

UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TESIS

**Evaluación del Crédito Bancario y la Gestión del Riesgo de
Crédito en Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de
Huaura, 2020**

PRESENTADO POR:

BACH. Mayra Milagros Leonardo Ortiz

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO



UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y FINANCIERAS


Dr. CPCC. Ángel Onzari Luna Santos
Código N° DNU 234

ASESOR:

Dr. CPCC. Ángel Onzari Luna Santos

HUACHO-PERÚ

2021

**EVALUACIÓN DEL CRÉDITO BANCARIO Y LA GESTIÓN DEL
RIESGO DE CRÉDITO EN PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS
DE LA PROVINCIA DE HUAURA, 2020**

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mi madre. por haberme sabido guiar por el camino de valores que me hizo la persona que soy en la actualidad; mucho de mis logros se los debo a ella. Su motivación constante hace que siempre siga buscando mejoras en mi vida.

AGRADECIMIENTO

A Dios en primer lugar por la vida que me dio, por darme a las personas que me rodean, que siempre llenan mi vida de valores; por ser mi soporte espiritual en momentos de poca luz, solo con su bendición puedo llegar a cumplir los sueños y metas que tengo. A mi familia por ser mi fortaleza en todo momento, para cada paso que doy en la vida. A mis profesores por su paciencia durante mi enseñanza en la universidad y después de ella.

INDICE

DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
INDICE V	
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	IX
RESUMEN	XI
ABSTRACT	XII
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA.	13
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMAS.....	14
1.2.1. Problema general	14
1.2.2. Problemas específicos.....	14
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
1.3.1. Objetivo general:	15
1.3.2. Objetivos específicos:.....	15
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN:.....	15
1.4.1. Justificación teórica	15
1.4.2. Justificación práctica.....	16
1.4.3. Justificación metodológica.....	16
1.4.4. Justificación social.....	16
1.5. DELIMITACIONES DEL ESTUDIO	17
1.5.1. Delimitación temporal	17
1.5.2. Delimitación espacial	17
1.5.3. Delimitación conceptual.....	17
1.6. VIABILIDAD DEL ESTUDIO	17
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	18
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
2.1.1. Investigaciones Internacionales	18
2.1.2. Investigaciones Nacionales	19
2.2. BASES TEÓRICAS.....	21
2.1.1 Evaluación del Crédito Bancario	21
2.1.2 Gestión del Riesgo de Crédito	28
2.1.3 Pequeñas y Medianas Empresas	33
2.3. BASES FILOSÓFICAS	34
2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS.....	34
2.5. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN.....	38
2.5.1 Hipótesis General:	38

2.5.2	Hipótesis Específicas:.....	38
2.6.	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	38
2.6.1	Variable 1: Evaluación del Crédito Bancario	39
2.6.2	Variable 1: Gestión del Riesgo de Crédito	39
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....		40
3.1	DISEÑO METODOLÓGICO.....	40
3.1.1	Tipo de Investigación.....	40
3.1.2	Enfoque.....	40
3.2	POBLACIÓN Y MUESTRA:.....	41
3.2.1	Población:.....	41
3.2.2	Muestra	41
3.3	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	42
3.3.1	Técnicas.....	42
3.3.2	Instrumentos.....	43
3.4	TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN.....	44
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....		45
4.1.	DESCRIPCIÓN DE LA VARIABLE EVALUACIÓN DEL CRÉDITO BANCARIO	45
4.1.1.	Descripción de los ítems.....	45
4.2.	PRUEBA DE HIPÓTESIS	69
4.2.1.	Prueba de hipótesis general	69
4.3.	PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 1	70
4.3.1.	Prueba de hipótesis	70
4.4.	PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2.....	70
4.4.1.	Prueba De Hipótesis	70
4.5.	PRUEBA DE HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3.....	71
4.5.1.	Prueba De Hipótesis	71
4.5.1.1.	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	71
4.5.1.2.	ESTADÍSTICA DE PRUEBA	72
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		73
5.1.	DISCUSIÓN.....	73
5.2.	CONCLUSIONES.....	76
5.3.	RECOMENDACIONES	77
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		78
ANEXOS.....		80
ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA		81

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿La entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente?	45
Tabla 2: ¿La entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del futuro cliente?	46
Tabla 3: ¿La entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio?	47
Tabla 4: ¿Se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado?	48
Tabla 5: ¿Identifica y evalúa la entidad financiera la oportunidad de inversión antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante?	49
Tabla 6: ¿La entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos?	50
Tabla 7: ¿Se analiza la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros?	51
Tabla 8: ¿Se efectúa el análisis financiero del cliente, utilizando los indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión?	52
Tabla 9: ¿Se evalúa el flujo de caja histórico y proyectado del cliente para determinar la capacidad de pago del solicitante?	53
Tabla 10: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente?	54
Tabla 11: ¿Dentro de los requisitos para acceder al crédito se tiene bien definido el destino de los recursos solicitados por el cliente, es decir en qué se va a utilizar?	55
Tabla 12: ¿Si el destino del crédito es un negocio en particular, se evalúa convenientemente el proyecto, para determinar si es rentable o no?	56
Tabla 13: ¿Tiene la institución financiera implementado mecanismos para gestionar los riesgos de crédito?	57
Tabla 14: ¿Cuenta la institución financiera con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando?	58
Tabla 15: ¿Identifica y evalúa la institución financiera la oportunidad de inversión antes de solicitar el financiamiento a la entidad financiera?	59
Tabla 16: ¿Tiene el solicitante, antecedentes crediticios satisfactorios?	60

Tabla 17: ¿Tiene implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos?	61
Tabla 18: ¿Se valida que la información económica y financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad que garanticen su fiabilidad y veracidad?	62
Tabla 19: ¿La institución financiera evalúa con rigurosidad al cliente que solicita el crédito?	63
Tabla 20: ¿Se han analizado los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos?	64
Tabla 21: ¿Cuenta la institución financiera con niveles de control y supervisión adecuados que garanticen el otorgamiento técnico del crédito?	65
Tabla 22: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación de la empresa?	66
Tabla 23: Ítem 23: ¿Se cuenta con un área o una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito y establece niveles de financiamiento en la empresa?	67
Tabla 24: ¿Se realiza un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se programa y cumple con pagar las cuotas de préstamo o endeudamiento con proveedores?	68
Tabla 25: Correlación entre la Evaluación del Crédito Bancario y la Gestión del Riesgo del Crédito	69
Tabla 26: Correlación entre la situación crediticia del cliente y la gestión del riesgo del crédito.	70
Tabla 27: Correlación entre los requisitos de la entidad financiera y la gestión del riesgo del crédito.....	71
Tabla 28: Correlación entre la capacidad de pago y la gestión del riesgo del crédito	72

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: ¿La entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente?	45
Figura 2: ¿La entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del futuro cliente?	46
Figura 3: ¿La entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio?.....	47
Figura 4: ¿Se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado?	48
Figura 5: ¿Identifica y evalúa la entidad financiera la oportunidad de inversión antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante?	49
Figura 6: ¿La entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos?	50
Figura 7: ¿Se analiza la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros?	51
Figura 8: ¿Se efectúa el análisis financiero del cliente, utilizando los indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión?	52
Figura 9: ¿Se evalúa el flujo de caja histórico y proyectado del cliente para determinar la capacidad de pago del solicitante?	53
Figura 10: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente?	54
Figura 11: ¿Dentro de los requisitos para acceder al crédito se tiene bien definido el destino de los recursos solicitados por el cliente, es decir en qué se va a utilizar?	55
Figura 12: ¿Si el destino del crédito es un negocio en particular, se evalúa convenientemente el proyecto, para determinar si es rentable o no?	56
Figura 13: ¿Tiene la institución financiera implementado mecanismos para gestionar los riesgos de crédito?	57
Figura 14: ¿Cuenta la institución financiera con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando?	58
Figura 15: ¿Identifica y evalúa la institución financiera la oportunidad de inversión antes de solicitar el financiamiento a la entidad financiera?	59
Figura 16: ¿Tiene el solicitante, antecedentes crediticios satisfactorios?	60

Figura 17: ¿Tiene implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos?	61
Figura 18: ¿Se valida que la información económica y financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad que garanticen su fiabilidad y veracidad?.....	62
Figura 19: ¿La institución financiera evalúa con rigurosidad al cliente que solicita el crédito?	63
Figura 20: ¿Se han analizado los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos?.....	64
Figura 21: ¿Cuenta la institución financiera con niveles de control y supervisión adecuados que garanticen el otorgamiento técnico del crédito?	65
Figura 22: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación de la empresa?	66
Figura 23: ¿Se cuenta con un área o una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito y establece niveles de financiamiento en la empresa?	67
Figura 24: ¿Se realiza un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se programa y cumple con pagar las cuotas de préstamo o endeudamiento con proveedores?	68

RESUMEN

Objetivo: Es la de demostrar la manera en que la evaluación del crédito bancario influye significativamente en la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020.

Método: Se acuerdo a la planificación establecida, el trabajo de investigación se le puede clasificar como básica. Se califica como un estudio de diseño metodológico no experimental por lo que las muestras empleadas ya fueron realizadas; en cuanto a su enfoque se considera de tipo cuantitativo y con un nivel correlacional descriptivo y explicativo, con el cual se busca determinar la relación entre las variables.

Resultados: Los resultados muestran que si existe una relación significativa entre la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura. Aplicada la prueba de hipótesis correspondiente, se obtuvo un 83.7% de relación entre las correspondientes variables.

Conclusiones: Al evidenciarse a través de los resultados, la relación significativa entre la evaluación del crédito y la gestión del riesgo; se tienen que aplicar los procedimientos técnicos y objetivos pertinentes al evaluar el otorgamiento del crédito al cliente, ya que esto permitirá minimizar los riesgos de incumplimiento.

Palabras Claves: Evaluación financiera, riesgo de crédito, crédito bancario.

ABSTRACT

Objective: It is to demonstrate the way in which the bank credit evaluation significantly influences the credit risk management of small and medium-sized companies in the province of Huaura, 2020.

Method: According to the established planning, the research work can be classified as basic. It is classified as a non-experimental methodological design study, so the samples used have already been made; Regarding its approach, it is considered quantitative and with a descriptive and explanatory correlational level, with which it is sought to determine the relationship between the variables.

Results: The results show that there is a significant relationship between the evaluation of bank credit and the credit risk management of small and medium-sized companies in the province of Huaura. Applying the corresponding hypothesis test, an 83.7% relationship was obtained between the corresponding variables.

Conclusions: As evidenced through the results, the significant relationship between credit evaluation and risk management; The pertinent technical and objective procedures must be applied when evaluating the granting of credit to the client, since this will allow to minimize the risks of default.

Keywords: Financial evaluation, credit risk, bank credit

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática.

El desarrollo de un país, desde el punto de vista económico, va de la mano con el crecimiento y desarrollo de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas; sin embargo, estas entidades para poder consolidarse en el mercado, necesitan de un sistema financiero sólido y eficiente que provea el financiamiento para que estas unidades económicas produzcan los bienes y servicios que la ciudadanía requiere.

Sabemos que, en la economía, sea el modelo que fuere, van a coexistir agentes económicos que obtienen excedentes de sus ingresos con relación a sus necesidades, así como agentes económicos que requieren recursos para poder desarrollarse en el mercado. Esta es una de las funciones básicas del sistema financiero, canalizar esos excedentes de efectivo hacia los agentes productivos que lo requieran.

Ese rol de intermediación va a facilitar el traslado de recursos de un sector que desea invertir y tiene excedentes de recursos, hacia otros sectores que muestran carencias de recursos para poder llevar a cabo sus proyectos empresariales.

Dentro de este proceso de trasladar recursos, vía el otorgamiento de créditos, es necesario evaluar técnicamente al potencial cliente, de manera tal que se pueda gestionar o administrar la siempre existente posibilidad de no pago de la deuda. El evaluar adecuadamente al cliente o solicitante de un crédito va a proteger al sistema financiero de la posibilidad de una crisis por la alta tasa de morosidad que podría devenir; esto a la larga termina encareciendo el crédito con el consiguiente perjuicio económico de ambos agentes económicos, la entidad financiera y el solicitante del crédito.

Durante los últimos 20 años, en el Perú tanto la Banca y las instituciones de Micro finanzas, uno de los sectores impulsores de la economía, han vivido una importante etapa de transformación. En la Banca, por ejemplo, las colocaciones se han multiplicado por 8 veces más y los

depósitos se han multiplicado por 7 veces más, sobrepasando en ambos casos los S/ 300 mil millones. En tanto, las Instituciones Micro financieras, tomando como muestra a las Cajas Municipales, las colocaciones se han multiplicado por 18 veces más y los depósitos se ha multiplicado por 21 veces más.

Estas cifras no solo reflejan el crecimiento de las entidades bancarias y Micro financieras si no también el crecimiento económico del país en los últimos 20 años, salvo excepción de este año 2020, estas estadísticas también debe servir para ver el desarrollo de la inclusión financieras en el país, en los recientes reportes se ha observado que en los últimos 20 años se ha visto una mejora de la inclusión financiera gracias al desarrollo de las entidades financieras, más de las Micro financieras que llegan a ciudades donde la banca tradicional aún no llega por completo, pero sabemos que aún esto no ha sido suficiente, por lo tanto el apostar por el desarrollo de las entidades financieras significa buscar el desarrollo y crecimiento económico del país. El ingreso de las Cooperativas bajo la supervisión de la SBS ha significado un gran trabajo a fin de sincerar todas las entidades financieras que quieran trabajar bajo la ley y en favor del desarrollo de la inclusión social en el Perú.

1.2. Formulación del Problemas

1.2.1. Problema general

¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020?

1.2.2. Problemas específicos

¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia?

¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las

Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera?

¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general:

Demostrar la manera en que la Evaluación del Crédito Bancario, influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

1.3.2. Objetivos específicos:

Analizar la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia.

Describir la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera.

Establecer la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago.

1.4. Justificación de la investigación:

1.4.1. Justificación teórica

La presente investigación tiene el propósito de analizar en detalle los puntos clave sobre del proceso de evaluación del crédito bancario y

su incidencia o grado de relación con la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas. Los resultados que arroje la investigación, se esperan sean sistematizadas, y las conclusiones sirvan para ser incorporadas como aporte al conocimiento de las variables de estudio, puesto que se estaría demostrando que existe una relación significativa entre la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito bancario en las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura.

1.4.2. Justificación práctica.

Con relación a la justificación práctica, la investigación se realiza en virtud a que está latente la necesidad de conocer de qué manera y en qué magnitud, la evaluación del crédito bancario incide en la gestión del riesgo de crédito en las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura. Una vez concluida la investigación, se tendrá la evidencia suficiente, lo cual redundará en beneficio de las empresas tomadas como objeto de estudio, sino podrá ser tomado en cuenta para gestionar mejor otras entidades.

1.4.3. Justificación metodológica

La investigación, a través de su desarrollo aplicará un modelo metodológico que nos encamine a cumplir con los objetivos de la investigación, incidiendo principalmente en el proceso de comprobación de las hipótesis. Dentro de la gama de vías metodológicas, se ha seleccionado la hipotética-deductiva, se espera que esta nos encamine de una manera sistemática y con alta probabilidad de acierto a lograr lo planificado, esto a su vez, permitirá a futuras investigaciones tomarla como punto de referencia.

1.4.4. Justificación social

El impacto social de la presente investigación es relevante desde el punto de vista social, por cuanto al analizar sectores muy sensibles de nuestra sociedad, tales como el sistema financiero y las empresas, el éxito o fracaso de estas van a incidir de manera directa en la estabilidad social de un país. Asimismo, los resultados de la presente investigación contribuirán a la optimización de los procedimientos

para evaluar el crédito y la correcta gestión del riesgo por parte de las entidades financieras en lo relacionado a las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura.

1.5. Delimitaciones del estudio

1.5.1. Delimitación temporal

La investigación ha tomado en consideración la información correspondiente al año 2020 y se desarrolla según el cronograma establecido, entre los meses de enero a abril del 2021.

1.5.2. Delimitación espacial

La investigación tiene como lugar de estudio las oficinas de entidades financieras ubicadas dentro del distrito de Huacho, para lo cual se han realizado las coordinaciones respectivas, por las circunstancias por las que estamos atravesando mucha de la información se recibirá en forma virtual.

1.5.3. Delimitación conceptual

A través del desarrollo de la investigación se analiza a profundidad temas muy importantes como la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito.

1.6. Viabilidad del estudio

El presente trabajo de investigación lo consideramos viable en la medida que tenemos la experiencia de haber laborado en una institución financiera que tiene oficina en la ciudad de Huacho, así como cuento con información sobre los procedimientos que se siguen para evaluar un crédito a pequeñas y medianas empresas y como las entidades financieras gestionan el riesgo a través de una serie de indicadores claves.

Para la ejecución del estudio contaremos con los recursos económicos necesarios, así como con el apoyo de personal profesional que nos ayude en el cumplimiento, así mismo recurriremos a la bibliografía que sea necesario, el apoyo de personal especializado en asunto tributarios, que nos permita sustentar nuestra labor, y nos oriente en las propuestas que permita mejorar la cultura tributaria en las pequeñas y medianas empresas

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Investigaciones Internacionales

En la tesis “Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza” realizado en la “Universidad Técnica de Ambato de Ecuador”. La investigación tuvo como propósito determinar de qué forma las políticas de crédito y cobranza, impactan a una empresa no solo en el aspecto organizativo sino también financiero, especialmente en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza, de sus conclusiones citamos:

[...] la empresa no basa sus operaciones crediticias en políticas tanto de crédito como de cobranza, sino lo hace a través de procedimientos empíricos desarrollados por los encargados del manejo administrativo y es precisamente este error el que ha ocasionado inconvenientes en las cuentas por cobrar de la empresa (Tirado, 2015, p.88).

En la tesis “Análisis del comportamiento del índice de mora ante la implementación de políticas internas de control, gestión y recuperación de créditos en mora de mutual la paz” realizado en la “Universidad Mayor de San Andrés. La Paz, Bolivia”, se plantea como uno de los objetivos principales, determinar los mecanismos que permitan promover una eficiente gestión del riesgo de crédito, identificando las causas que originan morosidad, con el propósito de garantizar la calidad de la cartera de activos en el rubro de vivienda, de sus conclusiones citamos:

La gestión del riesgo de crédito o la administración eficiente del riesgo de crédito, se consolida en consecuencia, como un instrumento efectivo de decisión gerencial para el control de la mora, lo que implica que administrar la mora, es responsabilidad exclusiva de la Gerencia y de las áreas directamente

involucradas y relacionadas con la gestión del crédito (Villevicencio, 2008, p.141).

En la tesis “Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE - Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnica eficiente de cobranzas” realizado en la Universidad Politécnica, Guayaquil – Ecuador. Tuvo como objetivo principal identificar las principales razones por las que los beneficiarios de créditos educativos se atrasan en el pago del crédito y mejorar los mecanismos de prevención de morosidad y las técnicas de cobranzas en la cartera desembolsos y recuperación normal, de sus conclusiones citamos:

Las principales debilidades que presenta en la actualidad el departamento de cobranzas del IECE-Guayaquil, son las siguientes: no cuenta con suficiente personal para realizar una efectiva gestión de cobranzas y falta de capacitación permanente respecto a la gestión de cobranzas (Parrales, 2013, p. 127).

2.1.2. Investigaciones Nacionales

En la tesis “La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, Agencia Sede Institucional – Periodo 2013” realizado en la Universidad Nacional de Trujillo, Perú, se tuvo como uno de sus objetivos determinar de qué manera influye la gestión del riesgo en el nivel de morosidad, de sus conclusiones podemos citar que, “la recuperación de un crédito depende en gran medida de la correcta ejecución del proceso crediticio que realiza el asesor de créditos” (Calderon, 2014, p. 148).

Los autores Castañeda y Tamayo (2013) en la tesis “La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la agencia real plaza de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo 2010-2012” realizado en la Universidad Privada Antenor Orrego,

Trujillo, Perú, tuvieron como objetivo determinar el impacto de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos en la Agencia Real Plaza de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo del 2010 al 2012, llegándose a la conclusión que la morosidad tuvo un impacto negativo en el alcance de los objetivos, pues ocasiona menos colocaciones, así como el deterioro de la cartera, provisiones y por lo tanto menos rentabilidad.

El autor Panta (2019) en su tesis “Factores de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A Agencia Sullana entre febrero 2017 a febrero del 2018”, realizado en la Universidad Nacional de Piura, tuvo como uno de sus objetivos identificar los factores de la morosidad, de las conclusiones podemos citar que los factores de la morosidad identificados son: los factores económicos, los factores institucionales y los factores sociales. Asimismo, se concluye que el comportamiento de la morosidad identificado en el periodo de estudio incremento en créditos consumo y microempresa, obteniendo como resultado un aumento de 1,39 puntos porcentuales en lo que respecta a la morosidad en créditos consumo; asimismo, incremento en 2,58 puntos porcentuales en los créditos microempresa.

El autor Navarro (2020) en su tesis “Evaluación de créditos de la caja rural de ahorro y crédito Sipan S.A. – 2018” realizado en la Universidad Señor de Sipan, tuvo como objetivo determinar los niveles de evaluación de créditos. Se llegó a la conclusión que el nivel de evaluación de créditos se sitúa en un nivel bajo, representado estadísticamente con el 58%, lo que conlleva a argumentar que la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A., no desarrolla de manera adecuada los diferentes procesos y lineamientos en la evaluación de créditos y esto lo que le conlleva a elevar los índices de morosidad.

Los autores Alarcón y Mora (2020) en su tesis “Modelo para la evaluación del riesgo crediticio para los clientes de las microfinancieras del Perú” realizado en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, tuvieron como objetivo implementar una solución

de data mining dentro del conjunto de pasos que interviene en el proceso de análisis de datos, para la toma efectiva de decisiones. Se llegó a la conclusión que con la constante actualización de la información de las microfinancieras y mediante una implementación a un ambiente de producción del modelo se prevé una mejoría por parte de estas instituciones al momento de evaluar a los clientes, ya que; se sustituirán las evaluaciones tradicionales por métodos tecnológicos más eficientes que no solo permitirán la disminución del índice de morosidad sino también en la ejecución de sus procesos.

El autor Fernández (2019) en su tesis “Gestión del riesgo crediticio en MIBANCO - Chota – 2017” realizado en la Universidad Señor de Sipan, tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión del riesgo. Se arribó a las siguientes conclusiones: actualmente la gestión de riesgo crediticio de Mi Banco - Chota no favorecen en gran medida la disminución de la cartera de créditos vencidos, el área de recuperaciones no ha efectuado adecuadamente el seguimiento su cartera vencida; así como que los créditos otorgados carecen de un seguimiento post crédito afín de determinar la veracidad de la evaluación del crédito, también se deduce que en la agencia no hay un personal directamente involucrado con el monitoreo a modo de una auditoria para dar una mayor seguridad del retorno del crédito y además recoger información de conformidad del cliente en cuanto al crédito obtenido.

2.2. Bases teóricas

2.1.1 Evaluación del Crédito Bancario

La evaluación del crédito bancario implica desarrollar un proceso sistemático tendiente a determinar la capacidad o posibilidad de pago del futuro deudor, centrada principalmente en el análisis del flujo de sus fondos y el historial crediticio que presenta.

Esto teniendo en cuenta aspectos básicos, porque en razón del tipo de crédito se irán adicionando aspectos como su entorno económico, ingresos del deudor versus gastos, patrimonio neto, garantías o

colaterales, otras obligaciones de importe significativo y otros factores relevantes que van a marcar o determinar la verdadera capacidad de pago del cliente.

a) Clasificación a un deudor

Es de aceptación general, que la clasificación del deudor va a estar determinada por su capacidad de pago, de acuerdo a los criterios que habíamos establecido en el párrafo anterior.

De acuerdo a las normas emitidas por el organismo supervisor, en este caso, la Superintendencia de Banca y Seguros, los deudores de uno o varios tipos de créditos será clasificado en alguna de las siguientes categorías:

Categoría Normal	0
Categoría con problemas Potenciales	1
Categoría Deficiente	2
Categoría Dudoso	3
Categoría Pérdida	4

b) Teoría del Crédito Bancario

Según el Comité de Basilea el crédito es:

Es todo activo de Riesgo, cualquiera sea la modalidad de su instrumentación, mediante el cual la entidad financiera, asumiendo el riesgo de su recuperación provee o se compone a proveer de fondos u otros bienes o garantizar frente a terceros, el cumplimiento de obligaciones contraídas por sus clientes.

En terminología financiera o bancaria, se denomina crédito, al proceso mediante el cual se le otorga un préstamo a una persona natural o jurídica, un monto dinerario a un plazo determinado y acordándose una tasa de interés que cubra el capital prestado y además sirva para

retribuir dicho préstamo. El crédito también se da cuando una persona natural o jurídica avala a otra frente a terceros.

c) Etapas para el Otorgamiento del Crédito

El otorgamiento del crédito, en cuanto a las etapas para su aceptación, tiene etapas que van a diferir de un microcrédito a uno de mayor monto y por ende complejidad, otorgado por las instituciones financieras clásicas o convencionales.

En entidades dedicadas al micro crédito, la reputación del cliente y el análisis de su flujo de caja son más importantes que solicitar documentos formales o garantías adicionales. En ocasiones esto va a originar que este tipo de entidades carguen con elevados costos administrativos, que van a terminar trasladándose al costo del crédito. En otras palabras, en la etapa de estudio y aprobación del crédito, el cliente solo debe esperar que la entidad financiera evalúe la solicitud de financiamiento. Las posibilidades de rechazo se van a dar por documentos presentados incompletos o porque el cliente tiene historial crediticio negativo.

d) Factores de Evaluación para Otorgar un Crédito

Es de aceptación generalizada, por tratadistas del tema financiero, que son cinco los principales factores que deben tomarse en cuenta, a la hora de decidir si se otorga o no el crédito, en el argot financiero se le denomina las cinco "C" del crédito y son las siguientes:

e) Carácter

Este factor corresponde a la forma en que el prestamista evaluará al cliente, tomando en consideración su credibilidad y confiabilidad. En realidad, este aspecto implica más una evaluación del carácter o comportamiento como individuo que una evaluación del negocio.

Evaluar este aspecto es importante, porque lo que se busca es clientes que sean confiables, es decir tengan antecedentes de cumplir

con el compromiso establecido, y esto implica en el fondo, cancelar a tiempo las obligaciones contraídas.

Al respecto, se suele tomar como referente, el historial crediticio, es decir las referencias y como se ha comportado el cliente a lo largo del tiempo. En el fondo, lo que se evalúa son las cualidades morales y de honestidad del cliente, en relación a su predisposición para cumplir con sus obligaciones de deuda.

Hay procedimientos comunes que se utilizan para evaluar el carácter del cliente, obviamente, estos deben ser objetivos y verificables. Entre los procedimientos podemos mencionar:

Solicitar referencias a los proveedores con quienes el cliente haya o tenga relación comercial

Solicitar a los organismos competentes reportes de crédito o referencias bancarias

Solicitar y verificar si el cliente ha tenido o tiene demandas judiciales

f) Capacidad

Este factor lo que pretende determinar es cuan factible es que el cliente pague la deuda contraída dentro de los plazos establecidos. Este aspecto es muy importante para las entidades financieras, ya que el negocio principal de estas se basa en que el deudor cancele lo acordado, solo de esta manera podrá sostenerse el acreedor financiero.

Para poder evaluar la capacidad del cliente, las entidades financieras tomarán como referente principal el historial crediticio. Esto les dará una señal inequívoca de cuan responsable es el deudor para honrar sus obligaciones. La evaluación del historial crediticio más la adición de tu puntaje de crédito y otros aspectos como el monto de la deuda, la liquidez y el análisis de los flujos de efectivo de tu negocio; serán indicadores claves.

En la práctica, calcular o determinar la capacidad no es muy sencillo, ya que involucra una serie de factores adicionales. Se comete un error cuando se centra mucho en el análisis de los ingresos; ya que se descuidan otros criterios tanto o más importantes. En realidad, los ingresos deben ser reconocidos como el generador de otros elementos que también influyen o determinan la capacidad, tales como la profesión del cliente, la edad, estabilidad en el puesto de trabajo, propiedad de bienes, hábitos de ahorro, etc.

La determinación de la capacidad de pago, utilizando criterios técnicos y objetivos, resultará un factor fundamental para la decisión de aceptación o rechazo de un crédito, sino que también nos informará que importe máximo se le puede otorgar como préstamo.

g) Condiciones

El análisis de las condiciones va a tomar como referencia dos aspectos diferentes pero complementarios. En primer lugar, se evaluará el negocio como tal, es decir averiguar que tan bien viene funcionando, en que se piensa utilizar el préstamo, que monto se está requiriendo. En segundo lugar, se analizará las condiciones generales que rodean al negocio, aspectos como el comportamiento de la economía en general, el estado de la actividad relacionada con el negocio de cliente; dándose énfasis a como cada uno de estos factores pueden impactar al negocio y principalmente a la capacidad de pago.

Al final de cuentas, las entidades financieras aspiran prestar dinero a negocios o individuos que estén en buenas condiciones; ya que esto se verá reflejada en la minimización del riesgo del no pago de la obligación contraída.

h) Colateral

El factor denominado colateral o aval o garantía, implica establecer que activos reales tiene el cliente y de que manera podrían garantizar

el préstamo que solicita. El colateral resulta siendo, un elemento que va permitir compensar la falta de pago, en el supuesto que el deudor no cumpla con sus obligaciones.

Las entidades financieras por lo general aceptan diversos activos como colateral, maquinaria y equipo comercial, bienes inmuebles, inventario, cuentas por cobrar, son algunos ejemplo válido de colaterales.

i) Capital

El factor capital implica determinar por parte del evaluador, el dinero que se ha invertido en el negocio. Un aspecto favorable en la evaluación, es apreciar que los dueños del negocio han invertido su propio capital para desarrollar un proyecto, ya que está revelando la actitud positiva y una excelente señal si se ha invertido una buena parte del propio dinero en la empresa, y no solo se ha recurrido a préstamos de terceros. La entidad financiera querrá ver cuánto dinero se invirtió para comenzar el negocio y si desde entonces se ha inyectado algún dinero extra.

Para efectuar esta evaluación se suele utilizar los estados financieros, ya que su análisis permitirá conocer las posibilidades de pago del cliente, se revisa el flujo de ingresos y egresos, su capacidad de endeudamiento. Para este aspecto, si es necesario que el evaluador conozca conceptos contables básicos, tales como los elementos de los estados financieros, es decir, activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos.

j) Análisis Cualitativo

El análisis cualitativo comprende una serie de actividades y procesos tales como la revisión de los aspectos internos y del entorno económico donde se desarrolla el negocio. El tipo de dirección y estilo gerencial, las condiciones del mercado, el modelo de negocio ya las estacionalidades.

Asimismo, comprende revisar el poder de negociación de proveedores y clientes. No debe dejarse de lado los factores de contexto, tales como los efectos macroeconómicos, la situación del sector o actividad, los factores políticos, sociales y ambientales a considerar; las perspectivas del negocio, la situación de los sectores económicos.

k) Análisis Cuantitativo

Implica enfocarnos en la evaluación de la información financiera, principalmente el análisis del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados; para este propósito podemos hacer uso de una técnica o herramienta fundamental, como lo es el análisis financiero, en sus diferentes metodologías, tales como el análisis horizontal, el análisis vertical y la aplicación de método de ratios o indicadores financieros.

Es pertinente también el análisis del flujo de caja histórico y proyectado del negocio, así como la evaluación sobre la viabilidad del proyecto o negocio en el que se desea invertir y para lo cual se está solicitando el crédito.

l) Destino del Crédito

Con relación a este punto, se debe tener en cuenta el objetivo o finalidad para lo cual se está solicitando el crédito por parte del cliente. Es decir, implica hacer un análisis, especialmente si se trata de préstamos de montos considerables y que estén destinados a iniciar, potenciar o hacer crecer un negocio, si la inversión tiene una tasa de retorno mínimamente aceptable, de manera que haga factible el repago del préstamo, con margen de riesgo mínimo.

Solo si se tiene un riguroso cuidado en aprobar un crédito, previa la evaluación técnica del objetivo para el cual se va a destinar, se tendrá una alta probabilidad de que el riesgo del crédito se vea minimizado,

con los consiguientes beneficios, no solo para la entidad financiera, sino también para la empresa solicitante del crédito.

2.1.2 Gestión del Riesgo de Crédito

Según la International Organization for Standardization (2009), la gestión de riesgos “es el conjunto de actividades coordinadas para dirigir y controlar una organización en ese sentido; está compuesta por procesos que facilitan la asimilación y el aprendizaje”.

De acuerdo a Steinberg (2005) citado por Deloitte (2014) define a la gestión de riesgos como:

Un proceso efectuado por el Consejo de Administración de una entidad, su Dirección y el resto del personal de una entidad, aplicado en la definición de la estrategia y en toda la entidad, diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar la organización y en procura de administrar sus riesgos dentro del rango tolerable, brindando un margen de seguridad razonable sobre el logro efectivo de los objetivos de la entidad (p.17).

a) Teoría del Riesgo de Crédito

Existen muchas teorías que tratan de explicar lo que es el riesgo, sin embargo, es de aceptación general la afirmación que lo define como la condición en la que existe la posibilidad de que un evento ocurra ocasionando impactos negativos sobre los objetivos de la organización. El riesgo siempre va de la mano con la incertidumbre, es decir, aquella situación de duda o desconocimiento de algún acontecimiento futuro, lo cual va a imposibilitar estimar la probabilidad de ocurrencia de dicho evento. Es decir, mientras que en el riesgo se puede estimar la probabilidad de ocurrencia del evento, en la incertidumbre esto no es posible, técnicamente hablando; ahí radica su principal diferencia.

Del concepto descrito en el párrafo anterior, podemos extraer una conclusión sumamente importante, que la gestión del riesgo y la estrategia de la empresa no son temas aislados, muy por el contrario, guardan mucha interrelación, ya que, si no se gestiona o administra adecuadamente el riesgo, se van a poner en riesgo los objetivos de la organización, es decir estaría muy expuesto a que las ocurrencias de eventos de impactos negativos afecten la sostenibilidad del negocio.

La gestión del riesgo de crédito va a tener que tener en consideración dos aspectos estrechamente relacionados: el apetito por el riesgo y la tolerancia al riesgo.

En primer lugar, el apetito por el riesgo implica el nivel de riesgo que la empresa está dispuesta a asumir en la búsqueda de rentabilidad y generar valor.

Por otra parte, la tolerancia al riesgo implica el nivel de variación que la empresa está dispuesta a aceptar en caso de desviación a los objetivos trazados por la organización.

En conclusión, tanto el apetito como la tolerancia al riesgo debes ser delineados tomando en consideración los objetivos estratégicos de la empresa, esto quiere decir que primero debo definir mis objetivos institucionales, para después proceder a diseñar el nivel de riesgo que la empresa está dispuesta a asumir, así como el grado de tolerancia a las variaciones que se puedan presentar.

b) Riesgo de crédito

Al riesgo de crédito de le conoce también como riesgo crediticio, es aquella posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, contrapartes o terceros obligados, para cumplir las obligaciones contractuales asumidas.

En otras palabras, significa la probable pérdida que sufriría el prestamista, en caso el prestatario no cumpla con las cláusulas

pactadas contractualmente; esto también puede arrastrar la responsabilidad de las contrapartes, avales o terceros obligados en caso de incumplimiento.

Podemos concluir entonces, la enorme importancia de gestionar eficientemente el riesgo de crédito, ya que, si el deudor incumple con el pago, va a ocasionar dos escenarios que van a impactar en los estados financieros de la institución financiera. Por una parte, los intereses y comisiones relacionados con el préstamo deberán ser considerados como ingresos o rendimientos en suspenso, es decir no pueden ser considerados en el estado de resultados y por otro lado, la necesidad de provisionar el crédito otorgado como cobranza dudosa y en último caso castigar el préstamo, con el consiguiente efecto en la rentabilidad del negocio.

Este tratamiento es aplicable cuando el crédito se encuentra en las siguientes situaciones:

- Créditos en situación de vencidos
- Créditos en situación de cobranza judicial
- Créditos en situación de refinanciado
- Créditos en situación de reestructurado
- Créditos con clasificación de dudoso
- Créditos con clasificación de pérdida
- Créditos castigados

c) Riesgo Estratégico

Se denominan riesgos estratégicos a aquellos que van a ser ocasionados por los cambios fundamentales en la economía, en la política o en la misma sociedad, pero que van a ocasionar impactos significativos en la economía de un país, de una empresa o de una persona.

Estos cambios en sectores de la economía o de la política o hasta sanitarios como los actuales, afecta significativamente a los actores

económicos de un país, en algunos casos de manera positiva o en otros casos de manera negativa, originando la necesidad de replantear los objetivos estratégicos de la organización.

d) Riesgo de Negocios

Se denominan riesgos del negocio, aquellos que la empresa está dispuesta a asumir con la finalidad de crear ventajas competitivas y que a corto y mediano plazo generan valor para los inversionistas.

Se les suele denominar también, riesgos operativos, está íntimamente relacionado con el mercado en el que se desarrolla el negocio; está influenciado por las innovaciones tecnológicas, diseño del producto y el marketing.

e) Riesgos Financieros

Se denominan riesgos financieros, a aquellos que están relacionados con la probabilidad de pérdidas en los mercados financieros. Está estrechamente ligado con las variaciones en indicadores como el tipo de cambio, tasas de interés. Las fluctuaciones bruscas en estas variables van a ocasionar riesgos sustanciales para la mayoría de empresas, más aún que se encuentran ligados a actividades de importación y exportación. La exposición a este tipo de riesgos puede ser minimizada, de tal manera que las empresas puedan concentrarse en lo que es su razón de ser, es decir sus objetivos misionales.

Por eso la necesidad de la intervención de instituciones especializadas como las entidades financieras, que pueden administrar activamente los riesgos financieros; de manera que las empresas no financieras se dediquen a la razón de ser de su creación, es decir, actividades comerciales, industriales o de servicios.

f) Entorno Apropiado

Cuando nos referimos a este aspecto, debemos tener en cuenta que es responsabilidad del directorio de la entidad aprobar y revisar de

manera periódica, las estrategias y las políticas significativas para gestionar el riesgo de crédito de la entidad financiera. La estrategia debe ponderar el nivel de tolerancia al riesgo por parte de la entidad financiera, así como el nivel de rentabilidad que la entidad financiera espera obtener, en el contexto de los riesgos de crédito que le corresponden asumir como empresa.

Gran responsabilidad debe asumir la gerencia para implementar la estrategia del riesgo del crédito que previamente debe haber sido aprobada por el directorio. También es su función permanente la de desarrollar políticas y procedimientos para identificar, medir, monitorear y controlar el riesgo de crédito.

Por otra parte, la entidad financiera debe evaluar permanentemente el riesgo de crédito inherente en todos los productos y servicios que ofrece. Se debe garantizar que los riesgos de productos y actividades que son nuevos para la entidad financiera son sujetos a procedimientos y controles adecuados antes de que se introduzcan o se emprendan, y son aprobados por el directorio o el comité apropiado

g) Operaciones bajo Procesos Sanos

Las instituciones financieras están obligadas, por la naturaleza de sus operaciones, a operar observando políticas sanas y bien definidas para otorgar créditos, Esto implica establecer procedimientos claros para evaluar al prestatario, así como el objetivo, estructura del crédito y la forma como se va a reembolsar.

Para cumplir con el objetivo de operaciones bajo procesos sanos, las entidades financieras, fijan límites de crédito a nivel de prestatario y en relación al objetivo del préstamo y la capacidad de pago.

En conclusión, las entidades financieras deben en todo momento tener instaurados procesos claramente definidos para aprobar y renovar créditos.

h) Control y Supervisión Adecuados

Las instituciones financieras están obligadas a implementar sistemas que les permitan administrar de manera permanente sus diferentes carteras con riesgo de crédito. Esto implica, procedimientos para monitorear los créditos por cada cliente, incluyendo procedimientos para establecer provisiones y reservas.

En conclusión, la institución financiera debe tener implementado y en permanente evaluación, sistemas que le permitan monitorear la manera como está compuesta la cartera de créditos y que calidad tienen esta cartera. Pero no solo dedicado a la evaluación presente, sino que tenga en cuenta los riesgos y cambios que se van presentando en las variables de la economía, en la regulación y en las necesidades del cliente.

2.1.3 Pequeñas y Medianas Empresas

Existen diversas definiciones acerca de las pequeñas empresas; sin embargo, en la presente investigación citaremos las definiciones y conceptos contenidos en el D.S. N° 013-2013-PRODUCE, Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.

Según lo establecido en el artículo 2 del mencionado dispositivo:

La Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (Art. 4).

La pequeña empresa debe tener ventas anuales superiores a 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) y hasta el monto máximo de 1700 UIT (Art. 5).

En tanto la mediana empresa es aquella que debe tener ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT (Art. 5)

2.3. Bases Filosóficas

Dentro de las bases filosóficas que consideramos pertinentes a nuestra investigación, consideramos por un lado el comportamiento ético que deben tener los funcionarios, los profesionales y servidores de una institución financiero en el ejercicio de sus funciones, para evaluar adecuadamente, con imparcialidad, de manera objetiva, el crédito que el cliente está solicitando; y por otro lado debe tenerse en consideración, el grado de responsabilidad que asume el deudor, quien debe cumplir cabalmente con las obligaciones a las cuales se está comprometiendo.

2.4. Definición de términos básicos

a) Crédito

Se puede definir al crédito como un proceso por medio del cual se trasladan recursos financieros de una persona natural o jurídica a otra persona natural o jurídica, con la condición de que ésta última, de acuerdo a un contrato establecido, devuelva en forma periódica el financiamiento recibido, adicionándole un importe por concepto de intereses, lo cual está representando el valor del dinero en el tiempo, el costo del dinero y cuyo propósito último es compensar el riesgo del no pago.

En esta transacción vas a aparecer los dos factores claves: el agente prestamista a acreedor y el agente prestatario o deudor, en realidad estos agentes pueden ser personas naturales o jurídicas:

b) Antecedentes Crediticios

Se considera uno de los factores o elementos claves en todo proceso de evaluación del crédito, implica recurrir a todas las fuentes de información que sean posibles, con la finalidad de conocer si el potencial cliente tiene por costumbre cumplir con sus compromisos contractuales, sean estos de carácter crediticios, comerciales, tributario o de otra índole.

Para este fin se suele utilizar principalmente a las entidades denominadas centrales de riesgo, sin embargo, esta es solo una fuente ya que para corroborar o confirmar la reputación del solicitante del crédito, se suelen realizar constataciones, visitas a domicilio o empresas, referencias familiares, etc. Esto no deben desdeñarse por cuanto nos brindan información complementaria que no la podemos obtener de las centrales de riesgo.

c) Central de Riesgo

Se conoce como centrales de riesgo a un sistema integrado de registro de información referente a riesgos de diversa naturaleza, tales como financieros, crediticios, de seguros, etc. A través de este sistema se puede obtener información consolidada y clasificada sobre las empresas del sistema financiera y de otra índole, especialmente los referentes a riesgos por endeudamiento, riesgos comerciales y otros; todo esto dentro de los límites que establece el organismo supervisor del sistema financiero, es decir la Superintendencia de Banca y Seguros.

En nuestro país coexisten dos tipos de centrales de riesgo: la central de Riesgos de la SBS y las centrales de riesgo privado como Equifax (antes Infocorp).

d) Capacidad de pago

Se denomina capacidad de pago a la suma de dinero que dispone una persona o empresa, en forma periódica, descontado todos los gastos, para afrontar las deudas; tiene como propósito servir como indicador de la posibilidad de recuperar el crédito de acuerdo al contrato establecido, respetando los plazos y condiciones.

Para poder determinar de manera objetiva la capacidad de pago, dentro del proceso de evaluación crediticia, se suele utilizar como herramienta financiera, la formulación y análisis del flujo de caja de quien solicita el préstamo.

e) Voluntad de Pago

La voluntad de pago se relaciona con la costumbre o hábitos de pago que muestra la persona que solicita el crédito y que lo demuestra a través del tiempo, tanto en el sistema financiero como en el sector comercial: Representa lo que se denomina “historial crediticio” de una empresa o persona; y refleja la puntualidad o impuntualidad en el cumplimiento de sus obligaciones.

f) Flujo de Caja

El flujo de caja es una herramienta muy utilizada en el proceso de evaluación crediticia, especialmente cuando se quiere verificar el riesgo cuantitativo del crédito. Su propósito es determinar la capacidad de pago del potencial cliente, a través del conocimiento de las fuentes de sus ingresos y de que manera los emplea a través de un horizonte de tiempo. Se determina sumando todos sus ingresos de efectivo y restándole a esta suma todas las salidas o egreso de efectivo.

En el fondo, lo que esta herramienta financiera busca es determinar la capacidad de pago del solicitante del crédito.

g) Estados Financieros

Los estados financieros son documentos o reportes que contienen información de diferente naturaleza, activos, pasivos, patrimonio, ingresos, costos y gastos. Adecuadamente preparados, es decir de acuerdo a normas internacionales de información financiera, van a revelar la situación económica y financiera de una empresa en una fecha o por un periodo determinado de tiempo.

En este punto, es preciso anotar una limitación que se presenta en unidades empresariales denominadas micro y pequeñas empresas, donde muchas veces el evaluador puede encontrar que los estados financieros no cumplen con estándares de calidad, que inspiren confiabilidad en la información que ahí contienen. El evaluador deberá apelar a su experiencia para superar esta limitación, ya que los estados financieros siguen siendo una excelente herramienta para evaluar cuantitativamente la empresa.

h) Análisis de los Estados Financieros

Se denomina análisis de los estados financieros, al proceso de conocer más a profundidad la situación económica o financiera de una empresa. Este conocimiento implica aspectos, que por si solos los estados financieros no nos pueden proporcionar y que implica un trabajo adicional, que nos van a permitir desenmarañar la verdadera realidad de un negocio.

Existen métodos para efectuar el análisis de los estados financieros, algunos más utilizados que otros, tales como el método de análisis horizontal, el método de análisis vertical, el método de indicadores o ratios financieros.

i) Ratios o Indicadores Financieros

Es uno de los métodos más utilizados a la hora de realizar el análisis financiero, consiste en que, sobre la base de la información contenida en los estados financieros, se construyen ciertas fórmulas que tienen el propósito, de proporcionar información adicional sobre la liquidez, solvencia, gestión o rentabilidad de un negocio durante un determinado periodo de tiempo.

j) Evaluación de Proyectos

La evaluación de proyectos es un proceso cuyo propósito es evaluar de una manera técnica y objetiva, que tan viable es realizar un proyecto de inversión; en términos de rentabilidad o de posibilidad de recuperar la inversión o capital invertido.

Existe una serie de indicadores que se suelen utilizar para evaluar proyectos de inversión, dentro de los más usados podemos mencionar al método del Valor Actual Neto (VAN), Tasa Interna de Retorno (TIR), Periodo de Recuperación del Capital (PRC) e Índice de Beneficio Costo (B/C).

k) Garantías Crediticias

Se denominan garantías crediticias, a aspectos que van a complementar el proceso de crédito y buscan proteger la operación de endeudamiento ante el riesgo de incumplimiento. Es usual encontrar dos tipos de garantías, las garantías personales y las garantías reales. Por su importancia estos

instrumentos deben controlarse permanentemente, principalmente en cuanto a su vigencia y actualización en registros públicos.

2.5. Hipótesis de investigación

2.5.1 Hipótesis General:

La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

2.5.2 Hipótesis Específicas:

La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia.

La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera.

La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago.

2.6. Operacionalización de variables

2.6.1 Variable 1: Evaluación del Crédito Bancario

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y Valores	Niveles y rangos	Instrumentos	Informantes
Situación crediticia del cliente.	Historial crediticio	1 al 5	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Bajo 15 a 35 Regular 36 a 55 Alta 56 a 75	Cuestionario tipo escala Likert.	Directivos, profesionales y funcionarios de instituciones financieras y de pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura.
	Calificación crediticia					
	Finalidad del crédito					
Requisitos de la entidad financiera.	Estados financieros	6 al 10				
	Flujo de caja					
	Evaluación del proyecto					
Capacidad de pago del cliente.	Liquidez financiera	10 al 15				
	Solvencia financiera					
	Garantías crediticias					

2.6.2 Variable 1: Gestión del Riesgo de Crédito

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y Valores	Niveles y rangos	Instrumentos	Informantes
Entorno apropiado.	Liquidez del cliente	1 al 4	Nunca (1) Casi nunca (2) A veces (3) Casi siempre (4) Siempre (5)	Bajo 15 a 35 Regular 36 a 55 Alta 56 a 75	Cuestionario tipo escala Likert.	Directivos, profesionales y funcionarios de instituciones financieras y de pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura.
	Solvencia financiera					
	Solvencia patrimonial					
Operaciones bajo procesos sanos.	Ratios de calidad del crédito	5 al 8				
	Recuperación de cartera de crédito					
	Niveles de morosidad					
Control y supervisión adecuados.	Monitoreo integral del proceso	9 al 12				
	Procesos normalizados					
	Niveles de supervisión y autorización					

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño Metodológico

3.1.1 Tipo de Investigación

De acuerdo a la planificación establecida, a los objetivos y alcances, el presente trabajo de investigación se le puede clasificar como básica, ya que lo que se pretende es obtener información de un conjunto de hechos o fenómenos, de manera que permita establecer el grado de relación entre las variables: evaluación de crédito y gestión de riesgos en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura; esto con la finalidad de encontrar alternativas de solución a los problemas planteados

Los especialistas en metodología de la investigación, coinciden en que la investigación básica, pura. Teórica, tiene características muy peculiares, en comparación a la investigación aplicada, ya que se toma como referencia el marco teórico y sobre esta base se busca formular nuevas teorías o modificar las existentes, para de esta manera incrementar el conocimiento científico existente; pero teniendo en cuenta un aspecto fundamental, no se contrasta con una realidad práctica.

3.1.2 Enfoque

De acuerdo a los propósitos de la investigación, y en base a una planificación pertinente, se optó por utilizar el enfoque cuantitativo, estudio no experimental y recojo de información transversal.

Enfoque cuantitativo: este modelo consiste en que las variables de la investigación serán utilizadas de una forma numérica y su procesamiento será utilizando la estadística. Al respecto el investigador Hernández, Fernández y Baptista (2006), afirma:

el enfoque cuantitativo los planteamientos a investigar son específicos y delimitados desde el inicio de un estudio. Además, las hipótesis se establecen previamente, esto es, antes de recolectar y analizar los datos. La recolección de los datos se

fundamenta en la medición y el análisis en procedimientos estadísticos. (p. 20).

No experimental: los estudios de carácter no experimental tienen como particularidad que, en base a la información recolectada, utilizando el instrumento adecuado y con la técnica pertinente, se procesa dicha información sin ninguna manipulación, es decir se recoge de la realidad tal y conforme la encontramos. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 149).

Transversal: el carácter transversal de la investigación, está relacionada con el momento o la ocasión en que se recoge y mide la información, es decir, en solo una ocasión. Según Uribe (2004) “Es un tipo de diseño de investigación en el que se plantea la relación entre diversas variables de estudios” (p. 48).

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población:

El presente trabajo de investigación tiene como población a 40 personas entre directivos, profesionales y funcionarios de instituciones financieras y de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, tomadas como unidad de análisis.

3.2.2 Muestra

La unidad de muestreo en el régimen tributario y gestión financiera son 36 personas entre propietarios, directivos y profesionales de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huaura, tomadas como unidad de análisis durante el ejercicio 2019.

$$n = \frac{Z^2 \times N \times P \times Q}{e^2 (N-1) + Z^2 \times P \times Q}$$

Sus valores correspondientes son:

N = Tamaño de la población : 40 personas

Z^2	= Nivel de confianza 95%	: 1.96 ²
p	= Probabilidad de que el evento ocurra	: 0.5
q	= Probabilidad de que el evento no ocurra:	0.5
e^2	= Error seleccionado	: 0.05 ²

Aplicando la fórmula:

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 40 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{0.05^2 \cdot (40 - 1) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

$$n = 36$$

3.3 Técnicas de recolección de datos

3.3.1 Técnicas

Dentro del proceso de planificación de la investigación, se evaluaron las técnicas que resultaban más apropiadas para los propósitos establecidos, seleccionando a la encuesta por su simplicidad y practicidad, y también con el apoyo del análisis documental, para el proceso de obtención y tratamiento de la información recabada.

a) Encuesta

En tal sentido, los investigadores (Trespacios, Vazquez, & Bello, 2005) mencionan que “las encuestas son instrumentos de investigación descriptiva que precisan identificar a priori las preguntas a realizar, las personas seleccionadas en una muestra representativa de la población, especificar las respuestas y determinar el método empleado para recoger la información que se vaya obteniendo”. (p 191).

Por esta razón es que se optó seleccionar a la encuesta, con preguntas relacionadas a las variables y dimensiones de la investigación, para recolectar los datos que permitieron corroborar las hipótesis del trabajo

b) Análisis documental.

La utilización de esta técnica nos ha permitido conocer más al detalle el objeto de la investigación, es decir despejar las dudas que por la naturaleza misma de la investigación, se generan al momento de desarrollarlo.

Al respecto, los tratadistas Martos, Bermejo & Santos (2006), indican: “análisis documental lo que hace es transformar un documento primario en un documento secundario, de tal manera que, partiendo del documento primario, obtenemos una nueva referencia documental que nos permita utilizarlo mejor” (p.604).

3.3.2 Instrumentos

a) Cuestionario

Como instrumento para el recojo de la información se utilizó el cuestionario con preguntas relacionadas con las variables de investigación y las dimensiones correspondientes. Está dividido en dos partes, relacionadas con las respectivas variables independiente y dependiente. Se está utilizando la escala de satisfacción de Likert. Al respecto según el tratadista (Hernández, Fernández, & Baptista, 2006), “Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p 217).

El primer cuestionario, relacionado con la evaluación del crédito bancario contiene 12 ítems, las cuales están agrupadas en tres dimensiones: situación crediticia del cliente, requisitos de la entidad financiera y capacidad de pago del cliente. Cada uno de estos ítems será medido utilizando la escala y valores entre uno y cinco: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

El segundo cuestionario, relacionado con la gestión del riesgo de crédito, contiene también 12 ítems, las cuales están agrupadas en tres dimensiones: entorno apropiado, operaciones bajo procesos sanos y control y supervisión adecuados. Los ítems serán medidos

utilizando la escala y valores entre uno y cinco: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4) y Siempre (5).

b) Fichas textuales.

Las fichas textuales son instrumentos que nos van a permitir tomar notas sobre las variables de investigación y sus respectivas dimensiones e indicadores; todo esto con la finalidad de entender los hechos o fenómenos.

Moreno (2010), “consignan las ideas básicas expresadas por otro, pero utilizando las palabras y el estilo de quien toma los apuntes, sin alterar lo citado” (p. 91).

3.4 Técnicas para el procesamiento de la información

La información será procesada en Excel y utilizando el SPSS versión 25.0 con la elaboración de cuadros, gráficos y tablas de frecuencia en las dimensiones establecidas.

Para hallar la asociatividad o interdependencia entre las variables se utilizará el coeficiente de correlación R de Spearman.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Descripción de la variable Evaluación del Crédito Bancario

4.1.1. Descripción de los ítems

a. Ítems para medir la situación crediticia del cliente

Tabla 1: ¿La entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	15	41,7	41,7	41,7
	Siempre	21	58,3	58,3	100,0
Total		36	100,0	100,0	



Figura 1: ¿La entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente?

De acuerdo a lo apreciado en la tabla 1 y figura 1. Los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 1, los encuestados respondieron en escala de casi siempre 41.7% (15 directivos y profesionales) y la escala de siempre 58.3% (21 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente, la entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente.

Tabla 2: ¿La entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del futuro cliente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	19	52,8	52,8	52,8
	Siempre	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

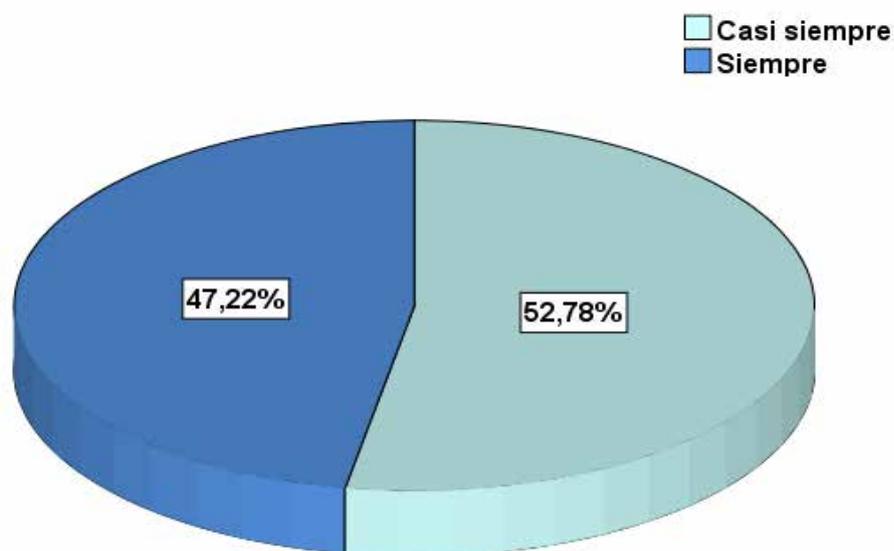


Figura 2: ¿La entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del futuro cliente?

De acuerdo a lo apreciado en la tabla 2 y figura 2. Los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 2, los encuestados respondieron en escala de casi siempre 52.8% (19 directivos y profesionales) y la escala de siempre 47.2% (17 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente, la entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del.

Tabla 3: ¿La entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	21	58,3	58,3	58,3
	Casi siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

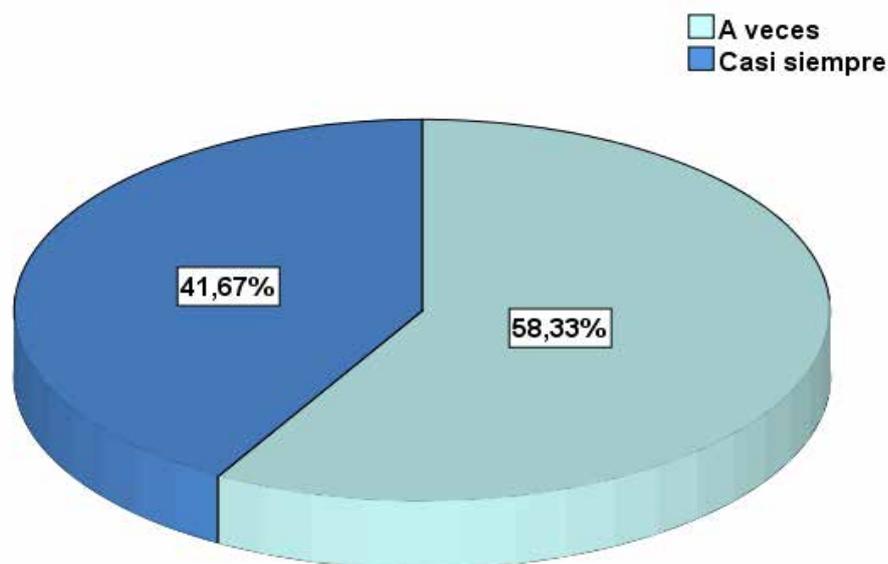


Figura 3: ¿La entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio?

En la tabla 3 y Figura 3 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 3, que en escala de a veces es de 58.3% (21 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre 41.7% (15 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, solo a veces, la entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio.

Tabla 4: ¿Se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	20	55,6	55,6	55,6
	Casi siempre	16	44,4	44,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

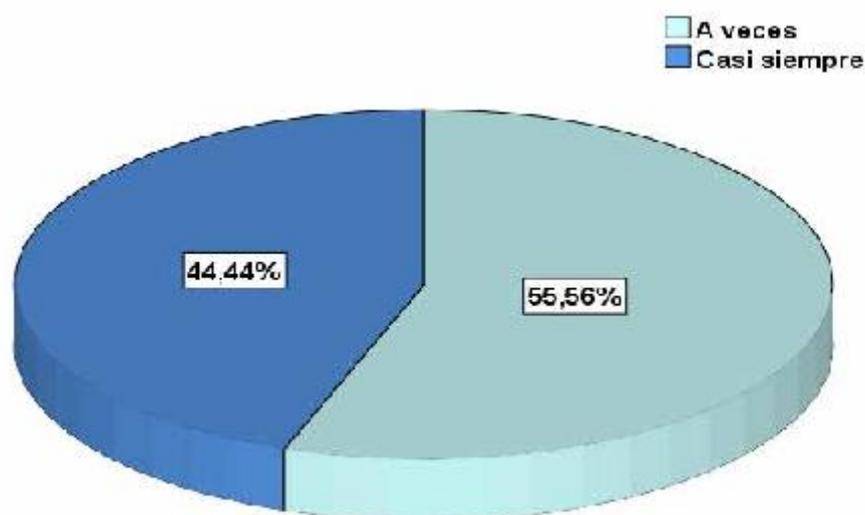


Figura 4: ¿Se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado?

En la tabla 4 y Figura 4 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 4, que en escala de a veces es de 55.6% (20 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre de 44.4% (16 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, solo a veces, se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado.

Tabla 5: *¿Identifica y evalúa la entidad financiera la oportunidad de inversión antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	20	55,6	55,6	55,6
	Casi siempre	16	44,4	44,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

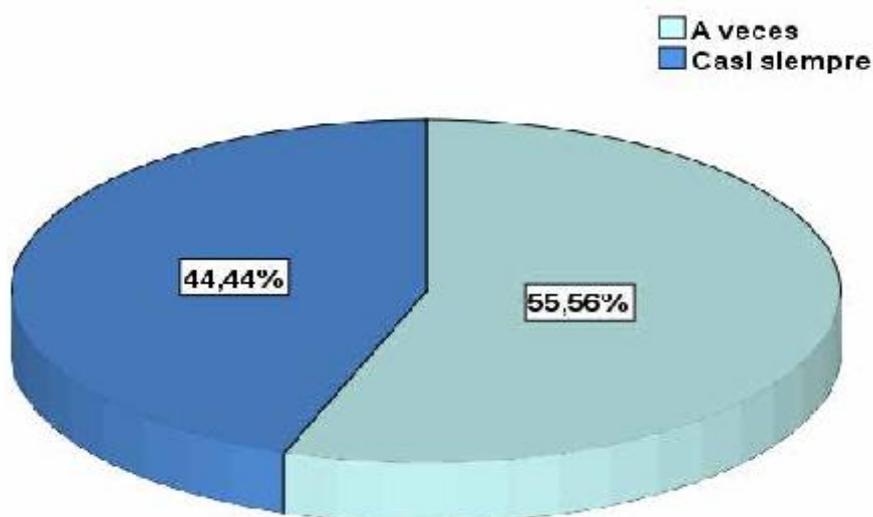


Figura 5: *¿Identifica y evalúa la entidad financiera la oportunidad de inversión antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante?*

En la tabla 5 y Figura 5 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 5, que en escala de a veces es de 55.6% (20 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre 44.4% (16 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente solo a veces la entidad financiera identifica y evalúa la oportunidad de inversión del cliente, antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante.

b. Ítems para medir los requisitos de la entidad financiera

Tabla 6: ¿La entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	15	41,7	41,7	41,7
	Casi siempre	9	25,0	25,0	66,7
	Siempre	12	33,3	33,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	



Figura 6: ¿La entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos?

En la tabla 6 y Figura 6 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 6, que en escala de a veces es de 41.7% (15 directivos y profesionales), la escala de casi siempre 25.0% (9 directivos y profesionales) y la escala de siempre 33.3% (12 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que mayoritariamente, la entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos.

Tabla 7: ¿Se analiza la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	15	41,7	41,7	41,7
	Casi siempre	9	25,0	25,0	66,7
	Siempre	12	33,3	33,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

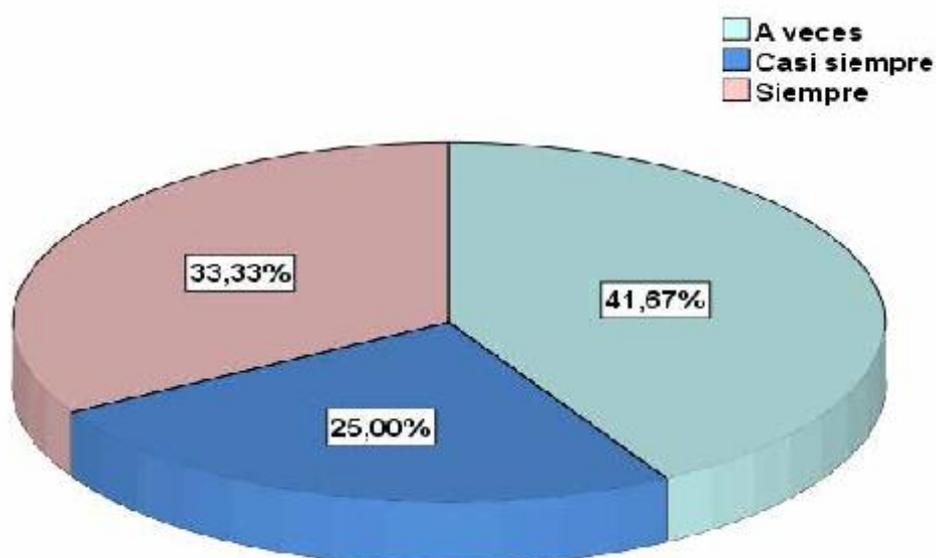


Figura 7: ¿Se analiza la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros?

En la tabla 7 y Figura 7 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 7, que en escala de a veces es de 41.7% (15 directivos y profesionales), en escala de siempre de 33.3% (12 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre 25.0% (9 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente, las entidades financieras solo a veces analizan la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros.

Tabla 8: ¿Se efectúa el análisis financiero del cliente, utilizando los indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	16	44,4	44,4	44,4
	Casi siempre	11	30,6	30,6	75,0
	Siempre	9	25,0	25,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

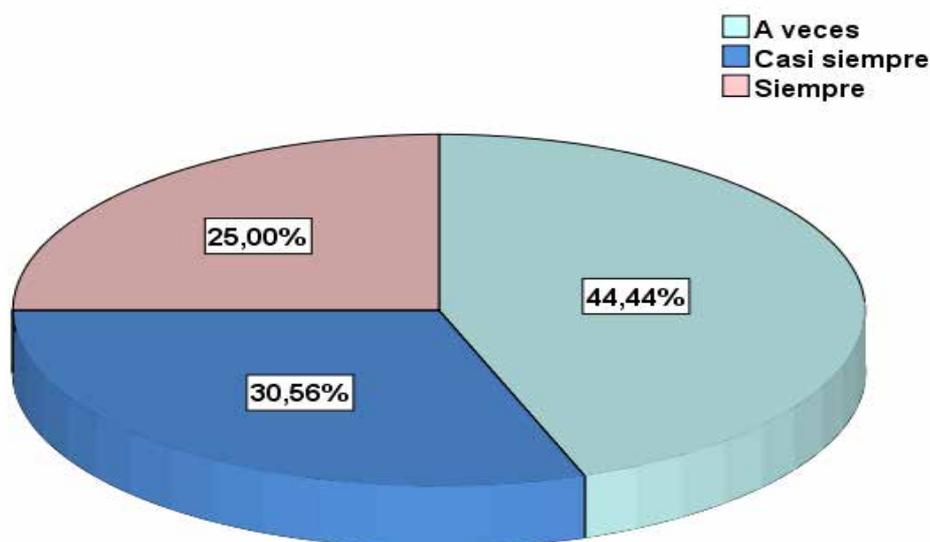


Figura 8: ¿Se efectúa el análisis financiero del cliente, utilizando los indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión?

En la tabla 8 y Figura 8 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 8, que en escala de a veces es de 44.4% (16 directivos y profesionales), la escala de casi siempre de 30.6% (11 directivos y profesionales) y la escala de siempre es 25.0% (9 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las entidades financieras, se efectúa el análisis financiero del cliente utilizando los indicadores de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión.

Tabla 9: ¿Se evalúa el flujo de caja histórico y proyectado del cliente para determinar la capacidad de pago del solicitante?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	17	47,2	47,2	47,2
	Casi siempre	8	22,2	22,2	69,4
	Siempre	11	30,6	30,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

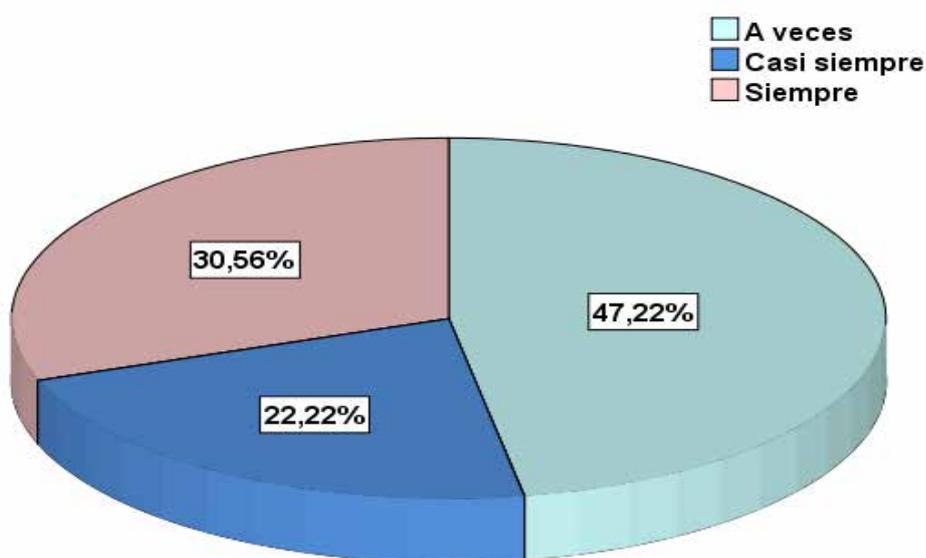


Figura 9: ¿Se evalúa el flujo de caja histórico y proyectado del cliente para determinar la capacidad de pago del solicitante?

En la tabla 9 y Figura 9 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 9, que en escala de a veces es de 47.2% (17 directivos y profesionales), la escala de casi siempre de 22.2% (8 directivos y profesionales) y la escala de siempre 30.6% (11 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las entidades financieras, solo a veces evalúan el flujo de caja histórico y proyectado para determinar la capacidad de pago del solicitante.

c. Ítems para medir la capacidad de pago del cliente

Tabla 10: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	19	52,8	52,8	52,8
	Casi siempre	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

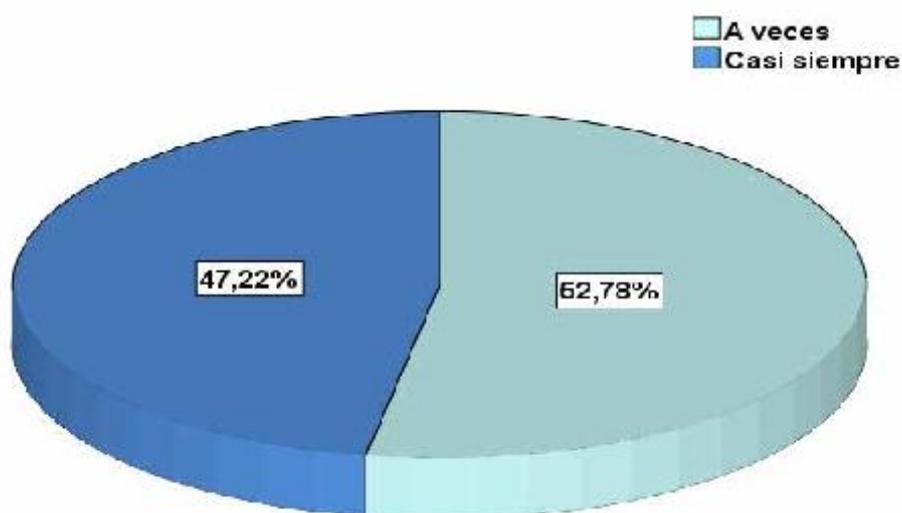


Figura 10: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente?

En la tabla 10 y Figura 10 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 10, que en escala de a veces es de 52.8% (19 directivos y profesionales), y la escala de casi siempre 47.2% (17 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente solo a veces, las entidades financieras utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente.

Tabla 11: ¿Dentro de los requisitos para acceder al crédito se tiene bien definido el destino de los recursos solicitados por el cliente, es decir en qué se va a utilizar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	21	58,3	58,3	58,3
	Casi siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

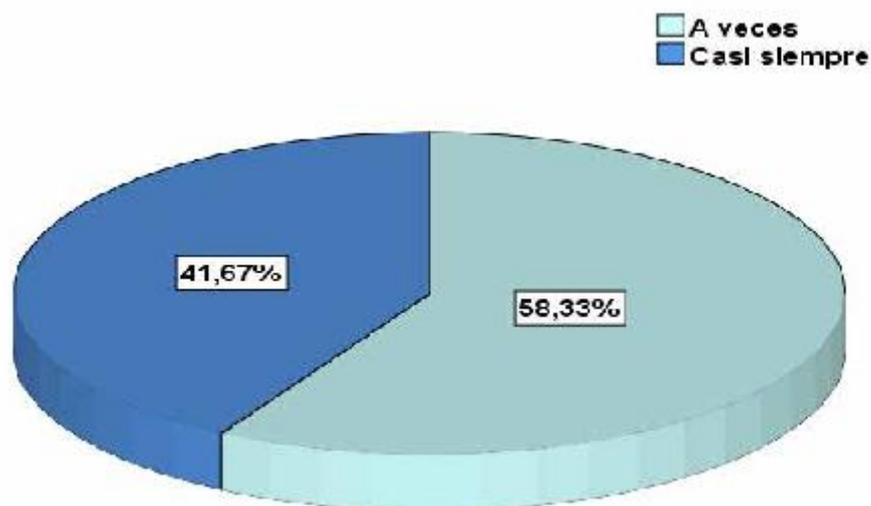


Figura 11: ¿Dentro de los requisitos para acceder al crédito se tiene bien definido el destino de los recursos solicitados por el cliente, es decir en qué se va a utilizar?

En la tabla 11 y Figura 11 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 11, que en escala de a veces es de 58.3% (21 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre es de 41.7% (15 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente solo a veces las entidades financieras tienen bien definido el destino de los recursos solicitados por el cliente, es decir en qué se va a utilizar.

Tabla 12: ¿Si el destino del crédito es un negocio en particular, se evalúa convenientemente el proyecto, para determinar si es rentable o no?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	17	47,2	47,2	47,2
	Casi siempre	19	52,8	52,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

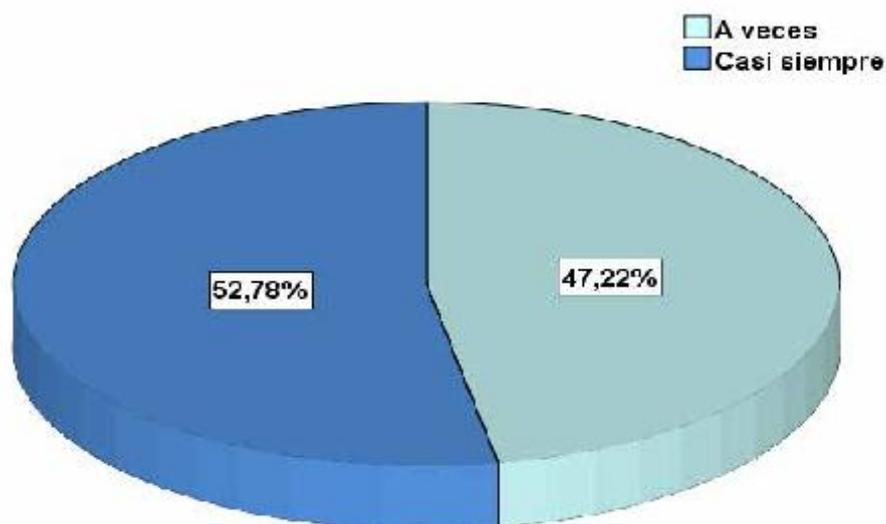


Figura 12: ¿Si el destino del crédito es un negocio en particular, se evalúa convenientemente el proyecto, para determinar si es rentable o no?

En la tabla 12 y Figura 12 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 12, que en escala de a veces es de 47.2% (17 directivos y profesionales), y la escala de casi siempre 52.8% (19 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente casi siempre se evalúa convenientemente el proyecto para determinar si es rentable o no.

d. Ítems para medir el entorno apropiado

Tabla 13: ¿Tiene la institución financiera implementado mecanismos para gestionar los riesgos de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	18	50,0	50,0	50,0
	A veces	18	50,0	50,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

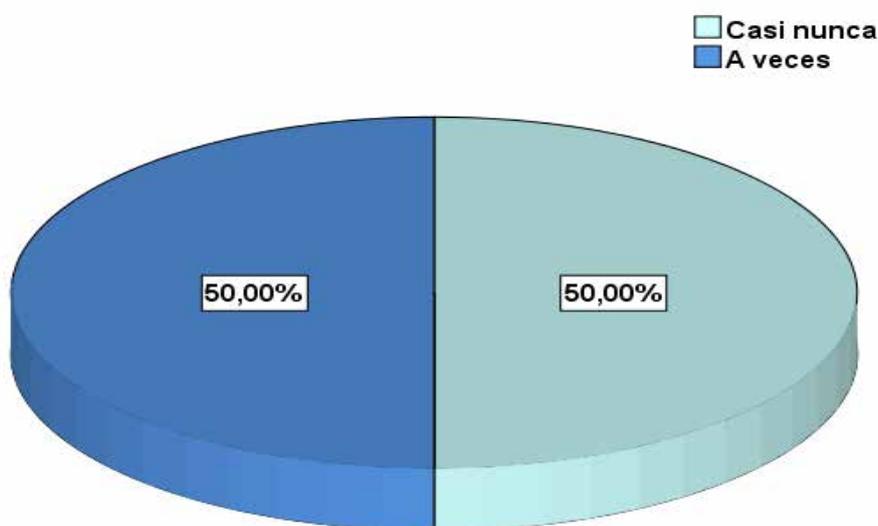


Figura 13: ¿Tiene la institución financiera implementado mecanismos para gestionar los riesgos de crédito?

En la tabla 13 y Figura 13 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 13, que en escala de casi nunca es de 50.0% (18 directivos y profesionales) y la escala de a veces es 50.0% (18 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las instituciones financieras no tienen implementados mecanismos para gestionar los riesgos de crédito.

Tabla 14: ¿Cuenta la institución financiera con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	18	50,0	50,0	50,0
	A veces	18	50,0	50,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

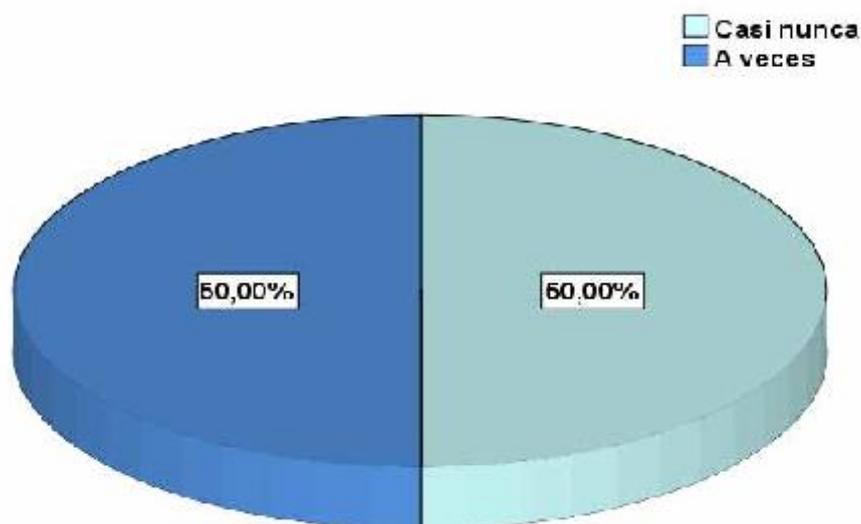


Figura 14: ¿Cuenta la institución financiera con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando?

En la tabla 14 y Figura 14 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 14, que en escala de casi nunca es de 50.0% (18 directivos y profesionales), y la escala de a veces 50.0% (18 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las instituciones financieras no cuentan con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando.

Tabla 15: *¿Identifica y evalúa la institución financiera la oportunidad de inversión antes de solicitar el financiamiento a la entidad financiera?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	19	52,8	52,8	52,8
	A veces	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

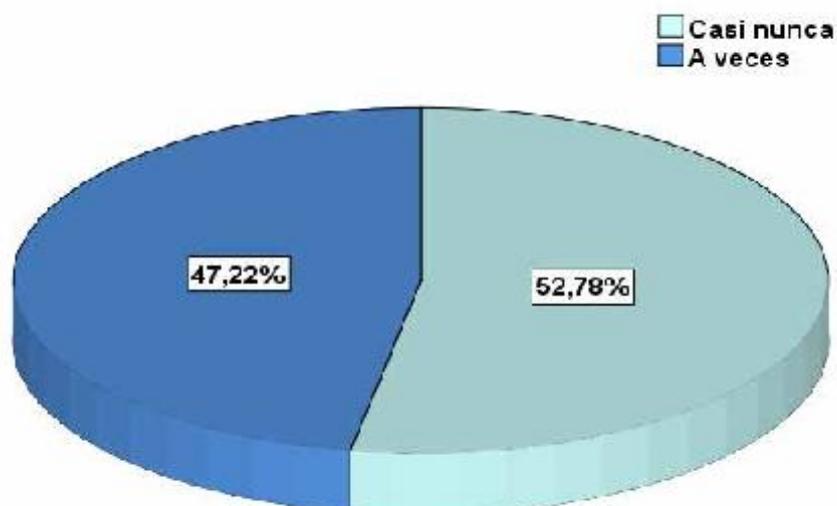
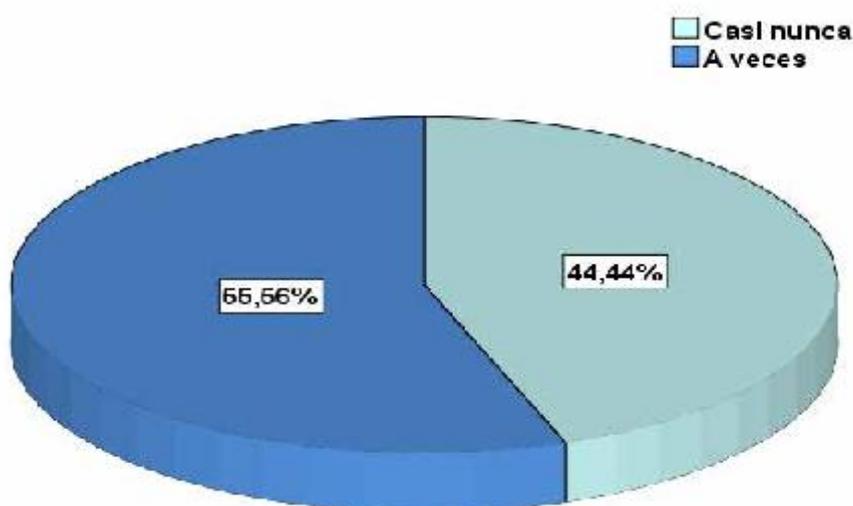


Figura 15: *¿Identifica y evalúa la institución financiera la oportunidad de inversión antes de solicitar el financiamiento a la entidad financiera?*

En la tabla 15 y Figura 15 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 15, que en escala de casi nunca es de 52.8% (19 directivos y profesionales), y la escala de a veces 47.2% (17 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las instituciones financieras no identifican y evalúan las oportunidades de inversión antes de solicitar el financiamiento.

Tabla 16: *¿Tiene el solicitante, antecedentes crediticios satisfactorios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	16	44,4	44,4	44,4
	A veces	20	55,6	55,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

**Figura 16:** *¿Tiene el solicitante, antecedentes crediticios satisfactorios?*

En la tabla 16 y Figura 16 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 16, que en escala de casi nunca es de 44.4% (16 directivos y profesionales), y la escala de a veces 55.6% (20 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente éstas no tienen antecedentes crediticios satisfactorios.

e. Ítems para medir las operaciones bajo un entorno sano

Tabla 17: *¿Tiene implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	21	58,3	58,3	58,3
	Siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

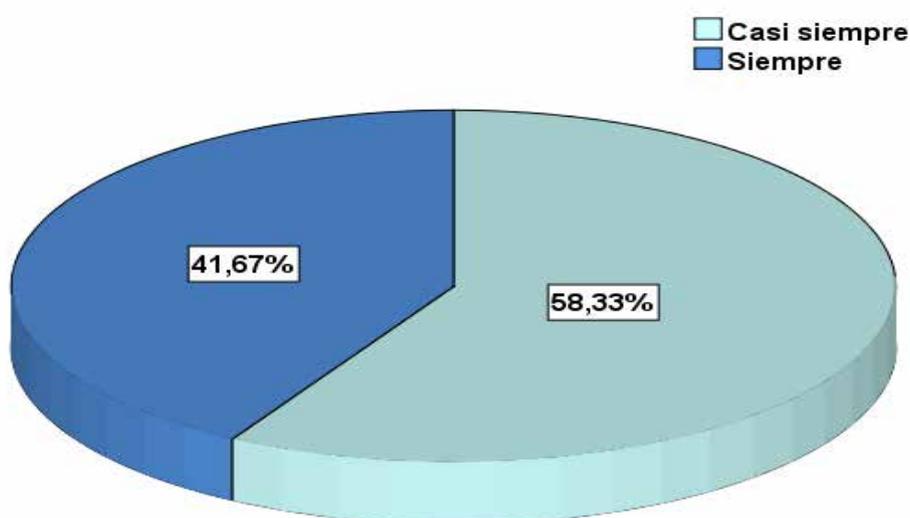


Figura 17: *¿Tiene implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos?*

En la tabla 17 y Figura 17 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 17, que en escala de casi siempre es de 58.3% (21 directivos y profesionales) y la escala de siempre 41.7% (15 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente tienen implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos.

Tabla 18: ¿Se valida que la información económica y financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad que garanticen su fiabilidad y veracidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	15	41,7	41,7	41,7
	Siempre	21	58,3	58,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

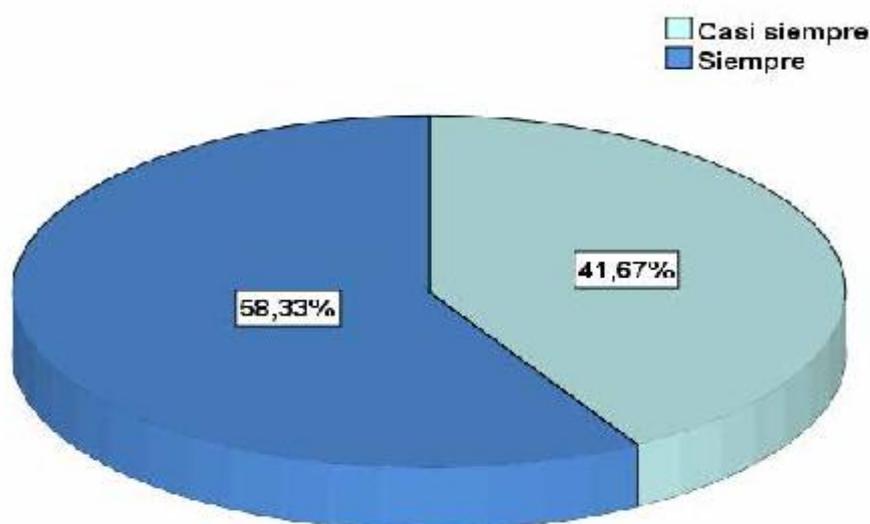
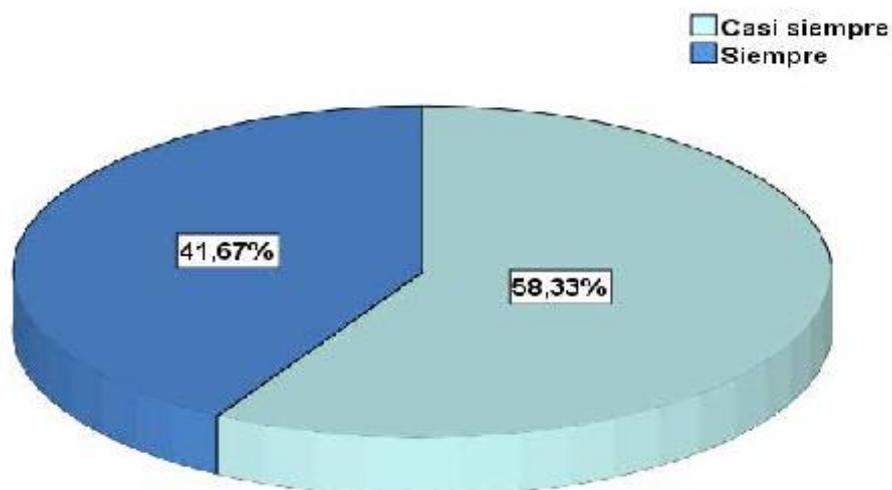


Figura 18: ¿Se valida que la información económica y financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad que garanticen su fiabilidad y veracidad?

En la tabla 18 y Figura 18 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 18, que en escala de casi siempre es de 41.7% (15 directivos y profesionales) y la escala de siempre 58.3% (21 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente se valida que la información financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad.

Tabla 19: *¿La institución financiera evalúa con rigurosidad al cliente que solicita el crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	21	58,3	58,3	58,3
	Siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

**Figura 19:** *¿La institución financiera evalúa con rigurosidad al cliente que solicita el crédito?*

En la tabla 19 y Figura 19 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 19, que en escala de casi siempre es de 58.3% (21 directivos y profesionales) y la escala de siempre 41.7% (15 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, mayoritariamente las instituciones financieras evalúan con rigurosidad al cliente que solicita el crédito.

Tabla 20: ¿Se han analizado los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	20	55,6	55,6	55,6
	Siempre	16	44,4	44,4	100,0
Total		36	100,0	100,0	

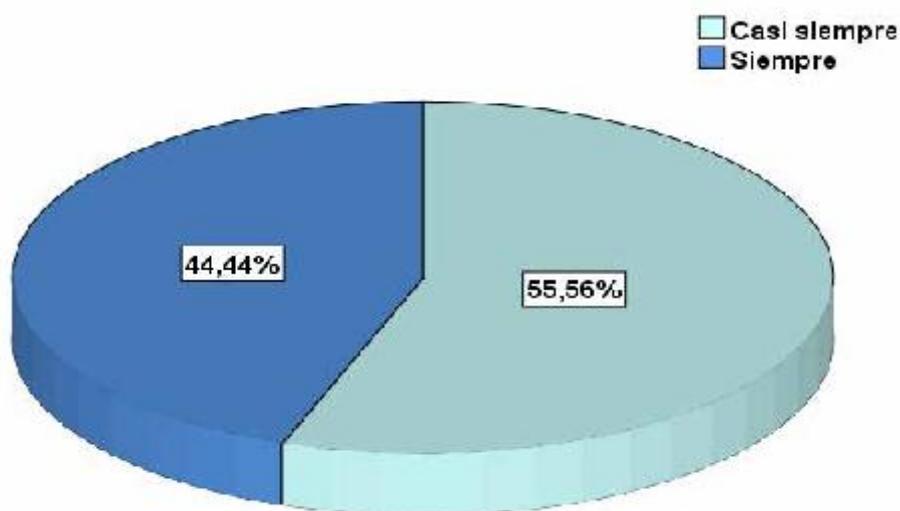


Figura 20: ¿Se han analizado los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos?

En la tabla 20 y Figura 20 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 20, que en escala de casi siempre es de 55.6% (20 directivos y profesionales), y la escala de siempre 44.4% (16 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, las entidades financieras mayoritariamente analizan los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos.

f. **Ítems para medir el control y la supervisión adecuada**

Tabla 21: *¿Cuenta la institución financiera con niveles de control y supervisión adecuados que garanticen el otorgamiento técnico del crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	10	27,8	27,8	27,8
	Casi siempre	15	41,7	41,7	69,4
	Siempre	11	30,6	30,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

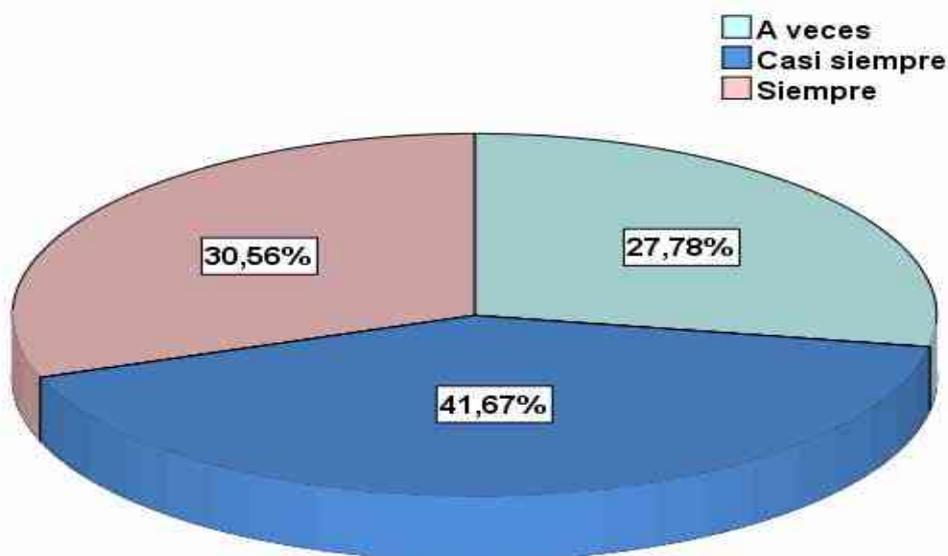


Figura 21: *¿Cuenta la institución financiera con niveles de control y supervisión adecuados que garanticen el otorgamiento técnico del crédito?*

En la tabla 21 y Figura 21 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 21, que en escala de a veces es de 27.8% (10 directivos y profesionales), la escala casi siempre 41,7% (15 directivos y profesionales) y la escala de siempre 30.6% (11 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, las instituciones financieras mayoritariamente cuentan con niveles de control y supervisión que garanticen el otorgamiento técnico del crédito.

Tabla 22: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	12	33,3	33,3	33,3
	Casi siempre	8	22,2	22,2	55,6
	Siempre	16	44,4	44,4	100,0
Total		36	100,0	100,0	

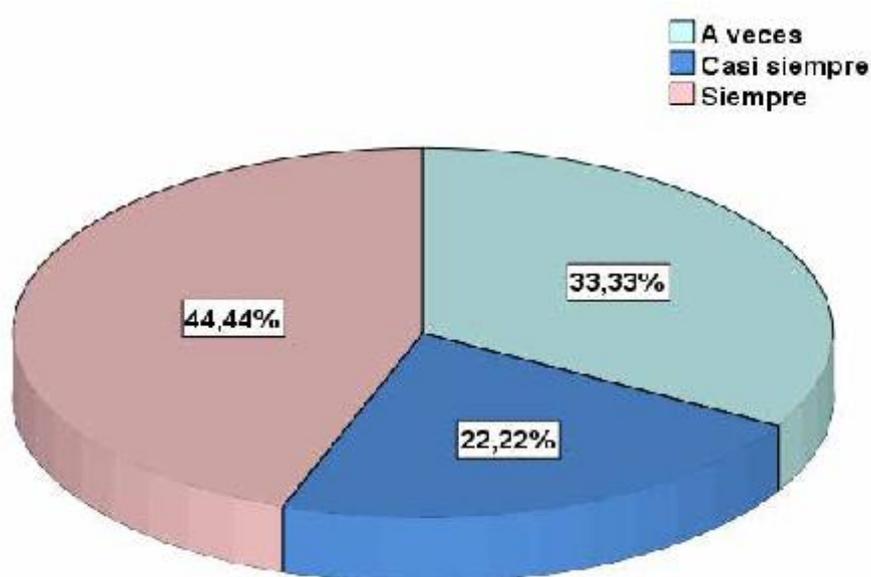


Figura 22: ¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación de la empresa?

En la tabla 22 y Figura 22 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 22, que en escala de a veces es de 33.3% (12 directivos y profesionales), la escala casi siempre 22,2% (8 directivos y profesionales) y la escala de siempre 44.4% (16 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, las entidades financieras mayoritariamente utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permiten monitorear la situación de la empresa.

Tabla 23: Ítem 23: ¿Se cuenta con un área o una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito y establece niveles de financiamiento en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	10	27,8	27,8	27,8
	Casi siempre	12	33,3	33,3	61,1
	Siempre	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

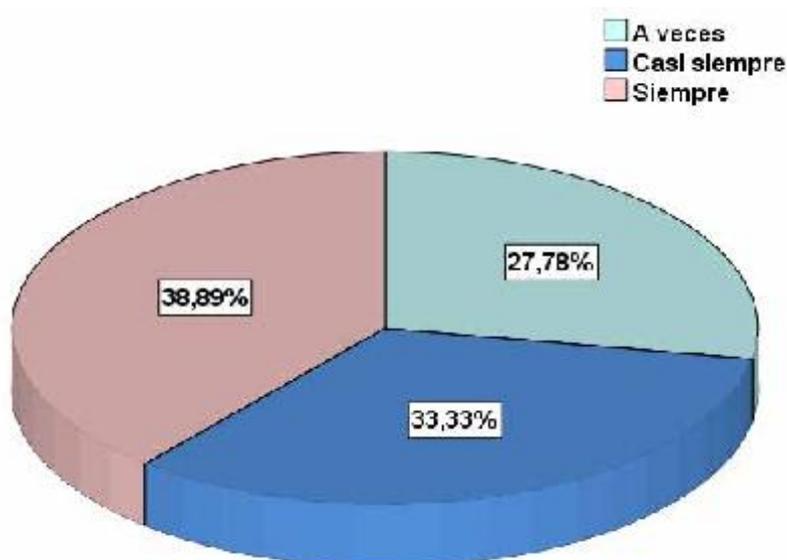


Figura 23: ¿Se cuenta con un área o una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito y establece niveles de financiamiento en la empresa?

En la tabla 23 y Figura 23 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 23, que en escala de a veces es de 27.8% (10 directivos y profesionales), la escala casi siempre 33.3% (12 directivos y profesionales) y la escala de siempre 38.9% (14 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, las entidades financieras mayoritariamente cuentan con un área o una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito por parte del cliente.

Tabla 24: *¿Se realiza un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se programa y cumple con pagar las cuotas de préstamo o endeudamiento con proveedores?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	13,9	13,9	13,9
	Casi siempre	14	38,9	38,9	52,8
	Siempre	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

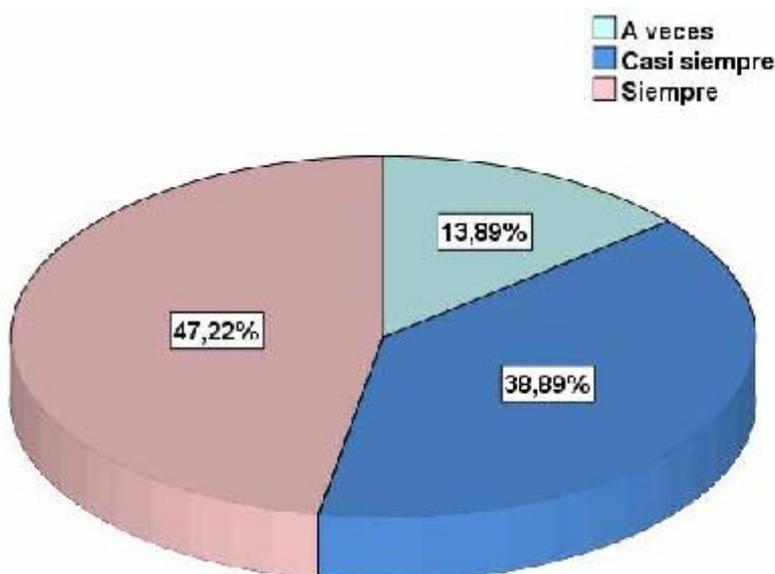


Figura 24: *¿Se realiza un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se programa y cumple con pagar las cuotas de préstamo o endeudamiento con proveedores?*

En la tabla 24 y Figura 24 se aprecian los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 24, que en escala de a veces es de 13.9% (5 directivos y profesionales), la escala casi siempre 38.9% (14 directivos y profesionales) y la escala de siempre 47.2% (17 directivos y profesionales); en tal sentido, se demuestra que, con relación a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, las entidades financieras mayoritariamente manifiestan que realizan un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se controla el pago de las cuotas de préstamo.

4.2. Prueba de hipótesis

4.2.1. Prueba de hipótesis general

4.2.1.1. Formulación de hipótesis

Ho: No existe relación significativa entre la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

Ha: Existe relación significativa entre la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

4.2.1.2. Estadística de prueba

Tabla 25 Correlación entre la Evaluación del Crédito Bancario y la Gestión del Riesgo del Crédito

			Evaluación del Crédito Bancario	Gestión del Riesgo del Crédito
Rho de Spearman	Evaluación del Crédito Bancario	Coefficiente de correlación	1,000	,873**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	28	28
	Gestión del Riesgo del Crédito	Coefficiente de correlación	,873**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	28	28

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 25, se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la variable evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.873$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la variable evaluación del crédito bancario y la variable gestión del riesgo del crédito.

4.3. Prueba de hipótesis específica 1

4.3.1. Prueba de hipótesis

4.3.1.1. Formulación de hipótesis

Ho: No existe relación significativa entre la situación crediticia del cliente y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

Ha: Existe relación significativa entre la situación crediticia del cliente y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

4.3.1.2. Estadística de prueba

Tabla 26 Correlación entre la situación crediticia del cliente y la gestión del riesgo del crédito.

		Situación Crediticia del Cliente	Gestión del Riesgo del Crédito
Rho de Spearman	Situación Crediticia del Cliente	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,712**
		N	28
	Gestión del Riesgo del Crédito	Coefficiente de correlación	,712**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	28

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 26, se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión situación crediticia del cliente y la variable gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.712$, $p=0.000$). Toda vez que el pv es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión situación crediticia del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito.

4.4. Prueba de hipótesis específica 2

4.4.1. Prueba de hipótesis

4.4.1.1. Formulación de hipótesis

Ho: No existe relación significativa entre los requisitos de la entidad financiera y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

Ha: Existe relación significativa entre los requisitos de la entidad financiera y la gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020.

4.4.1.2. Estadística de prueba

Tabla 27 Correlación entre los requisitos de la entidad financiera y la gestión del riesgo del crédito

		Requisitos de la Entidad Financiera	Gestión del Riesgo del Crédito
Rho de Spearman	Requisitos de la Entidad Financiera	1,000	,775**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	28
Gestión del Riesgo del Crédito	Requisitos de la Entidad Financiera	,775**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	28

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 27, se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión requisitos de la entidad financiera y la variable gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.775$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión requisitos de la entidad financiera y la variable gestión del riesgo del crédito.

4.5. Prueba de hipótesis específica 3

4.5.1. Prueba de hipótesis

4.5.1.1. Formulación de hipótesis

Ho: No existe relación significativa entre el sistema de detracciones y la gestión financiera de las empresas constructoras de la Provincia de Huaura, 2019.

Ha: Existe relación significativa entre el sistema de detracciones y la gestión financiera de las empresas constructoras de la Provincia de Huaura, 2019.

4.5.1.2. Estadística de prueba

Tabla 28 Correlación entre la capacidad de pago y la gestión del riesgo del crédito

		Capacidad de Pago del Cliente	Gestión del Riesgo del Crédito
Rho de Spearman	Capacidad de Pago del Cliente	1,000	-,792**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	28
	Gestión del Riesgo del Crédito	-,792**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	28

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 28, se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión capacidad de pago del cliente y la variable gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.792$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión capacidad de pago del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Discusión

Primera discusión:

De acuerdo a los datos obtenidos en la presente investigación, notamos que el nivel de evaluación del crédito bancario en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura es regular, con un puntaje promedio de 45 puntos. Además, de acuerdo a los resultados de las encuestas se puede apreciar que el nivel de gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura también es regular con un puntaje promedio de 44 puntos.

Respecto a la relación existente entre estas variables de estudio, los resultados dados en la tabla 25, se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional con un valor de Rho de Spearman de 0.873, y un *pv* de 0.000 entre la variable evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020, rechazado así la hipótesis nula, y aceptando la hipótesis alterna, indicando que existe relación significativa entre ambas variables.

Los resultados de la encuesta realizada a los funcionarios y directivos de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, permiten concluir que la gestión del riesgo del crédito mejorará sustancialmente, en la medida que se implemente en su integridad una evaluación del crédito bancario, en las tres dimensiones que se han elegido para el desarrollo del presente trabajo: situación crediticia del cliente, requisitos de la entidad financiera y la capacidad de pago del cliente. Esto por cuanto, se tendrá un análisis más profundo, más técnico y a su vez más realista del crédito que se está evaluando, propiciando una gestión más eficiente del riesgo del crédito, esto significa que la entidad financiera tendrá mejores posibilidades de recuperar el capital otorgado con sus correspondientes intereses; lo cual a su vez le originará una mejor posición financiera.

Segunda discusión

De acuerdo a los datos obtenidos en la presente investigación, se puede apreciar que el nivel de situación crediticia de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, es regular, con un puntaje promedio de 45 puntos. Además, de acuerdo a los resultados de las encuestas se puede apreciar que el

nivel de gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura es regular con un puntaje promedio de 44 puntos.

Respecto a la relación existente entre estas variables de estudio, los resultados dados en la tabla 26, se llegó a encontrar una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional con un valor de Rho de Spearman de 0.7120, y un p_v de 0.000 entre la dimensión situación crediticia del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020, rechazado así la hipótesis nula, y aceptando la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre dimensión y variable.

Esta calificación de regular, es posible corroborarla, en razón a las respuestas de los encuestados quienes en forma mayoritaria contestan que la situación crediticia del cliente no se evalúa en su integridad, muchas veces no se siguen procedimientos estandarizados y rígidos, sino que, por efecto de una presión de las entidades financieras por cumplir con ratios de colocación de los créditos, se relajan controles y se otorga créditos a quien no corresponde, con el consiguiente aumento del nivel de riesgo en la gestión de la recuperación del mismo.

Tercera discusión:

De acuerdo a los datos obtenidos en la investigación, se puede apreciar que el nivel de requisitos de la entidad financiera de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, es regular, con un puntaje promedio de 45 puntos. Además, de acuerdo a los resultados de las encuestas se puede apreciar que el nivel de gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura es regular con un puntaje promedio de 44 puntos.

Respecto a la relación existente entre estas variables de estudio, los resultados dados en la tabla 27, se llegó a encontrar una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional con un valor de Rho de Spearman de 0.775, y un p_v de 0.000 entre la dimensión requisitos de la entidad financiera y la variable gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020, rechazado así la hipótesis nula, y aceptando la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre dimensión y variable.

De acuerdo a los datos obtenidos en la presente investigación, se puede apreciar que el nivel de requisitos que exige la entidad financiera a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura es regular. Además, de acuerdo a los resultados de las encuestas se puede apreciar que el nivel de gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura es regular, ya que existen algunos procedimientos que no se aplican en su integridad, tales como rigurosidad en la documentación proporcionada por el cliente, no contar con procedimientos estandarizados, no se aplican indicadores financieros básicos a la información proporcionada por el cliente.

Cuarta discusión:

De acuerdo a los datos obtenidos en la presente investigación, notamos en la tabla 34 que el nivel de capacidad de pago del cliente en la pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura es regular. Además, en la tabla 34 se puede apreciar que el nivel de gestión del riesgo de crédito es regular.

Respecto a la relación existente entre estas variables de estudio, los resultados dados en la tabla 28, se llegó a encontrar una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional con un valor de Rho de Spearman de 0.792, y un *pv* de 0.000 entre la dimensión capacidad de pago del cliente y la variable gestión del riesgo de crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, rechazando así la hipótesis nula, y aceptando la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión capacidad de pago del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito.

Esta calificación de regular, es posible corroborarla, en razón a las respuestas de los encuestados quienes en forma mayoritaria contestan que las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura muchas veces no tienen definida con claridad, la finalidad del crédito, es decir no se ha evaluado su tasa de retorno. Otra deficiencia evidencias, es que hay clientes que utilizan los recursos obtenidos para fines distintos para los cuales han sido prestados; con el consiguiente riesgo de incumplimiento de la obligación contraída, perjudicándose no solamente la entidad financiera, sino, sobre todo, la propia empresa solicitante del crédito.

5.2. Conclusiones

Primera Conclusión

Según los resultados obtenidos, en la prueba de hipótesis se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre las variables evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo del crédito de las pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.873$, $p = 0.0000$), indicando que existe relación significativa entre ambas variables.

Segunda Conclusión

Según los resultados obtenidos, en la prueba de hipótesis se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión situación crediticia del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.712$, $p=0.000$), indicando que existe relación significativa entre dimensión y variable.

Tercera Conclusión

Según los resultados obtenidos, en la prueba de hipótesis se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión requisitos de la entidad financiera y la variable gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.775$, $p=0.000$), indicando que existe relación entre la dimensión y variable.

Cuarta Conclusión

Según los resultados obtenidos, en la prueba de hipótesis se encontró una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión capacidad de pago del cliente y la variable gestión del riesgo del crédito en las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, 2020 ($r_s = 0.792$, $p=0.000$), indicando que existe relación entre la dimensión y variable.

5.3. Recomendaciones

Primera Recomendación:

Se recomienda que las entidades financieras cuando tengan que evaluar un crédito, lo hagan de la manera más técnica y profesional posible, tratando de gestionar el riesgo en el otorgamiento del crédito, esto significa que las probabilidades de recuperación del capital más los intereses sean mayores, de tal manera que no le ocasione provisiones o pérdidas por malas deudas,

Segunda recomendación:

Se recomienda que, a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, cuando soliciten crédito a una entidad financiera, se les evalúe exhaustivamente aspectos como su historial crediticio, calificación crediticia, entorno en el que se desarrolla el negocio, potencial de crecimiento del cliente y probabilidad de éxito de la inversión; todo esto como garantía y minimización del riesgo de la entidad financiera que está otorgando el capital.

Tercera recomendación:

Se recomienda que, a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, con la finalidad de mitigar los riesgos de cobro del préstamo otorgado, las entidades financieras exijan y revisen minuciosamente los requisitos que de acuerdo al tipo de crédito se tiene establecido; tanto en lo relacionado a aspectos o trámites formales, como en lo referido a la evaluación sustancial de la situación económica y financiera del cliente.

Cuarta recomendación:

Se recomienda que, a las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, cuando soliciten un crédito, la entidad financiera evalúe con profundidad el destino del monto solicitado, es decir si el proyecto, al cual va a estar destinado, genera una tasa de retorno que haga posible su devolución, incluido los intereses, dentro del plazo acordado; también se debe aplicar, a las información económica y financiera que presenta el solicitante del crédito, el análisis acerca de sus niveles de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión del negocio.

Referencias bibliográficas

- Alarcón, E., & Mora, B. (2020). Modelo para la evaluación del riesgo crediticio para los clientes de las microfinancieras del Perú. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima.
- Calderon, R. (2014). La Gestión del Riesgo Crediticio y su Influencia en el nivel de Morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, Agencia Sede Institucional – Periodo 2013. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Castañeda, E., & Tamayo, J. (2013). La Morosidad y su Impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Agencia Real Plaza de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo 2010-2012. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Fernández, M. (2019). Gestión del Riesgo Crediticio en MIBANCO - Chota - 2017. (*Tesis para el Grado de Bachiller*). Universidad Señor de Sipan, Pimentel.
- García, J., Galarza, S., & Altamirano, A. (2017). Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. *Revista Ciencia UNEMI*, 10(23), 30 - 39. Obtenido de <http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/495/387>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). México D.F.: Mc. Graw-Hill/Interamericana Editores S.A.
- Navarro, J. (2020). Evaluación de Créditos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipan S.A. – 2018. (*Tesis para obtener el Bachiller*). Universidad Señor de Sipan, Pimentel.
- Panta, J. (2019). Factores de Morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A Agencia Sullana entre Febrero 2017 a Febrero del 2018. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Nacional de Piura, Piura.

- Parrales, C. (2013). Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnica eficiente de cobranzas. (*Tesis para Grado de Magister*). Universidad Politécnica Salesiana, Sede Guayaquil, Guayaquil.
- Presidencia de la República. (28 de diciembre de 2013). *D.S. Nº 013-2013- Produce - Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial*. Obtenido de Normas Generales: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-impulso-al-desarr-decreto-supremo-n-013-2013-produce-1033071-5/>
- Terrazas, A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 12(23), 55-72. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Tirado, M. (2015). Las políticas de crédito y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la fábrica de calzado Fadicalza. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Trespalacios, J., Vazquez, R., & Bello, L. (2005). *Investigación de mercado: métodos de recogida y análisis de la información para la toma de decisiones de marketing*. Madrid: Paraninfo.
- Villevicencio, R. (2008). Análisis del comportamiento del Índice de mora ante la implementación de políticas internas de control, gestión y recuperación de créditos en mora de mutual La Paz. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Mayor de San Andrés, La Paz.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título: Evaluación del Crédito Bancario y la Gestión del Riesgo de Crédito en Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA PRINCIPAL: ¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> ¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia? ¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Empresas Constructoras de la Provincia de Huaura, 2019, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera? ¿De qué manera la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago? 	<p>OBJETIVO GENERAL: Demostrar la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario, influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> Analizar la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia. Describir la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera. Establecer la forma en que la Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago 	<p>HIPÓTESIS PRINCIPAL: La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:</p> <ol style="list-style-type: none"> El Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través de la revisión de su situación crediticia. La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del cumplimiento de los requisitos de la entidad financiera. La Evaluación del Crédito Bancario influye significativamente en la Gestión del Riesgo de Crédito de las Pequeñas y Medianas Empresas de la Provincia de Huaura, 2020, a través del análisis de la capacidad de pago. 	<p>X. VARIABLE INDEPENDIENTE Evaluación del Crédito Bancario</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> Situación crediticia del cliente Requisitos de la entidad financiera Capacidad de pago del cliente <p>INDICADORES: Historial Crediticio Calificación Crediticia Finalidad del Crédito Flujo de Caja Análisis de Estados Financiero Evaluación del Proyecto Garantías crediticias</p> <p>Y. VARIABLE DEPENDIENTE Gestión del Riesgo de Crédito</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ol style="list-style-type: none"> Entorno apropiado Operaciones bajo procesos sanos Control y supervisión adecuados <p>INDICADORES: Liquidez del cliente Solvencia financiera. Solvencia Patrimonial Calidad del crédito. Recuperación de cartera Niveles de morosidad Monitoreo integral Procesos normalizados Supervisión y control</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN: Básica.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN: Descriptivo – correlacional</p> <p>ENFOQUE: Estudio cuantitativo</p> <p>Diseño no experimental, trabajo de campo y análisis documental</p> <p>Responde a la siguiente fórmula: $M = O_x r O_y$</p> <p>M = Muestra. O = Observación. X = Régimen Tributario Y = Gestión Financiera r = Relación de variables</p> <p>POBLACIÓN: La población estará compuesta por 40 personas entre directivos y profesionales, de las empresas tomadas como unidad de análisis</p> <p>MUESTRA: Estará constituida por 36 personas entre directivos y profesionales, de las empresas tomadas como unidad de análisis</p>

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA EVALUACIÓN DEL CRÉDITO BANCARIO

A.- Presentación:

Estimado(a) trabajador(a), el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información y medir el procedimiento que siguen las entidades financieras para la evaluación del crédito bancario de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, opiniones personales que son de gran importancia para la investigación.

B.- Datos generales:

1.- Ocupación:

2.- Sexo: Femenino Masculino

C.- Indicaciones:

Este cuestionario es anónimo. Por favor responda con sinceridad.

Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.

Contesta a las preguntas marcando con una "X" en un solo recuadro que, según tu opinión.

La escala, código y valoración de calificación es la siguiente:

Escala	Código	Valores
Nunca	N	1
Casi nunca	CN	2
Algunas veces	AV	3
Casi siempre	CS	4
Siempre	S	5

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA EVALUACIÓN DEL CRÉDITO BANCARIO

Nº	ITEMS	VALORACIÓN				
	EVALUACIÓN DEL CRÉDITO BANCARIO	1 N	2 CN	3 AV	4 CS	5 S
I	SITUACIÓN CREDITICIA DEL CLIENTE					
1	¿La entidad financiera realiza indagaciones sobre el historial crediticio del cliente?					
2	¿La entidad financiera realiza la evaluación técnica pertinente para determinar la calificación crediticia del futuro cliente?					
3	¿La entidad financiera realiza la evaluación de los aspectos Internos y del entorno económico donde se desenvuelve el negocio?					
4	¿Se efectúa por parte de la entidad financiera, el análisis del potencial de crecimiento del cliente teniendo en cuenta el plazo del crédito solicitado?					
5	¿Identifica y evalúa la entidad financiera la oportunidad de inversión antes de otorgar el financiamiento a la empresa o persona solicitante?					
II	REQUISITOS DE LA ENTIDAD FINANCIERA					
6	¿La entidad financiera tiene un manual de procedimientos establecidos para la presentación, evaluación y aprobación de créditos?					
7	¿Se analiza la situación económica y financiera del cliente a través del análisis de los estados financieros?					
8	¿Se efectúa el análisis financiero del cliente, utilizando los ratios de liquidez, solvencia, rentabilidad y gestión?					
9	¿Se evalúa el flujo de caja histórico y proyectado del cliente para determinar la capacidad de pago del solicitante?					
III	CAPACIDAD DE PAGO DEL CLIENTE					
10	¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación del cliente?					
11	¿Dentro de los requisitos para acceder al crédito se tiene bien definido el destino de los recursos solicitados, es decir en qué se va a utilizar?					
12	¿Si el destino del crédito es un negocio en particular, se evalúa convenientemente el proyecto, para determinar si es rentable o no?					

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

A.- Presentación:

Estimado(a) señor(a), el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información y medir de la manera en que las entidades financieras gestionan el riesgo de las pequeñas y medianas empresas de la provincia de Huaura, cuyas opiniones personales son de gran importancia para la investigación.

B.- Datos generales:

1.- Trabajador:

2.- Sexo: Femenino Masculino

C.- Indicaciones:

Este cuestionario es anónimo. Por favor responde con sinceridad.

Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.

Contesta a las preguntas marcando con una "X" en un solo recuadro que, según tu opinión.

La escala, código y valoración de calificación es la siguiente:

Escala	Código	Valores
Nunca	N	1
Casi nunca	CN	2
Algunas veces	AV	3
Casi siempre	CS	4
Siempre	S	5

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

Nº	ITEMS	VALORACIÓN				
	GESTIÓN DEL RIESGO DEL CRÉDITO	1 N	2 CN	3 AV	4 CS	5 S
I	ENTORNO APROPIADO					
13	¿Tiene la institución financiera implementado mecanismos para gestionar los riesgos de crédito?					
14	¿Cuenta la institución financiera con una estrategia establecida para garantizar el crédito que el cliente está solicitando?					
15	¿Identifica y evalúa la institución financiera la oportunidad de inversión antes de aprobar el financiamiento al cliente?					
16	¿Tiene el solicitante antecedentes crediticios satisfactorios?					
II	OPERACIONES BAJO PROCESOS SANOS					
17	¿Tiene implementado como parte de su cultura organizacional procesos transparentes en cuanto a la gestión de sus procesos?					
18	¿Se valida que la información económica y financiera presentada por el cliente está adecuadamente preparada y presentada con estándares de calidad que garanticen su fiabilidad y veracidad?					
19	¿La institución financiera evalúa con rigurosidad al cliente que solicita el crédito?					
20	¿Se han analizado los factores que tienen que darse para que el cliente pueda pagar sus créditos?					
III	CONTROL Y SUPERVISIÓN ADECUADOS					
21	¿Cuenta la institución financiera con niveles de control y supervisión adecuados que garanticen el otorgamiento técnico del crédito?					
22	¿Se utilizan indicadores claves de liquidez, solvencia, rentabilidad, gestión que permitan monitorear la situación de la empresa?					
23	¿Se cuenta con un área u una persona que valida el objetivo de solicitar el crédito y establece niveles de financiamiento en la empresa?					
24	¿Se realiza un seguimiento constante de la liquidez de la empresa y se programa y cumple con pagar las cuotas de préstamo o endeudamiento con proveedores?					