

UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZAN" - HUANUCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD DE LOS CREDITOS
OTORGADOS A LAS MICROEMPRESAS POR LA CAJA
MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO S.A. -
AGENCIA HUÁNUCO, PERÍODO 2014**

TESIS COLECTIVA PARA OPTAR EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO

TESISTAS

LUIS ALFREDO TINEO VIDAURRE

ROBERTO CARLOS PEREZ CHAVEZ

HUÁNUCO - PERÚ

2016

DEDICATORIA

Esta tesis lo dedicamos:

A nuestros padres que nos han dado su apoyo incondicional, tanto afectivo como económico, por sus buenos consejos, comprensión y ayuda para llegar a ser profesionales, con valores y principios.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios que nos dio las fuerzas y la sabiduría para terminar mi carrera universitaria.

Agradezco a mi Asesor Mg. Julio Nación Moya, por su valiosa ayuda y sabios consejos en la consecución de mi trabajo, guiándonos en el desarrollo de esta tesis desde el inicio hasta el final.

Quiero expresar también mi más sincero agradecimiento a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. – Agencia Huánuco, quienes nos brindaron información para cristalizar nuestros resultados.

INTRODUCCION

Actualmente en la región de Huánuco, como en el resto del país, existe una gran competencia en el sector financiero, hacen que las empresas diversifiquen sus productos y servicios a través de innovaciones. Siendo así que en la región Huánuco existen diversas instituciones financieras como agencias de la banca comercial y de las cajas municipales, así como cooperativas de ahorro y crédito y otras instituciones especializados en microfinanzas.

En el marco de las microfinanzas realizadas por las instituciones señaladas y del crecimiento económico se han constituido muchas microempresas que requieren financiamiento. Es así que la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – Agencia Huánuco, también realiza sus colocaciones a este sector, habiéndose presentado problemas de morosidad en este grupo de colocaciones.

En este sentido, la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo – Agencia Huánuco, tiene que reducir la morosidad de las colocaciones en este sector con el fin de evitar el riesgo de incobrabilidad, lo que ha sido motivo del presente estudio para reducir la morosidad a través del nivel de riesgo en que se ha incurrido.

Para el desarrollo de la presente investigación se mantuvo el orden lógico; tratando el Capítulo I: El planteamiento del problema, sobre la descripción del problema, formulación de problemas, objetivos,

justificación e importancia, delimitaciones, hipótesis, variables, dimensiones y finalmente indicadores.

En el Capítulo II Marco Teórico, se da a conocer los antecedentes de la investigación sobre el tema para efectos de fundamentación de la investigación.

El desarrollo del Capítulo III – Marco Metodológico, se describió el Tipo de Investigación, Métodos de investigación, Población y muestra, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, empleados para re-acabar y procesar las informaciones que justifican la investigación.

En el Capítulo IV – Se presentan los Resultados del trabajo de campo (Cuestionario); con aplicación estadística.

En el Capítulo V– Se presenta la Discusión de los resultados donde englobamos la contratación de los resultados del trabajo de campo

Como parte final se presenta las conclusiones y recomendaciones a que se ha llegado y que permitirán mejorar la gestión del nivel de riesgo para reducir la morosidad.

Los autores

INDICE

| | |
|----------------|---|
| DEDICATORIA | 2 |
| AGRADECIMIENTO | 3 |
| INTRODUCCIÓN | 6 |

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

| | |
|---|----|
| 1.1 DESCRIPCION DEL PROBLEMA | 7 |
| 1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA | 9 |
| 1.3 OBJETIVOS | 10 |
| 1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA | 10 |
| 1.5 DELIMITACIONES | 11 |
| 1.6 HIPÓTESIS: GENERALES Y ESPECÍFICAS | 12 |
| 1.7 VARIABLE, DIMENSIONES E INDICADORES | 13 |

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

| | |
|---|----|
| 2.1 ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS | 14 |
| 2.2 BASES TEORICAS | 18 |

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

| | |
|----------------------------------|----|
| 3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN | 26 |
| 3.2 UNIVERSO POBLACION Y MUESTRA | 26 |

| | |
|---------------------------------------|----|
| 3.3 TECNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS | 28 |
|---------------------------------------|----|

CAPITULO IV

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

| | |
|--|----|
| 4.1 ACTIVIDAD ECONOMICA DE LAS MICROEMPRESAS | 29 |
| 4.2 NIVEL DE RIESGO | 30 |
| 4.3 NIVEL DE MOROSIDAD | 36 |

CAPITULO V

PRUEBA DE HIPOTESIS

| | |
|----------------------------|----|
| PRUEBA DE HIPOSTESIS | 43 |
| CONCLUSIONES | 46 |
| RECOMENDACIONES | 47 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS | 48 |
| ANEXOS | |
| MATRIZ DE CONSISTENCIA | |
| CUESTIONARIO | |
| TABLA DE VALORES | |

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.- DESCRIPCION DEL PROBLEMA

En los últimos años, en la ciudad de Huánuco se han incrementado entidades financieras en el mercado de las microfinanzas para apoyar a la población de menores ingresos, así como a las pequeñas y micro empresas, que proporcionan créditos con diferentes condiciones de tasas de interés, garantías y plazos, que exige realizar un análisis de morosidad de dichos créditos.

La Caja Municipal – Agencia Huánuco, al 31 de diciembre del 2014 registra un saldo en la cartera de créditos por S/. 47,826,000 con una morosidad del 5.95% encontrándose en el límite permitido del 6%. Este índice de morosidad está comprendido por el promedio resultante de los microcréditos del 8.54%, créditos de consumo del 4.59% hipotecarios 1.70% y los créditos comerciales del 1.39%. El riesgo de irrecuperabilidad de los créditos puede estar condicionado a factores externos que afectan las actividades productivas, comerciales o de servicios, a las que se dedican los microempresarios. Por ejemplo, la escasez de materias primas, la inflación, la devaluación, entre otros. Los factores internos obedecen a riesgos de la propia institución financiera, tales como: la gestión administrativa, operativa y financiera.

La elevada prima de riesgo en los microcréditos es resultado de la carencia de información suficiente para evaluar el riesgo, la falta de garantías para respaldar el crédito, el lento proceso de recuperación o ejecución en caso de morosidad o insolvencia, por la compleja situación del poder judicial y la insuficiencia de los mecanismos arbitrales.

Los clientes típicos de las microfinanzas son las personas de bajos ingresos que no tienen acceso a otras instituciones financieras formales. Generalmente son trabajadores independientes y emprendedores laborando desde sus hogares. Las microempresas pueden incluir pequeñas tiendas minoristas, ventas ambulantes, producción artesanal y prestación de servicios. En las zonas rurales los microemprendedores se dedican a pequeñas actividades generadores de ingresos tales como el procesamiento de alimentos, el comercio y la agricultura.

La mayoría de los clientes de las microfinanzas se ubican cerca de la línea de pobreza. Los hogares que se encuentran en el 10% más pobre de la población típicamente no son clientes del microcrédito tradicional porque carecen de flujos de efectivo estables para reembolsar los préstamos.

La disminución de la morosidad se puede lograr mediante un plan de riesgo crediticio que contempla el análisis de los factores de

riesgo, estableciendo los procedimientos y acciones básicas que se deben ejecutar para afrontar de manera oportuna ágil y efectiva dichos riesgos. Una adecuada política de crédito, así como de las cobranzas mantendrá una adecuada liquidez y solvencia para mantener su fondo rotatorio y aumentar sus ingresos.

En este contexto es importante llevar a cabo una adecuada administración de los créditos, así como de las cobranzas en estas instituciones que apoyan a las pequeñas y micro empresas y a la población

1.2.- FORMULACION DEL PROBLEMA

Considerando los hechos señalados cabe plantearse las siguientes interrogantes:

PG. Problema General

¿Cómo incide el nivel de riesgo crediticio en la morosidad de la cartera de crédito a las microempresas otorgadas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco?

PE. Problemas Específicos:

PE1. ¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio concedidas a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco?

PE2. ¿Cuál es el nivel de morosidad de las microempresas en la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco?.

PE3. ¿Cuál es la relación existente entre el riesgo crediticio y a morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco?

1.3.- OBJETIVOS GENERALES Y ESPECIFICOS

a.- Objetivo General

Analizar la relación existente entre el nivel riesgo crediticio y la morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco.

b.- Objetivos Específicos

b.1.- Evaluar el nivel de riesgo de los créditos concedidos a las microempresas.

b.2.- Determinar el nivel de morosidad y sus factores principales de los créditos a las microempresas.

b.3.- Establecer la relación existente entre el riesgo crediticio y la morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El presente estudio presenta una justificación institucional debido a que abarca un estudio en la Caja Municipal Trujillo - Agencia Huánuco, para evitar la exposición al riesgo de la cartera de crédito y se propone realizar un análisis de los factores que afectan e inciden en la morosidad del crédito destinado a los microempresarios y que pueden ocasionar iliquidez momentánea y decrecimiento de la rentabilidad financiera.

El presente estudio es importante porque servirá para proponer un plan de riesgo, como instrumento de gestión crediticia con la finalidad de minimizar el riesgo ocasionado por la morosidad de la cartera crediticia, coadyuvando a que la administración cumpla con los objetivos propuestos y la institución cumpla con su misión social.

1.5 DELIMITACIONES

El tema de investigación se circunscribe en el campo de las Finanzas de las instituciones financieras en el análisis de morosidad y riesgo crediticio en las entidades financieras.

- a.- En el Espacio.- El espacio del estudio está limitado al análisis de las microempresas ubicadas en la provincia de Huánuco
- b.- En el Tiempo.- El periodo sujeto de estudio es el ejercicio económico 2014

1.6. HIPOTESIS

a. Hipótesis General:

Si, el nivel de riesgo crediticio de las microempresas es baja en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Entonces se podrá reducir la morosidad de los créditos concedidos a las microempresas.

b. Hipótesis Específicas

1. Si, las microempresas muestran liquidez aceptable y bajo sobreendeudamiento. Entonces, el nivel de riesgo es medio o bajo.
2. Sí, las microempresas asumen una mala inversión y una actitud imprevista. Entonces, ocasionaría su morosidad significativa.
3. Existe una relación directa entre el nivel de riesgo y la morosidad, es decir a menor riesgo menor morosidad.

1.7. SISTEMA DE VARIABLES, DIMENSIONES E INDICADORES

| VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES |
|---|--------------------------|---------------------------------------|
| a. Variable Independiente Riesgo | Factores Internos | 1. Liquidez |
| | | 2. Endeudamiento |
| | | 3. Garantías |
| | | 4. Flujo de Caja |
| | Factores externos | 1. Devaluación de la moneda |
| | | 2. Eventos naturales |
| b. Variable Dependiente Morosidad | Mecanismos del cliente | 1. Desconocimiento del negocio |
| | | 2. Conocimiento de la tasa de interés |
| | | 3. Motivo de incumplimiento |
| | Mecanismos de la entidad | 1. Procesos jurídicos |
| | | 2. Llamadas telefónicas |
| | | 3. Notificaciones |
| | | 4. Conocimiento de los garantes |

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE ESTUDIOS REALIZADOS

En los archivos de la Universidad existen trabajos relacionados con el tema: La tesis “Evaluación y Clasificación de la Cartera de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los trabajadores de Volcan Compañía Minera S.A. – Cerro de Pasco de Adriana Gonzáles Flores, cuyas conclusiones son las siguientes: (1)

- 1.- La evaluación y clasificación de la cartera de crédito, fue elaborado sólo por la Auxiliar de Crédito y no de otros funcionarios de supervisión y control. Al elaborar el informe de la Evaluación, la auxiliar se ha constituido en juez y parte.
- 2.- En el Área de crédito no se forma el expediente por cada préstamo, donde debe aparecer los requisitos necesarios para la aprobación de préstamos y/o para verificar si están cumpliendo con el pago de sus anteriores préstamos.
- 3.- En el Área de Créditos no se evidenció el Plan General de Préstamos para el ejercicio, donde se establece: a) el monto máximo, b) las garantías mínimas y c) el límite de tiempo y modalidad para las amortizaciones.
- 4.- La registración contable se realiza con atraso, a la vez se efectúa por duplicado, en forma manual y computarizado, por lo

que la información financiera no se presenta en forma oportuna cuando la Gerencia o Consejo de Administración lo solicite.

El informe de experiencia profesional realizado por Aller Chávez, Walter en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porras – Tarapoto, recomienda sobre los créditos lo siguiente: (2)

1. Evaluar la cartera de créditos en forma mensual a fin de conocer de cerca el desarrollo del crédito y el comportamiento de los socios.
2. Evaluar los expedientes de préstamos para verificar la modalidad del otorgamiento y las garantías correspondientes en forma trimestral.
3. Elaborar informes trimestrales para saber el desarrollo económico y financiero de la cooperativa.

El informe de experiencia profesional realizado por Cirilo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” Ltda.. 289 – Huanuco, pone de conocimiento en sus conclusiones que la Cooperativa en el ejercicio económico 2000, la Cooperativa sufre un grado de morosidad del 3% y que adolece del reglamento de Cobranzas administrativas efectivas, habiendo métodos de control y seguimientos improductivos de cuentas morosas que no permiten disminuir el grado de morosidad.

En sus recomendaciones sobre los créditos y cobranzas manifiesta lo siguiente: (3)

1. La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Francisco” debe adecuar una organización más funcional que le permite mejorar su operatividad y eficiencia, básica en el Comité de crédito y cobranzas.
2. Se deben mejorar las políticas administrativas a fin de concientizar sobre los principios cooperativos, el sistema de créditos y cobranzas a través de su Comité de Educación, haciendo extensivo a los socios prestatarios y a los garantes.
3. La Cooperativa debe reducir el alto porcentaje de morosidad existente mejorando sus métodos de control y seguimiento de los estados de cuenta de los socios, de las cuentas morosas y los recuperos para incrementar su capital social, sus remanentes y rentabilidad que le permita mantener su estabilidad económicos y de servicios.

2.2. BASES TEORICAS Y CONCEPTOS FUNDAMENTALES

2.2.1. RIESGO DE CREDITO

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones define al **RIESGO DE CRÉDITO** como: la posibilidad de pérdidas por la imposibilidad o falta de voluntad de los socios deudores o contrapartes, o terceros obligados para cumplir completamente sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del balance general. (4)

El riesgo de crédito irrecuperable es el condicionante de la rentabilidad y de la valuación de lo que deberá ser el activo más importante de un intermediario financiero.

Este riesgo puede proceder del sector donde la institución realiza sus actividades, o internamente de la institución.

Características:

El Riesgo Crediticio asumido por las entidades del Sector Financiero se caracteriza por las siguientes estrategias, políticas y procedimientos:

1. **Estrategia de negocio de la entidad**, que incluirá los criterios de aceptación de riesgos en función del mercado objetivo determinado y de las características de los productos diseñados para atenderlos. Dicha estrategia deberá contar con fundamentos teóricos y empíricos adecuados y estará debidamente documentada.
2. **Políticas para la administración integral de riesgos** y definición de límites de exposición para cada tipo de riesgo, así como de excepciones, dictadas por el directorio u organismo que haga sus veces.
3. Procedimientos para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear los distintos tipos de riesgo.

4. **Una estructura organizativa** que defina claramente los procesos, funciones, responsabilidades y el grado de dependencia e interrelación entre las diferentes áreas de la institución del sistema financiero, que deberá incluir el comité y la unidad de administración integral de riesgos.
5. **Sistemas de información** que establezcan los mecanismos para elaborar e intercambiar información oportuna, confiable, fidedigna, tanto interna como externa.

Objetivos:

El objetivo del Riesgo Crediticio se orienta a:

- Revisar los procedimientos de control, orientadas a la identificación, análisis y evaluación de las exposiciones significativas a riesgos, que pudieran afectar la consecución de las metas y objetivos institucionales; generando información que sirva de base a los niveles de decisión para determinar la forma en que deberán ser administrados dichos riesgos y fortalecer su sistema de control.
- Implementar, medir y manejar los riesgos relevantes para el logro de los objetivos de una organización. (5)

Factores

Factores internos, que dependen directamente de la administración propia y o capacidad de los ejecutivos de cada empresa. Entre los factores internos están:

- **Volumen de crédito.**
- **Políticas de créditos.**
- **Mezcla de créditos:** Cuanto más concentración crediticia existe por empresas o sectores, mayor es el riesgo que se está asumiendo. Por ello se ha determinado que solamente el 20% del patrimonio de una institución financiera puede prestarse a un grupo económico o persona natural o jurídica, con el fin de precautelar la salud de los bancos y entidades financieras.
- **Concentración** geográfica, económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo accionario: por ello no hay duda que cualquier tipo de concentración de cartera aumenta el riesgo de una institución financiera.

Factores externos, que no dependen de la administración, tales como inflación, depreciaciones no previstas de la moneda local, eventos naturales, etc. aquí aparecen como importantes el estado de los equilibrios básicos macroeconómicos que comprometan la capacidad de pago de los prestatarios.

Frecuentemente, este riesgo se mide por las pérdidas netas de créditos entre los factores. (6)

2.2.2. MOROSIDAD:

La morosidad se produce cuando un cliente incumple el pago de su cuota en la fecha establecida. La morosidad es el Riesgo de Crédito que se presenta con mayor frecuencia en una institución financiera y produce graves perjuicios económicos a la institución.

Cuando se otorga un crédito basado en la credibilidad del cliente y en su capacidad de pago, se asume que sus condiciones financieras permanecerán constantes, si estas condiciones varían negativamente, pueden ocurrir complicaciones en la capacidad de pago del cliente de acuerdo a lo previsto y pactado. Generalmente el cliente obtiene un crédito con la intención de repagarlo, el fraude o mal uso intencional felizmente no es muy alto.

Los atrasos en los pagos de los créditos a las instituciones financieras producen los siguientes efectos:

Se deja de percibir los ingresos producto de los intereses regulares del crédito, esta reducción de los ingresos usualmente compromete los resultados financieros.

Se deja de recuperar la parte de capital prestado, esta falta en la recuperación del capital genera dos efectos:

La institución financiera ve comprometida su capacidad de otorgar nuevos préstamos, por cuanto los fondos necesarios para atender esta operación provienen de la captación de recursos a través de los depósitos de ahorro y aportaciones, y a la recuperación de la cartera de crédito.

En el caso de incumplimiento en el monto los mecanismos más comunes son:

- Presión por parte del personal de cobros a través de llamadas telefónicas y/o notificaciones.

- Además es necesario que los garantes se encuentren informados sobre la situación actual del crédito del socio garantizado.

- Procesos jurídicos que implican hacer efectiva la garantía, y cuando procede, perseguir los bienes del deudor (embargo preventivo).

- Reporte a las centrales de riesgo de la información crediticia del socio.

Sólo cuando se han utilizado estos mecanismos, o cualquier otro diseñado por la institución financiera, y su resultado final no se ha traducido en una recuperación parcial o total del monto adeudado, es que la institución puede hablar de pérdida.

La valoración de la mora hace referencia a las pérdidas en que podría incurrir la institución financiera sobre una cartera de colocación. Es decir que encontramos dos factores a medir: La probabilidad que el cliente nos falle, y una vez que ocurra el fallo, la probabilidad que los mecanismos diseñados no operen adecuadamente. (7)

2.3. DEFINICION DE TERMINOS BASICOS

1. **Créditos:** Es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada a otra persona o entidad en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.
2. **Cartera de Créditos:** Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas en su texto. (8)

3. **Créditos a Microempresas:** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/.20,000.00 (o su equivalente en moneda extranjera) (9).
4. **Garantías:** Son aquellas exigidas por un acreedor para asegurar el cumplimiento de una obligación en caso de no pago del crédito; preferidas, no preferidas y solidarias.
5. **Responsabilidad:** Compromiso para asumir sus obligaciones.
6. **Honestidad:** Se evidencia al cruzar información en la visita y en diferentes momentos de la evaluación.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACION

Se sustenta en el tipo de estudio DESCRIPTIVO bajo la forma correlacional porque se establece la relación de las variables entre el riesgo y la morosidad a través de una prueba de hipótesis.

El nivel de estudio de APLICATIVO, porque se aplican los métodos estadísticos en la determinación de los factores del riesgo y la morosidad.

3.2. UNIVERSO / POBLACION Y MUESTRA

3.2.1. Determinación del Universo/Población

El universo de estudio de la investigación está conformado por 2,202 clientes que tienen créditos vigentes destinados a la microempresa vigentes a Diciembre del 2014, que pertenecen a la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. - Agencia – Huánuco.

3.2.2. Selección de la Muestra

Con la finalidad de realizar un análisis correcto y concreto, hemos delimitado la investigación a los socios que tienen créditos con montos desde S/.5,000.00 hasta S/.15,000.00, que son 245 socios, que aplicando la fórmula:

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

Donde:

n = muestra

N = universo = 245

Z = grado de confianza = 1.96

E = error probable = 0.05 = 5%

p = nivel de ocurrencia = 50% = 0.50

q = nivel de no ocurrencia = 50% = 0.50

Reemplazando valores se obtiene:

$$n = \frac{245 \times 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50}{(244) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.50 \times 0.50} = .150$$

n = 150 clientes prestatarios mypes .

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS APLICADOS

Se han utilizado las siguientes técnicas y sus respectivos instrumentos utilizados en la recolección de datos:

- a. **Encuestas**, representado por cuestionarios para recolectar datos sobre los indicadores de morosidad de los créditos a las microempresas que se aplicaron a los conductores de las microempresas.

- b. Análisis Documental**, para recolectar información bibliográfica sobre los riesgos del sistema financiero y la información hemerográfica editadas por entidades públicas y privadas que tratan la problemática de las cooperativas de ahorro y crédito y la información electrónica (internet). Además los documentos de las cuentas deudoras para extraer los demás datos sobre la calificación del nivel de riesgo y morosidad.

CAPITULO IV

DISCUSION DE RESULTADOS

4.1. ACTIVIDAD ECONOMICA DE LAS MICROEMPRESAS

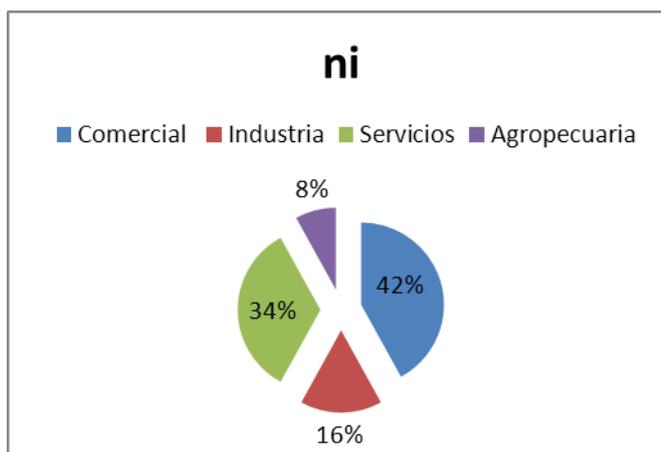
Cuadro Nº 01

Distribución de Microempresas según su actividad económica, 2014

| Actividad | n_i | $h_i\%$ |
|--------------|-------|---------|
| Comercial | 63 | 42 |
| Industria | 24 | 16 |
| Servicios | 51 | 34 |
| Agropecuaria | 12 | 8 |
| TOTAL | 150 | 100% |

Fuente: Encuesta a las microempresas

Elaboración: Propia



Análisis e Interpretación

En orden de prioridad el comercio ocupa el primer lugar con el 42% de las microempresas, seguida por los servicios con el 34% en segundo lugar, la industria es incipiente con el 16% que ocupa el tercer lugar y por último la actividad agropecuaria del 8%.

4.2. NIVEL DE RIESGO:

a) Liquidez de microempresarios:

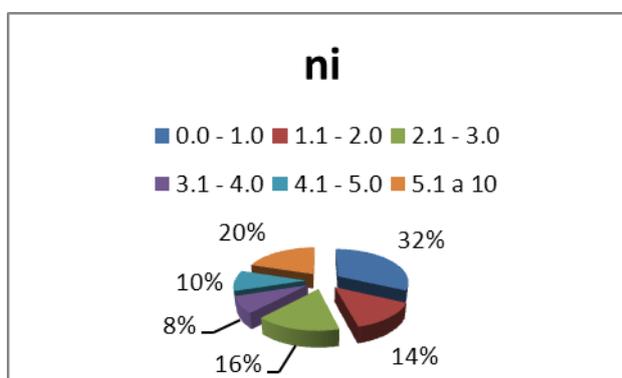
Cuadro Nº 02

Distribución de las Microempresas según su Liquidez, 2014

| RATIOS | X_i | n_i | $X_i n_i$ | h_i | N_i | H_i |
|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|
| 0.0 - 1.0 | 0.5 | 48 | 24 | 32 | 48 | 32 |
| 1.1 - 2.0 | 1.5 | 21 | 31.5 | 14 | 69 | 46 |
| 2.1 - 3.0 | 2.5 | 24 | 60 | 16 | 93 | 62 |
| 3.1 - 4.0 | 3.5 | 12 | 42 | 8 | 105 | 70 |
| 4.1 - 5.0 | 4.5 | 15 | 67.5 | 10 | 120 | 80 |
| 5.1 a 10 | 7.5 | 30 | 225 | 20 | 150 | 100 |
| | | 150 | 450 | 100 | | |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



$$\bar{X} = X_i n_i / N$$

$$\bar{X} = 450 / 150 = 3.00$$

Interpretación: La capacidad de pago promedio de las microempresas es de 3. es decir que por cada sol de deuda dispone 3 soles. Las dos terceras partes llegan a la liquidez del 3 y una tercera parte aproximadamente supera la liquidez de 3. La mayoría supera el mínimo de 1.

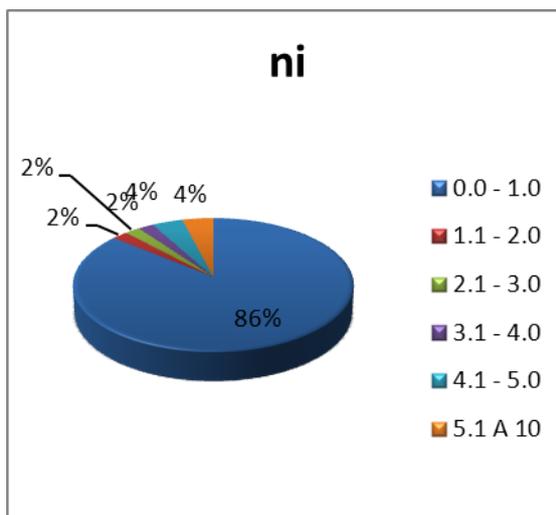
b) Endeudamiento de los Microempresarios:

Cuadro N° 03
Distribución de Microempresas según nivel de Endeudamiento, 2010.

| RATIOS | X_i | n_i | $X_i n_i$ | h_i | N_i | H_i |
|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|
| 0.0 - 1.0 | 0.5 | 129 | 64.5 | 86 | 129 | 86 |
| 1.1 - 2.0 | 1.5 | 3 | 4.5 | 2 | 132 | 88 |
| 2.1 - 3.0 | 2.5 | 3 | 7.5 | 2 | 135 | 90 |
| 3.1 - 4.0 | 3.5 | 3 | 10.5 | 2 | 138 | 92 |
| 4.1 - 5.0 | 4.5 | 6 | 27 | 4 | 144 | 96 |
| 5.1 A 10 | 7.5 | 6 | 45 | 4 | 150 | 100 |
| | | 150 | 159 | 100 | | |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



$$\bar{X} = \sum x_i n_i / n_i$$

$$\bar{X} = 159/150 = 1.06$$

Interpretación: El nivel promedio de endeudamiento de los microempresarios es de 1.06 que no supera el máximo del 50%. La mayoría (86%) presenta un ratio hasta 1.00, los demás (14%) superan a 1.

c. Garantías

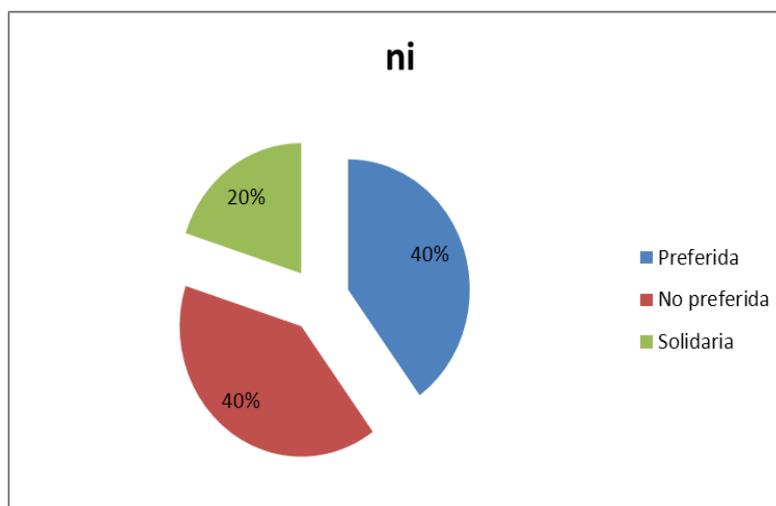
Cuadro Nº 04

Distribución de Microempresas según su garantía, 2014

| Garantías | n_i | $h_i\%$ |
|--------------|-------|---------|
| Preferida | 60 | 40 |
| No preferida | 60 | 40 |
| Solidaria | 30 | 20 |
| Total | 150 | 100% |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



Interpretación:

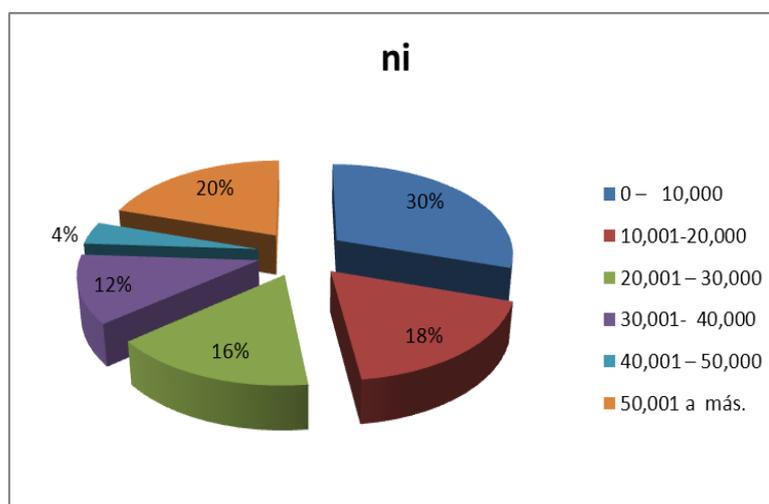
Existe una empatía entre la garantía preferida y no preferida del 40% en cada caso, es decir los que tienen garantía hipotecaria y prendaria y de aquellos que tienen garantías no preferidas, sólo el 20% presenta una garantía solidaria.

d. Ingresos de las Microempresas

Cuadro Nº 05
Distribución de Microempresas, según sus ingresos, 2014

| INGRESOS | n_i | h_i | N_i |
|-----------------|-------|-------|-------|
| 0 – 10,000 | 45 | 30 | 45 |
| 10,001-20,000 | 27 | 18 | 72 |
| 20,001 – 30,000 | 24 | 16 | 96 |
| 30,001- 40,000 | 18 | 12 | 114 |
| 40,001 – 50,000 | 6 | 4 | 120 |
| 50,001 a más. | 30 | 20 | 150 |
| | 150 | 100 | |

Fuente: Análisis documental
Elaboración: Propia



Interpretación

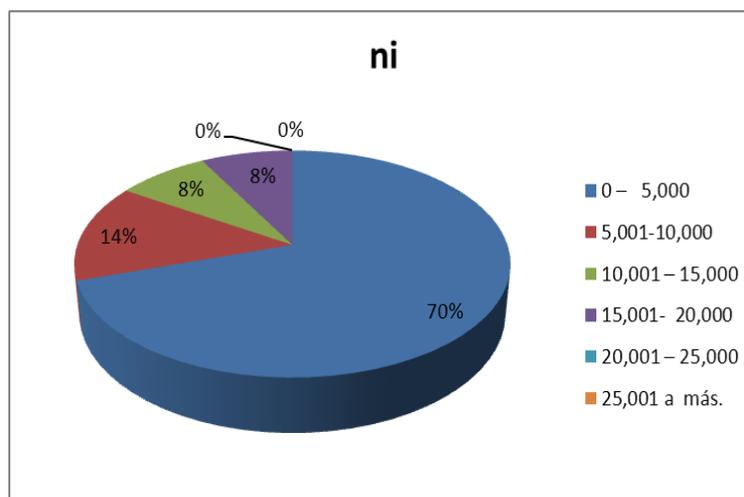
Aplicando la mediana como medida de tendencia central, el promedio de los ingresos equivale a S/. 21,250. La mayoría 64% tienen ingresos hasta 30,000 soles, el 16% entre 30,000 y 50,000 soles y el 20% más de 50,000 soles.

Cuadro Nº 06
Distribución de Microempresas, según sus egresos, 2014

| INGRESOS | n_i | h_i | N_i |
|-----------------|-------|-------|-------|
| 0 – 5,000 | 30 | 20 | 30 |
| 5,001-10,000 | 30 | 20 | 60 |
| 10,001 – 15,000 | 15 | 10 | 75 |
| 15,001- 20,000 | 15 | 10 | 90 |
| 20,001 – 25,000 | 30 | 20 | 120 |
| 25,001 a más. | 30 | 20 | 150 |
| | 150 | | |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



Interpretación

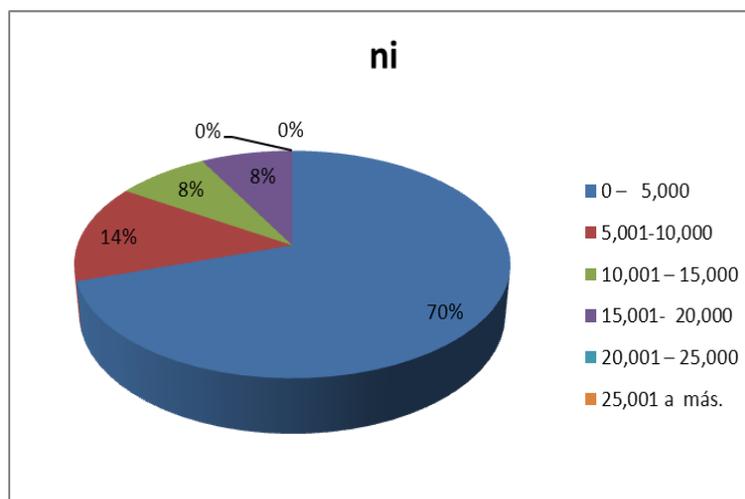
Aplicando la mediana como medida de tendencia central, el promedio de los egresos equivale a S/. 15,000, es decir que la mitad de ellos alcanzan hasta S/. 15,000 y la otra mitad más de S/. 15,000, siendo el 20% los que tienen egresos más de 25,000.

Cuadro N° 07
Distribución de Microempresas, según flujo neto, 2014

| INGRESOS | n_i | h_i | X_i | $X_i n_i$ |
|-----------------|-------|-------|--------|-----------|
| 0 – 5,000 | 105 | 70 | 2500 | 262,500 |
| 5,001-10,000 | 21 | 14 | 7500 | 157,500 |
| 10,001 – 15,000 | 12 | 8 | 12,500 | 150,000 |
| 15,001- 20,000 | 12 | 8 | 17,500 | 210,000 |
| 20,001 – 25,000 | 0 | 0 | | |
| 25,001 a más. | 0 | 0 | | |
| | 150 | 150 | | 780,000 |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



$$\bar{X} = \sum X_i n_i / N$$

$$\bar{X} = 780,000 / 150 = 5,200$$

Interpretación: El flujo neto o excedente monetario promedio de las microempresas es de S/. 5,200. La mayoría (70%) alcanza un flujo neto hasta S/. 5,000 y el 30% alcanzan entre S/. 5,000 y S/. 20,000.

4.3. NIVEL DE MOROSIDAD

a. Capacidad Gerencial

Cuadro N° 08

Distribución de Microempresas según su capacidad gerencial del negocios, 2014

| Capacidad gerencial | n_i | $h_i\%$ |
|---------------------|-------|---------|
| Totalmente completo | 24 | 16 |
| Completo | 105 | 70 |
| Incompleto | 12 | 8 |
| Desconoce | 9 | 6 |
| TOTAL | 150 | 100% |

Fuente: Encuesta a las microempresas

Elaboración: Propia



Interpretación:

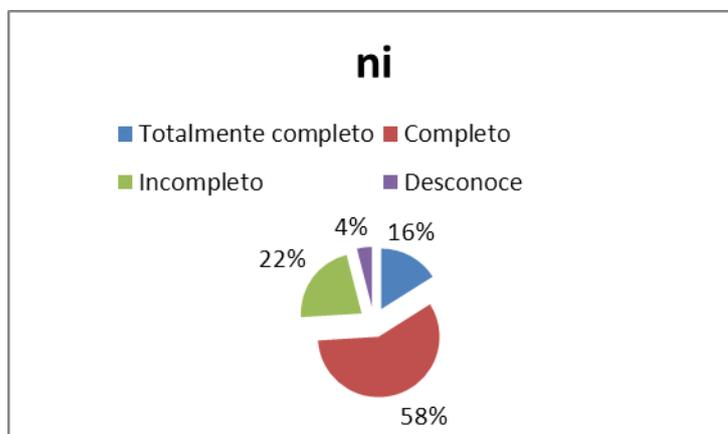
La gran mayoría (86%) manifiesta que tienen capacidad gerencial para manejar su negocio, una minoría (14%) que no tienen capacidad gerencial.

b. Conocimiento de la Tasa de Interés**Cuadro Nº 09****Distribución de Microempresas, según conocimiento de tasa de interés**

| Conocimiento de la tasa de interés | n_i | $h_i\%$ |
|------------------------------------|-------|---------|
| Totalmente completo | 24 | 16 |
| Completo | 87 | 58 |
| Incompleto | 33 | 22 |
| Desconoce | 6 | 4 |
| TOTAL | 150 | 100% |

Fuente: Encuesta a las microempresas

Elaboración: Propia



Interpretación

La mayoría de las microempresas (74%) o sea casi tres cuartas partes manifiestan que conocen las tasas de interés que pagan por sus créditos, solamente que no conocen por completo o lo desconocen.

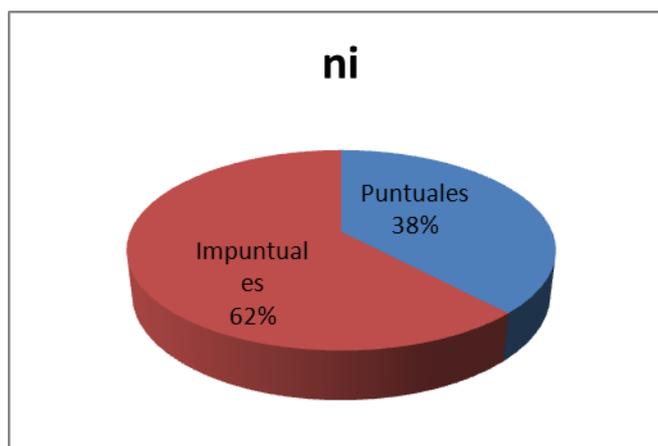
c) Grado de cumplimiento de pago:

Cuadro Nº 10

Distribución de Microempresas según grado de cumplimiento de pago, 2014

| Grado de cumplimiento | n_i | $h_i\%$ |
|------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Puntuales | 57 | 38 |
| Impuntuales | 93 | 62 |
| Total | 150 | 100% |

Fuente: Encuesta a las microempresas
Elaboración: Propia



Interpretación.

La gran mayoría (62%) manifiestan que no han cumplido puntualmente con el pago de sus créditos y una minoría (38%) han cumplido puntualmente.

d) Motivo de incumplimiento de pago:

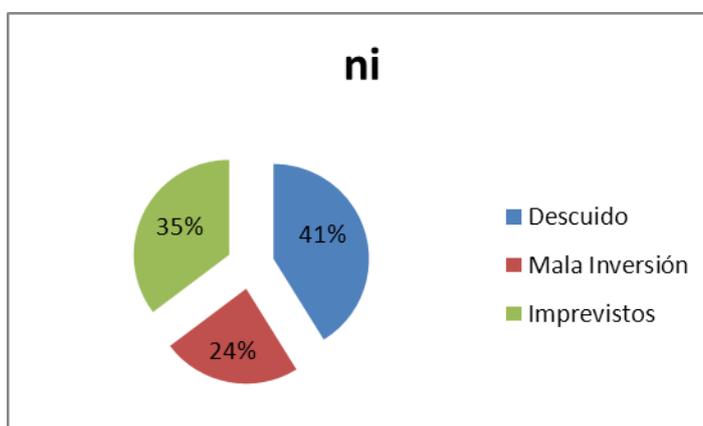
Cuadro Nº 011

Distribución de Microempresas según motivo de incumplimiento de pago

| Alternativa | n_i | $h_i\%$ |
|----------------|-------|---------|
| Descuido | 21 | 41 |
| Mala Inversión | 12 | 24 |
| Imprevistos | 18 | 35 |
| TOTAL | 51 | 100% |

Fuente: Encuesta a las microempresas

Elaboración: Propia



Interpretación

El 41% de las microempresas que han incurrido en morosidad manifiestan que se han atrasado por un descuido; el 24% indican que han incumplido con el pago de su crédito debido a una mala inversión y el 35% manifiestan que se debe a imprevistos.

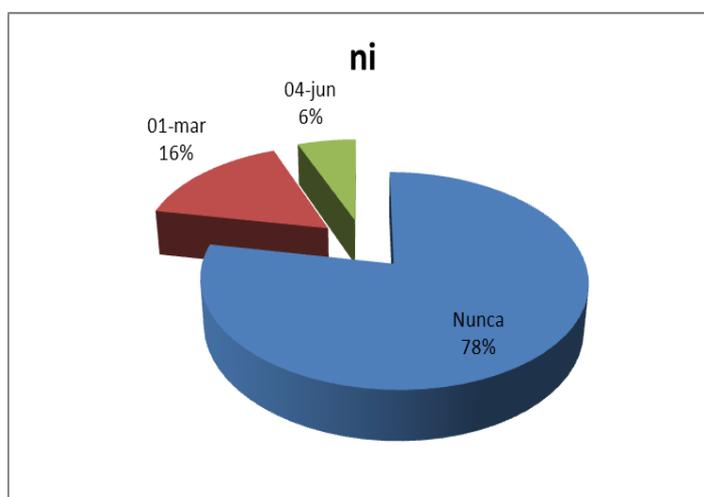
Cuadro Nº 12

Distribución de Microempresas, según Procesos Judiciales

| Alternativa | n_i | $h_i\%$ |
|-------------|-------|---------|
| Nunca | 117 | 78 |
| 1 - 3 | 24 | 16 |
| 4 - 6 | 9 | 6 |
| TOTAL | 150 | 100 |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



La gran mayoría (78%) manifiestan que no han tenido procesos judiciales y el 22% manifiestan que han algún proceso judicial.

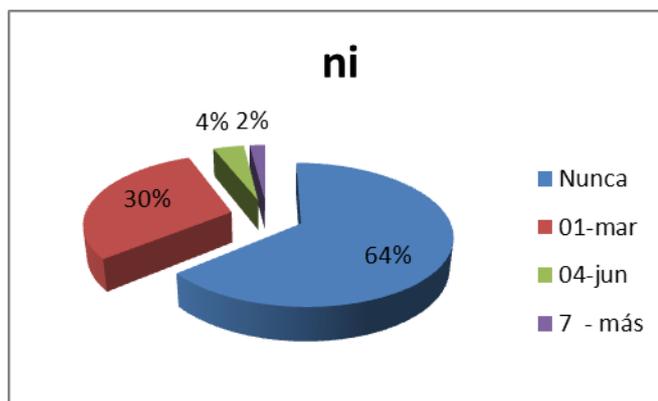
Cuadro Nº 13

Distribución de Microempresas, según Llamadas Telefónicas Recibidas

| Alternativa | n_i | $h_i\%$ |
|-------------|-------|---------|
| Nunca | 96 | 64 |
| 1 - 3 | 45 | 30 |
| 4 - 6 | 6 | 4 |
| 7 - más | 3 | 2 |
| TOTAL | 150 | 100 |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



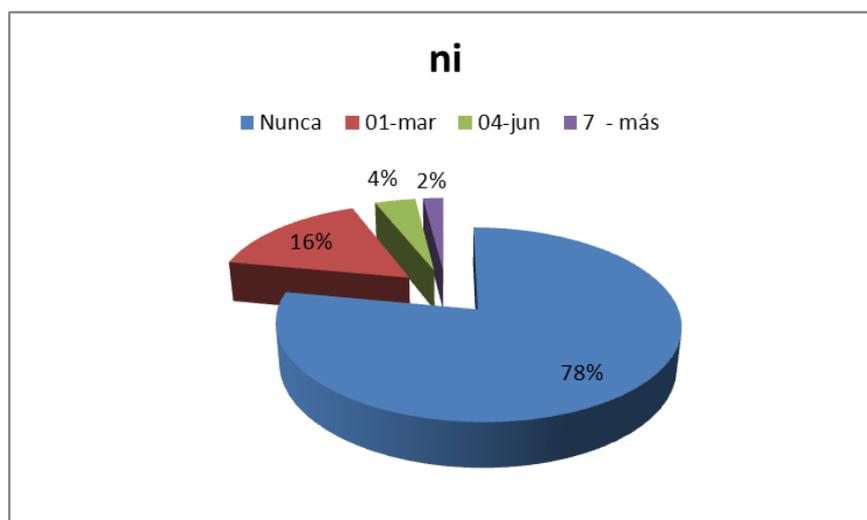
La gran mayoría (64%) manifiestan que no han recibido llamadas telefónicas, el 30% han recibido de una a tres llamadas y el 6% han recibido cuatro o más llamadas.

Cuadro Nº 14**Distribución de Microempresas, según notificaciones recibidas**

| Alternativa | n_i | $h_i\%$ |
|-------------|-------|---------|
| Nunca | 117 | 78 |
| 1 - 3 | 24 | 16 |
| 4 - 6 | 6 | 4 |
| 7 - más | 3 | 2 |
| TOTAL | 150 | |

Fuente: Análisis documental

Elaboración: Propia



La gran mayoría (78%) manifiestan que no han recibido notificaciones, el 16% han recibido de una a tres notificaciones y el 6% han recibido cuatro o más notificaciones.

CAPITULO V

DISCUSION DE RESULTADOS

Para la discusión de resultados se practicó la prueba de hipótesis a partir de las variables del nivel de riesgo y la morosidad, para lo cual, estas variables han sido determinados por un proceso cualitativo en el procesamiento y tratamiento de datos. Siendo los riesgos de las microempresas en los niveles bajo y medio, cuando el nivel es alto, ya no es concedido el crédito, por lo tanto se excluye para el estudio. Los niveles de morosidad alcanza los niveles de calificación de moroso y no morosos, son morosos cuando están vencidos o se encuentran en cobranza judicial y no morosos los puntuales.

Como las variables alcanzan la categoría de cualitativas se aplicó la prueba de la chi – cuadrada o Ji – cuadrada, con la Dimensión 2 x 2, a partir de la siguiente tabla.

Cuadro N° 06

Distribución de Microempresas según su nivel de riesgo y morosidad

| RIEGOS MOROSIDAD | BAJO | MEDIO | TOTAL |
|---------------------|------|-------|-------|
| MOROSOS | 19 | 45 | 64 |
| NO MOROSOS | 75 | 11 | 86 |
| TOTAL | 94 | 56 | 150 |
| % | 63% | 37% | |

Fuente: Cuestionario
Elaboración: Propia

Frecuencias

esperadas (F_e) = (Total Frecuencias Fila) * (Total Frecuencias Columna)

Total General de frecuencias

TABLA N° 04

TABLA DE FRECUENCIAS ESPERADAS

| RIESGO MOROSIDAD | Bajo | Medio | TOTAL |
|---------------------|-------|-------|-------|
| Morosos | 40.11 | 23.89 | 64.00 |
| No Morosos | 53.89 | 32.11 | 86.00 |
| TOTAL | 94.00 | 56.00 | 150 |

Fórmula de Chi – Cuadrada

$$X^2 = \text{SUMA } (f_o - f_e)^2/f_e$$

En la que:

f_o = Frecuencia observada en cada celda

f_e = Frecuencia esperada en cada celda

Tabla N° 05

CALCULO DE CHI - CUADRDA

| CELDA | f_o | f_e | $(f_o - f_e)$ | $(f_o - f_e)^2$ | $(f_o - f_e)^2/f_e$ |
|----------|-------|-------|---------------|-----------------|---------------------|
| f_{11} | 19 | 40.11 | -21.11 | 445.6321 | 17,874.30353 |
| f_{12} | 45 | 23.89 | 21.11 | 445.6321 | 10,646.15087 |

| | | | | | |
|----------|-----|-------|--------|----------|--------------|
| f_{21} | 75 | 53.89 | 21.11 | 445.6321 | 24,015.11387 |
| f_{22} | 11 | 32.11 | -21.11 | 445.6321 | 14,309.24673 |
| | 150 | | | | 66,844.8150 |

$$\chi^2 = 66,844.8150$$

Grados de Libertad: G

En la que:

r = número de filas.

c = número de columnas

Por lo que:

$$G = (2 - 1) (2 - 1) = 1$$

En nuestro caso el valor correspondiente a un nivel de confianza de 0.05 para 1 grado de libertad es de 3.841, como el valor calculado es de 66,844.8150, esto quiere decir que existe una relación entre las variables de riesgo y morosidad.

CONCLUSIONES

- 1.** La actividad económica de la mayoría de los microempresas que son deudores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo – Agencia Huánuco es comercial o de servicios, equivalente al 76% y de la actividad productiva de bienes el 24%. Tienen una capacidad de pago 3 soles para hacer frente a sus obligaciones de S. 1.06, con ingresos promedio de S/.21.250, egresos de S/. 15,000 y flujo neto de S/. 5,200 y presentan una garantía preferida de sólo 40%, mostrando un alto riesgo en los créditos concedidos a las microempresas.
- 2.** Respecto a la morosidad, las microempresas muestran una impuntualidad del 62%, motivado por el descuido, mala inversión y otros imprevistos. El 14% no tienen capacidad gerencial y el 22% han tenido algún proceso judicial. Lo que sustenta el grado de morosidad de más del 6%, debido al alto riesgo.
- 3.** La morosidad tuvo un impacto negativo en el alcance de los objetivos, pues el incremento de la morosidad provoca menos colocaciones; deterioro de la cartera; provisiones; rotación de los colaboradores y por ende poca rentabilidad; gastos y pérdidas en la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo agencia –Huánuco lo cual se corroboró en la encuesta y entrevista realizada a los colaboradores y administrador de la agencia en estudio.
- 4.** De acuerdo a la prueba de hipótesis existe una relación entre el alto nivel de riesgo y de morosidad.

RECOMENDACIONES

- 1.** Se recomienda actualizar periódicamente el plan estratégico de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – agencia Huánuco y específicamente en los puntos más importantes y de constante cambio, en concordancia con el requerimiento del mercado.
- 2.** se recomienda realizar una eficiente calificación de los sujetos de crédito; para evitar que ingresen a la cartera morosa; para ello es indispensable detectar de manera temprana los clientes morosos o con problemas de pago.
- 3.** la caja municipal de ahorro y créditos de Trujillo – agencia Huánuco debe diseñar un plan para la morosidad el cual brinde facilidades de pago a deudas congelando los intereses mediante un convenio extrajudicial con más de 120 días de atraso y en créditos que se justifiquen mediante una nueva evaluación la falta de capacidad de pago; además realizar campañas de descuento de intereses y gasto de mora para créditos que se encuentren en etapa de cobranza extrajudicial.
- 4.** La caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – agencia Huánuco debe crear mecanismos de cobranza preventiva y psicológica ; para ello debe capacitar a los colaboradores para que dicha propuesta surta efecto esperado, pues se recomienda hacer conocer a los colaboradores acerca de los objetivos estratégicos desarrollados por la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo- agencia Huánuco.

BIBLIOGRAFIA

(Ordenado según sistema Vancouver)

1. ALLER CHÁVEZ, WALTER, INFORME DE EXPERIENCIA PROFESIONAL EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN MARTÍN DE PORRAS – TARAPOTO, HUANUCO. HUANUCO, 1996.
2. BULNES, JOSE MIGUEL. ANALISIS DE RIESGO CREDITICIO. Editorial Pacífico. 2009. Pág.45
3. FENACREP, MANUAL DE RIESGOS. Lima 2005. Pág. 54
4. GONZÁLES FLORES, ADRIANA “EVALUACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS TRABAJADORES DE VOLCAN COMPAÑÍA MINERA S.A. – CERRO DE PASCO” . TESIS UNHEVAL., HUANUCO. 2005.
5. <http://publimetro.pe/actualidad/noticia-riesgo-credicio-entre-peruanos-disminuye-22395>. Pág. 2.
6. LEVIN I. Richard y RUBIN David S. Estadística para Administradores Editorial Prentice Hall. México. 2005.
7. LEY GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE SEGUROS Y ORGANICA DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS, LEY N° 26702.
9. RESLUCION SBS N° 13278-2009. REGLAMIENTO DE EVALUACION DE RIESGOS. Pág. 403238
10. RESOLUCIÓN SBS N° 11356-2008 REGLAMENTO PARA LA EVALUACION Y CLASIFICACIÓN DEL DEUDOR Y LA EXIGENCIA DE PROVISIONES.

ANEXOS

ANEXO No. 02

CUESTIONARIO APLICADO PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

El presente cuestionario tiene por objeto recopilar datos para un estudio de la morosidad y niveles de riesgos de los microempresarios. POR LO TANTO: se le agradece responder con seriedad y objetividad a las siguientes preguntas:

1. ¿A qué actividad económica se dedica usted?

| ALTERNATIVA | |
|--------------------|--|
| Comercial | |
| Industrial | |
| Servicios | |
| Agropecuarios | |

2. ¿Conoce las acciones de su negocio?

| ALTERNATIVA | |
|---------------------|--|
| Totalmente completo | |
| completo | |
| incompleto | |
| desconoce | |

3. ¿Conoce la tasa de interés?

| ALTERNATIVA | |
|---------------------|--|
| Totalmente completa | |
| Completa | |
| Incompleta | |
| Desconoce | |

4. ¿Alguna vez ha incumplido en el pago de su crédito?

| ALTERNATIVA | |
|-------------|--|
| SÍ | |
| NO | |

5. ¿Cuál es el motivo para el incumplimiento del pago de su crédito?

| ALTERNATIVA | |
|----------------|--|
| Descuido | |
| Mala inversión | |
| Imprevistos | |

ANEXO No. 03**FICHA DE ANALÍISIS DOCUMENTAL****1. LIQUIDEZ GENERAL CORRIENTE:**

| | |
|------------------|--|
| Activo Corriente | |
| Pasivo Corriente | |

2. ENDEUDAMIENTO:

| | |
|--------------|--|
| Pasivo Total | |
| Activo Total | |

3. NIVEL DE RIESGO

| | |
|-----------------|--|
| a. Riesgo Bajo | |
| b. Riesgo Medio | |
| c. Riesgo Alto | |

4. GARANTÍA:

| | |
|-----------------|--|
| a. Preferida | |
| b. No preferida | |
| c. Solidaria | |

5. FLUJO DE CAJA

| | |
|---------------|--|
| a. Ingresos | |
| b. Egresos | |
| c. Flujo Neto | |

**6. PROCESOS
JUDICIALES RECIBIDOS**

| | |
|------------|--|
| Nunca | |
| 2. 1 – 3 | |
| 3. 4 – 4 | |
| 4. 7 – mas | |

7. COMUNICACIONES RECIBIDAS

| Número de veces | Llamadas telefónicas | notificaciones |
|-----------------|----------------------|----------------|
| nunca | | |
| 1 – 3 veces | | |
| 4 – 6 veces | | |
| 7 – veces a mas | | |

ANEXO N° 04

TABLA DE VALORES X2 A LOS NIVELES DE CONFIANZA DE:

| Grado de libertad | 0.20 | 0.10 | 0.05 | 0.25 | 0.01 |
|-------------------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 1 | 1.642 | 2.706 | 3.841 | 5.024 | 6.635 |
| 2 | 3.219 | 4.605 | 5.991 | 7.378 | 9.210 |
| 3 | 4.642 | 6.251 | 7.815 | 9.348 | 11.345 |
| 4 | 5.989 | 7.779 | 9.488 | 11.143 | 13.217 |
| 5 | 7.289 | 9.236 | 11.07 | 12.833 | 15.086 |
| 6 | 8.558 | 10.645 | 12.596 | 14.449 | 16.812 |
| 7 | 9.803 | 12.017 | 14.067 | 16.013 | 18.475 |
| 8 | 11.030 | 13.362 | 15.507 | 17.535 | 20.090 |
| 9 | 12.242 | 14.684 | 16.919 | 19.023 | 21.666 |
| 10 | 13,442 | 15.987 | 18,307 | 20.483 | 23.209 |
| 11 | 14.631 | 17.275 | 19.675 | 21.920 | 24,725 |
| 12 | 15, 812 | 18.549 | 21.026 | 23,337 | 26.217 |
| 13 | 16.985 | 19.812 | 22.362 | 24.736 | 27.688 |
| 14 | 18.151 | 21.064 | 23.685 | 26, 119 | 29.141 |
| 15 | 19.311 | 22.307 | 24.996 | 27.448 | 30.578 |
| 16 | 20.465 | 23.542 | 26.296 | 28.845 | 32.000 |
| 17 | 21.615 | 24.769 | 28.869 | 30.191 | 33.409 |
| 18 | 22.760 | 25.989 | 28.869 | 31.526 | 34,805 |
| 19 | 23.900 | 27.204 | 30.144 | 32.852 | 36.191 |
| 20 | 25,038 | 28.412 | 31,410 | 34.170 | 37.566 |
| 21 | 26.171 | 29.615 | 32.671 | 35.479 | 38.932 |
| 22 | 27.301 | 30.813 | 33.924 | 36.787 | 40.289 |
| 23 | 28.429 | 32,007 | 35,172 | 38.076 | 41, 638 |
| 24 | 29.553 | 33.196 | 36.415 | 39.364 | 42.980 |
| 25 | 30.675 | 34.382 | 37.652 | 40.647 | 44.314 |
| 26 | 31.795 | 35.563 | 38.885 | 41.923 | 45.642 |
| 27 | 32.912 | 36.741 | 40, 113 | 43.194 | 46.963 |
| 28 | 34.027 | 37.919 | 41.337 | 44.461 | 48.278 |
| 29 | 35.139 | 39.087 | 42, 557 | 45.772 | 49.588 |
| 30 | 36.250 | 40.256 | 43.773 | 46.979 | 50.892 |

Fuente: texto ESTADISTICA PARA ADMINISTRADORES de Richard I. Levin y

NOTA BIOGRAFICA

I. DATOS PERSONALES:

Nombre y apellidos : PEREZ CHAVEZ, Roberto Carlos
Estado civil : Casado
DNI : 43377890
Celular : 956295928
Correo : ROBERTO_SUD_19@HOTMAIL.COM
Domicilio : Jr. Leoncio Prado N° 380
Distrito : Huánuco

II. ESTUDIOS REALIZADOS:

NIVEL PRIMARIA : COLEGIO NACIONAL LEONCIO
PRRADO

1992-1997

NIVEL SECUNDARIA : COLEGIO NACIONAL LEONCIO
PRRADO

1998-2002

NIVEL SUPERIOR : UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO
VALDIZAN
2007-2013

Facultad de Ciencias Contables y
Financieras
Escuela Académica Profesional
De Contabilidad

BACHILLER

III. ESTUDIOS ADICIONALES

COMPUTACION E INFORMÁTICA:

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

- ✓ TECNICO EN OFIMATICA EMPRESARIAL
- ✓ NIVEL BASICO – 160 HORAS

VI. CAPACITACIONES:

- ✓ Seminario taller “**Programa de libros electrónico**” por una duración de 16 horas realizado por el Colegio de Contadores de Huánuco
- ✓ Curso en **Macros en Excel** realizado en el instituto nacional de estadística e informática con una duración de 30 horas

V. EXPERIENCIAS LABORALES:

EMPRESA Y GIRO : **MINISTERIO DE AGRICULTURA**

PUESTO : ASISTENTE CONTABLE

FECHA : ACTUAL

AREA : CONTABLE

RESPONSABILIDADES :Realización de rendimientos contables de los proyectos de ALIADOS II – AGRO RURAL

EMPRESA Y GIRO : **TIENDAS PERUANAS SAC**

PUESTO : Asistente de inventario

FECHA : 08 de octubre Del 2015 Hasta 22 de febrero del 2016

AREA : Administración

RESPONSABILIDADES :Realización de los inventarios y auditorias diarias en tienda y almacén y realizar los ajustes del stock tanto en físico como teórico

- EMPRESA Y GIRO : **COORPORACION GLOBAL FORCE EIRL**
- PUESTO : Asistente Administrativo
- FECHA : 01 De enero De 2014 Hasta 31 De diciembre Del 2014
- AREA : Administración
- RESPONSABILIDADES Ejecutar procesos administrativos como la realización de planillas y control de los documentos (facturas, boletas, etc.) También la realización del control de los agentes de seguridad.
-
- EMPRESA Y GIRO : **SUPERMERCADOS PERUANOS SA.**
- PUESTO : REPRESENTANTE DE SERVICIO
- FECHA : 15 De noviembre 2012 Hasta 18 junio De 2013
- AREA : ATENCION AL PUBLICO
- RESPONSABILIDADES :Atención al público en general en el conocimiento de los productos para que el cliente pueda sentirse satisfecho más con la atención que el producto ofrecido.
-
- EMPRESA Y GIRO : **MINISTERIO DE AGRICULTURA (INRENA)**
- PUESTO : Área- Administración Contable
- FECHA : 01 dic.2010 hasta 30 dic. 2011
- RESPONSABILIDADES :Realizar actividades administrativas de archivo, control y elaboración de correspondencia, digitar y registrar las transacciones contables de las operaciones de la compañía y verificar su adecuada contabilización.

Anexo N° 01.- MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD DE LOS CREDITOS OTORGADOS A LAS MICROEMPRESAS POR LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO – AGENCIA HUÁNUCO, 2014

| PROBLEMA GENERAL Y ESPECÍFICOS | OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS | HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICOS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | INSTRUMENTOS DE RECOJO DE DATOS | METODOLOGIA |
|---|---|---|---|--------------------------|--|---------------------------------|---|
| PROBLEMA GENERAL | OBJETIVO GENERAL | HIPÓTESIS GENERAL | | | | | |
| ¿Cómo incide el nivel de riesgo crediticio en la morosidad de la cartera de crédito a las microempresas otorgadas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco? | Analizar la relación existente entre el nivel riesgo crediticio y la morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco. | Si, el nivel de riesgo crediticio de las microempresas es baja en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. Entonces se podrá reducir la morosidad de los créditos concedidos a las microempresas. | Independiente: Riesgo. Dependiente: Morosidad. | | | | Análisis y Síntesis: A partir del análisis de las variables, a través de sus dimensiones e indicadores, se sintetizará en la relación de variables. |
| PROBLEMAS ESPECÍFICOS | OBJETIVOS ESPECÍFICOS | HIPÓTESIS ESPECIFICAS | | | | | |
| ¿Cuál es el nivel de riesgo crediticio concedidas a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco? | Evaluar el nivel de riesgo de los créditos concedidos a las microempresas. | Si, las microempresas muestran liquidez aceptable y bajo sobreendeudamiento. Entonces, el nivel de riesgo es medio o bajo. | Riesgo | Factores internos | Liquidez Endeudamiento Garantías Flujo de Caja | Questionario | |
| | | | | Factores Externos | Devaluación de la moneda Eventos Naturales | Questionario | |
| ¿Cuál es el nivel de morosidad de las microempresas en la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco?. | Determinar el nivel de morosidad y sus factores principales de los créditos a las microempresas. | Sí, las microempresas asumen una mala inversión y una actitud imprevista. Entonces, ocasionaría su morosidad significativa. | Morosidad | Mecanismos Del cliente | Desconocimiento del negocio Desconocimiento de la tasa de interés Motivo de incumplimiento | Questionario | |
| | | | | Mecanismos de la entidad | Procesos jurídicos | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|--------------------|------------|------------------------------|---------------------|--|--|
| | | | | | Llamadas telefónicas | Análisis documental | | |
| | | | | | Notificaciones | | | |
| | | | | | Conocimiento de los garantes | | | |
| ¿Cuál es la relación existente entre el riesgo crediticio y a morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco ? | Establecer la relación existente entre el riesgo crediticio y la morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco. | Existe una relación directa entre el nivel de riesgo y la morosidad, es decir a menor riesgo menor morosidad. | Riesgo y Morosidad | Evaluación | Calificación de riesgo | Análisis documental | | |
| | | | | | Calificación de morosidad | | | |