of Judgment Debtor. Mathematics, 8(10), 1-2. <https://doi.org/10.3390/math8101806>.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de operacionalización de variables

Tipo de variable	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Variable independiente	Gestión del riesgo crediticio	La gestión del riesgo de crédito es la revisión sistemática de las regulaciones de crédito, las categorías de crédito y los tipos de crédito con el fin de identificar y eventualmente controlar los peligros. (Condor y Taype, 2019)	En la gestión del riesgo crediticio se analizan el riesgo de liquidez, de mercado, de tasa de interés y operacional.	Riesgo de impago	Probabilidad de incumplimiento de los clientes.	Razón
				Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	Ingresos de los clientes, total, de egresos y solvencia.	
				Riesgo de Cartera	Proporción o ponderación de cada valor en la cartera. Varianza o la desviación estándar de la rentabilidad.	
				Riesgo de calificación	Porcentaje de procedimiento adecuado de calificación de trabajadores.	
Variable dependiente	Índice de morosidad	La Tasa de Morosidad es la fracción de la cartera total de créditos que está vencida. Es uno de los indicadores de medición de riesgo de la cartera de crédito más utilizados. (Condor y Taype, 2019).	El índice de morosidad se traduce en cartera atrasada, de alto riesgo y vencida.	Cartera atrasada	Cartera atrasada = $\frac{\text{Créditos en cobranza judicial}}{\text{Total de colocaciones}}$	Razón
				Cartera de alto riesgo	Cartera de alto riesgo = $\frac{\text{Créditos refinanciados}}{\text{Total de colocaciones}}$	
				Cartera vencida	Cartera pesada = $\frac{\text{Créditos dudosos}}{\text{Total de créditos+contingencias}}$	

Anexo 02: Guía de análisis documental

Variable	Dimensiones	Indicadores	Documentación a evaluar	Pretende medir
Gestión del riesgo crediticio	Riesgo de impago	Probabilidad de incumplimiento de los clientes	Historial SBS de clientes morosos. Historial crediticio de clientes	Se medirá el nivel de respuesta frente al incumplimiento de pago de los clientes.
	Riesgo de solvencia	Ingresos de los clientes Total, de egresos Solvencia económica.	Historial crediticio y situación financiera de los solicitantes de préstamos a la empresa. Cobertura de gastos financieros Rentabilidad	Se pretende estimar el riesgo de solvencia de la financiera.
	Riesgo de Cartera	Proporción o ponderación de cada valor en la cartera. Varianza o la desviación estándar de la rentabilidad	Riesgos activos de los clientes de la financiera y los potenciales clientes.	Se medirá el valor de la cartera y su nivel de riesgo.
	Riesgo de calificación	Porcentaje de procedimiento adecuado de calificación de trabajadores.	Historial crediticio de cliente. Procedimiento y registro de calificación de clientes	Se pretende identificar y valorar los riesgos de la financiera.
Índice de morosidad	Cartera atrasada	Cartera atrasada = $\frac{\text{Créditos en cobranza judicial}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos en cobranza judicial y totales.	Se pretende determinar los índices de morosidad en base a la cartera atrasada, de alto riesgo y vencida de la financiera Compartamos.
	Cartera de alto riesgo	Cartera de alto riesgo = $\frac{\text{Créditos refinanciados}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos refinanciados y totales.	
	Cartera vencida	Cartera vencida = $\frac{\text{Créditos dudosos}}{\text{Total de créditos+contingencias}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos dudosos y totales.	

Anexo 03: Cuestionario para evaluación de la Gestión del riesgo crediticio

CUESTIONARIO PARA EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO							
Encuestado:							
Cargo:		FECHA					
EVALUACIÓN							
1	2	3	4	5			
Casi nunca	Es poco frecuente	Regularmente	Con cierta frecuencia	Siempre			
PREGUNTAS			PUNTUACIÓN				
DIMENSIÓN N° 01: Riesgo de impago			1	2	3	4	5
1-	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?						
2-	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?						
3	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?						
Puntuación obtenida de la evaluación del Riesgo de impago			0%				
DIMENSIÓN N° 02: Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia			1	2	3	4	5
1-	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?						
2-	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?						
3-	¿Considera que se tiene una calificación preliminar a evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?						
Puntuación obtenida de la evaluación del Riesgo de solvencia			0%				
DIMENSIÓN N° 03: Riesgo de Cartera			1	2	3	4	5
1-	¿Se evalúan las variaciones del mercado?						
2-	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?						
3	¿Se tienen medidas correctivas en caso haya cambios en las tasas del mercado?						
Puntuación obtenida de la evaluación del Riesgo de Cartera			0%				
DIMENSIÓN N° 04: Riesgo de calificación			1	2	3	4	5
1-	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades de calificación de los clientes en la entidad financiera?						
2-	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de prestación del préstamo?						
3	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a la calificación de los clientes?						
Puntuación obtenida de la evaluación del Riesgo de calificación			0%				
Resumen de puntajes obtenidos en cada dimensión de la variable				0 %	0 %	0 %	
Puntaje total de la variable Gestión de créditos y cobranzas				0%			

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg. Ricardo Rafael Díaz Calderón

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la Filial Chiclayo, del ciclo académico 2022-I, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.


El título del proyecto de investigación es: **"Gestión Del Riesgo Crediticio y Su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en contabilidad e investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma
Núñez Irigoín, Dante
D.N.I: 76415567



Firma
Regalado Rafael, Anali Stefani
D.N.I: 74368338



CUESTIONARIO DE GESTION DE RIESGO CREDITICIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrarás afirmaciones el proceso de los inventarios. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor te describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Contesta todas las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

- 5 = Siempre
- 4 = Casi siempre
- 3 = A veces
- 2 = Casi nunca
- 1 = Nunca

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Riesgo de impago					
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?					
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?					
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?					
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	1	2	3	4	5
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?					
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?					
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?					
	Riesgo de Cartera	1	2	3	4	5
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?					
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?					
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?					
	Riesgo de calificación	1	2	3	4	5
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?					
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?					
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?					

Título: Gestión Del Riesgo Crediticio y Su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Gestión del riesgo crediticio	Riesgo de impago	Probabilidad de incumplimiento de los clientes	Historial SBS de clientes morosos. Historial crediticio de clientes	Razón
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	Ingresos de los clientes, total, de egresos y solvencia.	Historial crediticio y situación financiera de los solicitantes de préstamos a la empresa.	
			Cobertura de gastos financieros	
	Riesgo de Cartera	Proporción o ponderación de cada valor en la cartera Varianza o la desviación estándar de la rentabilidad	Rentabilidad	
Riesgo de calificación			Porcentaje de procedimiento adecuados de calificación de trabajadores	Historial crediticio de cliente. Procedimiento y registro de calificación de clientes

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Índice de morosidad	Cartera atrasada	$\text{Cartera atrasada} = \frac{\text{Creditos en cobranza judicial}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos en cobranza judicial y totales	Razón
	Cartera de alto riesgo	$\text{Cartera de alto riesgo} = \frac{\text{Creditos refinanciados}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos refinanciados y totales.	
	Cartera vencida	$\text{Cartera vencida} = \frac{\text{Creditos dudosos}}{\text{Total de creditos + contingencias}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos dudosos y totales	



MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / Ítem	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Riesgo de impago													
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?				X				X					X
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?				X			X				X		
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?			X				X				X		
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia													
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?				X			X				X		
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?				X			X				X		
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?			X				X				X		
	Riesgo de Cartera													
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?				X			X				X		
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?			X				X				X		
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?			X				X				X		
	Riesgo de calificación													
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?				X			X				X		
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?				X			X				X		
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?			X				X				X		



Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Ricardo Rafael Díaz Calderón

DNI: 45738224

Especialidad del validador Especialista en Contrataciones

N° de años de Experiencia profesional: 5 años

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

07 de julio del 2022


 CPC Ricardo Rafael Díaz Calderón
MAT 02 8081
Firma del Experto Informante.
Especialidad



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mtro. Wilmer Omar Rivera Requejo

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la Filial Chiclayo, del ciclo académico 2022-I, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "Gestión Del Riesgo Crediticio y Su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en contabilidad e investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma
Núñez Irigoin, Dante
D.N.I: 76415567

Firma
Regalado Rafael, Anali Stefani
D.N.I: 74368338

01 WILMER OMAR RIVERA REQUEJO
MAT. 63-7427
MRO. EN GESTIÓN PÚBLICA



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

QUESTIONARIO DE GESTION DE RIESGO CREDITICIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrarás afirmaciones el proceso de los inventarios. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor te describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Contesta todas las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE RESPUESTA:


- 5 = Siempre
- 4 = Casi siempre
- 3 = A veces
- 2 = Casi nunca
- 1 = Nunca

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Riesgo de impago					
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?					
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?					
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?					
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	1	2	3	4	5
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?					
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?					
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?					
	Riesgo de Cartera	1	2	3	4	5
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?					
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio, en los procedimientos?					
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?					
	Riesgo de calificación	1	2	3	4	5
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?					
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?					
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?					



 C/RO WILNER OMAR RIVAS RUEDA
 MAT. 867427
 Nro. EN GESTIÓN PÚBLICA

Título: Gestión Del Riesgo Crediticio y Su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A.
 Agencia Chota

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Gestión del riesgo crediticio	Riesgo de impago	Probabilidad de incumplimiento de los clientes	Historial SBS de clientes morosos. Historial crediticio de clientes	Razón
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	Ingresos de los clientes, total, de egresos y solvencia.	Historial crediticio y situación financiera de los solicitantes de préstamos a la empresa. Cobertura de gastos financieros Rentabilidad	
	Riesgo de Cartera	Proporción o ponderación de cada valor en la cartera Varianza o la desviación estándar de la rentabilidad	Riesgos activos de los clientes de la financiera y los potenciales clientes.	
	Riesgo de calificación	Porcentaje de procedimiento adecuados de calificación de trabajadores	Historial crediticio de cliente. Procedimiento y registro de calificación de clientes	


 DR. WILMER OMAR RIVAS SOLERA
 MAT. 03-7427
 MIO. ENTREGA PÚBLICA

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Índice de morosidad	Cartera atrasada	$\text{Cartera atrasada} = \frac{\text{Créditos en cobranza judicial}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos en cobranza judicial y totales	Razón
	Cartera de alto riesgo	$\text{Cartera de alto riesgo} = \frac{\text{Créditos refinanciados}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos refinanciados y totales.	
	Cartera vencida	$\text{Cartera vencida} = \frac{\text{Créditos dudosos}}{\text{Total de créditos} + \text{contingencias}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos dudosos y totales	


 DR. WILMER OMAR RIVAS SOLERA
 MAT. 03-7427
 MIO. ENTREGA PÚBLICA



MD= Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Riesgo de impago													
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?			X			X				X			
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?			X				X				X		
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?			X			X				X			
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia													
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?			X				X				X		
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?			X			X					X		
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?			X			X				X			
	Riesgo de Cartera													
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?			X				X				X		
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?			X			X				X			
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?			X			X				X			
	Riesgo de calificación													
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?			X			X					X		
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?			X				X			X			
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?			X				X			X			

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Mtro. Wilmer Omar Rivera Requejo

DNI: 45334956

Especialidad del validador: Maestro en Gestión Pública

Nº de años de Experiencia profesional: 08 años

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

04 de julio del 2022



C.P.C. WILMER OMAR RIVERA REQUEJO
MAT. 08-7427
Mtro. EN GESTIÓN PÚBLICA

Firma del Experto Informante.
Especialidad



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: **Mg. José Luis Barboza Díaz**

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS**

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la Filial Chiclayo, del ciclo académico 2022-I, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **"Gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en contabilidad e investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma
Núñez Irigoin, Dante
D.N.I: 78415567

Firma
Regalado Rafael, Analí Stefani
D.N.I: 74368338

QUESTIONARIO DE GESTION DE RIESGO CREDITICIO

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrarás afirmaciones el proceso de los inventarios. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor le describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Contesta todas las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

- 5 = Siempre
 4 = Casi siempre
 3 = A veces
 2 = Casi nunca
 1 = Nunca

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Riesgo de Impago					
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?					
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?					
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?					
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia	1	2	3	4	5
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?					
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?					
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?					
	Riesgo de Cartera	1	2	3	4	5
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?					
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?					
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?					
	Riesgo de calificación	1	2	3	4	5
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?					
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?					
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?					

Título: Gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Gestión del riesgo crediticio	Riesgo de Impago	Probabilidad de incumplimiento de los clientes	Historial SBS de clientes morosos. Historial crediticio de clientes	Razón
	Riesgo de crédito Individual o Riesgo de solvencia	Ingresos de los clientes, total, de egresos y solvencia.	Historial crediticio y situación financiera de los solicitantes de préstamos a la empresa.	
			Cobertura de gastos financieros	
	Riesgo de Cartera	Proporción o ponderación de cada valor en la cartera Varianza o la desviación estándar de la rentabilidad	Rentabilidad	
Riesgos activos de los clientes de la financiera y los potenciales clientes.				
Riesgo de calificación	Porcentaje de procedimiento adecuados de calificación de trabajadores	Historial crediticio de cliente. Procedimiento y registro de calificación de clientes		

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS	INSTRUMENTO
Índice de morosidad	Cartera atrasada	$\text{Cartera atrasada} = \frac{\text{Créditos en cobranza judicial}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos en cobranza judicial y totales	Razón
	Cartera de alto riesgo	$\text{Cartera de alto riesgo} = \frac{\text{Créditos refinanciados}}{\text{Total de colocaciones}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos refinanciados y totales.	
	Cartera vencida	$\text{Cartera vencida} = \frac{\text{Créditos dudosos}}{\text{Total de créditos+contingencias}}$	Evaluación de las políticas de créditos de la financiera y de sus registros de créditos dudosos y totales	

Certificado de validez de contenido del instrumento que la Gestión de Riesgo Crediticio.
MD- Muy en desacuerdo D= desacuerdo A= Acuerdo MA= Muy de acuerdo

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Riesgo de impago													
1.	¿Se estima la probabilidad de incumplimiento mediante algún procedimiento?				X				X				X	
2.	¿Se evalúa a los clientes según en función a deudas atrasadas o vencidas con un horizonte de antigüedad mayor a 10 años?				X				X				X	
3.	¿Se cuenta con una garantía crediticia específica para clientes con riesgo de impago?				X				X				X	
	Riesgo de crédito individual o Riesgo de solvencia													
4.	¿Se evalúa el historial crediticio de la cartera de clientes frecuentemente?				X				X				X	
5.	¿Se actualizan los registros de los clientes en base a su nivel crediticio y la solvencia con que cuentan?				X				X				X	
6.	¿Considera que se tiene una calificación preliminar evaluar la solvencia financiera del solicitante en la financiera?				X				X				X	
	Riesgo de Cartera													
7.	¿Se evalúan las variaciones del mercado?				X				X				X	
8.	¿Se toma en cuenta los históricos de las tasas del mercado para realizar algún cambio en los procedimientos?				X				X				X	
9.	¿Se tienen medidas correctivas en caso cambios de tasas en el mercado?				X				X				X	
	Riesgo de calificación													
10.	¿Se cuenta con procedimientos establecidos para realizar las actividades en la entidad financiera?				X				X				X	
11.	¿Se toma en consideración las actitudes y se evalúan a detalle a los clientes en los procesos de su comportamiento de pago?				X				X				X	
12.	¿Se tienen una frecuente valoración de los riesgos que presenta la entidad financiera en cuanto a operaciones o actividades frecuentes?				X				X				X	

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: *Mg. Barbosa Díaz, Jaxi Luis* **DNI:** *44231823*

Especialidad del validador: *Maestro en Gestión Pública*

N° de años de Experiencia profesional: *10 años*

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

19 de 07 del 2022


Firma del Experto Informante.
Especialidad



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, LILIANA DEL CARMEN SUAREZ SANTA CRUZ, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad Crediticia de la Entidad Compartamos Financiera S.A. Agencia Chota", cuyos autores son REGALADO RAFAEL ANALI STEFANI, NUÑEZ IRIGOIN DANTE, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 21.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

CHICLAYO, 01 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
LILIANA DEL CARMEN SUAREZ SANTA CRUZ DNI: 41837348 ORCID: 0000-0003-2560-7768	Firmado electrónicamente por: LDSUAREZS el 12- 12-2022 16:46:20

Código documento Trilce: TRI - 0467065