



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS – MBA**

**Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la
cartera de créditos en Caja Paita, Perú**

AUTOR:

Correa Vasquez, Carlos Nicolas (orcid.org/ 0000-0002-6324-0058)

ASESOR:

Dr. Callao Alarcon, Marcelino (orcid.org/0000-0001-7295-2375)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Modelos y Herramientas Digitales

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A papá Dios por brindarme día a día mi vida, su fortaleza y su inagotable fuente de saber, a mis padres por sus sabios consejos y ejemplo de perseverancia, a mis hermanos por su estímulo constante para triunfar, a mi familia por su amor y paciencia, y a mis amigos por contar siempre con su apoyo.

Agradecimiento

A la Universidad César Vallejo por permitirme ser parte de ella, asimismo a los docentes que con sus conocimientos han contribuido en el mejoramiento de mi formación profesional.

Al Dr. Marcelino Callao Alarcón mi docente y asesor, por sus conocimientos, su guía constante y por demostrar en todo momento respeto a mis aportes que en conjunto hicieron posible la realización de esta tesis.

Al Mg. Roberto Ibáñez Vásquez Gerente de Negocios de Caja Paita por permitirme realizar el trabajo de investigación en esa prestigiosa institución financiera.

Así mismo a todas las personas que con sus aportes y apoyo han permitido que este objetivo se haga realidad.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	14
3.2. Variables y operacionalización	15
3.3. Población, muestra y muestreo	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	19
3.5. Procedimientos	20
3.6. Método de análisis de datos	21
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	22
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	36
VII. RECOMENDACIONES	37
VIII. PROPUESTA.....	38
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Distribución de la población.....	17
Tabla 2 Validez de contenido de las variables Metodología de la evaluación de créditos minoristas y cartera de créditos	19
Tabla 3 Criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas.....	22
Tabla 4 Criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas.....	23
Tabla 5 Control y seguimiento de créditos minoristas	24
Tabla 6 Recuperación de créditos minoristas.....	25
Tabla 7 Cartera de créditos minorista	27
Tabla 8 Validación del modelo	28

Resumen

El estudio tuvo como propósito diseñar un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera de créditos de Caja Paita. Asimismo, presentó un estudio tipo básica, cuantitativa, no experimental, transversal, descriptiva y de modalidad propositiva, además, la población estuvo conformada por 141 asesores de negocios y la muestra por 103, se empleó como instrumentos el cuestionario y la guía de análisis documental. Para el procedimiento de los datos, se tomó en cuenta la estadística descriptiva, donde los hallazgos fueron: en un 61,2% los procedimientos para la precalificación de los prospectos casi nunca se logran cumplir, así también, en un 40,8% la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito a veces se cumple, es por ello, que la evaluación de créditos minoristas requiere ser mejorada. Conclusión: Existen puntos críticos debido a la deficiente prospección, evaluación, aprobación de los créditos, implementación de estrategias, limitada capacitación y cumplimiento de funciones al personal, razón por la cual se diseñó un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas, sustentado en fundamentos filosóficos, teorías, antecedentes y normas; con la finalidad de proporcionar alternativas de solución a los problemas detectados.

Palabras clave: Evaluación de créditos, créditos minoristas, metodología de evaluación de créditos, cartera de créditos.

Abstract

The purpose of the study was to design a methodology model for evaluating retail loans that would contribute to strengthening Caja Paita's loan portfolio. It also presented a basic, quantitative, non-experimental, cross-sectional, descriptive, and propositional type of study. In addition, the population consisted of 141 business advisors and the sample consisted of 103; the questionnaire and the documentary analysis guide were used as instruments. For the data procedure, descriptive statistics were used, where the findings were: within the 61,2% of the procedures for the pre-qualification of prospects are almost never fulfilled, and 40,8% of the evaluation of qualitative factors for the granting of credit is sometimes fulfilled, which is why the evaluation of retail credit needs to be improved. Conclusion: There are critical points due to deficient prospecting, evaluation, credit approval, implementation of strategies, limited training, and fulfillment of personnel functions. For this reason, a model of retail credit evaluation methodology was designed, based on philosophical foundations, theories, background, and standards, with the purpose of providing alternative solutions to the problems that were detected.

Keywords: Credit evaluation, retail credit, credit evaluation methodology, credit portfolio.

I. INTRODUCCIÓN

Las diversas falencias en el otorgamiento de créditos como periodos extensos de recuperación y las provisiones de los créditos que se dan por los días de atraso en la cancelación de las cuotas; tienen un impacto directo y negativo en el estado de resultados de la entidad financiera. Sumado a esto, los índices de morosidad no reflejan valores óptimos, lo que afecta parte del funcionamiento de la organización, principalmente por malas evaluaciones crediticias (falta de análisis de la capacidad de pago y otros factores cualitativos y cuantitativos).

En un entorno globalizado se vienen suscitando importantes cambios en los diferentes sectores económicos de los países, los cuales influyen en la estabilidad y permanencia de las pequeñas y medianas empresas por lo que se ven obligadas a solicitar financiamiento para diversificar o incrementar sus líneas de negocio Franco et al. (2019). Es preciso mencionar que el otorgamiento de créditos tuvo sus comienzos en Mesopotamia aproximadamente 5000 a. C, expandiéndose en Grecia, Roma y la India brindando dicho servicio en los sectores más pobres Vallejo y Cervera (2018). Así también, en 1976 a Muhammad Yunus dio origen al Banco Grameen con el concepto de otorgar créditos de \$27 con bajas tasas de interés Llerena (2019). Luego en los países del oriente como Alemania y España aparecieron las primeras Cajas de Ahorro y Crédito donde desarrollaron una metodología para el otorgamiento de créditos, superando a la banca tradicional y siendo las más importantes de sus países Gavilá y Marcelo (2020).

En cuanto al Perú, Tregear (2018) menciona que el otorgamiento de microcréditos inicia por el año 1982, donde muchos microempresarios no tenían acceso al sistema bancario y realizaban sus préstamos a usureros que muchas veces superaban la rentabilidad de sus negocios; bajo ese contexto surgen las cajas municipales. Quincho (2021) sostiene que las Cajas Municipales, Rurales y las Edpymes ofertan créditos de manera diversificada a los clientes de los quintiles más pobres y a pesar de que representan un porcentaje considerable de colocaciones el nivel de recuperación es muy bajo, lo cual afecta la rentabilidad y permanencia en el mercado. Por otro lado, Valderrama y Marca (2020) manifiestan que hace algunos años atrás diversas microfinancieras

implementaron un score crediticio para colocar diferentes montos pre aprobados, donde le llegaba al cliente una carta de invitación o un cheque con su nombre para que se acerque a oficina solo con su DNI para realizar su desembolso, obviando los pasos de la metodología crediticia, que luego afectó las provisiones de la cartera y llegando hasta el castigo de créditos no recuperados.

La investigación se centra en la Caja Paita, institución financiera que integra el sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú, cuya actividad principal es ofrecer una variedad de productos como créditos, ahorros, seguros u otros servicios con el fin de apoyar los emprendimientos o negocios. Cabe resaltar que la institución presenta problemas en su rentabilidad ya que no contaban con suficientes ingresos financieros debido a la falta de colocación de financiamientos nuevos durante la pandemia de la Covid-19 y por las reprogramaciones de deuda de hasta un año. En el mes de octubre del 2020 la entidad evaluó implementar el crédito pre aprobado como nuevo producto el cual se caracteriza por ser una propuesta del monto máximo a otorgar a un cliente en función a su historial crediticio vigente.

En función a la realidad descrita, se formuló como problema general ¿De qué manera la metodología de evaluación de créditos minoristas contribuye al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022? Por otro lado, como problemas específicos se planteó: ¿Cuáles son los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022?, ¿Cuáles son los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas en Caja Paita, 2022?, ¿Cuáles son los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento en Caja Paita, 2022?, ¿Qué criterios se debe establecer para validar el modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022?

Es importante precisar que la investigación se justifica por su conveniencia, porque tuvo como finalidad proponer una metodología de evaluación de créditos minoristas con la intención de mejorar la cartera de créditos en Caja Paita y por consiguiente asegurar un adecuado desempeño de la organización

y disminuir los índices de morosidad. De igual manera, por su relevancia social ya que los resultados y el diseño de la propuesta beneficio a la organización en general y permitió la toma de decisiones más acertadas referente al otorgamiento de créditos disminuyendo los niveles de riesgo. Aparte de ello, tuvo implicancia práctica dado que la propuesta diseñada contribuyó a la optimización de las actividades de evaluación de créditos minoristas, la cual también podrá ser aplicada por empresas del mismo rubro que vienen manifestando una problemática similar. Además, se justificó por su valor teórico, ya que se recopiló información relevante sobre las variables de distintos autores, brindando de esa forma el sustento bibliográfico al estudio. Por último, se justifica por su utilidad metodológica puesto que se aplicaron técnicas y se diseñaron instrumentos con el propósito de facilitar la recolección de datos, desarrollar los objetivos planteados y comprobar la hipótesis de investigación.

Como objetivo general se planteó: Diseñar un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022. En cuanto a los objetivos específicos se formula los siguientes: Identificar los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. Analizar los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. Establecer los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento en Caja Paita, 2022. Validar el modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022, por juicio de expertos.

Finalmente, como hipótesis general de la investigación se establece; La metodología de evaluación de créditos minoristas contribuye al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022. En cuanto se aplique dada las condiciones.

II. MARCO TEÓRICO

Es importante contar con información precisa y verídica de las variables metodología de evaluación de créditos minoristas y cartera de créditos, por cuanto brindará una comprensión amplia del tema, y contribuirá al desarrollo de la investigación. En el presente capítulo se presentan investigaciones correspondientes a años anteriores, las cuales guardan relación con el objeto de estudio; así también se exponen los principales conceptos, teorías y definiciones asociada a las variables que brindaron el adecuado sustento bibliográfico.

En ese sentido, desde el contexto internacional Contreras (2020) en su artículo científico determinó la incidencia entre la morosidad de la cartera de crédito con el rendimiento y la liquidez. Con respecto a la metodología, ha sido de tipo básica de diseño no experimental y nivel descriptivo con enfoque cuantitativo. La muestra fueron 10 entidades financieras, el instrumento empleado fue la guía de análisis documental. En tal sentido el autor llegó a concluir que existe incidencia entre los temas de estudio, de modo que la morosidad de las instituciones ha provocado que los resultados no sean favorables por cuanto el incremento de la deuda fue de 354,685,460 miles de bolívares.

De igual manera, Leal et al. (2018) en su artículo científico analizaron el riesgo crediticio. Con respecto a la metodología fue de tipo básica de nivel descriptivo y diseño no experimental. Los participantes fueron los colaboradores de una entidad financiera y el reporte de los créditos. El instrumento empleado fue una guía de análisis documental y un cuestionario. Dieron a conocer que el 82% de los créditos que fueron otorgados a sus clientes han superado el grado mínimo de evaluación o límite de aprobación por la entidad. Concluyeron que el 18% de los clientes evaluados por la entidad no alcanzaron con los requisitos, asimismo, no cuentan con un sistema apropiado que permita identificar a tiempo la capacidad de pago de los clientes.

También, Millán y Caicedo (2018) en su artículo científico propusieron un modelo para el otorgamiento y seguimiento en la administración del riesgo de crédito. El estudio fue de tipo básico de nivel descriptivo y diseño no experimental. La muestra estuvo integrada por 673 registros de créditos y el

instrumento empleado fue la guía de análisis documental. Conclusión: determinaron que el modelo planteado cumple con las condiciones necesarias para ser implementado en la entidad por cuanto mejora el proceso de otorgamiento de créditos. Por tanto, con los resultados encontrados por los investigadores fue posible reconocer la pérdida esperada por un inadecuado procedimiento de otorgamiento y seguimiento de créditos.

Por otro lado, en el contexto nacional Aguirre et al. (2022) en su artículo científico plantearon analizar la incidencia de los procesos de evaluación de créditos en las carteras de créditos de microfinanzas en la región de Apurímac. En cuanto a la metodología, el estudio básico presentó un diseño no experimental transversal, nivel explicativo con enfoque cuantitativo, cuya población y muestra estuvo conformada por 18 trabajadores y 358 expedientes crediticios, para lo cual fue necesario la aplicación de la encuesta y análisis documental como técnicas. Dieron a conocer en cuanto a la evaluación cuantitativa aún existe margen de mejora, lo más importante es mostrar la interpretación del análisis de flujo de caja y los índices financieros, por lo tanto, la evaluación de créditos influye de manera significativa en la calidad de la cartera de créditos de las instituciones microfinancieras.

Asimismo, Guevara (2021) en su estudio evaluó la vinculación entre la calidad de las carteras de crédito y la morosidad de la Caja Sullana en la ciudad de Chiclayo. La investigación básica se caracterizó por tener diseño no experimental transversal, nivel correlacional y enfoque cuantitativo, con una población y muestra representada por 45 clientes morosos y 10 colaboradores, de quienes fue posible recoger información mediante la encuesta y el análisis documental. Concluyó que los niveles de morosidad se explican por la inadecuada evaluación crediticia a los clientes, siendo las causas factores internos asociados a la flexibilidad de políticas, en factor cliente el sobreendeudamiento y en factores externos al sector económico. A parte de ello, indicó que el diagnóstico de la calidad de la cartera medida por el índice de morosidad tiene una tendencia evolutiva a medida que el saldo de la cartera sigue creciendo de un período a otro, lo cual refleja la necesidad de un cambio de metodología de evaluación de créditos.

También, Aguirre (2021) en su investigación señaló como objetivo describir la evaluación de créditos y su efecto en la calidad de la cartera de crédito en una institución microfinanciera de Apurímac. El estudio fue de tipo básico, diseño no experimental transversal, alcance descriptivo y explicativo, con población y muestra constituida por 300 informes de créditos y 18 trabajadores; el proceso de recolección de datos fue realizada empleando la técnica de la encuesta junto a un cuestionario como instrumento. El autor reveló la evaluación de los créditos tienen una incidencia positiva del 2,7% y una eficiencia del 94,4%, respectivamente; en cuanto a la cartera de créditos, la entidad financiera presenta un 90,2% de nivel de crédito normal lo cual refleja la calidad de este. Concluyó que la evaluación de crédito contribuye significativamente a la calidad de cartera de créditos, puesto que garantiza la recuperación de las deudas.

Igualmente, Cueto y Ticlavilca (2021) en su estudio planteó como objetivo establecer el nivel de influencia de los factores asociados a la cartera de créditos en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna. La investigación básica, de nivel descriptivo, diseño no experimental longitudinal, con una muestra integrada por documentos históricos de la entidad financiera del periodo 2017 - 2018, de los cuales se registró información a través de la técnica del análisis documental. Concluyeron que el nivel de las colocaciones de créditos a pequeñas y medianas empresas influye de manera significativa en la rentabilidad de la caja municipal; no obstante, al presentar deficiencias en la evaluación de créditos ha provocado la toma de malas decisiones de otorgamiento.

En el caso de Villaverde (2018), en su estudio desarrolló un rediseño de los procesos de otorgamiento de créditos como propuesta de mejora para una entidad financiera peruana. La investigación de tipo aplicada presentó un diseño no experimental, con nivel descriptivo, una población y muestra constituida por 55 colaboradores y se utilizó el análisis documental como técnica de recolección de datos. Como resultados, la propuesta se diseñó en base a la metodología Elimine, Simplifique, Integre y Automaticice (ESIA) y Análisis del Valor Agregado (AVA), lo cual permitió la disminución de los tiempos de evaluación, automatización del aplicativo móvil y plataforma, el

crecimiento de la productividad por causa de una mayor proporción de colocaciones. Por ello, al término del estudio logró concluir que la propuesta repercute de manera favorable y significativa en el otorgamiento de crédito e influye de manera positiva en la calidad de la cartera de créditos.

Por último, Coila (2018) en su investigación analizó la gestión de los procesos de créditos en las instituciones financieras de la región Puno. Respecto a la metodología, el estudio básico, de diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y alcance descriptivo tuvo como población a 70 colaboradores de la organización, quienes fueron considerados para la muestra en su totalidad; además se aplicó como técnicas de recolección la entrevista y cuestionario. Concluyó que los procesos de evaluación que aplican los colaboradores para evaluar el otorgamiento de créditos a los clientes explican en un 79% el incremento de los índices de morosidad de las instituciones financieras; dichos procesos involucran actividades relacionadas a estrategias de promoción, análisis de factores cuantitativo y cualitativos, aprobación y estrategias de seguimiento y recuperación.

Referente a las bases teóricas de las variables, en primer instancia la metodología de la evaluación de créditos es definida por Caja Paita (2022) como un análisis de un conjunto de etapas que incluyen las actividades y/o procedimientos que realiza una entidad financiera para evaluar y determinar el nivel de pago de una determinada unidad familiar. Balina & Idasz (2021) la evaluación de los créditos de las pequeñas organizaciones debe tener aspectos relevantes; primero consta del análisis cualitativo, que permite evaluar la moral de pago que posee el cliente, de modo que sea posible analizar la capacidad de pago. Del mismo modo, Al-Malhuki et al. (2021) indican que es un mecanismo de selección, retención y de fidelización de más clientes a fin de reducir riesgos y costos operativos. Además, Jiang et al. (2021) aluden que debe ser realizado desde el aspecto cualitativo, cuantitativo y el destino del crédito, es decir, logra identificar y reducir el riesgo crediticio de un probable desvío de recursos.

Con respecto a los créditos minoristas, Ndyagyenda (2020) indica que son aquellas operaciones otorgadas a solicitantes que tienen saldo adeudado en

microcréditos a instituciones del sistema financiero menor o igual a mil dólares, el mismo que incluye el monto de la operación solicitada. Asimismo, Liu & Zhang (2021) manifiestan que es un tipo de banca que proporciona servicios financieros a consumidores, los mismos que pueden administrar su dinero, tener acceso al crédito y depositar de forma segura. También, Onger et al. (2021) aluden que son aquellas transacciones entregadas a un solicitante que tienen deudas en instituciones financieras por un monto menor o igual a mil dólares.

En cuanto a la importancia, Taujanskaite et al. (2016) refieren que las instituciones financieras tienen la obligación de diseñar y aplicar una apropiada administración de créditos a fin de minimizar riesgos considerando la naturaleza, tamaño y complejidad de las transacciones. Del mismo modo, Yan et al. (2020) indican que los créditos permiten que las personas naturales y organizaciones realicen operaciones para solventar necesidades o realizar inversiones.

En cuanto al ciclo de aprobación, desembolso y recuperación de los créditos, Kaltofen (2016) y Kljucnikov et al. (2018) refieren primero existe la necesidad del crédito, es decir, nace cuando una persona u organización consigue recursos monetarios para satisfacer necesidades. Luego se realiza la solicitud del crédito, donde el individuo presenta una solicitud a una entidad financiera. En tanto, Castillo (2021) indica que la siguiente etapa es la documentación y registro donde la transacción es aceptada, posterior a ello pasa a la fase de legalización. Además, Ponce et al. (2019) indican que la siguiente etapa es el desembolso, donde se registra contablemente la transacción y el dinero es entregado bajo los términos que se establezcan, además, se realiza el seguimiento y recuperación por cuanto una vez entregado el crédito, inician las actividades de seguimiento y recuperación de la transacción que ha sido generada.

Para analizar la metodología de evaluación de créditos minoristas se consideró lo señalado en el Manual de Procesos de Créditos de la Caja Paita (2022), cuyas actividades se explican a continuación:

En primera instancia la prospección y evaluación consiste en la búsqueda y promoción a personas que tienen la posibilidad o capacidad para acceder al otorgamiento de algún tipo de crédito, para lo cual previamente deben pasar por una rigurosa evaluación considerando aspectos o criterios fundamentales para garantizar el reembolso de dicho préstamo. Implica como indicadores: a) Identificación y comunicación: Comprende acciones para el reconocimiento de clientes que podrían acceder a créditos de la entidad financiera, para lo cual también promocionan y comunican a dichos clientes los requisitos y características para tener en cuenta al solicitarlos. b) Precalificación del prospecto: Los asesores de negocios realizan la identificación y validación de la base de datos de los clientes que califican bajo la denominación de créditos preaprobados. c) Análisis de crédito: Su propósito es desarrollar una adecuada evaluación de los créditos, respetando los lineamientos establecidos en el Reglamento de Créditos de la entidad, los cuales deben ser considerados en todo momento. d) Factores cuantitativos: Son aspectos relevantes que los asesores de negocios deben analizar antes de decidir la aprobación de un determinado crédito para una organización, como es el nivel de ingreso, costos y gastos operativos, activos corriente y no corriente y ratios financieros para mypes. e) Factores cualitativos: Involucran la evaluación de elementos como experiencia en el negocio, cantidad de dependientes y estudio de referencias personales o de internet. f) Opinión de riesgos: Los asesores de negocios deben verificar y filtrar la evaluación de las centrales de riesgos con la finalidad de comprobar que la calificación crediticia esté dentro de los límites establecidos. g) Supervisión pre desembolso: Actividades que se efectúan para revisar los procedimientos antes de concretar el desembolso a aquellos clientes que ya fueron aprobados los créditos, en base a los procesos de operaciones.

Como segundo proceso, Caja Paita (2022) indica la aprobación y desembolso, que hace referencia a los procedimientos mediante el cual se da conformidad para la entrega del crédito al cliente que lo ha solicitado luego de haber realizado la evaluación correspondiente, culminando con el abono o desembolso del valor del mismo. Como sus indicadores se menciona: a) Niveles de autonomía de excepciones y de aprobación de créditos: Para la aprobación de una propuesta se debe considerar los niveles de autonomía que

antecedentes al aprobador final, quienes emitirán un comentario de su revisión. c) Control de calidad de expedientes: Para determinar la aprobación del desembolso del crédito los expedientes creados deben ser revisados para comprobar si cuentan con todos los documentos, información y requerimientos necesarios que sustenten el conocimiento y compromiso del cliente con la entidad. d) Abono en cuenta: Una vez establecida la decisión de aprobación se procede a realizar el desembolso abono en cuenta del monto de crédito solicitado por el cliente. e) Desembolso vía banco: Implica las actividades de coordinación, ejecución y confirmación del desembolso.

En el tercer componente, el control y seguimiento son referidos como el conjunto de procesos efectuados con el propósito de garantizar la recuperación de los créditos dentro del plazo establecido o en fases tempranas de mora; dichos procesos se desarrollan con la intención de impedir el pago tardío de los clientes, incremento de los índices de morosidad y reducir el riesgo. Sus indicadores son: a) Acciones de supervisión: Son actividades realizadas para garantizar el correcto desarrollo de los procesos asociados al registro y cobro de los créditos, con el fin evitar cuentas atrasadas. b) Pago de créditos: Comprende un conjunto de acciones efectuadas para asegurar la cancelación de los créditos dentro del plazo pactado; asimismo, asocia la notificación y comunicación a los clientes sobre el pago del adeudo. c) Facilidades crediticias: Representa un conjunto de medidas o acuerdos provistos por una entidad financiera a sus clientes que se encuentran en una situación compleja. d) Custodia de expedientes: Es necesario que los asesores de negocios salvaguarden toda la información recopilada en los expedientes ya que sustentan la decisión de evaluación y aprobación de los créditos. Caja Paita, (2022)

Por último, en el proceso de recuperación Caja Paita (2022) revela que se realiza actividades dirigidas a recuperar la cartera de créditos de clientes morosos en el menor plazo posible; es decir, consta de diversos métodos para recuperar los préstamos otorgados y de ese modo mantener una cartera de colocaciones de calidad y evitar el crecimiento de provisiones. Como indicadores presenta: a) Políticas de recuperación: Se trata de diversos

procedimientos a través de los cuales se atienden deudas vencidas. Incluye actuaciones relacionadas con el reconocimiento y recuperación de deudas, cobro de intereses de demora. b) Monitoreo de cuentas atrasadas: Incluye aquellas actividades direccionadas a analizar y controlar los pagos de créditos que se encuentran retrasados o en condición de mora con el fin de evaluar el plazo en que el cliente podría cancelar dicha deuda. c) Recuperación de cuentas atrasadas: Implica un conjunto de actividades que tiene como objetivo garantizar que los clientes morosos cumplan con la cancelación de las cuotas de créditos.

Respecto a la cartera de créditos, Vela y Caro (2015) mencionan que hace referencia al resultado del otorgamiento del crédito usando la metodología crediticia, por lo cual vendría a ser la sumatoria de los saldos de capital de estos créditos; es el préstamo otorgado a una unidad familiar y que este sea devuelto de acuerdo con las condiciones pre establecidas entre los intervinientes. Tal como refiere Abdelkader (2018) representa el saldo de aquellos montos que fueron otorgados a los acreditados más los intereses devengados que no fueron cobrados. De igual modo, Pampillón et al. (2022) indican que tiene como finalidad atender la cancelación de bienes, servicios o gastos no asociados con una actividad empresarial. Además, Gauchan & Upadhyaya (2019) manifiestan que es un procedimiento integrado por un grupo de acciones para el alcance de un propósito a cierto plazo o coordinar todos los recursos disponibles para conseguir dicho objetivo a fin de minimizar el riesgo crediticio.

En cuanto a los principios generales de la evaluación de créditos, Huynh & Dan (2020) indican que el otorgamiento de los créditos se encuentran determinados por la capacidad de pago y la voluntad de quien lo solicita. De la misma manera, Drobyazko et al. (2019) refieren que las garantías son elementos complementarios a la evaluación de créditos, existe respaldo patrimonial de los solicitantes y existen condiciones generales del entorno.

Con respecto al monitoreo de los créditos, Wang et al. (2022) refieren que el analista de los créditos asume la responsabilidad de la administración integral del procedimiento crediticio, desde la promoción del crédito hasta la recuperación de todo el monto otorgado. De la misma forma, Chi et al. (2019)

indican que el analista de crédito debe anticipar posibles atrasos de los clientes, por medio de visitas periódicas de la unidad económica o familiar. Además, Wu & Dash (2018) indican que el analista de crédito debe buscar una asociación crediticia duradera a largo plazo, cumplir con los propósitos establecidos anualmente en base al crecimiento en saldo, clientes y porcentaje de morosidad.

En lo que se refiere a la morosidad, Luu (2021) indica que es aquella práctica en la que un deudor, personal natural o jurídica no cumple a tiempo con el pago al vencimiento de una obligación. Asimismo, Anghelache et al. (2018) manifiestan que es el incumplimiento de las responsabilidades de pago, en el caso de los créditos que fueron concedidos por la instituciones financieras, normalmente es expresado como cociente entre el importe de los créditos morosos y la totalidad de préstamos que fueron concedidos.

En cuanto a las características, Di Clemente (2020) manifiesta que las deudas asociadas con una organización deben hacerse por escrito para que estas puedan ser exigibles por ley, donde el monto estipulado debe ser cancelado como tal. De igual forma, Albisetti (2018) indica que un cliente moroso es aquel que ha dejado de cancelar las deudas pendientes con alguna entidad financiera

La evaluación de la cartera de créditos fue efectuada considerando los índices de morosidad y el número de colocaciones según los tipos de créditos pymes que otorga la Caja Paita. Cabe mencionar que el índice de morosidad es un indicador de riesgo crediticio que hace referencia a la proporción de la cartera de créditos otorgados que se encuentran en calidad de incumplimiento de pago; en cambio, las colocaciones se refieren a la cantidad de créditos que las entidades financieras ofrecen y brindan a las personas, empresas u organizaciones.

En primer lugar, la Caja Paita (2022) señala que el Crédito Campaña es otorgado de manera directa a un crédito principal actual o por primera vez, siendo destinado al financiamiento de un negocio por campaña promocional en particular. Involucra un monto mínimo a S/5,000 y máximo de S/ 50,000. Como ya se mencionó sus indicadores serán el índice de morosidad y las colocaciones. Como segundo componente el Crédito Rapido, está dirigido

específicamente a pequeños y microempresarios del sector producción, comercio y servicios con pagos diarios; se otorga desde S/500 a S/10,000. Asimismo, el tercero es el Crédito Agrícola, dirigidos a personas que realizan actividades agrícolas considerando su ciclo productivo y el monto mínimo de crédito es de S/500 y el máximo está sujeto a evaluación. Caja Paita (2022a)

Así también, el Crédito Pecuario se oferta a personas naturales o jurídicas que se dediquen a la ganadería, avicultura, silvicultura, piscicultura, acuicultura, porcicultura, apicultura y demás actividades conexas; el valor mínimo es de S/500 y el máximo está sometido a evaluación. En cuanto al Crédito Pyme Negocios, se otorga directamente a personas naturales o jurídicas en moneda nacional y extranjera para financiar actividades comerciales en la producción, venta de bienes y prestación de servicios en áreas urbanas y rurales; cabe resaltar que el monto mínimo es de S/500 y el máximo está sujeto a evaluación. Caja Paita (2022a)

Referente al Crédito Pesca, se otorga a personas naturales o jurídicas relacionadas con la extracción de especies acuáticas, tales como comerciantes (personas calificadas), armadores (propietarios de embarcaciones pesqueras artesanales o menores), propietarios de invernaderos, etc. Su principal característica es que implica un monto mínimo de S/500 y máximo de S/ 300,000. Asimismo, el Crédito Mujer, ofrece a las mujeres la oportunidad de crear su propio negocio; va desde los S/500 hasta S/ 300,000. Finalmente, el Crédito Pyme Vehicular se ofrece a aquellas personas naturales o jurídicas que deseen financiar la compra de vehículos nuevos o usados; el valor mínimo es de S/500 y el máximo está sometido a evaluación. Caja Paita (2022a)

El estudio se inclina hacia uno de los objetivos del desarrollo sostenible, que es promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos. Ya que a través de este nuevo método se puede seguir logrando crecimiento y desarrollo económico en todos los niveles socioeconómicos del país, de igual forma los colaboradores podrán fortalecer sus ideas y análisis para obtener una buena evaluación crediticia y por ende, una adecuada administración de la cartera, y así lograr sinergias entre empresa, colaborador y cliente.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

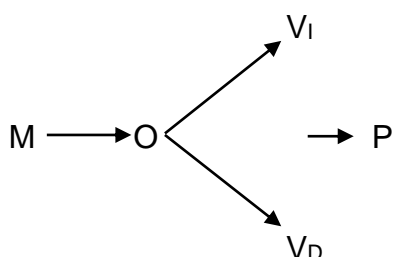
La presente investigación se caracterizó por ser de tipo básica ya que estuvo direccionada a analizar la realidad que se suscita en las agencias de la Caja Paita e identificar las principales falencias en relación con las variables de estudio y en función a ello, proponer una metodología de evaluación de créditos minoristas con el objetivo de mejorar las actividades de otorgamiento y optimizar la cartera de créditos. Los estudios básicos se orientan a la selección y búsqueda de conocimientos teóricos, ejecutando procesos sistemáticos con el fin de entender una determinada problemática. CONCYTEC (2018).

Además, fue enfocada cuantitativamente, dado que los hallazgos que se obtengan fueron evaluados mediante el método descriptivo y fueron procesados en programas estadísticos. En ese sentido, Hernández y Mendoza (2018) sostienen que los estudios de enfoque cuantitativo buscan alcanzar resultados de carácter descriptivo y estadístico por medio de la recopilación de datos cuantificables.

El estudio fue desarrollado bajo un diseño no experimental transversal, puesto que las variables (evaluación de créditos minoristas y la cartera de créditos) fueron analizadas tal como se manifiestan en la Caja Paita durante el año 2022, sin realizar algún cambio o modificación. Tal como sostiene Arbaiza (2019), las investigaciones de diseño no experimental son aquellas que se basan en la observación de fenómenos o problemáticas dentro de un contexto en particular sin recurrir a la manipulación deliberada de los elementos. Así también García (2018) expresa que los estudios de corte transversal se efectúan en espacios o momentos de tiempo determinados y evalúan las características o aspectos de una muestra en dicho periodo.

Por otro lado, el estudio tuvo un alcance descriptivo, ya que se orientó en explicar, analizar y describir las características, componentes y aspectos fundamentales que se asocian a la metodología de la evaluación de

créditos minoristas y la cartera de créditos, con el fin de identificar su relación de causa efecto. Aparte de ello, fue propositivo porque presentó una metodología de evaluación de créditos minoristas como propuesta para mejorar la cartera de créditos en Caja Paita. Según Baena (2017) las investigaciones de nivel descriptivo tienen como finalidad especificar las cualidades o propiedades más significativas de un grupo de variables. En ese sentido, de acuerdo con lo señalado por Ñaupas et al. (2018), el esquema de investigación fue el siguiente:



M: Muestra

O: Observación

VI: Metodología de evaluación de créditos minoristas

VD: Cartera de créditos

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Metodología de la evaluación de créditos minoristas.

Definición conceptual: Análisis de un conjunto de etapas que incluyen las actividades y/o procedimientos que realiza una entidad financiera para evaluar y determinar el nivel de pago de una determinada unidad familiar para el otorgamiento de un préstamo; es decir es el proceso mediante el cual se promociona, evalúa, desembolsa, recupera y se hace el seguimiento a un crédito Caja Paita (2022).

Definición operacional: Teniendo en cuenta al autor, mediante esta metodología se analizó una serie de etapas, actividades y/o procedimientos que, a fin de evaluar y determinar el nivel de desembolso de los créditos emitidos, por lo tanto, está la metodología de evaluación

de créditos minoristas fue medida a través de un cuestionario considerando los procesos de prospección y evaluación, aprobación y desembolso, control y seguimiento y recuperación.

Dimensiones: Prospección y evaluación, aprobación y desembolso, control y seguimiento y recuperación.

Indicadores: Identificación y comunicación, Precalificación del prospecto, Análisis de crédito, Factores cuantitativos, Factores cualitativos, Supervisión pre desembolso, Opinión de riesgos, Niveles de autonomía, Control de calidad de expedientes, Abono en cuenta, Desembolso vía banco, Supervisión, Pago de créditos, Facilidades de créditos, Custodia de expedientes, Políticas de recuperación, Monitoreo de cuentas atrasadas y Recuperación de cuentas atrasadas

Escala de medición: Ordinal.

Variable dependiente: Cartera de créditos

Definición conceptual: Es el resultado del otorgamiento del crédito usando la metodología crediticia, por lo cual vendría a ser la sumatoria de los saldos de capital de estos créditos; es el préstamo otorgado a una unidad familiar y que este sea devuelto de acuerdo con las condiciones pre establecidas entre los intervinientes Vela y Caro (2015).

Definición operacional: De acuerdo con el autor, las carteras de crédito representan el saldo de los montos entregados a los acreedores más los intereses devengados no cobrados. Por lo tanto, la cartera de créditos fue evaluada por medio de una guía de análisis documental en donde se consideró los índices de morosidad y colocaciones de los distintos créditos pymes (campaña, rapidito, agrícola, pecuario, pyme negocios, pesca, crece mujer y pyme vehicular).

Dimensiones: Consumo pesca, Convenio consumo, Crece mujer, Crediplazo, Crédito campaña, Mes rapidito, Personal, Pesca artesanal, Pyme agrícola, Pyme empresarial, Vive feliz.

Indicadores: Colocación e Índice de morosidad.

Escala de medición: Ordinal.

(Ver matriz de operacionalización en Anexo 1).

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: La población del estudio estuvo integrada por 141 asesores de negocios de la Caja Paita que laboran en las distintas agencias de atención a nivel nacional; igualmente se consideró los informes o expedientes de crédito de Caja Paita, correspondientes al año 2022.

Tabla 1

Distribución de la población

Agencia	N° de Asesores de negocios
Agencia Chepén	11
Agencia Chulucanas	10
Agencia El Tablazo - Paita	9
Agencia Juanjuí	9
Agencia Lambayeque	18
Agencia Piura	12
Agencia Principal Paita	9
Agencia Sechura	14
Agencia Talara	8
Agencia Tarapoto	10
Agencia Tumbes	8
Agencia Yurimaguas	9
Oficina Especial Chachapoyas	14
TOTAL	141

Nota. Gerencia Potencial Humano Caja Paita (2022)

Criterios de inclusión: Se consideró en la ejecución del estudio a los trabajadores de la Caja Paita que desempeñan funciones de asesores de negocios en las distintas oficinas que se encuentran en todo el Perú, considerando a aquellos asesores de negocios en formación, junior tipo I y II, señor tipo I y II, y master. Cabe señalar que solo se tuvo en cuenta a aquellos que deseen participar de la investigación de manera voluntaria.

Criterios de exclusión: No se incluyó a los trabajadores de otras áreas de la organización y tampoco a los clientes. De igual manera, se excluyó a aquellos asesores de negocios que no decidan formar parte de la investigación voluntariamente.

Muestra: Con la finalidad de calcular la cantidad exacta de los integrantes de la muestra, se aplicó la siguiente fórmula matemática:

$$= \frac{NZ^2P(1-p)}{(N-1)e^2 + Z^2p(1-p)}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra = ?

N = Tamaño poblacional = 141 asesores de negocios

Z = Nivel de confianza = 95%

p = Probabilidad de éxito en obtener la información = 50%

e = Margen de error $\rightarrow 1 - \alpha = 0,05$

$$n = \frac{(141) (1,96)^2 (0,5) (1 - 0,5)}{(141-1)(0,05)^2 + (1,96)^2 (0,5) (1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{141 * 3,8416 * 0,25}{140 * 0,0025 + 0,9604}$$

$$n = 103$$

Por lo tanto, la muestra estuvo conformada por 103 asesores de negocios de Caja Paita y los expedientes de crédito de Caja Paita, correspondientes al año 2022.

Muestreo: Para estimar el tamaño de la muestra, se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple, el cual según Otzen y Manterola (2017) se define como un método de selección en donde todos los integrantes de una población tienen la misma probabilidad de ser escogidos para formar parte de una muestra de investigación.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se aplicó la técnica de la encuesta, la cual es definida como un procedimiento de investigación que permite recoger información de manera rápida y eficaz, a través de un conjunto de interrogantes que se plasman en un cuestionario Valderrama (2019).

Asimismo, se aplicó la técnica del análisis documental que es conceptualizada por Rivero (2018) como una evaluación sistematizada de documentos u otros elementos escritos o virtuales como libros, revistas o data estadística que contienen información de interés para conocer a profundidad sobre una problemática o tema en específico.

En primera instancia se aplicó como instrumento un cuestionario, el cual estuvo diseñado en función a cuatro dimensiones (prospección y evaluación, aprobación y desembolso, control y seguimiento, y recuperación) y constó de 18 interrogantes, cuyas respuestas estuvieron en función a la Escala de Likert (1 = Nunca; 2 = Casi Nunca; 3 = A veces; 4 = Casi siempre; 5 = Siempre).

Por otro lado, como segundo instrumento se consideró una guía de análisis documental, en la cual se registró información relevante de la cartera de créditos referente a la cantidad de colocaciones según crédito pyme y el índice de morosidad.

Para demostrar la efectividad de las herramientas diseñadas se tuvo en cuenta el juicio crítico de expertos en el tema, quienes evaluaron y calificaron el contenido de las herramientas desde su perspectiva y experiencia, para luego determinar su factibilidad en desarrollo de la investigación, donde los resultados fueron favorables, ya que los instrumentos diseñados fueron aptos para ser utilizados según criterio de los expertos.

Tabla 2

Validez de contenido de las variables Metodología de la evaluación de créditos minoristas y cartera de créditos

Grado académico	Experto o especialista	Opinión del experto
Magister en Dirección de Empresas	Roberto Carlos Ibáñez Vásquez	Aplicable
Magister en Dirección de Empresas	Johnny Enrique Gastañadui Villalva	Aplicable
Maestro en Finanzas	Oscar Martín Villanueva Moreno	Aplicable
Maestría en Administración de Negocios - MBA	Jorge Alfonso Arellano Tejada	Aplicable
Maestría en Administración de Negocios - MBA	Luz Del Carmen Lozano Satalaya	Aplicable

Nota. Fichas de validaciones.

Por otro lado, para comprobar la confiabilidad del cuestionario de la variable método de evaluación del crédito minorista, se realizó un procedimiento estadístico en el software estadístico SPSS versión 28, el cual se determinó mediante la prueba alfa de Cronbach como apto para utilizar durante la ejecución, ya que el índice fue de 0,870. Cabe señalar que, mientras el valor del índice es cercano a 1, la confiabilidad es alta.

3.5. Procedimientos

En primer lugar, se solicitó el permiso correspondiente a los directivos de la Caja Paita, con el fin de contar con la autorización necesaria para ejecutar la investigación sin ningún inconveniente. Luego de ello, se procedió a aplicar los instrumentos de manera virtual a los asesores de negocios, no sin antes obtener su consentimiento informado; por consiguiente, los datos recopilados fueron ordenados y procesados estadísticamente en Microsoft Excel, para finalmente presentar los resultados y diseñar la propuesta de metodología de evaluación de créditos minoristas y en base a ellos formular las conclusiones y recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

La estadística descriptiva permitió conocer detalladamente las características y aspectos de las variables (metodología de evaluación de créditos minoristas y cartera de créditos); además, a través del programa Microsoft Excel se pudo ordenar, tabular y codificar todos los datos recopilados, los cuales fueron plasmados en tablas y figuras que facilitó la comprensión de los resultados.

3.7. Aspectos éticos

Para la ejecución del estudio se puso en práctica los lineamientos de la guía de investigación de la Universidad César Vallejo; también se cumplió con las normas de citación de Apa séptima edición para respetar los aportes teóricos de los diversos autores mencionados. Igualmente, se cumplió con principios éticos como el de autonomía, puesto que todos los asesores de negocios fueron previamente informados sobre los fines del estudio para contar con su participación de forma voluntaria. Además, el principio de beneficencia ya que con los resultados que se obtengan y la propuesta diseñada se pudo contribuir a la optimización de las actividades que se realizan para la evaluación del otorgamiento de créditos y de esa manera se aseguró la buena toma de decisiones e índices de morosidad más bajos. En cuanto al principio de no maleficencia, la investigación solo fue efectuada con propósitos académicos sin la intención de causar perjuicio o daño a la empresa. Por último, el principio de justicia dado que cada uno de los encuestados recibieron un trato respetuoso sin hacer algún tipo de discriminación.

IV. RESULTADOS

Después de la recolección de datos a través de los instrumentos, se procedió a la interpretación y análisis de resultados. En función de la consecución de los objetivos propuestos, los resultados son los siguientes:

Identificar los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022.

Tabla 3

Criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas.

Ítems	Dimensión I: Prospección y evaluación	Escalas				
		Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi Siempre	Siempre
1	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	0%	23,3%	33%	21,4%	22,3%
2	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	0%	1,9%	32%	42,7%	23,3%
3	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	0%	5,8%	51,5%	41,7%	1%
4	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	12,6%	61,2%	26,2%	0%	0%
5	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	0%	2,9%	25,2%	51,5%	20,4%

6	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	0%	2,9%	40,8%	35,9%	20,4%
7	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	0%	0%	11,7%	58,3%	30,1%

Nota. Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los Asesores de Negocios de Caja Paita.

De acuerdo con los resultados en la tabla 3, se observó que el cumplimiento de los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos alcanzó un 33% en el nivel a veces, asimismo, la identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada alcanzó un 51,5% en el nivel a veces. Con respecto a si se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos logró un 61,2% en el nivel casi nunca, además, respecto a si consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito obtuvo un 51,5% en el nivel casi siempre. Finalmente, el cumplimiento de la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito logró un 40,8% en el nivel a veces.

Analizar los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas en Caja Paita, 2022.

Tabla 4

Criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas

Ítems	Dimensión II: Aprobación y desembolso	Escalas				
		Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi Siempre	Siempre
8	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y	3,9%	1%	8,7%	19,4%	67%

	aprobación de créditos.					
9	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	0%	1%	59,2%	37,9%	1,9%
10	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	0%	1%	4,9%	14,6%	79,6%
11	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	13,6%	16,5%	53,4%	8,7%	7,8%

Nota. Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los Asesores de Negocios de Caja Paita.

La tabla 4 revela lo siguiente: respecto a si los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos logró un 67% en el nivel siempre, asimismo, respecto a si se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente, alcanzó un 59,2% en el nivel a veces. Así también, respecto a si los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad alcanzó un 79.6% en el nivel siempre, además, con respecto a si los desembolsos se efectúan mediante canales digitales logró un 53,4% en el nivel a veces.

Establecer los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento en Caja Paita, 2022.

Tabla 5

Control y seguimiento de créditos minoristas

Ítems	Dimensión III: Control y seguimiento	Escala				
		Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi Siempre	Siempre
12	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	0%	2,9%	34%	45,6%	17,5%
13	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin	1%	0%	28,2%	46,6%	24,3%

	de evitar deudas morosas.					
14	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	1%	6,8%	18,4%	27,2%	46,6%
15	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados	1%	0%	3,9%	16,5%	78,6%

Nota. Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los Asesores de Negocios de Caja Paita.

Según los datos de la tabla 5 indican lo siguiente: con respecto si se realiza adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas alcanzó un 45.6% en el nivel casi siempre, asimismo, sobre si se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados obtuvo un 46,6% en el nivel casi siempre. Seguidamente, con respecto al uso de facilidades crediticias con los clientes que incumplieron con el pago puntual, alcanzó un 46,6% en el nivel a siempre, finalmente, con respecto a si los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados logró un 78,6% en el nivel siempre.

Tabla 6

Recuperación de créditos minoristas

Ítems	Dimensión IV: Recuperación	Escala				
		Nunca	Casi Nunca	Algunas Veces	Casi Siempre	Siempre
16	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas	2,9%	5,8%	50,5%	35%	5,8%

17	El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza	0%	3,9%	27,2%	51,5%	17,5%
18	Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible	0%	0%	39,8%	45,6%	14,6%

Nota. Datos obtenidos del cuestionario aplicado a los Asesores de Negocios de Caja Paita.

Los resultados de la tabla 6, reflejan lo siguiente: respecto al diseño y aplicación de políticas de recuperación para las cuentas atrasadas logró un 50,5% en el nivel a veces, asimismo, el monitoreo constante de cuentas atrasadas alcanzó un 51,5% en el nivel casi siempre. Así también, respecto a si las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible alcanzó un 45,6% en el nivel casi siempre.

Tabla 7*Cartera de créditos minorista*

Meses	Detalle	Consumo pesca	Convenio consumo	Crece mujer	Crédito campaña	Mes rapidito	Personal	Pesca artesanal	Pyme agrícola	Pyme empresarial	Vive feliz
Enero	Monto de desembolso	62,365	128,560	19,620	70,800	32,111	950,395	262,420	600,040	7,446,130	56,800
	Índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,58%	0,00%	0,96%	0,94%	0,00%
Febrero	Monto de desembolso	93,376	345,720	48,500	3,107,341	33,167	779,402	945,100	868,170	7,268,065	44,880
	índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,00%	0,36%	0,00%	0,00%	0,82%	0,00%
Marzo	Monto de desembolso	80,849	338,600	46,500	4,600,625	59,789	1,212,961	772,500	784,780	7,388,916	66,690
	índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	46,04%	0,24%	0,00%	0,00%	0,23%	0,64%
Abril	Monto de desembolso	84,022	171,320	23,260	4,156,784	54,126	1,092,328	600,100	698,840	6,516,842	50,860
	índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%
Mayo	Monto de desembolso	68,711	189,500	23,060	4,307,052	57,108	1,016,542	760,340	641,885	6,970,963	66,240
	índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Junio	Monto de desembolso	57,060	181,600	22,550	3,602,550	97,408	1,001,242	618,040	585,520	7,797,938	62,261
	índice de mora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Nota. Datos obtenidos del análisis documental de Caja Paita.

De la tabla 7 se puede observar que durante los meses de enero a junio del periodo 2022, el monto de desembolso de los créditos consumo pesca, convenio consumo y crecer mujer presentaron un descenso, además se evidenció un bajo índice de morosidad (0,00%). Por otro lado, los créditos campaña, mes rapidito, personal, pesca artesanal, pyme agrícola, pyme empresarial y vive feliz presentan un monto de desembolso alto, y con el pasar de los meses, estos tienden a incrementarse y con respecto a los índices de morosidad, el más alto es de 46,04% del crédito mes rapidito en el mes de marzo.

Validar el modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022, por juicio de expertos.

La validez se realizó mediante el coeficiente V de Aiken. Según Merino-Soto (2018), este se aplica en un método lógico de validez: la opinión de expertos sobre la validez de un material evaluativo. Este coeficiente es una de las técnicas para cuantificar la validez de contenido o la relevancia de un ítem en relación con el dominio de contenido de N jueces, y su magnitud oscila entre 0,00 y 1,00; siendo el valor 1,00 como el puntaje más alto (fuerte), lo que señala el acuerdo perfecto entre los expertos. Para ello, se consideró 3 escalas de valoración: 0: Inadecuada; 1: Medianamente adecuada; 2: Adecuada.

Tabla 8

Validación del modelo

Ítems	Criterios de validación	Expertos					Suma de acuerdos Total (S)	V Aiken	Descripción
		1	2	3	4	5			
1	Estructura general del Modelo	2	2	2	2	2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.	2	2	2	2	2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación	2	2	2	2	2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio	2	2	2	2	2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte
5	Viabilidad de la implementación de modelo	2	2	2	2	2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte

6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad	2 2 2 2 2	10	$10/(5 \times 2) = 1$	Fuerte
			Media	6/6= 1	Fuerte

Nota. Fichas de validación.

El instrumento contiene 6 ítems, y los resultados obtenidos muestran una validez de contenido fuerte, debido a que el coeficiente se ubica en el intervalo de 0,90 a 1,00 lo que indica que los 5 expertos están totalmente de acuerdo.

Diseñar un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022.

Para el cumplimiento del objetivo general, se realizó un diagnóstico de la evaluación de carteras de créditos y se logró diseñar un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas para contribuir al fortalecimiento de la cartera créditos. El modelo del método de evaluación del crédito minorista justifica la mejora ya que actualmente se encuentra en desarrollo, pero existen algunas limitaciones en la aplicación de los asesores comerciales, a saber, que hay procesos que deben complementarse con algunas actividades que son controladas por el sistema de colocación Caja Paita.

Además, el modelo se desarrolló teniendo en cuenta antecedentes, teoría, aspectos normativos, recursos humanos, materiales, económicos y financieros y sistemas. El diseño incorpora fases de entrega de crédito tales como evaluación, aprobación, desembolso, pago de crédito, seguimiento, control y recuperación.

En cuanto al marco normativo, el modelo se basó en la Resolución S.B.S. N° 11356-2008, tomando en cuenta el capítulo 1, conceptos y principios para la evaluación y clasificación del deudor, los mismos que brindarán pautas importantes para la adecuada elaboración del modelo, del mismo modo, permitirá cumplir los lineamientos que establece la entidad para la efectiva evaluación crediticia.

V. DISCUSIÓN

A continuación, según los hallazgos se discuten los resultados frente a los objetivos del estudio y se comparan con otras investigaciones.

Con relación al objetivo específico identificar los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas (Tabla 3), se evidencia que los encuestados señalan que no se da un cumplimiento frecuente de los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos. Si bien es cierto se tiene en cuenta la liquidez y la comerciabilidad que pueden afectar el valor del crédito, sin embargo, no se consideran con frecuencia el desempeño pasado de los usuarios ni cómo se comportarán en transacciones futuras. Por otro lado, no existe una forma estandarizada de medir el riesgo o calcular las tasas de pérdida de los préstamos minoristas y los métodos de evaluación también varían de una sede a otra e incluso necesitan un cambio, a fin de actualizar los procesos de acuerdo con el entorno interno y externo.

Tal como lo explica Guevara (2021), el diagnóstico de la calidad de la cartera medida por el índice de morosidad tiene una tendencia evolutiva a medida que el saldo de la cartera sigue creciendo de un período a otro, refleja la necesidad de un cambio de metodología de evaluación de créditos. Así también, corroborando con el autor anterior, Villaverde (2018), desarrolló un rediseño de los procesos de otorgamiento de créditos como propuesta de mejora para una entidad financiera, lo cual permitió la disminución de los tiempos de evaluación, automatización del aplicativo móvil y plataforma, el crecimiento de la productividad por causa de una mayor proporción de colocaciones. En ese sentido, es necesario realizar evaluaciones frecuentes de las metodologías que se utilizan, y verificar si estas son efectivas o necesitan ser modificadas.

Asimismo, la percepción de los encuestados señala que la identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada, como también, los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito se toman en consideración casi siempre, ya que los responsables de supervisar el pre-desembolso casi siempre evalúan minuciosamente los índices de riesgo. Por lo contrario, no se están cumpliendo con los procedimientos para la precalificación de los prospectos y la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de

crédito, pues solo se toman en cuenta a veces, ya que la información de los usuarios no es precisa y oportuna, y en consecuencia no permite que la entidad evalúe mejor a los potenciales prestatarios.

Para cumplir efectivamente los procesos de evaluación se tiene que tener en cuenta los factores cualitativos y cuantitativos, entre otros aspectos, tal como lo asevera Coila (2018), donde los procesos de gestión de créditos involucran actividades relacionadas a estrategias de promoción, análisis de factores cuantitativo y cualitativos, aprobación y estrategias de seguimiento y recuperación, los mismos que evitan el incremento de la morosidad, es por esto, que la primera etapa de la evaluación crediticia es crucial para la recuperación del préstamo, si se realiza una evaluación crediticia correcta y efectiva, todo comienza y continúa en base a evaluaciones cuantitativas y cualitativas, con estas herramientas se puede asegurar la garantía máxima para cubrir el riesgo de pérdida. Además, Leal et al. (2018) recomienda que es necesario contar con un sistema apropiado que le permita a la entidad financiera identificar a tiempo la capacidad de pago de los clientes.

Si bien es cierto, los productos de crédito minorista son una importante fuente de liquidez para las pequeñas empresas financieramente vulnerables, pero también son una importante fuente de ingresos para la entidad Caja Paita. Por lo tanto, el proceso de evaluación de los productos de crédito minorista en la entidad es un poco defectuoso y tiene importantes puntos críticos. Es por ello, que se necesita abordar estos problemas, el proceso de evaluación de los productos crediticios minoristas debe hacerse más riguroso, ya que esto aumentará la transparencia y la precisión de los procesos y evitará el incremento del número de incumplimientos de pago. En efecto, es importante que el asesor de negocios, además de las herramientas metodológicas que tiene a su alcance, tenga buen criterio y sentido común.

Todo crédito debe ser sometido a una etapa de evaluación previa, por simple y rápida que esta sea. Entre los criterios que se toman en cuenta se encuentra el perfil completo del solicitante del crédito, plenamente identificado y que incluye su información de riesgo y esta última se encuentra directamente relacionada con los créditos anteriores o su historial de pagos. Sin embargo, en ocasiones, se pudo

comprobar que no todos los créditos que otorgan Caja Paita están sujetos a políticas de crédito, ya que los asesores de negocio carecen de análisis y experiencia y por lo tanto corren el riesgo de que los créditos no sean recuperados si no se cumplen.

En cuanto al objetivo analizar los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas (Tabla 4), se encontró que los asesores de negocios suelen considerar los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos en los procesos de evaluación, asimismo, en ocasiones cuentan con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente. Así también, casi siempre los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad y los desembolsos se efectúan mediante canales digitales algunas veces. Es necesario mencionar que, los préstamos en la entidad solo son aprobados si el titular cumple con todos los requisitos que la entidad solicita, y este cumplimiento estará respaldado por los documentos apropiados y evaluado por un asesor de negocios.

De acuerdo con el objetivo, establecer los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento (Tabla 5), los hallazgos fueron: los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas, también, según la percepción de los encuestados señalan que casi siempre se analiza el pago de los créditos otorgados. Seguidamente, es importante recalcar que la entidad financiera siempre brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, como también, los asesores de negocios siempre aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.

Es necesario precisar, que los asesores para otorgar un préstamo deben tener información suficiente sobre el titular del préstamo, lo que incluye a considerar los criterios y procedimientos para aprobar el préstamo, de lo contrario, el nivel de riesgo aumentará ya que es más probable que los clientes no cumplan con los pagos establecidos. Por esta razón, el procedimiento no solo permite el desembolso de préstamos, sino que también da un control y seguimiento adecuado a los pagos o refinanciamientos de los clientes si corresponde. En algunos casos, dependiendo del producto ofertado, el límite de crédito concedido podrá ser ampliado. Estas medidas son consistentes con la reducción de la probabilidad de incumplimiento a

largo plazo por parte de los clientes y ayudan a reducir el riesgo crediticio de la entidad. Es importante recalcar, lo señalado por Cueto y Ticlavilca (2021), quienes refieren que al presentar deficiencias en la evaluación de créditos provoca la toma de malas decisiones de otorgamiento, es por ello, que la Caja Paita debe analizar y realizar diagnósticos frecuentes para tomar buenas decisiones que coadyuven el cumplimiento de los objetivos y metas.

Al mismo tiempo, los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas, como también, se sigue un monitoreo de cuentas atrasadas. Según la percepción de los encuestados, señalan que las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas, ya que la entidad aplica un conjunto de actividades a fin de asegurar la recuperación de los préstamos otorgados (Tabla 6). En ese sentido, para gestionar apropiadamente una cartera de créditos y realizar una colocación adecuada de los recursos, la Caja Paita ve la necesidad de medir el riesgo de crédito, utilizando diferentes enfoques y metodologías.

Además, los hallazgos evidenciaron que durante los meses de enero a junio del periodo 2022 (Tabla 7), el monto de desembolso de los créditos consumo pesca, convenio consumo y crecer mujer presentaron un descenso, además el índice de morosidad fue bajo (0,00%). Por otro lado, los créditos campaña, mes rapidito, personal, pesca artesanal, pyme agrícola, pyme empresarial y vive feliz presentan un monto de desembolso alto, y con el pasar de los meses, estos tienden a incrementarse y con respecto a los índices de morosidad, el más alto es de 46.04% del crédito mes rapidito en el mes de marzo. Esto se debe a muchos factores tales como: la incapacidad para pagar, la voluntad de pagar, el fracaso comercial o el uso indebido del crédito, son todos productos de una mala evaluación crediticia del cliente.

Por otro lado, el incremento de las colocaciones de crédito es importante, porque beneficia la rentabilidad de la entidad, tal como lo destacan Cueto y Ticlavilca (2021), que el nivel de las colocaciones de créditos a pequeñas y medianas empresas influye de manera significativa en la rentabilidad. Asimismo, los resultados guardan similitud con Guevara (2021), quien sostiene que los niveles de morosidad se explican por la inadecuada evaluación crediticia a los clientes, siendo

las causas factores internos asociados a la flexibilidad de políticas, en factor cliente el sobreendeudamiento y también involucran los factores externos como el sector económico.

Con referencia al objetivo validar el modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas (Tabla 8), se destaca que la validez se realizó mediante el coeficiente V de Aiken. Según Merino-Soto (2018), este se aplica en un método lógico de validez: la opinión de expertos sobre la validez de un material evaluativo y su magnitud oscila entre 0,00 y 1,00; siendo el valor 1,00 como el puntaje más alto (fuerte), lo que señala el acuerdo perfecto entre los expertos. Es por ello, que para la validación del modelo se tomó en cuenta 3 escalas de valoración entre ellas: inadecuada.; medianamente adecuada; adecuada, además se consideró 6 ítems como criterios de evaluación y el resultado obtenido fue una validez de contenido fuerte, debido a que el coeficiente fue 1,00 lo que indica que todos los expertos están totalmente de acuerdo con el contenido del modelo.

Fue importante realizar este proceso, ya que certifica la elaboración adecuada del modelo, permitiendo mejorar el proceso de evaluación crediticia ya que esto influye en la cartera de créditos, tal como lo señalan Aguirre et al. (2022), quienes en su investigación concluyeron que la evaluación de créditos influye de manera significativa en la calidad de la cartera de créditos de las instituciones microfinancieras. Ante ello, es importante evaluar que el cliente mantenga bajos niveles de deuda en relación con su nivel de ingresos, de esta manera, no tendrá demasiadas deudas pendientes al mismo tiempo, lo que podría afectar negativamente su puntaje.

Finalmente, por lo que refiere al objetivo general, se diseñó del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas y fue sustentado por fundamentos filosóficos, teorías, antecedentes y normas; con la finalidad de proporcionar alternativas de solución a los problemas detectados en la entidad, que son puntos críticos debido a la deficiente prospección, evaluación, aprobación de los créditos, implementación de estrategias, limitada capacitación y cumplimiento de funciones al personal. Asimismo, esta propuesta reforzará el cumplimiento de las actividades del proceso de evaluación, y también permitirá desarrollar una mejor comprensión de los objetivos del proceso de evaluación y a su vez garantizar que

su desarrollo sea sensible a las características únicas de la entidad. Al igual que, Millán y Caicedo (2018) crearon un modelo para el otorgamiento y seguimiento en la administración del riesgo de crédito, a fin de mejorar el proceso de otorgamiento de créditos, ya que evidenciaron un deficiente proceso de evaluación y esto a su vez cumple con las condiciones necesarias que la entidad necesita. Del mismo modo, Villaverde (2018), logró diseñar una propuesta que repercute de manera favorable y significativa en el otorgamiento de crédito de la entidad, y por consiguiente influye de manera positiva en la calidad de la cartera de créditos. En consecuencia, la forma más común de identificar el riesgo de crédito es mediante el uso de metodologías, las cuales complementan el análisis y sirven como herramienta de apoyo en la toma de decisiones.

VI. CONCLUSIONES

1. El diseño del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas, fue sustentado por fundamentos filosóficos, teorías, antecedentes y normas; con la finalidad de proporcionar alternativas de solución a los problemas detectados en la entidad.
2. Se comprobó que los asesores de negocio, no toman en consideración de manera frecuente los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos, como también casi nunca se logran cumplir los procedimientos para la precalificación de los prospectos y solo a veces se ejecutan las actividades de evaluación de los factores cualitativos para el otorgamiento de crédito, no obstante, los factores cuantitativos si se desarrollan casi siempre, así también, los responsables de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo, y se realizan de manera frecuente.
3. Los asesores de negocios cumplen con los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos, sin embargo, no se desarrolla con frecuencia un estricto proceso para establecer la calidad de los expedientes de los clientes. Por otro lado, los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad, y los préstamos solo son aprobados si el titular cumple con todos los requisitos que la entidad solicita, y este cumplimiento está respaldado por los documentos apropiados y evaluado por el asesor de crédito.
4. Se realiza adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas, ya que se aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados y se analiza constantemente el pago de los créditos concedidos, sin embargo, no se aplican constantemente las políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.
5. La validación del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas obtuvo una valoración fuerte debido a que el coeficiente obtenido (1,00) se ubica en el intervalo de 0,90 a 1,00 lo que señala que todos los expertos están totalmente de acuerdo con el contenido del modelo propuesto.

VII. RECOMENDACIONES

1. A la Gerencia de Negocios de Caja Paita, derivar la propuesta a la Jefatura de Supervisión para su aprobación respectiva y publicación, para continuar con el éxito en la gestión. Considerando que la metodología de evaluación de créditos minoristas no solo presenta información importante, sino que es una herramienta estratégica para el otorgamiento de créditos y es necesaria para la continuación de una buena gestión porque permitirá contrarrestar aquellas deficiencias que impiden el cumplimiento de las metas.
2. A la Gerencia, reforzar y establecer políticas y procedimientos crediticios claros, realizando frecuentemente capacitaciones y retroalimentaciones para que el equipo tenga conocimiento de las pautas y parámetros para una buena evaluación crediticia, ya que las operaciones de crédito implican muchos riesgos, es por ello, que todos los involucrados deben ser capaces de reconocer esos riesgos y también poseer una buena comprensión de lo que espera la entidad.
3. Al jefe de Negocios en coordinación con el Jefe Zonal y Jefe de Supervisión apliquen la metodología de evaluación de créditos minoristas en la red de agencias y se consolide como una mejora en el proceso para el logro de los objetivos que todo administrador de agencia y asesor de negocios debe tener para una buena administración de su cartera.
4. A los asesores de negocio, durante el proceso de evaluación de crédito, cumplir adecuadamente con las acciones de captura y solicitud de préstamo de los clientes, junto con la aprobación del crédito y el desembolso, ya que esto ayudará a controlar y administrar mejor a los clientes, y a prevenir cuentas morosas.
5. A los investigadores en general, seguir realizando aportes científicos, mediante la creación de nuevos métodos, modelos e instrumentos, con la finalidad de proponer mejoras de acuerdo con las realidades del entorno social, económico y financiero.

VIII. PROPUESTA

Título: Modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita.

Objetivo de la propuesta: Contribuir al fortalecimiento de la metodología de evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita.

Justificación

El modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas justifica las mejoras porque actualmente se viene desarrollando con algunas limitaciones en la aplicación por los asesores de negocio, es decir que existe procesos que faltaría complementarlos con algunas actividades y éstas sean controlados por el sistema de colocación de Caja Paita.

Este modelo se ha formulado teniendo en cuenta antecedentes, teorías, aspectos normativos, recursos humanos, materiales, económicos, financieros y sistemas. Este diseño contiene etapas de la colocación de créditos, como la prospección, la evaluación, la aprobación, el desembolso, el pago de créditos, control y seguimiento, y la recuperación. Dejando siempre abierta la aplicación, la retroalimentación, socialización y mejora continua, que al aplicarlo contribuirá al fortalecimiento de la cartera de créditos minoristas de Caja Paita.

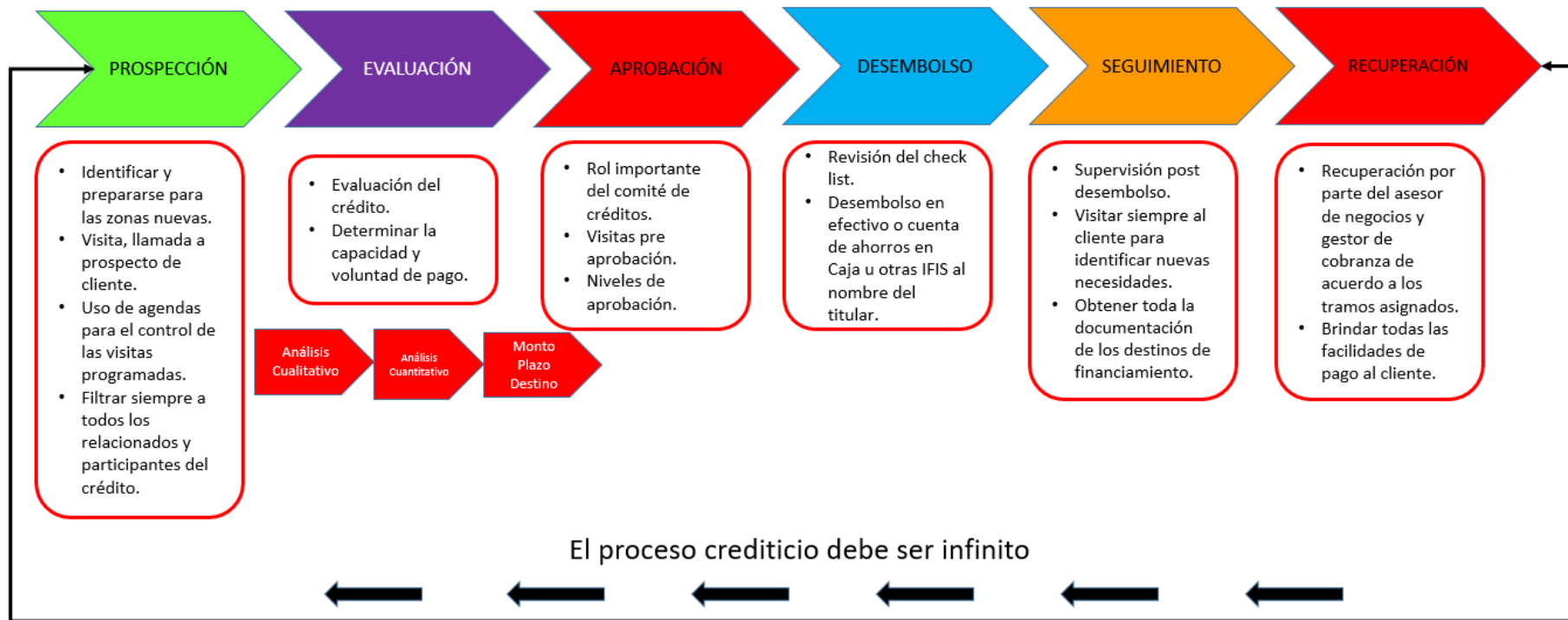
Permitiendo a los asesores de negocios realizar sus colocaciones con una buena admisión de créditos, y mejorar la calidad de estos; para lograr la rentabilidad de Caja Paita y sea también la más sólida del país.

Fundamentación

El modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos de Caja Paita es el producto del resultado del diagnóstico y análisis de la colocación de créditos minoristas por parte de los asesores de negocios. El diseño de la estructura responde a criterios técnicos, organizativos, legales y tecnológicos. Del mismo modo el modelo se encuentra sostenido en los fundamentos filosóficos que son el ontológico, antropológico, epistemológico, axiológico y psicológico.

Ver Anexo 8

METODOLOGÍA DE EVALUACIÓN DE CRÉDITOS MINORISTAS



REFERENCIAS

- Abdelkader, D. (2018). The credit portfolio management by the econometric models: A theoretical analysis. *Hal Open Science*, 1(1), 1–9. <https://hal.archives-ouvertes.fr/hal-01696010/document>
- Aguirre, J. (2021). *Evaluación de crédito en la calidad de la cartera de crédito en una entidad microfinanciera de Apurímac - 2020* [Tesis de doctorado, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/57378/Aguirre_LJP-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aguirre, J., Garro, L., Quispe, R., & Cáceres, E. (2022). Evaluación del crédito en entidades microfinancieras peruanas. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 27(98), 634–348. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.98.16>
- Al-Malhuki, M., Aziz, A., Zaleha, S., Rasid, A., & Aziz, N. (2021). Credit Evaluation by the Small-Medium Sized Enterprises: Maqasid Shariah Approach. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(10), 190–204. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v11-i10/10919>
- Albisetti, R. (2018). *Finanza empresarial: estrategia, mercados y negocios estructurados* (1ª ed., Vol. 1). Editorial Pontificia Universidad Javeriana. https://books.google.com.pe/books?id=IB90DwAAQBAJ&dq=cartera+de+créditos&source=gbs_navlinks_s
- Anghelache, C., Popescu, A. M., & Anghel, M.-G. (2018). Portfolio of Loans, Guarantees and Provisions. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 8(2), 126–131. <https://doi.org/10.6007/IJARAFMS/v8-i2/4189>
- Arbaiza, L. (2019). *Como elaborar una tesis de grado*. Colombia: Esan Ediciones.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación* (3ª ed.). Grupo Editorial Patria. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia de la investigacion.pdf
- Balina, R., & Idasz, M. (2021). Drivers of Individual Credit Risk of Retail Customers—A Case Study on the Example of the Polish Cooperative Banking Sector. *Malaya Journal of Matematik*, 1(1), 2–26. <https://www.mdpi.com/2227-9091/9/12/219/pdf>

- Caja Paita. (2022a). *Créditos Pyme - Caja Paita*. <https://www.cajapaita.pe/creditos/>
- Caja Paita. (2022b). *Manual de procesos de crédito*.
- Castillo, G. (2021). *Créditos y cobranzas: Enfoque profesional* (Tercero en discordia (ed.)).
https://books.google.com.pe/books?id=a3wcEAAQBAJ&dq=creditos&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Chi, G., Ding, S., & Peng, X. (2019). Data-Driven Robust Credit Portfolio Optimization for Investment Decisions in P2P Lending. *Mathematical Problems in Engineering*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.1155/2019/1902970>
- Coila, A. (2018). *Calidad de la gestión del talento humano en la gestión del proceso de créditos en las financieras de la región de Puno 2016 - 2017* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Altiplano].
<http://tesis.unap.edu.pe/handle/UNAP/12386>
- CONCYTEC. (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - reglamento*. RENACYT.
- Contreras, L. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 5(9), 121–149.
https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8109
- Cueto, S., & Ticlavilca, R. (2021). Factores de la calidad de cartera de créditos en la rentabilidad de una caja municipal de ahorro y crédito. *REVISTA VERITAS ET SCIENTIA - UPT*, 10(2), 230–246. <https://doi.org/10.47796/VES.V10I2.564>
- Di Clemente, A. (2020). Modeling portfolio credit risk taking into account the default correlations using a copula approach: Implementation to an Italian loan portfolio. *Journal of Risk and Financial Management*, 13(6), 1–23.
<https://doi.org/10.3390/jrfm13060129>
- Drobnyazko, S., Bondarevska, O., Klymenko, D., Pletenetska, S., & Pylypenko, O. (2019). Model for forming of optimal credit portfolio of commercial bank. *Journal of Management Information and Decision Sciences*, 22(4), 501–506.
<https://www.abacademies.org/articles/model-for-forming-of-optimal-credit-portfolio-of-commercial-bank.pdf>
- Franco, M., Gómez, F., & Serrano, K. (2019). Determinantes del acceso al crédito

- para la PYME del Ecuador. *Conrado*, 15(67), 295–303.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442019000200295&script=sci_arttext&tlng=en
- García, G. (2018). *Teoría y metodología de la investigación científica* (1ª ed.). Ediciones de la U.
- Gauchan, A., & Upadhyaya, T. (2019). Credit Portfolio Management and Profitability of Joint Venture Commercial Banks of Nepal. *International Journal of Economics and Management Studies*, 6(5), 125–129.
<https://doi.org/10.14445/23939125/IJEMS-V6I5P118>
- Gávila, S., & Marcelo, A. (2020). El sistema interno de evaluación del crédito en España. *Revista de Estabilidad Financiera*, 38, 101–129.
https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/20/mayo/es/Evaluacion_credito_Bde.pdf
- Guevara, J. (2021). *Morosidad y calidad de cartera de créditos en la CMAC-Sullana*. S.A. Chiclayo [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo].
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/68182>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill Education.
- Huynh, J., & Dan, V. (2020). A Risk-Return Analysis of Loan Portfolio Diversification in the Vietnamese Banking System. *Journal of Asian Finance*, 7(9), 105–115.
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no9.105>
- Jiang, J., Liao, L., Wang, Z., & Xiang, H. (2021). Deciphering big data in consumer credit evaluation. *Journal of Empirical Finance*, 62(1), 28–45.
<https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2021.01.009>
- Kaltofen, D. (2016). *Retail Loans & Basel II Using Portfolio Segmentation Requirements* (Número 8).
https://books.google.com.pe/books?id=AsiRtNkPV34C&dq=retail+loans&source=gbs_navlinks_s
- Kljucnikov, A., Majkova, M. S., & Vincurová, Z. (2018). Credit standards and factors affecting their strictness in the segment of SMEs in the Slovakia. *Journal of International Studies*, 11(1), 163–176. <https://doi.org/10.14254/2071-8330.2018/11-1/12>

- Leal, A., Aranguiz, M., & Gallegos, J. (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo Credit Scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 26(1), 181–207. <https://doi.org/10.18359/rfce.2666>
- Liu, Z., & Zhang, Y. (2021). Credit evaluation with a data mining approach based on gradient boosting decision tree. *Journal of Physics: Conference Series*, 1(1), 1–8. <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1848/1/012034>
- Llerena, V. (2019). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. *Revista de Fomento Social*, 6, 666–668. <https://doi.org/10.32418/rfs.2007.248.2134>
- Luu, D. (2021). Portfolio Correlations in the Bank-Firm Credit Market of Japan. *Computational Economics 2021*, 1(1), 1–41. <https://doi.org/10.1007/S10614-021-10157-Y>
- Millán, J., & Caicedo, E. (2018). Modelos para otorgamiento y seguimiento en la gestión de riesgo de crédito. *Revista de métodos cuantitativos para la economía y la empresa*, 25, 23–41. <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/195396/1/1025693388.pdf>
- Merino-Soto, C. (2018) Confidence interval for difference between coefficients of content validity (Aiken's V):A SPSS syntax. *Annals of psychology*, 34 (3), 587-590. <http://dx.doi.org/10.6018/analesps.34.3.326801>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología en investigación científica* (Ediciones de la U (ed.); 5ª ed.). <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Ndyagyenda, C. (2020). Credit Risk Management and Financial Performance: A Case of Bank of Africa (U) Limited Open Access. *Open Journal of Business and Management*, 8(1), 30–38. <https://doi.org/10.4236/ojbm.2020.81002>
- Ongeri, N., Nyangau, A., & Nyaboga, Y. (2021). Evaluation of the effect of credit evaluation on financial performance of commercial banks in Kisii County. *Internacional Academic Journal of Economics and Finance*, 3(6), 345–361. http://iajournals.org/articles/iajef_v3_i6_345_361.pdf
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Pampillón, F., De La Cuesta, M., & Vázquez, O. (2022). *Sistema financiero en*

perspectiva.

Editorial

UNED.

https://books.google.com.pe/books?id=uorDEAAQBAJ&dq=cartera+de+créditos&source=gbs_navlinks_s

- Ponce, O., Morejón, E., & Salazar, G. (2019). *Introducción a las finanzas* (Vol. 50). Área de Innovación y Desarrollo, S.L. <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2019/09/Introducción-a-las-finanzas.pdf>
- Quincho, T. (2021). El impacto de la recesión económica ocasionado por la pandemia de covid-19 en la inclusión financiera del Perú. *Visionarios en ciencia y tecnología*, 6(1), 126–166. <https://doi.org/10.47186/VISCT.V6I1S1.79>
- Rivero, D. (2018). *Metodología de la investigación* (3° ed). Editorial Shalom.
- Taujanskaite, K., Milcius, E., & Saltenis, S. (2016). Non-performing Loans in Retail Banking: a Link with Financial and Consumer Awareness of Clients. *Engineering Economics*, 27(4), 405–416. <https://doi.org/10.5755/J01.EE.27.4.14420>
- Tregear, M. (2018). Banca y políticas públicas en el financiamiento a las Pyme de México y Perú. *Itinerarios de Formación e Investigación en Ciencias Sociales en América Latina y El Caribe*, 149–165. <https://doi.org/10.5281/zenodo.1603247>
- Valderrama, H., & Marca, D. (2020). Factores limitantes y avances en la inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. *Revista Lídera*, 15, 26–34. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/23662>
- Valderrama, S. (2019). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica: Cuantitativa, cualitativa y mixta* (5ª ed.). Editorial San Marcos.
- Vallejo, A., & Cervera, I. (2018). Banca en la sombra: Origen y evolución hasta la situación actual. *Boletín de Estudios Económicos*, 223(73), 77–108. <https://www.proquest.com/openview/c0a14248961658d9343163eb5c5b2e84/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1536340>
- Vela, S., & Caro, A. (2015). *Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito*. Fondo Editorial de la UIGV. <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/478/herramientas-financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villaverde, D. (2018). *Diagnóstico y propuesta de mejora para el rediseño del*

- proceso de otorgamiento de créditos pymes en una entidad financiera del Perú*
[Tesis de doctorado, Pontificia Universidad Católica del Perú].
<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/13332>
- Vicuña M., & Hurtado, J. (2019). *Evaluación de investigaciones desde una comprensión holística*. *Revista Merito*. <https://doi.org/10.33996/merito.v1i1.6>.
- Wang, Z., Zhang, X., Zhang, Z. K., & Sheng, D. (2022). Credit portfolio optimization: A multi-objective genetic algorithm approach. *Borsa Istanbul Review*, 22(1), 69–76. <https://doi.org/10.1016/J.BIR.2021.01.004>
- Wu, D., & Dash, D. (2018). Credit risk control and management using limited diversification. *Journal of Risk Research*, 24(8), 958–971. <https://doi.org/10.1080/13669877.2018.1485173>
- Yan, N., Jin, X., Zhong, H., & Xu, X. (2020). Loss-averse retailers' financial offerings to capital-constrained suppliers: loan vs. investment. *International Journal of Production Economics*, 227(1), 107672. <https://doi.org/10.1016/J.IJPE.2020.107665>

ANEXOS

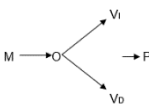
Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variable de estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<u>Variable Independiente:</u> Metodología de evaluación de créditos minoristas	Análisis de un conjunto de etapas que incluyen las actividades y/o procedimientos que realiza una entidad financiera para evaluar y determinar el nivel de pago de una determinada unidad familiar para el otorgamiento de un préstamo; es decir es el proceso mediante el cual se promociona, evalúa, desembolsa, recupera y se hace el seguimiento a un crédito (Caja Paita, 2022).	La metodología de evaluación de créditos minoristas fue analizada a través de un cuestionario considerando los procesos de prospección y evaluación, aprobación y desembolso, control y seguimiento y recuperación.	Prospección y evaluación	<ul style="list-style-type: none"> - Identificación y comunicación - Precalificación del prospecto - Análisis de crédito - Factores cuantitativos - Factores cualitativos - Supervisión pre desembolso - Opinión de riesgos 	Ordinal
			Aprobación y desembolso	<ul style="list-style-type: none"> - Niveles de autonomía - Control de calidad de expedientes - Abono en cuenta - Desembolso vía banco 	
			Control y seguimiento	<ul style="list-style-type: none"> - Supervisión - Pago de créditos - Facilidades de créditos - Custodia de expedientes 	
			Recuperación	<ul style="list-style-type: none"> - Políticas de recuperación - Monitoreo de cuentas atrasadas - Recuperación de cuentas atrasadas 	
<u>Variable Dependiente:</u> Cartera de créditos	Es el resultado del otorgamiento del crédito usando la metodología crediticia, por lo cual vendría a ser la sumatoria de los saldos de capital de	La cartera de créditos fue evaluada por medio de una guía de análisis documental en donde se consideró los índices de morosidad y colocaciones	Consumo pesca	<ul style="list-style-type: none"> - Colocación - Índice de morosidad 	Razón
			Convenio consumo		
			Crece mujer		

	<p>estos créditos; es el préstamo otorgado a una unidad familiar y que este sea devuelto de acuerdo con las condiciones pre establecidas entre los intervinientes (Vela y Caro, 2015).</p>	<p>de los distintos créditos pymes (campana, rapidito, agrícola, pecuario, pyme negocios, pesca, crece mujer y pyme vehicular)</p>	Mes rapidito		
			Personal		
			Pesca artesanal		
			Pyme agrícola		
			Pyme empresarial		
Vive feliz					

Anexo 2. Matriz de consistencia

Título: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú 2022.

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos																		
<p>Problema general</p> <p>¿De qué manera la metodología de evaluación de créditos minoristas contribuye al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022?</p> <p>Problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuáles son los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022? • ¿Cuáles son los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas en Caja Paita, 2022? • ¿Cuáles son los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento en Caja Paita, 2022? • ¿Qué criterios se debe establecer para validar el modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022? 	<p>Objetivo general</p> <p>Diseñar un modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identificar los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. • Analizar los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. • Establecer los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento en Caja Paita, 2022. • Validar el modelo de la metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022, por juicio de expertos. 	<p>Hipótesis general</p> <p>La metodología de evaluación de créditos minoristas contribuye al fortalecimiento de la cartera de créditos en Caja Paita, 2022. En cuanto se aplique dada las condiciones.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • La identificación de los criterios y procedimientos que se consideran en la prospección y evaluación de créditos minoristas contribuirán en la elaboración del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. • El análisis de los criterios y procedimientos que se desarrollan en la aprobación y desembolso de créditos minoristas contribuirá a la realización del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas en Caja Paita, 2022. • Los lineamientos de la metodología de evaluación de créditos minoristas para el control y seguimiento contribuirán en la elaboración del modelo en Caja Paita, 2022. • La validación del modelo de metodología de evaluación de créditos minoristas por juicio de expertos permitirá establecer su consistencia. 	<p>Técnica Encuesta Análisis documental</p> <p>Instrumento Cuestionario Guía de análisis documental</p>																		
<p>Diseño de investigación</p> <p>Investigación básica, cuantitativo de diseño no experimental transversal, con nivel descriptivo y propositivo</p> <div style="display: flex; align-items: center;">  <div style="margin-left: 20px;"> <p>Donde:</p> <p>O: Observación M: Muestra VI = Metodología de evaluación de créditos minoristas VD = Cartera de créditos</p> </div> </div>	<p>Población y muestra</p> <p>Población Integrada por 141 asesores de negocios de la Caja Paita que laboran en las distintas agencias de atención a nivel nacional; igualmente se consideró los informes o expedientes de crédito de Caja Paita, correspondientes al año 2022.</p> <p>Muestra Conformada por 103 asesores de negocios de Caja Paita y los expedientes de crédito de Caja Paita, correspondientes al año 2022</p>	<p>Variables y dimensiones</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Variable</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Metodología de evaluación de créditos minoristas</td> <td>Prospección y evaluación</td> </tr> <tr> <td>Aprobación y desembolso</td> </tr> <tr> <td>Control y seguimiento</td> </tr> <tr> <td>Recuperación</td> </tr> <tr> <td rowspan="8">Cartera de créditos</td> <td>Consumo pesca</td> </tr> <tr> <td>Convenio consumo</td> </tr> <tr> <td>Crece mujer</td> </tr> <tr> <td>Crédito campaña</td> </tr> <tr> <td>Mes rapidito</td> </tr> <tr> <td>Personal</td> </tr> <tr> <td>Pesca artesanal</td> </tr> <tr> <td>Pyme agrícola</td> </tr> <tr> <td>Pyme empresarial</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Vive feliz</td> </tr> </tbody> </table>		Variable	Dimensiones	Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Aprobación y desembolso	Control y seguimiento	Recuperación	Cartera de créditos	Consumo pesca	Convenio consumo	Crece mujer	Crédito campaña	Mes rapidito	Personal	Pesca artesanal	Pyme agrícola	Pyme empresarial	
Variable	Dimensiones																				
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación																				
	Aprobación y desembolso																				
	Control y seguimiento																				
	Recuperación																				
Cartera de créditos	Consumo pesca																				
	Convenio consumo																				
	Crece mujer																				
	Crédito campaña																				
	Mes rapidito																				
	Personal																				
	Pesca artesanal																				
	Pyme agrícola																				
Pyme empresarial																					
	Vive feliz																				

Anexo 3. Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CUESTIONARIO

Estimado colaborador solicito tu apoyo en el llenado del presente cuestionario sobre las actividades desarrolladas para la evaluación de créditos, los siguientes enunciados que permitirán tener una descripción de cómo lo percibes en nuestra institución.

Escalas de medición	Nunca (1)	Casi nunca (2)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
---------------------	-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

Ítems	Dimensión I: Prospección y evaluación	Escala				
		1	2	3	4	5
1	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.					
2	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.					
3	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.					
4	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.					
5	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.					
6	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.					
7	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.					
	Dimensión II: Aprobación y desembolso					
8	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.					
9	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.					
10	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.					
11	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.					
	Dimensión III: Control y seguimiento					

12	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.					
13	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.					
14	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.					
15	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados					
Dimensión IV: Recuperación						
16	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas					
17	El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza					
18	Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible					

Observaciones:



GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL - CARTERA DE CRÉDITOS

El presente instrumento tiene como propósito analizar la cartera de créditos de la Caja Paíta, considerando el índice de morosidad y el número de colocaciones durante el año 2022.

Tipo de crédito	Año 2022	
	N° colocaciones	Índice de morosidad
Consumo pesca		
Convenio consumo		
Crece mujer		
Crédito campaña		
Mes rapidito		
Personal		
Pesca artesanal		
Pyme agrícola		
Pyme empresarial		
Vive feliz		

Anexo 4. Base de datos

<i>M</i>	ítem 1	ítem 2	ítem 3	ítem 4	ítem 5	ítem 6	ítem 7	ítem 8	ítem 9	ítem 10	ítem 11	ítem 12	ítem 13	ítem 14	ítem 15	ítem 16	ítem 17	ítem 18
<i>s1</i>	5	5	2	2	5	5	5	5	3	5	5	4	3	5	5	5	4	3
<i>s2</i>	2	4	2	1	4	3	4	5	4	5	3	4	5	4	5	3	2	3
<i>s3</i>	2	4	3	3	3	3	5	3	3	5	3	4	3	4	4	3	4	4
<i>s4</i>	4	3	2	2	5	5	4	5	4	5	3	4	3	5	5	4	4	3
<i>s5</i>	2	5	2	2	4	4	5	4	4	5	2	4	3	4	5	5	2	4
<i>s6</i>	5	5	3	1	4	3	4	4	3	5	3	4	3	4	5	3	4	3
<i>s7</i>	4	4	3	3	2	2	3	5	4	4	3	3	3	3	4	3	2	4
<i>s8</i>	5	4	3	3	5	5	4	5	3	3	1	4	5	4	5	5	3	3
<i>s9</i>	4	4	3	1	4	3	4	4	4	3	2	4	4	5	5	3	4	4
<i>s10</i>	2	5	3	3	5	5	5	5	4	5	3	4	4	5	5	3	5	4
<i>s11</i>	3	4	2	2	5	5	5	5	4	5	2	4	4	5	5	5	4	3
<i>s12</i>	5	5	3	3	4	3	4	5	3	5	1	3	4	2	3	3	5	3
<i>s13</i>	3	4	3	3	2	2	5	5	3	5	2	5	4	5	5	3	4	4
<i>s14</i>	2	5	3	3	5	5	4	4	4	5	2	4	5	5	5	3	5	4
<i>s15</i>	4	4	3	1	3	3	5	5	3	5	2	4	5	5	5	3	5	4
<i>s16</i>	2	4	3	3	4	4	4	2	3	4	2	2	4	2	3	2	2	3
<i>s17</i>	5	4	3	1	3	3	5	5	3	5	2	4	5	2	5	3	4	3
<i>s18</i>	3	5	2	2	2	2	4	5	5	5	1	5	4	5	5	3	4	4
<i>s19</i>	2	4	3	3	4	3	5	5	3	5	1	4	5	5	5	4	5	4
<i>s20</i>	2	5	2	2	5	5	5	5	3	5	3	4	4	5	5	4	4	3
<i>s21</i>	4	5	2	2	3	3	4	5	3	5	3	4	4	3	5	3	5	3
<i>s22</i>	5	4	3	3	4	3	4	1	3	5	3	5	4	4	4	2	4	3
<i>s23</i>	3	5	2	2	5	5	4	5	3	5	3	4	5	2	4	3	3	4
<i>s24</i>	3	5	2	2	4	3	4	5	3	5	5	5	4	5	5	4	4	5
<i>s25</i>	5	4	2	2	3	3	4	5	4	5	3	3	4	5	5	4	3	4
<i>s26</i>	3	5	2	2	5	5	4	5	4	5	3	5	4	5	5	3	4	5
<i>s27</i>	3	4	2	2	3	3	5	5	3	5	3	4	5	5	5	3	5	3
<i>s28</i>	2	4	3	3	4	4	4	4	3	5	3	3	4	4	5	3	3	3
<i>s29</i>	3	4	2	2	4	4	4	5	3	5	5	5	4	5	5	4	4	4
<i>s30</i>	2	3	2	2	4	3	5	5	3	5	5	5	4	4	5	3	5	4
<i>s31</i>	5	5	3	1	4	3	4	4	3	5	3	4	4	3	5	3	4	3
<i>s32</i>	4	4	2	2	4	4	4	4	3	5	5	4	4	3	4	4	5	4
<i>s33</i>	2	2	2	2	3	3	4	5	4	5	2	4	3	4	5	3	3	5
<i>s34</i>	3	5	2	2	4	4	4	5	3	5	3	4	4	3	5	3	4	5
<i>s35</i>	4	4	3	1	3	3	4	5	4	3	3	3	3	4	5	4	5	4
<i>s36</i>	3	5	2	2	3	3	5	5	4	5	4	5	4	5	5	3	3	5
<i>s37</i>	2	4	2	2	4	4	3	3	4	5	3	3	4	3	5	4	4	3
<i>s38</i>	4	4	3	3	4	4	5	5	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3
<i>s39</i>	2	5	2	2	3	3	4	5	4	5	3	3	3	5	5	4	5	3
<i>s40</i>	5	5	4	1	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	3	4	4
<i>s41</i>	3	3	2	2	4	3	5	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4
<i>s42</i>	5	4	3	3	3	3	4	5	3	5	3	3	3	5	5	3	5	3
<i>s43</i>	4	4	1	1	4	4	5	4	3	5	4	3	5	5	5	4	4	4
<i>s44</i>	5	3	3	3	4	4	4	5	3	5	3	3	3	3	5	4	4	3
<i>s45</i>	4	3	3	3	3	3	4	5	3	4	3	4	3	5	5	3	4	3
<i>s46</i>	5	5	2	2	3	3	3	5	3	5	3	3	3	5	5	4	4	4
<i>s47</i>	3	4	2	2	4	4	4	5	3	5	1	5	5	5	5	3	4	3
<i>s48</i>	5	5	3	3	4	4	4	5	3	5	4	5	4	5	5	4	3	4
<i>s49</i>	3	4	2	2	5	5	3	3	3	5	5	5	5	4	5	3	3	3
<i>s50</i>	5	5	2	2	3	3	4	5	3	5	3	4	3	4	4	4	3	4
<i>s51</i>	3	3	2	2	3	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	3
<i>s52</i>	2	4	3	3	3	3	4	1	4	5	3	3	3	5	5	4	3	3
<i>s53</i>	5	3	2	2	3	3	4	5	3	5	3	4	3	4	5	1	4	4
<i>s54</i>	3	4	2	2	4	4	4	4	3	5	3	5	3	5	5	4	3	4
<i>s55</i>	3	3	2	2	4	4	4	4	4	5	3	4	3	5	5	3	3	3
<i>s56</i>	3	4	3	3	4	4	4	5	4	5	3	4	3	3	5	4	4	5
<i>s57</i>	5	5	2	2	3	3	4	5	4	5	1	4	3	5	5	3	4	5
<i>s58</i>	4	4	3	2	3	3	4	4	3	2	5	4	1	4	5	2	3	3

s59	4	4	2	2	4	4	5	5	3	5	2	4	5	4	5	4	4	4
s60	3	3	1	1	4	4	4	5	3	5	5	4	4	4	5	1	4	3
s61	4	5	1	2	4	4	4	5	3	5	3	4	3	5	5	3	4	4
s62	5	4	2	2	3	3	4	4	3	5	4	3	5	3	5	4	3	3
s63	3	5	2	2	4	4	3	5	4	5	3	3	3	5	5	3	4	5
s64	2	5	3	2	3	3	4	4	3	5	3	4	3	4	4	4	3	4
s65	4	4	3	2	4	4	5	5	4	5	2	4	5	4	5	3	3	5
s66	3	4	2	2	3	3	3	5	3	5	2	3	4	4	5	4	4	5
s67	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	2	4	5	5	3	3	4	3
s68	3	4	2	2	3	3	3	5	3	5	2	3	4	5	3	4	3	3
s69	2	3	3	3	5	5	5	3	4	5	3	4	5	5	5	5	4	4
s70	5	4	2	2	4	4	4	3	3	5	3	4	4	3	4	3	5	4
s71	3	3	2	2	4	4	4	5	4	5	3	4	5	4	5	3	4	3
s72	4	4	3	3	4	4	4	5	4	5	3	3	4	4	4	2	3	4
s73	4	3	2	2	4	4	4	3	3	5	3	4	4	3	5	3	4	3
s74	3	3	3	3	4	4	3	4	4	5	3	3	5	3	4	4	3	3
s75	5	3	2	2	4	4	4	3	4	4	3	2	4	3	4	3	4	3
s76	2	3	3	3	5	5	5	5	2	5	3	4	4	5	5	3	3	3
s77	5	3	2	2	4	4	3	4	4	5	2	4	5	2	4	4	4	3
s78	4	3	2	2	5	5	5	5	4	5	1	3	5	4	5	3	5	5
s79	2	3	2	2	5	5	4	5	4	5	3	4	4	1	1	3	4	4
s80	3	4	3	2	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	5	4	4	5
s81	5	3	2	2	4	3	5	5	3	5	1	3	4	4	5	3	3	4
s82	3	3	3	2	4	3	4	4	3	5	4	3	4	5	5	3	5	4
s83	3	3	2	2	4	4	5	5	3	5	3	5	4	5	5	3	4	4
s84	5	3	3	3	4	4	4	5	3	5	3	3	4	5	5	4	4	4
s85	2	4	2	2	3	3	4	1	3	5	3	3	4	2	5	3	4	4
s86	3	3	3	3	4	4	5	5	3	4	4	4	5	5	5	4	4	4
s87	4	2	2	2	4	3	4	5	3	3	3	3	4	5	5	3	3	5
s88	3	4	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	4	3	5	5	4	4
s89	4	3	1	1	5	5	4	5	3	5	1	4	5	3	5	4	4	4
s90	3	3	3	2	4	3	5	5	3	5	3	3	4	3	5	3	4	3
s91	2	3	3	2	4	3	4	5	3	4	1	4	4	3	5	1	3	4
s92	3	4	3	2	4	4	5	5	3	5	2	3	5	4	4	2	3	3
s93	3	3	2	2	5	5	5	5	4	5	3	5	4	5	5	3	4	4
s94	2	4	2	2	4	4	4	5	3	5	1	3	4	5	5	4	4	3
s95	4	4	2	2	5	5	5	5	4	5	3	2	4	5	5	3	3	4
s96	2	3	3	3	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3
s97	5	3	3	2	5	5	4	5	3	4	1	3	4	3	5	3	5	4
s98	4	3	1	1	4	3	4	3	4	4	2	3	4	2	5	4	4	4
s99	2	4	2	2	5	5	5	5	3	4	1	5	4	5	5	4	3	4
s100	3	3	2	2	4	4	4	4	4	5	3	3	3	5	5	3	5	4
s101	3	4	2	2	5	5	5	1	3	5	3	4	3	5	5	2	4	4
s102	4	4	3	2	5	5	4	5	3	5	3	3	3	4	5	3	3	5
s103	2	3	1	1	4	4	5	5	5	4	1	5	3	5	5	4	5	5

Anexo 5. Análisis de Cronbach

Escalas de valoración: 0: Inadecuada.; 1: Medianamente adecuada; 2: Adecuada.

Total escalas de valoración: 3

Ítems	Criterios de validación	Expertos					Suma de acuerdos Total (S)	N° de expertos (n)	N° de valores (c)	V Aiken $v = \frac{S}{n(c-1)}$	Descripción
		1	2	3	4	5					
1	Estructura general del Modelo.	2	2	2	2	2	10	5	3	$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.	2	2	2	2	2	10			$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación.	2	2	2	2	2	10			$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.	2	2	2	2	2	10			$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
5	Viabilidad de la implementación de modelo.	2	2	2	2	2	10			$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad.	2	2	2	2	2	10			$10/(5 \times 2) = 1.00$	Fuerte
Media									6/6= 1.00	Fuerte	

Media= suma de (v)/total criterios

La V de Aiken es un coeficiente que permite cuantificar la relevancia de los ítems respecto a un dominio de contenido a partir de las valoraciones de n jueces.

Este coeficiente combina la facilidad del cálculo y la evaluación de los resultados a nivel estadístico.

Este coeficiente puede ser calculado sobre las valoraciones de un conjunto de jueces con relación a un ítem o como las valoraciones de un juez respecto a un grupo de ítems. Así mismo, las valoraciones asignadas pueden ser dicotómicas (recibir valores de 0 ó 1) ó politómicas (recibir valores de 0 a 5).

Donde:

S: Sumatoria de las respuestas o acuerdos de los expertos por cada ítem.

n: Número de expertos.

c: Número de valores en la escala de valoración.

$$v = \frac{S}{n(c-1)}$$

Tabla para la interpretación de la V de Aiken

V Aiken	Interpretación
0,00 - 0,79	Débil
0,80 - 0,89	Aceptable
0,90 - 1,00	Fuerte

Anexo 6. Análisis de Cronbach

- Metodología de evaluación de créditos minoristas

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	14	100,0
	Excluido	0	.0
	Total	14	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.870	18

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
item01	63.86	90.132	.129	.877
item02	63.07	90.533	.206	.872
item03	63.86	78.901	.722	.853
item04	63.71	76.220	.706	.852
item05	63.50	78.885	.685	.854
item06	63.43	80.571	.683	.855
item07	63.57	85.648	.466	.864
item08	63.50	92.115	.016	.882
item09	63.79	82.181	.604	.859
item10	63.36	90.247	.196	.872
item11	65.14	84.593	.519	.862
item12	65.07	85.918	.499	.863
item13	63.57	84.418	.550	.861
item14	64.21	87.104	.314	.870
item15	64.00	82.615	.456	.865
item16	64.43	79.802	.808	.851
item17	64.00	74.615	.828	.846
item18	63.86	87.824	.290	.870

Anexo 7. Validación de instrumentos – Fichas de validación



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario y guía de análisis documental

3. TESISISTA:

Correa Vásquez, Carlos Nicolás

4. DECISIÓN:

Después de haber revisado el instrumento de recolección de datos, procedió a validarlo teniendo en cuenta su forma, estructura y profundidad; por tanto, permitirá recoger información concreta y real de la variable en estudio, coligiendo su pertinencia y utilidad.

OBSERVACIONES: Apto para su aplicación

APROBADO: SI

NO

Grado y Nombre del Experto: Mg. Roberto Carlos Ibañez Vasquez

Chiclayo, 21 de junio de 2022

Firma

DNI EXPERTO 18099907



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Identificación y comunicación	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	X		X		X		X		
		Precalificación del prospecto	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	X		X		X		X		
		Análisis de crédito	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	X		X		X		X		
		Factores cuantitativos	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Factores cualitativos	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Supervisión pre desembolso	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	X		X		X		X		
	Aprobación y desembolso	Opinión de riesgos	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	X		X		X		X		
		Niveles de autonomía	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.	X		X		X		X		
		Control de calidad de expedientes	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	X		X		X		X		
		Abono en cuenta	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	X		X		X		X		
	Control y seguimiento	Desembolso via banco	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	X		X		X		X		
		Supervisión	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	X		X		X		X		
		Pago de créditos	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.	X		X		X		X		
		Facilidades de créditos	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	X		X		X		X		
	Recuperación	Custodia de expedientes	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.	X		X		X		X		
		Políticas de recuperación	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.	X		X		X		X		
		Monitoreo de cuentas atrasadas	El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza.	X		X		X		X		
			Recuperación de cuentas atrasadas	Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible.	X		X		X		X	

Grado y Nombre del Experto: Mg. Roberto Carlos Ibañez Vasquez

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cartera de créditos	Consumo Pesca	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Convenio Consumo	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crece Mujer	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crédito Campaña	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Mes Rapidito	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Personal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pesca Artesanal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Agrícola	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Empresarial	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
Vive Feliz	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X			
	Colocaciones	Número total	X		X		X		X			

Grado y Nombre del Experto: Mg. Roberto Carlos Ibañez Vasquez

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través de la Jefa de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	IBÁÑEZ VÁSQUEZ
Nombres	ROBERTO CARLOS
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	18099907

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD ESAN
Decano	ALBERTO ZAPATER CATERIANO
Secretario General	ANA MARÍA VILLANUEVA
Jefa De Admisión Y Registro	PATRICIA REVEGGINO SOSA

INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAGÍSTER EN DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Fecha de Expedición	20/07/06
Resolución/Acta	1145-15/2006
Diploma	A00731744
Fecha Matrícula	Sin información (*****)
Fecha Egreso	Sin información (*****)

Fecha de emisión de la constancia:
05 de Agosto de 2022



CÓDIGO VIRTUAL 0000861288

JESSICA MARTHA ROJAS BARRUETA
JEFA

Unidad de Registro de Grados y Títulos
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria - Sunedu



Firmado digitalmente por:
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria
Motivo: Servidor de
Agente automatizado.
Fecha: 06/08/2022 23:35:57-0500

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu (www.sunedu.gob.pe), utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCM.

(*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(*****) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paíta, Perú

2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario y guía de análisis documental

3. TESISISTA:

Correa Vásquez, Carlos Nicolás

4. DECISIÓN:

Después de haber revisado el instrumento de recolección de datos, procedió a validarlo teniendo en cuenta su forma, estructura y profundidad; por tanto, permitirá recoger información concreta y real de la variable en estudio, coligiendo su pertinencia y utilidad.

OBSERVACIONES: Apto para su aplicación

APROBADO: SI

NO

Grado y Nombre del Experto: Mg. Johnny Enrique Gastañadui Villalva

Chiclayo, 21 de junio de 2022

Firma

DNI EXPERTO

18887464



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Identificación y comunicación	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	x		x		x		x		
		Precalificación del prospecto	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	x		x		x		x		
		Análisis de crédito	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	x		x		x		x		
		Factores cuantitativos	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	x		x		x		x		
		Factores cualitativos	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	x		x		x		x		
		Supervisión pre desembolso	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	x		x		x		x		
	Aprobación y desembolso	Opinión de riesgos	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	x		x		x		x		
		Niveles de autonomía	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.	x		x		x		x		
		Control de calidad de expedientes	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	x		x		x		x		
		Abono en cuenta	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	x		x		x		x		
	Control y seguimiento	Desembolso vía banco	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	x		x		x		x		
		Supervisión	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	x		x		x		x		
		Pago de créditos	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.	x		x		x		x		
		Facilidades de créditos	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	x		x		x		x		
		Custodia de expedientes	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.	x		x		x		x		
		Recuperación	Políticas de recuperación	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.	x		x		x		x	
	Monitoreo de cuentas atrasadas		El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza.	x		x		x		x		
	Recuperación de cuentas atrasadas		Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible	x		x		x		x		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Johnny Enrique Gastañadui Villalva

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS
TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cartera de créditos	Consumo Pesca	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Convenio Consumo	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crece Mujer	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crédito Campaña	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Mes Rapidito	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Personal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pesca Artesanal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Agrícola	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Empresarial	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Vive Feliz	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Johnny Enrique Gastañadui Villalva

Firma del experto :
EXPERTO EVALUADOR





PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través de la Jefa de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	GASTAÑADUI VILLALVA
Nombres	JOHNNY ENRIQUE
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	18887464

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD ESAN
Decano	ALBERTO ZAPATER CATERIANO
Secretario General	ANA MARÍA VILLANUEVA
Jefa De Admisión Y Registro	PATRICIA REVEGGINO SOSA

INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAGÍSTER EN DIRECCIÓN DE EMPRESAS
Fecha de Expedición	20/07/06
Resolución/Acta	1145-15/2006
Diploma	A00731747
Fecha Matriculación	Sin información (*****)
Fecha Egreso	Sin información (*****)

Fecha de emisión de la constancia:
05 de Agosto de 2022



CÓDIGO VIRTUAL 0000861306

JESSICA MARTHA ROJAS BARRUETA
JEFA

Unidad de Registro de Grados y Títulos
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria - Sunedu



Firmado digitalmente por:
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria
Motivo: Servidor de
Agente automatizado.
Fecha: 05/08/2022 23:38:17-0500

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu (www.sunedu.gob.pe), utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCM.

(*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(*****) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <http://enlinea.sunedu.gob.pe>



INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario y guía de análisis documental

3. TESISTA:

Correa Vásquez, Carlos Nicolás

4. DECISIÓN:

Después de haber revisado el instrumento de recolección de datos, procedió a validarlo teniendo en cuenta su forma, estructura y profundidad; por tanto, permitirá recoger información concreta y real de la variable en estudio, coligiendo su pertinencia y utilidad.

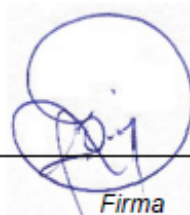
OBSERVACIONES: Apto para su aplicación

APROBADO: SI

NO

Grado y Nombre del Experto: Mg. Oscar Martín Villanueva Moreno

Chiclayo, 21 de junio de 2022



Firma

DNI EXPERTO

18121465



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMS	CRITERIOS DE EVALUACION								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACION ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSION		RELACION ENTRE LA DIMENSION Y EL INDICADOR		RELACION ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACION ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCION DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Identificación y comunicación	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	X		X		X		X		
		Precalificación del prospecto	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	X		X		X		X		
		Análisis de crédito	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	X		X		X		X		
		Factores cuantitativos	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Factores cualitativos	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Supervisión pre desembolso	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	X		X		X		X		
		Opinión de riesgos	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	X		X		X		X		
	Aprobación y desembolso	Niveles de autonomía	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.	X		X		X		X		
		Control de calidad de expedientes	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	X		X		X		X		
		Abono en cuenta	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	X		X		X		X		
	Control y seguimiento	Desembolso vía banco	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	X		X		X		X		
		Supervisión	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	X		X		X		X		
		Pago de créditos	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.	X		X		X		X		
		Facilidades de créditos	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	X		X		X		X		
		Custodia de expedientes	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.	X		X		X		X		
	Recuperación	Políticas de recuperación	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.	X		X		X		X		
		Monitoreo de cuentas atrasadas	El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza.	X		X		X		X		
		Recuperación de cuentas atrasadas	Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible.	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Oscar Martín Villanueva Moreno

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cartera de créditos	Consumo Pesca	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Convenio Consumo	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crece Mujer	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crédito Campaña	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Mes Rapidito	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Personal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pesca Artesanal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Agrícola	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Empresarial	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Vive Feliz	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Oscar Martín Villanueva Moreno

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través de la Jefa de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	VILLANUEVA MORENO
Nombres	OSCAR MARTIN
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	18121465

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO
Rector	VELASQUEZ BENITES ORLANDO
Secretario General	LAVALLE DIOS PEDRO LUIS
Director	SANTOS CRUZ TEODULO JENARO

INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS FINANZAS
Fecha de Expedición	09/12/2011
Resolución/Acta	1893-2011/UNT
Diploma	A1227908
Fecha Matricula	Sin información (*****)
Fecha Egreso	Sin información (*****)

Fecha de emisión de la constancia:
05 de Agosto de 2022



CÓDIGO VIRTUAL 0000861296

JESSICA MARTHA ROJAS BARRUETA
JEFA

Unidad de Registro de Grados y Títulos
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria - Sunedu



Firmado digitalmente por:
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria
Motivo: Servidor de
Agencia automatizado.
Fecha: 05/08/2022 23:34:18-0500

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu (www.sunedu.gob.pe), utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCM.

(*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(*****) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario y guía de análisis documental

3. TESISISTA:

Correa Vásquez, Carlos Nicolás

4. DECISIÓN:

Después de haber revisado el instrumento de recolección de datos, procedió a validarlo teniendo en cuenta su forma, estructura y profundidad; por tanto, permitirá recoger información concreta y real de la variable en estudio, coligiendo su pertinencia y utilidad.

OBSERVACIONES: Apto para su aplicación

APROBADO: SI

NO

Grado y Nombre del Experto: Mg. Jorge Alfonso Arellano Tejada

Chiclayo, 21 de junio de 2022

Firma

DNI EXPERTO

18085837

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS
TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Identificación y comunicación	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	x		x		x		x		
		Precalificación del prospecto	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	x		x		x		x		
		Análisis de crédito	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	x		x		x		x		
		Factores cuantitativos	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	x		x		x		x		
		Factores cualitativos	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	x		x		x		x		
		Supervisión pre desembolso	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	x		x		x		x		
	Aprobación y desembolso	Opinión de riesgos	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	x		x		x		x		
		Niveles de autonomía	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.	x		x		x		x		
		Control de calidad de expedientes	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	x		x		x		x		
	Control y seguimiento	Abono en cuenta	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	x		x		x		x		
		Desembolso vía banco	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	x		x		x		x		
		Supervisión	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	x		x		x		x		
		Pago de créditos	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.	x		x		x		x		
		Facilidades de créditos	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	x		x		x		x		
	Recuperación	Custodia de expedientes	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.	x		x		x		x		
Políticas de recuperación		Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.	x		x		x		x			
Monitoreo de cuentas atrasadas		El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza.	x		x		x		x			
Recuperación de cuentas atrasadas		Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible.	x		x		x		x			

Grado y Nombre del Experto: Mg. Jorge Alfonso Arellano Tejada

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR




FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cartera de créditos	Consumo Pesca	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Convenio Consumo	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crece Mujer	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crédito Campaña	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Mes Rapidito	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Personal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pesca Artesanal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Agrícola	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Empresarial	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Vive Feliz	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Jorge Alfonso Arellano Tejada

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través de la Jefa de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	ARELLANO TEJADA
Nombres	JORGE ALFONSO
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	18085837

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ
Rector	RUBIO CORREA, MARCIAL ANTONIO
Secretario General	ORTIZ CABALLERO, RENE ELMER MARTIN
Decana	MARTINEZ URIBE, PATRICIA

INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAGISTER EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS
Fecha de Expedición	13/07/2011
Resolución/Acta	-
Diploma	-
Fecha Matrícula	Sin información (*****)
Fecha Egreso	Sin información (*****)

Fecha de emisión de la constancia:
05 de Agosto de 2022



CÓDIGO VIRTUAL 0000861303

JESSICA MARTHA ROJAS BARRUETA
JEFA

Unidad de Registro de Grados y Títulos
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria - Sunedu



Firmado digitalmente por:
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria
Módulo: Servidor de
Agente automatizado.
Fecha: 05/08/2022 13:37:50-0500

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu (www.sunedu.gob.pe), utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCM.

(*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

(*****) Ante la falta de información, puede presentar su consulta formalmente a través de la mesa de partes virtual en el siguiente enlace <https://enlinea.sunedu.gob.pe>



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO:

Cuestionario y guía de análisis documental

3. TESISISTA:

Correa Vásquez, Carlos Nicolás

4. DECISIÓN:

Después de haber revisado el instrumento de recolección de datos, procedió a validarlo teniendo en cuenta su forma, estructura y profundidad; por tanto, permitirá recoger información concreta y real de la variable en estudio, coligiendo su pertinencia y utilidad.

OBSERVACIONES: Apto para su aplicación

APROBADO: SI

NO

Grado y Nombre del Experto: Mg. Luz Del Carmen Lozano Satalaya

Chiclayo, 21 de junio de 2022

Firma

DNI EXPERTO

01128531



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Metodología de evaluación de créditos minoristas	Prospección y evaluación	Identificación y comunicación del prospecto	La identificación y comunicación del prospecto del cliente se desarrolla de manera adecuada.	X		X		X		X		
		Precalificación del prospecto	Se cumple los procedimientos para la precalificación de los prospectos.	X		X		X		X		
		Análisis de crédito	Se cumple los principales criterios para la prospección y evaluación de créditos en Caja Paita.	X		X		X		X		
		Factores cuantitativos	Se consideran los factores cuantitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Factores cualitativos	Se cumplen con la evaluación de factores cualitativos para el otorgamiento de crédito.	X		X		X		X		
		Supervisión pre desembolso	Los responsables de las actividades de supervisión de pre-desembolso evalúan minuciosamente los índices de riesgo.	X		X		X		X		
	Aprobación desembolso	Opinión de riesgos	Los procesos de prospección y evaluación inciden en la resolución del crédito.	X		X		X		X		
		Niveles de autonomía	Los asesores de negocios consideran los niveles de autonomía de excepciones y aprobación de créditos.	X		X		X		X		
		Control de calidad de expedientes	Se cuenta con un estricto proceso para establecer la calidad del expediente.	X		X		X		X		
	Control y seguimiento	Abono en cuenta	Los abonos a cuentas siguen un control de autenticidad.	X		X		X		X		
		Desembolso vía banco	Los desembolsos se efectúan mediante canales digitales.	X		X		X		X		
		Supervisión	Los asesores de negocios realizan adecuadamente la supervisión post desembolso de los créditos minoristas aprobados.	X		X		X		X		
		Pago de créditos	Se analiza constantemente el pago de los créditos otorgados con el fin de evitar deudas morosas.	X		X		X		X		
	Recuperación	Facilidades de créditos	La entidad financiera brinda facilidades crediticias a los clientes que incumplieron con el pago puntual de las deudas, con la finalidad de asegurar la recuperación de los créditos.	X		X		X		X		
		Custodia de expedientes	Los asesores de negocios aseguran la custodia de los expedientes en el seguimiento de los créditos otorgados.	X		X		X		X		
		Políticas de recuperación	Los asesores de negocios diseñan y aplican políticas de recuperación para las cuentas atrasadas.	X		X		X		X		
		Monitoreo de cuentas atrasadas	El monitoreo de cuentas atrasadas se realiza de manera constante con el fin de efectuar medidas de notificación y cobranza.	X		X		X		X		
		Recuperación de cuentas atrasadas	Las actividades de recuperación aseguran el pago de las deudas atrasadas en el menor tiempo posible.	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Luz Del Carmen Lozano Satalaya

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DE LA TESIS: Metodología de la evaluación de créditos minoristas para la cartera de créditos en Caja Paita, Perú

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA (Ver instrumento detallado adjunto)		
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cartera de créditos	Consumo Pesca	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Convenio Consumo	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crece Mujer	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Crédito Campaña	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Mes Rapidito	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Personal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pesca Artesanal	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Agrícola	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Pyme Empresarial	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		
	Vive Feliz	Índice de morosidad	Porcentaje de morosidad	X		X		X		X		
		Colocaciones	Número total	X		X		X		X		

Grado y Nombre del Experto: Mg. Luz Del Carmen Lozano Satalaya

Firma del experto :

EXPERTO EVALUADOR



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO NACIONAL DE GRADOS Y TÍTULOS

La Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos, a través de la Jefa de la Unidad de Registro de Grados y Títulos, deja constancia que la información contenida en este documento se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Grados y Títulos administrada por la Sunedu.

INFORMACIÓN DEL CIUDADANO

Apellidos	LOZANO SATALAYA
Nombres	LUZ DEL CARMEN
Tipo de Documento de Identidad	DNI
Numero de Documento de Identidad	01128531

INFORMACIÓN DE LA INSTITUCIÓN

Nombre	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C.
Rector	TANTALEÁN RODRÍGUEZ JEANNETTE CECILIA
Secretario General	LOMPARTE ROSALES ROSA JULIANA
Director	PACHECO ZEBALLOS JUAN MANUEL

INFORMACIÓN DEL DIPLOMA

Grado Académico	MAESTRO
Denominación	MAESTRA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA
Fecha de Expedición	16/08/21
Resolución/Acta	0493-2021-UCV
Diploma	052-123532
Fecha Matrícula	07/08/2019
Fecha Egreso	17/01/2021

Fecha de emisión de la constancia:
05 de Agosto de 2022



CÓDIGO VIRTUAL 0000851293

JESSICA MARTHA ROJAS BARRUETA
JEFA

Unidad de Registro de Grados y Títulos
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria - Sunedu



Firmado digitalmente por:
Superintendencia Nacional de Educación
Superior Universitaria
Motivo: Servidor de
Agente automatizado.
Fecha: 05/08/2022 23:32:37-0500

Esta constancia puede ser verificada en el sitio web de la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria - Sunedu (www.sunedu.gob.pe), utilizando lectora de códigos o teléfono celular enfocando al código QR. El celular debe poseer un software gratuito descargado desde Internet.

Documento electrónico emitido en el marco de la Ley N° Ley N° 27269 - Ley de Firmas y Certificados Digitales, y su Reglamento aprobado mediante Decreto Supremo N° 052-2008-PCM.

(*) El presente documento deja constancia únicamente del registro del Grado o Título que se señala.

Anexo 8. Propuesta detallada

MODELO DE METODOLOGÍA DE LA EVALUACIÓN DE CRÉDITOS MINORISTAS PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS DE CAJA PAITA

1. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

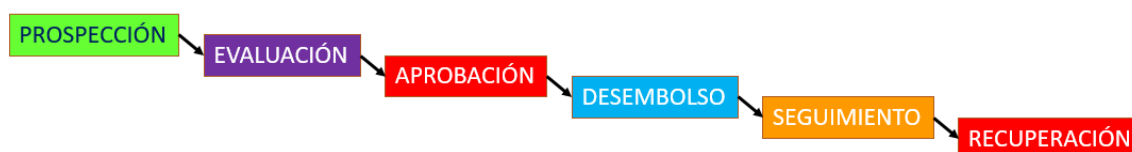
Fortalecer los lineamientos específicos y procedimientos de la gestión de créditos minoristas.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Aplicar con responsabilidad el trabajo realizado en cada una de las etapas del proceso crediticio.
- ✓ Analizar con idoneidad el proceso crediticio para anticiparse a los posibles riesgos en la colocación del crédito.
- ✓ Utilizar con transparencia la recolección y cruce oportuno de la información para su evaluación
- ✓ Monitorear preventivamente y posteriormente las actividades realizadas.

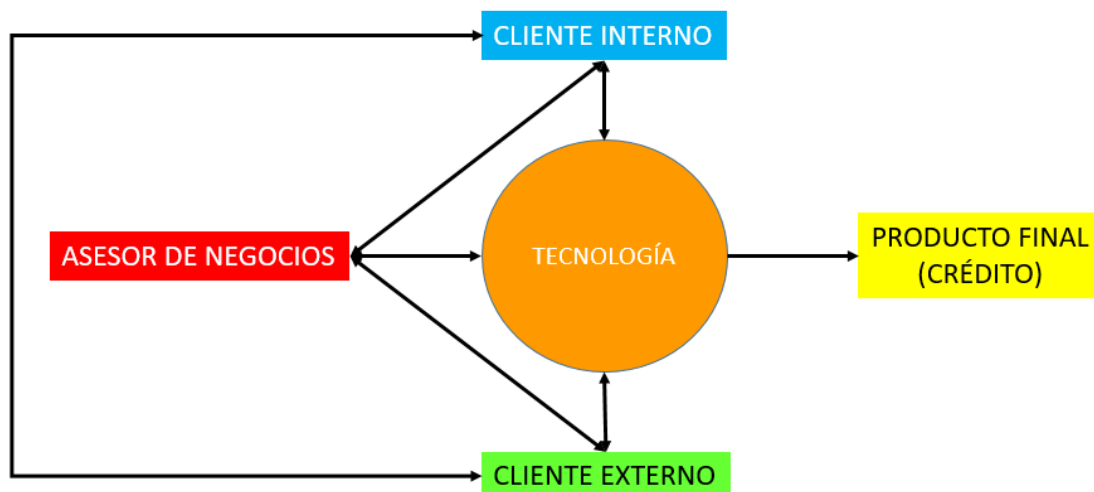
2. TEORÍAS

La propuesta tiene en cuenta que el Asesor de Negocios primordialmente debe cumplir con las políticas y procedimientos que se establecen en los manuales internos, adicional debe incluir y cumplir los procedimientos para evaluar, otorgar, realizar el seguimiento, el control y recuperación del crédito (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2011).



Todo asesor de negocios tiene funciones precisas que debe seguir paso a paso en cada una de las etapas del proceso crediticio. Iniciando con la prospección, evaluación, aprobación, desembolso, seguimiento (pago de créditos, control) y recuperación.

Del mismo modo las entidades financieras vienen mejorando sus metodologías crediticias para adaptarlas a sus procesos tecnológicos y eliminar la manipulación de la información por parte de los funcionarios de créditos y que la colocación de los créditos sea el menor posible, haciendo que el flujo sea continuo y genere la mayor rentabilidad. La gestión tecnológica tiene que involucrar a todas las partes que intervienen en el proceso crediticio como son: asesor de negocios, cliente interno y cliente externo, para lograr una sincronización de todas las partes para el desarrollo del producto final.



Prospección: Captar clientes nuevos, recurrentes y cancelados.

1. Se considera como principales medios de venta, la venta directa en la red de agencias y oficinas, plataformas digitales, entre otros.
2. Esta es una actividad diaria que debe ser realizada por el asesor de negocios, quien es responsable de mantener y hacer crecer la cartera de créditos que administra.
3. Identificar y prepararse para la promoción de zonas nuevas para el asesor de negocios, evitando las exponerse a riesgos innecesarios.
4. El uso de una agenda donde lleve un control de sus visitas programadas y de los resultados obtenidos.

5. El trabajo de campo debe tener varios tipos de promoción o servicios, asegurar la venta cruzada.
6. Las operaciones de los créditos agrícolas o de libre amortización, indistintamente del monto a financiar, adicional a las tomas fotográficas con georreferenciación debe cumplir con la visita del administrador de agencia. En caso no tenga formación agrícola necesitará la firma del asesor de negocios especializado.
7. Todo crédito prospectado o promocionado debe realizarse el filtrado correspondiente en nuestras centrales de riesgos, para evaluar in situ la viabilidad del crédito, para continuar o desestimar la operación crediticia.
8. El administrador de agencia, el jefe zonal y el jefe de negocios realizará el seguimiento de prospección o promoción del asesor de negocios y de considerarlo pertinente también realizará acompañamiento en campo.
9. Se continuará con la generación de base de datos por parte de Inteligencia Comercial en base a los parámetros aprobados por la Unidad de Riesgos.

Evaluación: Realizar una correcta evaluación del crédito, siguiendo los lineamientos internos de la institución.

1. El asesor de negocios en esta etapa deberá obtener toda la información que necesite del cliente para poder determinar:
 - a. La capacidad y voluntad de pago.
 - b. El destino del crédito.
 - c. Historial crediticio en el sistema financiero.
 - d. De no tener el anterior, historial crediticio en el sistema no financiero deberá obtener el historial de pagos de por lo menos 6 meses de servicios (luz, agua, teléfono, celular, internet, cable, streaming) y comercial.
 - e. De presentar deudas en casas comerciales y Banco de Materiales que representen el 10% del valor del crédito éstas deben ser regularizadas. En el caso del Banco de Materiales no debe ser la misma garantía del crédito.
 - f. El comportamiento y nivel de endeudamiento en el sistema financiero del cliente.
 - g. La evaluación económica financiera, como los meses de mayor y menor demanda, realizando diferentes escenarios y sensibilizando el nivel del riesgo.
 - h. La situación familiar y complementariamente debe verificarse a todos los participantes y relacionados con el crédito.
2. Se debe realizar la verificación domiciliaria y del negocio, las fotos de georreferenciación deben ser en el interior según corresponda.
3. La evaluación económica del cliente del monto y plazo solicitado, en función al flujo de ingresos y egresos reales. Y no debe estar sesgada en función a la garantía que se presente.
4. Se debe evaluar a los clientes de acuerdo al catálogo de productos y cumplir con los requisitos de cada uno de ellos.

5. Estos clientes solo podrán tener un crédito de libre amortización, y está en función a su capacidad de pago. Queda exceptuado los créditos con garantía de plazo fijo.
6. El asesor de negocios debe asignar los seguros que correspondan al crédito, quedando siempre la alternativa de vender seguros optativos.
7. Todo endeudamiento superior a los S/ 50,000.00 que el cliente haya invertido en su vivienda debe sustentarse y debe ser verificada por el administrador de agencia, para considerarse en los estados financieros del cliente.
8. En las propuestas de créditos los costos de ventas tienen que adjuntar el cálculo de cómo se determinó y registrar el tipo de costo utilizado.
9. Debe realizarse una nueva evaluación si las condiciones de comportamiento y nivel de endeudamiento variaron.
10. Las 02 referencias comerciales y/o personales registradas en el informe ejecutivo no deben ser ni del primer (padre, madre, hijo/a, ni del segundo grado de consanguinidad (abuelo/a, hermano/a, nieto/a) y deben tener el nombre completo, DNI y número de celular.
11. Deben referenciarse todos los reportes de los clientes en las centrales de riesgo.
12. Toda solicitud debe ser ingresada por el asesor de negocios al sistema informativo EVA, quedando registrada la resolución del nivel de aprobación correspondiente.

Aprobación: Realizar la correcta evaluación, verificando toda la información que corresponde y aprobar la propuesta de crédito de acuerdo al reglamento de créditos y guía de comité de créditos.

1. Si el crédito tiene alguna excepción de tasa, de participación del cónyuge, se generará un registro en el sistema para la autorización correspondiente del Jefe de Negocios o la Unidad de Riesgos según corresponda.
2. Todo crédito primero debe ser aprobado en comité de créditos de su agencia liderado por su administrador de agencia.
3. El nivel de aprobación puede realizar una visita pre aprobación direccionada o al azar para despejar alguna interrogante en la revisión.
4. Luego se debe tener en cuenta los niveles de aprobación señaladas en el reglamento de créditos.

Créditos Normales		
Nivel	Puesto	Monto
1	Administrador de Agencia	Hasta S/ 20,000.00
2	Jefe Zonal	> S/ 20,000 a S/ 40,000.00

3	Jefe de Negocios	> S/ 40,000 a S/ 60,000.00
4	Gerente de Negocios	> S/ 60,000 a S/ 120,000.00
5	Gerencia Mancomunada	> S/ 120,000 a más

Créditos Refinanciados

Nivel	Puesto	Monto
1	Jefe Zonal	Hasta S/ 10,000.00
2	Jefe de Negocios	> S/ 10,000 a S/ 30,000.00
3	Gerente de Negocios	> S/ 30,000 a S/ 50,000.00
4	Gerencia Mancomunada	> S/ 50,000 a más

5. Los créditos de clientes nuevos y recurrentes, necesitarán la opinión de la Unidad de Riesgos mediante informe de acuerdo a lo contemplado en el reglamento de créditos.

Producto	Cliente nuevo: Riesgo total mayor a:	Cliente recurrente: Riesgo total mayor o igual a:
Microempresa, pequeña empresa	S/ 20,000.00	S/ 35,000.00
Consumo	S/ 15,000.00	S/ 15,000.00
Plazo fijo	S/ 300,000.00	S/ 300,000.00
Crédito administrativo	S 40,000.00	S/ 40,000.00

6. Toda propuesta que se eleve al nivel 2, 3, 4, o 5 es necesario que el comité de créditos no haya rechazado la propuesta.
7. En caso se detecte oportunidades de mejora de la propuesta de crédito en cualquier nivel de aprobación, esta puede ser devuelta para su replanteo por el Asesor de Negocios responsable.
8. Cuando un nivel de aprobación rechaza la propuesta crediticia, está acción es definitiva no pudiendo otro nivel superior revertir esta decisión.

Desembolso: Hacer efectivo el crédito.

1. El check list debe ser revisado y visado por el personal de operaciones, revisando que todos los formatos estén en el expediente, en caso de encontrar alguna observación, deberá devolver el expediente al asesor de negocios para su regularización y retorno para su desembolso.
2. Los documentos de identidad de los participantes del crédito deben encontrarse vigentes, y del mismo modo si son personas jurídicas.
3. La toma la firma de todos los participantes del crédito en los títulos valores, lo realiza el personal del área de operaciones y en las oficinas informativas por los asesores de negocios.
4. Los desembolsos de créditos pueden realizarse en efectivo o en abono en cuenta de ahorros del titular, para los desembolsos de las oficinas informativas se realiza transferencia en cuenta de otra entidad financiera o cheque, y en ambos casos a nombre del titular.
5. Verificar la correcta emisión y suscripción de los formatos y la documentación generada en el desembolso (hoja resumen, cronograma de pagos, cargo de recepción de contrato, pagaré, entre otros).

Seguimiento: Llevar un óptimo control de los créditos otorgados que facilite el seguimiento de los mismos y la elaboración de los informes respectivos.

1. Los lineamientos para el seguimiento de los créditos según tipo de crédito y tipo de clientes se encuentran descritos en el Reglamento de Créditos
2. Es importante y responsabilidad del asesor de negocios realizar una visita post desembolso a los clientes que superen el 100% de escalonamiento, compra de deuda, inversión en activo fijo (compra de máquinas para su negocio o construcción).
3. El seguimiento de los créditos implica entre otras cosas solicitar información adicional a los clientes, monitorear el plan de inversión, los pagos, y en estas visitas es importante identificar nuevas necesidades del cliente para poder asesorarlo y atenderlo oportunamente.

Recuperación: Maximizar la recuperación de los créditos para mantener una cartera de colocaciones de calidad, así evitar el incremento de provisiones y garantizar la continuidad de la intermediación financiera.

1. La realizan los asesores de negocios y gestores de cobranza de acuerdo a los tramos establecidos en los lineamientos de recuperaciones.
2. Para esto se realizan las siguientes actividades:
 - a. Llamadas telefónicas a todos los intervinientes del crédito.
 - b. Visitas al domicilio y al negocio del cliente.
 - c. Visita a los avales, si el crédito los tuviese.
 - d. Notificaciones de cobranza.

3. El asesor de negocios es el responsable del crédito, hasta la recuperación total. Por lo que permanecerá en su cartera aun cuando el crédito este en cobranza extrajudicial, judicial o en la unidad de recuperaciones.
4. El asesor podrá proponer alternativas de solución a estos clientes para su recuperación, como son la reprogramación, refinanciación, convenio de pagos.

Anexo 9. Fichas de validación del modelo



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO PARA VALIDACIÓN DE MODELO

Estimado Señor.

Mg. Roberto Carlos Ibañez Vasquez

Reciba saludo cordial y al mismo tiempo le informo que se requiere realizar una VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTO al Modelo titulado: Metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022., cuyo autor es Correa Vásquez, Carlos Nicolás. En tal sentido recurro a usted para solicitar dicha Validación. (se adjunta el Modelo).

Datos del Experto:

- **Nombre y apellido:** Mg. Roberto Carlos Ibañez Vasquez
- **Cargo e Institución en que labora:** Gerente de Negocios - Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita S.A.
- **Grado obtenido:** Magister en Dirección de Empresas

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO.

Ítems	Criterios de validación	Escalas		
		Inadecuada. (Se debe cambiar, requiere cambios sustanciales)	Medianamente adecuada. (Se debe mejorar)	Adecuada.
1	Estructura general del Modelo			X
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.			X
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación			X
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio			X
5	Viabilidad de la implementación de modelo			X
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad			X

Chiclayo, 7 de julio de 2022

Firma



FICHA DE JUICIO DE EXPERTO PARA VALIDACIÓN DE MODELO

Estimado Señor.

Mg. Johnny Enrique Gastañadui Villalva

Reciba saludo cordial y al mismo tiempo le informo que se requiere realizar una VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTO al Modelo titulado: Metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022., cuyo autor es Correa Vásquez, Carlos Nicolás. En tal sentido recorro a usted para solicitar dicha Validación. (se adjunta el Modelo).

Datos del Experto:

- **Nombre y apellido:** Mg. Johnny Enrique Gastañadui Villalva
- **Profesión:** Economista
- **Grado obtenido:** Gerente de Negocios Territoriales - Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas S.A.

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO.

Ítems	Criterios de validación	Escalas		
		Inadecuada. (Se debe cambiar, requiere cambios sustanciales)	Medianamente adecuada. (Se debe mejorar)	Adecuada.
1	Estructura general del Modelo			X
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.			X
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación			X
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio			X
5	Viabilidad de la implementación de modelo			X
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad			X

Chiclayo, 7 de julio de 2022

Firma



FICHA DE JUICIO DE EXPERTO PARA VALIDACIÓN DE MODELO

Estimado Señor.

Mg. Oscar Martín Villanueva Moreno

Reciba saludo cordial y al mismo tiempo le informo que se requiere realizar una VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTO al Modelo titulado: Metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022., cuyo autor es Correa Vásquez, Carlos Nicolás. En tal sentido recurro a usted para solicitar dicha Validación. (se adjunta el Modelo).


Datos del Experto:

- Nombre y apellido: Mg. Oscar Martín Villanueva Moreno
- Cargo e Institución en que labora: Auditor Senior del Órgano de Control Institucional - Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.
- Grado obtenido: Maestro en Finanzas

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO.

Ítems	Criterios de validación	Escala		
		Inadecuada. (Se debe cambiar, requiere cambios sustanciales)	Medianamente adecuada. (Se debe mejorar)	Adecuada.
1	Estructura general del Modelo			X
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.			X
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación			X
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio			X
5	Viabilidad de la implementación de modelo			X
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad			X

Chiclayo, 7 de julio de 2022



Firma



FICHA DE JUICIO DE EXPERTO PARA VALIDACIÓN DE MODELO

Estimado Señor.

Mg. Jorge Alfonso Arellano Tejada

Reciba saludo cordial y al mismo tiempo le informo que se requiere realizar una VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTO al Modelo titulado: Metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022., cuyo autor es Correa Vásquez, Carlos Nicolás. En tal sentido recurro a usted para solicitar dicha Validación. (se adjunta el Modelo).

Datos del Experto:

- Nombre y apellido: Mg. Jorge Alfonso Arellano Tejada
- Cargo e Institución en que labora: Administrador de Agencia Chepén - Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita S.A.
- Grado obtenido: Maestría en Administración de Negocios - MBA

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO.

Ítems	Criterios de validación	Escalas		
		Inadecuada. (Se debe cambiar, requiere cambios sustanciales)	Medianamente adecuada. (Se debe mejorar)	Adecuada.
1	Estructura general del Modelo			X
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.			X
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación			X
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio			X
5	Viabilidad de la implementación de modelo			X
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad			X

Chiclayo, 7 de julio de 2022

Firma



FICHA DE JUICIO DE EXPERTO PARA VALIDACIÓN DE MODELO

Estimado Señor.

Mg. Luz Del Carmen Lozano Satalaya

Reciba saludo cordial y al mismo tiempo le informo que se requiere realizar una VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTO al Modelo titulado: Metodología de evaluación de créditos minoristas que contribuya al fortalecimiento de la cartera créditos en Caja Paita, 2022., cuyo autor es Correa Vásquez, Carlos Nicolás. En tal sentido recorro a usted para solicitar dicha Validación. (se adjunta el Modelo).

Datos del Experto:

- **Nombre y apellido:** Mg. Luz Del Carmen Lozano Satalaya
- **Cargo e Institución en que labora:** Analista de créditos - Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita S.A.
- **Grado obtenido:** Maestría en Administración de Negocios - MBA

FICHA DE JUICIO DE EXPERTO.

Ítems	Criterios de validación	Escala		
		Inadecuada. (Se debe cambiar, requiere cambios sustanciales)	Medianamente adecuada. (Se debe mejorar)	Adecuada.
1	Estructura general del Modelo			X
2	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio.			X
3	Coherencia de los componentes del modelo con los objetivos de la investigación			X
4	Coherencia de los componentes del modelo con la información del diagnóstico del fenómeno en estudio			X
5	Viabilidad de la implementación de modelo			X
6	Pertinencia del marco legal considerado en la entidad			X

Chiclayo, 7 de julio de 2022

Firma

Anexo 10. Consentimiento informado



"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Paita, 24 de junio del 2022

Carta Nro. 01261 -2022 - GER-CMAC-P

SRA. :
MG. YOSIP IBRAHÍM MEJÍA DÍAZ
JEFE DE ESCUELA DE POSGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO - CHICLAYO
Presente.-

ASUNTO: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

REF.: CARTA S/N DE FECHA 06.06.2022

De nuestra especial consideración:

Es grato dirigirnos a Usted, para saludarle cordialmente y asimismo en atención al documento de la referencia, hacemos de su conocimiento la aceptación por parte de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Paita S.A., al estudiante el Sr. CORREA VÁSQUEZ CARLOS NICOLÁS, para efectuar el trabajo de investigación titulado: "**Metodología de la Evaluación de Créditos Minoristas para la Cartera de Créditos en Caja Paita, Perú**".

Sin otro particular, aprovechamos la oportunidad para expresarle las muestras de estima y consideración personal.

Atentamente,


Econ. Roberto C. Ibañez Vázquez
Gerente de Negocios
Caja Municipal de Paita S.A.


Lic. Nicolas S. La Torre Razuri
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN
CAJA MUNICIPAL DE PAITA S.A.

Oficina Principal
Plaza de Armas N° 176-178 PAITA
Telef. (073) 213080, 211633, 213459
www.cajapaita.pe