

UAP

EN LA UAP
TÚ ERES PARTE
DEL CAMBIO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
“IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE
LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021”**

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

BACH. RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL

ASESOR

MTO. DAVID GUSTAVO MOROTE CHAMORRO

PIURA – PERÚ, 2022

DEDICATORIA

Dirigido a mis padres, por su apoyo constante en todo momento para lograr este objetivo planteado hace 5 años.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a dios por guiar mi camino en este proceso en mi vida profesional

INTRODUCCION

La particularidad del sistema financiero varía de un país a otro. El motivo es que los países desarrollados tienden a mostrar sistemas basados en el mercado como en la banca, mientras las economías subdesarrolladas basan su cuerpo financiero en la banca pública o privada. En los países en desarrollo, un sector bancario privado fuerte, puede hacer frente a los impactos negativos y contribuir a la estabilidad de todo el sistema financiero.

El problema surge en La Caja Municipal de Piura que no es diferente a esta realidad, porque brinda servicios financieros y a la vez tiene riesgos multidimensionales asociados a intereses, volumen de créditos, altos niveles de préstamos morosos, ineficiencias operativas, que dan como resultado una rentabilidad baja.

Por lo explicado anteriormente, es importante estudiar de qué manera el riesgo crediticio influye en la rentabilidad de la caja municipal de Piura. En primer capítulo se verá las generalidades de la empresa, en el segundo capítulo antecedentes, conceptos de partes de temas, tercer capítulo la descripción de las variables, cuarto capítulo la metodología, quinto el caso práctico, concluyendo con las conclusiones y recomendaciones.

Se ha visto por conveniente trazar líneas maestras que guíen nuestro trabajo de la siguiente manera:

Problema General

¿De qué manera el riesgo crediticio afecta la rentabilidad de la caja municipal de Piura, año 2021?

Problemas Específicos

- ¿En qué medida la Falta de análisis en la capacidad de pago de los clientes afecta en la rentabilidad de la caja Piura, año 2021?
- ¿De qué manera la falta de filtración en el otorgamiento de créditos afecta la rentabilidad de la caja Piura?
- ¿Cuál es la dimensión que la COVID-19, influye en la rentabilidad en la caja municipal de Piura, año 2021?

Objetivo General

Determinar de qué manera el riesgo crediticio afecta la rentabilidad de la caja municipal de Piura, año 2021.

Objetivos Específicos

- Establecer en qué medida la Falta de análisis en la capacidad de pago de los clientes afecta la rentabilidad de la caja Piura, año 2021.
- Determinar de qué manera la falta de filtración en el otorgamiento de créditos afecta la rentabilidad de la caja Piura.
- Precisar en qué medida la COVID-19, influye en la rentabilidad en la caja municipal de Piura, año 2021.

JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

Este trabajo se realiza con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre la incidencia de riesgo crediticio en la rentabilidad de la Cmac Piura SAC sobre las variables que hemos utilizado para analizar los resultados realizadas en los cuestionarios para así demostrar estrategias para aumentar la rentabilidad.

JUSTIFICACIÓN PRÁCTICO

Este trabajo se realiza porque existe deficiencias en la evaluación que realiza el personal de la institución y así brindar estrategias en los filtros de evaluación en los créditos otorgados, incrementar las capacitaciones y lograr una reducción en el riesgo crediticio.

JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

La elaboración de este trabajo propone una herramienta para el análisis en la evaluación de los créditos a otorgar por parte del personal de créditos. La Cmac Piura SAC debería analizar la contratación de los servicios de la SBS, donde brinda la información con un desfase de un mes y así tener la información más actual para una mejor decisión en el otorgamiento del crédito.

RESUMEN

Pese a que el sistema financiero en su conjunto se mantiene resistente, el segmento de créditos a la micro y pequeña empresa sería el más afectado ante la reducción de los ingresos de estas empresas por la pandemia. Las medidas de política promovidas por el Gobierno para mantener la cadena de pagos, así como las facilidades de reprogramación de créditos han mitigado considerablemente el riesgo de impago durante el 2020; sin embargo, es de esperarse que el fuerte impacto en los ingresos de las personas y empresas genere problemas de capacidad de pago, incrementando el riesgo de los portafolios, especialmente de los créditos a la micro y pequeña empresa (MYPE).

De manera preventiva, el Gobierno ha promulgado en el mes de abril el Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones Especializadas en Micro finanzas, con la finalidad de continuar apoyando al sector MYPE, proteger el ahorro del público y cautelar la estabilidad del sistema financiero. Por su parte, los resultados del ejercicio de estrés de liquidez a un año muestran que, en general, las entidades son capaces de hacer frente a los flujos de salida que se generarían ante choques severos, además con las reprogramaciones realizada por las entidades financieras por causa de la pandemia ha logrado minimizar las pérdidas. La resistencia a choques de liquidez en la gran mayoría de entidades está sustentada en la adecuada distribución de activos y pasivos por plazos de vencimiento, en la estructura de

fondeo bastante diversificada y en los activos líquidos de alta calidad que han ido constituyendo.

Para esta investigación realizada en Cmac Piura SAC se determinó la carencia en la evaluación de créditos en la parte de capacidad de pago juega un rol importante para la sostenibilidad de la cartera y la rentabilidad, con respecto a las herramientas de filtro en los créditos, nos indica una carencia en la información de las centrales de riesgos, las cuales no son en línea lo que ocasiona un endeudamiento a los clientes y por ultimo La caja fue afectada por factores externos por la COVID-19, lo que conllevó al incremento de morosidad y al interrumpiendo las colocaciones de créditos.

TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
INTRODUCCION.....	iii
JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	1
JUSTIFICACIÓN PRÁCTICO.....	1
JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....	1
RESUMEN.....	2
TABLA DE CONTENIDO	1
CAPITULO I	8
RESEÑA HISTORICA	8
1.1. Razón social.....	8
1.2. Nombre corto	8
1.3. Número de RUC.....	8
1.4. Giro de negocio	8
1.5. Ubicación Google Maps	9
1.6. Misión.....	10
1.7. Visión	10
1.8. Objetivo Social	10
1.9. Objetivo Estratégico	11
1.10. Productos de Caja Piura.....	11
1.10.1. Créditos Empresariales.....	12
1.10.2. Créditos de consumo	14

1.10.3. Servicios	16
1.10.4. Productos de ahorro	17
1.10.5. Cultura Caja Piura.....	17
1.10.5.1. Desarrollo humano	17
1.10.5.2 Innovación	18
1.10.5.2. Transparencia.....	18
1.10.5.4. Orientación al cliente	18
CAPITULO II	19
MARCO TEORICO.....	19
2.1. Antecedentes.....	19
2.1.1. Internacional.....	19
2.1.2. Nacional.....	20
2.1.3. Local	23
2.2 Marco conceptual	25
2.2.1. Riesgo Crediticio.....	25
CAPITULO III	27
DESCRIPCION DE LAS VARIABLES RIESGO CREDITICIO Y RENTABILIDAD	27
3.1. Riesgo crediticio	27
3.1.1. Definición Riesgo	27
3.1.2. Características del Riesgo Crediticio	29
3.1.3. Elementos del Riesgo de Crédito	29
3.1.4. Enfoques de Riesgo Crediticio	30
3.1.5. Gestión de riesgo de crédito.....	31
3.1.6. Manuales de Políticas y procedimientos.....	31

3.1.7.	Evaluación de riesgo de crédito.....	32
3.1.8.	Factores que determinan el riesgo de crédito.....	33
3.1.8.1.	Factores internos	33
3.1.8.2.	Factores externos	34
3.2.	Rentabilidad.....	35
3.2.1.	Importancia de la rentabilidad	36
3.2.2.	Rentabilidad económica	37
3.2.3.	Rentabilidad financiera	37
3.2.4.	Margen financiero bruto	38
3.2.5.	Ingresos financieros	38
3.2.6.	Gastos financieros.....	38
3.2.7.	Gastos por servicios financieros.....	39
3.2.8.	Gastos de administración.....	39
3.2.9.	Provisiones de la cartera de créditos.....	39
3.2.10.	Utilidad neta	39
CAPITULO IV:	metodologia.....	41
4.1.	Tipo de Investigación	41
4.2.	Nivel de Investigación	41
4.3.	Diseño de Investigación	41
4.4.	Población	41
4.5.	Muestra	41
4.6.	Instrumento	42
CAPITULO V:	IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA	
	RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021	43
5.1.	Procedimiento para otorgar un préstamo.....	43

5.1.1. Promocionar.....	43
5.1.2. Evaluar.....	43
5.2. Recepcionar el expediente del cliente.....	45
5.3. Sustentar la propuesta de crédito	46
5.4. Evaluar las propuestas de crédito.....	47
5.5. Desembolsar	47
5.6. Caso del cliente: Ávila Velásquez Rosa Vilma	48
5.6.1. Datos del cliente.....	48
5.6.1.1. Nombre y apellidos	48
5.6.1.2. N° de DNI.....	48
5.6.1.3. Dirección.....	49
5.6.1.4. Foto del domicilio	50
5.6.1.5. Fecha de evaluación de crédito	51
5.6.1.6. Giro de negocio.....	51
5.6.1.7. Objetivo del crédito	51
5.6.1.8. Justificación del crédito	51
5.6.1.9. Operaciones propuestas	51
5.6.2. Fundamentación del crédito	51
5.6.2.1. Características del negocio	51
5.6.2.2. Clasificación riesgo del cliente	51
5.6.2.3. Clasificación riesgo de avales	52
5.6.2.4. Análisis de la unidad económica financiera.....	52
5.6.2.5. Fotos del negocio.....	53
5.6.2.6. Garantía.....	53
5.6.2.7. Estados financieros.....	54

5.6.2.8.	Fuljo de aprobación.....	54
5.6.2.9.	Análisis en la capacidad de pago	54
5.7.	Caso del cliente: Coronado Cienfuegos Mercedes	55
5.7.1.	Datos del cliente.....	55
5.7.1.1.	Nombre y apellidos	55
5.7.1.2.	N° de DNI.....	55
5.7.1.3.	Dirección.....	55
5.7.1.4.	Fotos del domicilio	56
5.7.1.5.	Fecha de evaluación de crédito	56
5.7.1.6.	Giro de negocio.....	56
5.7.1.7.	Objetivo del crédito	56
5.7.1.8.	Justificación del crédito	56
5.7.1.9.	Operaciones propuestas	57
5.7.2.	Fundamentación del crédito	57
5.7.2.1.	Características del negocio	57
5.7.2.2.	Clasificación riesgo del cliente	57
5.7.2.3.	Clasificación riesgo de avales	57
5.7.2.4.	Análisis de la unidad económica financiera	58
5.7.2.5.	Fotos del negocio.....	58
5.7.2.6.	Garantía.....	58
5.7.2.7.	Estados financieros.....	59
5.7.2.8.	Falta de filtración en el otorgamiento de credito	59
5.8.	Casos de ratios de rentabilidad de caja Piura periodo 2020-2021	61
5.8.2.	Utilidad neta anualizada sobre activo total promedio (ROAA)	61
CONCLUSIONES.....		64

RECOMENDACIONES.....	65
Bibliografía.....	66
ANEXOS	72
Guía de cuestionario:	72

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1	9
Ilustración 2	11
Ilustración 3	49
Ilustración 4	50
Ilustración 5	52
Ilustración 6	53
Ilustración 7	54
Ilustración 8	54
Ilustración 9	55
Ilustración 10	56
Ilustración 11	57
Ilustración 12	58
Ilustración 13	59
Ilustración 14	60

Ilustración 15	60
Ilustración 16	62
Ilustración 18	76
Ilustración 19	77
Ilustración 20	78
Ilustración 21	79

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	72
Tabla 2	73
Tabla 3	74

CAPITULO I

RESEÑA HISTORICA

1.1. Razón social

Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura Sociedad Anónima Cerrada.

1.2. Nombre corto

CMAC PIURA SAC

1.3. Número de RUC

20113604248

1.4. Giro de negocio

Ahorro y Crédito.

1.6. Misión

Impulsar la inclusión financiera innovadora para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes

1.7. Visión

Líder en soluciones financieras innovadoras, accesibles y de calidad

1.8. Objetivo Social

Caja Piura tiene por objeto dedicarse a la intermediación financiera y, en ese sentido, captar recursos del público en general y realizar operaciones de financiamiento, con especial énfasis en la micro y pequeña empresa. Para el cumplimiento de su objeto social podrá realizar todas las operaciones, productos y servicios que le faculta el artículo 286 de la Ley General del Sistema Financiero, así como las contenidas en el artículo 221 de dicha ley que de manera específica autorice la SBS. La estrategia de expansión a lugares de nulo o bajo nivel de intermediación financiera y la implementación de modernos canales de atención ha permitido insertar a más personas al sistema financiero y atenderlas en un entorno seguro, impulsando la economía de sus negocios y mejorando su calidad de vida, al permitirles el acceso a los servicios financieros formales y a precios competitivos.

1.9. Objetivo Estratégico

Los objetivos estratégicos han sido enunciados bajo el enfoque de la herramienta de gestión balanced score card, que define a la empresa desde cinco perspectivas:

Ilustración 2



1.10. Productos de Caja Piura

Los créditos en Caja Piura pueden ser en soles o dólares. Para ello el solicitante debe tener un endeudamiento máximo con 3 IFIS y es fundamental no estar criticado en el sistema financiero.

Todos los créditos tienen el beneficio de descuento de intereses por pago anticipado y facilidad de obtener créditos campaña y paralelos.

1.10.1. Créditos Empresariales

- Para financiamiento de capital de trabajo (24 meses) o adquisición de activo fijo (7 años).
- Cronogramas de pago flexibles acorde a flujo de ingresos, campañas agrícolas o ciclos de producción.
- El monto mínimo es de S/ 500.00 o USS 200.00

1.10.1.1. Pyme

Créditos para personas naturales o jurídicas que tengan negocio propio y experiencia mínima de 6 meses.

1.10.1.2. Agropecuarios

Destinado a financiar capital de trabajo o activo fijo de Actividades agropecuarias o ganaderas. Es necesario ser agricultor o ganadero, propietario de una (01) hectárea de terreno como mínimo.

1.10.1.3. Pesquero

Destinado a financiar capital de trabajo o activo fijo de actividades pesqueras o de piscicultura. Es necesario ser pescador con experiencia y tener equipo de pesca.

1.10.1.4. Panderito

Pagos diarios, cuotas pequeñas y tasas menores a las de la competencia en similares productos. Monto máximo: S/ 5,000.00

1.10.1.5. Microcrédito

Destinado al financiamiento de capital de trabajo, frecuencia de pagos semanal, bisemanal, mensual. Monto máximo S/ 20 000.00.

1.10.1.6. Campaña

Sólo para financiar capital de trabajo con un plazo de hasta 90 días para pagar. Monto máximo para otorgar es de hasta S/ 30,000.00 con pagos libres hasta el vencimiento.

1.10.1.7. Al Toque

Crédito a sola firma, sin firma de cónyuge, aval y/o garante. Dirigido a clientes nuevos en todas las modalidades de pago hasta un monto máximo de S/10,000.00.

1.10.1.8. Ritmo Automático

Es un crédito revolvente para clientes recurrentes de Caja Piura, destinado al financiamiento de capital de trabajo y/o mantener el desarrollo de las actividades de tu negocio. Monto máximo S/ 50,000.00.

1.10.1.9. Carta Fianza

Garantía expresada en un documento, por el que Caja Piura se constituye en Fiador o Garante comprometiéndose a responder en caso de incumplimiento por las obligaciones contraídas por el afianzado ante un tercero (Beneficiario).

El plazo mínimo de 30 días y máximo hasta un (01) año.

1.10.1.10. Crédito Crece Mujer

Dirigido a clientes nuevos y recurrentes del género femenino con planes de pago flexibles. Monto máximo hasta S/ 15,000.00. Plazo máximo: 24 meses para capital de trabajo, 36 meses para activo fijo, 90 días libre amortización.

1.10.2. Créditos de consumo

1.10.2.1. Prendario

Crédito en moneda nacional que se otorga por el empeño de alhajas de oro sin necesidad de venderlas; con valores de tasación acorde al precio del oro en el mercado internacional. Plazos: 30, 60 y 90 días y se renueva pagando por lo menos los intereses generados a la fecha de pago. Las joyas de oro de acuerdo al valor de tasación deberán presentar documentos de acreditación por parte del propietario.

1.10.2.2. Descuento por Planilla

Crédito en soles para trabajadores de una institución o empresa, pública o privada con ingresos fijos. En el caso de trabajadores nombrados no se requiere aval. Es necesario que la empresa haya suscrito un contrato con Caja Piura; el plazo máximo 60 meses.

1.10.2.3. CrediPersona

Crédito en soles o dólares para uso personal. el plazo máximo 60 meses mediante cuotas fijas mensuales. El ingreso familiar mínimo de S/850.00 o su

equivalente en moneda extranjera y el trabajador deberá tener continuidad laboral de al menos seis meses.

1.10.2.4. Garantía Plazo Fijo

Crédito en soles o dólares para personas naturales. Se puede obtener hasta el 90% del plazo fijo que se posee con una tasa de 14% competitiva en el mercado a cuotas fijas o libre amortización a 90 días.

1.10.2.5. Para venta de bienes adjudicados

Créditos en soles o dólares para adquisición de bienes adjudicados por Caja Piura distintos al oro. El plazo máximo es de 60 meses. Se deberán sustentar documentos de negocio o de ingresos en caso de ser dependientes o independientes.

1.10.2.6. Crédito Adelanto Sueldo

Crédito revolvente en soles o dólares para clientes con Cuenta Sueldo Relájate en la CMAC-PIURA S.A.C. Monto mínimo del crédito S/50.00 o US\$20.00. Con un plazo de devolución de 01 o 02 cuotas. Se cobrará una comisión por disposición. Es necesario tener 3 meses consecutivos de abonos de remuneraciones en Cuenta Sueldo Relájate con un mínimo de ingresos de S/750.00 o su equivalente en moneda extranjera.

1.10.2.7. Credifamilia

Un crédito para múltiples usos para clientes que cuentan con negocio. Pagos flexibles de hasta 24 meses o 90 días en libre amortización. Monto máximo de S/20,000.

1.10.2.8. Créditos Hipotecarios

Crédito en soles o dólares para comprar, construir, remodelar o ampliar tu vivienda. Financiamiento hasta el 90% del valor de la vivienda o del valor de tasación de la vivienda, incluido IGV, lo que resultase menor con un monto máximo de hasta S/ 500,000 con un plazo máximo de 10 años mediante cuotas fijas mensuales.

1.10.3. Servicios

- Cambio de Moneda Extranjera
- Servicio de Recaudación
- Abono de Planillas
- Emisión de Cheques de Gerencia
- Transferencias Interbancarias
- Débito Automático
- Pago de Tarjeta de Crédito Vía CCE
- Giros Nacionales y Órdenes de Pago Electrónicas
- Caja Móvil
- Dinero Electrónico
- Compras por Internet

1.10.4. Productos de ahorro

Todas las cuentas de ahorros se pueden realizar en moneda nacional o extranjera y están protegidas por el Fondo de Seguro de depósitos. Las consultas, retiros y transferencias se pueden hacer en la red de agencias, cajeros y agentes; siendo libre de costo a través de Caja Piura internet.

Por cada cuenta de ahorro el cliente obtiene de manera gratuita su tarjeta Piura Cash afiliada a Visa con la que también pueden hacer compras a nivel nacional (débito) y compras por internet.

1.10.5. Cultura Caja Piura

Mantener una cultura fortalecida produce muchos beneficios a la organización y, en Caja Piura, nuestros equipos reconocen su impacto en los resultados. Es por ello que nuestros valores DITO —desarrollo humano, innovación, transparencia y orientación al cliente— son claves para el logro de nuestros objetivos.

1.10.5.1. Desarrollo humano

En Caja Piura somos una familia preocupada por el bienestar y crecimiento personal, ético y moral de todos nuestros miembros, garantizando el respeto en todas las relaciones interpersonales, dentro y fuera de la institución.

1.10.5.2 Innovación

Todos los colaboradores de Caja Piura asumen la responsabilidad sobre sus funciones de forma proactiva, proponiendo la mejora continua en sus procesos, con creatividad y eficiencia.

1.10.5.2. Transparencia

En Caja Piura asumimos el compromiso de trabajar y comunicarnos con honestidad y en concordancia con las políticas y normas de la institución, mostrando coherencia entre lo que pensamos, decimos y actuamos

1.10.5.4. Orientación al cliente

Los colaboradores de Caja Piura se esfuerzan por brindar un servicio de calidad a nuestros clientes internos y externos, mediante un trato muy personal que supera.

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

(Maza, M., Sanchez, M. y Camacás, S., 2021) en su estudio titulado “RENTABILIDAD, CAPITAL Y RIESGO CREDITICIO EN BANCOS ECUATORIANOS”, con objetivo de determinar la influencia de estructura de la capital y riesgo crediticio en rentabilidad de la banca privada ecuatoriana por medio de modelado de sendas. Investigación descriptiva, no experimental. Técnica cuestionario. Instrumento guía de cuestionario. Concluyó que los hallazgos alentaron a líderes bancarios a mejorar prácticas de administración de riesgos.

(Rodriguez, 2018) en su estudio titulado “ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO LTDA. AGENCIA PELILEO”, con objetivo de estudiar la incidencia de análisis y evaluación de

riesgo crediticio en Rentabilidad con el fin de optimizar la colocación de créditos en la cooperativa mencionada anteriormente. Investigación bibliográfica documental, exploratoria, descriptiva, correlacional. Técnica cuestionario. Instrumento guía de Cuestionario. Concluyó que el riesgo crediticio es riesgoso principalmente para la cooperativa dicha anteriormente ya que está expuesta.

(Chavez, 2019) En su estudio titulado “RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE CREDITOS OPORTUNOS EN EL BANCO BISA”, con objetivo de analizar políticas y Tecnologías credenciales para el préstamo Oportuno en relación al riesgo Crediticio con el fin de controlar y bajar la mora. Investigación descriptiva, inductiva. Técnica análisis documental. Instrumento guía de ficha de análisis documental. Concluyó que la calificadora Moody's Latin América logró mejorar la calificación de riesgo para emisor y deuda a largo plazo en moneda local en AAA.

2.1.2. Nacional

(Emilio, 2019) en su estudio titulado “LA INFLUENCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO TACNA, 2016 - 2018”, con objetivo de determinar la influencia de riesgo crediticio en rentabilidad de la Caja Municipal mencionada anteriormente. Investigación cuantitativa, diseño no experimental, explicativa causal. Técnica de análisis documental, instrumento guía Ficha documental. Concluyó que la influencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna entre los años 2016 y 2018, están correlacionados negativa y

moderadamente debido a que el p valor asciende a 0.018 ya que es menor al nivel de significancia del 5%.

(Cubas Rodolfo y Herna Pablo, 2018) en su estudio titulado “ANALIZAR EL NUMERO DE CRÉDITOS COLOCADOS DE LA CARTERA MICROEMPRESA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA CMAC PIURA SAC, AGENCIA BAGUA GRANDE – PERIODO 2013-2015”, con objetivo de evaluar la incidencia del número de créditos puestos de la cartera microempresa dicha anteriormente. Investigación descriptiva – explicativo, diseño no experimental, transversal descriptivo. Técnica análisis documental, instrumento guía Ficha documental. Concluyó que hay implicancia de número de créditos en rentabilidad del periodo investigado.

(Alvarez J. y Vilela h., 2020) en su estudio titulado “MOROSIDAD EN CRÉDITOS PYMES Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL AHORRO Y CRÉDITO PIURA S.A.C., JAÉN.”, con objetivo de determinar la incidencia entre morosidad en créditos pymes y la municipalidad antes mencionada. Investigación no experimental, cuantitativo, explicativo, correlacional y transversal. Técnica entrevista, instrumento guía de entrevista. Concluyó que hay incidencia entre las variables del estudio, o sea que la morosidad de créditos pyme incide en rentabilidad de la Caja Municipal mencionada con anterioridad.

(Cardenas, 2020) en su estudio titulado “EL RIESGO CREDITICIO Y LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO - TACNA, PERIODO 2015- 2019”, con objetivo de determinar qué relación existe entre riesgo crediticio y rentabilidad de la caja municipal de ahorro dicha con anterioridad. Investigación tipo básica, diseño longitudinal, no experimental. Técnica análisis documental, instrumento guía ficha de análisis documental. Concluyó que con el nivel de confianza del 95% existe una relación entre el tipo de cambio y rentabilidad del activo promedio de la caja mencionada antes.

(Elizabeth Aranda y Milly Tarrillo, 2020) en su estudio titulado “EVALUACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE NORANDINO LTDA, JAÉN”, con objetivo de determinar si es que existe relación entre riesgo crediticio e incidencia en la rentabilidad de la cooperativa dicha antes. Investigación cuantitativa, correlacional, no experimental. Técnica cuestionario, instrumento guía de cuestionario. Concluyó que entre riesgo crediticio e incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito mencionado anteriormente existe una relación moderada con 0.567 mostrando así que hay relación entre ambas variables.

2.1.3. Local

(Bayona, 2013) en su estudio titulado “ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE INFLUYEN EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ”, con el objetivo de establecer los elementos que contribuye en la rentabilidad del objeto de estudio. Investigación Cuantitativa, descriptiva, no experimental. Técnica cuestionario, instrumento guía de cuestionario. Concluyó que se logró establecer los componentes de la rentabilidad de las cajas antes mencionadas y mostrando una prevalencia del liderazgo en el mercado financiero.

(Ynga, 2017) en su estudio titulado “ANÁLISIS DE RENTABILIDAD PARA LA PRODUCCIÓN DE BARRAS DE CHOCOLATE HECHAS A BASE DE CACAO DE TIPO PORCELANA PROCEDENTE DE LA PROVINCIA DE MORROPÓN - BUENOS AIRES – PIURA”, con el objetivo de establecer los componentes de rentabilidad en la producción del objeto de investigación. Investigación Cuantitativa, descriptiva, no experimental. Técnica entrevistas, instrumento guía de instrumento. Concluyó que los resultados conseguidos en el estudio de la rentabilidad, es viable para la elaboración de las barras de chocolate hechas a base de cacao del proyecto financiero.

(Agurto, 2020) en su estudio titulado “LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGO CREDITICIO AGRÍCOLA Y LA RECUPERACIÓN DEL CRÉDITO EN MIBANCO, AGENCIA LAS LOMAS, PIURA 2020”, con el objetivo de determinar concomitancia entre el riesgo crediticio agrícola y la restauración de los créditos

en el lugar de estudio. Investigación Cuantitativa, correlacional, no experimental. Técnica de cuestionario y entrevista, Instrumento guía de cuestionario y guía de entrevista. Se concluyó que existe una correlación entre las variables, y dado que la recuperación de los créditos fue aumentando, obteniendo un valor de $p=0,000$ menor a $0,05$.

(Mirian Mendoza y Erick Morante, 2020) en su estudio titulado “GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA EDPYME ALTERNATIVA - AGENCIA CHULUCANAS, PIURA 2020”, con el objetivo establecer las influencias de la administración en el riesgo de los distintos niveles de morosidad en el lugar de investigación. Investigación Cuantitativa, correlacional, no experimental. Técnica encuesta, instrumento guía de encuesta. Se concluyó que no existe relación significativa entre ambas variables ($Rho= -,702^{**}$), sin embargo, mostró que tiene una correlación inversa considerable, mostrando sus niveles de falta de pago en el crédito de los usuarios.

(Lalupú, 2018) en su estudio titulado “EL RIESGO CREDITICIO Y LA SITUACION FINANCIERA DE LA EMPRESA HILMART S.A.C – PIURA, PERIODO 2016-2017”, con el objetivo de identificar los elementos de estudio de ambas variables en el objeto de estudio. Investigación Cuantitativa, descriptiva, no experimental. Técnica entrevista, instrumento guía de entrevista. Se concluyó que, del estudio de investigación, existe un 18% de falta de pago en el año 2016,

sin embargo, se presentó menos del 2% de morosidad el año siguiente, manteniéndose aún el riesgo crediticio.

2.2 Marco conceptual

2.2.1. Riesgo Crediticio

(Milena Castillo y Fernanda Perez, 2012) manifiestan que “los riesgos crediticios son las posibles pérdidas en los mercados financieros. Los movimientos en las variables financieras, como las tasas de interés y los tipos de cambio, constituyen una fuente importante de riesgos para la mayoría de las empresas”. (p. 233).

(Lalupú, 2018) define “como la probable pérdida que puede sufrir el prestamista si las cláusulas contractuales del crédito pactadas con el prestatario son incumplidas por este, incluso si sus contrapartes o terceros obligados (avales o fiadores solidarios), también incumplen”. (p.18).

(Mirian Mendoza y Erick Morante, 2020) sostienen que el riesgo crediticio es el incumplimiento de pagos o retraso de estos por parte del prestatario, que como consecuencia afecta la economía de la institución demostrado en el incremento del nivel de morosidad. (p.80).

2.2.2. Rentabilidad

(C. Aguirre, C. Barona y G. Dávila, 2020) Nos habla sobre “el análisis de rentabilidad de la empresa Pacasmayo para determinar su importancia en la toma de decisiones con base en los datos de los estados financieros del 2012 al 2019 recopilados de la Superintendencia de Mercado de Valores”. (p. 50).

Desde la perspectiva de la teoría del trade-off, las empresas rentables deben usar más deuda porque se benefician de la ventaja fiscal por deuda, además de que un historial de rentabilidad alta puede ser un indicador de rentabilidad futura y los acreedores pueden sentirse más confiados de prestar cantidades más altas y creer que la empresa no tendrá problemas para pagar sus préstamos. De acuerdo con esta teoría, se sugiere una relación positiva entre la rentabilidad de la empresa y el apalancamiento. (Gaud Philippe y Jani Elion, 2005)

CAPITULO III

DESCRIPCION DE LAS VARIABLES RIESGO CREDITICIO Y RENTABILIDAD

3.1. Riesgo crediticio

3.1.1. Definición Riesgo

(Elizondo, 2012), señala que, dentro de las principales definiciones de riesgo de crédito, podemos resumir lo siguiente: el riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están dispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito abarca tanto el riesgo de incumplimiento que es la valuación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple.

Según la Memoria Anual de (Scotiabank, 2011), señala que el riesgo crediticio es el riesgo de pérdidas por el incumplimiento de un cliente o contraparte de sus obligaciones financieras o contractuales con el Banco. Surge de las

operaciones de préstamo directo del Banco y de las actividades de financiamiento, inversión y negociación en virtud de las cuales las contrapartes se comprometen a cumplir con reembolsos al Banco u otras obligaciones con éste. La gestión eficaz del riesgo crediticio requiere el establecimiento de una cultura adecuada de riesgo crediticio. Las políticas de riesgo y las estrategias de gestión de riesgos clave son elementos importantes para la creación de esta cultura.

Según (Guzmán, 2010), define el riesgo crediticio corresponde a la pérdida asociada al evento de que la contraparte (a la que se le otorga un crédito) no cumpla con algunas de las condiciones establecidas. Por ejemplo, si un banco otorga un crédito de consumo, existe la posibilidad de que el cliente en cuestión entre en morosidad. En el caso de un inversionista que adquiere un bono corporativo, el riesgo está en que existe la posibilidad de que el emisor no pueda pagar todos los flujos de caja prometidos. Es decir, el riesgo crediticio es asumido por particulares, empresas e instituciones financieras.

Por otro lado (Saavedra M., 2010), define el riesgo de crédito es la probabilidad de que, a su vencimiento, una entidad no haga frente. En parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento, acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón.

3.1.2. Características del Riesgo Crediticio

Castillo y Perez (2012) hablan que “El riesgo crediticio tiene dos características distintivas. La primera es la necesidad de cuantificar el nivel de exposición. La segunda es el potencial para la diversificación por medio de contrapartes e instrumentos” (p. 234).

3.1.3. Elementos del Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito puede analizarse en tres dimensiones básicas

Para (Saavedra M., 2010), el Riesgo de incumplimiento: es la probabilidad de que se presente el no cumplimiento de una obligación de pago, el rompimiento de un acuerdo en el contrato de crédito o el incumplimiento económico. A este aspecto, generalmente las autoridades establecen plazos de gracia antes de declarar el incumplimiento de pago. (p.298)

Para (Saavedra M., 2010), la Exposición: la incertidumbre respecto a los montos futuros en riesgo. El crédito debe amortizarse de acuerdo con fechas establecidas de pago y de esta manera será posible conocer anticipadamente el saldo remanente a una fecha determinada; sin embargo, no todos los créditos cuentan con estas características de gran importancia para conocer el monto en riesgo. Tal es el caso de los créditos otorgados a través de tarjetas de crédito, líneas revolventes para capital de trabajo, líneas de crédito de sobregiro, etc., ya que los saldos en estas modalidades de crédito se modifican según la necesidad del cliente, los desembolsos se otorgan sin fecha fija

contractual y no se conoce con exactitud el plazo de liquidación por ello se dificulta la estimación de los montos en riesgo.

Por último (Saavedra M., 2010), la Recuperación: se origina por la existencia de un incumplimiento. No se puede predecir puesto que depende del tipo de garantía que se haya recibido y de su situación al momento del incumplimiento. La existencia de una garantía minimiza el riesgo de crédito siempre y cuando sea de fácil y rápida realización a un valor que cubra el monto adeudado. El caso de los avales, también existen incertidumbre, ya que no solo se trata de una transferencia de riesgo en caso del incumplimiento del avalado, sino que podría suceder que el aval incumpliera al mismo tiempo y se tuviera entonces una probabilidad conjunta de incumplimiento. (p.298)

3.1.4. Enfoques de Riesgo Crediticio

Castillo y Perez (2012) dan a conocer dos enfoques el primero, el default, es falta de pago de un préstamo u otra violación al contrato de préstamo, la segunda opción son modelos basados en make to market, que asignan a cada exposición de probabilidad calificaciones diversas de riesgos futuros". (pp. 235-236).

3.1.5. Gestión de riesgo de crédito

Según (SAS, 2021) es la práctica de mitigar esas pérdidas entendiendo la suficiencia del capital de un banco y las reservas contra pérdidas en préstamos en cualquier momento determinado – proceso que ha sido todo un reto para las instituciones financieras por largo tiempo.

3.1.6. Manuales de Políticas y procedimientos

Según la superintendencia de banca, seguros y afp – (SBS, 2021)-Resolución S.B.S. N° 3780 (2011), señala que las empresas deberán contar con Manuales de políticas y procedimientos respecto a la realización de operaciones afectas a riesgo de crédito. Dichas políticas deberán establecer niveles de apetito y tolerancia al riesgo de crédito en los diferentes segmentos de mercado en los que la empresa participa. Los niveles de apetito y tolerancia al riesgo deberán materializarse en indicadores cuantificables y ser sujetos de revisión en función de los resultados y de los cambios en el entorno del riesgo.

Adicionalmente, las políticas y procedimientos crediticios deberán incorporar los siguientes aspectos:

- a. Procedimientos a seguir para la evaluación, otorgamiento, seguimiento, control y recuperación de exposiciones afectas a riesgo de crédito.
- b. Los niveles de autonomía para la aprobación, modificación, renovación y refinanciación de las exposiciones afectas a riesgo de crédito.

- c. Las metodologías para la asignación de las clasificaciones internas de riesgo de la contraparte y de la exposición (rating, scoring, entre otras), en caso corresponda.
- d. Los criterios bajo los cuales se requerirá garantías reales o personales para el otorgamiento de una facilidad crediticia, así como los procedimientos para la constitución, valorización, monitoreo, administración y ejecución de las garantías.
- e. Medidas para la administración del riesgo país, del riesgo cambiario crediticio y del riesgo de sobreendeudamiento minorista.
- f. Procedimientos para gestionar activos riesgosos, que incluya su pronta identificación, monitoreo y recuperación de estos activos, así como la constitución de provisiones adicionales.
- g. El proceso de aprobación de las excepciones a las políticas crediticias y su reporte periódico a instancias superiores.

3.1.7. Evaluación de riesgo de crédito

El proceso de aprobación incluye el conjunto de criterios y procedimientos establecidos por la empresa para decidir si acepta o no el riesgo de crédito de una contraparte o de una operación afecta a riesgo de crédito. En este proceso se deberán analizar los principales factores de riesgo, debiendo considerarse las variaciones de tasas de interés y de tipos de cambio, así como la capacidad de pago de la contraparte como fuente primaria de cumplimiento de sus

obligaciones crediticias. Dicha capacidad de pago deberá encontrarse adecuadamente sustentada en los expedientes correspondientes.

En este sentido, las empresas deberán contar con metodologías de evaluación crediticia que permitan la cuantificación del riesgo de crédito de sus deudores y contrapartes a fin de determinar si cumplen con los niveles de apetito y tolerancia al riesgo fijados.

En lo que respecta a créditos a la microempresa y pequeña empresa, considerando la naturaleza de los clientes que los solicitan, la empresa deberá asegurarse de utilizar tecnologías intensivas en contacto personal entre la empresa y el potencial prestatario, que permitan, entre otros aspectos, generar información sobre el flujo de ingresos y egresos de la familia y empresa familiar y sobre el entorno social y económico del mismo, con el fin de evaluar la capacidad y voluntad de pago del cliente potencial.

3.1.8. Factores que determinan el riesgo de crédito

3.1.8.1. Factores internos

Según (CrediRiesgo, 2010), dependen directamente de la administración propia y o capacidad de los ejecutivos de cada empresa. Frecuentemente, este riesgo se mide por las pérdidas netas de créditos entre los factores. Entre los factores internos podemos mencionar:

- a. Volumen de crédito: a mayor volumen de créditos, mayores serán las pérdidas por los mismos.
- b. Políticas de créditos: cuanto más agresivo es la política crediticia, mayor es el riesgo crediticio.
- c. Mezcla de créditos: cuanto más concentración crediticia existe por empresas o sectores, mayor es el riesgo que se está asumiendo, por ello la SIBEF (Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras) ha determinado que solamente el 20% del patrimonio de una institución financiera puede prestarse a un grupo económico o persona natural o jurídica, con el fin de precautelar la salud de los bancos y entidades financieras.
- d. Concentración: geográfica, económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo accionario: por ello no hay duda que cualquier tipo de concentración de cartera aumenta el riesgo de una institución financiera. (párr. 3)

3.1.8.2. Factores externos

(CrediRiesgo, 2010), estos factores son como inflación, depreciaciones no previstas de la moneda local, desastres climáticos, etc. aquí aparecen como importante el estado de los equilibrios básicos macroeconómicos que comprometan la capacidad de pago de los prestatarios y frecuentemente este riesgo se mide por las pérdidas netas de créditos entre los factores. (párr.4)

3.2. Rentabilidad

(Sanchez, 2002) Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

(ZAMORA, 2008), manifiesta que el concepto de rentabilidad ha cambiado con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo este uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos.

(CORDOVA, M., 2012) Señala que la rentabilidad es una relación porcentual que nos indica cuánto se obtiene a través del tiempo por cada unidad de recurso invertido. También podemos decir que, que la rentabilidad es el cambio en el valor de un activo, más cualquier distribución en efectivo, expresado como un porcentaje del valor inicial. (P.15)

3.2.1. Importancia de la rentabilidad

Según, (Gitman J., 1992). La importancia de esta medida radica en que para que una empresa sobreviva es necesario producir utilidades. Por lo tanto, la Rentabilidad está directamente relacionada con el riesgo, si una empresa quiere aumentar su rentabilidad debe también aumentar el riesgo y al contrario, si quiere disminuir el riesgo, debe disminuir la rentabilidad...”

Para, (Sánchez, J., 2002). La importancia de analizar la rentabilidad está situada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos que la empresa enfrenta, basados algunos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo el análisis empresarial el centro de discusión se suele situar en la polaridad entre rentabilidad y solvencia como variables de toda actividad económica. (p.2)

(Amat O., 2002). Dice que el estudio de la rentabilidad permite relacionar lo que se genera a través de la cuenta de pérdidas y ganancias con lo que se precisa, de activos y capitales propios, por ejemplo, para poder desarrollar la actividad empresarial.

3.2.2. Rentabilidad económica

(Sanchez, 2002) La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad

3.2.3. Rentabilidad financiera

(Sánchez, J., 2002) La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados

internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

3.2.4. Margen financiero bruto

(SBS, Glosario de Términos e, 2015) Muestra el margen obtenido en la labor de intermediación financiera, es decir, en aquella que en estricto sentido tiene que ver con el objeto social, mediante la realización de operaciones activas y pasivas. Cuanto mayor sea el índice, tanto más lo será el margen bruto obtenido por cada peso de ingreso financiero. Aunque esto no significa que la entidad sea más eficiente, para esto se deben tener en cuenta otras razones como calidad de cartera, nivel de gastos administrativos, entre otros. (p.8)

3.2.5. Ingresos financieros

(SBS, Glosario de Términos e, 2015) “Incluye las siguientes cuentas: Intereses por Disponible, Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios, Intereses por Inversiones, Intereses y Comisiones por Créditos, el saldo positivo de la diferencia entre ingresos y gastos por diferencia en cambio, y otros ingresos financieros” (p.7.)

3.2.6. Gastos financieros

(SBS, Glosario de Términos e, 2015) Incluye las siguientes cuentas: Intereses por Depósitos con el Público, Intereses por Fondos Interbancarios, Intereses por Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales, Intereses por Adeudos y Obligaciones Financieras, Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación, Comisiones y otros cargos

por obligaciones financieras, el saldo negativo de la diferencia entre ingresos y gastos por diferencia en cambio y las cargas financieras diversas.(p.7.)

3.2.7. Gastos por servicios financieros

(SBS, Glosario de Términos e, 2015) “Incluye los gastos por cuentas por pagar, gastos por créditos indirectos, gastos por fideicomisos y comisiones de confianza, y gastos diversos” (p.7.)

3.2.8. Gastos de administración

(SBS, Glosario de Términos e, 2015)“Comprenden los gastos de personal, de directorio, por servicios recibidos de terceros, impuestos y contribuciones y gastos diversos de gestión incurridos, que se registran sobre una base acumulativa” (p.7)

3.2.9. Provisiones de la cartera de créditos

(SBS, Glosario de Términos e, 2015) “Corresponde a las provisiones constituidas sobre los créditos directos. Es la cuenta que ajusta el valor de la cartera de créditos en función de la clasificación de riesgo del deudor, el tipo de crédito y las garantías que lo respaldan” (p.10.)

3.2.10. Utilidad neta

(Antezana J., 2009), define como uno de los conceptos más importantes en contabilidad. Se calcula como la diferencia entre el ingreso realizado en un periodo y los gastos que se asocian directamente con ese ingreso o que, por alguna otra razón, se deben reconocer como incurridos dentro del periodo.

El cálculo típico de la utilidad neta se hace en un estado de resultados, el cual empieza por los ingresos a los que se les restan las diversas clasificaciones de gastos, por lo general el costo de la mercancía vendida, después los gastos de venta y de administración y, finalmente, los otros gastos que se deben cubrir con los ingresos de ese periodo. Deben cubrirse todos los gastos se ha de haber una utilidad neta. Así, ya sea que las disminuciones de activos logren generar ingresos y, por tanto, se traten como gastos, o no tengan éxito y se consideren como “pérdidas”, los ingresos del periodo deben superarlos en monto total. De lo contrario, se mostrará una pérdida neta, en vez de una utilidad neta como el resultado de las operaciones por ese periodo contable.

CAPITULO IV: METODOLOGIA

4.1. Tipo de Investigación

Es una investigación de tipo cuantitativa porque se recogieron datos que fueron usados para el desarrollo del trabajo.

4.2. Nivel de Investigación

Es una investigación descriptiva porque se busca describir una realidad actual en relación con el tema de investigación sobre la caja municipal Piura

4.3. Diseño de Investigación

Es no experimental por no manipular las variables

4.4. Población

Se tomó para la investigación una población de 27

4.5. Muestra

Para la muestra se utilizó un nivel de confianza de 95% y error del 5%.

El muestreo aplicado fue de variable cualitativa, con población conocida, por lo que se aplica esta fórmula.

$$n = \frac{NZ^2p.q}{(N - 1)E^2 + Z^2p.q}$$

Donde:

n= tamaño muestra

Z= Nivel de confianza

p= Proporción de población deseada

q= Proporción de población no deseada

E= Nivel de error

N=tamaño de la población

Al reemplazar la formula se tiene:

$$n = \frac{(27)(1.96)^2(0.50)(0.50)}{(27 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n = \frac{25.93}{1.0254} = 25$$

4.6. Instrumento

Para la técnica empleada para la investigación, fue el cuestionario y su instrumento la guía de investigación bajo la escala de Likert.

CAPITULO V: IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

5.1. Procedimiento para otorgar un préstamo

5.1.1. Promocionar

- A. Requerir o coordinar los medios (recursos publicitarios: volantes, tarjetas de presentación, avisos en los medios de comunicación masiva, etc. y logísticos: transporte, viáticos, base de datos de posibles clientes, etc.) para efectuar la promoción de los productos y servicios crediticios.

- B. Buscar un contacto directo a través de la visita y promoción de campo in situ (en el lugar) en los diferentes lugares donde se pueda captar potenciales clientes, captando el interés y la atención de los posibles clientes que tienen la necesidad de acceder a un crédito para su negocio

5.1.2. Evaluar

Solicitar el DOI del Cliente realizando una identificación positiva, la cual se hace comparando los datos que contiene el DOI, especialmente la fotografía, con los rasgos físicos de la persona que lo presenta, así como con los otros datos

consignados en tal documento como la firma, sexo, fecha de nacimiento. Es muy importante asegurarse que el DOI que se recibe para la identificación del cliente sea autentico, para lo cual se deben conocer sus principales características de seguridad, como en el caso del DNI.

5.1.3. Verificar antecedentes

5.1.3.1. Verificar antecedentes internos

- a. Consulta de Prospectos (SGC por intentos anteriores o en otras oficinas)
- b. Consulta de cartera, posición de clientes, en la opción 11: Clientes, 2: Consultas, 5: Posición de Clientes del Menú del Asesor de Finanzas Empresariales del SOFIA, en donde podrá verificar:
 - i. La calificación de riesgo (opción F2: Resumen y F4: Cons. Adición.)
 - ii. Servicios actuales (créditos directos) - avales recibidos y otorgados
 - iii. Consulta de cartera-posibles créditos anteriores (opción F9: Pendientes y Canc.)
 - iv. Cliente Boletinados (Opción F21: Boletín).

5.1.3.2. Verificar los antecedentes crediticios en Centrales de Riesgos

SBS, internas y externas, SUNAT - RUC y condición de habido o no habido, del cliente, cónyuge, avales, representantes legales, directores, accionistas y principales funcionarios, etc.

5.1.3.3. Filtros externos

Acceder a información que nos de elementos adicionales para evaluar la solvencia moral del cliente. ESSALUD, IDENTIDAD, SUNAT, páginas de internet confiables como Google, etc.

5.1.3.4. Vinculados

Verificar los Límites Globales e Individuales por parentesco, opción 11: Clientes, 2: Consultas, 8: Créditos Vinculados por Parentesco del Menú del Asesor de Finanzas Empresariales del SOFIA.

5.2. Recepcionar el expediente del cliente

Corresponde al Asesor de Finanzas Empresariales efectuar las siguientes actividades:

1. Recepcionar los requisitos mínimos que exige la CMAC-PIURA S.A.C en la Política, Reglamento de Créditos Empresariales y otros documentos normativos (memorandos) emitidos por la Gerencia, estos son entre otros:

- a. Documentos que sustenten la identidad del cliente, cónyuge y avales.
- b. Documentos que sustenten el domicilio: ubicación exacta y su propiedad.
- c. Documento que sustenten la existencia, giro y propiedad del negocio.
- d. Documentos que acrediten la situación económica financiera (Estados Financieros) según los niveles internos exigidos en aplicación a las normas que emita el ente de supervisión y control.
- e. Documentos que sustenten la propiedad de los bienes que se reciben como garantía.
- f. Documentos que sustentan el endeudamiento del cliente: Cronogramas de pago de deudas en otras entidades del Sistema Financiero y otro tipo de evidencia que permita determinar el monto de las cuotas y plazo de los créditos que tiene el cliente en otras instituciones del Sistema Financiero,

siempre que los deudores registren deuda en la Central de Riesgos SBS o en Experian. En caso de que el deudor haya cancelado la deuda, deberá presentar información de sustento del referido pago.

5.3. Sustentar la propuesta de crédito

Corresponde al Asesor de Finanzas Empresariales, efectuar las siguientes actividades:

1. Agilizar el trámite de la aprobación del crédito, verificando la resolución del Comité de Aprobación de Créditos, mediante la cual se oficializa la aprobación del crédito. Los términos de la Resolución son la fuente para la elaboración del pagaré y el procedimiento administrativo del crédito.

Esta sección sólo se utilizará cuando suceda alguna contingencia con el sistema de gestión de crédito que haga que no se cuente con este sistema. En todos los casos la aprobación de los créditos se hará electrónicamente con la clave personal de los miembros de los respectivos Comité o Sub-Comité de Aprobación de Créditos en el formulario denominado Propuesta de Financiamiento.

2. Sustentar y argumentar su propuesta documentada, al nivel de aprobación correspondiente, de esta manera los créditos contarán con la firma autorizada que respalda la propuesta del otorgamiento.

3. Exponer ante el Sub-Comité de aprobación de créditos de agencia los casos que de acuerdo a la Política de Créditos se eleven al Directorio, lo cual se hará observando lo dispuesto en el procedimiento denominado "Procedimiento para Informar Créditos al Directorio".

5.4. Evaluar las propuestas de crédito

- Jefe de Créditos de Agencia, revisar las propuestas de financiamiento a ser evaluadas y/o aprobadas por el Subcomité de aprobación de créditos 01 y 02.
- Administrador de Agencia, revisar las propuestas de financiamiento a ser evaluadas y/o aprobadas por el Comité de aprobación de créditos 01, 02 y Comité de aprobación Gerencial. En las agencias que cuenten con un solo aprobador, él será el responsable de revisar el sustento de todas las propuestas de financiamiento y verificar la documentación de los expedientes físicos.
- Analista Aprobador de Créditos, revisar las propuestas de financiamiento a ser evaluadas y/o aprobadas por el Subcomité de aprobación de créditos 03.

5.5. Desembolsar

Corresponde al Asesor de Finanzas Empresariales, efectuar las siguientes actividades:

1. Hacer todo lo posible para dar una respuesta inmediata al cliente en el transcurso de 24 horas después de haber finalizado la recolección de la información. En algunos casos el mismo Asesor de Finanzas Empresariales puede recurrir a los miembros del Comité o Sub-Comité de Aprobación de Créditos para discutir el caso personalmente o vía telefónica y obtener una resolución rápidamente.

2. Tener en cuenta que la prontitud en la atención al cliente se basa en la rapidez con que elabore un análisis y propuesta de calidad (sin errores, omisiones o generalidades), ya que de esa manera los miembros de los Comités o Sub Comités de Aprobación de Créditos podrán hacer la evaluación respectiva con toda la información que se requiere y no se dilatará el tiempo de la evaluación o aprobación por falta de información o un análisis superficial.

3. Considerar que los miembros del Comité o Sub-Comité de Aprobación de Créditos deben emitir su opinión y dictamen de manera reflexiva y que para ello deben tomar adecuado conocimiento del caso.

4. No indicar al cliente que “ya puede cobrar su crédito” en determinado día u hora, si la propuesta de financiamiento no ha sido aún elaborada, y se encuentre aprobada sin observaciones pendientes por el nivel respectivo.

5.6. Caso del cliente: Ávila Velásquez Rosa Vilma

5.6.1. Datos del cliente

5.6.1.1. Nombre y apellidos

Ávila Velásquez Rosa Vilma

5.6.1.2. N° de DNI

02641999

5.6.1.3. Dirección

Cal. Santiago De Chile Mz.29 Lt.22 Urb. San Pedro

Ilustración 3

R.U.C. 20102762925
 Jr. Zelaya - La Arena s/n
 Urb. Santa Ana - Piura
 (Tanque elevado de agua)

N° SUMINISTRO 10091715
 PERIODO ENERO 2020 C-2
 NUMERO DE RECIBO F01-00510831-01

RECIBO DE PENSIONES
 AVILA V. LASQUEZ ROSA VILMA
 CALL SANTIAGO DE CHILE MZ 29 LTE 22.1
 SAN PEDRO

RUTA 1-1-4-20-585

LECTURAS	COD
20 m ³	

DOM-1 MF PROMEDIO HISTORICO
 HRS 00 00 HRS 18 00 HRS
 DEUDA 0 MONTO ATRASADO S/ 0,00

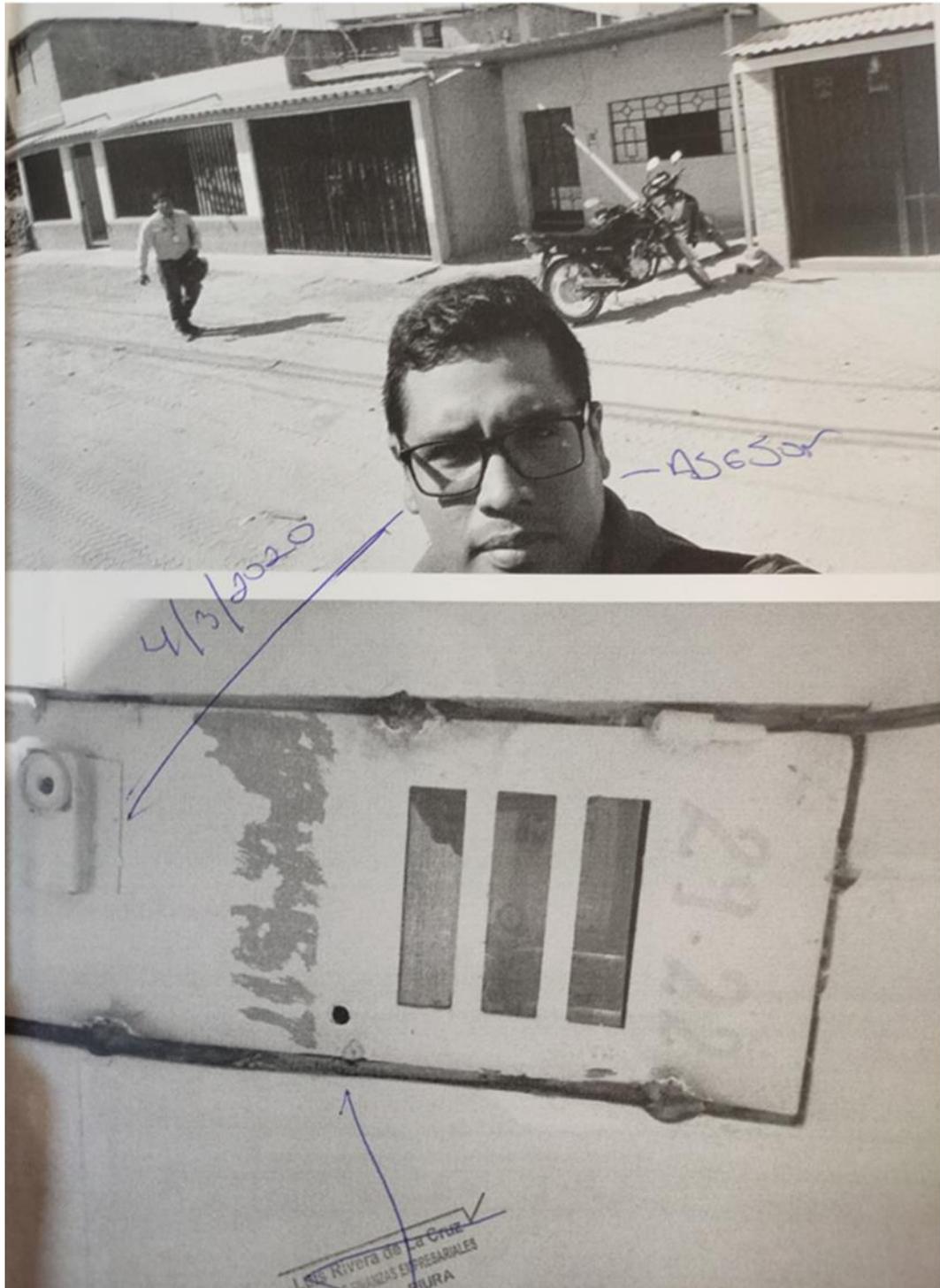
CÓDIGO CATASTRAL
 1-1-4-80-650-1

DESCRIPCIÓN DE CONCEPTOS	NO IMPONIBLE	IMPORTE
1 SERVICIO DE AGUA		17.64
2 SERVICIO DE DESAGÜE		5.65
5 CARGO FUO		2.42

EVOLUCIÓN DE CONSUMOS

5.6.1.4. Foto del domicilio

Ilustración 4



5.6.1.5. Fecha de evaluación de crédito

02/03/2020

5.6.1.6. Giro de negocio

Venta de cerveza, bebidas y piqueos

5.6.1.7. Objetivo del crédito

Gastos personales en general.

5.6.1.8. Justificación del crédito

Inversión permitirá realizar gastos planificado y mantener calidad de vida.

5.6.1.9. Operaciones propuestas

Importe de préstamo de s/.2,000, plazo 9 cuotas, tea 57.35%

5.6.2. Fundamentación del crédito

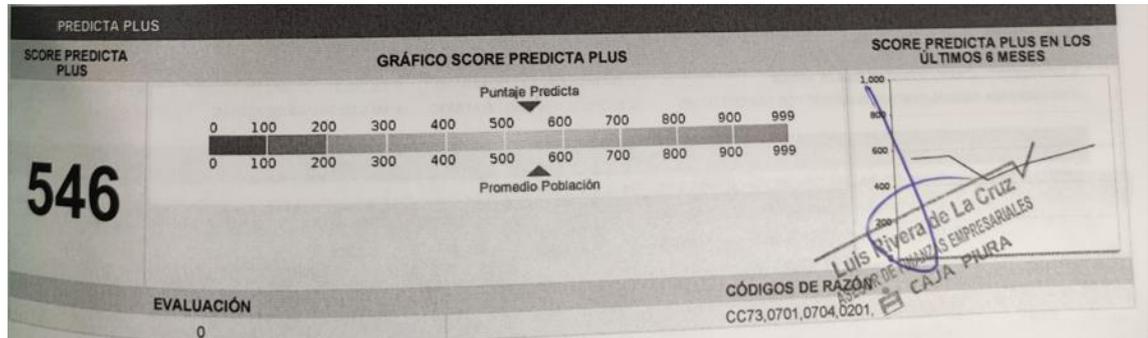
5.6.2.1. Características del negocio

Dedicado a la venta de bebidas (cerveza, agua, rehidratantes) y piqueos por pedido, negocio lo tiene acondicionado en domicilio propio (tramite independización), clientela fija.

5.6.2.2. Clasificación riesgo del cliente

Créditos de joyas, de consumo personal y compartamos utilizado en el negocio-
fuente Experian – 04/03/2020

Ilustración 5



5.6.2.3. Clasificación riesgo de avaluos

Sin aval.

5.6.2.4. Análisis de la unidad económica financiera

Cliente sin carga familiar, hijos mayores e independientes, tiene domicilio propio, en trámite de independización.

5.6.2.7. Estados financieros

Ilustración 7

Formato	Usuario	Fecha de Documento	Tipo EEFF	Tipo Plantilla					
5 FLUJO CAJA	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	05/03/2020	SECTORISTA						
1 BALANCE GENERAL	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	05/03/2020	SECTORISTA	ESPECIFICA					
2 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	05/03/2020	SECTORISTA						
3 PRESUPUESTO DE UNIDAD ECONOMICA FAMILIAR	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	05/03/2020	SECTORISTA						

5.6.2.8. Fuljo de aprobación

Ilustración 8

Accion	Usuario / Usuario Aprobador	Rol	Comentario	Fecha Asignación	Fecha Atención	# de Horas Transcurridas
APROBADA	LUANRI - RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	SECTORISTA DE CREDITOS	DE ACUERDO CON PROPUESTA, CLIENTE CAPTADO EN PROMOCION, NECESITA PARA REALIZAR GASTOS PEROSNALES, NEGOCIO DEDICADO A LA VENTA DE CERVEZA, BEBIDAS Y PIQUEOS, NEGOCIO ACONDICIONADO EN DOMICILIO, CLIENTELA FIJA, VENDE LOS FINES DE SEMANA, SE PUDO CONSTATAR, EQUIPOS Y MERCADERIA, SE PROPONE PARA SU EVALUACION.	05/03/2020 08:21:50 A.M	05/03/2020 09:50:14 A.M	0 dias 1 horas 28 min.
APROBADA	ROLE - LESCANO VILLEGAS RONALD RAPHAEL	APROBADOR 1	APROBADO,ASESOR DE NEGOCIOS RECOMENDAR PUNTUALIDAD EN SUS PAGOS.	05/03/2020 09:50:14 A.M	06/03/2020 12:00:08 A.M	1 dias 2 horas 9 min.

5.6.2.9. Análisis en la capacidad de pago

Actualmente cliente se encuentra en estado sobre vencido, presento en primer instancio atrasos por pandemia que empezó en marzo, se realizaron reprogramaciones donde realizo pagos, sin embargo, negocio era administrado por familiar donde los faltantes en caja iban en aumento.

Negocio de comida mantenía buen margen, donde liquidez disponible podía asumir pasivos a corto plazo, pero por mala administración, no pudo cumplir con cronograma de pagos.

Su calificación en la central de riesgo según Experian es:

Ilustración 9



5.7. Caso del cliente: Coronado Cienfuegos Mercedes

5.7.1. Datos del cliente

5.7.1.1. Nombre y apellidos

Coronado Cienfuegos Mercedes

5.7.1.2. N° de DNI

02785127

5.7.1.3. Dirección

Jr. Los Pinos N°185 Urb. Residencial Miguel Grau

5.7.1.4. Fotos del domicilio

Ilustración 10



5.7.1.5. Fecha de evaluación de crédito

02/02/2020

5.7.1.6. Giro de negocio

Venta de comida en general, prendas de vestir y accesorios para dama.

5.7.1.7. Objetivo del crédito

Para compra de insumos, bebidas, prendas de vestir y accesorios para dama.

5.7.1.8. Justificación del crédito

inversión permitirá ofrecer variedad de productos a clientes fijos y ofrecer novedades al público en general y maximizar ingresos.

5.7.1.9. Operaciones propuestas

Importe de préstamo de s/.5,000, plazo 18 cuotas, tea 52.99%

5.7.2. Fundamentación del crédito

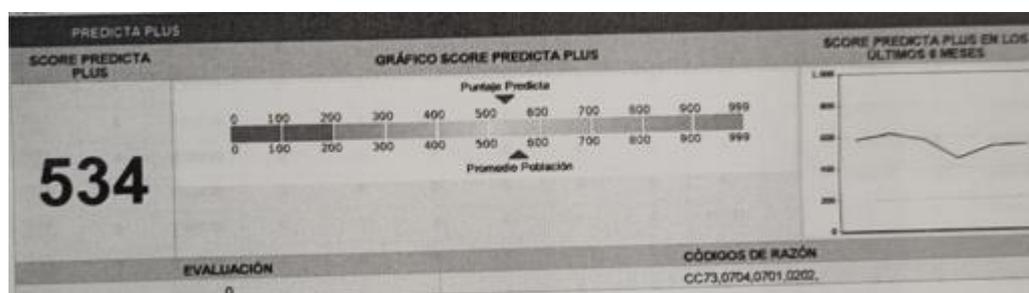
5.7.2.1. Características del negocio

Negocio dedicado a la venta de comida (jugos, almuerzos y piqueos), negocio ubicado en mercado modelo, donde entrega a comerciantes de La zona, mantiene clientela y experiencia en rubro.

5.7.2.2. Clasificación riesgo del cliente

CrediScotia, financiera uno, santa Isabel de consumo, caja Piura utilizado para negocio. - fuente Experian – 04/02/2020

Ilustración 11



5.7.2.3. Clasificación riesgo de avales

Sin aval

5.7.2.4. Análisis de la unidad económica financiera

Vive con hermana e hijo, percibe pensión de padre e hijo, realiza venta de joyas por temporadas solo por entrega, domicilio familiar.

5.7.2.5. Fotos del negocio

Ilustración 12



5.7.2.6. Garantía

Maquinaria y equipo blandas

5.7.2.7. Estados financieros

Ilustración 13

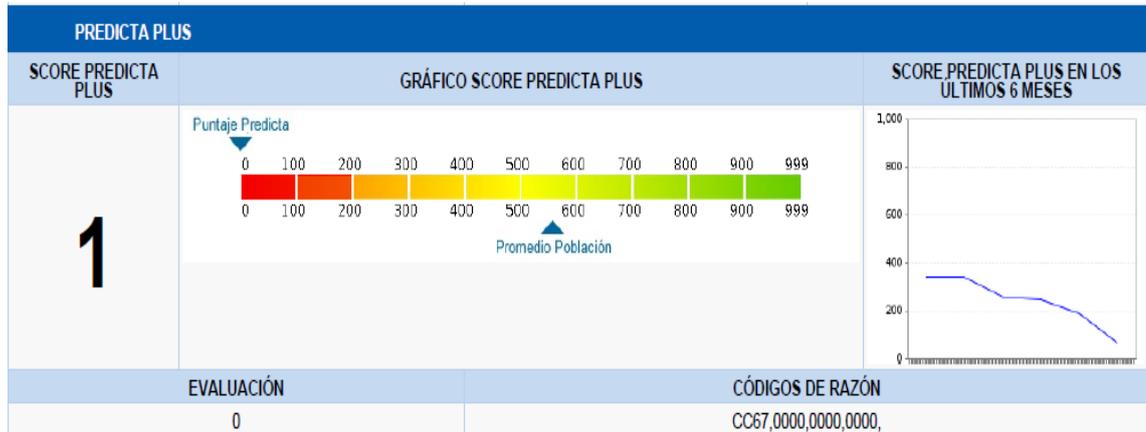
Formato	Usuario	Fecha de Documento	Tipo EEFF	Tipo Plantilla					
5 FLUJO CAJA	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	11/02/2020	SECTORISTA						
1 BALANCE GENERAL	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	10/02/2020	SECTORISTA	ESPECIFICA					
2 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	10/02/2020	SECTORISTA						
3 PRESUPUESTO DE UNIDAD ECONOMICA FAMILIAR	RIVERA DE LA CRUZ LUIS ANGEL	10/02/2020	SECTORISTA						

5.7.2.8. Falta de filtración en el otorgamiento de credito

Actualmente cliente se encuentra en estado sobre vencido, presento en primer instancio atrasos por pandemia que empezó en marzo, se realizaron reprogramaciones donde realizo pagos, negocio de comida mantenía buen margen, donde liquidez disponible podía asumir pasivos a largo plazo, sin embargo, cultura de pago de familiares que tenían deudas sin pagar, y que titular se dio cuenta que por no pagar deudas no había ninguna sanción, judicial ni penal por el monto otorgado, dejo de pagar préstamo. Caja Piura no cuenta con sistema de filtro por dirección, lo cual no se pudo en su momento detectar y por qué cliente no brindo toda la información de su unidad económica familiar.

Su calificación en la central de riesgo según Experian es:

Ilustración 14



5.7.3. Familiar en Infocorp-hermano

Ilustración 15

The screenshot shows a terminal window with the following text:

CMAC-PIURA S.A.C. R5301501 26/03/22

OFICINA PRINCIPAL 11:18:54

Sección: 104 ***** POSICION CLIENTE Y GRUPO *****

LUANRI Consulta consolidada por cliente

Cliente: 14355685 CORONADO CIENFUEGOS JULIO ROBERTO

Calif.CMAC: 4 Calif.SBS: 4 Deuda SBS: .00 2/2022 Opción:

Posic. Individual

CAPTACIONES AHORRO MN

CREDITOS DIRECTOS 01 CRED.CASTIG.MN

160.54

Tot. Riesgo en MN Total Disp. en MN Tot. Riesgo en ME Total Disp. en ME

F2=Resumen F4=Cons.Adicion F5=Balance F9=Liquidacione F10=Lín.Credito

F11=OP.Devuelto F19=Pagos F20=Reportes F24=Otros

MA A MW 06/079

5.8. Casos de ratios de rentabilidad de caja Piura periodo 2020-2021

5.8.1. Rentabilidad utilidad neta anualizada sobre patrimonio promedio (ROAE)

Este indicador mide la rentabilidad anualizada con relación al patrimonio contable promedio de los últimos 12 meses. Este indicador refleja la rentabilidad que los accionistas han obtenido por su patrimonio en el último año, variable que usualmente es tomada en cuenta para futuras decisiones de inversión, y que además muestra la capacidad que tendría la empresa para autofinanciar su crecimiento vía capitalización de utilidades

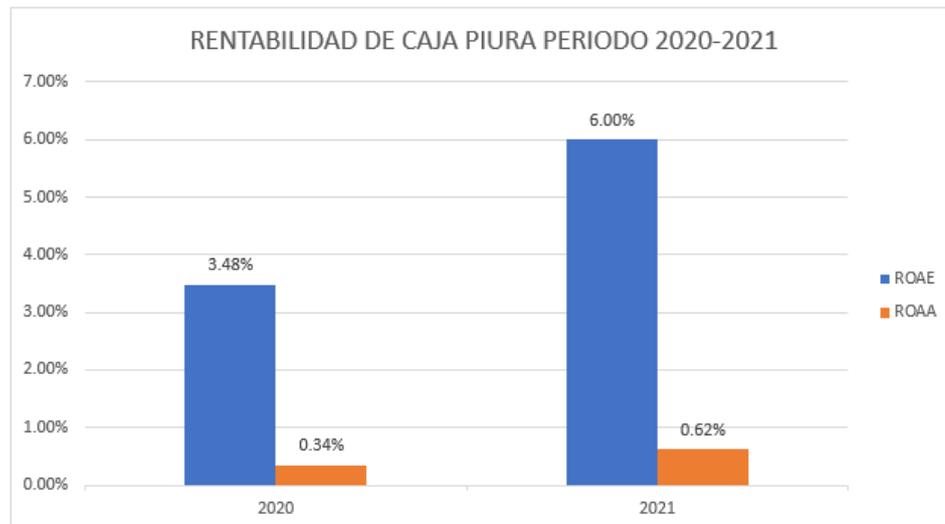
En caja Piura este ratio en el periodo 2020 fue de 3.48 y 2021 de 6%

5.8.2. Utilidad neta anualizada sobre activo total promedio (ROAA)

Este indicador mide la utilidad neta generada en los últimos 12 meses con relación al activo total promedio de los últimos 12 meses. Indica cuán bien la institución financiera ha utilizado sus activos para generar ganancias.

En caja Piura este ratio en el periodo 2020 fue de 0.34% y 2021 de 0.62%

Ilustración 16



5.8.3. Análisis financiero de la rentabilidad

Es una pregunta habitual a la hora de poder medir la rentabilidad de una empresa, ya que los dos ratios destacan por su importancia. Pero sin duda, a la hora de mirar de forma general que indicador nos aporta más valor sobre este ámbito, el mejor posicionado es el ROA.

El ROE, tiene un gran déficit ya que pasa por alto el ratio de endeudamiento. Mientras que el ROA, se centra en la rentabilidad de los activos de la empresa, que nos muestran una visión general de la empresa, ya que no tiene en cuenta las fuentes de financiamiento.

La realidad es que, lo ideal, es calcular los dos ratios ya que se suelen comparar para poder ver la situación real de rentabilidad de la empresa. La comparación de los dos indicadores nos determinará la estructura financiera ideal para el crecimiento de la empresa. La diferencia entre los dos ratios se le llama “efecto apalancamiento”; que puede ser:

- **Positivo:** cuando el ROE es superior al ROA. Es decir, que parte del activo se ha financiado con deuda y, de esta forma, ha crecido la rentabilidad financiera.
- **Nulo:** cuando los dos ratios coinciden. Es el estado ideal, ya que no existe deuda en la empresa; todos los activos se financian con fondos propios.
- **Negativo:** cuando el ROE es inferior al ROA. Esto indica que, el coste medio de la deuda es superior a la rentabilidad económica.

CONCLUSIONES

El presente trabajo de investigación aplicado a CMAC Piura S.A.C., oficina libertad, 2021 nos ha permitido llegar a las siguientes conclusiones:

1. Se ha llegado a determinar que la carencia en la evaluación de créditos en la parte de capacidad de pago juega un rol importante para la sostenibilidad de la cartera y la rentabilidad. se determinó un puntaje de 112 que las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la Caja Piura
2. Con respecto a las herramientas de filtro en los créditos, nos indica una carencia en la información de las centrales de riesgos, las cuales no son en línea lo que ocasiona un endeudamiento a los clientes y se determinó un puntaje de 124, que sí, se verifica el historial crediticio del cliente
3. La caja fue afectada por factores externos por la COVID-19, lo que conllevó al incremento de morosidad y al interrumpiendo las colocaciones de créditos. Se determinó un puntaje de 103 que la provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas de la COVID-19.

RECOMENDACIONES

El presente trabajo de investigación aplicado a CMAC Piura S.A.C., oficina libertad, 2021 nos ha permitido llegar a las siguientes recomendaciones:

1. La CMAC Piura S.A.C., Oficina Libertad, debe realizar capacitaciones a los analistas de crédito con el objetivo de reducir la falta de pago y minimizar la morosidad
2. La CMAC Piura S.A.C., Oficina Libertad, con respecto a los filtros para evaluar los créditos a otorgar deberá realizar un análisis más detallado a los prospectos de clientes que soliciten créditos, realizar una revisión en el perfil del cliente en aspectos tributarios, para así detectar las deficiencias en los filtros crediticios.
3. La CMAC Piura S.A.C., Oficina Libertad, es importa que tenga planes de contingencia sobre causas similares para así evitar que la cartera de créditos tenga una morosidad alta por factores externos.

BIBLIOGRAFÍA

- Agurto, M. (2020). *La administración de riesgo crediticio agrícola y la recuperación del crédito en MiBanco, Agencia Las Lomas, Piura 2020*. Tesis de grado. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/55742/Agurto_GMLA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alvarez J. y Vilela h. (2020). *Morosidad en Créditos pymes y su incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal Ahorro y Crédito Piura S.A.C. - Jaén*. Tesis de Grado. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/57208/Alvarez_TJE-Vilela_EH-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Amat O. (2002). *Análisis económico-financiero*. gestion 2000.
- Antezana J. (2009). *Compendio de Conceptos de Contabilidad*. Obtenido de <http://conceptoscontabilidad.blogspot.com/2009/02/utilidad-neta.html>
- Arias, J. (2015). *Fitch señala riesgo crediticio y de concentración en el BCIE*. . Obtenido de <https://archivo.crhoy.com/fitch-senala-riesgo-crediticio-y-de-concentracion-en-el-bcie/>
- Baltodano, R. (2014). *Las políticas de Crédito en el Riesgo Crediticio y su incidencia en la Rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana en la Ciudad de Chepén año 2012*.
- Bayona, F. (2013). *Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las cajas municipales de Ahorro y Crédito en el Perú*. Tesis de grado. Obtenido de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/1795/ECO_045.pdf?sequence=1
- BCRP. (2011). *Glosario de terminos economicos*.
- BCRP. (2021). *Banco Central de Reserva del Peru*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/>

- Bodie, z. (1998). *La administracion de riesgo*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/administracion-riesgos-financieros/>
- C. Aguirre, C. Barona y G. Dávila. (2020). *La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial*. Tesis de grado. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1396/1750&ved=2ahUKEwjEubXrvaP3AhVEH7kGHYIHAasQFnoECCoQAQ&usg=AOvVaw2JHj1W7DUkp3rERSmzee1R
- Calle, D., Morocho, D., y Vascones, D. (2007). *Enfoque del riesgo en el sistema bancario ecuatoriano*.
- Cardenas, G. (2020). *El riesgo crediticio y la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito - Tacna, periodo 2015-2019*. Tesis de Grado. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1622/Carde-nas-Quenta-Grace.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Chavez, M. (2019). *Riesgo crediticio en la rentabilidad de créditos oportunos en el banco Bisa*. Tesis de grado. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/5167/TD-1992.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- CORDOVA, M. (2012). *Gestión Financiera, Rentabilidad*.
- CrediRiesgo. (2010). Obtenido de <http://crediriesgo.blogspot.com/2010/07/factores-que-determinan-el-riesgo-de.html>
- Cubas Rodolfo y Herna Pablo. (2018). *Analizar el número de Créditos colocados de la cartera microempresa y su incidencia en la rentabilidad de la cmac piura sac, agencia Bagua Grande - periodo 2013-2015*. Tesis de grado. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/4547/Cuba>

s%20Rupay%20-

%20Herna%20L%c3%b3pez.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Elizabeth Aranda y Milly Tarrillo. (2020). *Evaluación del riesgo y su incidencia en la rentabilidad en la cooperativa de ahorro y crédito de Norandino Ltda Jaén*. Tesis de grado. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/49041/Aran-da_AEA-Tarrillo_GM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Elizondo, A. (2012). *Medición Integral del Riesgo de Crédito*. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=UsK1Ajo44UC&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Emilio, P. (2019). *LA INFLUENCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO TACNA, 2016 - 2018*. Tesis de grado. Obtenido de <http://161.132.207.135/bitstream/handle/20.500.12969/1161/Pacheco-Loureiro-Emilio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Empresarial., A. (2004). *Dirección Gestión Financiera: Estrategias Empresariales*. Lima: Pacífico Editores.

FBI. (2020). *Fondo Monetario Internacional*. Obtenido de <https://www.imf.org/es/Home>

FEPCMAC. (2021). Obtenido de https://www.fpcmac.org.pe/_files/ugd/cc6c5e_f0c241aab8284076aae7b7db22ed6ab6.pdf

Gaud Philippe y Jani Elion. (2005). *La estructura de capital de las empresas suizas: un análisis empírico utilizando datos de panel dinámicos*. Obtenido de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/j.1354-7798.2005.00275.x>

Gitman J. (1992). *Fundamentos de Administración Financiera*.

Guzmán, M. (2010). *Análisis de Riesgo de Crédito. Chile*. Obtenido de <https://uchile.cl/presentacion/asuntos-academicos/direccion-de-servicios->

de-informacion-y-bibliotecas-(sisib)/publicacion-y-conservacion-digital/repositorio-academico-institucional

Lalupú, D. (2018). *El riesgo crediticio y la situación financiera de la empresa Hilmart S.A.C. - Piura, Periodo 2016-2017*. Tesis de grado. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/26654/Lalup%C3%BA_SDC.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martinez, M. (2013). *Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo*.

Maza, M., Sanchez, M. y Camacás, S. (2021). *Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos* (Vol. 50). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/4560/456065109003/456065109003.pdf>

Milena Castillo y Fernanda Perez. (2012). *Gestión del riesgo crediticio* (Vol. 9).

Mirian Mendoza y Erick Morante. (2020). *Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Edpyme Alternativa - Agencia Chulucanas- Piura 2020*. Tesis de grado. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/62790/Mendoza_AMA-Morante_TER-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Morales, M. (2007). *La Administración del Riesgo de Crédito en la Cartera de Consumo de una Institución Financiera*. Obtenido de http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3045.pdf

OECD. (2020). Obtenido de <https://www.oecd.org/centrodemexico/inicio/>

O'RIORDAN. (1979). *Evaluación del riesgo*. Obtenido de <http://docplayer.es/13415246-Universidad-catolica-santo-toribio-de-mogrovejo.html>

PIURA, C. (2021). Obtenido de https://www.cajapiura.pe/_files/PDFs/Conocenos/Memoria_Anual/MEMORIA%202020.pdf

RAMIREZ, M. (2021). *AMERICA ECONOMIA*. Obtenido de <https://www.americaeconomia.com/articulos/columnas/las-expectativas-empresariales-en-peru-y-la-recuperacion-pos-covid-19>

- Rodriguez, D. (2018). *Análisis y Evaluación del riesgo crediticio y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20365/1/T2385i.pdf>
- ROGERS, M. (2021). *EXPERIAN*. Obtenido de <https://www.annreports.com/experian/experian-ar-2021.pdf>
- Saavedra M. (2010). *Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca. Los derivados de crédito para la mitigación del riesgo bancario en Mexico*.
- Sanchez, J. (2002). *Análisis de rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <https://ciberconta.unizar.es/LECCION/anarenta/analisisR.pdf>
- Sánchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la Empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Sánchez, J. y Torres, C. (2012). *Propuesta de Gestión del Riesgo Crediticio para Mejorar la Rentabilidad de MI BANCO S.A Chiclayo – 2012*.
- SAS. (2021). *RIESGO DEL CREDITO*. Obtenido de https://www.sas.com/es_pe/insights/risk-management/credit-risk-management.html#:~:text=Mientras%20tanto%2C%20la%20gesti%C3%B3n%20del,instituciones%20financieras%20por%20largo%20tiempo.
- SBS. (2015). *Glosario de Términos e*. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- SBS. (2021). Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera_2021-I.pdf
- Scotiabank. (2011). *Memoria Anual*. Obtenido de <https://www.scotiabank.com.pe/Personas/Default>
- TAFUR, E. (2017). *EL CONTROL DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS PROCESADORAS DE TÉ EN LIMA METROPOLITANA 2014-2016*. Obtenido de

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3071/tafur_aee.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ynga, M. (2017). *Análisis de rentabilidad para la producción de barras de chocolate hechas a base de cacao de tipo porcelana procedente de la provincia de Morropón - Buenos Aires - Piura*. Tesis de grado. Obtenido de

https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/2884/AE_290.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ZAMORA. (2008). *Rentabilidad y Ventaja Comparativa: Un Análisis de los Sistemas de Producción de Guayaba en el Estado de Michoacán*. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

ANEXOS

Guía de cuestionario:

CUESTIONARIO DE RIESGO CREDITICIO Y RENTABILIDAD

Instrucciones: A continuación, va a encontrar una serie de afirmaciones acerca de los cuales usted debería mostrar su acuerdo en una escala de cinco opciones, el cuestionario tiene un total de 15 preguntas que suman una calificación de 25, teniendo en cuenta que:

Tabla 1

DIMENSIONES	NUMERO DE PREGUNTAS	PUNTUACION
CAPACIDAD DE PAGO	5	25
FILTRACION DE CLIENTE	5	25
RENTABILIDAD	5	25
TOTAL	15	25

Tabla 2

OPCION DE RESPUESTA	PUNTUACION
N significa nunca.	1
CN significa casi nunca.	2
AV significa a veces.	3
CS significa casi siempre.	4
S significa siempre.	5

CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

Tabla 3

CAPACIDAD DE PAGO	S	CS	AV	CN	N
Establecer en qué medida la Falta de Análisis en la capacidad de pago de los clientes afecta la rentabilidad de la caja Piura, año 2021.					
1. Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la cooperativa					
2. El comité monitorea constantemente los créditos otorgados					
3. Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes					
4. Se constata su nivel de ingresos					
5. Consigna a otras personas como avales					
FILTRACION DE CLIENTE	S	CS	AV	CN	N
Determinar de qué manera la falta de filtración en el otorgamiento de créditos afecta la rentabilidad de la caja Piura.					
1. Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente					

2. Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo					
3. Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.					
4. Se verifica las referencias otorgadas por el cliente					
5. Se verifica su historial crediticio					
RENTABILIDAD	S	CS	AV	CN	N
Precisar en qué medida la COVID-19, influye en la rentabilidad en la caja municipal de Piura, año 2021					
1. Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas la COVID-19.					
2. La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas la COVID-19.					
3. Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas la COVID-19.					
4. La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja Piura en épocas la COVID-19.					
5. La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas la COVID-19.					

Ilustración 17

N°	ENCUESTA	CAPACIDAD DE PAGO					FILTRACION DE CLIENTE					RENTABILIDAD					VALOR POR SUJETO
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	
1	ENCUESTADO 1	4	3	4	5	3	4	4	5	4	5	1	3	4	3	5	57
2	ENCUESTADO 2	5	4	3	4	4	3	4	4	3	5	2	3	2	3	4	53
3	ENCUESTADO 3	4	3	4	5	3	4	3	3	4	5	1	3	3	4	3	52
4	ENCUESTADO 4	5	3	3	4	4	3	4	4	3	5	1	4	3	3	4	53
5	ENCUESTADO 5	4	4	3	5	3	4	5	3	4	5	2	3	2	4	3	54
6	ENCUESTADO 6	5	4	4	4	4	3	4	4	3	5	1	3	3	3	4	54
7	ENCUESTADO 7	4	5	4	5	3	4	3	4	3	5	2	4	2	2	3	53
8	ENCUESTADO 8	5	3	4	4	4	3	4	4	4	5	1	3	3	4	3	54
9	ENCUESTADO 9	4	4	3	4	3	3	4	3	3	5	1	4	2	3	4	50
10	ENCUESTADO 10	5	4	3	4	4	3	4	4	3	5	2	3	3	3	5	55
11	ENCUESTADO 11	4	3	4	4	3	4	3	3	4	5	1	4	3	4	5	54
12	ENCUESTADO 12	5	5	4	4	4	1	4	4	4	5	1	3	3	3	4	54
13	ENCUESTADO 13	4	5	5	4	3	4	4	3	3	5	2	4	2	2	5	55
14	ENCUESTADO 14	5	4	4	4	2	3	4	4	4	5	1	3	2	3	4	52
15	ENCUESTADO 15	4	4	3	4	3	3	3	4	3	5	1	4	2	2	5	50
16	ENCUESTADO 16	5	4	4	5	4	3	4	3	4	5	2	3	3	3	4	56
17	ENCUESTADO 17	5	4	3	4	4	4	3	3	3	5	1	3	2	3	3	50
18	ENCUESTADO 18	4	3	4	3	3	3	4	2	3	5	1	3	3	3	5	49
19	ENCUESTADO 19	5	4	4	4	4	3	4	4	4	5	2	4	3	2	5	57
20	ENCUESTADO 20	4	4	3	4	3	4	3	3	3	5	1	3	2	2	5	49
21	ENCUESTADO 21	5	5	4	4	4	3	4	2	4	5	2	4	2	3	4	55
22	ENCUESTADO 22	4	4	3	4	3	4	4	3	3	5	1	4	3	2	4	51
23	ENCUESTADO 23	5	5	4	4	4	3	4	2	4	5	2	3	2	3	4	54
24	ENCUESTADO 24	4	3	3	4	3	4	4	3	3	5	2	3	3	2	3	49
25	ENCUESTADO 25	4	3	4	5	3	5	5	4	5	4	2	2	3	3	5	57
VALOR POR ELEMENTO		112	97	91	105	85	85	96	85	88	124	36	83	65	72	103	

Ilustración 18

CAPACIDAD DE PAGO

RESPUESTA DE ELEMENTO	VALOR
NUNCA	1
CASI NUNCA	2
A VECES	3
CASI SIEMPRE	4
SIEMPRE	5

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	0
CASI NUNCA	1
A VECES	32
CASI SIEMPRE	68
SIEMPRE	24
TOTAL	125

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	0.00%
CASI NUNCA	0.80%
A VECES	25.60%
CASI SIEMPRE	54.40%
SIEMPRE	19.20%
TOTAL	100%

CAPACIDAD DE PAGO

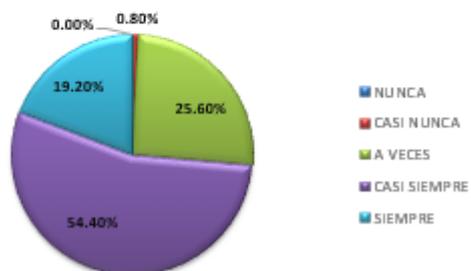


Ilustración 19

FILTRACION

RESPUESTA DE ELEMENTO	VALOR
NUNCA	1
CASI NUNCA	2
A VECES	3
CASI SIEMPRE	4
SIEMPRE	5

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	1
CASI NUNCA	3
A VECES	42
CASI SIEMPRE	50
SIEMPRE	29
TOTAL	125

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	0.80%
CASI NUNCA	2.40%
A VECES	33.60%
CASI SIEMPRE	40.00%
SIEMPRE	23.20%
TOTAL	100%



Ilustración 20

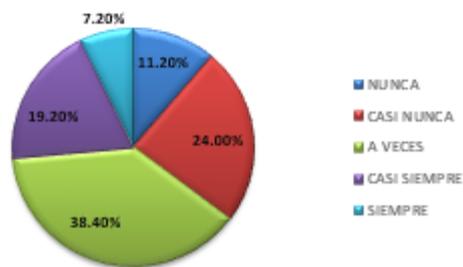
RENTABILIDAD

RESPUESTA DE ELEMENTO	VALOR
NUNCA	1
CASI NUNCA	2
A VECES	3
CASI SIEMPRE	4
SIEMPRE	5

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	14
CASI NUNCA	30
A VECES	48
CASI SIEMPRE	24
SIEMPRE	9
TOTAL	125

COMPOSICION TOTAL DE ELEM	TOTAL
NUNCA	11.20%
CASI NUNCA	24.00%
A VECES	38.40%
CASI SIEMPRE	19.20%
SIEMPRE	7.20%
TOTAL	100%

RENTABILIDAD



ENCUESTA 01
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como aavales			X		

ENCUESTA 01
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.	X				
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 01
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19		X			
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 02
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como aavales		X			

ENCUESTA 02
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 02
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19					X
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 03
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
5 4 3 2 1					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 03
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 03
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19		X			
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19			X		

ENCUESTA 04
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
5 4 3 2 1					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 04
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 04
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19		X			

ENCUESTA 05 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avalués			X		

ENCUESTA 05 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo	X				
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 05 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19			X		

ENCUESTA 06 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avalués		X			

ENCUESTA 06 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 06 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19		X			

ENCUESTA 07 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados	X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 07 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 07 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19				X	
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19			X		

ENCUESTA 08 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avales	X				

ENCUESTA 08 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente					X
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio			X		

ENCUESTA 08 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19		X			
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19			X		

ENCUESTA 09 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 09 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente					X
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.				X	
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 09 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19			X		
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuada para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19		X			

ENCUESTA 10 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 10 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente				X	
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 10 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19			X		
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19		X			
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuada para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19		X			

ENCUESTA 11
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 11
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 11
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19		X			
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 12
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados	X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 12
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente					X
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 12
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 13 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las politicas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados	X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes	X				
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como aavales			X		

ENCUESTA 13 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 13 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19				X	
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 14 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las politicas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como aavales				X	

ENCUESTA 14 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 14 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19					X
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 15
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 15
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 15
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 16
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 16
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 16
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				

ENCUESTA 17
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 17
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X		
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 17
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19			X		

ENCUESTA 18
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos			X		
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 18
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.				X	
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 18
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19					X
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19		X			

ENCUESTA 19
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X					
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X				
4 Se constata su nivel de ingresos		X				
5 Consigna a otras personas como avales		X				

ENCUESTA 19
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente			X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X				
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.		X				
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X				
5 Se verifica su historial crediticio	X					

ENCUESTA 19
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X				
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X			
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19					X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X					

ENCUESTA 20
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X			
4 Se constata su nivel de Ingresos		X				
5 Consigna a otras personas como avales			X			

ENCUESTA 20
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente		X				
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo			X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X			
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X			
5 Se verifica su historial crediticio	X					

ENCUESTA 20
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD						
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N	
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19					X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19					X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X					

ENCUESTA 21 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados	X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 21 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.				X	
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 21 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19			X		
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19	X				

ENCUESTA 22 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA.		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados		X			
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 22 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente			X		
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 22 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19		X			
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19	X				

ENCUESTA 23 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA	X				
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados	X				
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales		X			

ENCUESTA 23 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente			X		
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.				X	
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente		X			
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 23 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19				X	
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19		X			

ENCUESTA 24 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se toman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes			X		
4 Se constata su nivel de ingresos		X			
5 Consigna a otras personas como avales			X		

ENCUESTA 24 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
FILTRACION DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza un adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.				X	
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente				X	
5 Se verifica su historial crediticio	X				

ENCUESTA 24 CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021					
RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid-19				X	
2 La rentabilidad que generan los préstamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19			X		
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid-19			X		

ENCUESTA 25
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

CAPACIDAD DE PAGO					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Las labores son conforme las políticas implantadas por el comité de riesgos de la CAJA PIURA		X			
2 El comité monitorea constantemente los créditos otorgados			X		
3 Se foman iniciativas sobre las incidencias de morosidad de los clientes		X			
4 Se constata su nivel de ingresos	X				
5 Consigna a otras personas como avalués			X		

ENCUESTA 25
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

FILTRACIÓN DE CLIENTE					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se realiza una adecuado filtro de los ingresos del cliente		X			
2 Se propone el plazo correcto del crédito según a su objetivo		X			
3 Se averigua la antigüedad del negocio para el otorgamiento del crédito.			X		
4 Se verifica las referencias otorgadas por el cliente	X				
5 Se verifica su historial crediticio		X			

ENCUESTA 25
CUESTIONARIO DE AUTOEVALUACION DE LA IMPLICANCIA DEL
RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA
MUNICIPAL DE PIURA AÑO 2021

RENTABILIDAD					
PREGUNTA	S	CS	AV	CN	N
1 Se ha solicitado planes de contingencia ante posibles caídas de ingresos en épocas covid 19				X	
2 La rentabilidad que generan los prestamos es eficiente y eficaz en épocas covid-19				X	
3 Los ingresos son constantemente monitoreados en épocas covid-19			X		
4 La tasa en el otorgamiento de crédito es adecuado para la Caja piura en épocas covid-19				X	
5 La provisión de créditos impacta en la rentabilidad de la caja en épocas covid 19	X				