

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Evaluación Crediticia: Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera, Arequipa 2020

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Reyshel Marivi Pacori Calsin

Yomira Ruelas Cari

Krismay Mayumi Luque Caceres

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

Juliaca, diciembre de 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Victor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“EVALUACION CREDITICIA: UN RECURSO PARA REDUCIR LA MOROSIDAD DE LOS CLIENTES EN UNA ENTIDAD FINANCIERA, AREQUIPA 2020”** constituye la memoria que presentan las Bachilleres **Reyshel Marivi Pacori Calsin; Yomira Ruelas Cari y Krismay Mayumi Luque Caceres** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 16 días del mes de diciembre del año 2021.



Mg. Victor Yujra Sucaticona
Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 16 día(s) del mes de diciembre del año 2021, siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata, el (la) secretario(a): CPC Hugo Walter Larico Marca y los demás miembros: CPC Magali Apaza Pachauri y el (la) asesor(a) Mg. Victor Yujra Surcatona

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Evaluación Crediticia: Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera, Arequipa 2020

del(los) bachiller(es): a) Pacori Calsin Reyshel Marivi b) Ruelas Cari Yomira c) Lague Cáceres Krismay Mayumi

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público (Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Pacori Calsin Reyshel Marivi

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 14, C, Aceptable, Bueno

Bachiller (b): Ruelas Cari Yomira

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 14, C, Aceptable, Bueno

Bachiller (c): Lague Cáceres Krismay Mayumi

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 14, C, Aceptable, Bueno

(*) Ver parte posterior Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente/a

Secretario/a

Asesor/a

Miembro

Miembro

Bachiller (a)

Bachiller (b)

Bachiller (c)

Evaluación crediticia: Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera, Arequipa 2020

Credit evaluation: A resource to reduce the delinquency of clients in a financial institution,

Arequipa 2020

Ruelas Cari Yomira¹ Pacori Calsin Reyshel Marivi² Luque Cáceres Krismay
Mayumi³

E.P. Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo central, determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en los clientes de una Entidad Financiera. A fin de poder demostrar la importancia de realizar evaluaciones crediticias eficientes, para disminuir los niveles de morosidad y favorecer el bienestar económico de la entidad financiera. En cuanto a la metodología de investigación, el tipo de estudio tuvo un enfoque cuantitativo, a un nivel descriptivo correlacional, con un diseño de investigación no experimental y corte transversal, como técnica de investigación se hizo uso de una encuesta, para la recolección de datos se usó como herramienta al cuestionario sobre evaluación crediticia, la cual fue aplicada a una muestra de 50 clientes de la entidad financiera en estudio. Después de la aplicación de la investigación se tuvo como resultado que del 42% de clientes que señala que se le realizó una evaluación crediticia baja, el 22% presentan una morosidad normal, y el 20% presentan una morosidad con problemas potenciales. Asimismo, del 56% de clientes que señalan que se le realizó una evaluación crediticia regular, el 24% presentan una morosidad normal, el 4% presenta morosidad con problemas potenciales y el 22% presenta una morosidad en pérdida. Del 2% de clientes que señala que se le realizó una alta evaluación crediticia, el 2% presenta una morosidad normal. Por lo tanto, los clientes que señalan que se les realizó una mayor evaluación crediticia son los que presentan una regular morosidad con días de atraso significativo, finalmente se concluye a un nivel de significancia del 5% aplicando la prueba chi cuadrado que la evaluación crediticia está significativamente relacionado con la morosidad.

Palabras clave: *Evaluación crediticia, inversión, endeudamiento, mercado, garantía, morosidad.*

Abstract

The main objective of this research was to determine the relationship between credit evaluation and delinquency in the clients of a financial institution. In order to be able to demonstrate the importance of performing efficient credit evaluations, to reduce the levels of delinquency and favor the financial well-being of the financial institution. Regarding the research methodology, the type of study had a quantitative approach, at a correlational descriptive level, with a non-experimental and cross-sectional research design, as a research technique a survey was used for data collection. The credit evaluation questionnaire was used as a tool, which was applied to a sample of 50 clients of the financial entity under study. After the application of the investigation, it was found that of the 42% of clients who indicate that they had a low credit evaluation, 22% present normal delinquency, and 20% present delinquency with potential problems. Likewise, of the 56% of clients who indicate that a regular credit evaluation was carried out, 24% present normal delinquency, 4% present delinquency with potential problems and 22% present delinquency in loss. Of the 2% of clients who indicate that a high credit evaluation was carried out, 2% have normal delinquency. Therefore, the clients who indicate that a higher credit evaluation was carried out are those that present a regular delinquency with days of significant delay, finally it is concluded at a significance level of 5% by applying the chi-square test that the credit evaluation is significantly related to delinquency.

Keywords: *Credit evaluation, investment, indebtedness, merchandise, guarantee, delinquency.*

Introducción

Durante el año 2020, las medidas implementadas por el gobierno peruano para tratar de frenar la propagación del coronavirus propiciaron que la gran mayoría de personas y empresas de diversos rubros se sumieran en una crisis económica muy grave afectando directamente a su liquidez por lo cual se tuvo evidencia que los niveles de morosidad en el 2020 fueron mayores pues una gran cantidad de clientes no pudieron cumplir con sus obligaciones financieras. (Heredia & Montenegro , 2021)

Las entidades del rubro financiero tienen como principal actividad y fuente de ingresos el otorgamiento de préstamos, es por esto que es necesario y primordial para estas empresas realizar evaluaciones de riesgo crediticio antes de otorgar los créditos y desembolsar el dinero, los niveles de supervisión son mucho más estrictos pues cuando en una entidad financiera se presentan escenarios de cobranza dudosa o incobrabilidad de créditos, estos representan para la empresa disminuciones de ingresos. Cuando en las entidades financieras no se realiza una evaluación crediticia eficiente se atenta como ya se mencionó anteriormente, contra la estabilidad y bienestar económico de la entidad. (Caceres , 2020)

La evaluación crediticia tiene que ver, según lo menciona Estrada & Gutiérrez (2017) con la adecuada gestión del riesgo crediticio, tiene que ver con todo un proceso de aprobación por medio del cual se da la concesión de un crédito a un cliente o solicitante.

La evaluación crediticia realiza una investigación e indagación para poder saber si el solicitante del crédito está en la condición de poder pagar el crédito requerido, se trata de un proceso para asegurar la recuperabilidad de los recursos que están siendo otorgados. (Queque , 2018)

La morosidad en el ámbito y contexto de las entidades financieras se da, según lo menciona Perez & Perez (2019) cuando una persona o entidad solicita un crédito financiero con una fecha estipulada de pago y no cumple con lo que se había pactado.

El término morosidad según lo menciona Jallo (2020), se utiliza para indicar a aquellos clientes que se retrasan en cuanto al pago de los créditos que les han sido otorgados según las fechas de vencimiento estipulados.

La morosidad está relacionada a los créditos que se encuentran en una situación de atraso, los niveles de morosidad altos son capaces incluso de poner en situación de crisis a las entidades dedicadas a ese rubro, se perjudica la liquidez, la solvencia y posteriormente las utilidades de las entidades financieras. (Vivas , 2018)

Para el cálculo del índice de morosidad también se considera, la cantidad de días de atraso, en la siguiente tabla se indica la clasificación crediticia que se asigna según los días de atraso de la fecha de vencimiento de un crédito:

Tabla 1

Clasificación crediticia de los clientes según los días de atraso

Clasificación Crediticia	Días de atraso
Normal	De 0 a 8 días
Problemas Potenciales	De 9 a 30 días
Deficiente	De 31 a 60 días
Dudoso	De 61 a 120 días
Perdida	Más de 120 días

Fuente: SBS (2014)

Se considera como una clasificación crediticia dudosa a partir del día 61 de atraso, a estos créditos con más de 60 días de atraso en el pago, se les estima como muy poco probables de ser pagados de forma parcial o total, entonces se les considera como parte del cálculo del índice de morosidad, los Créditos CPP y los créditos deficientes aún no se consideran para el cálculo del índice de morosidad de un cliente debido a que aún se suponen como probables de pago.

El problema que trata este estudio también coincide con la investigación de López, Villalba, & Dianderas (2020) donde se indica que la cuarentena si afecto al cumplimiento de las obligaciones crediticias, se incrementaron los índices de morosidad, y se aplicaron medidas como la reprogramación de créditos, amortizaciones y congelamiento de las deudas.

En el artículo científico de Isuiza & Pizango (2019) se llegó a la conclusión de que, según lo indica el coeficiente de correlación de Pearson $r= 0.089$ y un valor $p= 0.537$ se determinó que no existe una correlación entre la evaluación crediticia y el nivel de morosidad en la Caja Trujillo.

En el artículo de investigación de García, Ollagüe, & Capa (2018) se llegó a la conclusión de que, la obtención de créditos para las microempresas es bastante limitada, los procesos burocráticos son bastante largos y la aceptación de créditos para empresas pequeñas es a costos altos y tasas de interés bastante elevadas debido al alto nivel de riesgo crediticio.

En el artículo de investigación de Aguirre, Garro, & Alcalde (2020) se llega a la conclusión de que, el proceso de evaluación crediticia que se realiza para las micro y pequeñas empresas es mucho más simple en comparación con los créditos dados por la banca convencional para las

empresas grandes, para las pequeñas empresas la tasa de interés es mucho más alta a comparación de las empresas grandes, la evaluación de riesgo crediticio favorece mucho más a las empresas grandes pues se les considera más solventes para pagar un crédito.

En otra investigación realizada por Jiménez & Manrique (2018) se llegó a concluir que una gestión ineficiente de evaluación crediticia trae como consecuencia un incremento en los niveles de morosidad de las carteras de una entidad financiera, también tiene efectos negativos sobre los estados financieros de la entidad.

La entidad financiera en estudio, desde la reactivación económica aplicada en Arequipa ha visto que es mucho más indispensable realizar evaluaciones crediticias constantes, es por esto que la presente investigación tiene como objetivo principal determinar la influencia que tienen las evaluaciones crediticias sobre la morosidad de los clientes de una Entidad Financiera en Arequipa 2020.

En una investigación de Arequipa de Cornejo (2018) que tuvo como título, *Factores de morosidad de los clientes pequeños y microempresarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, periodo 2012-2016*, se estableció como objetivo de la investigación: Identificar los factores que influyen más sobre los niveles de morosidad en los pequeños y microempresarios de la CMAC Arequipa Metropolitana haciendo uso de una encuesta para la recolección de datos y una entrevista abierta para los analistas de crédito normal y categoría senior. Se concluyó que, entre los factores que generan altos niveles de morosidad se tiene la mala evaluación crediticia, el sobreendeudamiento y la poca inversión en microcréditos.

También en la investigación de Zambrano & Chávez (2019) que tuvo como título, *Análisis del riesgo crediticio en las microfinanzas de los emprendedores de la plataforma Andrés Avelino Cáceres y su incidencia en la morosidad en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicoop, Arequipa-2018*, se tuvo como objetivo de la investigación: Analizar el riesgo crediticio de los pequeños y microempresarios de la plataforma Andrés Avelino Cáceres en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Credicoop, Arequipa 2018. La muestra fueron 208 microempresarios, como técnica se tuvo una encuesta y como instrumento un cuestionario. Se concluyó que, en la agencia financiera si se gestionan los riesgos crediticios y por eso se tiene baja morosidad.

En la investigación de Juli (2019) que tuvo como título, *Evaluación de clientes mediante el credit scoring para créditos consumo de las cajas municipales de la ciudad de Arequipa*, se estableció como objetivo principal de la investigación: Evaluar los procesos de evaluación crediticia en las cajas municipales de la ciudad de Arequipa. La técnica de estudio fue la encuesta, la población fueron los asesores de negocio de las entidades financieras, la muestra fue un total de 398 asesores financieros. Se concluyó que, las entidades financieras deben

realizar buenas gestiones de evaluación crediticia ya que es uno de los aspectos más importantes a tomar en cuenta para asegurar el éxito en una entidad financiera.

En un artículo de investigación de Ponce (2018) el cual tuvo como título, *Análisis y evaluación del riesgo crediticio: Una revisión de la literatura*, se estableció como objetivo de la investigación: Realizar una revisión sistemática de artículos científicos y revistas referente al riesgo crediticio. Se tomó como fuente a los artículos e investigaciones que figuran en Concytec, Scielo, Redalyc y otras páginas académicas. Se llegó a la conclusión de que, el riesgo crediticio y su evaluación son muy importantes para gestionar los niveles de morosidad y rentabilidad de una empresa y otros estudios indican que, la evaluación de riesgo crediticio tiene poca incidencia sobre los niveles de morosidad y rentabilidad de las entidades financieras. En la investigación de Ortiz (2020) la cual tuvo como título, *“Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja, 2020”*, se estableció como objetivo central de la investigación: Contribuir a reducir los niveles de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la cual se encuentra en el distrito de San Borja, Lima en el periodo 2020. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo. Se pudo determinar que el personal que labora en el área de evaluación de créditos no está ejerciendo de forma adecuada su labor como analistas, se pone en riesgo los niveles de liquidez y rentabilidad propios de la entidad, el personal encargado de la evaluación de créditos no tiene la preparación necesaria para realizare esta labor.

En la investigación de Contreras (2019) la cual tiene como título, *“Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal”*, se estableció como objetivo central de la investigación: Determinar la incidencia de la morosidad de la cartera de créditos sobre la liquidez y la rentabilidad del Banco Mercantil CA. Banco Universal en el periodo 2015-2019. Después de la aplicación de la investigación se revela que las políticas públicas del Estado Venezolano están afectando el consumo de créditos, por lo cual se ha podido observar un incremento en cuanto a los niveles de la morosidad en el ámbito financiero.

La presente investigación presenta la novedad de analizar los procesos de evaluación crediticia desde la perspectiva de los clientes para de esta manera saber si la evaluación de los créditos se está haciendo de forma correcta y a su vez analizar la eficiencia de los analistas de crédito en cuanto a su labor de otorgar créditos de forma eficiente.

Asimismo, se relaciona la percepción de los clientes acerca de la efectividad en la labor de los analistas de crédito con los reportes de cartera de morosidad propia de la entidad financiera en estudio para de esta forma saber si la percepción positiva o negativa de los procesos de

evaluación crediticia por parte de los clientes coincide con los niveles de morosidad reflejados en cada cartera.

La evaluación crediticia desarrollada por la Entidad Financiera, Arequipa 2020, considera como parte del proceso de la evaluación para otorgar el crédito al cliente:

- La evaluación de la inversión.
- La evaluación de la mercadería.
- La evaluación del endeudamiento.
- La evaluación de la garantía.

Cada uno de estos puntos es exigido por los analistas de crédito de la entidad para poder evaluar el otorgamiento de los créditos.

Para conseguir determinar la influencia de las evaluaciones crediticias sobre la morosidad de la cartera de clientes de la entidad financiera en estudio, la presente investigación presento los siguientes objetivos:

Determinar la relación entre la evaluación crediticia: Un recurso para reducir la morosidad en los clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Determinar la relación entre la evaluación de la inversión: Un recurso para reducir la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Determinar la relación entre la evaluación de mercado: Un recurso para reducir la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Determinación entre la relación entre la evaluación de endeudamiento: Un recurso para reducir la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Determinar la relación entre la evaluación de garantía: Un recurso para reducir la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

Para el logro de los objetivos de la investigación se ha desarrollado la siguiente estructura en el cual en primer lugar se contextualiza la investigación, en segundo lugar, se describe la metodología de la investigación, en tercer lugar, están los resultados y la discusión y en cuarto lugar las conclusiones y recomendaciones.

Materiales y métodos

Tipo o nivel de la investigación

La investigación fue de tipo cuantitativa pues según lo menciona Hernández et al. (2014) es un tipo de investigación que tiene relación con el ámbito estadístico, se hace un análisis objetivo de los datos numéricos y se hace un estudio estadístico que permite conocer los patrones de comportamiento que tienen las variables de la investigación.

El nivel o ámbito que presenta la investigación reunió todas las características para ser clasificada como una investigación de nivel descriptivo correlacional, debido a que se describieron las situaciones y se relacionaron las variables, situaciones y fenómenos propios de la investigación para obtener un grado de asociación en el estudio. (Arroyo , 2020)

Diseño y ámbito

El diseño de investigación es no experimental de corte transversal pues tal como lo menciona Arroyo (2020) en este tipo de investigaciones no se manipula ninguna de las variables de estudio y la recolección de los datos es en un solo momento y por lo tanto únicamente se hace una descripción de las variables de la investigación.

De igual forma es de un corte transversal o transaccional debido a que, tal como menciona Mendoza y Hernández (2018) es un tipo de corte de investigación donde la recopilación de la información se efectúa una sola vez.

Muestra/ participantes

Población - Muestra - Participantes

La población que fue tomada en cuenta para efectos de la investigación, estuvo constituida por 150 clientes que solicitan créditos a la Entidad Financiera en estudio.

Según lo menciona Bernal (2014) una población abarca un conjunto de individuos que tienen características en común y por esta razón se les relaciona y agrupa en la figura de una población. Tal como en la investigación de Camposano & Idelfoncio (2021) se eligió como población de estudio a los clientes que son sujetos de los procesos de evaluación crediticia para conocer cuál es su percepción en cuanto a la eficiencia de las evaluaciones crediticias que los analistas de crédito les hacen.

Para determinar la muestra se realizó el muestreo no probabilístico intencional por las dificultades de encuestar a la población en su totalidad por la pandemia.

El muestreo no probabilístico intencional se caracteriza por conseguir una muestra representativa en la cual el investigador selecciona intencionalmente a las personas que acuden voluntariamente para participar en el estudio. (Hernández & Carpio , 2019).

Por ello se consideró como muestra representativa 50 clientes de la entidad financiera.

Según menciona Otzen & Manterola (2017) un muestreo intencional es una elección muestral de tipo no probabilístico que permite seleccionar casos accesibles para ser incluidos dentro de la muestra limitando el tamaño de la muestra únicamente a estos casos, son los casos más asequibles para el investigador.

Instrumento

El instrumento que se usó en la presente investigación fue un cuestionario de evaluación crediticia de elaboración propia, validado por un juicio de expertos el cual permitió determinar la influencia entre las variables de estudio establecidas mediante su aplicación sobre los clientes de la Entidad Financiera en estudio, respecto a la morosidad esta fue evaluada con los parámetros dados por la SBS (2014) y la cartera de clientes de la entidad financiera, para deudores de créditos de pequeñas empresas, de consumo revolvente y no revolvente, en el cual consideran cinco categorías. Normal, hasta un atraso máximo de 8 días; con problemas potenciales, con un atraso entre 9 a 30 días; deficiente, con un atraso entre 31 a 60 días; dudoso, con un atraso entre 61 a 120 días y perdida, con un atraso de más de 120 días.

Validez y Confiabilidad

Para la validez del instrumento se hizo un análisis y revisión minucioso tanto del cuestionario como del procedimiento de la guía de revisión documentaria, de esta forma se logró determinar si los instrumentos tienen la capacidad de analizar las variables establecidas.

La prueba de confiabilidad se realizó por medio del Alfa de Cronbach, se tomó en cuenta esta metodología por ser el cuestionario con 5 opciones de respuesta, esta prueba fue usada para saber cuál es el nivel de confiabilidad que tienen los ítems formulados en el cuestionario.

Tabla 2
Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N.º de Elementos	Cantidad de la muestra
,905	17	50

Fuente: Elaboración propia

Se tiene como resultado, según lo indica el alfa de Cronbach un valor de 0,905 para los ítems correspondientes a la primera variable, Proceso de evaluación crediticia, este valor nos indica que el cuestionario si es confiable.

Resultados y discusión

Resultado General

Tabla 3

Evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

		Morosidad (Agrupada)					Total	
		Normal	Problemas potenciales	Deficiente	Dudoso	Perdida		
Evaluación Crediticia (Agrupada)	Bajo	Recuento	11	10	0	0	0	21
		% del total	22.0%	20.0%	0.0%	0.0%	0.0%	42.0%
	Regular	Recuento	12	2	1	2	11	28
		% del total	24.0%	4.0%	2.0%	4.0%	22.0%	56.0%
	Alto	Recuento	1	0	0	0	0	1
		% del total	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
Total		Recuento	24	12	1	2	11	50
		% del total	48.0%	24.0%	2.0%	4.0%	22.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 3 se puede observar los resultados de relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en los clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020. En ella se puede observar que del 42% de clientes señala que realizaron una evaluación crediticia baja, un 22% presentan una morosidad normal, y un 20% presentan una morosidad con problemas potenciales. Asimismo, un 56% de clientes señalan que se realizó una evaluación crediticia regular, un 24% presentan una morosidad normal, un 4% presenta morosidad con problemas potenciales y un 22% presenta una morosidad en pérdida. Del 2% de clientes señala que se realizó una alta evaluación crediticia, un 2% presenta una morosidad normal. Por otra parte, respecto a la morosidad el 48% de clientes presenta una morosidad normal, un 24% presenta problemas potenciales, un 2% presenta morosidad deficiente, un 4% presenta morosidad dudosa y un 22% presenta morosidad en pérdida. Por lo tanto, con este resultado se deduce que los clientes que perciben que se les realizó una evaluación crediticia regular, en su mayoría presenta morosidad en pérdida. Se recomienda tomar criterios arduamente escritos para no incurrir en la morosidad o de lo contrario no deben otorgar el crédito al cliente.

Tabla 4

Prueba Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	20,238 ^a	8	0.009
Razón de verosimilitud	25.760	8	0.001
Asociación lineal por lineal	6.650	1	0.010
N de casos válidos	50		

a. 10 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

Fuente: Elaboración propia

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H0: La evaluación crediticia no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

H1: La evaluación crediticia se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera Arequipa 2020.

Regla de decisión

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Toma de decisión

En la tabla 4 se muestra que el sig.=0.009 lo cual es menor al valor $p=0.05$ por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo tanto, la evaluación crediticia se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Resultado específico 01

Tabla 5

Evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

		Morosidad (Agrupada)					Total	
		Normal	Problemas potenciales	Deficiente	Dudoso	Perdida		
Evaluación de la Inversión (Agrupada)	Bajo	Recuento	9	9	0	0	0	18
		% del total	18.0%	18.0%	0.0%	0.0%	0.0%	36.0%
	Regular	Recuento	14	3	1	2	11	31
		% del total	28.0%	6.0%	2.0%	4.0%	22.0%	62.0%
	Alto	Recuento	1	0	0	0	0	1
		% del total	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%
Total	Recuento	24	12	1	2	11	50	
	% del total	48.0%	24.0%	2.0%	4.0%	22.0%	100.0%	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 5 se puede observar los resultados de relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020. En ella se puede observar que del 36% de clientes señalan que realizaron una evaluación de la inversión baja, un 18% presentan una morosidad normal, y un 18% presentan una morosidad con problemas potenciales. Asimismo, Del 62% de clientes señalan que se realizó una evaluación de inversión regular, un 28% presentan una morosidad normal, un 6% presenta morosidad con problemas potenciales y un 22% presenta una morosidad en pérdida. Del 2% de clientes que señala que se le realizó una alta evaluación de inversión, un 2% presenta una morosidad normal. Con este resultado se puede deducir que los clientes que perciben una evaluación de la inversión regular, de los cuales presentan morosidad normal y en pérdida, por lo que se recomienda reevaluar el indicador de inversión porque influye significativamente ante la morosidad.

Tabla 6*Prueba Chi cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	17, 171a	8	0.028
Razón de verosimilitud	21.643	8	0.006
Asociación lineal por lineal	4.712	1	0.030
N de casos válidos	50		

a. 11 casillas (73,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

Fuente: Elaboración propia

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H0: La evaluación de la inversión no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

H1: La evaluación de la inversión se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Regla de decisión

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Toma de decisión

En la tabla 6 se muestra que el sig.=0.028 lo cual es menor al valor $p=0.05$ por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo tanto, la evaluación de la inversión se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Resultado específico 02

Tabla 7

Evaluación de mercado y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

		Morosidad (Agrupada)					Total	
		Normal	Problemas potenciales	Deficiente	Dudoso	Perdida		
Evaluación de Mercado (Agrupada)	Bajo	Recuento	9	6	0	0	1	16
		% del total	18.0%	12.0%	0.0%	0.0%	2.0%	32.0%
	Regular	Recuento	14	5	1	2	10	32
		% del total	28.0%	10.0%	2.0%	4.0%	20.0%	64.0%
	Alto	Recuento	1	1	0	0	0	2
		% del total	2.0%	2.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%
Total		Recuento	24	12	1	2	11	50
		% del total	48.0%	24.0%	2.0%	4.0%	22.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 7 se puede observar los resultados de relación entre la evaluación de mercado y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020. En ella se puede observar que del 32% de clientes, señala que realizaron una evaluación de Mercado baja, un 18% presentan una morosidad normal, y un 12% presentan morosidad con problemas potenciales, un 2% presenta morosidad en pérdida. Asimismo, Del 64% de clientes señalan que se realizó una evaluación de mercado regular, un 28% presentan una morosidad normal, un 10% con problemas potenciales y un 20% presenta una morosidad en pérdida. Del 4% de clientes que señala que se le realizó una alta evaluación de mercado, un 2% presenta una morosidad normal y un 2% presenta una morosidad con problemas potenciales. Con este resultado se deduce que, al momento de la evaluación crediticia, no influye el mercado por lo cual se debería dar prioridad a los demás indicadores.

Tabla 8

Prueba Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	8,239 ^a	8	0.411
Razón de verosimilitud	10.053	8	0.261
Asociación lineal por lineal	2.162	1	0.141
N de casos válidos	50		

a. 11 casillas (73,3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,04.

Fuente: Elaboración propia

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H0: La evaluación de mercado no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

H1: La evaluación de mercado se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Regla de decisión

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Toma de decisión

En la tabla 8 se muestra que el sig.=0.411 lo cual es mayor al valor $p=0.05$ por lo cual se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Por lo tanto, la evaluación de mercado no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Resultado específico 03

Tabla 9

Evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

		Morosidad (Agrupada)					Total	
		Normal	Problemas potenciales	Deficiente	Dudoso	Perdida		
Evaluación de Endeudamiento (Agrupada)	Bajo	Recuento	12	9	0	0	1	22
		% del total	24.0%	18.0%	0.0%	0.0%	2.0%	44.0%
	Regular	Recuento	10	3	1	2	9	25
		% del total	20.0%	6.0%	2.0%	4.0%	18.0%	50.0%
	Alto	Recuento	2	0	0	0	1	3
		% del total	4.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.0%	6.0%
Total		Recuento	24	12	1	2	11	50
		% del total	48.0%	24.0%	2.0%	4.0%	22.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 9 se puede observar los resultados de relación entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020. En ella se puede observar que del 44% de clientes que señala que le realizaron una evaluación de endeudamiento baja, un 24% presentan una morosidad normal, y un 18% presentan una morosidad con problemas potenciales, un 2% presenta morosidad en pérdida. Asimismo, Del 50% de clientes señalan que se realizó una evaluación de endeudamiento regular, un 20% presentan una morosidad normal, un 6% con problemas potenciales y un 18% presenta una morosidad en pérdida. Del 6% de clientes señala que se realizó una alta evaluación de endeudamiento, un 4% presenta una morosidad normal y un 2% presenta una morosidad en pérdida. Con este resultado se puede visualizar que no influye la evaluación de endeudamiento en la morosidad, por lo cual la entidad financiera debería basarse según a Infocorp (sistema Equifax) ya que es la base crediticia del Perú, donde reportan a los morosos, de esa forma tener precaución al momento de otorgar un crédito.

Tabla 10

Prueba Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,037 ^a	8	0.081
Razón de verosimilitud	16.877	8	0.031
Asociación lineal por lineal	5.050	1	0.025
N de casos válidos	50		

a. 10 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,06.

Fuente: Elaboración propia

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H0: La evaluación de endeudamiento no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

H1: La evaluación de endeudamiento se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Regla de decisión

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Toma de decisión

En la tabla 10 se muestra que el sig.=0.081 lo cual es mayor al valor $p=0.05$ por lo cual se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Por lo tanto, la evaluación de endeudamiento no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Resultado específico 04

Tabla 11

Evaluación de garantía la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020

		Morosidad (Agrupada)					Total	
		Normal	Problemas potenciales	Deficiente	Dudoso	Perdida		
Evaluación de Garantía (Agrupada)	Bajo	Recuento	9	8	0	0	0	17
		% del total	18.0%	16.0%	0.0%	0.0%	0.0%	34.0%
	Regular	Recuento	8	3	0	0	5	16
		% del total	16.0%	6.0%	0.0%	0.0%	10.0%	32.0%
	Alto	Recuento	7	1	1	2	6	17
		% del total	14.0%	2.0%	2.0%	4.0%	12.0%	34.0%
Total		Recuento	24	12	1	2	11	50
		% del total	48.0%	24.0%	2.0%	4.0%	22.0%	100.0%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 11 se puede observar los resultados de relación entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020. En ella se puede observar que del 34% de clientes que señala que le realizaron una evaluación de garantía baja, un 18% presentan una morosidad normal, y un 16% presentan una morosidad con problemas potenciales, Asimismo, Del 32% de clientes que señalan que se le realizó una evaluación de garantía regular, un 16% presentan una morosidad normal, un 6% presenta morosidad con problemas potenciales y un 10% presenta una morosidad en pérdida. Del 34% de clientes señala que se le realizó una alta evaluación de garantía, un 14% presenta una morosidad normal, un 2% presenta una morosidad en problemas potenciales, un 12% presenta una morosidad en pérdida. Con este resultado se puede observar que la evaluación de garantía influye en la morosidad, por lo cual es muy importante tomar en cuenta esta dimensión, ya que de esta manera la entidad financiera tiene un aval donde respaldarse y así evita pérdidas.

Tabla 12
Prueba Chi cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,091 ^a	8	0.021
Razón de verosimilitud	22.405	8	0.004
Asociación lineal por lineal	7.033	1	0.008
N de casos válidos	50		

a. 12 casillas (80,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,32.

Fuente: Elaboración propia

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis

H0: La evaluación de la garantía no se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

H1: La evaluación de la garantía se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Regla de decisión

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna

Toma de decisión

En la tabla 13 se muestra que el sig.=0.021 lo cual es menor al valor $p=0.05$ por lo cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna por lo tanto la evaluación de la garantía se relaciona significativamente con la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.

Discusión

Los resultados obtenidos coinciden con la investigación de Ventura (2021) la cual tuvo como finalidad: Determinar la relación que se tiene entre la evaluación crediticia y la morosidad de crédito en la Caja Municipal de Ahorro y crédito de Huancayo, Panao – 2020, en la cual encuestó a analistas de crédito y se pudo concluir que, la evaluación crediticia efectivamente incide sobre la morosidad de la entidad financiera estudiada, se tuvo una correlación de Pearson de 0.780 indicando que el nivel de correlación es positivo y destacable, se menciona entonces que la agencia si podría contrarrestar sus niveles de morosidad por medio de mejores procesos

de evaluación crediticia y un mejor sistema de control de créditos. Sin embargo, en la presente investigación se realizó la encuesta a los clientes de una entidad financiera en el cual los resultados de la presente investigación concluyen que existe una relación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad de los clientes, en el cual se pudo observar que los clientes que perciben una mayor rigurosidad en la evaluación crediticia son los clientes más propensos a ser morosos en calidad de pérdida. Observando los resultados obtenidos en la presente investigación se concluye que en ambas investigaciones se encontraron resultados positivos, es decir que la evaluación crediticia se relaciona con la morosidad tanto desde el punto de vista de los analistas y también de los clientes.

En la investigación de Irigoin (2020), sobre la evaluación de créditos y la morosidad en una Caja Rural, encontró que existe una correlación positiva $r=0.828$, asimismo se encontró que un 40% del personal no conoce el proceso de evaluación. Ahora en la presente investigación respecto a la relación que muestra la evaluación crediticia y la morosidad se ha encontrado que existe una relación significativa, y sobre el proceso de evaluación crediticia un 34% considera como bajo y un 32% considera como regular. Esta investigación también guarda relación con el estudio propio de Pally (2016) donde se establece como objetivo central de la investigación, establecer la influencia de la gestión de riesgo crediticio sobre los niveles de morosidad propios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Piura, se pudo indicar que según la percepción propia de los clientes, los analistas de crédito si hacen una buena labor pues se les menciona siempre las políticas de crédito de la entidad y a su vez se les hace un seguimiento adecuado de visitas y documentación necesaria en cuanto a las operaciones de crédito, de manera similar, en la presente investigación se logró determinar que la percepción de los clientes respecto a los procesos de evaluación crediticia dependen en gran medida de la efectividad con la cual se les aplica el proceso de evaluación crediticia.

Revisando las investigaciones se ha encontrado similitudes en cuanto a la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad, en la cual presentan relaciones positivas, es decir que a mayor percepción de evaluación crediticia por parte de los clientes mayor es la morosidad que presentan dichos clientes.

El aporte de la presente investigación es que cuando un cliente necesita que se le realice una alta evaluación crediticia, no se le otorgue el crédito porque lo más probable es que presente en el futuro una alta morosidad o morosidad en pérdida.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

- Respecto al objetivo general determinar la relación entre la evaluación crediticia y un recurso para reducir la morosidad se ha encontrado que los clientes que señalan que se les realizó una evaluación crediticia de baja rigurosidad son los que presentan una morosidad normal, por otro lado, los clientes que señalan que se les realizó una evaluación crediticia regular presentan una morosidad en pérdida. Por lo tanto, se concluye que a aquellos clientes que perciben que se les realiza una evaluación crediticia normal, son los más propensos a ser morosos, dado que la evaluación crediticia y la morosidad que presentan los clientes están relacionados significativamente.
- Sobre el objetivo específico 01 sobre determinar la relación entre la evaluación de la inversión y un recurso para reducir la morosidad se ha encontrado que aquellos clientes a los cuales se les realizó una baja evaluación crediticia son los que presentan una morosidad normal y con problemas potenciales mientras que clientes a los cuales se les realizó una evaluación regular muestran una morosidad en pérdida, por lo tanto se concluye que a mayor evaluación de la inversión mayor será la posibilidad de que el cliente sea moroso, porque está significativamente relacionado.
- Sobre el objetivo específico 02 determinar la relación entre la evaluación de mercado y un recurso para reducir la morosidad se ha encontrado que no guarda relación significativa entre ambas variables de estudio.
- Sobre el objetivo específico 03 determinar la relación entre la evaluación de endeudamiento y un recurso para reducir la morosidad se ha encontrado que no guarda relación significativa entre dichas variables de estudio.
- Sobre el objetivo específico 04 determinar la relación entre la evaluación de garantía y la morosidad se ha encontrado que aquellos clientes los cuales señalan que se les realizó una baja evaluación de las garantías son los que presentan una morosidad normal, sin embargo, aquellos clientes que señalan que se les realizó una evaluación de garantía regular y alta son los que presentan mayor morosidad, por lo tanto se concluye que existe una relación significativa entre ambas variables de estudio.

Recomendaciones

- Se recomienda a la entidad financiera que para el caso de clientes en los cuales es necesario una evaluación crediticia rigurosa, se debe revisar el otorgamiento de créditos, dado que los clientes morosos con mayores días de atraso son aquellos que señalan que se les realizó una evaluación rigurosa.
- Se recomienda que los indicadores de la evaluación del mercado deben ser reevaluados dado que esta es muy importante, sin embargo, no guarda una relación significativa con la morosidad.
- La evaluación del endeudamiento que la entidad realiza a los clientes debe de ser mejorada, porque en su mayoría los clientes perciben que se realiza una baja y regular evaluación.
- Cuando se realice una regular y alta evaluación de la garantía que presentan los clientes esta debe de ser revisada nuevamente porque de acuerdo a la investigación dichos clientes son propensos a tener morosidad en situación de pérdida.

Bibliografía

- Aguirre , J., Garro , L., & Alcalde , E. (2020). Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación. *Espacios*. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Arroyo , A. (2020). *Metodología de la investigación en las ciencias empresariales*. (U. N. Cusco, Ed.) Cusco, Peru . Obtenido de <http://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5402/L-2020-001.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Caceres , M. (2020). La morosidad, un problema en aumento en el sistema financiero peruano. *Universidad Nacional del Altiplano* . Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/15099/Caceres_Ramos_Maribel.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- CaixaBank. (2021). *caixabank.com*. Obtenido de [caixabank.com: https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/aula/CB_ficha_Ratio-de-morosidad_ES.pdf](https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/aula/CB_ficha_Ratio-de-morosidad_ES.pdf)
- Camposano , Y., & Idelfoncio , D. (2021). *Relación de las políticas crediticias como alternativa para disminuir la morosidad de la Empresa de Servicios Alimenticios Nutricionales Jhoselyn SRL-2019*. [Trabajo de investigación, Universidad Peruana Los Andes]. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2382/TI%20CAMPOSANO%20RAMOS%20YISSELA%20%282%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Contreras , L. (2019). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Gestión y desarrollo libre*(9), 121-149. Obtenido de <http://www.unilibrecucuta.edu.co/ojs/index.php/gestionyd/article/view/454/617>
- Cornejo , R. (2018). *Factores de morosidad de los clientes pequeños y microempresarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, periodo 2012-2016*. Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8820/ADcochra.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estrada, S. S., & Gutierrez, A. N. (2017). *Proceso de evaluación de créditos y su influencia en la morosidad de los clientes de la Agencia Sabogal de la Caja Municipal de Crédito y Ahorro Trujillo en la Ciudad de Cajamarca en el periodo 2016*. (Tesis de licenciatura). La Universidad de Cajamarca. Perú.
- García , M., Ollague , J., & Capa , L. (2018). La realidad crediticia para las pequeñas y medianas Empresas Ecuatorianas. *Scielo*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200040
- Heredia , M., & Montenegro , C. (2021). *Estrategias de cobranza para reducir la morosidad en Mi Banco sede en Cayalti, 2020*. Tesis de licenciatura , Pimentel. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8311/Heredia%20Espinoza%20Marcos%20%26%20Montenegro%20Cotrino%20Cristhian.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Hernández, C. E., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta*, 2(1), 76-79. doi:<https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Irigoin, R. Y. (2020). *Evaluación de los créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán SA - 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Señor de Sipán. Pimentel, Perú.
- Isuiza, S., & Pizango, S. (2019). Evaluación de Créditos y su Relación en la Morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui 2018. *Universidad Peruana Union*. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2325/Segundo_Trabajo_Bachillerato_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Jallo, V. (2020). *Evaluación de la gestión crediticia y su influencia en la morosidad de la financiera Mi Banco-Agencia Puno, periodos 2014-2018*. Tesis de Titulación, Puno. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/14572/Jallo_Flores_Vanesa_Estefany.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Jimenez, N., & Manrique, J. (2018). Gestión de la calidad crediticia y la morosidad: alternativa de solución en los resultados económicos financieros de la CMAC del Santa, 2014-2015. *In Crescendo*. Obtenido de <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2013/1483>
- Juli, J. (2019). *Evaluación de clientes mediante el credit scoring para créditos consumo de las cajas municipales de la ciudad de Arequipa*. Tesis de licenciatura, Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/11067/FIjuatj.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lopez, C., Villalba, C., & Dianderas, E. (2020). Evaluación del impacto de la cuarentena en el índice de morosidad de una entidad financiera en el contexto del Covid19, Juliaca, 2020. *Universidad Peruana Union*. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3623/Carlos_Trabajo_Bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mendoza, C., & Hernandez, R. (2018). *Metodología de la investigación, las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill. Obtenido de <https://mobile.libreriauca.com/products/metodologia-de-la-investigacion-las-rutas-cuantitativa-cualitativa-y-mixta/88673>
- Ortiz, N. (2020). *Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja, 2020*. [Tesis de titulación, Universidad Cesar Vallejo]. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61384/Ortiz_CNY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Scielo*. Obtenido de https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0717-95022017000100037&script=sci_arttext

- Pally , U. (2016). *Analisis de la gestion del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Credito de Piura Agencia Juliaca periodo 2013 - 2014*. [Tesis de titulacion, Universidad Nacional del Altiplano]. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1551/Pally_Canaza_Ubaldo.pdf?sequence=5&isAllowed=y
- Perez , N., & Perez , M. (2019). *Evaluacion crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal Cusco 2019*. Tesis de licenciatura , Cusco. Obtenido de https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3319/Manuel_Nuria_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ponce , L. (2018). *Analisis y evaluacion del riesgo crediticio: Una revision de la literatura. Universidad Privada del Norte*. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14608/Ponce%20Rosas%20Lesli%20Betsy.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Queque , E. (2018). *La evaluación de créditos en la empresa Lima Caucho SA en el departamento de Lima en el periodo 2015 - 2016*. Lima. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/12842/Queque_LEF.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- SBS. (2014). *Central de Riesgos de la SBS*. Lima, Perú: Superintendencia de Banca y Seguros. Obtenido de [https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20\(%202%20\)%3A%20implica,31%20a%2060%20d%C3%ADas%20calendario.&text=Categor%C3%ADa%20Dudoso%20\(%203%20\)%3A](https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categor%C3%ADa%20Deficiente%20(%202%20)%3A%20implica,31%20a%2060%20d%C3%ADas%20calendario.&text=Categor%C3%ADa%20Dudoso%20(%203%20)%3A)
- Ventura , J. (2021). *La evaluacion crediticia y su incidencia en la morosidad de credito microempresa de la caja Municipal de Ahorro y Credito Huancayo, agencia Panao . 2020*. Tesis de titulacion , Huanuco. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2773/Jorge%20Ventura%20Delsa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vivas , P. (2018). *Endeudamiento y morosidad de los clientes MYPES de la Caja Trujillo 2007-2010*. Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/11605/Vivas%20Morales%20Pa%c3%bal%20Alfonso.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vivas , P. (2018). *Endeudamiento y morosidad de los clientes MYPES de la Caja Trujillo 2007-2010*. Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/11605/Vivas%20Morales%20Pa%c3%bal%20Alfonso.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Tablas y figuras

Tabla 1 Clasificación crediticia de los clientes según los días de atraso	8
Tabla 2 Alfa de Cronbach	13
Tabla 3 Evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.....	14
Tabla 4 Prueba Chi cuadrado	15
Tabla 5 Evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020	16
Tabla 6 Prueba Chi cuadrado	17
Tabla 7 Evaluación de mercado y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.....	18
Tabla 8 Prueba Chi cuadrado	19
Tabla 9 Evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad, Arequipa 2020	20
Tabla 10 Prueba Chi cuadrado	21
Tabla 11 Evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.....	22
Tabla 12 Prueba Chi cuadrado	23

Anexo 01

Operacionalización de variables

Variables de la investigación	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Variable independiente Evaluación crediticia	Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Capital • Inmuebles • Maquinarias • Equipo • Mercadería • Evaluación 	1,2,3,4,5,6
	Mercado	<ul style="list-style-type: none"> • Movimiento de mercaderías • Ventas • Ingresos • Documentos sustentatorios 	7,8,9,10
	Endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos en otros bancos • Créditos con terceros • Créditos con proveedores • Capacidad de gasto • Pago de deudas • Análisis financiero 	11,12,13,14,15,16
	Garantía	<ul style="list-style-type: none"> • Aval 	17
Variable dependiente Morosidad de los clientes	Atraso en el pago	<ul style="list-style-type: none"> • Días de atraso 	Reporte de cartera

Anexo 02

Matriz de consistencia

Evaluación Crediticia: "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.							
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSION	INDICADOR	INSTRUMENTO	METODOLOGIA
Problema General: ¿Cómo se relaciona la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020?	Objetivo General: Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis general: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	INVERSION	Capital	ENCUESTA	Tipo de Investigación: Cuantitativa
					Inmuebles		
					Maquinarias		
					Equipo		
					Mercadería		
				Evaluación			
Problema Específico: ¿La evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Objetivo Específico: Determinación la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis Específico: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		MERCADO	Movimiento de mercadería	ENCUESTA	Diseño de Investigación: No Experimental de Corte Transversal
					Ventas		
					Ingresos		
					Documentos sustenta torios		
¿La evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Determinar la relación entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		ENDEUDAMIENTO	Créditos en otros bancos	ENCUESTA	Nivel de Investigación: Descriptivo Correlacional
				Créditos con terceros			
				créditos con proveedores			
				Capacidad de gasto			
				Pago de deudas			
				Análisis financiero			
¿Cómo se relaciona la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Determinación entre la relación entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		GARANTIA	Aval	ENCUESTA	Población: 150
¿Cómo se relaciona la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Determinar la relación entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Dependiente: Morosidad de los Clientes	ATRASO EN EL PAGO	Días de atraso	REPORTE DE CARTERA	Muestra: 50

ANEXO 3

CUESTIONARIO EVALUACIÓN CREDITICIA

Estimado cliente de la entidad financiera la presente es una encuesta totalmente ANÓNIMA, por favor marque con una X su respuestasobre la evaluación crediticia que le hizo el analista de crédito.
Agradecidos por su colaboración.

Sexo : Femenino () Masculino () Edad:

Grado de instrucción: Primaria () Secundaria () Instituto superior () Universitario ()

INVERSIÓN					
1. La entidad financiera le pide información sobre el capital invertido en su negocio	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
2. La entidad financiera le pregunta sobre el valor de su puesto, tienda o casa	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
3. La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus maquinarias	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
4. La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus equipos como computadoras, laptops y otros equipos diversos	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
5. La entidad financiera le pregunta sobre la inversión en mercaderías	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
6. ¿La entidad financiera le pide la documentación financiera necesaria para realizar el proceso de evaluación crediticia?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
MERCADERÍAS					
7. ¿La entidad le solicita información sobre cuentas abiertas con sus proveedores para evaluar su nivel de cumplimiento de pago?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
8. ¿La entidad financiera le pide registros y sustentos contables de operaciones al crédito con sus proveedores?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9. ¿La Entidad Financiera le solicita comprobantes de ingresos y le pide información acerca de los niveles de renta que percibe para realizar la evaluación crediticia?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
10. ¿La entidad financiera le pide documentos sustentatorios de sus ingresos y niveles de renta para poder evaluar su capacidad de cumplimiento de operaciones al crédito?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
ENDEUDAMIENTO					
11. ¿La Entidad Financiera revisa su historial crediticio antes de la evaluación de otorgamiento de créditos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
12. ¿La entidad financiera solicita información sobre su cronograma de pagos por créditos en otros bancos y entidades financieras?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
13. ¿Para la evaluación crediticia se le pide información acerca de su capacidad de pago?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
14. ¿La entidad financiera analiza su capacidad de gasto y capacidad de pago de manera previa al otorgamiento de créditos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
15. ¿La entidad financiera le pide los documentos sustentatorios que certifican su capacidad de gasto y pago de deudas por operaciones de préstamos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
16. ¿La Entidad Financiera realiza un informe del análisis financiero y crediticio antes de negarle o aceptarle la solicitud del crédito requerido?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
GARANTÍA					
17. ¿La entidad financiera le pide garantías patrimoniales de capacidad de pago por los préstamos brindados?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

ANEXO 4

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.							
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSION	INDICADOR	INSTRUMENTO	METODOLOGIA
Problema General: ¿Cómo se relaciona la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020?	Objetivo General: Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis general: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	INVERSION	Capital	ENCUESTA	Tipo de Investigación: Cuantitativa
					Inmuebles		
					Maquinarias		
					Equipo		
					Maquinaria		
Evaluación							
Problema Específico: ¿La evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Objetivo Específico: Determinación la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis Específico: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	MERCADO	Movimiento de mercadería	ENCUESTA	Diseño de Investigación: No Experimental
					Ventas		
					Ingresos		
					Documentos sustentatorios		
¿La evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	ENDEUDAMIENTO	Creditos en otros bancos	ENCUESTA	Nivel de Investigación: Correlacional
					Creditos con terceros		
					Creditos con proveedores		
					Capacidad de gasto		
					Pago de deudas		
¿Cómo se relaciona la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinación entre la relación entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	GARANTIA	Analisis financiero	ENCUESTA	Poblacion: 150
					Aval		
¿Cómo se relaciona la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Dependiente: Morosidad de los Clientes	ATRASO EN EL PAGO	Dias de atraso	REPORTE DE CARTERA DE MOROSIDAD	Muestra: 50


 Sadith Guerra Torres
 Asesor de Negocios


ANEXO 05

MATRIZ DE OPERALIZACION DE VARIABLES

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera" ,Arequipa 2020.										Relacion entre la variable y la dimensión		Relacion entre la dimensión y el indicador		Relacion entre el indicador y el ítems		Relacion entre el ítems y la respuesta		La redacción del ítems es adecuado		Tiene claridad los ítems		observaciones		
Variable	Dimensión	Indicador	ITEMS		Respuestas					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO					
Proceso de evaluación de créditos	Inversión	Capital	1. ¿La entidad financiera le pide información sobre el capital invertido en su negocio?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Inmuebles	2. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de su puesto, tienda o casa ?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Maquinarias	3. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus maquinarias ?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Equipo	4. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus equipos como computadoras, laptops y otros equipos diversos ?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
					NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Mercadería	5. ¿La entidad financiera le pregunta sobre la inversión en mercaderías ?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
	Evaluación	6. ¿La entidad financiera le pide la documentación financiera necesaria para realizar el proceso de evaluación crediticia?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																
	Mercado	Movimiento de mercadería	7. ¿La entidad le solicita información sobre cuentas abiertas con sus proveedores para evaluar su nivel de cumplimiento de pago?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Ventas	8. ¿La entidad financiera le pide registros y sustentos contables de operaciones al crédito con sus proveedores?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Ingresos	9. ¿La Entidad Financiera le solicita comprobantes de ingresos y le pide información acerca de los niveles de renta que percibe para realizar la evaluación crediticia?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Documentos Sustentatorios	10. ¿La entidad financiera le pide documentos sustentatorios de sus ingresos y niveles de renta para poder evaluar su capacidad de cumplimiento de operaciones al crédito?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
	Endeudamiento	Créditos en otros bancos	11. ¿La Entidad Financiera revisa su historial crediticio antes de la evaluación de otorgamiento de créditos?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Créditos con terceros	12. ¿La entidad financiera solicita información sobre su cronograma de pagos por créditos en otros bancos y entidades financieras?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Créditos con proveedores	13. ¿Para la evaluación crediticia se le pide información acerca de su capacidad de pago?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Capacidad de gasto	14. ¿La entidad financiera analiza su capacidad de gasto y capacidad de pago de manera previa al otorgamiento de créditos?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Pago de deudas	15. ¿La entidad financiera le pide los documentos sustentatorios que certifican su capacidad de gasto y pago de deudas por operaciones de préstamos?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
		Análisis financiero	16. ¿La Entidad Financiera realiza un informe del análisis financiero y crediticio antes de negarle o aceptarle la solicitud del crédito requerido?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE															
Garantía	Aval	17. ¿La entidad financiera le pide garantías patrimoniales de capacidad de pago por los préstamos brindados?		NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																
Morosidad de los Clientes	Atraso en el Pago	Días de Atrazo	Reporte de Cartera																					


Sadri Guerra Torres
 Asesor de Negocios


ANEXO 06

Anexo: Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,702	12

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	27,8333	6,515	,792	,593
VAR00002	28,0000	7,818	,399	,674
VAR00003	27,8333	7,788	,387	,676
VAR00004	27,9167	7,720	,598	,646
VAR00005	27,7500	7,841	,552	,653
VAR00006	27,5833	7,538	,787	,626
VAR00007	27,5833	9,174	,116	,710
VAR00008	27,6667	9,333	,040	,721
VAR00009	27,8333	8,879	,175	,706
VAR00010	28,1667	9,606	-,025	,722
VAR00011	27,8333	10,333	-,271	,761
VAR00012	27,6667	7,879	,570	,652


 Sadith Guer Torres
 Asesor de Negocios


ANEXO 07

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Formula de Nivel de Evaluación Crediticia

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? Ninguno

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? Ninguno

Fecha (d/m/a): 11 de Octubre 2021 Firma: 

Validado por: Sadith Guerra Torres Grado Académico: título

Institución: Mi banco Ciudad/País: Juliaca


Sadith Guerra Torres
Asesor de Negocios
mi banco

ANEXO 08

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.							
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSION	INDICADOR	INSTRUMENTO	METODOLOGIA
Problema General: ¿Cómo se relaciona la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020?	Objetivo General: Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis general: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		INVERSION	Capital	ENCUESTA	Tipo de Investigación: Cuantitativa
					Inmuebles		
					Maquinarias		
					Equipo		
					Maquinaria		
Evaluación							
Problema Específico: ¿La evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Objetivo Específico: Determinación la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis Específico: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	MERCADO	Movimiento de mercadería	ENCUESTA	Diseño de Investigación: No Experimental
					Ventas		
					Ingresos		
¿La evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		ENDEUDAMIENTO	Creditos en otros bancos	ENCUESTA	Nivel de Investigación: Correlacional
					Creditos con terceros		
					Creditos con proveedores		
					Capacidad de gasto		
					Pago de deudas		
¿Cómo se relaciona la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinación entre la relación entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.		GARANTIA	Aval	ENCUESTA	Poblacion: 150
¿Cómo se relaciona la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Dependiente: Morosidad de los Clientes	ATRASO EN EL PAGO	Dias de atraso	REPORTE DE CARTERA DE MOROSIDAD	Muestra: 50


 Norma Cervantes Maquie
 Asesora de Negocios


ANEXO 09

MATRIZ DE OPERALIZACION DE VARIABLES

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.														Relacion entre la variable y la dimensión		Relacion entre la dimensio y indicador		Relacion entre el indicador y el ítem		Relacion entre el ítem y la respuesta		La redacción del ítem es adecuado		Tiene claridad los ítems		observaciones			
Variable	Dimension	Indicador	ITEMS					Respuestas					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO							
Proceso de evaluacion de creditos	Inversion	Capital	1. ¿La entidad financiera le pide información sobre el capital invertido en su negocio?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Inmuebles	2. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de su puesto, tienda o casa ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Maquinarias	3. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus maquinarias ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Equipo	4. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus equipos como computadoras, laptops y otros equipos diversos ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Mercadería	5. ¿La entidad financiera le pregunta sobre la inversión en mercaderías ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Evaluación	6. ¿La entidad financiera le pide la documentación financiera necesaria para realizar el proceso de evaluación crediticia?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
	Mercado	Movimiento de mercadería	7. ¿La entidad le solicita información sobre cuentas abiertas con sus proveedores para evaluar su nivel de cumplimiento de pago?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Ventas	8. ¿La entidad financiera le pide registros y sustentos contables de operaciones al crédito con sus proveedores?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Ingresos	9. ¿La Entidad Financiera le solicita comprobantes de ingresos y le pide información acerca de los niveles de renta que percibe para realizar la evaluación crediticia?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Documentos Sustentatorios	10. ¿La entidad financiera le pide documentos sustentatorios de sus ingresos y niveles de renta para poder evaluar su capacidad de cumplimiento de operaciones al crédito?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
	Endeudamiento	Créditos en otros bancos	11. ¿La Entidad Financiera revisa su historial crediticio antes de la evaluación de otorgamiento de créditos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Créditos con terceros	12. ¿La entidad financiera solicita información sobre su cronograma de pagos por créditos en otros bancos y entidades financieras?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Créditos con proveedores	13. ¿Para la evaluación crediticia se le pide información acerca de su capacidad de pago?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Capacidad de gasto	14. ¿La entidad financiera analiza su capacidad de gasto y capacidad de pago de manera previa al otorgamiento de créditos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
		Pago de deudas	15. ¿La entidad financiera le pide los documentos sustentatorios que certifican su capacidad de gasto y pago de deudas por operaciones de préstamos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
	Análisis financiero	16. ¿La Entidad Financiera realiza un informe del análisis financiero y crediticio antes de negarle o aceptarle la solicitud del crédito requerido?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																						
	Garantía	Aval	17. ¿La entidad financiera le pide garantías patrimoniales de capacidad de pago por los préstamos brindados?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE																					
Morosidad de los Clientes	Atraso en el Pago	Dias de Atrazo	Reporte de Cartera																										

Norma Cervantes Maquera
 Asesor de Negocios
 Huancayo

ANEXO 10

Anexo: Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,702	12

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	27,8333	6,515	,792	,593
VAR00002	28,0000	7,818	,399	,674
VAR00003	27,8333	7,788	,387	,676
VAR00004	27,9167	7,720	,598	,646
VAR00005	27,7500	7,841	,552	,653
VAR00006	27,5833	7,538	,787	,626
VAR00007	27,5833	9,174	,116	,710
VAR00008	27,6667	9,333	,040	,721
VAR00009	27,8333	8,879	,175	,706
VAR00010	28,1667	9,606	-,025	,722
VAR00011	27,8333	10,333	-,271	,761
VAR00012	27,6667	7,879	,570	,652


 Norma Cervantes Miquera
 Asesor de Negocios

ANEXO 11

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Formula de Nivel de Evaluación Crediticia

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? Ninguno

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? Ninguno

Fecha (d/m/a): 11- de octubre - 2021 Firma:

Validado por: Norma Cervantes Maquera Grado Académico: Titulado

Institución: M^o Banco Ciudad/País: Jujuy - Jujuy


Norma Cervantes Maquera
Asesor de Negocios
M^o Banco

ANEXO 12

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.							
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSION	INDICADOR	INSTRUMENTO	METODOLOGIA
Problema General: ¿Cómo se relaciona la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020?	Objetivo General: Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis general: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	INVERSION	Capital	ENCUESTA	Tipo de Investigación: Cuantitativa
					Inmuebles		
					Maquinarias		
					Equipo		
					Maquinaria		
Evaluación							
Problema Específico: ¿La evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera?	Objetivo Específico: Determinación la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Hipótesis Específico: Existe relación significativa entre la relación entre la evaluación de la inversión y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	MERCADO	Movimiento de mercadería	ENCUESTA	Diseño de Investigación: No Experimental
					Ventas		
					Ingresos		
					Documentos sustentatorios		
¿La evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de mercaderías y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	ENDEUDAMIENTO	Creditos en otros bancos	ENCUESTA	Nivel de Investigación: Correlacional
					Creditos con terceros		
					Creditos con proveedores		
					Capacidad de gasto		
					Pago de deudas		
Analisis financiero							
¿Cómo se relaciona la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinación entre la relación entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de endeudamiento y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Independiente: Evaluación Crediticia	GARANTIA	Aval	ENCUESTA	Poblacion: 150
¿Cómo se relaciona la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera ?	Determinar la relación entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera 2020.	Existe relación significativa entre la evaluación de garantía y la morosidad en clientes de la Entidad Financiera, Arequipa 2020.	Variable Dependiente: Morosidad de los Clientes	ATRASO EN EL PAGO	Dias de atraso	REPORTE DE CARTERA DE MOROSIDAD	Muestra: 50




ANEXO 13

MATRIZ DE OPERALIZACION DE VARIABLES

Evaluación Crediticia : "Un recurso para reducir la morosidad de los clientes en una entidad financiera", Arequipa 2020.							Relacion entre la variable y la dimension		Relacion entre la dimencion y el indicador		Relacion entre el indicador y el items		Relacion entre el items y la respuesta		La redaccion del items es adecuado		Tiene claridad los items		observaciones		
Variable	Dimension	Indicador	ITEMS	Respuestas					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO			
Proceso de evaluacion de creditos	Inversion	Capital	1. ¿La entidad financiera le pide información sobre el capital invertido en su negocio?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Inmuebles	2. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de su puesto, tienda o casa ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Maquinarias	3. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus maquinarias ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Equipo	4. ¿La entidad financiera le pregunta sobre el valor de sus equipos como computadoras, laptops y otros equipos diversos ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
				NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Mercaderia	5. ¿La entidad financiera le pregunta sobre la inversión en mercaderías ?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
	Evaluacion	6. ¿La entidad financiera le pide la documentación financiera necesaria para realizar el proceso de evaluación crediticia?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE														
	Mercado	Movimiento de mercaderia	7. ¿La entidad le solicita información sobre cuentas abiertas con sus proveedores para evaluar su nivel de cumplimiento de pago?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Ventas	8. ¿La entidad financiera le pide registros y sustentos contables de operaciones al crédito con sus proveedores?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Ingresos	9. ¿La Entidad Financiera le solicita comprobantes de ingresos y le pide información acerca de los niveles de renta que percibe para realizar la evaluación crediticia?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Documentos Sustentatorios	10. ¿La entidad financiera le pide documentos sustentatorios de sus ingresos y niveles de renta para poder evaluar su capacidad de cumplimiento de operaciones al crédito?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
	Endeudamiento	Créditos en otros bancos	11. ¿La Entidad Financiera revisa su historial crediticio antes de la evaluación de otorgamiento de créditos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Créditos con terceros	12. ¿La entidad financiera solicita información sobre su cronograma de pagos por créditos en otros bancos y entidades financieras?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Créditos con proveedores	13. ¿Para la evaluación crediticia se le pide información acerca de su capacidad de pago?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Capacidad de gasto	14. ¿La entidad financiera analiza su capacidad de gasto y capacidad de pago de manera previa al otorgamiento de créditos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Pago de deudas	15. ¿La entidad financiera le pide los documentos sustentatorios que certifican su capacidad de gasto y pago de deudas por operaciones de préstamos?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
		Análisis financiero	16. ¿La Entidad Financiera realiza un informe del análisis financiero y crediticio antes de negarle o aceptarle la solicitud del crédito requerido?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE													
Garantia	Aval	17. ¿La entidad financiera le pide garantías patrimoniales de capacidad de pago por los préstamos brindados?	NUNCA	CASI NUNCA	AVECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE														
Morosidad de los Clientes	Atraso en el Pago	Dias de Atrazo	Reporte de Cartera																		



Leni Pilsen Vargas Mamani
ANALISTA DE CREDITOS

ANEXO 14

Anexo: Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,702	12

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	27,8333	6,515	,792	,593
VAR00002	28,0000	7,818	,399	,674
VAR00003	27,8333	7,788	,387	,676
VAR00004	27,9167	7,720	,598	,646
VAR00005	27,7500	7,841	,552	,653
VAR00006	27,5833	7,538	,787	,626
VAR00007	27,5833	9,174	,116	,710
VAR00008	27,6667	9,333	,040	,721
VAR00009	27,8333	8,879	,175	,706
VAR00010	28,1667	9,606	-,025	,722
VAR00011	27,8333	10,333	-,271	,761
VAR00012	27,6667	7,879	,570	,652


 LEON PÉREZ MARGAS MORALES
 ANALISTA DE CREDITOS

ANEXO 15

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Formula de Nivel de Evaluación Crediticia

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? Ninguno

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? Ninguno

Fecha (d/m/a): 08 de Octubre del 2021 Firma: Leni Pilsen Vargas Mamani

Validado por: Leni Pilsen Vargas Mamani Grado Académico: titulado

Institución: Caja Cuzco Ciudad/País: Juliaca / puno

ANEXO 16

Reporte: 17/12/2020 10:47 AM Por: FG
Reporte: PRO011500 Máquina: 193.168.9.3 Rama: CAJONIG, DISKIDUQP-MC.212

REPORTE DE CARTERA MOROSA A LA FECHA POR AGENCIA Y PRODUCTO

FECHA CLASIFICACIÓN: 17/12/2020 DIAS DE ATRASO DESDE: 0 HASTA: 100 EJECUTIVO: FCARITA
(INCLUYE CRÉDITOS JUDICIALES)

Agencia: **AGENCIA AREQUIPA**
 Unidad: **SOLES**

ANALISTA: CARITA SIHUINTA FRANK DENIS

ACTIVO FIJO MICROEMPRESA

Saldo Total Cartera Por Producto 87,595.40

Nombre del Socio	Fecha Desembolsado	Fecha Vencimiento	Monto Desembolsado	Saldo Crédito	Principal Atrasado	Intereses Atrasado	Mora	Dias Atraso Cuenta	Cuentas Atraso	Monto Atrasado
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN P.L. HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	05/10/2020	15/10/2021	1500.00	1406.83	111.17	39.34	0.26	2	1	162.98
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	05/09/2020	08/09/2021	3000.00	2575.99	226.66	73.81	2.34	9	1	213.15
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	02/04/2019	02/04/2022	15000.00	9655.33	299.77	280.83	6.30	15	1	704.15
3			19,500.00	13,638.25	737.60	393.98	8.90			1,180.28

en cuenta en cuenta

ANALISTA: CARITA SIHUINTA FRANK DENIS

ACTIVO FIJO PEQUEÑA EMPRESA

Saldo Total Cartera Por Producto 277,416.02

Nombre del Socio	Fecha Desembolsado	Fecha Vencimiento	Monto Desembolsado	Saldo Crédito	Principal Atrasado	Intereses Atrasado	Mora	Dias Atraso Cuenta	Cuentas Atraso	Monto Atrasado
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	13/11/2020	15/11/2021	1329.00	1329.00	93.90	35.60	0.22	2	1	141.87
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	15/11/2018	15/11/2020	25000.00	5044.59	1224.38	195.96	2.76	2	1	1,443.15
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	29/10/2020	01/11/2021	10000.00	10000.00	716.87	249.84	12.15	16	1	998.65
3			36,329.00	16,373.59	2,035.15	481.40	15.13			2,583.67

16 pago en cuenta

ANALISTA: CARITA SIHUINTA FRANK DENIS

CAPITAL DE TRABAJO MICROEMPRESA

Saldo Total Cartera Por Producto 33,826.57

Nombre del Socio	Fecha Desembolsado	Fecha Vencimiento	Monto Desembolsado	Saldo Crédito	Principal Atrasado	Intereses Atrasado	Mora	Dias Atraso Cuenta	Cuentas Atraso	Monto Atrasado
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	15/10/2020	15/10/2021	3000.00	2776.71	221.19	73.97	0.50	2	1	309.15
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	04/08/2020	08/08/2021	2500.00	1955.64	195.46	52.18	1.98	9	1	262.06
BEYKALYS VIZCARRA CORNEJO KATHERIN CALLE HUAYO ZONA 8 BU ZONAL 101 - Telef 98000000	18/06/2020	25/06/2021	3000.00	2125.66	238.73	64.82	4.32	21	1	321.12
3			8,500.00	6,858.01	655.38	190.97	6.80			892.33

Fin de mes 20 pago

ANALISTA: CARITA SIHUINTA FRANK DENIS

CAPITAL DE TRABAJO PEQUEÑA EMPRESA

Saldo Total Cartera Por Producto 88,009.02

Nombre del Socio	Fecha Desembolsado	Fecha Vencimiento	Monto Desembolsado	Saldo Crédito	Principal Atrasado	Intereses Atrasado	Mora	Dias Atraso Cuenta	Cuentas Atraso	Monto Atrasado
------------------	--------------------	-------------------	--------------------	---------------	--------------------	--------------------	------	--------------------	----------------	----------------

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
V.C.K	5/10/2020	13/10/2021	S/ 1,500.00	S/ 1,406.93	S/ 111.17	S/ 39.34	S/ 0.26	2	1	S/ 162.98
Q. A. G.	5/09/2020	8/09/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,575.99	S/ 226.66	S/ 73.81	S/ 2.34	9	1	S/ 313.15
C. C. K.	2/04/2019	2/04/2022	S/ 15,000.00	S/ 9,655.33	S/ 399.77	S/ 280.83	S/ 6.30	15	1	S/ 704.15
TOTAL			S/ 19,500.00	S/ 13,638.25	S/ 737.60	S/ 393.98	S/ 8.90			S/ 1,180.28

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
Q. F. M.	13/11/2020	15/11/2021	S/ 1,329.00	S/ 1,329.00	S/ 93.90	S/ 35.60	S/ 0.22	2	1	S/ 141.87
C. L. D.	15/11/2018	15/11/2020	S/ 25,000.00	S/ 5,044.59	S/ 1,224.38	S/ 195.96	S/ 2.76	2	1	S/ 1,443.15
N. A. N.	29/10/2020	1/11/2021	S/ 10,000.00	S/ 10,000.00	S/ 716.87	S/ 249.84	S/ 12.15	16	1	S/ 998.65
TOTAL			S/ 36,329.00	S/ 16,373.59	S/ 2,035.15	S/ 481.40	S/ 15.13			S/ 2,583.67

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
C. S. V.	19/10/2020	15/10/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,776.71	S/ 221.19	S/ 73.97	S/ 0.50	2	1	S/ 309.15
T. N. M.	4/08/2020	8/08/2021	S/ 2,500.00	S/ 1,955.64	S/ 195.46	S/ 52.18	S/ 1.98	6	1	S/ 262.06
C. M. F.	18/06/2020	25/06/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,125.66	S/ 238.73	S/ 64.82	S/ 4.32	22	1	S/ 321.12
TOTAL			S/ 8,500.00	S/ 6,858.01	S/ 655.38	S/ 190.97	S/ 6.80			S/ 892.33

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
M. A. L.	17/11/2020	17/11/2021	S/ 3,500.00	S/ 967.83	S/ 315.08	S/ 29.51	S/ 2.16	6	1	S/ 359.82
TOTAL			S/ 3,500.00	S/ 967.83	S/ 315.08	S/ 29.51	S/ 2.16			S/ 359.82

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
H. A. C.	14/03/2020	15/06/2020	S/ 3,000.00	S/ 3,000.00	S/ 3,000.00	S/ 889.95	S/ 27.04	8	1	S/ 3,955.78
TOTAL			S/ 3,000.00	S/ 3,000.00	S/ 3,000.00	S/ 889.95	S/ 27.04			S/ 3,955.78

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
H. A. A.	22/10/2020	23/10/2021	S/ 1,500.00	S/ 1,396.84	S/ 109.10	S/ 40.51	S/ -	0	1	S/ 161.86
H. H. D.	23/10/2020	23/10/2021	S/ 1,000.00	S/ 930.26	S/ 72.75	S/ 29.98	S/ -	0	1	S/ 110.14
M. H. E.	9/09/2020	20/03/2021	S/ 500.00	S/ 350.42	S/ 81.69	S/ 11.47	S/ 0.27	3	1	S/ 105.05
C. C. A.	25/09/2020	1/10/2021	S/ 1,000.00	S/ 935.28	S/ 73.47	S/ 28.60	S/ 1.68	22	1	S/ 115.40

TOTAL			S/ 4,000.00	S/ 3,612.80	S/ 337.01	S/ 110.56	S/ 1.95			S/ 492.45
-------	--	--	-------------	-------------	-----------	-----------	---------	--	--	-----------

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO				CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA		
O. M. O.	16/09/2020	23/03/2022	S/ 5,000.00	S/ 4,596.99	S/ 230.09	S/ 133.30	S/ -	0	1	S/ 377.69
C. C. K.	2/04/2019	2/04/2022	S/ 15,000.00	S/ 9,655.33	S/ 399.77	S/ 282.91	S/ 9.00	21	1	S/ 708.93
TOTAL			S/ 20,000.00	S/ 14,252.32	S/ 629.86	S/ 416.21	S/ 9.00			S/ 1,086.62

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO				CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA		
C. L. D.	15/11/2018	15/11/2022	S/ 25,000.00	S/ 5,044.59	S/ 1,224.38	S/ 200.70	S/ 11.04	8	1	S/ 1,456.17
N. A. N.	29/10/2020	1/11/2021	S/ 10,000.00	S/ 10,000.00	S/ 716.87	S/ 253.00	S/ 17.01	22	1	S/ 1,006.67
TOTAL			S/ 35,000.00	S/ 15,044.59	S/ 1,941.25	S/ 453.70	S/ 28.05			S/ 2,462.84

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO				CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA		
P. N. M.	21/07/2020	23/07/2021	S/ 20,000.00	S/ 13,977.34	S/ 1,612.06	S/ 318.08	S/ -	0	1	S/ 1,956.03
C. S. V.	19/10/2020	15/10/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,776.71	S/ 221.19	S/ 75.13	S/ 2.00	80	1	S/ 311.81
T. B. M.	4/08/2020	8/08/2021	S/ 2,500.00	S/ 1,955.64	S/ 195.46	S/ 53.20	S/ 3.30	15	1	S/ 264.40
C. R. F.	18/06/2020	25/06/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,125.66	S/ 238.73	S/ 66.16	S/ 5.94	28	1	S/ 324.08
TOTAL			S/ 28,500.00	S/ 20,835.35	S/ 2,267.44	S/ 512.57	S/ 11.24			S/ 2,856.32

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO				CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA		
T. T. A.	20/08/2020	20/08/2021	S/ 70,000.00	S/ 62,533.27	S/ 2,581.54	S/ 872.02	S/ -	1	1	S/ 3,504.28
TOTAL			S/ 70,000.00	S/ 62,533.27	S/ 2,581.54	S/ 872.02	S/ -			S/ 3,504.28

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO				CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA		
P. V. E.	21/07/2020	1/08/2021	S/ 1,500.00	S/ 712.05	S/ 80.32	S/ 60.33	S/ 0.20	3	1	S/ 164.24
H. F. R.	25/09/2020	1/10/2021	S/ 2,000.00	S/ 1,713.05	S/ 146.28	S/ 62.21	S/ 0.48	3	1	S/ 273.41
Ñ. B. N.	25/08/2020	1/09/2021	S/ 2,000.00	S/ 1,587.57	S/ 151.63	S/ 56.91	S/ 0.31	3	1	S/ 223.91
C. C. R.	25/11/2019	1/12/2018	S/ 3,000.00	S/ 1,654.23	S/ 1,654.21	S/ 607.57	S/ 381.20	553	6	S/ 1,723.04
O. R. R.	26/02/2019	5/02/2020	S/ 2,000.00	S/ 1,735.38	S/ 1,735.38	S/ 716.94	S/ 324.63	579	10	S/ 2,834.07
V. S. J.	26/01/2019	3/02/2020	S/ 2,000.00	S/ 1,733.47	S/ 1,733.47	S/ 759.52	S/ 374.66	612	10	S/ 2,578.02
TOTAL			S/ 12,500.00	S/ 9,135.75	S/ 5,501.29	S/ 2,263.48	S/ 1,081.48			S/ 7,796.69

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
Z. V. A.	20/05/2020	22/02/2021	S/ 1,000.00	S/ 861.43	S/ 153.82	S/ 171.53	S/ 3.21	16		S/ 204.36
R. .E. E.	13/05/2020	13/05/2021	S/ 2,000.00	S/ 1,575.03	S/ 379.82	S/ 206.10	S/ 11.35	81	1	S/ 628.98
Ñ. B. V.	26/04/2019	21/08/2020	S/ 1,500.00	S/ 1,295.57	S/ 1,195.57	S/ 395.52	S/ 19.97	347	3	S/ 1,731.80
C. L. A.	6/11/2018	7/11/2019	S/ 1,500.00	S/ 599.75	S/ 599.75	S/ 208.09	S/ 134.47	516	4	S/ 1,275.08
Y. A. D.	22/12/2018	1/02/2019	S/ 500.00	S/ 348.25	S/ 360.25	S/ 171.91	S/ 61.81	583	4	S/ 403.98
G. A. N.	26/01/2019	3/02/2019	S/ 2,500.00	S/ 1,432.25	S/ 1,432.05	S/ 433.25	S/ 292.11	508	2	S/ 1,125.01
C. A. Y.	28/12/2018	13/12/2019	S/ 1,000.00	S/ 734.70	S/ 714.20	S/ 454.34	S/ 128.25	617	3	S/ 1,452.58
P. S. O.	17/12/2018	22/06/2019	S/ 1,500.00	S/ 1,382.20	S/ 1,322.02	S/ 1,136.22	S/ 625.77	712	4	S/ 1,960.54
TOTAL			S/ 11,500.00	S/ 8,229.18	S/ 6,157.48	S/ 3,176.96	S/ 1,276.94		10	S/ 8,782.33

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
C. C. L.	23/10/2020	2/05/2022	S/ 20,000.00	S/ 19,160.45	S/ 963.62	S/ 352.46	S/ 2.18	2	1	S/ 1,342.97
M. C. J.	30/07/2020	1/02/2021	S/ 2,200.00	S/ 78,294.03	S/ 380.96	S/ 23.35	S/ 1.29	3	1	S/ 418.62
A. O. J.	25/05/2019	1/12/2020	S/ 5,000.00	S/ 2,990.58	S/ 211.92	S/ 149.42	S/ 4.80	23	1	S/ 178.98
S. C. N.	21/01/2020	23/07/2020	S/ 2,500.00	S/ 329.60	S/ 329.60	S/ 46.02	S/ 11.47	40	1	S/ 400.10
T. N. I.	25/09/2018	1/04/2020	S/ 5,000.00	S/ 3,874.01	S/ 3,874.01	S/ 1,362.05	S/ 704.70	644	13	S/ 6,299.31
TOTAL			S/ 34,700.00	S/ 104,648.67	S/ 5,760.11	S/ 1,933.30	S/ 724.44			S/ 8,639.98

ANALISIS		ACTIVO FIJO MICROEMPRESAS			SALDO TOTAL DE CARTERA POR PRODUCTO					
CLIENTE	FECHA DE DESEMBOLSO	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO DE DESEMBOLSO	SALDO CREDITO	PRINCIPAL ATRASADO	INTERES ADECUADO	MORA	DIAS DE ATRASO Y CUOTA	CUOTA ATRASADA	MONTO ADECUADO
G. V. W.	23/10/2020	2/11/2021	S/ 5,000.00	S/ 4,686.27	S/ 365.41	S/ 136.26	S/ 0.82	2	1	S/ 517.71
H. O. J.	29/10/2020	1/11/2021	S/ 3,000.00	S/ 2,795.33	S/ 216.71	S/ 84.17	S/ 0.72	3	1	S/ 315.13
P. R. V.	28/10/2020	1/11/2021	S/ 5,000.00	S/ 4,663.21	S/ 361.62	S/ 140.42	S/ 1.23	3	1	S/ 518.07
P. L. S.	31/07/2020	1/08/2021	S/ 1,000.00	S/ 711.43	S/ 78.10	S/ 23.68	S/ 0.27	3	1	S/ 113.81
R. M. F.	25/09/2020	1/10/2021	S/ 5,000.00	S/ 4,298.62	S/ 377.18	S/ 118.36	S/ 1.29	3	1	S/ 511.91
O. B. C.	20/07/2020	20/07/2021	S/ 2,500.00	S/ 2,500.00	S/ 543.55	S/ 169.43	S/ 14.92	76	1	S/ 754.01
C. M. P.	13/09/2018	15/09/2019	S/ 5,000.00	S/ 1,397.97	S/ 1,397.97	S/ 370.03	S/ 373.31	539	1	S/ 2,182.84
TOTAL			S/ 26,500.00	S/ 21,052.83	S/ 3,340.54	S/ 1,042.35	S/ 392.56			S/ 4,913.48

RESOLUCIÓN DE APROBADOS

Nombres y apellidos del socio		DNI del socio	COD.
JEFE DE CREDITOS	aprobado observado rechazado		firma sello y huella
JEFE DE RIEZGOS	aprobado observado rechazado		firma sello y huella
ANALISTA DE CRÉDITOS	aprobado observado rechazado		firma sello y huella
ANALISTA DE CREDITOS	aprobado observado rechazado		firma sello y huella
ANALISTA RESPONSABLE DEL CREDITO	aprobado observado rechazado		firma sello y huella

RESOLUCION DE PRESTAMO

Cooperativa de ahorro y credito siendo el del día Revisado el expediente N°

.....

luego

de ser evaluado por los integrantes del comité de créditos de agencia SE APRUEBA EL CREDITO por el importe TOTAL de

Soles.

APROVADO ()

RECHAZO ()

OBSERVADO ()

ORDEN DE DOCUMENTACION TITULAR

N°	DESCRIPCION	X	OBSERVACIONES
01	SOLICITUD DE CREDITO		
02	SOLICITUD DE CREDITO PARA EL COMITÉ		
03	ANEXO DEL CONTRATO		
04	INFORME DE VISITA DEL NEGOCIO / CENTRO DE TRABAJO		
05	INVENTARIO DEL NEGOCIO		
06	EVALUACION DEL NEGOCIO (CUALITATIVO).		
07	VISITA DOMICILIARIA / DECLARACION JURADA DE BIENES		
08	AUTORIZACION DEL DUEÑO		
09	DNI TITULAR / CONYUGE / FICHA DE RENIEC		
10	BAUCHER DE PAGOS / CRONOGRAMAS DE OTRAS ENTIDADES		
11	CENTRAL DE RIEZGOS SENTINEL (2)		
12	CUADERNOS DE APUNTES / BOLETAS / FACTURAS / CARNET DE SOCIO		
13	TARJETA DE PROPIEDAD DE CARRO / MOTO / SOAT		
14	TESTIMONIO DE CASA, RECIBO DE LUZ / AGUA		
15	CROQUIS DE UBICACIÓN DEL DOMICILIO		
16	DNI DEL (OS) AVAL (ES) / FICHA DE RENIEC		

ORDEN DE DOCUMENTACION AVAL

17	TESTIMONIO DE AVAL		
18	RECIBO DE LUZ / AGUA AVAL		
19	DNI DEL DUEÑO DE CASA		
20	FOTOS DE DOMICILIO TITULAR / AVAL		
21	PAGARE / INSTRUCCIONES PARA EL LLENADO		

SOLICITUD DE CREDITO

Fecha:

Agencia:

Datos del cliente

DNI	APELLIDOS Y NOMBRES		CODIGO
ACTIVIDAD	AV. / JR. / CALLE.	HC. / MC. / LOTE.	URB.
DISTRITO	PROVINCIA	DEPARTAMENTO	TELEFONO

DATOS DE LA CONYUGE

DNI	NOMBRES Y APELLIDOS
-----	---------------------

DATOS DEL AVAL (ES) O FIADOR (ES)

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	DIRECCION
1			
2			
3			

Declaro(amos) que la información proporcionada es auténtica y autorizo(amos) a CAC.

1	1
2	2
Titular(es)	Avales o Fiadores

Sobre el préstamo solicitado

PRODUCTO	Destino	Moneda	Monto	Cuota	Plazo	T.E.M	1ra Cuota	ULT. Cuota

Condiciones crediticias Aprobadas / Recomendadas

FIRMA Y SELLO DEL ANALISTA DE CREDITOS	FIRMA Y SELLO DE GERENTE / ADMINISTRADOR DE AGENCIA

ANEXO DE CONTRATO DE CREDITO

INFORMACION DE LOS COSTOS Y CONDICIONES CREDITICIAS

Apellidos y nombres del cliente:			
Cónyuge del cliente:			
PRODUCTO:	Moneda:	Soles	Monto:
		Dólares	
T.E.D.		T.C.E.M.	
EN CASO DE INCUMPLIMIENTO:			
Penalidad por pago tardío			
Día de cobro	Monto S/.	Monto: USD	
al día 2	S/. 0.50	USD	
al día 5	S/. 2.00	USD	
al día 7	S/. 5.00	USD	
al día 10	S/. 8.00	USD	
Gastos Judiciales	Se <u>cobran</u> según las tarifas relacionadas al proceso judicial		

..... DE DEL 201.....

CLIENTE	CONYUGE
Sr(a).	Sr(a).
FUNCIONARIO	GERENTE / ADMINISTRACION

INFORME DE VISITA

¡APELLIDOS Y NOMBRES: _____

DIRECCION: _____

ANALISTA: _____

MONTO PRE APROBADO: _____

PLAZO: _____

DESTINO DEL CREDITO: _____

ACTIVIDAD ECONOMICA: _____

CAPACIDAD APROXIMADA DE PAGO: _____

PATRIMONIO APROXIMADO: _____

COMENTARIOS DE LA VISITA

INVERSION _____

MERCADO: _____

ENDEUDAMIENTO: _____

GARANTIAS: _____

FECHA: _____

FIRMA Y SELLO DEL RESPONSABLE DE LA VISITA

INVENTARIO FISICO

MERCADERIA

CLIENTE:	FECHA:
-----------------	---------------

N°	MERCADERIA	STOCK (UNIDADES)	UNIDADES DE MEDIA	PRECIO UNITARIO COMPRA	INVENTARIO VALORIZADO S/.
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					

TOTAL

FIRMA DEL CLIENTE	FIRMA Y SELLO / FUNCIONARIO