

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO
Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

LNEA DE INVESTIGACIÓN: BANCA Y FINANZAS

TESISTAS: Fredy Martín UNTIVEROS GRANDEZ
Katty Evelyn MEZA WESTREICHER
Meliza Graciela, ARANCIAL CONTRERAS

ASESOR: Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA

HUÁNUCO - PERÚ

2020

DEDICATORIA

A nuestros padres a quienes nos dieron vida, educación, apoyo y consejos. A nuestros compañeros de estudio, a mis maestros y amigos, quienes sin su ayuda nunca habiéramos podido desarrollar esta tesis. A todos ellos les agradecemos desde el fondo de nuestra alma. Para todos ellos hacemos esta dedicatoria.

Dedicamos también esta tesis a todos aquellos que no creyeron en nosotros, a aquellos que esperaban nuestro fracaso en cada paso que dábamos hacia la culminación de nuestros estudios, a aquellos que nunca esperaban que lograríamos terminar la carrera, a todos aquellos que apostaban a que nos rendíamos medio camino, a todos los que supusieron que no lo lograríamos, a todos ellos les dedicamos esta tesis.

Los autores.

AGRADECIMIENTO

A la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan - Huánuco, por constituirse en una gran oportunidad de superación y en el logro de nuestra profesión.

A los docentes de la Facultad, que nos brindaron sus conocimientos y experiencias durante nuestra formación.

A nuestro asesor al Dr. Cayto Didi Miraval Tarazona, por brindarnos su asesoramiento en el campo de la investigación, por sus críticas y orientación en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

Los autores.

RESUMEN

La presente investigación titulada: Las provisiones mínimas y su influencia en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco – año 2019; tuvo como objetivo general, determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019. En esta investigación se buscó crear la necesidad de provisionar ciertas cuentas que de una u otra forma pueden repercutir en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco.

En tal sentido se realizó la investigación, encuestando a 34 personas entre funcionarios, empleados y usuarios de la caja municipal de ahorro y crédito Maynas S.A. Agencia Huánuco.

La investigación se realizó en base a una metodología aceptada obteniendo información de diversas fuentes, como documentos internos y externos de la caja municipal de ahorro y créditos Maynas S.A. Agencia Huánuco utilizando metodologías como encuestas, observaciones y una revisión de literatura. Se analizaron dos variables a lo largo de la investigación

Lo anterior favoreció para la formulación de conclusiones, las cuales pretenden ayudar a las entidades financieras de ahorro y créditos y a las empresas usuarias con la finalidad de obtener un mejor rendimiento en la caja Municipal de Ahorro y Créditos de la muestra.

Palabras clave: Ingresos financieros, gastos financieros, gastos administrativos, rentabilidad económica y rentabilidad financiera

ABSTRACT

The present investigation titled: The minimum provisions and their influence on the profitability of the municipal savings and loan banks in the province of huánuco - year 2019; had as general objective, to determine the influence of the minimum Provisions in the Profitability of the Municipal Savings and Credit Banks in the Province of Huánuco - Period 2019. This research sought to create the need to provision certain accounts that in one way or another They can affect the profitability of the municipal savings and credit banks in the province of Huánuco.

In this sense, the investigation was carried out, surveying 34 people among officials, employees and users of the municipal savings and credit fund Maynas S.A. Huánuco Agency.

The research was carried out based on an accepted methodology, obtaining information from various sources, such as internal and external documents of the municipal savings and loan fund Maynas S.A. Huánuco Agency using methodologies such as surveys, observations and a literature review. Two variables were analyzed throughout the investigation

The foregoing favored the formulation of conclusions, which are intended to help savings and loan financial institutions and user companies in order to obtain a better performance in the Municipal Savings and Loans box of the sample.

Keywords: Financial income, financial expenses, administrative expenses, economic profitability and financial profitability

ÍNDICE

	Pág.
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
INDICE	vi
INTRODUCCION	ix

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Fundamentación del problema	10
1.2	Formulación del problema	12
	1.2.1 Problema General	12
	1.2.2 Problemas específicos	12
1.3	Objetivos	12
	1.3.1 Objetivo general	12
	1.3.2 Objetivos específicos	13
1.4	Justificación e importancia	13
	1.4.1 Justificación	13
	1.4.2 Importancia	14
1.5	Delimitaciones	14
	1.5.1 Delimitación espacial	14
	1.5.2 Delimitación temporal	14
	1.5.3 Delimitación poblacional	14

CAPÍTULO II
HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1	Hipótesis	15
2.1.1	Hipótesis general	15
2.1.2	Hipótesis específicas	15
2.2	VARIABLES	15
2.3	Operacionalización de variables (Variables, dimensiones e indicadores)	16

CAPITULO III
MARCO TEÓRICO

3.1	Antecedentes de estudios realizados	16
3.2	Bases Teóricas	21
3.3	Definición de términos básicos	35

CAPITULO IV
MARCO METODOLÓGICO

4.1	Tipo Nivel y tipo de investigación	38
4.1.1	Nivel de investigación	38
4.1.2	Tipo de investigación	38
4.2	Métodos	38
4.3	Diseño y esquema de investigación	38
4.4	Población y muestra	39
4.4.1	Población	39
4.4.2	Muestra	40
4.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	40
4.5.1	Técnicas	40

4.5.2 Instrumentos	41
4.6 Procesamiento y presentación de datos	41
4.6.1 Procesamiento de datos	41
4.6.2 Presentación de datos	41

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Resultados del trabajo de campo	42
5.2 Contratación o prueba de hipótesis	57
5.3 Discusión de resultados	62

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS.

INTRODUCCIÓN

La investigación titulada: Las provisiones mínimas y su influencia en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco – año 2019; es una investigación de actualidad en las empresas financieras, los mismos que constituyen darle valor a las cuentas de riesgos que manejan las cajas municipales de ahorro y créditos, ya que de ello va a depender la sostenibilidad de las empresas financieras.

La presente investigación fue estructurada e 5 capítulos que son los siguientes:

CAPÍTULO I: Referido a la Fundamentación del Problema, donde se consignó la formulación del problema general y específicos, los objetivo general y específicos, la justificación e importancia y las delimitaciones.

CAPÍTULO II: Referido a la Hipótesis y Variables donde se consignó la hipótesis general y específicos, las variables y la operacionalización de variables

CAPÍTULO III: Referido al Marco Teórico, donde se consignó los siguientes aspectos: antecedentes, bases teóricas y definición de términos básicos.

CAPÍTULO IV: Referido al Marco Metodológico, donde se consignan los siguientes aspectos: Nivel y tipo de investigación, métodos, diseños, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y presentación de datos.

CAPÍTULO V: Referido a los Resultados y Discusión, donde se consignaron los siguientes aspectos: Resultados del trabajo de campo, Contrastación o prueba de hipótesis y la discusión de resultados con los referentes bibliográficos.

Finalmente se presentan las conclusiones arribadas y las sugerencias postuladas en base a las conclusiones.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Fundamentación del problema

La actividad principal de las Cajas Municipales de Ahorro y Créditos es la intermediación financiera. Las entidades financieras utilizan los recursos procedentes de clientes (pasivo) para dar financiación (activo) a estos u otros clientes. Pero Las Caja Municipales no tienen la garantía de que todos los préstamos que concede sean devueltos. Existe un riesgo de que aquellos a las que se les otorga financiación incumplan con sus obligaciones o se retrasen en el pago de las mismas. A ello se le conoce como riesgo de crédito.

Hay que tener en cuenta que en algunos sectores como son las Cajas Municipales de Ahorro y Créditos, la legislación les proporciona una normativa de provisiones mínimas y, por tanto, cuando se concede un crédito hay que provisionar parte de él por si el crédito entra en mora; es decir las entidades financieras realizan dos tipos de dotaciones en su cuenta de resultados para cubrirse del llamado riesgo de crédito; las genéricas que se realizan en el momento de su concesión del préstamo y las específicas, que cubren los créditos impagados.

Todas las empresas tienen que asegurarse de que cuentan con los fondos necesarios para cubrir tanto posibles pérdidas de valor del activo como para hacer frente a potenciales que aún no se han materializado. Estos fondos son conocidos comúnmente como provisiones. En el caso de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito la estructura intrínseca del negocio convierte a las provisiones por insolvencia en un elemento clave, ya que pueden generar una merma significativa del resultado.

En definitiva, la concesión de un crédito obliga a las Cajas Municipales a constituir un fondo en el balance para cubrir su potencial baja en el activo en el caso de que finalmente se clasifique como fallido (es decir que se considere remota su recuperación). Una vez creado este fondo o provisión por insolvencias aparecerá en el activo del balance dentro de la cuenta **“Préstamos y anticipos de la clientela”**, aunque con signo negativo.

Ello nos permitirá saber el importe de la cartera de préstamos bruta y neta (antes y después de deducir la provisión por insolvencias). En el caso de que finalmente el crédito se pague, el fondo desaparecerá del balance.

Además de las provisiones por insolvencias, las Cajas Municipales, al igual que las empresas no financieras, han de mantener fondos para cubrir posibles obligaciones futuras (como por ejemplo pensiones, prejubilaciones o litigios). Estos recursos se contabilizan en el balance de las Cajas Municipales en la cuenta del pasivo llamada **“Provisiones”**.

Los cargos se producen tanto en el momento de la concesión de un crédito (dotaciones genéricas) como por los créditos dudosos que se han producido en un periodo determinado de tiempo se contabilizan en el epígrafe **“Pérdidas por deterioro de activos financieros”** y aparecen en la cuenta de pérdidas y ganancias con signo negativo, una vez calculado el margen neto o resultado de explotación. Las provisiones por obligaciones futuras se contabilizan inmediatamente después, también con signo negativo, bajo el rótulo **“Dotaciones a provisiones”**. Por tanto, ambas cuentas pueden reducir significativamente el resultado atribuido de una entidad financiera.

El sector de las micro finanzas de Perú está catalogado como uno de los más sólidos a nivel mundial en la actualidad. Durante las dos últimas décadas creció de manera próspera y sobrevivió a dos crisis económicas internacionales. Asimismo, a fines de los años ochenta sobrevivió a una dura crisis interna que se caracterizó por una severa crisis económica, hiperinflación, recesión, terrorismo y conflictos armados. Esta es una historia de logros y promesas, y también de sinergia e intercambio mutuo entre el sector de las micro finanzas y las instituciones, cada una de las cuales siguió su propio camino de desarrollo y aprendizaje. Un aspecto importante de esta historia es el papel que desempeñaron las cajas municipales: instituciones de micro financiamiento (IMF) que oficialmente forman parte del sistema de micro finanzas de Perú.

Es así que las cajas municipales tienden a realizar las provisiones de sus carteras de crédito dado que saben que existe un riesgo de no pago por

parte de sus clientes, con estas ellos logran respaldarse de pérdidas ocasionadas por la morosidad de sus clientes. Las causas del no pago por parte de sus clientes se debe a diversos aspectos tanto como: económicos, sociales y hasta culturales. En muchos casos, la mora es generada por las instituciones al establecer políticas que no se basan en las necesidades de los usuarios, las causas imputables a la institución pueden ser; la metodología utilizada para la colocación de los préstamos, fraudes y cultura institucional.

Frente a esta problemática planteamos los problemas siguientes:

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema General

¿Cómo influyen las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?

1.2.2 Problemas Específicos:

- a. ¿Cómo influyen las Provisiones de ingresos financieros en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?
- b. ¿Cómo influyen las Provisiones de gastos financieros en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?
- c. ¿Cómo influyen las Provisiones de gastos administrativos en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?

1.3 Objetivos:

1.3.1 Objetivo General

Determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Establecer la influencia de las Provisiones de ingresos financieros en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.
- b. Determinar la influencia de las Provisiones de gastos financieros en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019
- c. Establecer la influencia de las Provisiones de gastos administrativos en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

1.4 Justificación e importancia

1.4.1 Justificación

La presente investigación se justifica porque a través de las provisiones mínimas se creará un fondo en el balance para cubrir su potencial baja en el activo en el caso de que finalmente se clasifique como fallido.

Desde el punto de vista teórico, el trabajo de investigación permitirá llenar el vacío de conocimientos existentes en la medida que contenga teorías acerca de las variables de estudio, conceptos, definiciones, principios, características convenientemente desarrolladas, que le dan un sustento teórico al trabajo de investigación.

Desde el punto de vista práctico constituirá un marco orientador para las determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la

Provincia de Huánuco – Periodo 2019, la misma que permitirá tomar decisiones a la gerencia de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito.

Desde el punto de vista metodológico, el proyecto de investigación ha permitido la formulación de instrumentos de medición adecuados para la recolección de datos de la muestra y su posterior análisis. Desde el punto de vista de la viabilidad, la ejecución del estudio ha sido viable, porque los Tesistas contarán con los recursos humanos, materiales y económicos adecuados para el logro de los objetivos.

1.4.2 Importancia

El tema de investigación es importante para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito ya que actualmente se están viviendo momentos difíciles y que por lo tanto es necesario provisionar mínimamente algunas cuentas financieras.

1.5 Delimitación

1.5.1 Delimitación espacial

Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

1.5.2 Delimitación temporal

Es una investigación de problemática actual – Año 2019

1.5.3 Delimitación poblacional

Gerentes, Funcionarios y clientes de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

CAPÍTULO II

HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1 Hipótesis

Para la presente investigación queda formulada bajo los siguientes términos:

2.1.1 Hipótesis general.

Las provisiones influyen positivamente en la Rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas S.A en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

2.1.2 Hipótesis específicas.

- a. Las Provisiones de ingresos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.
- b. Las Provisiones de gastos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019
- c. Las Provisiones de gastos administrativos influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

2.2 Variables

2.2.1 Variable Independiente

- Provisiones mínimas

2.2.2 Variable dependiente.

- Rentabilidad

2.3 Operacionalización de las variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	TIPO DE VARIABLE
<p>Provisiones mínimas</p> <p>Es un apunte contable que se hace en el pasivo, en gastos, como reconocimiento de un riesgo tanto cierto como incierto. Pasemos a explicar esta definición en mayor profundidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Provisión de ingresos financieros - Provisión de gastos financieros - Provisión de gastos administrativos 	<ul style="list-style-type: none"> - Pagos - Cobranzas - Plusvalía - Pago de nóminas - Pago de productos - Pago de impuestos - Grandes empresas - Medianas empresas - Pequeñas empresas 	<p>Cuantitativa</p> <p>Cuantitativa</p> <p>Cuantitativa</p>
<p>DEPENDIENTE:</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación o cosa y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho; cuando se trata del rendimiento financiero; se suele expresar en porcentajes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Rentabilidad económica - Rentabilidad financiera - Inversión financiera 	<ul style="list-style-type: none"> - Inversión - Ganancia - Política de financiamiento - Fondos propios - Beneficios distribuibles - Dividendos - Maquinarias - Mobiliario - Capital intelectual 	<p>Cuantitativa</p> <p>Cuantitativa</p> <p>Cuantitativa</p>

CAPITULO III

MARCO TEORICO

3.1 Antecedentes de la investigación

Mendiola y otros (2015), trabajo de investigación titulado “Sostenibilidad y rentabilidad en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú (CMAC) en el Perú”

Conclusión: Aquellos aspectos que afectan de manera negativa la rentabilidad de las CMAC son: el número de agencias y/o oficinas, la cantidad de empleados y los gastos administrativos. El no mantener definidas las políticas de admisión de clientes y las políticas de riesgos, sumado a la falta de supervisión y controles, ha determinado una baja calidad de los créditos, lo que da a conocer el incremento de la mora y el nivel de provisiones. A esto también se le suma la asignación de metas de colocaciones muy enérgicas de parte de las CMAC con la finalidad de ganar mayor participación de mercado en el menor tiempo posible.

Bayona-Flores (2013), trabajo de investigación titulado “Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú”

Conclusión: Se concluyó que no solo son importantes las características del entorno económico donde la entidad se desenvuelve, sino que también los factores que se relacionan con las políticas específicas de cada institución. Por consiguiente, el ROE y el ROA a pesar de ser indicadores de rentabilidad, las variables analizadas en el volumen de actividad, apalancamiento, ingresos por servicios financieros y dentro de los factores macroeconómicos el crecimiento del PBI genera aspectos negativos en los resultados de la estimación. Ello se debe a que un indicador es medido por medio del patrimonio de la CMAC, mientras que el ROA es medido por el total de activos.

Flores (2016), trabajo de investigación titulado “La gestión financiera y la rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el distrito de la victoria 2010-2015

Conclusión: Dicho trabajo de investigación determina que el análisis de eficiencia de los recursos se relaciona directamente con el análisis de eficiencia de su personal, por ello, una elevación en la ratio de eficiencia de los recursos produce un incremento en la ratio de eficiencia del personal. Las provisiones por malas deudas se relacionan con la utilidad neta, entonces, un aumento en las provisiones por malas deudas produce un aumento en la utilidad neta.

Apaza (2016), trabajo de investigación titulado “Pueden las provisiones dinámicas mejorar la solvencia de los bancos y reducir la prociclicidad de los créditos: Un estudio en el Sistema Bancario Peruano”

Conclusión:

En la crisis del 2008 se resaltó la importancia de mantener las actividades de intermediación bancaria para se desarrolle con normalidad la actividad económica. En esta crisis se creó un gran debate sobre las causas que ocasionaron esa situación, principalmente en la regulación. De acuerdo con los cálculos estudiados en este trabajo de investigación, se encontró que al igual que la extensión de créditos, los bancos han venido aumentando sus provisiones.

Burgos, Pajares & Sánchez (2008), trabajo de investigación: “Diagnóstico para las Entidades Microfinancieras en la Zona Norte del Perú”

Conclusión: Los resultados sobre el marketing y ventas se refiere a que no tienen un sistema de medición de satisfacción de clientes y captación con futuros clientes, no hay un adecuado sistema de conservación de clientes. El presupuesto asignado a marketing es muy bajo, en relación con lo dado para las nuevas entidades de la competencia.

Portocarrero & Tarazona (2003), trabajo de investigación “Determinantes de la Rentabilidad en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito”

Conclusión: Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito han estado envueltos en problemas financieros en los años 1998-2000, que han sido resueltos a partir del 2001. El principal factor de riesgo en esta clase de instituciones ha sido la calidad de la cartera, lo que puede indicar sobre todo una elevada concentración en el sector agropecuario en el pasado, que fue duramente afectado por el Fenómeno del Niño. Sin embargo a pesar de estos problemas, las CRAC han podido mejorar sus indicadores de rentabilidad y de calidad de cartera, la rentabilidad, producto de una mayor variedad de su cartera, ya que se ha incursionado en el crédito a la pyme urbana utilizando una nueva tecnología crediticia, también han aumentado las colocaciones de préstamos de consumo.

Ramírez (2014), trabajo de investigación: Análisis de las deficiencias en las actividades de control y su efecto en la gestión de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Norte del Perú, periodo 2008-2010

Conclusión: Las CMAC del Norte del Perú cumplen discretamente los objetivos asignados, debido a que la gestión se ve desfavorablemente afectada por las malas políticas y procedimientos que asignan las gerencias, controles administrativos y los controles de procesamiento de información, los que afectan de manera negativa la gestión de las Cajas Municipales del Norte del Perú. La estabilidad elevada de las Gerencias Mancomunadas, no ayudan a un adecuado planeamiento estratégico, así como una adecuada ejecución presupuestal, situación que obstruye el funcionamiento. Las actividades de control a la gestión directa no se cumplen con normalidad debido al aumento de la morosidad de los créditos, para estos controles existen en los manuales; pero administrativamente no se realizan adecuadamente.

Cubas & Dávila (2016), trabajo de investigación: Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito

Piura S.A.C., sucursal Chiclayo – 2015 El riesgo crediticio si tiene incidencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C., Sucursal Chiclayo, esto se observó debido a los resultados generados en la evaluación de los indicadores de morosidad e incobrabilidad. Dicha Caja está siendo amenazada por varios factores que están ocasionando un incremento de la cartera de alto riesgo y la disminución de los indicadores de la calidad crediticia, así como, los efectos obtenidos por el fenómeno “el niño”, la volatilidad del tipo de cambio y la tasa de desempleo.

Se logró verificar que el riesgo crediticio genera influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C., Sucursal Chiclayo, debido al aumento de su cartera retrasada, la disminución de la capacidad de pago de los clientes, a malos controles crediticios y a los efectos de los fenómenos naturales.

El análisis del Diagnostico Económico Financiero llevado a cabo en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C., Chiclayo, nos ha ayudado concluir que los resultados generados se encuentran dentro de los márgenes esperados por la CMAC tal como se demuestra en sus niveles de rentabilidad. Con respecto a la rentabilidad que viene generando la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C., Sucursal Chiclayo, se pudo verificar que la caja ha bajado debido a la, morosidad, gracias a los diversos aspectos que se han presentado en el año 2015.

Aquino (2014), trabajo de investigación: Previsión al riesgo y la utilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa periodo 2008 – 2013.

Según el modelo propuesto y trabajado en moneda extranjera, se indica que la relación entre la Utilidad y la Provisión, con los siguientes instrumentos: Requerimiento del patrimonio efectivo por riesgo operacional y las Provisiones, llegando a confirmar que las variables propuestas tienen impacto en la variable endógena.

En el modelo propuesto en dólares, se visualizaron dos variables, las variables Provisiones y el Requerimiento de patrimonio efectivo en dólares. Las provisiones tienen un impacto desfavorable, sin embargo, los Requerimientos del Patrimonio efectivo es favorable sobre la Utilidad.

El efecto que tiene los niveles de morosidad afecta de manera directa en la utilidad, es decir la eficiente tarea que realiza el analista de crédito al otorgar los créditos es básica y mejor aún, en un contexto de competencia.

Cobián (2016), trabajo de investigación: Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015.

Se logró visualizar que la Mype Industria S&B SRL, acude al sistema financiero para poder generar inversiones en lo que respecta al capital de trabajo, debido a dichos créditos se ha podido invertir en comprar mercadería y materias primas para que puedan producir más y de esa manera elevar su rentabilidad.

Informarse sobre los diversos créditos que brindan las entidades financieras, sobre todo los bancos, antes de solicitar un crédito, evaluando y comparando capacidad de endeudamiento y tasas de interés además de los plazos y tiempo.

3.2. Bases teóricas

3.2.1 La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones (SBS)

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es el organismo encargado de regular y supervisar los Sistemas Financiero, de Seguros y del Sistema Privado de Pensiones, así como de prevenir y detectar el lavado de activos y financiamiento del terrorismo. El objetivo más importante es preservar los intereses de los depositantes, de los asegurados y de los afiliados al Sistema Privado de Pensiones.

La SBS es una institución de derecho público cuya autonomía funcional está reconocida por la Constitución Política del Perú. Sus objetivos, funciones están establecidos en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

3.2.2 El sistema financiero

Un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas a través de dos alternativas. En primer lugar, los intermediarios financieros, como un banco. Los bancos comerciales tradicionales usan los depósitos de unos para financiar los préstamos de otros y están a disposición de un conjunto de regulaciones. También, los mercados financieros, como los mercados de bonos, acciones, papeles comerciales y derivados financieros. En el caso peruano, el mercado de intermediación financiero está regulado por la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS); el mercado financiero lo está por la Superintendencia del Mercado de Valores (antes CONASEV), organismo dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (Parodi, 2013).

3.2.3 El sistema financiero peruano

En nuestro país, el sistema financiero está regulado por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), Ley N° 26702. Esta ley constituye el marco regula y supervisa a las empresas que operan en el sistema financiero y de seguros, así también como las que realizan actividades vinculadas o complementarias al objeto social de dichas personas. Así, nuestro sistema lo conforman instituciones financieras, empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y

AFP, interpretada como la actividad más común generada por empresas e instituciones autorizadas a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos (Román, 2012).

3.2.4 Empresas del Sistema Financiero

Según el Texto Concordado de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702. (1999):

a) Empresa bancaria: es la empresa cuya actividad principal consiste en recibir dinero del público en depósito, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras fuentes y conceder créditos en las diversas formas, y aplicarlos a operaciones sujetas al mercado financiero.

b) Empresa financiera: es la empresa que toma recursos financieros y cuya actividad principal consiste en otorgar colocaciones y dar asesoría financiera.

c) Caja Rural de Ahorro y Crédito: es dicha Caja que toma recursos del público y da financiamiento a la mediana, pequeña y micro empresa rural.

d) Caja Municipal de Ahorro y Crédito: es la Caja que toma recursos financieros y la cual su principal actividad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las PYMES.

e) Caja Municipal de Crédito Popular: es dicha financiera especializada en brindar crédito al público en general, encontrándose también facultada para efectuar operaciones con los respectivos Concejos Provinciales y Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para otorgar servicios bancarios a dichos concejos y empresas.

f) Empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa, EDPYME: es la empresa la cual brinda financiamiento a los empresarios de la pequeña y micro empresa.

g) Empresa de arrendamiento financiero, es la empresa cual su actividad consiste en la adquisición de bienes muebles e inmuebles, los que serán cedidos en uso a una persona natural o jurídica, a cambio del pago de una renta periódica y con la opción de comprar dichos bienes.

h) Empresa de factoring, son empresas las cuales se identifican en la adquisición de facturas, títulos valores y en general cualquier valor mobiliario.

i) Empresa afianzadora y de garantías, dichas empresas brindan afianzamientos para garantizar a personas naturales o jurídicas ante otras empresas del sistema financiero, en operaciones relacionadas al comercio exterior.

j) Empresa de servicios fiduciarios, estas empresas se especializan en la administración de patrimonios fiduciarios, o en el cumplimiento de encargos fiduciarios de cualquier tipo.

k) Cooperativas de Ahorro y Crédito son instituciones que se encargan tomar recursos del público a que se refiere el artículo 289° de la presente ley.

3.2.5 Tipos de créditos

Según la Resolución S.B.S. N° 11356 (2008), la cartera de créditos será clasificada en los siguientes tipos:

a) Créditos corporativos

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros anuales. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría. Si después, las ventas anuales bajaran a un nivel no mayor a S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos serán

clasificados como créditos a grandes empresas. También, se nombrarán como corporativos a los créditos soberanos, a los créditos concedidos a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a los patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía constituidos conforme a Ley.

b) Créditos a grandes empresas

Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas las cuales poseen una de las siguientes características: a. Ventas anuales mayores a S/. 20 millones, pero no mayores a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes. b. El deudor ha mantenido en el último año emisiones de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales. Si posteriormente, las ventas anuales pasaran el monto de S/. 200 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos del deudor deberán reclasificarse como créditos corporativos, siempre que se cuente con estados financieros anuales auditados. Asimismo, si el deudor no ha generado emisiones de instrumentos de deuda en el último año y sus ventas anuales han disminuido a un nivel no mayor a S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos, los créditos deberán nombrarse como créditos a medianas empresas, a pequeñas empresas o a microempresas, según corresponda, en función del nivel de deuda en el mercado financiero en los últimos (6) meses.

c) Créditos a medianas empresas Son aquellos créditos entregados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero mayor a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con las características para ser nombrados como créditos corporativos o a grandes empresas. Si posteriormente, las ventas anuales del deudor fuesen mayores a

S/. 20 millones durante dos (2) años consecutivos o hubiese hecho alguna emisión en el mercado de capitales, los créditos deberán nombrarse como créditos a grandes empresas o corporativos, según corresponda. Asimismo, si el endeudamiento total en el sistema financiero es menor posteriormente a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses seguidos, los créditos deberán ser nombrados como créditos a pequeñas empresas o microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento. Se considera también como créditos a medianas empresas a los créditos entregados a personas naturales que tengan un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses, siempre que una parte del endeudamiento corresponda a créditos a pequeñas empresas o a microempresas, por el contrario, permanecerán nombrados como créditos de consumo. Si después, el endeudamiento total en el sistema financiero, bajara a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán nombrarse como créditos de consumo y como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento.

d) Créditos a pequeñas empresas

Son los créditos orientados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el sistema financiero es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses. Si después, el endeudamiento en el sistema financiero fuese superior a los S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán ser nombrados como créditos a medianas empresas. Asimismo, en caso el endeudamiento en el sistema financiero bajara posteriormente a un nivel no mayor a S/. 20,000 por seis (6) meses seguidos, los créditos deberán nombrarse como créditos a microempresas

e) Créditos a microempresas

Son los créditos orientados a financiar actividades de producción, comercialización o servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento en el sistema financiero es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses. Si después, el endeudamiento en el sistema financiero superara los S/. 20,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos serán nombrados al tipo de crédito que corresponda, según el nivel de endeudamiento.

f) Créditos de consumo revolvente

Son créditos revolventes los orientados a personas naturales, con el propósito de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. En caso el deudor cuente también con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y un endeudamiento en el sistema financiero superior a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos serán llamados como créditos a medianas empresas. Lo señalado en el párrafo anterior no es aplicable a los créditos otorgados a personas naturales que sólo posean créditos de consumo y/o créditos hipotecarios, debiendo ser nombrados como créditos de consumo y/o créditos hipotecarios.

g) Créditos de consumo no-revolvente

Son créditos no revolventes los entregados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial. En caso cuente también con créditos a pequeñas empresas o a microempresas, y un endeudamiento en el ámbito financiero mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses seguidos, los créditos serán nombrados créditos a medianas empresas. Según lo indicado anteriormente no es aplicable a los créditos a personas naturales que sólo posean créditos de consumo y/o créditos hipotecarios, debiendo ser

llamados como créditos de consumo y/o créditos hipotecarios para vivienda.

h) Créditos hipotecarios para vivienda

Son créditos orientados a personas naturales para la obtención, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se den por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema similar. Se incluyen también los créditos para la obtención o construcción de vivienda propia, por tratarse de bienes futuros, bienes en proceso de independización o bienes en proceso de inscripción, no se puede constituir sobre ellos la hipoteca individualizada. Asimismo, se consideran:

- Los créditos hipotecarios otorgados mediante títulos de crédito hipotecario negociables
- Las acreencias producto de contratos de capitalización inmobiliaria.

Para determinar el nivel de endeudamiento en el sistema financiero debemos tomar en cuenta la información de los últimos seis (6) Reportes Crediticios Consolidados remitidos por la Superintendencia. El último RCC a considerar es aquel que se encuentra disponible el primer día del mes presente. En caso no cuente con historial crediticio, el nuevo crédito será tomado para determinar su grado de endeudamiento en el ámbito financiero. Asimismo, si él cuenta con historial crediticio, pero no ha sido reportado en todos los RCC de los últimos seis (6) meses que haya remitido la Superintendencia, tomaremos en cuenta sólo la información de los RCC antes mencionados.

3.2.6 Reseña histórica de las Cajas Municipales en nuestro País

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (2017), desde la creación de la pionera Caja Municipal de Ahorro y Crédito en 1982, el Sistema CMAC se posicionó como un pilar fundamental de la descentralización financiera en el Perú, logrando que diversos sectores sociales accedan al crédito y fomenten el ahorro, contribuyendo a crear mercados financieros locales, que sirven de base para el proceso productivo regional, y transformándose a la vez en los líderes de las micro finanzas. Durante todo este tiempo transcurrido, la FEPCMAC y el Sistema CMAC han mostrado una enorme evolución que ha permitido mejorar la situación financiera de varios micros y pequeños empresarios, otorgando fuentes de trabajo y contribuyendo a mejorar las oportunidades a quienes lo necesiten. La creación del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito tuvo como principal objetivo crear instituciones financieras descentralizadas para atender a esa parte de la población que no son atendidos por el sistema crediticio. El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito fundamenta su éxito en los siguientes principios básicos:

1. Instituciones Financieras autónomas.
2. Cobertura de los costos generales.
3. Entorno local y regional.
4. Constante desarrollo institucional.
5. Tecnología financiera y crediticia.

3.2.7 Desarrollo de las Cajas Municipales en el Perú

Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (2017), en la década de los años 80 nuestra economía se vio tomada de un momento a otro por una gran invasión de micro y pequeñas empresas dedicadas a diferentes actividades, todas ellas solicitando un apoyo respecto a créditos. Durante bastante tiempo las políticas de desarrollo

descuidaron la atención de las necesidades de al gran parte de la población con menores recursos, creando grandes conflictos sociales que repercutieron en la micro y pequeña empresa y en este contexto la Cooperación Internacional desde convertir a este sector en importante parte de su cooperación. No obstante, no se trataba de utilizar un análisis enfocado en impulsar el otorgamiento de los créditos a cualquier precio: sino de lograr instituciones financieras que atienden a las Mype con eficiencia, y demostrando a la vez que eran económicamente sostenibles. Por lo cual, en mayo de 1980 se promulga el decreto Ley 23039 que viene a ser la creación y funcionamiento de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito fuera del ámbito de Lima y Callao; cuyo principal eje fue crear instituciones financieras descentralizadas orientadas a la atención de aquellos sectores de la población que no tenían acceso al sistema crediticio. El modelo a seguir de estas entidades creadas exigía una visión comercial que tenga en cuenta las condiciones de cada mercado financiero, con una tecnología apropiadas, una estructura organizada con incentivos, con objetivos, y también, en especial, un manejo adecuado, todo ello según a una normatividad que no dificulte la oferta de estos servicios. Históricamente, la banca tradicional nunca llegó a estos pequeños sectores empresariales debido a la falta de garantías, el alto riesgo que implicaba su recuperación, los elevados costos operativos de mantener una amplia cartera de pequeños créditos y su dificultoso trámite. En ese tiempo, se funda la primera Caja Municipal de Ahorro y Crédito en Piura, contando con el apoyo de la Cooperación Técnica Alemana, cuyos especialistas en finanzas ayudaron a diseñar una estrategia de crecimiento para las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú. El sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito está conformado por 11 CMAC, contando en la actualidad con 28,343 puntos de atención.

3.2.8 Las Provisiones

“Es un apunte contable que se hace en el pasivo, en gastos, como reconocimiento de un riesgo tanto cierto como incierto” (Nieto, 2009).

“Partida destinada a reemplazar las pérdidas esperadas derivadas de la exposición crediticia de la entidad; deben ser consistentes con la política de riesgo de la entidad y deben estar en capacidad de resolver, con un nivel de confianza, los eventos de incumplimiento por parte de los clientes.” (Eltiempo.com, 2003). “Son las reservas de dinero que realizan las entidades para cubrirse frente a ciertos riesgos” (Caixabank.com, s/f).

“Constituyen un reconocimiento del banco ante un posible impago respecto de sus colocaciones y afectan la rentabilidad ya que para su conformación hace uso de recursos que serán intangibles y solo se pueden utilizar para cubrir pérdidas o conformar otras provisiones” (Superintendencia de Banca y Seguros, 2008)

3.2.9 Las provisiones bancarias ¿qué son y cuantos tipos hay?

La autora, Pariente (2017), en el portal de Banco Continental, explica lo referente a las provisiones bancarias, indicando que, todas las empresas tienen que percatarse de que cuentan con los fondos necesarios para cubrir tanto posibles pérdidas de valor del activo como para hacer frente a las obligaciones que aún no se han generado.

Los fondos son conocidos frecuentemente como provisiones. En el caso de los bancos, la estructura del negocio convierte a las provisiones por obligación en un elemento clave, ya que pueden generar de manera significativa del resultado.

Las entidades financieras utilizan los recursos provenientes de clientes para otorgar créditos a estos u otros clientes. Pero el banco no tiene la certeza de que todos los préstamos que concede le sean devueltos. Existe un riesgo de que aquellos a los que se les otorga financiación no cumplan con sus obligaciones o se tarden en el pago de las mismas. Es lo que se conoce como riesgo crediticio.

Hay que tener en cuenta que en algunos sectores, como la banca, la legislación nos da una normativa de provisiones, por tanto, cuando se otorga un crédito hay que provisionar parte de él por si el crédito entra en mora es decir en un retraso; por lo tanto, las entidades bancarias realizan dos tipos de reservas en su cuenta de resultados para cubrirse del llamado riesgo crediticio: las genéricas, que se realizan en el momento de la concesión del préstamo; y las específicas, que cubren los créditos no pagados.

En definitiva, el otorgamiento de un crédito obliga al banco que lo ha concedido a constituir un fondo en el balance para cubrir su potencial baja en

el activo en el caso de que este crédito no se llegue a cancelar (es decir, que se considere como perdido). Una vez creado, este fondo o provisión, aparecerá en el activo del balance dentro de la cuenta “Préstamos y anticipos de la clientela”, aunque con signo negativo. Ello nos permitirá saber el importe de la cartera de préstamos bruta y neta (antes y después de deducir la provisión por insolvencias). En el caso de que finalmente el crédito se pague, el fondo reducirá en el balance. Además de las provisiones por insolvencias, los bancos, al igual que las empresas no financieras, han de mantener fondos para cubrir posibles obligaciones futuras (como por ejemplo pensiones, prejubilaciones o litigios). Estos recursos se contabilizan en el balance del banco en la cuenta de pasivo llamada “Provisiones”.

3.2.10 La provisión de cobranza dudosa

Al respecto, Alva (2009), considera que dentro de la actividad comercial existen clientes que cumplen con pagar de manera eficiente e inclusive de forma adelantada, otorgando un flujo de ingresos a quien les vende mercaderías o los provee de servicios. Luego se encuentran los clientes que pagan regularmente sus obligaciones con los proveedores y a los cuales se les otorgan facilidades, inclusive

algunas extensiones en las cuotas a pagar luego del vencimiento pactado inicialmente para saldar deudas. Finalmente tenemos a los clientes que no cumplen con pagar y a los que pese a que se les requiera el pago no lo hacen, siendo necesario iniciar varias acciones para poder recuperar el monto del crédito otorgado.

La aplicación del principio de Causalidad

Un gasto puede ser considerado deducible en la determinación de la renta neta de tercera categoría, siempre que el mismo cumpla con el determinado principio de causalidad, el cual se encuentra determinado en el artículo 37° de la Ley del Impuesto a la Renta.

“En forma general, se puede decir que todas las deducciones están en principio regidas por el principio de causalidad, o sea que sólo son admisibles aquellas que tengan una relación causal directa con la generación de la renta o con el mantenimiento de la fuente en condiciones de productividad” (García, 1980).

Las deudas de cobranza dudosa:

Es aquel respecto de la cual no existe certeza, confirmación o seguridad en su posible recuperación, ya sea porque el deudor no se acerca a cancelar su obligación con el acreedor o porque éste se encuentra en una situación de crisis económica que le impide cancelar cualquier tipo de pago de deudas, en perjuicio del acreedor claramente.

Dentro del concepto de provisión para cuentas de cobranza dudosa Bernal & Espinoza (2007) señalan que las “Provisiones representan pérdidas no realizadas, obligaciones contraídas o futuras obligaciones. Para efectos de presentar en forma adecuada la información financiera, la normatividad contable establece el reconocimiento de algunas provisiones, una de ellas es la provisión para cuentas de cobranza dudosa, que consiste en reconocer como “gasto del período” la evidencia del no pago de algunas partidas por cobrar, de esta forma el importe de cuentas por cobrar que se visualizara en el balance

general es el que realmente se espera que genere beneficios económicos a la empresa”.

3.2.11 Estrategias para la rentabilidad en el sistema financiero

Según, Voelker (2009), al interpretar un sistema bancario, una de las preguntas que se suelen hacer tanto empresas, ahorristas como reguladores se refiere a la rentabilidad del negocio. Es más, el tener un sistema bancario que logra obtener beneficios netos en forma constante es una variable llamativa a la hora de evaluar su punto más fuerte, en tanto la rentabilidad es 32 una variable de profesionalidad en el desarrollo del negocio. En el negocio bancario la rentabilidad está ligada al desempeño de factores de mercado tales como la evolución de las tasas de interés y la cotización de las monedas.

3.2.12 Metodologías para analizar la rentabilidad de las Instituciones

Micro Financieras Mendiola (2015), este autor indica tres metodologías que se pueden utilizar para medir la rentabilidad de las Instituciones Micro Financieras:

Metodología Camel

Camel es un acrónimo de cinco indicadores de una institución financiera: adecuación de capital (C), calidad de activos (A), administración (M), utilidades (E) y liquidez (L).

Al comienzo, Camel fue creado para permitir a los reguladores estadounidenses medir la solidez financiera y gerencial de las instituciones comerciales de crédito en Estados Unidos, usando indicadores, ratios, políticas y procedimientos institucionales.

Metodología Perlas

El método Perlas mide las principales áreas de las operaciones de cooperativas de ahorro y crédito (CAC): protección, estructura financiera eficaz, calidad de activos, tasas de rendimiento y costos, liquidez y señales de crecimiento. No se ve en las clasificaciones

ningún indicador cualitativo o subjetivo. Esto se diferencia del sistema de Camel, que le asigna a la gerencia una clasificación numérica basada en las decisiones de personas.

Metodología Girafe

La metodología Girafe es propiedad de Planet Rating, agencia calificadora de riesgo. Consiste en un enfoque de calificación analítica, innovadora y única para evaluar el rendimiento de las IMF y los riesgos institucionales. Planet Rating indica a través de sus diferentes documentos informativos que la metodología de calificación Girafe es una herramienta completa para examinar el riesgo y el desempeño institucionales, reconociendo el progreso del sector de las micro finanzas.

3.3 Definición de términos básicos

Beneficios distribuibles. Es el importe máximo que puede ser distribuido y repartido, como dividendos a los socios. ... Dividendos de acciones y participaciones consideradas pasivos financieros.

Capital intelectual. Es el valor del conocimiento de los empleados de una empresa u organización, habilidades, capacitación empresarial o cualquier información de propiedad que pueda proporcionar a la empresa una ventaja competitiva

Cobranzas. Mediante la gestión de cobranzas se vela porque los clientes de la empresa se mantengan a día en sus pagos, los regularicen o reactiven su relación comercial con la compañía.

Dividendos. es la parte del beneficio de una **empresa que** ésta decide repartir entre sus accionistas. Es, por lo tanto, una renta **que** recibe el accionista por ser propietario de la **empresa**.

Fondos propios. Es la parte del pasivo que no se debe a la financiación externa sino a las aportaciones de los socios y a los beneficios generados por la empresa. Es la suma del capital social, las reservas y resultados del ejercicio.

Ganancia. Es la riqueza que una o las distintas partes involucradas obtienen como producto de una transacción o proceso económico. La **ganancia** también es conocida como beneficio económico e implica el resto económico del que un actor se beneficia como resultado de realizar una operación financiera.

Grandes empresas. Son aquellos negocios dedicados a los servicios y que tienen desde 101 hasta 251 trabajadores y tienen ventas superiores a los 250 millones de pesos.

Inversión. Es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. ... Esta colocación supone una elección **que** resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable.

Maquinarias. Conjunto de piezas que componen un mecanismo y que sirven para poner en funcionamiento un aparato.

Medianas empresas. Son aquellas que se caracterizan como aquellas que tienen: - Un número de empleados mayor a 50 hasta 100. - Posee un nivel de complejidad en materia de coordinación y control. - Existen mayores exigencias en comunicación.

Mobiliario. Es el conjunto de muebles; son objetos que sirven para facilitar los usos y actividades habituales en casas, oficinas y otro tipo de locales.

Pago de impuestos. Un **impuesto** es un tributo que se **paga** al estado para soportar los gastos públicos. Estos **pagos** obligatorios son exigidos tanto a personas físicas, como a personas jurídicas.

Pago de nóminas. Es el registro financiero que una empresa realiza sobre los salarios de sus empleados, bonificaciones y deducciones.

Pago de productos. Son los que hacen referencia a las contraprestaciones por los servicios que presta el Estado por funciones de derecho privado por el uso, enajenación o aprovechamientos de los bienes del dominio privado.

Pagos. Son las salidas de dinero y **cobros** las entradas que se produzcan en la tesorería de la empresa.

Pequeñas empresas. Es una entidad independiente, creada para ser rentable, **que** no predomina en la industria a la **que** pertenece, cuya venta

anual en valores no excede un determinado tope y el número de personas **que** la conforma no excede un determinado límite, y **como** toda **empresa**, tiene aspiraciones,

Plusvalía. Es el aumento del valor de una cosa, especialmente un bien inmueble, por circunstancias extrínsecas e independientes de cualquier mejora realizada en ella.

Política de financiamiento. Son los lineamientos que le permiten a una entidad obtener fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso.

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLOGICO

4.1 Nivel y Tipo de investigación

4.1.1 Nivel de investigación

El nivel de investigación es científica explicativa: ya que con esta investigación se intenta formular las leyes que determinan dicho comportamiento.

4.1.2 Tipo de investigación

La investigación, es de tipo “aplicada”; de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo.

De enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento de datos se utilizará la matemática y la estadística.

Es descriptivo porque la recolección de datos de realizará de la realidad natural sin manipular las variables (Hernández, Fernández & Baptista, 2010).

4.2 Método

La investigación aplica el método “**analítico**” tomando un diseño no experimental, porque se basa en determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

4.3 Diseño y esquema de investigación.

Diseño

En la presente investigación se utilizará el diseño correlacional.

Esquema

Donde las variables se manejarán bajo el siguiente esquema:

$$M = O_x \quad r \quad O_y$$

Dónde:

M = Es la muestra de la investigación

X = Variable Independiente

Y = Variable Dependiente

O = Observación

r = Relación de cada evento

4.4 Población y muestra

4.4.1 Población:

De acuerdo a **Sierra R. (2006)** Es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado. Cuando se vaya a llevar a cabo alguna investigación debe de tenerse en cuenta algunas características esenciales como son homogeneidad, tiempo, espacio y/o cantidad.

La población o universo para la presente investigación lo constituyen las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la provincia de Huánuco, según cuadro adjunto:

Razón Social	TOTAL
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Del Santa	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura	1
Caja Municipal de Ahorro y Crédito CUSCO	1
TOTAL	7

Fuente: Municipalidad provincial de Huánuco

4.4.2 Muestra:

Según **CARRASCO, D. (2009:243) Muestras intencionadas:** el investigador procede a seleccionar la muestra en forma intencional, eligiendo aquellos elementos que considera convenientes y cree que son los más representativos”.

Se tomará como muestra a la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Maynas S.A. Agencia Huánuco. Las encuestas se tomarán a los funcionarios, empleados de la agencia, según cuadro adjunto:

	TRABAJADORES AGENCIA HUÁNUCO	PLAZAS OCUPADAS
1	Jefe de Agencia	1
2	Coordinadores de Créditos	2
3	Analistas de Créditos	22
4	Gestor de cobranza	3
5	Asistente	1
6	Supervisor de Operaciones	1
7	operaciones	3
8	Promotores	0
9	Practicantes	1
	TOTAL	34

Elaboración: Propia

4.5 Técnicas e Instrumentos

Para la recolección y tratamiento de datos se acudirá al empleo de técnicas de recolección y tratamiento de datos y como instrumento para medir la situación actual, se aplicará el cuestionario diseñado por la escala de Likert, y así poder determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

4.5.1 Técnicas:

- a) **La encuesta:** que es una técnica que se aplicará al total de la población que se muestra en el cuadro anterior.

- b) **El análisis documental:** Es un trabajo mediante el cual por un proceso intelectual extraemos unas nociones del documento para representarlo y facilitar el acceso a los originales. Analizar, por tanto, es derivar de un documento el conjunto de palabras y símbolos que le sirvan de representación.

4.5.2 Instrumentos:

Los instrumentos de recolección de datos nos permitirán extraer información respecto a las variables de estudio, a través de ellos se sintetizará toda la labor previa a la investigación. Se resumirán todos los aportes del marco teórico al seleccionar los datos que corresponden a los indicadores y, por lo tanto, a las variables o conceptos utilizados.

- Cuestionarios
- Guía de análisis documental

4.6 Procesamiento y presentación de datos

4.6.1 Procesamiento:

Para el procesamiento de datos se usarán las herramientas de software informático como Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación. Durante el proceso se ejecutarán las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos serán presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Procesamiento computarizado con Excel

4.6.2 Presentación de datos:

Se utilizará la estadística descriptiva para analizar la existencia de asociaciones entre variables para cada uno de los indicadores. Además, se utilizará el análisis de correlación simple para medir el grado de relación entre las variables independiente y dependiente para arribar a la demostración de la Hipótesis.

CAPÍTULO V
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Resultados del trabajo de campo

ENCUESTAS

5.1.1 Las provisiones mínimas y la rentabilidad

Interrogante.

¿Está de acuerdo con que las provisiones mínimas influyen positivamente en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA 01

Las provisiones mínimas y la rentabilidad

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	13	38%
Algo de acuerdo	7	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18%
Algo en desacuerdo	4	12%
Muy en desacuerdo	4	12%
Total = (f_i)	34	100.00%

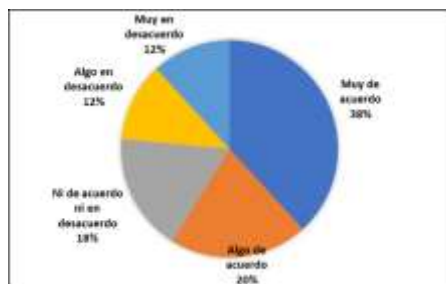
Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de 34 personas encuestadas, obtuvimos:

- 13 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 38% del total.
- 7 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 6 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 18%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 12%

La mayoría de los encuestados están de acuerdo con que las provisiones mínimas influyen positivamente en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 1

5.1.2 Las provisiones de pagos financieros y las inversiones

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted, con que los pagos financieros influyen en las inversiones financieras de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA N^a 02

Las provisiones de pagos financieros y las inversiones

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	12	35%
Algo de acuerdo	7	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	21%
Algo en desacuerdo	4	12%
Muy en desacuerdo	4	12%
Total = (fi)	34	100.00%

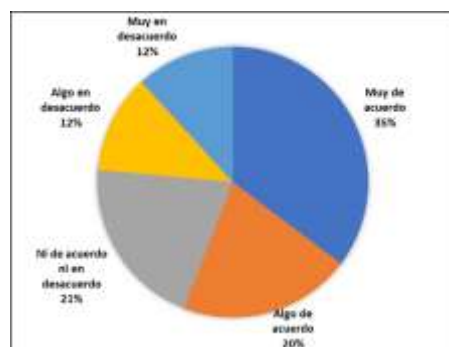
Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 12 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 35% del total.
- 7 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 7 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 21%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 12%

Observando los resultados obtenidos notamos claramente que los pagos financieros influyen en las inversiones financieras de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 2

5.1.3 Las provisiones de cobranzas y las ganancias

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted con que las provisiones de cobranzas influyen en las ganancias de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA Nª 03

Las provisiones de cobranzas y las ganancias

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	14	41%
Algo de acuerdo	7	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18%
Algo en desacuerdo	4	12%
Muy en desacuerdo	3	9%
Total = (f_i)	34	100.00%

Elaboración : Propia

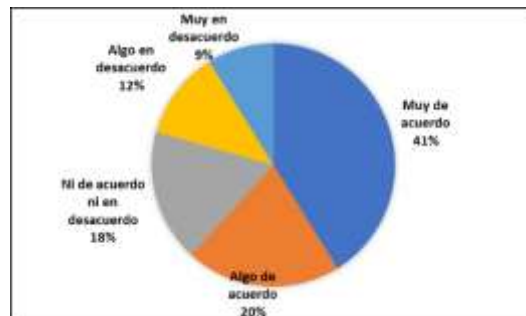
Interpretación:

De todos los encuestados, 34 personas, se dieron como resultados los siguientes:

- 14 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 41% del total.
- 7 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 6 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 18%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 3 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 9%

Observando los resultados, notamos que las provisiones de cobranzas influyen en las ganancias de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que

respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 3

5.1.4 La provisión de plusvalía financiera y la política de financiamiento

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de plusvalía financiera influyen en las políticas de financiamiento de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA Nª 04

La provisión de plusvalía financiera y la política de financiamiento

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	11	32%
Algo de acuerdo	10	29%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12%
Algo en desacuerdo	4	12%
Muy en desacuerdo	5	15%
Total = (fi)	34	100.00%

Elaboración : Propia

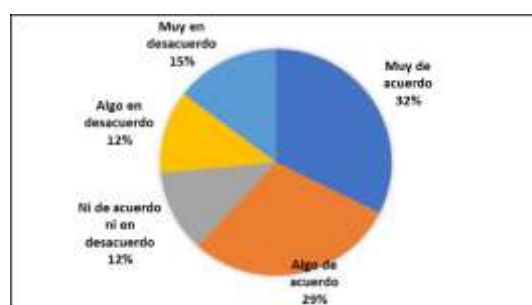
Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 11 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 32% del total.

- 10 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 29% del total encuestado.
- 4 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 5 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 15%

La mayoría de los encuestados están “totalmente de acuerdo” con que, las provisiones de plusvalía financiera influyen en las políticas de financiamiento de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 4

5.1.5 La provisión de pago de nóminas y los fondos propios

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted, que las provisiones de pagos de nóminas influyen en los fondos propios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA N^a 05

La provisión de pago de nóminas y los fondos propios

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	13	38%
Algo de acuerdo	10	29%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18%
Algo en desacuerdo	3	9%
Muy en desacuerdo	2	6%
Total = (fi)	34	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 13 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 38% del total.
- 10 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 29% del total encuestado.
- 6 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 18%.
- 3 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 9%
- 2 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

Todas las personas encuestadas están de acuerdo que las provisiones de pagos de nóminas influyen en los fondos propios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 5

5.1.6 La provisión de pago de productos y los beneficios distribuibles

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de pagos de productos influyen en los beneficios distribuibles de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?

TABLA N^a 06

La provisión de pago de productos y los beneficios distribuibles

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	13	38%
Algo de acuerdo	7	20%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18%
Algo en desacuerdo	5	15%
Muy en desacuerdo	3	9%
Total = (f_i)	34	100.00%

Elaboración : Propia

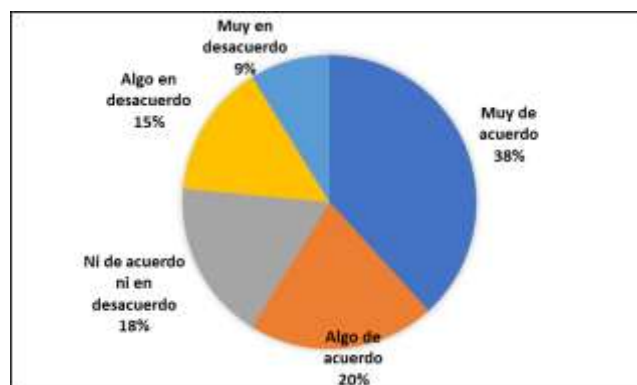
Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 13 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 38% del total.

- 7 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 20% del total encuestado.
- 6 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 18%.
- 5 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 15%
- 3 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 9%

La mayoría de los participantes respondieron “totalmente de acuerdo” que, las provisiones de pagos de productos influyen en los beneficios distribuibles de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 6

5.1.7 La provisión de pago de impuestos y los dividendos

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de pago de impuestos influyen en los dividendos de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco?

TABLA N^a 07

La provisión de pago de impuestos y los dividendos

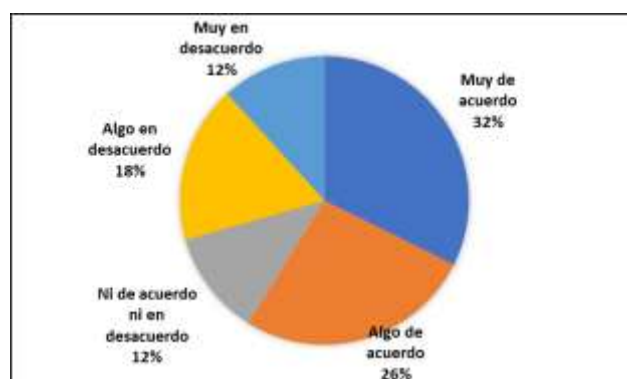
Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	11	32%
Algo de acuerdo	9	26%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12%
Algo en desacuerdo	6	18%
Muy en desacuerdo	4	12%
Total = (fi)	34	100.%

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 11 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 32% del total.
- 9 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 26% del total encuestado.
- 4 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 6 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 18%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 12%

En concordancia con el ítem anterior, la mayoría de encuestados manifestaron estar de acuerdo que, las provisiones de pago de impuestos influyen en los dividendos de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco. Hubo algunos encuestados que respondieron ni de acuerdo ni en desacuerdo y otros que respondieron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 7

5.1.8 La provisión de gastos de las grandes empresas y sus maquinarias

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de gastos de las grandes empresas influyen en las adquisiciones de maquinarias a través de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?

TABLA N^a 08

La provisión de gastos de las grandes empresas y sus maquinarias

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	15	44%
Algo de acuerdo	4	12%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15%
Algo en desacuerdo	6	17%
Muy en desacuerdo	4	12%
Total = (fi)	34	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 15 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 44% del total.
- 4 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 12% del total encuestado.
- 5 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 15%.
- 6 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 17%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 12%

De acuerdo a los resultados que se muestran, la mayoría de participantes señalaron estar “totalmente de acuerdo”, que, las provisiones de gastos de las grandes empresas influyen en las adquisiciones de maquinarias a través de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros que se mostraron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 8

5.1.9 La provisión de gastos de las medianas empresas y sus mobiliarios

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que las provisiones de gastos de las medianas empresas influyen en la adquisición de mobiliarios a través de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

TABLA Nª 09

La provisión de gastos de las medianas empresas y sus mobiliarios

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual (fi= ni/N) en %
Muy de acuerdo	13	38%
Algo de acuerdo	9	26%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9%
Algo en desacuerdo	5	15%
Muy en desacuerdo	4	12%
Total = (fi)	34	100.00%

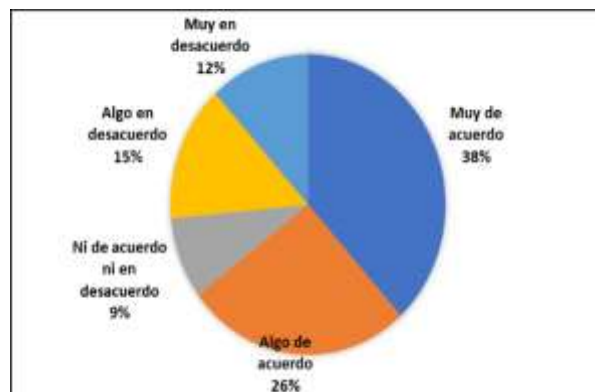
Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 13 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 38% del total.
- 9 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 26% del total encuestado.
- 3 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 9%
- 5 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 15%
- 4 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 12%

Con respecto a la interrogante planteada, los participantes adujeron estar de acuerdo con que las provisiones de gastos de las medianas empresas influyen en la adquisición de mobiliarios a través de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 9

5.1.10 Las provisiones de gastos de las pequeñas empresas y el capital intelectual

Interrogante:

¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de gastos de las pequeñas empresas influyen en el capital de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?

TABLA Nª 10

Las provisiones de gastos de las pequeñas empresas y el capital intelectual

Alternativa	Frecuencia absoluta (n_i)	Frecuencia porcentual ($f_i = n_i/N$) en %
Muy de acuerdo	14	41%
Algo de acuerdo	10	29%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12%
Algo en desacuerdo	4	12%
Muy en desacuerdo	2	6%
Total = (fi)	34	100.00%

Elaboración : Propia

Interpretación:

Del total de personal encuestado, 34 personas, se obtuvo los siguientes resultados:

- 14 respondieron “Muy de acuerdo”, los cuales alcanzaron el 41% del total
- 10 respondieron “algo de acuerdo”, quienes fueron el 29% del total encuestado.
- 4 respondieron “ni de acuerdo ni en desacuerdo”, que sumaron el 12%.
- 4 respondieron “algo en desacuerdo” los cuales alcanzaron el 12%
- 2 respondieron “muy en desacuerdo” los que sumaron el 6%

La mayoría de encuestados manifestaron estar totalmente de acuerdo que, las provisiones de gastos de las pequeñas empresas influyen en el capital de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco. Hubo una minoría de encuestados que manifestaron no estar de acuerdo y otros se mostraron en desacuerdo.



Elaboración : Propia

Figura 10

5.2 Contrastación o prueba de hipótesis

5.2.1 Prueba de hipótesis general

Hipótesis alterna

Las provisiones influyen positivamente en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

Hipótesis nula

Las provisiones no influyen positivamente en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

Las provisiones mínimas y la rentabilidad

VARIABLES	ESCALA				
	5	4	3	2	1
	a	b	c	d	e
1. Las provisiones mínimas y la rentabilidad	13	7	6	4	4
2. La provisión de pagos y la inversión	12	7	7	4	4
3. La provisión de cobranzas y las ganancias	14	7	6	4	3
4. La provisión de plusvalía y la política de financiamiento	11	10	4	4	5
5. La provisión de pago de nóminas y los fondos propios	13	10	6	3	2
6. La provisión de pago de productos y los beneficios distribuibles	13	7	6	5	3
7. La provisión de pago de impuestos y los dividendos	11	9	4	6	4
8. La provisión de gastos de las grandes empresas y la adquisición de maquinarias	15	4	5	6	4
9. La provisión de gastos de las medianas empresas y la adquisición de mobiliarios	13	9	3	5	4
10. La provisión de gastos de las pequeñas empresas y el capital	14	10	4	4	2
TOTALES	129	80	51	45	35

Frecuencias	a	b	c	d	e	N
O _i	129	80	51	45	35	340
E _i	68	68	68	68	68	340

$$\mathbf{X^2 = 84.8823529}$$

Número de filas (n) = 10

Número de columnas (M) = 5

Probabilidad a = 0.05

Grado de Libertad, gl = 36

El valor crítico de la prueba, considerando 36 grados de libertad y la probabilidad a = 0.05 es 50.99846017

Como la $\mathbf{X^2 = 84.8823529} > \mathbf{a X^2C = 50.99846017}$ entonces se acepta la hipótesis planteada

Interpretación:

Dado que el valor calculado de la prueba X^2 es mayor al valor crítico, se acepta la hipótesis planteada, a la probabilidad de a = 0.05, de margen de error.

5.2.2 Contrastación de las hipótesis específicas

Hipótesis específica N° 1

Hipótesis alterna

Las Provisiones de ingresos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

Hipótesis nula

Las Provisiones de ingresos financieros no influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

La provisión de ingresos financieros y la rentabilidad económica

VARIABLES	ESCALA				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
1. Las provisiones mínimas y la rentabilidad	13	7	6	4	4
2. La provisión de pagos y la inversión	12	7	7	4	4
3. La provisión de cobranzas y las ganancias	14	7	6	4	3
4. La provisión de plusvalía y la política de financiamiento	11	10	4	4	5
TOTAL	50	31	23	16	16

	a	b	c	d	e	N
O _i	50	31	23	16	16	136
E _i	27.2	27.2	27.2	27.2	27.2	136

$$X^2 = 29.51470588$$

Número de Filas (r) = 4

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 12$

El valor crítico de la prueba, considerando 12 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **21.02607**

Como la $X^2 = 29.51470588 > \alpha X^2C = 21.02607$ entonces se acepta la hipótesis planteada.

Hipótesis específica N° 2

Hipótesis alterna

Las Provisiones de gastos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

Hipótesis nula

Las Provisiones de gastos financieros no influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

La provisión de gastos financieros y la rentabilidad financiera

VARIABLES	ESCALA				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
5. La provisión de pago de nóminas y los fondos propios	13	10	6	3	2
6. La provisión de pago de productos y los beneficios distribuibles	13	7	6	5	3
7. La provisión de pago de impuestos y los dividendos	11	9	4	6	4
TOTALES	37	26	16	14	9

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	37	26	16	14	9	102
E _i	20.4	20.4	20.4	20.4	20.4	102

$$X^2 = 24.37254902$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.5073131**

Como la $X^2 = 24.37254902 > X^2_c = 15.5073131$ entonces se acepta la hipótesis planteada

Hipótesis específica N° 3**Hipótesis alterna**

Las Provisiones de gastos administrativos influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

Hipótesis nula

Las Provisiones de gastos administrativos no influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

La provisión de gastos administrativos y la inversión financiera

VARIABLES	ESCALA				
	1	2	3	4	5
	a	b	c	d	e
8. La provisión de gastos de las grandes empresas y la adquisición de maquinarias	15	4	5	6	4
9. La provisión de gastos de las medianas empresas y la adquisición de mobiliarios	13	9	3	5	4
10. La provisión de gastos de las pequeñas empresas y el capital	14	10	4	4	2
TOTALES	42	23	12	15	10

H1 Opciones	a	b	c	d	e	N
O _i	42	23	12	15	10	102
E _i	20.4	20.4	20.4	20.4	20.4	102

$$X^2 = 33.39215686$$

Número de Filas (r) = 3

Número de Columnas (C) = 5

Probabilidad $\alpha = 0.05$

Grado de Libertad, $gl = 8$

El valor crítico de la prueba, considerando 8 grados de libertad y la probabilidad $\alpha = 0.05$ es **15.507313**

Como la $X^2 = 33.39215686 > X^2_c = 15.507313$ entonces se acepta la hipótesis planteada.

5.3 Discusión de resultados

Mendiola y otros (2015), trabajo de investigación titulado “Sostenibilidad y rentabilidad en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú (CMAC) en el Perú”

Conclusión: Aquellos aspectos que afectan de manera negativa la rentabilidad de las CMAC son: el número de agencias y/o oficinas, la cantidad de empleados y los gastos administrativos. El no mantener definidas las políticas de admisión de clientes y las políticas de riesgos, sumado a la falta de supervisión y controles, ha determinado una baja calidad de los créditos, lo que da a conocer el incremento de la mora y el nivel de provisiones. A esto también se le suma la asignación de metas de colocaciones muy enérgicas de parte de las CMAC con la finalidad de ganar mayor participación de mercado en el menor tiempo posible.

Durante el proceso de investigación se corroboró la hipótesis planteada que dice Las Provisiones de ingresos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

Bayona-Flores (2013), trabajo de investigación titulado “Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú”

Conclusión: Se concluyó que no solo son importantes las características del entorno económico donde la entidad se desenvuelve, sino que también los factores que se relacionan con las políticas específicas de cada institución. Por consiguiente, el ROE y el ROA a pesar de ser indicadores de rentabilidad, las variables analizadas en el volumen de actividad, apalancamiento, ingresos por servicios financieros y dentro de los factores macroeconómicos el crecimiento del PBI genera aspectos negativos en los resultados de la estimación. Ello se debe a que un indicador es medido por medio del patrimonio de la CMAC, mientras que el ROA es medido por el total de activos.

Durante el proceso de investigación se corroboró la hipótesis planteada que: Las Provisiones de gastos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

Apaza (2016), trabajo de investigación titulado “Pueden las provisiones dinámicas mejorar la solvencia de los bancos y reducir la prociclicidad de los créditos: Un estudio en el Sistema Bancario Peruano”

Conclusión:

En la crisis del 2008 se resaltó la importancia de mantener las actividades de intermediación bancaria para se desarrolle con normalidad la actividad económica. En esta crisis se creó un gran debate sobre las causas que ocasionaron esa situación, principalmente en la regulación. De acuerdo con los cálculos estudiados en este trabajo de investigación, se encontró que al igual que la extensión de créditos, los bancos han venido aumentando sus provisiones.

Durante el proceso de investigación se corroboró la hipótesis planteada que: Las Provisiones de gastos administrativos influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019

CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que las provisiones influyen positivamente en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.
2. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que las Provisiones de ingresos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019
3. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que las Provisiones de gastos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019
4. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que las Provisiones de gastos administrativos influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco deben provisionar sus ingresos financieros, sus gastos financieros y sus gastos administrativos de tal manera que puedan mantener un equilibrio financiero de rentabilidad anual.
2. Se recomienda que las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco provisionen sus ingresos financieros para mantener y/o mejorar la rentabilidad de los mismos.
3. Se recomienda que las provisiones de gastos financieros sean ajustadas al valor de las provisiones en el mejor concepto de actualización financiera.
4. Se recomienda que las provisiones de gastos administrativos sean cargadas como deudas a corto plazo por préstamos recibidos y otros conceptos para cubrir posibles pérdidas en el futuro.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alonso, M. (2016). Gestion.org. Obtenido de <https://www.gestion.org/economiaempresa/gestion-contable/43504/que-es-el-roa-y-como-se-calcula/>
- Alva, M. (7 de Abril de 2009). Blog de Mario Alva Mateucci. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-decobranza-dudosa-cuando-efectuarla/>
- Apaza, J. (2016). Pueden las provisiones dinámicas mejorar la solvencia de los bancos y reducir la prociclicidad de los créditos: Un Estudio del Sistema Bancario Peruano. Lima: PUCP.
- Aquino, K. A. (2014). Previsión al riesgo y la utilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa periodo 2008 - 2013. Ayacucho: Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2006). Memoria anual. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2006). Reporte de estabilidad financiera. Lima: Banco Central de Reserva del Perú.
- Banco Continental. (17 de Enero de 2013). BBVA con tu empresa. Obtenido de <http://www.bbvacontuempresa.es/a/que-es-el-tipo-cambio>
- Bayona-Flores, F. (2013). Análisis de los factores que influyen en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú. Piura: Universidad de Piura.
- Benavides, A., Chávez, I., Ramos, C., & Yauri, M. (2013). Planeamiento estratégico del sector microfinanciero de Cajas Municipales en Arequipa. Lima: Centrum-PUCP.
- Burgos, S., Pajares, C., & Sánchez, A. (2008). Diagnóstico de las entidades microfinancieras en la zona norte del Perú. Lima: Centrum - PUCP.
- Caixabank.com. (s/f). Caixa Bank. Obtenido de El Aula del Accionista: https://www.caixabank.com/deployedfiles/caixabank/Estaticos/PDFs/Aprenda_con_caixabank/aula835_w.pdf

- Cantalapiedra, M. (9 de Marzo de 2011). Gestores de riesgo y morosidad. Obtenido de Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera: <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economicafrente-a-rentabilidad-financiera>
- Carrasco, D. (2014). Análisis comparativo de rentabilidad, eficiencia y concentración entre bancos y microfinancieras durante el período 2005 - 2011. Chiclayo: Universidad católica santo toribio de mogrovejo.
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. Asesoría Empresarial, VII-1 - VII-2. Cobián, K. (2016). Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015. Trujillo: Universidad César Vallejo.
- Comparabien.com.pe. (2014). Obtenido de <https://comparabien.com.pe/faq/quecaja-ahorro-y-credito>
- Cubas, K., & Dávila, G. (2016). Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura s.a.c., sucursal Chiclayo – 2015. Lambayeque: Universidad Señor de Sipán.
- Cuervo, A., & Rivero, P. (1986). El análisis económico-financiero de la empresa. Revista Española de Financiación y Contabilidad, 15-33.
- Definicionabc.com. (s/f). Obtenido de <https://www.definicionabc.com/tecnologia/usuario.php>
- Definicionabc.com. (s/f). Diccionario hecho más fácil. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/accionista.php>
- Definicionabc.com/economia. (s/f). Tu diccionario hecho fácil. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/economia.php>
- Eco-finanzas.com. (s/f). Eco-Finanzas. Obtenido de Nivel General de Precios: http://www.ecofinanzas.com/diccionario/N/NIVEL_GENERAL_DE_PRECIOS.htm
- Economipedia.com. (13 de Octubre de 2015). Obtenido de <http://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html> Eltiempo.com. (16 de Octubre de 2003).

- El Tiempo. Obtenido de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-1006036>
- Eswikipedia.org. (12 de Junio de 2016). Wikipedia. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo>
- Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito. (2017). Obtenido de <http://www.fpcmac.org.pe/resena-historica/>
- Flores, O. (2016). La gestión financiera y la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito de la victoria 2010-2015. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- García, J. (1980). Manual del Impuesto a la Renta. Santo Domingo.
- Imecaf.com. (29 de Setiembre de 2009). Imecaf Learning Center. Obtenido de <http://www.imecaf.com/blog/2012/09/29/que-son-las-finanzas/>
- Información Comercial Española. (2002). Inflación y nivel de precios. REvista de Información Comercial Española, 3-4.
- Jiménez, F. (2011). Crecimiento económico: enfoques y modelos. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/LDE-2011-01.pdf>
- Ley N° 26702. (1999). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Obtenido de [http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/0/jer/regu_leygralbancseguro/Ley y General.pdf](http://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/0/jer/regu_leygralbancseguro/Ley%20General.pdf)
- Lorenzana, D. (10 de Enero de 2014). Pymes y Autónomos. Obtenido de <https://www.pymesyaautonomos.com/administracion-finanzas/en-queconsiste-el-roe-y-para-que-sirve>
- Mendiola. (2015). Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú. Lima: Esan.
- Mundodelaempresa.blogspot.pe. (10 de Noviembre de 2012). Macroeconomía. Obtenido de <http://mundodelaempresa.blogspot.pe/2012/11/macroeconomia-que-es-el-pib-como-se.html>

- Nieto, A. (26 de Agosto de 2009). El blog Salmón. Obtenido de <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-unaprovision>
- Parada, J. (1988). Rentabilidad empresarial. Un enfoque de gestión. Concepción: Universidad de Concepción.
- Pariente, R. (2 de Marzo de 2017). Banco Continental. Obtenido de Las provisiones bancarias ¿qué son y cuántos tipos hay?: <https://www.bbva.com/es/autores/reyes-pariente/>
- Parodi, C. (22 de Marzo de 2013). Blogs: Diario Gestión. Recuperado el 12 de Mayo de 2014, de sitio web Gestión el diario de economía y negocios de Perú: <http://blogs.gestion.pe>
- Portocarrero, F., & Tarazona, A. (2003). Determinantes de la rentabilidad en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito. Lima: CIES.
- Pqs.pe. (2016). ¿Qué es el PBI y cómo se mide? Obtenido de <http://www.pqs.pe/actualidad/que-es-el-pbi-y-como-se-mide>
- Quispe, U. (2012). Proyectos de inversión para el sector público y privado. Lima: San Marcos.
- Quizlet.com. (2017). Obtenido de <https://quizlet.com/41278706/sistema-financiero-e-intermediarios-bancarios-flash-cards/>
- Ramírez, A. (2014). Análisis de las deficiencias en las actividades de control y su efecto en la gestión de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Norte del Perú, período 2008-2010. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Resolución S.B.S. N° 11356-2008. (19 de Noviembre de 2008). Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/repositorioaps/0/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf
- Román, K. (2012). Sistema Financiero Peruano. Publicación segunda quincena de Octubre Actualidad Empresarial N° 265, VII-1.

- Sánchez, J. (2002). Análisis de rentabilidad de la empresa. Madrid: 5Campus.com. Sánchez, M. (s/f). Contabilidad de costos. Obtenido de <http://jscontadecostos.blogspot.pe/p/proceso-productivo.html>
- Sarria, A. (25 de Noviembre de 2016). ABC Finanzas.com. Obtenido de <https://www.abcf Finanzas.com/maticas-financieras/interes-simple> Sistemasfinancierosng.wordpress.com. (s/f). Obtenido de <https://sistemasfinancierosng.wordpress.com/conceptos/>
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2008). Resolución S.B.S. N° 11356. Lima: Superintendencia de Banca y Seguros.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (16 de Mayo de 2014). Acerca de la SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Recuperado el 18 de 61 Mayo de 2014, de sitio web de la SBS: http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?PFL=0&JER=4
- Voelker, J. (20 de Agosto de 2009). Inteligencia aplicada a su negocio. Obtenido de <http://www.cpaferre.com/novedades/noticias/estrategias-para-larentabilidad-en-el-sistema-bancario>
- Wikipedia.org. (25 de Setiembre de 2016). Wikipedia. Obtenido de <https://es.wikipedia.org/wiki/Deuda>
- Zonaeconomica.com. (30 de Diciembre de 2006). Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/producto-interno-bruto>

ANEXOS

Anexo N° 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA
TITULO: LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
General: ¿Cómo influyen las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?	General: Determinar la influencia de las Provisiones mínimas en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.	General: Las provisiones influyen positivamente en la Rentabilidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.	Independiente X: Provisiones mínimas Dependiente Y: Rentabilidad	
Específicos: a. ¿Cómo influyen las Provisiones de ingresos financieros en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?	Específicos: a. Establecer la influencia de las Provisiones de ingresos financieros en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.	Específicas: a. Las Provisiones de ingresos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad económica de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019	Dimensiones - Provisión de ingresos financieros - Rentabilidad económica	- Pagos - Cobranzas - Plusvalía - Inversión - Ganancia - Política de financiamiento
b. ¿Cómo influyen las Provisiones de gastos financieros en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?	b. Determinar la influencia de las Provisiones de gastos financieros en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019	b. Las Provisiones de gastos financieros influyen positivamente en la Rentabilidad financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019	- Provisión de gastos financieros - Rentabilidad financiera	- Pago de nóminas - Pago de productos - Pago de impuestos - Fondos propios - Beneficios distribuibles - Dividendos
c. ¿Cómo influyen las Provisiones de gastos administrativos en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019?	c. Establecer la influencia de las Provisiones de gastos administrativos en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.	a. Las Provisiones de gastos administrativos influyen positivamente en la Inversión financiera de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Provincia de Huánuco – Periodo 2019.	- Provisión de gastos administrativos - Inversión financiera	- Grandes empresas - Medianas empresas - Pequeñas empresas - Maquinarias - Mobiliario - Capital intelectual

Anexo 02

CUESTIONARIO

INSTRUCCIONES:

La presente técnica de la encuesta, tiene como finalidad recabar información relacionada con la investigación sobre **LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019**; al respecto, se le solicita que frente a las preguntas que a continuación se les presentan, marque con un aspa (X) en la alternativa que usted considera correcta. Se le agradece su participación:

1. ¿Está de acuerdo con que las provisiones mínimas influyen positivamente en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?
Muy de acuerdo
De acuerdo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Algo en desacuerdo
Muy en desacuerdo

2. ¿Está de acuerdo usted, con que los pagos financieros influyen en las inversiones financieras de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?
Muy de acuerdo
De acuerdo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Algo en desacuerdo
Muy en desacuerdo

3. ¿Está de acuerdo usted con que las provisiones de cobranzas influyen en las ganancias de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?
- Muy de acuerdo
De acuerdo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Algo en desacuerdo
Muy en desacuerdo
4. ¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de plusvalía financiera influyen en las políticas de financiamiento de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?
- Muy de acuerdo
De acuerdo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Algo en desacuerdo
Muy en desacuerdo
5. ¿Está de acuerdo usted, que las provisiones de pagos de nóminas influyen en los fondos propios de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?
- Muy de acuerdo
De acuerdo
Ni de acuerdo ni en desacuerdo
Algo en desacuerdo
Muy en desacuerdo
6. ¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de pagos de productos influyen en los beneficios distribuibles de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?
- Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

Algo en desacuerdo

Muy en desacuerdo

7. ¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de pago de impuestos influyen en los dividendos de las cajas municipales de ahorro y créditos en la provincia de Huánuco?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

Algo en desacuerdo

Muy en desacuerdo

8. ¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de gastos de las grandes empresas influyen en las adquisiciones de maquinarias a través de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

Algo en desacuerdo

Muy en desacuerdo

9. ¿Está de acuerdo usted que las provisiones de gastos de las medianas empresas influyen en la adquisición de mobiliarios a través de las cajas municipales de ahorro y crédito en la provincia de Huánuco?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

Algo en desacuerdo

Muy en desacuerdo

10. ¿Está de acuerdo usted que, las provisiones de gastos de las pequeñas empresas influyen en el capital de las cajas municipales de ahorro y crédito de la provincia de Huánuco?

Muy de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

Algo en desacuerdo

Muy en desacuerdo

NOTA BIOGRAFICA

FREDY MARTIN UNTIVEROS GRANDEZ

DATOS PERSONALES

NOMBRE : FREDY MARTIN
APELLIDOS : UNTIVEROS GRANDEZ
DNI : 70455033
FECHA DE NACIMIENTO : 02/11/1993
DOMICILIO : AV VIA COLECTORA S/N DISTRITO DE AMARILIS
CELULAR : 961 221 856
EMAIL : UNTIVEROSGRAN@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS :

- **Educación Primaria**, I.E.E. Alfredo Vargas Guerra a-26, 1999 – 2004
Pucallpa – Perú.
- **Educación Secundaria**, I.E.P. Ricardo Palma, 2005 – 2009
Pucallpa – Perú.
- **Estudiante de Ciencias Contables y Financieras**, 2010 - 2018
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN

Huánuco - Perú

EXPERIENCIA LABORAL:

2013 – 2013. JUGRANSOFT S.A.C.

- Atención al Público: Realizar labores de información, solucionar problemas de los clientes y orientar sus dudas en función de las necesidades. Informar acerca de los beneficios y ventajas a las soluciones de sus equipos de cómputo.

2014 – 2014. SOLTEL S.C.R.L.

Realice labores de mantenimiento y prevención en equipos de comunicación satelital, en zonas rurales.
Colaborar en la redacción de documentos y boletas de servicio internos
Supervisar el buen funcionamiento de los equipos, vía web de Telefónica del Perú.

2015 – 2015. EL CISNE; AGENTE DE VENTAS.

- Atención al cliente en el centro comercial METRO.
- Trato cordial al cliente.
- Aplicación de técnicas de venta.
- Orientación e información de los productos al cliente.
- Ofrecimiento de productos al cliente.
- Cierre de venta.

2015 – 2015. COCYSERGEN SHALOM SRL; ASISTENTE CONTABLE.

- Mis labores se desempeñan en el área contable de la empresa constructora

- Realizando planillas
- Declaraciones juradas
- Record de obras, etc.
- Colaborando y ayudando constantemente con la Gerente General para la buena toma de decisiones.

2016 (ene) – 2016 (jun). CIA CONTINENTAL SAC; AGENTE DE VENTAS.

- Atención al cliente en los centros comerciales OECHSLE, PLAZA VEA, SAGA FALABELLA.
- Trato cordial al cliente.
- Aplicación de técnicas de venta.
- Orientación e información de los productos del hogar y venta de colchones, al cliente.
- Ofrecimiento de productos al cliente.
- Cierre de venta.

2016 (jul) – 2016 (dic) . COOPERATIVA EL TUMI; EJECUTIVO DE NEGOCIOS.

- Mis labores se desempeñan en el área de atención al cliente y promoción de créditos en la zona de Huanuco, Pachitea, Huamalies, Dos de Mayo.
- Captación de clientes en las instituciones con convenio.
- Elaboración de créditos por convenio.
- Convenio con las instituciones como MINSA, GOREHCO, HOSPITALES, MINISTERIO DE AGRICULTURA, MINISTERIO DE TRANSPORTE.
- Recuperación de créditos.

2017(ene) – 2018 (marz). MI BANCO; ASESOR DE NEGOCIOS 3.

- Mis labores se desempeñan en el área de Negocios, con el puesto de Asesor de Negocios 3, en la AG PANAO.
- Actuar con rapidez en la captación de clientes nuevos, según los términos de la institución.
- Efectuar un permanente control de morosidad y visitar a las clientes con frecuencia.
- Captación de clientes en la zona del distrito de Pachitea.
- Cumplir con las demás funciones que le encomiende su jefe inmediato.
- Evaluar exhaustivamente las fortalezas y debilidades de los clientes, realizando las estimaciones económicas y cualitativas con la finalidad de detectar oportunamente capacidad y voluntad de pago.
- Elaboración de créditos por convenio.

2018(abril) – 2019 (Diciembre). CMAC HUANCAYO; ASESOR DE NEGOCIOS.

- Mis labores se desempeñan en el área de Negocios, con el puesto de Asesor Formación 2, en la AG PANAO.
- Actuar con rapidez en la captación de clientes nuevos, según los términos de la institución.

- Efectuar un permanente control de morosidad y visitar a las clientes con frecuencia.
- Captación de clientes en la zona del distrito de Pachitea.
- Cumplir con las demás funciones que le encomiende su jefe inmediato.
- Evaluar exhaustivamente las fortalezas y debilidades de los clientes, realizando las estimaciones económicas y cualitativas con la finalidad de detectar oportunamente capacidad y voluntad de pago.

2020 (Enero) – Actualidad. CMAC MAYNAS; ASESOR DE NEGOCIOS.

- Mis labores se desempeñan en el área de Negocios, con el puesto de Asesor Negocios Junior 1, en la AG PILLCO MARCA.
- Actuar con rapidez en la captación de clientes nuevos, según los términos de la institución.
- Efectuar un permanente control de morosidad y visitar a las clientes con frecuencia.
- Captación de clientes en la zona del distrito de Pachitea.
- Cumplir con las demás funciones que le encomiende su jefe inmediato.
- Evaluar exhaustivamente las fortalezas y debilidades de los clientes, realizando las estimaciones económicas y cualitativas con la finalidad de detectar oportunamente capacidad y voluntad de pago.

FORMACION ACADÉMICA

INSTITUCION : UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO : BACHILLER

CARRERA : CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMÁTICA

Microsoft Office a nivel usuario avanzado.

Manejo de programas específicos como Photoshop.

INFORMACIÓN ADICIONA

- Encuentro universitario (SUNAT), 2011.
- Fiscalización tributaria, 2012.
- Reforma tributaria 2012 – 2013.
- Semana contable, 2013.
- Congreso Nacional de Contabilidad. (Ago, 2014)
- Ingles básicas, Centro de idiomas UNHEVAL, 2014.
- Gestión estratégica de la administración publica, 2014.
- Congreso regional de inseguridad ciudadana y terrorismo, 2015.
- Uso de sistemas POS, 2015.
- Seminario de adopción de NIC´S y NIF´S, 2015.

NOTA BIOGRAFICA

KATTYA EVELYN MEZA WESTREICHER

DATOS PERSONALES

NOMBRE : KATTYA EVELYN
APELLIDOS : MEZA WESTREICHER
DNI : 71896720
FECHA DE NACIMIENTO : 01/02/1996
DOMICILIO : JR. GUARDIA CIVIL #200 CAYHUAYNA - HCO
CELULAR : 948 542 918
EMAIL :KATTYA0102@GMAIL.COM



ESTUDIOS REALIZADOS :

- **Educación Primaria**, I.E RICARDO PALMA SORIANO, 2002 – 2007
Perené – Perú.
- **Educación Secundaria**, I.E RICARDO PALMA SORIANO, 2008 – 2012
Perené – Perú.
- **Estudiante de Ciencias Contables y Financieras**, 2013 - 2019
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
Huánuco - Perú

EXPERIENCIA LABORAL:

2014 (ene-mar) SERVICENTRO PERENÉ E.I.R.L.

- Realice labores administrativas bajo el cargo de Asistente de Gerencia.
- Revisar los extractos financieros.
- Hacer cruce de información entre depósitos y los extractos bancarios de las diferentes cuentas bancarias que tiene la empresa.
- Realizar pagos y depósitos en bancos.

2018(jul-set). OFICINA DE LOGÍSTICA Y SERVICIOS AUXILIARES, GOREHCO.

- Mis labores se desempeñan en el área de Logística, con el puesto de Asistente Administrativo.
- Redacción de documentos para la aprobación de certificaciones presupuestales.
- Revisión de documentos que llegan a oficina.
- Notificación de órdenes de compra y servicios.
- Seguimiento de documento.

2018(oct-dic). PROCURADURIA REGIONAL DE HUANUCO.

- Mis labores se desempeñan en el área de Archivo. Bajo el cargo de Asistente Administrativo.
- Separación de expedientes.

- Ver el estado actual de todos los expedientes existentes en oficina.
- Hacer el rótulo necesario y realizar el archivo respectivo.

2019 (ago-oct). CONSORCIO RIO AZUL

- Mis labores se desempeñan en el área de Almacén, en la obra “Mejoramiento y ampliación de los sistemas de agua potable y alcantarillado del Centro Poblado Rio Azul, Margarita y Ugarteche del Distrito Hermilio Valdizan, Provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco”. Bajo el cargo de Almacenera.
- Llevar el tareo de los trabajadores.
- Llevar la asistencia del personal técnico de obra.
- Control de materiales.
- Requerimiento de materiales.
- Despacho de materiales y herramientas al personal obrero.

2019 (nov-actualidad). CONSORCIO SANCARAGRA

- Mis labores se desempeñan en el área de Almacén, en la obra “Mejoramiento de los servicios de agua potable e instalación del sistema de alcantarillado y letrinas de la localidad de mal paso, Cuchicancha y Sancaragra – Distrito de Conchamarca – Ambo – Huánuco”. Bajo el cargo de Almacenera.
- Llevar el tareo de los trabajadores.
- Llevar la asistencia del personal técnico de obra.
- Requerimiento de materiales.
- Control de materiales.
- Inventario semanal.
- Despacho de materiales y herramientas al personal obrero.

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION : UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO
VALDIZAN UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO : BACHILLER

CARRERA : CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

INFORMACIÓN ADICIONAL

- Ingles básico, Instituto Cultural Peruano Norte Americano (ICPNA), 2017-2018.

NOTA BIOGRAFICA

MELIZA GRACIELA ARANCIAL CONTRERAS



DATOS PERSONALES

NOMBRE : MELIZA GRACIELA
APELLIDOS : ARANCIAL CONTRERAS
DNI : 74278751
FECHA DE NACIMIENTO : 24/03/1994
DOMICILIO : AV. HUALLAGA 305 – ZONA CERO
CELULAR : 962 569 222
EMAIL : meli.2494@hotmail.com

ESTUDIOS REALIZADOS :

- **Educación Primaria**, I.E.E. Leoncio Prado, 2000 – 2005
Huánuco – Perú.
- **Educación Secundaria**, I.E.P. Nuestra Señora de las Mercedes, 2006 – 2010
Huánuco – Perú.
- **Estudiante de Ciencias Contables y Financieras**, 2010 - 2018
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN
Huánuco - Perú

EXPERIENCIA LABORAL:

- **2019 - 2020 CORPORACIÓN RAÍZ – INICIA S.C.R.L.**
Área de Contabilidad como Asistente Contable en el estudio contable Corporación Raíz – Inicia S.C.R.L. (Experiencia de 1 año y 3 meses “Mayo 2019 – Julio 2020”).
- **2013 MINISTERIO DE TRANSPORTES Y COMUNICACIONES**
Prácticas pre- profesionales secretariado en la Dirección de Circulación Terrestre de dicha entidad. (Experiencia 4 meses)

FORMACION ACADEMICA

INSTITUCION : UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO
VALDIZAN UNHEVAL - HUANUCO

NIVEL ALCANZADO : BACHILLER

CARRERA : CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

CONOCIMIENTOS DE INFORMATICA

Microsoft Office a nivel usuario avanzado.

INFORMACIÓN ADICIONA

- **2019 INSTITUTO DE CAPACITACIÓN TECNOLÓGICA PROFESIONAL DEL PERÚ – ICTEC PERÚ**
SIAF 100% PRÁCTICO – Sistema Integrado de Administración Financiera

- **2019 INSTITUTO DE CAPACITACIÓN TECNOLÓGICA PROFESIONAL DEL PERÚ – ICTEC PERÚ**
SIAF – Sistema Integrado de Administración Financiera
- **2019 E M K H A B U S I N E S S**
Curso Taller de Especialización – ASISTENTE CONTABLE
- **2018 UNHEVAL**
CONFERENCIA MAGISTRALES, NIIF – TRIBUTACIÓN –
CONTRATACIONES DEL ESTADO – LIDERAZGO



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

HUANUCO -PERU



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 18 días del mes diciembre 2020, a horas 3:00 p.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, en las instalaciones de su casa de la bachiller, **MELIZA GRACIELA ARANCIAL CONTRERAS** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "**LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019**"; designado con la Resolución 538-2020-UNHEVAL-FCCyF-D, del 28.NOV.2020.

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Ormonte	Presidente
Dr. Josue Canchari de la Cruz	Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores	Vocal

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27 de mayo del 2020, se prueba la Directiva de **ASESORIA Y SUSTENTACION VIRTUAL DE PRÁCTICAS PREPROFESIONALES, TRABAJOS DE INVESTIGACION Y TESIS EN PROGRAMA DE PREGRADO Y POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUÁNUCO**;

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Según el Reglamento de Grados y Títulos. **CAPÍTULO VI DEL ACTO PÚBLICO, Art. 31°** señala: La sustentación se efectuará en acto público, el día y lugar previamente señalados en la correspondiente resolución. En dicho acto participará en forma obligatoria el Asesor de Tesis, con derecho a voz; el (los) sustentante (s) deberá (n) exponer oralmente el contenido de la referida tesis y absolver las preguntas que les formulen los miembros del Jurado. Las Actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el secretario del Jurado a la Secretaría del Decanato, juntamente con los ejemplares de la Tesis. Y en el **Art. 32°** independientemente que la tesis fuera de elaboración individual o colectiva, el Jurado evaluará y calificará a cada tesista por separado. Para ser aprobado el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. Los promedios de trece (13) hacia abajo se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta dieciséis, APROBADO, con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de diecisiete y dieciocho se califican MUY BUENO; y con el calificativo de EXCELENTE las notas promedio de diecinueve y veinte.

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR
UNANIMIDAD

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de **QUINCE (15)**, considerándose el calificativo de: **BUENO**.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas **5:00 pm**, firmando el presente en señal de conformidad.

Presidente
Dr. Elmer Glicerio Jaimes Ormonte
DNI N° 22412223

Secretario
Dr. Josué Canchari De la Cruz
DNI N° 80089687

Vocal
Mg. Teodomiro Arias Flores
DNI N° 20713458



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

HUANUCO -PERU



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

En la Ciudad de Huánuco, a los 18 días del mes diciembre 2020, a horas 3:00 p.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, en las instalaciones de su casa de la bachiller, **KATTYA EVELYN MEZA WESTREICHER** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "**LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019**"; designado con la Resolución 538-2020-UNHEVAL-FCCyF-D, del 28. NOV.2020.

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte	Presidente
Dr. Josue Canchari de la Cruz	Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores	Vocal

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27 de mayo del 2020, se prueba la Directiva de **ASESORIA Y SUSTENTACION VIRTUAL DE PRÁCTICAS PREPROFESIONALES, TRABAJOS DE INVESTIGACION Y TESIS EN PROGRAMA DE PREGRADO Y POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUÁNUCO**.

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Según el Reglamento de Grados y Títulos. **CAPÍTULO VI DEL ACTO PÚBLICO, Art. 31°** señala: La sustentación se efectuará en acto público, el día y lugar previamente señalados en la correspondiente resolución. En dicho acto participará en forma obligatoria el Asesor de Tesis, con derecho a voz; el (los) sustentante (s) deberá (n) exponer oralmente el contenido de la referida tesis y absolver las preguntas que les formulen los miembros del Jurado. Las Actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el secretario del Jurado a la Secretaría del Decanato, juntamente con los ejemplares de la Tesis. Y en el **Art. 32°** Independientemente que la tesis fuera de elaboración individual o colectiva, el Jurado evaluará y calificará a cada tesista por separado. Para ser aprobado el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. Los promedios de trece (13) hacia abajo se consideran **DESAPROBADO** con el calificativo **DEFICIENTE**. De catorce hasta dieciséis, **APROBADO**, con el calificativo de **BUENO**. Las notas promedio de diecisiete y dieciocho se califican **MUY BUENO**; y con el calificativo de **EXCELENTE** las notas promedio de diecinueve y veinte.

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR
UNANIMIDAD

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de **QUINCE (15)**, considerándose el calificativo de: **BUENO**

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas **5:00 pm**, firmando el presente en señal de conformidad.

Presidente
Dr. Elmer Glicerio Jaimes Omonte
DNI N° 22412223

Secretario
Dr. Josué Canchari De la Cruz
DNI N° 80089687

Vocal
Mg. Teodomiro Arias Flores
DNI N° 20713458



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

HUANUCO -PERU



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

En la Ciudad de Huánuco, a los 18 días del mes diciembre 2020, a horas 3:00 p.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, en las instalaciones de su casa del bachiller, **FREDY MARTIN UNTIVEROS GRANDEZ** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: **"LAS PROVISIONES MÍNIMAS Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITOS EN LA PROVINCIA DE HUÁNUCO – AÑO 2019"**; designado con la Resolución 538-2020-UNHEVAL-FCCyF-D, del 28 NOV.2020.

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Elmer Jaimes Omonte	Presidente
Dr. Josue Canchari de la Cruz	Secretario
Mg. Teodomiro Arias Flores	Vocal

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27 de mayo del 2020, se prueba la Directiva de **ASESORIA Y SUSTENTACION VIRTUAL DE PRÁCTICAS PREPROFESIONALES, TRABAJOS DE INVESTIGACION Y TESIS EN PROGRAMA DE PREGRADO Y POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUÁNUCO**,

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Según el Reglamento de Grados y Títulos. **CAPÍTULO VI DEL ACTO PÚBLICO, Art. 31°** señala: La sustentación se efectuará en acto público, el día y lugar previamente señalados en la correspondiente resolución. En dicho acto participará en forma obligatoria el Asesor de Tesis, con derecho a voz, el (los) sustentante (s) deberá (n) exponer oralmente el contenido de la referida tesis y absolver las preguntas que les formulen los miembros del Jurado. Las Actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el secretario del Jurado a la Secretaría del Decanato, juntamente con los ejemplares de la Tesis. Y en el **Art. 32°** Independientemente que la tesis fuera de elaboración individual o colectiva, el Jurado evaluará y calificará a cada tesista por separado. Para ser aprobado el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. Los promedios de trece (13) hacia abajo se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta dieciséis, APROBADO, con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de diecisiete y dieciocho se califican MUY BUENO; y con el calificativo de EXCELENTE las notas promedio de diecinueve y veinte.

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar al tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR
UNANIMIDAD

DESAPROBADO POR

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de **QUINCE (15)**, considerándose el calificativo de **BUENO**.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas **5:00 pm**, firmando el presente en señal de conformidad.

Presidente
Dr. Elmer Glicerio Jaimes Omonte
DNI N° 22412223

Secretario
Dr. Josué Canchari De la Cruz
DNI N° 80089687

Vocal
Mg. Teodomiro Arias Flores
DNI N° 20713458

VICERECTORADO DE INVESTIGACION		REGlamento DE REGISTRO DE TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES		
		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL	VERSION	FECHA

ANEXO 2

AUTORIZACION PARA PUBLICACION DE TESIS ELECTRONICAS DE PREGRADO

1.- IDENTIFICACION PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: PANTIVERO, GRANDEZ FREDY MARTIN

DNI: 70455030 Correo electrónico: UNIVKROS.GRANDEZ@GMAIL.COM

Telefonos Casa: Celular: 961221856 Oficina:

Apellidos y Nombres: ARANCIA CONTRERAS MELIZA GRACIELA

DNI: 74278751 Correo electrónico: MELI2994@HOTMAIL.COM

Telefonos Casa: Celular: 962569222 Oficina:

Apellidos y Nombres: MEZA WESTRICHKA KATIYA SYVELYN

DNI: 71896720 Correo electrónico: KATIYA.202@GMAIL.COM

Telefonos Casa: Celular: 948542918 Oficina:

2.- IDENTIFICACION DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de :	<u>Ciencias Contables y Financieras</u>
E.P :

Título profesional obtenido:

.....

Título de la tesis:

Las Prácticas Mínimas y su incidencia en la Rentabilidad

VICERECTORADO DE INVESTIGACION	RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
	OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL			

DE LAS CASAS MUNICIPALES DE ARAUCO Y CREDITO COOPERATIVA DE ARAUCO - AÑO 2019.

Tipo de acceso que autoriza(n) el(los) autor(es)

Marcar "X"	Categoría de acceso	Descripción del acceso
X	PUBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio.
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no el texto completo

Al elegir la opción público a través de la presente autorización de manera gratuita al Repositorio institucional - UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el porta web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas paginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso aya(n) marcado la opción restringido, por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el periodo de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:


- 1 año
- 2 años
- 3 años
- 4 años


Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasara a ser de acceso público.

Fecha de firma:

Firma del autor y/o autores:


70455033


74278751


71896720



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO

RESOLUCIÓN N° 450-2020-UNHEVAL-FCCyF-D

Cayhuayna, 15 de octubre de 2020.

VISTO, la Solicitud de fecha 05.OCT.2020, presentada por los bachilleres **Fredy Martin Untiveros Grandez, Katty Evelyn Meza Westreicher y Meliza Graciela Arancial Contreras**, pidiendo nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de la tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N°052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al **Dr. Cayto Didi MIRAVAL TARAZONA**, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, en mérito al Reglamento de Grados y Títulos, en el Capítulo IV, DE LA MODALIDAD DE TESIS, Artículo 13° refiere: *"El alumno que va a obtener el título profesional por la modalidad de tesis debe presentar, en el último año de estudios de su carrera profesional, el Proyecto de Tesis, con el visto bueno del profesor de la asignatura de tesis o similar, solicitando al Decano de la Facultad el nombramiento de un Asesor de Tesis"*;

Que, con la Solicitud de fecha 05.OCT.2020, por los bachilleres **Fredy Martin Untiveros Grandez, Katty Evelyn Meza Westreicher y Meliza Graciela Arancial Contreras** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, piden nombramiento de Asesor de Tesis para la elaboración de su Tesis Colectiva;

Que, revisado el cumplimiento de los requisitos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL y en el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Decano de la Facultad considera procedente atender la petición de los recurrentes y dispone el nombramiento del Asesor de Tesis al docente Mg. Teodomiro Arias Flores;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

- 1° NOMBRAR** al docente Dr. Cayto Didi Miraval Tarazona como **ASESOR de TESIS**, de los bachilleres **Fredy Martin Untiveros Grandez, Katty Evelyn Meza Westreicher y Meliza Graciela Arancial Contreras** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, encargado de asesorar la elaboración de la tesis colectiva; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.
- 2° DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a los interesados.
Regístrese, comuníquese y archívese.

 
CAYTO DIDI MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:

Asesor
Interesados
Archivo

RLC/sec.