



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**Evaluación del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de
la CMAC Trujillo S. A. Agencia Yurimaguas, período 2013**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciado en Administración

AUTOR:

Falen García, José (orcid.org/0009-0005-1426-9128)

ASESOR:

Mtro. Urtecho Cueva, Omar Ivan (orcid.org/0000-0002-1312-8180)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2014

Dedicatoria

A Dios, por ser mi guía espiritual y lámpara que alumbra mi sendero en mi trayectoria de vida. A mis hijos, abuelitos y a mi esposa por impulsarme a cumplir mis metas y objetivos.

Agradecimiento

A Dios, mis abuelitos, y a cada uno de mis docentes de la escuela de administración por permitirme conocer esta especialidad. A la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo – Agencia Yurimaguas por brindarme todo el apoyo en la realización de mi carrera.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



Declaratoria de Autenticidad del Asesor


Yo, Omar Urtecho Cueva, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Administración de la Universidad César Vallejo Tarapoto, asesor (a) del Trabajo de Investigación / Tesis titulada:

"Evaluación del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la CMAC Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas, periodo 2013"

del (los) autor (autores) José falen García, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 22% 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 el trabajo de investigación / 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.

Apellidos y Nombres del Asesor: Urtecho Cueva Omar	
DNI 00951917	Firma 
ORCID 0000-0002-1312-8180	



DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, FALEN GARCIA JOSE estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Evaluación del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la CMAC Trujillo S. A. Agencia Yurimaguas, período 2013", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
FALEN GARCÍA JOSÉ : 42749501 ORCID: 0009-0005-1426-9128	Firmado electrónicamente por: JOSEFALEN el 18-02- 2024 09:59:27

Código documento Trilce: INV - 1487527



ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/AUTORES	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	3
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3 Población, muestra y muestreo	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos.....	16
3.6. Métodos de análisis de datos	16
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN	23
VI. CONCLUSIONES	25
VII. RECOMENDACIONES	26
REFERENCIAS.....	28
ANEXOS.....	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Tabla 1. Evaluación del riesgo crediticio: Políticas De Crédito.....	18
Tabla 2. Evaluación del riesgo crediticio: Evaluación Del Riesgo	19
Tabla 3. Resumen Evaluación De Riesgo Crediticio	20
Tabla 4. Morosidad.....	20

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Morosidad	21
Figura 2. Evaluación de riesgo crediticio y morosidad	22
Figura 3. Morosidad	22

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo evaluar el riesgo crediticio en el otorgamiento de créditos de la CMAC Trujillo – Agencia Yurimaguas y su efecto en la morosidad de la misma. El estudio realizado ha sido no experimental, de tipo descriptivo, con análisis de caso único. La población estuvo conformada por 510 microcréditos otorgados por la CMAC Trujillo Agencia Yurimaguas durante el periodo 2013 y de ella se obtuvo una muestra de 130 créditos vigentes. Los datos obtenidos de la muestra fueron sometidos a tratamiento estadístico con la finalidad de contrastar la hipótesis de trabajo. Se concluyó que la inadecuada evaluación del riesgo crediticio influye de manera significativa en la morosidad de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas Período 2013. Se recomienda mejorar los procedimientos para la evaluación de riesgo crediticio para disminuir los índices de morosidad

Palabras clave: Riesgo crediticio, créditos, microcréditos, morosidad.

ABSTRACT

The main objective of this research was to evaluate the credit risk of the CMAC Trujillo- Yurimaguas agency 's conferred credits campaign and its impact on the default rate. The present study was non experimental, descriptive type, with an only case analysis. The universe of study was formed by 510 micro credits given by the CMAC Trujillo Yurimaguas agency during 2013 period, and from it, we obtained a sample of 130 current credits. The dates from the sample were statistical treatment with the main objective of contrasting the work hypothesis. We conclude that the inadequate credit risk evaluation has a significantly influence on the default rate of the Caja de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Yurimaguas agency 2013 period. So it is recommend to improve the credit risk procedures to decrease the default rate percentages.

Keywords: credit risk, credits, micro credits, default rate

I. INTRODUCCIÓN

Bulnes (2008) destaca que la gestión efectiva del riesgo crediticio se considera una innovación crucial en el cumplimiento de objetivos y metas, así como en la atracción de créditos en la población, con el objetivo de mejorar la calidad del crédito. A pesar de esto, se enfrentan dificultades en la identificación de riesgos crediticios, lo que impide alcanzar completamente los objetivos de la entidad financiera.

En términos generales, Charles (2010) subraya la importancia de comprender el riesgo en el ámbito financiero, ya que muchas decisiones financieras importantes se basan en la predicción del futuro. Si no se obtienen los resultados previstos, probablemente se deba a una toma de decisiones incorrecta.

Además, Mesa (2008) sostiene que las instituciones bancarias deben centrarse en acciones de administración de riesgos crediticios que reduzcan la probabilidad de ocurrencia y minimicen las pérdidas o el impacto en los resultados. Estas acciones deben basarse en un sistema de mejora continua, ya que todo puede perfeccionarse y medirse.

En el Perú, a través de la Resolución SBS N° 37-2008 del 10 de enero de 2008, se aprobó el Reglamento de la Gestión Integral de Riesgos, que establece la necesidad de una gestión integral de riesgos adecuada al tamaño y la complejidad de las empresas supervisadas. Además, la Resolución SBS N°2116-2009 del 02 de abril del 2009 aprobó el Reglamento para la Gestión del Riesgo Operacional, aplicable a todo el sistema financiero peruano.

En la actualidad, el problema principal para las entidades que otorgan créditos es la recuperación de los mismos después de su desembolso, ya que existe la incertidumbre si el deudor incumple sus obligaciones. Los riesgos crediticios surgen, entre otras cosas, de directrices crediticias flexibles, solvencia insuficiente, inexperiencia de los propietarios de la empresa,

decisiones crediticias incorrectas y endeudamiento excesivo de las partes contractuales. Sin perjuicio de los lineamientos crediticios y requisitos generales, con la capacidad para la firma de un contrato, poseer con documento de identidad, prueba de residencia en el área de acción de la institución y requisitos de encaje mínimo para préstamos, la situación de insolvencia continúa.

Esta problemática de morosidad ha afectado en los últimos años la situación económica y financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas, reflejándose en la falta de obtención de las utilidades deseadas. Por lo tanto, la minimización de este problema de morosidad mediante una adecuada administración de riesgos crediticios es una preocupación para gerentes, funcionarios y trabajadores de la CMAC. Se evidencian serias dificultades para alcanzar los objetivos y metas establecidos.

Por otro lado, se tiene la pregunta de investigación: ¿Cómo es el Riesgo Crediticio y cuál es su efecto de Morosidad de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas Período 2013?

Además, se tiene el siguiente objetivo general: Analizar los Riesgos Crediticios y establecer su efecto en la Morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito De Trujillo S. A. Agencia Yurimaguas Periodo 2013. Así también, se tienen los objetivos específicos los cuales son: Identificar las políticas crediticias que aplica la Caja Municipal de Ahorro y Crédito De Trujillo S. A. Agencia Yurimaguas, Conocer cómo se desarrolla la evaluación de riesgos que aplica la Caja Municipal de Ahorro y Crédito De Trujillo S. A. Agencia Yurimaguas y Finalmente, Identificar la clasificación de los créditos por categorías de la cartera de créditos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas.

II. MARCO TEÓRICO

Chacón (2007) concluye en su investigación sobre "La gestión de riesgos crediticios mediante una adecuada evaluación de los clientes del Fondo de Ahorro y Crédito Ciudad de Trujillo" El 80% de los analistas de crédito de la Caja de Ahorro Ciudad de Trujillo cuentan con contratos a plazo fijo con un máximo de un año, y carecen de suficiente experiencia en la evaluación de créditos. Además, los clientes de la entidad no cumplen totalmente con la documentación requerida para el otorgamiento de créditos, lo que, una vez regularizado, crea un alto riesgo crediticio. También se ha observado que los clientes del Banco Ciudad de Trujillo tienden a tener deudas con más de tres o cuatro instituciones financieras y no financieras, lo que refleja su mayor riesgo crediticio.

Quiñones (2007), Al hacer un análisis de morosidad del sistema bancario ecuatoriano muestra que existe un importante componente autorregresivo en la calidad de las carteras de préstamos bancarios. En los últimos años, el número de impagos ha ido disminuyendo, pero como está aumentando, el número de impagos enfrenta una resistencia a la baja, por lo que es necesario tener en cuenta el componente de inercia. Recomienda que los bancos actúen con cautela cuando las tasas de incumplimiento aumentan.

Guzmán (2008) expone en su investigación sobre "La Administración del Riesgo de Créditos en los establecimientos de Créditos" que los administradores deben estar atentos al riesgo de crédito y tomar medidas para prevenir, asumir, identificar, calcular, monitorear, controlar o aminorar dicho riesgo. Destaca la importancia de la regulación y supervisión preventiva y sancionatoria por parte del Estado para mantener la estabilidad del sector financiero.

Villavicencio (2008) Analizar las tendencias de morosidad debido a la implementación de políticas internas en materia de gestión, administración y recuperación de créditos en Mutual La Paz. Sugiere que una administración eficiente del riesgo de crédito puede contrarrestar el aumento de la morosidad generado por cambios en las tasas de interés.

Fuentes (2009) presenta un "Procedimiento para la Administración del Riesgo Crediticio Bancario" y destaca la importancia del análisis económico-financiero mediante técnicas matemáticas-estadísticas para evaluar la incidencia de variables cuantitativas y cualitativas en el riesgo de crédito. Del igual manera Trigo (2009) concluye que se debe considerar las características propias de este riesgo, especialmente cuando se trata de activos financieros ilíquidos o de pequeñas y medianas empresas. La importancia de un procedimiento de evaluación y concesión del microcrédito según los manuales de procedimientos (Lara, 2010).

Barrero (2010) propone un "Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la Morosidad de los Clientes de la COOPAC FERNANDO DAQUILEMA de la ciudad de Riobamba", donde destaca la importancia de cumplir con políticas departamentales para evitar riesgos crediticios. Resalta la necesidad de que los trabajadores conozcan y cumplan con las políticas de crédito para reducir la morosidad (Murillo, 2012).

Vela (2012) analiza, destacando el cambio en el ambiente competitivo con la entrada de bancos al segmento de microfinanzas y la importancia de variables macro y microeconómicas en la calidad de la cartera. En resumen, los estudios revisados abordan diversas perspectivas sobre la gestión del riesgo crediticio, destacando la importancia de políticas internas, análisis económico-financiero, regulación estatal y factores macro y microeconómicos para prevenir y gestionar el riesgo crediticio.

Evaluación del Riesgo Crediticio

El fragmento que proporcionaste destaca la importancia de la administración del riesgo de crédito en instituciones financieras y cómo las prácticas sólidas en este ámbito son esenciales para garantizar el éxito a largo plazo. Aquí hay un resumen de los puntos clave:

Dificultades en Instituciones Financieras: Se señala que las instituciones financieras han enfrentado desafíos debido a normas débiles de crédito, una gestión deficiente del riesgo de cartera y la falta de atención a cambios económicos.

Definición de Riesgo de Crédito: El riesgo de crédito es la posibilidad de que un prestatario o una contraparte no cumpla con sus obligaciones según lo acordado.

Objetivos de la gestión del riesgo crediticio: El objetivo es maximizar los rendimientos ajustados al riesgo y mantener el riesgo crediticio dentro de límites aceptables.

Actividades en la Administración del Riesgo de Crédito: Barrera (2010) Se centra en actividades como la evaluación del riesgo crediticio, el seguimiento de las carteras de préstamos y el establecimiento de mecanismos para verificar el uso de los recursos de los préstamos otorgados.

Políticas y Procedimientos para el Riesgo de Crédito: Se mencionan políticas que incluyen límites de riesgo, exposición al riesgo, vigilancia y control efectivo de la cartera de crédito, análisis del riesgo crediticio y comparación con límites aplicables.

Riesgo de Cartera Crediticia: Implica medir, evaluar y dar seguimiento a la concentración por diferentes criterios, calcular la probabilidad de incumplimiento, desarrollar sistemas de medición y estimar pérdidas bajo diferentes escenarios.

Prácticas Sanas según Bodie y Merton (2005): Establecer un entorno apropiado para el riesgo de crédito, identificar y gestionar riesgos en productos y actividades, y operar bajo un proceso sólido para otorgar créditos.

Proceso para Otorgar Créditos: Incluye requisitos de información del cliente, análisis cuantitativo y cualitativo, condiciones del crédito, términos del crédito y otorgamiento del crédito.

Costos de Financiamiento: Se destaca que los costos de financiamiento aumentan si las cuentas permanecen sin cobrar, lo que afecta la rentabilidad de la empresa.

Fuentes de Información de Créditos: Incluyen estados financieros, oficinas de intercambio de referencias, verificación bancaria y consultas a otros proveedores.

Evaluación del Riesgo: Involucra la identificación y análisis de factores que podrían afectar los objetivos, así como técnicas para valorar y prevenir riesgos.

Capacidad de Pago y Endeudamiento: Se destaca la importancia de evaluar la capacidad de pago y endeudamiento del cliente antes de otorgar créditos.

En resumen, el fragmento resalta la necesidad de establecer políticas sólidas, realizar evaluaciones detalladas y adoptar prácticas efectivas para la administración del riesgo de crédito en instituciones financieras.

Continuando con el análisis de los principios para la administración del riesgo de crédito y las definiciones proporcionadas por García (2009), aquí se destacan más elementos importantes:

Áreas Esenciales en la Administración del Riesgo de Crédito:

Se destaca que, aunque las prácticas específicas pueden variar entre bancos según la índole y complejidad de sus actividades, un programa completo de

administración del riesgo de crédito debe abarcar la evaluación en cuatro áreas principales.

Definición de Riesgo según García (2009):

Definición General de Riesgo:

García (2009) conceptualiza el riesgo como la posibilidad de sufrir un perjuicio económico debido a la incertidumbre en el comportamiento de variables económicas futuras.

Evaluación y Control del Riesgo:

Se extiende más allá de la determinación y abarca la medición, evaluación, cuantificación, predicción y control de actividades y factores que afectan el entorno económico.

Naturaleza Inevitable del Riesgo:

Se destaca que el riesgo es inevitable en los procesos de toma de decisiones y especialmente en los procesos de inversión.

Concepto de Riesgo según Aguilar y Camargo (2011):

Relación entre Incertidumbre y Riesgo:

Se establece que la incertidumbre es una condición necesaria pero no suficiente para el riesgo, ya que cada situación riesgosa es incierta, pero puede haber incertidumbre sin riesgo.

Estos principios y definiciones subrayan la importancia de establecer sistemas sólidos de administración del riesgo de crédito y reconocen la inevitabilidad del riesgo en la toma de decisiones financieras. Además, la evaluación constante, la adaptabilidad a cambios económicos y la implementación de controles efectivos son elementos clave en la gestión integral del riesgo.

El texto aborda diversos aspectos relacionados con la evaluación y gestión del riesgo crediticio, así como las políticas y procedimientos asociados. Aquí se resumen y destacan algunos puntos clave:

Definición del Riesgo Crediticio:

Se establece que el riesgo crediticio es la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario en diferentes operaciones financieras.

Dimensiones de la Evaluación de Riesgo Crediticio:

Se mencionan las políticas de crédito como lineamientos utilizados por los gerentes financieros para otorgar facilidades de pago, incluyendo selección, normas y condiciones de crédito.

Importancia de las Políticas de Crédito:

Se destaca la importancia de las políticas de crédito en la toma de decisiones, la utilización de fuentes de información adecuadas y métodos de análisis de créditos.

Rol de las Políticas de Crédito:

Se enfatiza que las políticas de crédito son normativas y disciplinarias, reflejando cómo se pretende alcanzar los objetivos de la entidad financiera.

Aspectos a Considerar en las Políticas de Crédito:

Se enumeran factores clave que deben ser considerados en las políticas de crédito, como el destino de los fondos, causas comunes para solicitar crédito, y disponibilidad de información para evaluar créditos.

Procedimientos para el Otorgamiento de Crédito:

Se detallan los pasos para la concesión de un crédito, desde la recolección de información del cliente hasta el análisis cuantitativo y cualitativo del negocio.

Análisis Cuantitativo y Cualitativo:

Se especifica el análisis de cuentas del balance, cuentas por cobrar, inventario, activo fijo, y otras obligaciones tanto desde un enfoque cuantitativo como cualitativo.

Condiciones del Crédito:

Se aborda la importancia de las condiciones de crédito y cómo los cambios en estas condiciones pueden afectar la rentabilidad de la empresa.

Términos del Crédito y Plazos de Pago:

Se destaca la necesidad de establecer políticas de plazo de crédito, considerando el periodo de cobro y el periodo de gracia otorgado por los proveedores.

El texto proporciona una visión detallada sobre la gestión del riesgo crediticio, desde la definición hasta los procedimientos específicos para otorgar créditos. Se resalta la importancia de las políticas de crédito, el análisis cuantitativo y cualitativo, y la consideración de condiciones y términos específicos. La comprensión y aplicación de estas prácticas son fundamentales para una administración eficiente del riesgo en instituciones financieras y empresas.

El texto aborda varias facetas relacionadas con la gestión del crédito, el riesgo crediticio y los procesos involucrados en la toma de decisiones de otorgamiento de crédito. Aquí se resumen y destacan algunos puntos relevantes:

Establecimiento de Términos del Crédito:

Se sugiere la importancia de establecer descuentos y montos estándar de crédito, junto con la responsabilidad del beneficiario del crédito en el cumplimiento del contrato. Se destaca la necesidad de presentar de manera efectiva las bondades del producto o servicio otorgado.

Costos de Financiamiento:

Se discuten los costos asociados con la financiación de créditos, incluyendo salarios, servicios públicos, personal administrativo y de ventas, y cómo estos costos aumentan a medida que las cuentas permanecen más tiempo sin cobrar.

Fuentes de Información de Créditos:

Se detalla la obtención de información crediticia a través de formularios de solicitud, estados financieros del solicitante, intercambio de referencias comerciales, verificación bancaria y consulta a otros proveedores.

Análisis de Estados Financieros:

Se destaca la importancia de analizar los estados financieros del solicitante para evaluar su estabilidad financiera, liquidez, rentabilidad y capacidad de

endeudamiento. Se menciona la necesidad de estados financieros auditados en ciertos casos.

Fuentes Externas de Información Crediticia:

Se mencionan las fuentes externas, como las oficinas de intercambio de referencias, que proporcionan información crediticia mediante redes de reciprocidad.

Evaluación del Riesgo y Toma de Decisiones:

Se aborda la evaluación del riesgo como la identificación y análisis de factores que podrían afectar los objetivos previstos, y cómo estas evaluaciones son subjetivas, a menudo realizadas por un comité de revisión de créditos.

Técnicas de Prevención y Conducta Frente al Riesgo:

Se mencionan técnicas para prevenir riesgos, incluyendo la identificación y análisis del objeto de riesgo, selección de medidas técnicas, y evaluación de la probabilidad del riesgo. También se destaca la importancia de la prevención en riesgos financieros.

Capacidad de Pago y Endeudamiento:

Se define la capacidad de pago como la previsión de fondos destinados al pago de obligaciones sin perjudicar el capital de trabajo. La capacidad de endeudamiento se refiere a la necesidad de utilizar recursos externos en la búsqueda de una mayor rentabilidad sin comprometer la liquidez.

Rentabilidad de Microempresarios:

Se menciona la rentabilidad como un indicador expresado en porcentajes de las utilidades en relación con las ventas, activos o patrimonio.

Observaciones Finales:

El texto aborda con detalle diversos aspectos relacionados con la gestión del crédito, desde el establecimiento de términos hasta la evaluación de riesgos y la toma de decisiones. También destaca la importancia de la información crediticia, los análisis financieros y las técnicas de prevención. La comprensión de estos

conceptos es esencial para una gestión eficiente del riesgo crediticio en las instituciones financieras y las empresas en general.

Morosidad

Aguilar (2003) define la morosidad como la incapacidad de cumplir con obligaciones legales o financieras, destacando situaciones donde los deudores no pagan intereses, principal o incumplen otras obligaciones al vencimiento. En las pequeñas y medianas empresas (pymes), la morosidad surge por diversas razones como políticas de crédito flexibles, falta de capacidad de pago, inexperiencia del propietario, destinación incorrecta del crédito y sobreendeudamiento del cliente. Esto resulta en problemas para las instituciones microfinancieras, generando morosidad y las respectivas provisiones por créditos vencidos.

La competencia entre instituciones microfinancieras ha llevado a una evaluación de créditos más flexible, atrayendo a clientes con ofertas de tasas de interés bajas. Este atractivo puede conducir a un sobreendeudamiento futuro del cliente, especialmente cuando no se consideran los constantes cambios económicos del país. La falta de preparación de algunas empresas para asimilar estos cambios puede llevar al fracaso y a incumplir con compromisos crediticios, convirtiendo la morosidad en una carga financiera, evidenciando deficiencias en la calificación crediticia, información, garantías y gestión deficiente.

La mora se convierte en la principal preocupación para aquellos que trabajan en instituciones financieras, especialmente en el ámbito de créditos a pequeñas y microempresas. La mora no solo afecta la estabilidad institucional, sino que también tiene repercusiones personales, causando malestar, transformación del carácter, generación de enemistades y cuestionamiento del nivel profesional de los involucrados, e incluso puede provocar problemas de salud en el personal.

En este contexto, el personal ejecutivo debe permanecer alerta para identificar y prevenir la morosidad, ya que esta puede estar relacionada con problemas en diferentes niveles organizacionales. La detección de tales problemas puede ser difícil, ya que a menudo cuestionan la gestión de los directivos principales de la institución.

Además, se introducen las dimensiones de las categorías de clasificación crediticia según la Resolución S.B.S. N° 11356 – 2008. Estas categorías, desde Créditos en Categoría Normal hasta Créditos en Categoría Pérdida, establecen criterios relacionados con la situación financiera del deudor, capacidad de pago, flujo de caja, y cumplimiento puntual de obligaciones. Se evalúan aspectos adicionales como sistemas de información, dirección calificada, pertenencia a sectores con tendencias crecientes y competencia en la actividad económica. La clasificación crediticia es fundamental para entender la salud financiera de un deudor y para la toma de decisiones en instituciones financieras.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La investigación científica tuvo un enfoque de tipo básico, ya que se orientó hacia la generación de nuevo conocimiento, como indicado por Hernández et al. (2014).

En cuanto a su tipología, el nivel de investigación adoptado fue descriptivo. Se emplearon diversas técnicas, metodologías, procedimientos y estrategias para recopilar datos suficientes que permitieran contrastar la hipótesis de trabajo.

Diseño de investigación

La investigación empleó un diseño no experimental de corte transversal, evitando así la alteración de las variables. Además, se caracterizó como descriptivo correlacional. Arias (2012) explica que el diseño no experimental implica recopilar información directamente de los sujetos investigados o de la situación en la que ocurren los hechos, sin intervenir en el control de las variables. En otras palabras, se obtiene información sin realizar modificaciones en los contextos existentes.

3.2. Variables y operacionalización

La variable independiente, evaluación del riesgo crediticio, ha sido desglosada en dos dimensiones: políticas de crédito y evaluación de riesgo. Estas dimensiones se subdividirán en indicadores, y se formularán las preguntas necesarias para la creación del cuestionario que se utilizará en la recolección de información.

Por otro lado, la segunda variable dependiente, morosidad, se ha subdividido en una dimensión de categorías de clasificación crediticia. Estas categorías se descompondrán en indicadores, lo que posibilitará el desarrollo del formulario que se aplicará a los colaboradores de la empresa.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población:

La población bajo estudio consistió en un total de 510 colaboradores de la Caja de Ahorro y Crédito Trujillo S.A., Agencia Yurimaguas. Según la definición de Hernández et al. (2014, p. 174), la población, también conocida como universo, representa el conjunto completo de elementos que comparten características comunes y que son objeto de estudio.

Muestra:

La muestra, obtenida mediante el procedimiento para poblaciones finitas, consistirá en 130 microcréditos. La determinación de este tamaño de muestra se logró mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * pqN}{(N - 1) E^2 + Z^2 * pq}$$
$$\frac{(1.65)^2 * (0.2) (0.8) (510)}{(510-1) (0.05)^2 + (1.65)^2(0.2) (0.8)} = 130$$

Donde:

Z = 1.65 (al 90% de nivel de confianza)

P = 0.2 (probabilidad de éxito)

Q = 0.8 (probabilidad de fracaso)

N = Población.

E = 0.05 (error de muestreo)

Muestreo

Se utilizó el muestreo probabilístico, aleatorio simple (se realizará un sorteo para conformar la muestra).

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En el desarrollo de la investigación, se empleó la técnica de encuesta, la cual, según Niño (2019), consiste en la recolección de información proporcionada por las personas de un lugar. La fuente informante para recopilar los datos fue la clientela que ha obtenido créditos. Además, se recurrió a técnicas complementarias como el análisis de documentos, observación directa y entrevista.

Los instrumentos utilizados incluyeron cuestionarios diseñados teniendo en cuenta las variables, dimensiones e indicadores pertinentes para cada aspecto de la investigación. También se empleó una guía para el análisis documental basada en las dimensiones e indicadores previstos.

En cuanto a la validación, se consideró la opinión de tres expertos en la materia, incluyendo a un metodólogo. Para evaluar la confiabilidad, se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo valores de 0.88 y 0.89 para las respectivas variables. Estos resultados indican que los instrumentos utilizados cumplen con las condiciones necesarias para su aplicación en el campo de estudio.

3.5. Procedimientos

Este aspecto es crucial ya que detalla el proceso de recopilación de datos, el cual se llevó a cabo después de obtener la autorización y aprobación de la Unidad de Análisis. Posteriormente, se aplicó el instrumento diseñado, y una vez recopilada la información, se procedió al análisis de los datos siguiendo los criterios establecidos con el objetivo de abordar las metas formuladas.

3.6. Métodos de análisis de datos

Los datos recopilados a través de los instrumentos diseñados para esta investigación serán sometidos a un análisis descriptivo. Los métodos principales a emplear incluirán gráficos estadísticos, los cuales permitirán visualizar de manera clara la información recopilada. Este enfoque facilita la comparación de resultados con los objetivos propuestos, las teorías existentes en el marco teórico, la prueba de hipótesis y la formulación de recomendaciones y acciones para ayudar a resolver problemas.

3.7. Aspectos éticos

En la elaboración del estudio, se ha tenido en cuenta la veracidad y confiabilidad de los datos proporcionados por los funcionarios de la entidad. Se garantiza que estos datos serán utilizados de manera confidencial, preservando la reserva en la divulgación de la información.

IV. RESULTADOS

Tabla

Evaluación del riesgo crediticio: Políticas De Crédito

CUESTIONARIO	Nunca	Casi	Casi	Siempre	Total
	Nunca	Siempre	Personal		
EVALUACION DE RIESGO CREDITICIO					
POLITICAS DE CREDITO					
Normas de Crédito					
¿Existen una política clara sobre los plazos de los créditos?	0	0	17	113	130
¿Se utilizan las ratios financieras como norma para analizar una solicitud de crédito?	2	15	103	10	130
Condición del Crédito					
¿Se realiza un análisis detallado de sus ingresos y egresos?	2	18	98	12	130
¿Se evalúa las causas reales del crédito?	0	28	65	37	130
¿Se evalúa el destino del crédito?	0	0	23	107	130
Fuente de Información					
¿Se comunican los descuentos de intereses por pronto pago a los contrayentes?	0	0	12	118	130
¿Se establecen las tasas de interés por los créditos otorgados?	0	0	0	0	130
¿Se solicitan estados financieros de los clientes?	0	0	28	102	130
¿Se solicita o verifica informe de central de riesgos de cada cliente?	0	12	107	11	130
TOTAL	4	73	453	640	1170
OPCIONES	N°	%			
nunca	4	0.34%			
casi nunca	73	6.24%			
casi siempre	453	38.72%			
siempre	640	54.70%			
TOTAL ITEMS	1170	100.00%			

En este cuadro podemos apreciar que la mayoría de las políticas de crédito son seguidas prácticamente en su totalidad, efectuándose un análisis detallado de los ingresos y egresos de los solicitantes, y sobre todo centrando la atención en las ratios financieras del contrayente. Asimismo, el personal que labora en la CMAC informa adecuadamente al solicitante del crédito cuales son las tasas de interés, los plazos de los créditos y los descuentos por pronto pago con la finalidad de que el cliente sepa claramente en que se está comprometiendo.

Tabla 2*Evaluación del riesgo crediticio: Evaluación Del Riesgo*

CUESTIONARIO	Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre	Total Personal
EVALUACION DE RIESGOS					
Capacidad de Pago					
¿Se analiza el entorno macroeconómico para tomar la decisión de otorgar un crédito estacionario?	7	101	22	0	130
¿Se analiza la información bancaria del solicitante?	0	15	32	83	130
¿Se pide referencias al sectorista?	13	28	72	17	130
¿Sus ingresos son mayores a sus egresos?	0	0	114	16	130
Capacidad de Endeudamiento					
¿Posee la empresa inmuebles o activos que respalden el crédito?	10	73	38	9	130
¿Se evalúa el volumen de créditos con los que ya cuenta la empresa?	0	0	104	26	130
Rentabilidad de Microempresario					
¿Posee la empresa una previsión de fondos?	13	88	29	0	130
¿Se analiza el movimiento económico de la empresa?	0	13	99	18	130
TOTAL	43	318	510	169	1040

OPCIONES	N°	%
nunca	43	4.13%
casi nunca	318	30.58%
casi siempre	510	49.04%
siempre	169	16.25%
TOTAL	1040	100%

Aquí observamos que por norma general se verifica la capacidad de pago, la capacidad de endeudamiento y la rentabilidad de los solicitantes son favorables para afrontar obligaciones contraídas a corto y largo plazo. Lo que si es necesario es concientizar al personal a que considere la situación macroeconómica para poder predecir posibles inconvenientes en los pagos. Asimismo, sería recomendable que la institución crediticia tuviera como regla general verificar que el contrayente posea un fondo de emergencias o activos que pueda emplear en el caso de verse en una situación que le imposibilite cumplir con los pagos para evitar que se generen cuentas incobrables.

Tabla 3
Resumen Evaluación De Riesgo Crediticio

EVALUACION DEL RIESGO CREDITICIO	NUNCA	CASI NUNCA	CASI SIEMPRE	SIEMPRE	TOTAL
	%	%	%	%	%
P. DE CREDITOS	0.34%	6.24%	38.72%	54.70%	100.00%
EVAL. DE RIESGOS	4.13%	30.58%	49.04%	16.25%	100.00%
TOTAL	4.47%	36.82%	87.76%	70.95%	

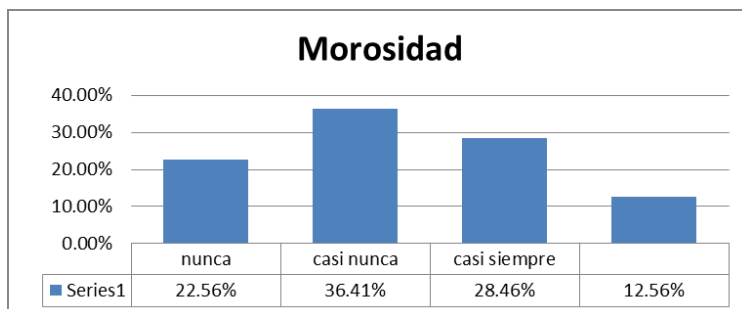
Podemos apreciar que las políticas de créditos son aplicadas prácticamente en su totalidad lo cual es un punto fuerte al momento de evaluar y entregar créditos a los solicitantes. El punto débil de la gestión se ve representado por los procedimientos de la evaluación de riesgos propiamente dichos pues muchos de éstos, a sabiendas de su importancia, no son llevados a cabo tal como se debería en un afán de alcanzar las cuotas mensuales de colocación de créditos de los trabajadores y esto es lo que va a influenciar decisivamente en los problemas de pago que se presenten.

Tabla 4
Morosidad

CLASIFICACION CREDITICIA	nunca	casi nunca	casi siempre	siempre	total personas
Presenta una situación financiera líquida	0	67	54	9	130
Cumple puntualmente con el pago	9	69	42	10	130
Pertenece a una actividad económica creciente	8	40	55	27	130
Presenta endeudamiento patrimonial	0	10	54	66	130
Presenta atrasos mayores a 30 días	10	42	69	9	130
No paga la totalidad del capital e intereses	12	80	28	10	130
Su flujo de caja no muestra mejoría	22	88	12	8	130
Se encuentra en insolvencia decretada	114	7	6	3	130
Vende activos importantes en magnitud significativa	89	23	13	5	130
Total	264	426	333	147	1170

OPCIONES	N°	%
nunca	264	22.56%
casi nunca	426	36.41%
casi siempre	333	28.46%
siempre	147	12.56%
TOTAL	1170	100%

Figura 1
Morosidad



En Este cuadro apreciamos que la gran mayoría de los clientes no se encuentra en insolvencia decretada lo cual implica que eventualmente podrá hacer frente a sus obligaciones con la entidad financiera; aun así el grupo de clientes que si se encuentra en esta situación más aquellos que están vendiendo sus activos y cuyo flujo de caja no muestra mejoría son clientes de riesgo alto que de no revertir su situación generarán mayores niveles de morosidad.

Por otro lado, debido a la coyuntura económica, bien es cierto que pocos clientes son los que cuentan con la liquidez idónea, pero cabe resaltar la responsabilidad de ellos pues, más del 50 % procura cumplir con sus pagos dentro de los plazos establecidos.

Figura 2

Evaluación de riesgo crediticio y morosidad

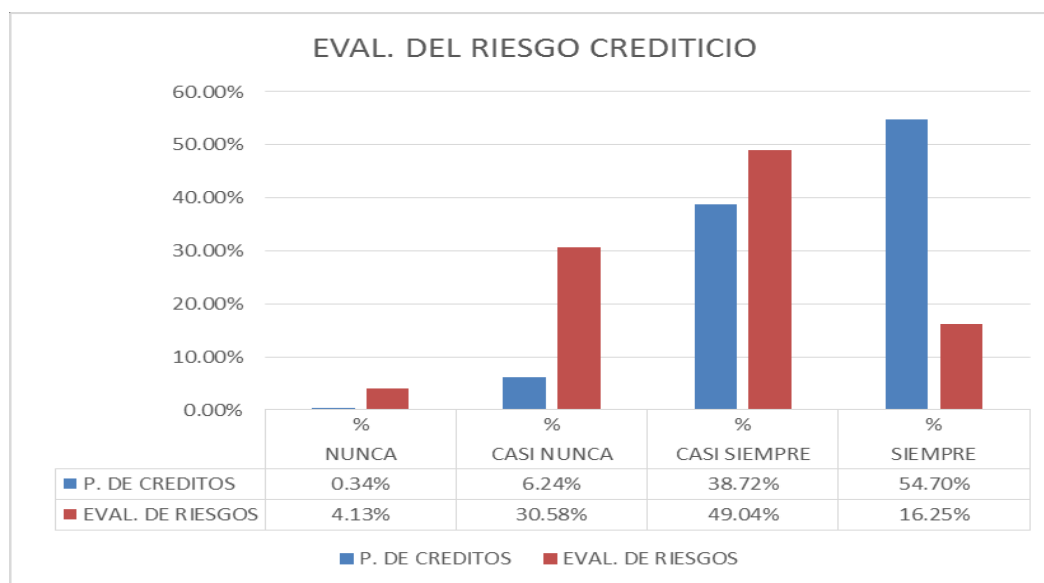
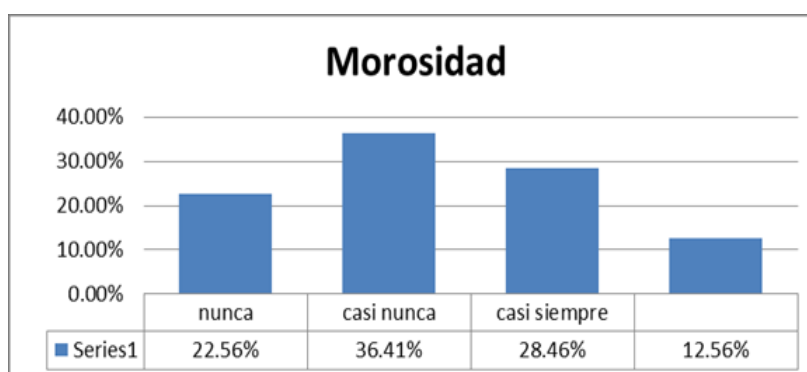


Figura 3

Morosidad



Por último, aquí podemos apreciar que la evaluación de riesgo crediticio en su mayoría ha sido realizada correctamente pues la mayor parte de los entrevistados señala cumplir adecuadamente con las políticas de créditos y de evaluación de riesgo lo cual genera que la mayor parte de la cartera de la institución financiera no caiga ni haya caído en índices de morosidad. De todas maneras aún queda un buen porcentaje de aspectos por trabajar en cuanto a la evaluación de riesgos. Superados estos puntos débiles los índices de morosidad que apreciamos deberían descender sustancialmente.

V. DISCUSIÓN

Tras analizar los resultados de las variables Evaluación de Riesgo Crediticio y Morosidad en la CMAC Trujillo Agencia Yurimaguas durante el periodo 2013, se pueden extraer algunas conclusiones en relación a las teorías y antecedentes presentados en este estudio.

En primer lugar, se puede afirmar que la Evaluación del Riesgo Crediticio tiene una influencia significativa en la morosidad de la CMAC Trujillo Agencia Yurimaguas en el periodo mencionado. A pesar de seguir directrices para el otorgamiento de créditos, existen áreas que requieren fortalecimiento para reducir los índices de morosidad.

Estos resultados coinciden con investigaciones previas, como la de Chacon (2007), que encontró que los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo no cumplen completamente con los requisitos para el otorgamiento de créditos, lo que genera un riesgo crediticio elevado.

Asimismo, se alinea con los hallazgos de Quiñonez (2007), quien sugiere considerar la presencia de un componente inercial en la morosidad, especialmente en contextos de tendencia creciente, y aboga por un comportamiento prudente por parte de los bancos.

En concordancia, Guzman (2008) destaca la importancia de que los administradores de los establecimientos de crédito tomen medidas preventivas y sancionatorias para mantener la estabilidad del sector y prevenir la morosidad.

Villavicencio (2008) resalta que la gestión eficiente del riesgo de crédito es fundamental para controlar la mora, y esta responsabilidad recae en la gerencia y áreas directamente involucradas con la gestión del crédito.

Además, se observa que la gestión de riesgos en los negocios de microfinanzas ha enfrentado limitaciones en la disponibilidad y calidad de los historiales de crédito, lo cual coincide con las conclusiones de Lara (2010).

Finalmente, la investigación señala que, al igual que Barrero (2010), La cartera de préstamos ha aumentado significativamente en los últimos meses, lo que indica una mayor demanda de préstamos por parte de los clientes. No obstante, este incremento también ha generado una carga operativa que dificulta el cumplimiento de las políticas departamentales y afecta el monitoreo y control efectivo del riesgo de crédito.

En resumen, los resultados obtenidos respaldan y amplían el conocimiento existente sobre la relación entre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad, proporcionando insights valiosos para mejorar las prácticas de gestión de créditos en la CMAC Trujillo Agencia Yurimaguas.

VI. CONCLUSIONES

1. La evaluación de los riesgos crediticios de la Caja de Ahorro y crédito Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas periodo 2013 no es la adecuada y afecta de manera negativa a la morosidad de la misma y los procedimientos para la recuperación de los créditos vencidos según categorías.
2. Las políticas de créditos si son aplicadas por el personal de la CMAC periodo 2013 en su mayoría siendo la mayor preocupación del personal analizar los niveles de ingreso y egreso del solicitante y comunicar adecuadamente la información sobre el crédito (plazos, tasas, descuentos, etc.).
3. Las políticas para la evaluación de riesgos que emplea la CMAC en el periodo 2013 no son las adecuadas pues se otorgan créditos sin que el solicitante cumpla con muchos de los requisitos básicos para su aprobación lo cual, de por sí, genera una situación de riesgo para la institución.
4. La clasificación crediticia de los clientes de la CMAC para el periodo 2013 no es la óptima pues sólo alrededor del 50% de los clientes pueden ser considerados dentro de la categoría normal, quedando el resto de los clientes enmarcados dentro de las categorías de clientes con problemas potenciales, deficientes, dudosos y en el peor de los casos, clientes pérdida.
5. La inadecuada administración de los riesgos crediticios influye significativamente en la morosidad de los clientes de CMAC Trujillo Agencia Yurimaguas periodo 2013. Cuando las deficiencias observadas en su administración sean subsanadas, los índices de morosidad deberán descender considerablemente.

VII. RECOMENDACIONES

Basándonos en los resultados del estudio, se presentan las siguientes recomendaciones para mejorar las variables estudiadas en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Yurimaguas:

1. Implementar y difundir normas y procedimientos: Se sugiere la implementación de normas y procedimientos que permitan realizar un análisis continuo de los riesgos de créditos. Esto facilitará la corrección de errores u omisiones a las normas que puedan afectar la morosidad de los créditos y, en consecuencia, los resultados de la entidad financiera.
2. Crear y difundir un manual de operaciones que establezca estrategias claras para el análisis y otorgamiento de créditos, así como para la apertura de expedientes de créditos. Este manual debe alinearse con los lineamientos requeridos para la evaluación de riesgos de crédito, y su contenido debe ser analizado por todos los funcionarios y empleados para identificar fortalezas y limitaciones.
3. Mejorar la administración de riesgo crediticio: Se recomienda Fortalecer la gestión del riesgo crediticio mediante la introducción de estándares más estrictos para prestatarios y préstamos. Esto incluye la evaluación continua del riesgo crediticio, el seguimiento de las carteras de préstamos y el establecimiento de mecanismos eficaces para comprobar el uso de los fondos de los préstamos. Además, se debe realizar un análisis y predicción más preciso de posibles eventos causantes de perjuicios económicos.
4. Al personal responsable de los informes crediticios se centran y se preocupan por el proceso de análisis cualitativo y cuantitativo de la información proporcionada por los clientes. Esto le permite evitar riesgos, presentar claramente los beneficios de su empresa y establecer un vínculo fuerte con su enfoque estratégico

5. Capacitar al personal en el uso y aplicación de herramientas de evaluación de crédito. Esto permitirá analizar la capacidad de endeudamiento, la capacidad de pago y los índices de rentabilidad de los clientes, contribuyendo así a mejorar los índices de morosidad de la entidad financiera.

6. Concientizar a todo el personal involucrado en seguir investigando en el tema para obtener mayores herramientas de control sobre la morosidad. Además, se recomienda difundir los resultados de estas investigaciones con el fin de que sirvan en la toma de decisiones y en la mejora continua de los procesos relacionados con la evaluación de riesgos y la gestión de créditos.

REFERENCIAS

- Niño, V. (2019). Metodología de la investigación- 2da edición. Bogotá Colombia: Ediciones de la U. Recuperado de: <http://www.ebooks7-24.com/?il=9546&pg=89>.
- Aguilar Andía, G y Camargo, C. "Análisis De La Morosidad De Las Instituciones Micro financieras (IMF). SBS, Perú. 2011.
- Alexander, Charles, El presente y el futuro del manejo del riesgo crediticio. Centro Istma. Inglaterra. 2004
- Arias, F. (2012). El Proyecto de Investigación: Introducción a la metodología científica (6ta ed.). Editorial Episteme: Venezuela
- Barreto Montoya, A. (2010). "Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la Morosidad de los Clientes de la COOPAC FERNANDO DAQUILEMA de la ciudad de Riobamba" Universidad Estatal de Bolívar. Bolivia.
- Bodie y Merton. (2005). FINANZAS.2ªedición. INDAMEX.S.A. México.
- Bulnes, J. (2005). Análisis del Riesgo crediticio. Trillas. Mexico.
- Chacon Basagoitia, M. (2010). "El Control del Riesgo Crediticio mediante una adecuada Evaluación a los Clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo" S.A Huaraz. Universidad San Pedro, Perú.
- Fuentes, D. (2009). "Procedimiento para la Administración del Riesgo Crediticio Bancario" Universidad de Cienfuegos Carlos Rafael Rodríguez" Cuba.
- García, V. (2009). "Minimizar los riesgos crediticios: una necesidad en el financiamiento de las inversiones" en Contribuciones a la Economía. PYMES. Perú.
- Guzman Delgado, M. (2009). "La Administración del Riesgo de Créditos en los establecimientos de Créditos". Universidad Externado de Colombia.

- Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, L. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6° ed.) México: Mc Graw Hill. ISBN 9781456223960
- Lara Rubio, J. (2009). “La Gestión del Riesgo de Créditos en las Instituciones Microfinanzas” Univesidad de Granada. España.
- Mesa Vasquez, G. (2012). “Medición De Riesgo En La Evaluación Del Crédito A Al Microempresa”. Latinoamericana. Argentina.
- Murillo Flores, K. (2012). “Administración de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Morosidad de la CAC Chiquinquirá durante el período 2010” Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo. Perú.
- Quiñonez Jaen, E. (2007). “Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario de Ecuador”. Escuela Superior Técnica del Litoral. Ecuador.
- Trigo Martinez, E. (2009). “Análisis y Medición del Riesgo de Créditos en Carteras de Activos Financieros Líquidos emitidos por Empresas” Universidad de Málaga. España. 2009
- Vela Melendez, L. (2012). “Los factores que determinan la calidad de la cartera crediticia de las entidades microfinancieras de la Amazonia Peruana período 2008 – 2011” Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Perú.
- Villavicencio Girona, R. (2008). Análisis del Comportamiento de Mora ante la Implementación de Políticas Internas de Control, Gestión y Recuperación de Créditos en Mora de Mutual La Paz” Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. 2008

ANEXOS

ANEXO N° 01

Cartera Total de Créditos

AGENCIA	CARTERA VIGENTE		CARTERA TOTAL (VIG + JUD)		VARIACION (VIG + JUD)	
	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO
68 - AGENCIA Y	53	479,279.52	53	479,279.52	5	12,480.94
68 - AGENCIA Y	75	576,115.61	76	576,744.92	6	10,057.59
68 - AGENCIA Y	37	179,298.96	37	179,298.96	10	56,373.03
68 - AGENCIA Y	77	621,672.72	77	621,672.72	6	77,623.22
68 - AGENCIA Y	149	1,626,416.44	150	1,650,939.16	-2	42,186.97
68 - AGENCIA Y	64	475,071.16	64	475,071.16	6	27,446.58
68 - AGENCIA Y	11	138,173.79	11	138,173.79	1	23,036.08
68 - AGENCIA Y	98	928,320.48	98	928,320.48	6	50,891.33
	564	5,024,348.68	566	5,049,500.71	38	300,095.74

Fuente: CMAC Trujillo – Agencia Yurimaguas

ANEXO N° 02

Cartera Morosa

CARTERA TOTAL VENCIDA		VARIACION VENCIDA		VARIACION JUDICIAL		VARIACION TOTAL		% MORA VIGENTE	% MORA MES ANTERIOR
NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO	NUMERO	MONTO		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	9,902.62	1	500.98	0	-98	1	402.98	1.71	1.67
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	765.8	0	0	0	0	0	0	0.12	0.14
15	82,549.03	1	-7,327.01	1	24,522.72	2	17,195.71	5	4.06
1	664.67	0	-117.31	0	0	0	-117.31	0.13	0.17
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	12,462.65	4	7,202.55	0	0	4	7,202.55	1.34	0.59
28	106344.77	6	259.21	1	24424.72	7	24683.93		

Fuente: CMAC Trujillo – Agencia Yurimaguas

ANEXO N° 03

% de Morosidad

CREDITOS TOTALES	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	5,024,349
MOROSIDAD CREDITOS MICROEMPRESAS (%)	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	5,47%
Porcentaje de Créditos con más de 30 días de incumplimiento	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	6,42%
Porcentaje de Créditos con más de 60 días de incumplimiento	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	5,47%
Porcentaje de Créditos con más de 90 días de incumplimiento *	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	4,67%
Porcentaje de Créditos con más de 120 días de incumplimiento	
CMAC Trujillo Yurmiaguas	4,36%

Fuente: CMAC Trujillo – Agencia Yurimaguas

Anexo N° 4

Encuesta para evaluar el Riesgo Crediticio y la Morosidad en la CMAC Trujillo Ag. Yurimaguas.

I. DATOS INFORMATIVOS:

Área:.....

Tiempo de Servicio:.....

Fecha:.....

II. INDICACIONES:

La presente encuesta tiene por finalidad registrar la información confidencial para un trabajo de investigación sobre la evaluación del riesgo crediticio y la morosidad por lo que solicito su apoyo marcando con seriedad las respuestas que estime mas conveniente.

N°	CUESTIONARIO	Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
EVALUACION DE RIESGO CREDITICIO					
POLITICAS DE CREDITO					
Normas de Crédito					
1	¿Existen una política clara sobre los plazos de los créditos?				
2	¿Se utilizan los ratios financieros como norma para analizar una solicitud de crédito?				
Condición del Crédito					
3	¿Se realiza un análisis detallado de sus ingresos y egresos?				
4	¿Se evalúa las causas reales del crédito?				
5	¿Se evalúa el destino del crédito?				
Fuente de Información					
6	¿Se comunican los descuentos de intereses por pronto pago a los contrayentes?				
7	¿Se establecen las tasas de interés por los créditos otorgados?				
8	¿Se solicitan estados financieros de los clientes?				
9	¿Se solicita o verifica informe de central de riesgos de cada cliente?				
EVALUACION DE RIESGOS					
Capacidad de Pago					
10	¿Se analiza el entorno macroeconómico para tomar la decisión de otorgar un crédito estacionario?				
11	¿Se analiza la información bancaria del solicitante?				
12	¿Se pide referencias al sectorista?				
13	¿Sus ingresos son mayores a sus egresos?				
Capacidad de Endeudamiento					
14	¿Posee la empresa inmuebles o activos que respalden el crédito?				
15	¿Se evalúa el volumen de créditos con los que ya cuenta la empresa?				
Rentabilidad de Microempresario					

16	¿Posee la empresa una previsión de fondos?				
17	¿Se analiza el movimiento económico de la empresa?				

N°	CUESTIONARIO	Nunca	Casi Nunca	Casi Siempre	Siempre
	MOROSIDAD				
	CLASIFICACION CREDITICIA				
18	Presenta una situación financiera líquida				
19	Cumple puntualmente con el pago				
20	Pertenece a una actividad económica creciente				
21	No Presenta endeudamiento patrimonial				
22	Presenta atrasos mayores a 30 días				
23	No paga la totalidad del capital e intereses del préstamo				
24	Su flujo de caja no muestra mejoría				
25	Se encuentra en insolvencia decretada				
26	Vende activos importantes en magnitud significativa				