

**UNIVERSIDAD SAN PEDRO**  
**VICERRECTORADO ACADÉMICO**  
**DIRECCION GENERAL DE INVESTIGACIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y**  
**ADMINISTRATIVAS**  
**PROGRAMA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION**



**Tesis para Optar el Título de Licenciado en Administración**

Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Chimbote -

Diciembre 2018

**Autor**

Vásquez Mendoza Juan Carlos

**Asesora**

Dra. Portales Pairazamán Manuela Inocenta

**Chimbote – Perú**

**2019**

## **PALABRAS CLAVE**

**Tema:** Carteras de crédito

**Especialidad:** Finanzas

**Línea de investigación:** Código UNESCO

53 Ciencias económicas

5304 Actividad económica

530406 Dinero y Operaciones Bancarias

**Theme:** Credit Portfolios

**Specialty:** Finance

**Line of research:** UNESCO Code

53 Economic Sciences

5304 Economic Activity

530406 Money and Banking

**CARTERAS DE CRÉDITO Y FLUJO DE EFECTIVO EN  
CAJA DEL SANTA,  
CHIMBOTE - DICIEMBRE 2018.**

## **RESUMEN**

Las cajas municipales están en búsqueda de información para la toma de decisiones, por lo tanto, en el sistema financiero es vital llevar un control adecuado de las carteras de crédito, se considera el activo corriente más representativo permitiendo elaborar el estado de flujo de efectivo, el cual determina los ingresos y salidas de dinero, obteniendo como resultado si la empresa tiene la capacidad de generar ganancias a través de sus propios recursos, midiendo la rentabilidad y liquidez.

El propósito es determinar de qué manera influyen las carteras de crédito en la elaboración del flujo de efectivo en Caja del Santa, Diciembre 2018.

En la metodología se trata de una investigación de tipo descriptivo y el diseño de la indagación es no experimental, de corte transversal. La población está constituida por los trabajadores del área de Negocios en Caja del Santa, Diciembre 2018.

La razón es dar a conocer si las carteras de crédito influyen o no en la elaboración del flujo de efectivo en Caja del Santa, con los resultados obtenidos de la presente investigación se busca hacer recomendaciones para que la gerencia realice sus mejoras a nivel organizacional

## **ABSTRACT**

The municipal funds are in search of information for decision-making, therefore, in the financial system it is vital to keep an adequate control of the credit portfolios, it is considered the most representative current asset, allowing the elaboration of the cash flow statement, which determines the income and outflow of money, obtaining as a result if the company has the capacity to generate profits through its own resources, measuring profitability and liquidity.

The purpose is to determine how the credit portfolios influence the preparation of the cash flow in Caja del Santa, December 2018.

In the methodology it is a descriptive research and the design of the inquiry is non-experimental, cross-sectional. The population is made up of the workers of the Business area in Caja del Santa, December 2018.

The reason is to know if the credit portfolios influence or not the cash flow elaboration in Caja del Santa, with the results obtained from the present investigation it is sought to make recommendations so that the management makes its improvements at the organizational level.

## INDICE

<b>PALABRAS CLAVE</b> .....	ii
<b>TITULO</b> .....	iii
<b>RESUMEN</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>CAPITULO I INTRODUCCION</b> .....	1
1.1 Antecedentes y fundamentación científica .....	1
1.2. Justificación de la investigación .....	9
1.3 Problema .....	10
1.4 Conceptualización de las variables.....	10
1.5 Hipótesis .....	20
1.6 Objetivos.....	13
<b>CAPITULO II METODOLOGIA</b> .....	14
2.1 Tipo y diseño de la investigación: .....	14
2.2. Población y Muestra .....	14
2.3. Técnicas e instrumentos de investigación.....	15
2.4. Procesamiento y análisis de la información.....	16
<b>CAPITULO III RESULTADOS</b> .....	16
<b>CAPITULO IV ANALISIS Y DISCUSION</b> .....	34
<b>CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b> .....	37
<b>CONCLUSIONES</b> .....	38
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	40
<b>DEDICATORIA</b> .....	41
<b>ANEXOS</b> .....	42



# I.- INTRODUCCIÓN

## CAPITULO I INTRODUCCION

### 1.1 Antecedentes y fundamentación científica

#### 1.1.1 Antecedentes

*Picón (2011)* Se concluye según las bases del autor: las carteras de créditos tienen que ser seguras y rentables, se pueden maximizar estas metas porque los bancos están en la obligación de dar satisfacción a sus clientes porque si no tiene la capacidad de depositar en efectivo tratado se ve en la obligación de cerrar. Tener los activos en efectivo ayuda a las entidades prestamistas como los bancos a satisfacer sus propias necesidades.

*Méndez (2011)* Según las bases del autor se concluye que: Tener categorías adecuadamente en las actividades operativas actividades de inversión y de financiamiento son rentables, porque nos mantienen informados de todos los acontecimientos y transacciones que la empresa opera las cuales son representadas por las fuentes de ingreso y la fuente de egreso de efectivo.

*Paniagua (2009)* Es un tipo de estado de finanzas la cual da informaciones básicas tanto como de aumento y disminución de efectivo y equivalente de efectivo que nos dan una garantía de poder hacer los pagos designados tanto como a corto o largo plazo por lo que es una las herramientas más útiles que nos permite tomar las mejores decisiones en la empresa.

*Larias (2008)* Se concluye según las bases del autor: Dicho estado nos da una información confiable para nuestros usuarios porque analiza e interpreta llevándonos a conocer a fondo cada parte del elemento, teniendo en cuenta las herramientas como las razones financieras, también nos enseña las más importantes categorías que son las de cobro y pago la cual esta accesible en el método indirecto.



## **1.1.2 Fundamentación científica**

### **Carteras de crédito**

*Bello (2009)* Lo que se maneja en la cartera de crédito son los saldos del capital por las transacciones echas al crédito que los bancos dan a sus clientes y esta echa también por los intereses que se va a cobrar por tal operación. Aquí también se pueden incluir todos los financiamientos que se les da por la institución de la modalidad que sea de acuerdo al pasto tratado, hay también algunas excepciones como las operaciones de los inversores que se encuentran en una forma temporal, de acuerdo a las definiciones que se les da a cada uno de ello.

Según los conceptos mencionados en el párrafo anterior, el Banco Multiva, S.A (2009) da unas conclusiones parecidas afirmando el valor de importancia de la cartera de crédito.

Tiene que ser señalado que los objetivos que se persiguen en este proceso son la liquidez y la rentabilidad segura pero también hay que tener en cuenta que no se puede maximizar tales objetivos por lo cual el banco está obligado a dar satisfacción en los reintegros de los clientes y si no puede dar el efectivo que tiene que realizar se tiene que ver en la obligación de cerrar. Las entidades bancarias deben ofrecerla mayor seguridad porque la mayoría de bancos están sujetos a restricciones que por ley le favorecen limitando las clases de activos que se pueden adquirir.

### **Situación de Carteras de Crédito**

#### **Crédito Vigente:**

El autor Marín y Martínez (2002) nos afirma que son todas aquellas que están al corriente en sus obligaciones como los pagos principales y también de los intereses que habiendo un restructura o renovación cuentan con evidencias sostenidas en pago. Aquí se pueden registrar los principales saldos crediticios que están al día en su plan de pagos.

### **Créditos reestructurados**

Son las empresas que se forman con la finalidad de cambiar las condiciones pactadas en un inicio de los créditos, para que la persona que debe tratándose del deudor pueda cumplir adecuadamente a dicha obligación para que regularice en el comportamiento de la cartera de crédito. Es de mucha importancia hacer mucho cuidado para que estas prácticas no se conviertan generalizadas.

### **Crédito vencido**

Según Marin y Martinez (2002) son los créditos que aún no fueron pagados completamente o que habiendo una renovación en la empresa se quedan como cartera vencida porque no se cumplieron con los pagos en el plazo que se acordó.

### **Crédito en Litigio**

Según la superintendencia de seguros (2010) el crédito que se encuentran en juicios están requeridos como cobros judiciales. Tales carteras están en juicio cuando se presentan demandas que corresponden a dicha ejecución. De tal manera que pueden causar daños y futuras pérdidas en la empresa.

Segun Arreaza y col (2006), hay autores que consideran que dicho crédito es pro- cíclico que atreves de tales periodos parecen ue dejan relajar los estándares de riesgos, dando aumentos en las ofertas de los créditos .

### **Indicadores para medir la calidad de la Cartera de Crédito**

Estos factores tienen la finalidad de determinar el manejo eficiente de la banca en el control de su cartera crediticia teniendo en cuenta los créditos que se ven reflejados en las pérdidas para los bancos.

Para Bello (2009), existen los siguientes indicadores para la cartera de credito:

$$1.- x = \frac{\text{cartera vigente}}{\text{cartera de credito total}} \times 100$$

- Por las siguientes operaciones se pueden medir los porcentajes de la deuda actual. El crédito total es la suma de todas las carteras la vigente, demorada y la que se encuentra en litigio.

$$2.- x = \frac{\text{cartera inmovilizada}}{\text{cartera de credito}} \times 100$$

- El total se mide por el porcentaje de la lista de crédito, porcentaje que no le brindara ninguna entrada a la entidad bancaria, como por ejemplo los litigios.
- Por lo consiguiente la Superintendencia de Bancos y Otras entidades Financieras indican que las señalizaciones de calidad de activos son medidas mediante:

$$3.- x = \frac{\text{provision para cartera de creditos}}{\text{cartera de credito bruta}}$$

- Esta señalización muestra la capacidad de aislamiento de la conclusión, por lo consiguiente han establecido una entidad que ampara la lista de créditos ante algunas contingencias que se pueden presentar.

$$4.- x = \frac{\text{provision para cartera de creditos}}{\text{cartera inmovilizada bruta}}$$

- Conocido como el índice de cobertura que nos da a conocer la relación que tiene la cartera inmovilizada y el grado de suficiencia apartada que se hace para salvaguardar las colocaciones con las dificultades del retorno.

$$5. - x = \frac{\text{cartera inmovilizada bruta}}{\text{cartera de credito bruta denominado}}$$

- Indicador que muestra los porcentajes cuantificables de morosidad de la lista de créditos inmovilizada frente a la lista de créditos bruta, mostrando las perdidas por falta de ingreso de flujo del cliente.

$$6. - x = \frac{\text{Activo improductivo}}{\text{Activo total}}$$

- En este punto se calcula el movimiento de los activos no productivos los cuales no brindar entradas constantes, estos pueden estar fuera del reglamento legal, refiriéndonos al total de activos de la entidad.

### **Flujo de efectivo**

**Según Tarango, (2012)** ... La corriente de dinero, nos muestra como la organización cubre sus movimientos de efectivo como obligaciones y pagos a sus accionistas si fuese el caso. Ya que la misma necesita responder por sus actividades.

#### Información del Estado de Movimiento de Dinero

El esquema primario del estado de movimiento de dinero conforme a la NIF B-2 nos indica que las entidades cataloguen y presenten los ingresos y salidas de dinero consecuente a su rubro en tres fases:

- Movimiento de Ejecución
- Movimiento de inversión
- Movimientos de financiamiento

Por consiguiente, los clientes si es su decisión analizar una a una cada movimiento, dando a conocer de qué forma impacta la condición financiera de la organización y sus resultados finales en el aumento o descenso de dinero

#### **Esquema del estado de movimiento de dinero**

##### **Movimiento de Ejecución**

Estos movimientos forman las principales entradas de actividades ordinarias de la organización, siendo así que estos movimientos proceden de transacciones, otros acontecimientos y condiciones incluyéndose en la finalidad de las conclusiones. Considerando movimientos de dinero a las actividades, según la NIF B-2 en su párrafo 19:

1. El cobro que viene de todas las ventas y de las prestaciones de servicios.
2. El cobro que viene de las regalías, cuotas, comisiones y todos los ingresos que provienen de operaciones ordinarias.
3. El pago de los que proveen los bienes y los servicios.
4. El pago de los empleadores a los empleados.
5. El pago o la devolución del impuesto al efectivo o equivalente de efectivo con exclusión de que seas operación de inversión y financiación.
6. El cobro o pago que viene de la inversión, préstamo y los contratos que se mantienen con el propósito de intermediación.

### **Movimientos de financiamiento**

De acuerdo con la NIF B-2 en sus párrafos 29 a 31, son movimientos dando lugar o permutaciones en el volumen y estructura de los capitales brindados y de los financiamientos dados por una organización.

Son ejemplos de movimiento de dinero por diligencias de financiación:

1. El cobro que procede por emitir las acciones y también instrumentos del capital.
2. El pago que se les da a los propietarios por salvaguardar el patrimonio de la organización.
3. El cobro que procede de emitir las obligaciones tales como, bonos, pagares, préstamos y otras obligaciones a corto y a largo plazo.
4. El reembolso que se hecho por los préstamos.
5. Todos los pagos que se realizan por el arrendatario para bajar la obligación que tiene pendiente esta en relación a los arrendamientos financieros.

### **Movimiento de inversión**

Comprenden las de adquisición y disposición de activos que se encuentran a largo plazo y las inversiones que no están incluidas en lo que equivale al efectivo; entre los ejemplos de flujo de efectivo provenientes por los movimientos de inversión se encuentran, de acuerdo con la NIF B-2 párrafos 22 a 27:

1. Desembolso para la compra de edificios, campos, planta y equipos, en los cuales también se incluye los trabajos realizados en los ya mencionados, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
2. Percepción por venta de edificios, campos, planta, equipos, activos intangibles y otros a largo plazo.
3. Desembolsos por compra de patrimonios o de los pasivos generados por otras organizaciones y colaboración con negocios compuestos, donde hay diferentes pagos para una posible negociación.
4. Adelanto de dinero y anticipaciones a terceros.
5. Desembolsos de contratos a futuro, a término, de opción y de permuta financiera, menos si se encuentra en intermediación o sea negociable, o estén clasificados como diligencia de financiamiento.
6. percepción de contratos a futuro, a término, de opción y de permuta financiera, menos si se encuentra en intermediación o sea negociable, o estén clasificados como diligencia de financiamiento.

### **Métodos para formular el Estado de Movimiento de Dinero**

El movimiento de dinero puede darse en dos métodos:

1. Este método indirecto, según el cual los resultados que se ajustan por el factor efecto que se da en la transacción (no diferido o devengado) por el cobro o el pago de movimientos y operaciones de hechos pasados y de hechos futuros por las partidas que se dan en los ingresos y en los

gastos que están asociado a os movimientos de dinero de inversión o que se da en la financiación.

2. El método directo donde se ven el cobro y el pago en término bruto.

### **Método directo**

Los movimientos de dinero neto de las actividades de ejecución son presentados declarando información de las primordiales formas de percepción y desembolsos en bruto, donde se puede conseguir de:

1. De las inscripciones contables de la organización.
2. Delimitando las ventas, el valor de las ventas y en otros documentos que se da en el estado de resultado integral la cual se puede presentar por:
  - Diferentes periodos de inventarios y derechos por percepción y compromisos por desembolsar de los movimientos de ejecución.
  - Tipos de documentos que están en el estado de efectivo.
  - Tipos de documentos que dan el efecto de valor en efectivo la cual son el flujo de efectivo tales como las inversiones o los financiamientos.

### **Método indirecto**

Se determina el flujo de efectivo ajustando el resultado en relación a los términos brutos por tales efectos como:

- El cambio que se da durante los periodos que hay en los inventarios de las organizaciones y también en los derechos que están por cobrar y las que están por pagar también.
- Las partidas que no se encuentran en el efectivo como lo que esta depreciado, provisionado los impuestos diferidos los devengados lo que está por pagar, las participaciones que no están controladas y las ganancias no distribuidas que no están asociadas.
- También las otras partidas cuales efectos financieros se encuentren relacionados con las inversiones o financiación.

### **Tipos de estados de flujo de efectivo**

La NIF B-2 dice que se formula mediante dos clases de estados de flujo: el estado de flujo consolidado y el estado de flujos de efectivo comparativos.

#### **Estado de flujos de efectivo consolidado**

. Cuando se elabora este tipo de estado se excluyen los flujos pasados entre las organizaciones que hacen parte de las organizaciones económicas que se consolidan.

#### **Estados de flujos de efectivo comparativos**

Aquí se da que el entorno económico no es el inflacionario, este estado tiene que ser presentado en valores nominales.

### ***1.2. Justificación de la investigación***

El manejo de las carteras de créditos es esencial en toda caja municipal, recientemente se aplica formulas estadísticas y contables para medir las ratios de productividad y morosidad, permitiendo un desarrollo el estado de movimiento de dinero, obteniendo resultados si se cuenta con fondos propios para seguir operando, invertir en activos y si se requiere o no de financiamiento.

El motivo es contribuir con la caja del santa, en poner énfasis en la importancia de la lista de financiación, esta es una problemática actual de la caja, presentando pérdidas por años en el otorgamiento de créditos a clientes morosos y mal evaluados repercutiendo en la falta de liquidez y limitándose en la obtención de ganancias.

La importancia es con los resultados obtenidos, se podrá tomar mejores decisiones y capacitar a los trabajadores en la práctica de valores y respetar el proceso crediticio al detalle, repercutiendo en la generación de utilidades y como entidad salvaguardar los intereses de los jefes y gerencia mancomunada.



Servirá de guía para las demás entidades financieras, y para tomar conciencia de seguir un adecuado proceso, evitando deficiencias a corto y largo plazo, es esencial interpretar el estado de movimiento de dinero por cada actividad.

### **1.3 Problema**

¿De qué manera influyen las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre 2018?

### **1.4 Conceptualización de las variables**

#### **Carteras de crédito**

**Bello (2009)** concreta que son el conjunto de crédito y financiamiento que se le es dado por los bancos a las personas naturales o personas jurídicas ya sea del sector privado o sector público.

Tener parte de los activos en efectivo en el banco ayuda a la entidad bancaria a satisfacer las necesidades liquidas que requiere. Si el dinero que está en caja no produce utilidades hay un conflicto entre lo que es rentable y en la liquidez ya que es una parte demasiada grande en el activo de una entidad financiera, en forma monetaria, le provee de una mayor liquidez, pero también de perdidas innecesarias.

#### **Situación de Carteras de Crédito**

##### **Crédito Vigente:**

El autor Marín y Martínez (2002) nos afirma que son todas aquellas que están al corriente en sus obligaciones como los pagos principales y también de los intereses que habiendo un restructura o renovación cuentan con evidencias sostenidas en pago. Aquí se pueden registrar los principales saldos crediticios que están al día en su plan de pagos.

### **Créditos reestructurados**

Son las empresas que se forman con la finalidad de cambiar las condiciones pactadas en un inicio de los créditos, para que la persona que debe tratándose del deudor pueda cumplir adecuadamente a dicha obligación para que regularice en el comportamiento de la cartera de crédito. Es de mucha importancia hacer mucho cuidado para que estas prácticas no se conviertan generalizadas.

### **Crédito vencido**

Según Marin y Martinez (2002) son los créditos que aún no fueron pagados completamente o que habiendo una renovación en la empresa se quedan como cartera vencida porque no se cumplieron con los pagos en el plazo que se acordó.

### **Crédito en Litigio**

Según la superintendencia de seguros (2010) el crédito que se encuentran en juicios están requeridos como cobros judiciales. Tales carteras están en juicio cuando se presentan demandas que corresponden a dicha ejecución. De tal manera que pueden causar daños y futuras perdidas en la empresa.

### **Flujo de efectivo**

**Según Tarango, (2012)**...“El flujo de caja en efectivo nos enseña como las entidades generan efectivos y equivalentes de efectivo , muy a parte de las actividades que la empresa organiza , porque las empresas necesitan dinero en efectivo para cumplir con sus obligaciones por pagar en caso de las empresas que lucran , pagas los rendimientos a los accionistas ”...

### **Información del Estado de Flujo de Efectivo**

El esquema primordial de la fase de movimiento de acuerdo con la NIF B-2 solicita que las organizaciones cataloguen y muestren las ingresos y egresos de dinero sea según su naturaleza en tres conjuntos:

- Movimiento de operación

- Movimiento de inversión
- Movimiento de financiamiento

### **Estructura del estado de flujo de efectivo**

#### **Actividades de operación**

Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad, es así que los flujos de efectivo de actividades de operación provienen de las transacciones y otros sucesos y condiciones que se incluyen en la determinación del resultad.

#### **Actividades de financiamiento**

De acuerdo con la NIF B-2 en sus párrafos 29 a 31, son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad.

#### **Actividades de inversión**

Comprenden las de adquisición y disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en equivalentes de efectivo.

<b>VARIABLES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>SUB INDICADORES</b>
<b>CARTERAS DE CRÉDITO</b>	Créditos Vigentes	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagos de crédito al día.</li> <li>• Acuerdo con el prestatario.</li> <li>• Puntualidad en el cobro de los créditos.</li> </ul>
	Créditos Reestructurados	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variaciones en el plazo de pago del crédito.</li> <li>• Variaciones en el monto de pago del crédito.</li> <li>• Disposición de retribuciones del cliente.</li> </ul>
	Créditos Vencidos:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos no cancelados.</li> <li>• Créditos pagados en la fecha de vencimiento.</li> </ul>
	Créditos en Cobranza Judicial	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recuperación de pagos.</li> <li>• Cobro del crédito vía judicial.</li> </ul>

<b>FLUJO DE EFECTIVO</b>	Movimiento de Operación	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cobro a clientes.</li> <li>• Pago a trabajadores.</li> <li>• Desembolsos a proveedores.</li> <li>• Desembolsos de impuestos.</li> </ul>
	Movimientos de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Percepción por envío de acciones.</li> <li>• Cobro por préstamos logrados.</li> <li>• Pagos por reducción de capital.</li> </ul>
	Movimiento de Inversión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Desembolsos por obtención de activos fijos.</li> <li>• Desembolsos por obtención de intangibles.</li> </ul>

### 1.5 Hipótesis

Hi: Las Carteras de Créditos y Flujo de Efectivo influyen positivamente en Caja del Santa, Diciembre -2018

H0: Las Carteras de Créditos y Flujo de Efectivo influyen negativamente en Caja del Santa, Diciembre -2018

### 1.6 Objetivos

#### OBJETIVO GENERAL

- ✓ Establecer de qué manera influyen las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.

#### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Establecer las Carteras de Crédito en Caja del Santa, Diciembre -2018.

- ✓ Establecer la Elaboración del Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre - 2018.
- ✓ Establecer la relación de las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.
- ✓ Determinar el grado de influencia de las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.

## II. METODOLOGIA

### 2.1 Tipo y diseño de la investigación:

#### ➤ Tipo de investigación

La indagación es de tipo descriptivo. El diseño de la indagación es no experimental porque no se alteran las variables; de corte transversal, porque se aplicó en un solo momento; es decir, en un solo tiempo.

#### ➤ Diseño de la investigación

Descriptivo



M: Carteras de Crédito = V. Independiente

O : Flujo de efectivo = V. Dependiente

- Dónde: M representa la muestra que se utiliza para el estudio y O representa las mediciones de la variable de interés.

### 2.2. Población y Muestra

Tamayo y Tamayo, (2012)., indica que la población es el todo de un tema de estudio, donde se aplica un análisis total a la unidad del tema de estudio, estableciendo un conjunto N donde comparten la misma

característica denominándola población, la cual construirá el total de la indagación.

En este caso existe una población pequeña; por tal motivo no fue necesario extraer una muestra representativa.

### **POBLACION**

Constituyen los trabajadores que laboran diariamente en Caja Municipal del Santa en la Agencia de Nuevo Chimbote, el cual es un promedio de 20 del área de negocios.

### **2.3. Técnicas e instrumentos de investigación**

#### **TÉCNICAS**

Para la recopilación de datos se emplearon las técnicas a mencionar:

1. Técnica bibliográfica. Se aplica en la recopilación de datos para el marco teórico.
2. Técnica de la encuesta. Se aplica en la recolección de la información de campo.

#### **INSTRUMENTO**

Para la recopilación de la información se diseñó como instrumento un cuestionario con 16 ítems de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores, con respuestas cerradas que se corresponden con una escala.

<b>Técnica</b>	<b>Instrumentos de recopilación de datos</b>
Encuesta	Cuestionario

#### **2.4. Procesamiento y análisis de la información**

Para el análisis de la información teórica recopilada (documentos) se utilizó un medio de estudio cualitativo de los contenidos.

Para el análisis de información empírica, recopilados mediante encuesta se utilizó el siguiente programa: El SPSS 21 que permitió desarrollar una base de datos donde registraremos todo lo recopilado por cada indicador que vamos a estudiar según variable. por lo consiguiente se utilizó un Microsoft Excel, permitiendo sustentar la información en cuadros y gráficos, donde efectuaremos el análisis de las frecuencias y pruebas estadísticas de la hipótesis

}

### III RESULTADOS

**Resultados obtenidos para determinar las carteras de crédito y flujo de efectivo en caja del Santa, Diciembre-2018.**

- 1. ¿Los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos en Caja del Santa, Diciembre – 2018?**

**TABLA N° 01**

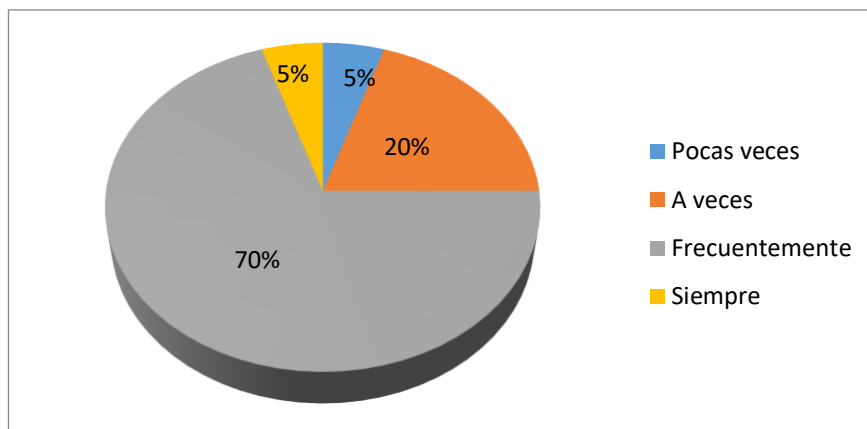
<b>Alternativas</b>	<b>Evaluados</b>	<b>%</b>
<b>Pocas veces</b>	1	5%
<b>A veces</b>	4	20%
<b>Frecuentemente</b>	14	70%
<b>Siempre</b>	1	5%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Cuestionario**

**Elaborado por: Autor**

**GRAFICO N° 01**





**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 70% y 5% de los encuestados frecuentemente y siempre los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos, pero el 20% a veces y 5% pocas veces es puntual en sus pagos.

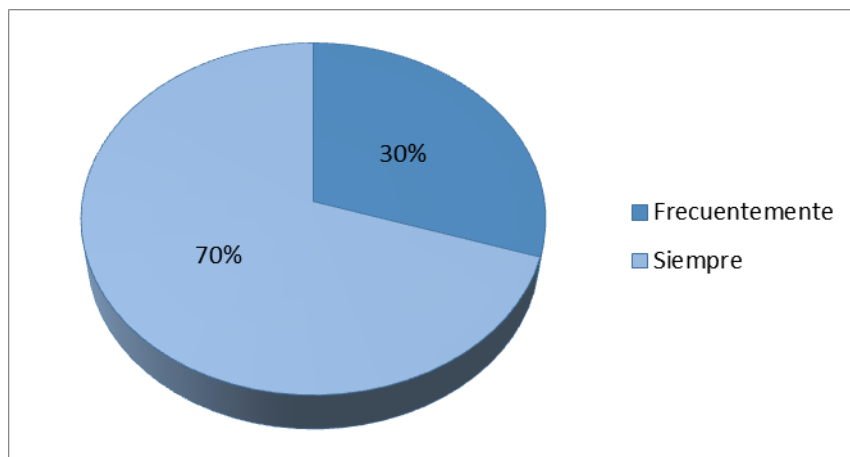
**2. ¿Se brinda información de las condiciones del crédito en Caja del Santa, Diciembre – 2018?**

**TABLA N° 02**

Alternativas	Evaluados	%
Frecuentemente	6	30%
Siempre	14	70%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N° 02**



**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 70% de los encuestados siempre se brinda las condiciones del crédito, sin embargo el 30% frecuentemente.

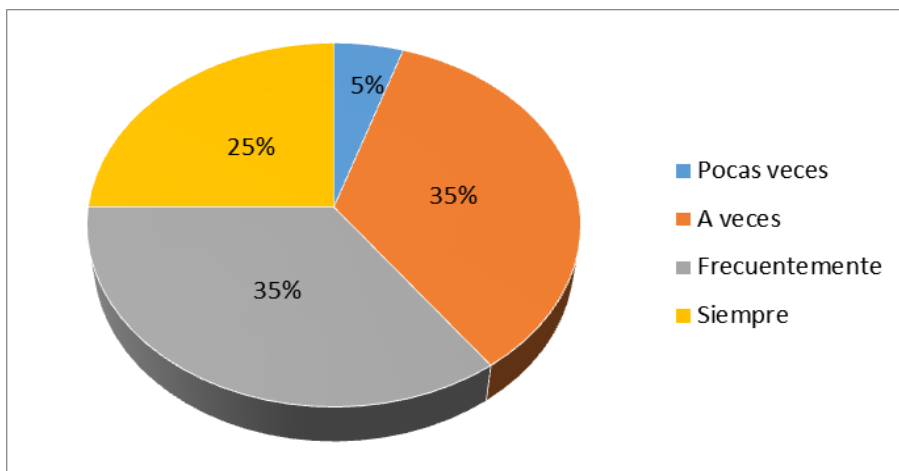
**3. ¿La entidad es flexible en la reestructuración de los créditos en Caja del Santa – Diciembre 2018?**

**TABLA N° 03**

Alternativas	Evalutados	%
Pocas veces	1	5%
A veces	7	35%
Frecuentemente	7	35%
Siempre	5	25%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N° 03**



**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 60% de los encuestados siempre y frecuentemente caja del santa es flexible en la reestructuración de créditos, pero el 35% y 5% a veces y pocas veces.

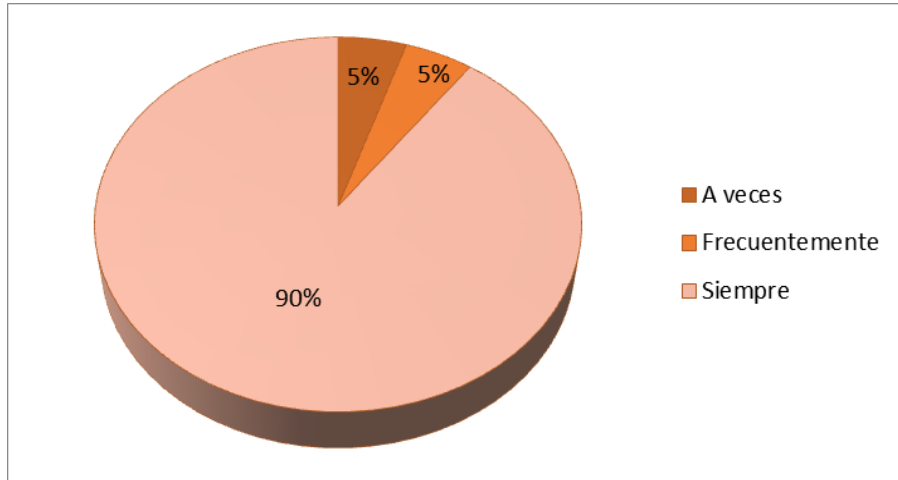
**4. ¿Se evalúa la capacidad de pago del cliente en Caja del Santa, Diciembre-2018?**

**TABLA N° 04**

Alternativas	Evaluados	%
A veces	1	5%
Frecuentemente	1	5%
Siempre	18	90%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N° 04**



**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 90% y 5% de los encuestados siempre y frecuentemente se evalúa la capacidad de pago del cliente, sin embargo el 5% a veces.

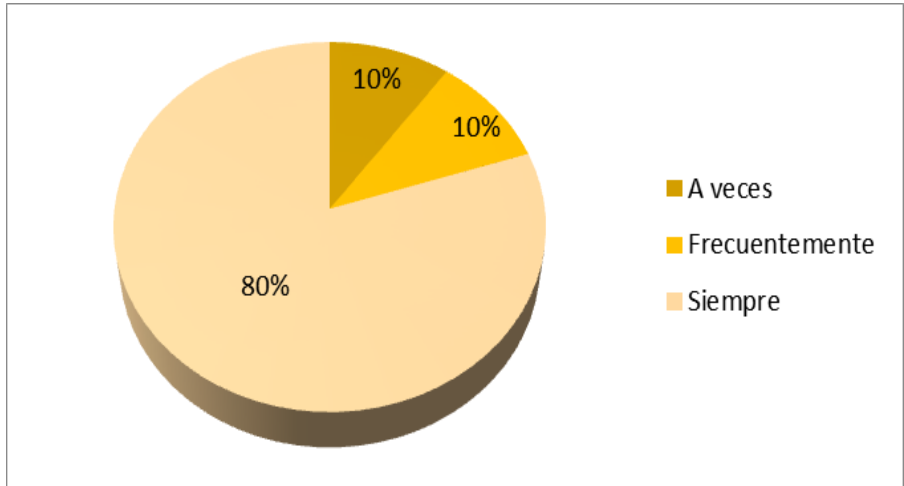
**5. ¿Los créditos con días de atraso afecta en la liquidez en Caja del Santa, Diciembre-2018?**

**TABLA N<sup>o</sup> 05**

Alternativas	Evaluidos	%
A veces	2	10%
Frecuentemente	2	10%
Siempre	16	80%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N<sup>o</sup> 05**



**Fuente: Cuestionario**  
**Elaborado por: Autor**

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 80% y 10% de los encuestados siempre y frecuentemente los créditos con días de atraso afectan en la liquidez, pero el 10% a veces.

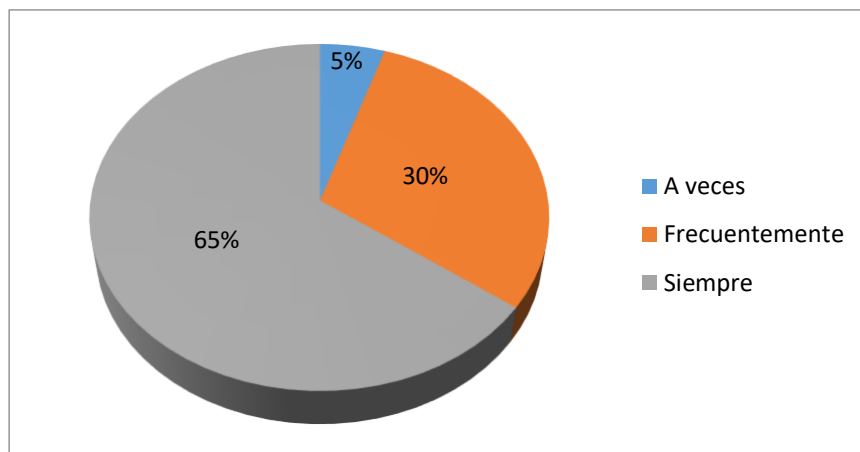
**6.- ¿Se hace seguimiento de los créditos en morosidad en Caja del Santa, Diciembre – 2018?**

**TABLA N° 06**

Alternativas	Evaluados	%
A veces	1	5%
Frecuentemente	6	30%
Siempre	13	65%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente: Cuestionario**  
**Elaborado por: Autor**

**GRAFICO N° 06**



**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 65% y 30% de los encuestados siempre y frecuentemente se hace seguimiento de los créditos en morosidad, pero el 5% a veces.

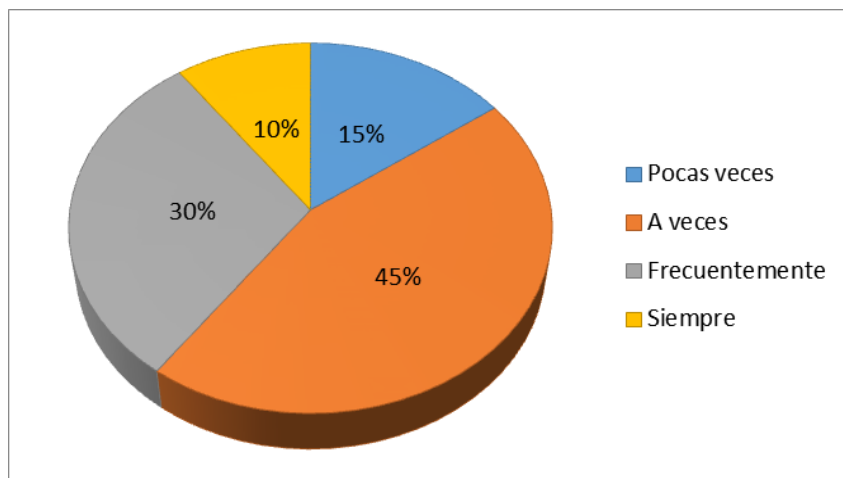
**7.- ¿Están aumentando los créditos en vía judicial en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

**TABLA N° 07**

Alternativas	Evaluados	%
Pocas veces	3	15%
A veces	9	45%
Frecuentemente	6	30%
Siempre	2	10%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N° 07**



**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 45% y 30% de los encuestados a veces y frecuentemente están aumentando los créditos en vía judicial, sin embargo el 15% y 10% pocas veces y siempre.

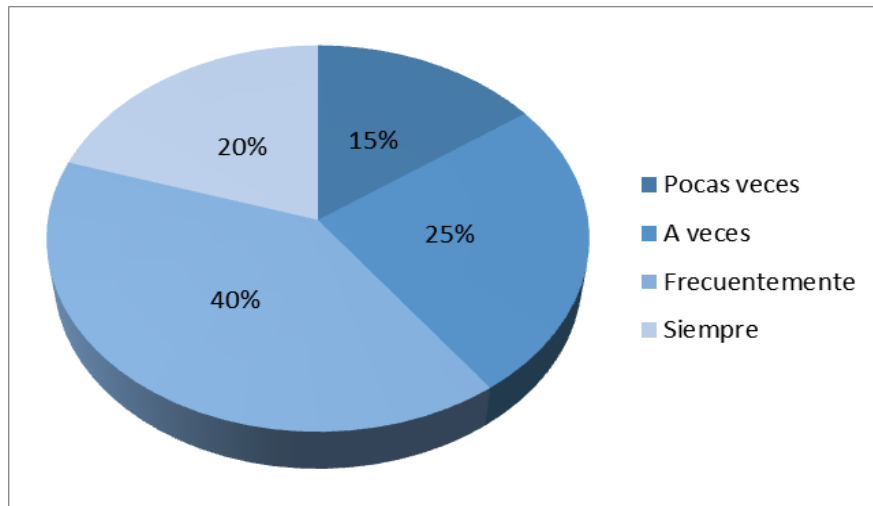
**8. ¿El área de cobranzas es eficaz en la recuperación de créditos en Caja del Santa, Diciembre-2018?**

**TABLA N° 08**

Alternativas	Evaluados	%
Pocas veces	3	15%
A veces	5	25%
Frecuentemente	8	40%
Siempre	4	20%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cuestionario  
**Elaborado por:** Autor

**GRAFICO N° 08**



**Fuente: Cuestionario**  
**Elaborado por: Autor**

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 40% y 25% de los encuestados frecuentemente y a veces el área de cobranzas es eficaz en la recuperación de créditos, sin embargo el 20% y 15% siempre y pocas veces.

**9.- ¿Son incobrables los créditos en vía judicial en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

**TABLA N° 09**

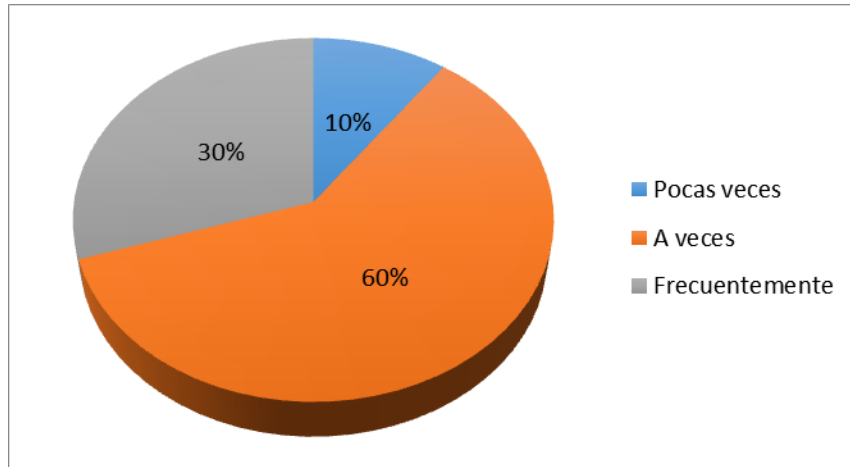
Alternativas	Evaluados	%
Pocas veces	2	10%
A veces	12	60%
Frecuentemente	6	30%
Total	20	100%

**Fuente: Cuestionario**



Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 09**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 60% y 30% de los encuestados a veces y frecuentemente son incobrables los créditos en vía judicial, pero el 10% pocas veces.

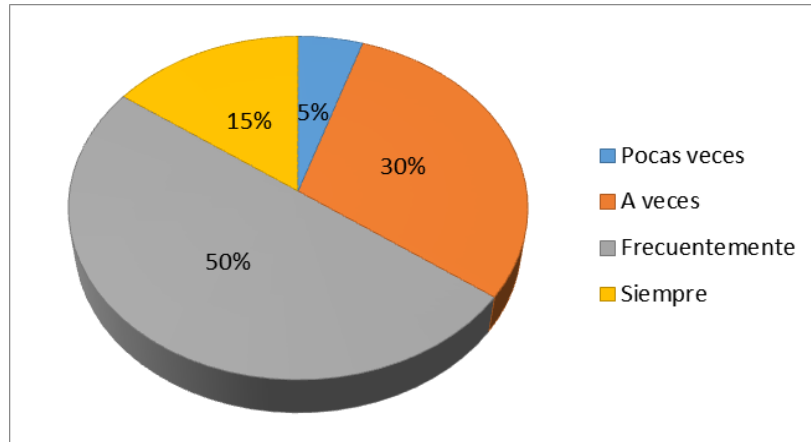
**10. ¿La cuentas por cobrar a clientes morosos ha aumentado en Caja del Santa, Diciembre-2018?**

**TABLA N° 10**

Alternativas	Evaluados	%
Pocas veces	1	5%
A veces	6	30%
Frecuentemente	10	50%
Siempre	3	15%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 10**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 50% y 30% de los encuestados frecuentemente y a veces las cuentas por cobrar a clientes morosos ha aumentado, sin embargo el 15% y 5% siempre y pocas veces.

**11. ¿Es puntual el pago a los trabajadores en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

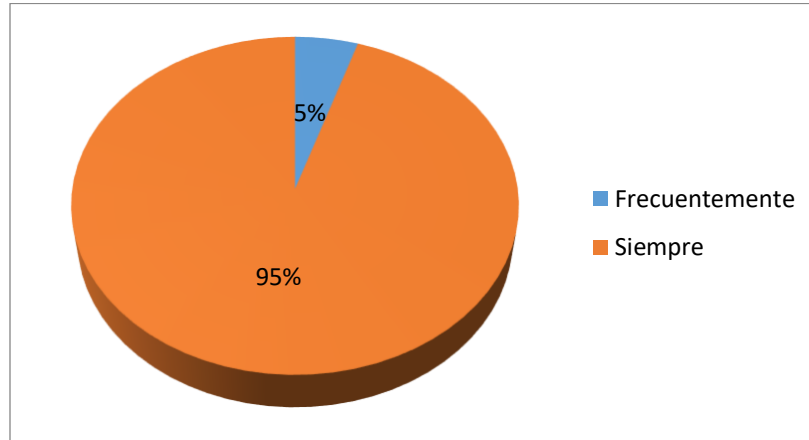
**TABLA N° 11**

Alternativas	Evaluados	%
Frecuentemente	1	5%
Siempre	19	95%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 11**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 95% de los encuestados siempre es puntual el pago a trabajadores y el 5% frecuentemente.

**12. ¿Existe una cultura de pago a proveedores en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

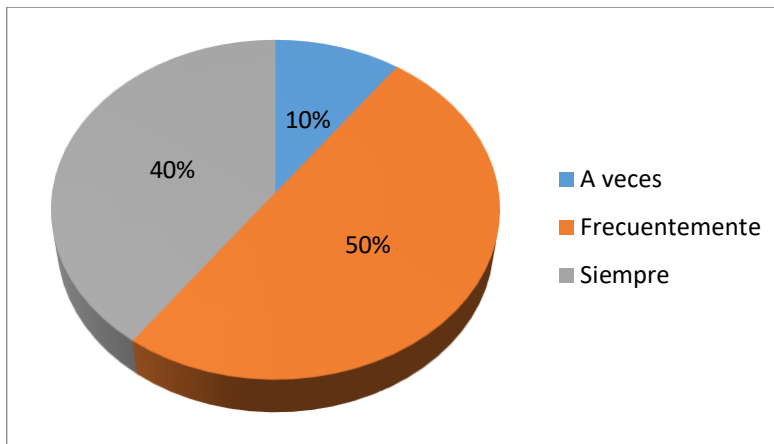
**TABLA N° 12**

Alternativas	Evaluados	%
A veces	2	10%
Frecuentemente	10	50%
Siempre	8	40%

Total	20	100%
-------	----	------

Fuente: Cuestionario  
 Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 12**



Fuente: Cuestionario  
 Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 50% y 40% de los encuestados frecuentemente y siempre existe una cultura de pago a proveedores, mientras el 10 % a veces.

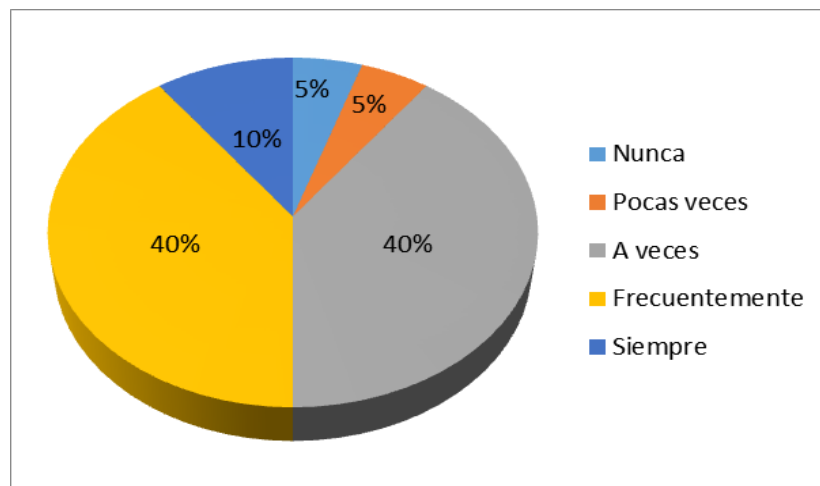
**13. ¿Los accionistas brindan financiamiento a la Caja del Santa, Diciembre 2018?**

**TABLA N° 13**

Alternativas	Evaluados	%
Nunca	1	5%
Pocas veces	1	5%
A veces	8	40%
Frecuentemente	8	40%
Siempre	2	10%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario  
 Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 13**



Fuente: Cuestionario  
 Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 80% de los encuestados frecuentemente y a veces los accionistas brindan financiamiento, sin embargo el 10%,5% y 5% siempre, nunca y pocas veces.

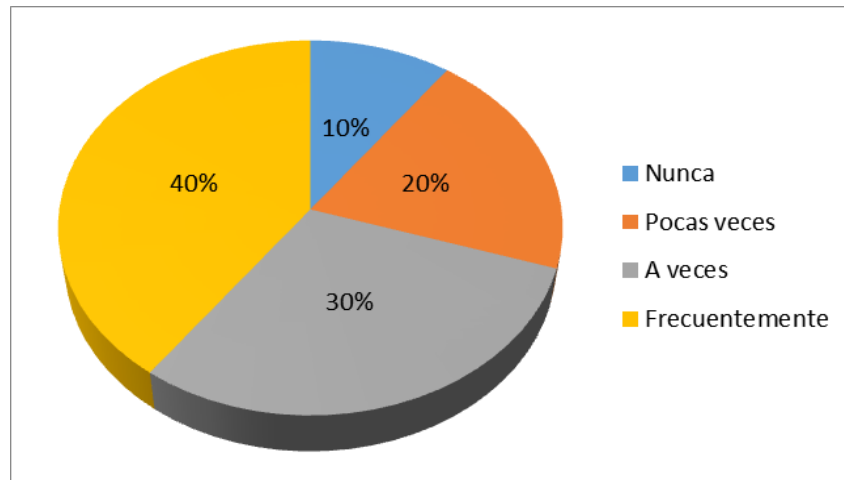
**14.- ¿Se recurre a financiamiento externo en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

**TABLA N<sup>o</sup> 14**

Alternativas	Evaluados	%
Nunca	2	10.0
Pocas veces	4	20.0
A veces	6	30.0
Frecuentemente	8	40.0
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0</b>

Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**GRAFICO N<sup>o</sup> 14**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 40% y 30% de los encuestados frecuentemente y a veces se recurre a financiamiento externo, sin embargo el 20% y 10% pocas veces y nunca.

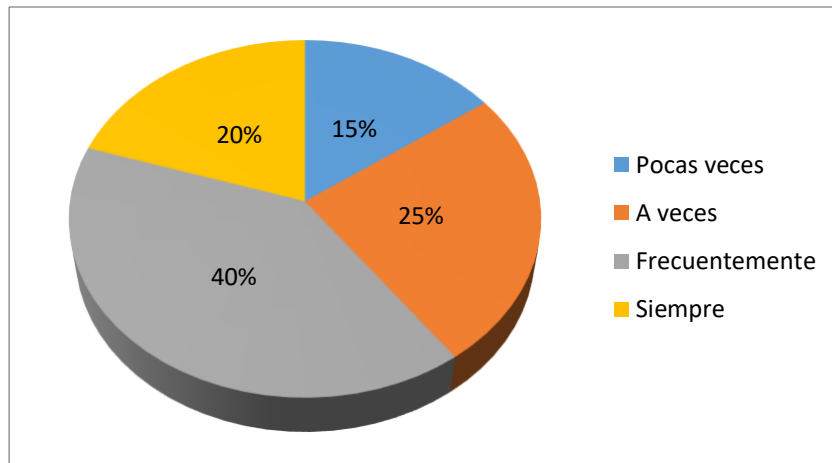
**15.- ¿Se realiza la venta de activos muebles e inmuebles en Caja del Santa, Diciembre- 2018?**

**TABLA N° 15**

Alternativas	Evaluados	%
Pocas veces	3	15%
A veces	5	25%
Frecuentemente	8	40%
Siempre	4	20%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 15**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que 40% y 25% de los encuestados frecuentemente y a veces se realiza la venta de activos muebles e inmuebles, sin embargo 20% y 15% siempre y pocas veces.

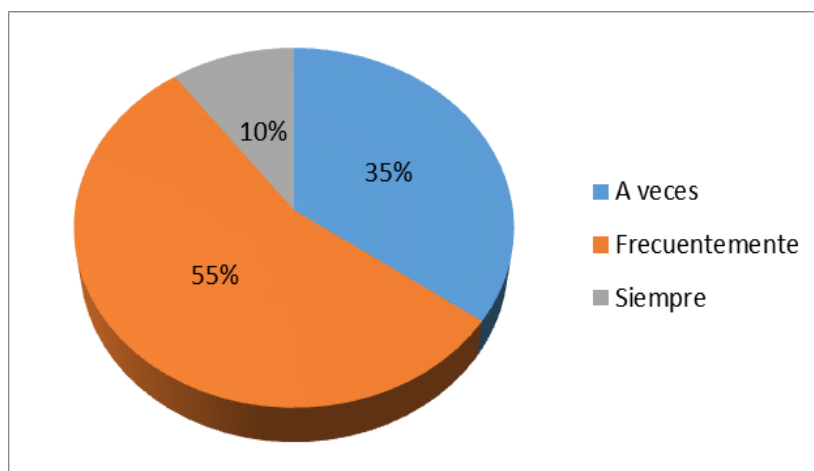
**16.-¿Son acertadas las inversiones en activos fijos productivos en Caja del Santa, Diciembre-2018?**

**TABLA N° 16**

Alternativas	Evaluated	%
A veces	7	35%
Frecuentemente	11	55%
Siempre	2	10%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**GRAFICO N° 16**



Fuente: Cuestionario  
Elaborado por: Autor

**INTERPRETACION:** Según la encuesta realizada se puede apreciar que el 55% y 35% de los encuestados frecuentemente y a veces son acertadas las inversiones en activos fijos productivos, pero el 10% a veces.



## **IV.ANALISIS Y DISCUSION**

- En la tabla y gráfico N°01, Se puede apreciar que, el 70% de los clientes frecuentemente es puntual en sus pagos y la tabla y gráfico N°10, el 65% frecuentemente y siempre las cuentas por cobrar a clientes morosos ha aumentado, con estos resultados se determina que, Es importante poder identificar de manera temprana los créditos con problemas de pagos y darle un seguimiento oportuno a los clientes, visitándolos a su negocio o centro de trabajo, para ver cuál es la realidad de los atrasos y anticiparse ante cualquier riesgo de cartera.
- según Marín y Martínez (2002), “la cartera vencida está constituida por financiamientos donde lo primordial son los intereses, que no se han desembolsados en total en el tiempo o cuotas coordinados o por ser renovados siguen siendo una cartera vencida esto incurre al no cumplir las pautas ya estipuladas.
- En la tabla y gráfico N°07, Se puede apreciar que, el 75% de los encuestados a veces y frecuentemente están aumentando los créditos en vía judicial y la tabla y gráfico N°09 el 60% de los encuestados a veces son incobrables los créditos en vía judicial, con estos resultados de determina que, La recuperación en la instancia de cobro judicial es una consecuencia de que no existe una cobranza oportuna y/o anticipada, cabe mencionar para mantener la cartera sana, corresponde a varios factores, pero es motivo de tratar de no llegar a la cobranza judicial, porque también llegan a ser incobrables, debido a que se presentan créditos que no tienen garantías líquidas o tangibles que permitan la recuperación del crédito otorgado
- Según Jiménez y Saurina (2005),” la lista en Litigio son los saldos principales de los financiamientos que se están estado de percepción judicial, estos se deben clasificar en litigio seguido de la demanda en ejecución.
- En la tabla y gráfico N°02, Se puede apreciar que, el 70% de los encuestados siempre se le brinda las condiciones del crédito y la tabla y gráfico N°04 el 95% de los encuestados siempre y frecuentemente se evalúa la capacidad de pago, con

estos resultados de determina que, Es ideal poder informar al cliente de las características del crédito, si los pagos serán mensuales o quincenales, también que fechas de pago o penalidades por los pagos que se realizaran después de fecha y también evaluando la capacidad de pago del cliente según sus ingresos, determinando si el cliente va a cumplir sin inconvenientes el compromiso de pago. Tener estos puntos claros va a permitir que la caja santa disminuya riesgos a corto y largo plazo.

- Según Marín y Martínez (2002), La cartera vigente son los créditos corrientes que se encuentran en desembolso principal como el de intereses, que, al haber renovado o reestructurado, tienen como certeza de desembolso sostenido.
- En la tabla y gráfico N<sup>a</sup>011, Se puede apreciar que, el 95% de los encuestados siempre es puntual el pago a trabajadores, en la tabla N<sup>a</sup>13 el 80% de los encuestados frecuentemente y a veces los accionistas brindan financiamiento y la tabla N<sup>a</sup>16 el 90% de los encuestados frecuentemente y a veces son acertadas las inversiones en activos fijos productivos, con estos resultados se determina que, tener la información de momento actual de la caja, según las actividades del estado de movimiento de dinero, para determinar los ingresos y egresos de dinero, en cuanto sus operaciones son suficientes, sus inversiones son eficientes y si es necesario financiamiento, sirviendo como base para la toma de decisiones.
- Según Tarango, (2012) ... “El Flujo de Dinero nos da a conocer como la organización hace uso del dinero y sus equivalentes, fuera de sus actividades naturales, puesto que las organizaciones requieren dinero en función a sus actividades, desembolsar obligaciones, y accionistas si fuese el caso.

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## CONCLUSIONES

- De acuerdo a la indagación realizada se determina que las carteras de crédito si influyen en la preparación del estado de movimiento de dinero en caja de la santa y así con las conclusiones obtenidos se pueda tomar mejores decisiones a nivel gerencial y mancomunada.
- Se identificó que las carteras de crédito son esenciales en la caja del santa, según su clasificación y nivel de riesgo por cada cartera, es vital diferenciar por cartera vigente, reestructurada, judicial y vencida, para llevar una adecuada administración.
- Se identificó que el estado de movimiento de dinero es un estado financiero según su clasificación de operación, inversión y acreditación, el cual conlleva a mucha información para tomar decisiones a nivel gerencial.
- Se estableció que, si tiene relación entre las carteras de crédito y flujo de efectivo, el cual el conjunto de carteras según sea en número de clientes, monto desembolsado, toda información detallada es reflejada en el estado de movimiento de dinero, demostrando la interpretación de los cálculos contables, tanto en rentabilidad y liquidez de Caja del Santa.
- Se determinó que el grado de influencia es de importancia alta, porque siempre será necesario cruzar información, entre el área de negocios, quienes son los que mantienen las carteras de crédito, influyendo en la contabilidad para generar el control de costos y suministrar datos para realizar los estados financieros, siendo uno de ellos el flujo de efectivo, mostrando un panorama real de Caja del Santa.

## RECOMENDACIONES

- Es esencial llevar un control adecuado de las carteras de crédito, su buena administración es vital, para que la información recogida y suministrada, se refleje en el estado de flujo de efectivo, el cual nos demostrara al detalle en que estamos bien o mal, es importante que se tome decisiones prontas y eficientes para la organización.
- Según los tipos de carteras de crédito, tienen que estar administradas según el grado de experiencia del asesor, puesto que a mayor monto y número de clientes, conlleva mayor responsabilidad, es necesario tener un reporte diario de la morosidad y comunicación con el área de cobranzas para realizar cobranzas de acuerdo al tramo y días de atraso que tenga el cliente, es una problemática actual de la caja que existen créditos fallidos y malos, es por ello que se debe de capacitar en valores y contratar personas idóneas para el puesto, que contribuyan en la caja de manera positiva, brindar en mayor porcentaje créditos dirigidos a micro y pequeña empresa, por lo tanto en menor porcentaje a pequeñas y corporativos, minimizando riesgos de cartera.
- La elaboración del flujo de efectivo debe estar elaborado de manera correcta, desglosando por cada actividad, como también la interpretación de cada una, que esta sea base para tomar decisiones de forma mensual, comparando de mes a mes que resultados están obteniendo y en que actividades se necesita realizar mejoras.
- La relación entre carteras de crédito y flujo de efectivo, debe de generarse con toda la información recaudada, también ambas áreas como área de negocios y el área de contabilidad, deben de cruzar información cada día y sean presentados a fin de mes, para que las partes interesadas tomen decisiones prontas.
- La cartera de crédito deben ser bien manejada por cada asesor a su cargo y los fases Financieras, en este punto la fase de movimiento de dinero, debe ser revisado minuciosamente, puesto que este demuestra las variables reales de cómo se encuentra la caja del santa, un error grave es que no se interpreta de manera correcta este estado, puesto que es importante analizar cada actividad de operación, inversión y financiamiento, estas dos variables son de gran influencia para el crecimiento corporativo y disminuir la problemática económica de Caja del Santa.

## **BIBLIOGRAFIA**

- Bello, Gonzalo (2009)**, “Operaciones Bancarias en Venezuela”. Teoría y Práctica. Tercera edición, Caracas, Venezuela, Editorial AUSJAL, Red de Editores Universitarios, Universidad Católica Andrés Bello.
- Larias (2008)**, “preparación, análisis e interpretación del estado de flujo de efectivo de una empresa de telecomunicaciones” universidad de san Carlos de Guatemala – Guatemala. [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3193.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3193.pdf)
- Méndez (2011)**, “elaboración, análisis e interpretación del estado de flujos de efectivo en una empresa de dilución del peróxido de hidrógeno” universidad de san Carlos de Guatemala – Guatemala. [http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3860.pdf](http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3860.pdf)
- Paniagua (2009)**, “el estado de flujo de efectivo como una herramienta administrativa y financiera en una empresa comercializadora de equipo médico quirúrgico” universidad de san Carlos de Guatemala – Guatemala. [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_3306.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3306.pdf)
- Picón (2011)**, “cartera de crédito y rentabilidad en la banca universal venezolana” universidad del Zulia – Venezuela. [http://tesis.luz.edu.ve/tde\\_busca/archivo.php?codArquivo=4421](http://tesis.luz.edu.ve/tde_busca/archivo.php?codArquivo=4421)
- Tarango (2012)**, “productos y servicios financieros y de seguros básicos”, 1era Edición, Editorial Cano Pina, España.

# **DEDICATORIA**

Dedico mi tesis en primer lugar a mi Dios Padre Celestial, quien ha sido fuente de inspiración y fortaleza para seguir el camino con éxito tanto en mi vida espiritual y profesional.

A mi Madre quien es una persona luchadora y que me ha sabido sacar adelante a pesar de las dificultades que se nos ha presentado, y también a mis hermanos por la paciencia y su apoyo

Agradezco a mis profesores, amigos y demás quienes supieron aconsejarme en el desarrollo de mi vida profesional.

También al Sr. Robert Kiyosaki, quien leyendo uno de sus libros como Padre Rico, Padre Pobre, me topé con el flujo de efectivo, que me cautivó a poder investigar y también utilizarla como variable de mi trabajo.

**GRACIAS A TODOS.**



# **ANEXOS**

# ANEXO 1

## CUESTIONARIO

### ENCUESTA PARA DETERMINAR LAS CARTERAS DE CRÉDITO EN LA ELABORACIÓN DEL FLUJO DE EFECTIVO EN CAJA DEL SANTA, CHIMBOTE – DICIEMBRE 2018

**Instrucciones:** Puede escribir o marcar con una (x) la alternativa que Ud. Crea conveniente. Marque sólo una alternativa según sea el caso, se le recomienda responder con la mayor sinceridad posible. Si necesita ayuda puede solicitarlo a la persona encargada. Gracias. Marque de acuerdo al siguiente cuadro:

Nunca	1
Pocas Veces	2
A Veces	3
Frecuentemente	4
Siempre	5

ITEMS	ALTERNATIVAS				
¿Los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Se brinda información de las condiciones del crédito, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿La entidad es flexible en la reestructuración de los créditos, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Se evalúa la capacidad de pago del cliente, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Los Créditos no cancelados afectan en la Liquidez, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Se hace seguimiento de los créditos en morosidad, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Están aumentando los créditos en vía judicial, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿El área de cobranzas es eficaz en la recuperación de créditos, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Son incobrables los créditos vía judicial, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Las cuentas por cobrar a clientes morosos, ha aumentado en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Es puntual el pago a los trabajadores, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Existe una cultura de pago a proveedores, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Los accionistas brindan financiamiento a la caja del santa, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Se recurre a financiamiento externo, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
¿Es rentable la venta de activos muebles e inmuebles, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5

¿Son acertadas las inversiones en activos fijos, en caja del santa- diciembre 2018?	1	2	3	4	5
---	---	---	---	---	---

## ANEXO 2

### MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSION Y DEFINICION OPERACIONAL	INDICADOR	ITEMS
<b>CARTERAS DE CRÉDITO</b>	<p><b>Bello (2009)</b> define la cartera de crédito como el conjunto de créditos y financiamientos otorgados por una institución financiera a personas naturales y jurídicas del Sector Público y privado.</p>	<p><b>Créditos Vigentes:</b> cuyos pagos se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado. La transferencia de los créditos no pagados se realiza de acuerdo a lo señalado en la definición de créditos vencidos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagos de crédito al día.</li> <li>• Acuerdo con el prestatario.</li> <li>• Puntualidad en el cobro de los créditos.</li> </ul>	<p>¿Los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos, en caja del santa - diciembre 2018?</p> <p>¿Se brinda información de las condiciones del crédito, en caja del santa - diciembre 2018?</p>
		<p><b>Créditos Reestructurados:</b> Son los créditos que han sufrido variaciones de plazo y/o monto respecto al contrato original, las cuales obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Variaciones en el plazo de pago del crédito.</li> <li>• Variaciones en el monto de pago del crédito.</li> <li>• Capacidad de pago del cliente.</li> </ul>	<p>¿La entidad es flexible en la reestructuración de los créditos, en caja del santa - diciembre 2018?</p> <p>¿Se evalúa la capacidad de pago del cliente, en caja del santa - diciembre 2018?</p>
		<p><b>Créditos Vencidos:</b> Son los créditos que no han sido cancelados o amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son registrados como vencidos</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos no cancelados.</li> <li>• Créditos pagados en la fecha de vencimiento.</li> </ul>	<p>¿Los Créditos no cancelados afectan en la Liquidez, en caja del santa - diciembre 2018?</p> <p>¿Se hace seguimiento de los créditos en morosidad, en caja del santa - diciembre 2018?</p>
		<p><b>Créditos en Cobranza Judicial:</b> Corresponde a los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recuperación de pagos.</li> <li>• Cobro del crédito vía judicial.</li> </ul>	<p>¿Están aumentando los créditos en vía judicial, en caja del santa - diciembre 2018?</p> <p>¿El área de cobranzas es eficaz en la recuperación de créditos, en caja del santa - diciembre 2018?</p> <p>¿Son incobrables los créditos vía judicial, en caja del santa- diciembre 2018?</p>

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENCION Y DEFINICION		ITEMS
		OPERACIONAL		
<b>FLUJO DE EFECTIVO</b>	Tarango (2012) las entidades necesitan efectivo para realizar sus operaciones, pagar sus obligaciones y, en caso de entidades lucrativas, pagar rendimientos a sus accionistas	<p><b>Actividades de Operación:</b> como se genera por los ingresos ordinarios y por las operaciones que empresa obtenga un excedente de dinero y se pueda invertir en activos.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cobro a clientes.</li> <li>• Pago a trabajadores.</li> <li>• Pago a proveedores.</li> <li>• Pago de impuestos.</li> </ul>	<p>¿Las cuentas por cobrar a clientes, ha aumentado en caja del santa- diciembre 2018?</p> <p>¿Es puntual el pago a los trabajadores, en caja del santa- diciembre 2018?</p> <p>¿Existe una cultura de pago a proveedores, en caja del santa- diciembre 2018?</p>
		<p><b>Actividades de financiamiento:</b> como se obtiene dinero de los accionistas y de entidades financieras.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cobros por emisión de acciones.</li> <li>• Cobro por préstamos obtenidos</li> <li>• Pagos por reducción de capital.</li> </ul>	<p>¿Los accionistas brindan financiamiento a la caja del santa, en caja del santa- diciembre 2018?</p> <p>¿Se recurre a financiamiento externo, en caja del santa- diciembre 2018?</p>
		<p><b>Actividades de Inversión:</b> Refleja en que ha invertido la empresa en relación a los recursos que más adelante beneficios económicos futuros</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago por adquisición de activos fijos.</li> <li>• Pago por adquisición de intangibles.</li> </ul>	<p>¿Es frecuente la venta de activos muebles e inmuebles, en caja del santa- diciembre 2018?</p> <p>¿Son acertadas las inversiones en activos fijos, en caja del santa- diciembre 2018?</p>

## ANEXO 3

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

Titulo	Problema	Hipótesis	Objetivo General	Metodología				
<p>Las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Chimbote – Diciembre 2018</p>	<p>¿De qué manera influyen las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre 2018?</p>	<p>Las Carteras de Créditos y Flujo de Efectivo influyen positivamente en Caja del Santa, Diciembre - 2018</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b></p> <p>Establecer de qué manera influyen las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer las Carteras de Crédito en Caja del Santa, Diciembre - 2018.</li> <li>• Establecer la Elaboración del Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre - 2018.</li> <li>• Establecer la relación de las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.</li> <li>• Determinar el grado de influencia de las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Caja del Santa, Diciembre -2018.</li> </ul>	<p><b>Tipo y Diseño de investigación</b></p> <p>La investigación es de tipo descriptivo. El diseño de la investigación es no experimental porque no se manipulan las variables; de corte transversal, porque se aplicó en un solo momento; es decir, en un solo tiempo.</p> <p>El diseño se esquematiza en la siguiente figura:</p> <p>Descriptivo correlacional causal</p> <div style="text-align: center; border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">M</span>                      <span style="font-size: 2em; font-weight: bold;">O</span> </div> <p>M: Carteras de Crédito O: Flujo de Efectivo</p> <p>1. <b>Población</b></p> <p style="padding-left: 40px;">P: 20 Trabajadores.</p> <p>2. <b>Técnicas e instrumentos de investigación</b></p> <p>Se utilizó la siguiente técnica: encuesta, con sus respectivos instrumentos, según se muestra en la tabla siguiente:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">TÉCNICA</th> <th style="text-align: center;">INSTRUMENTO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Encuesta</td> <td style="text-align: center;">Cuestionario</td> </tr> </tbody> </table>	TÉCNICA	INSTRUMENTO	Encuesta	Cuestionario
TÉCNICA	INSTRUMENTO							
Encuesta	Cuestionario							

# ANEXOS 4



UNIVERSIDAD SAN PEDRO  
VICERECTORADO ACADÉMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

## PLANILLAS DE JUICIO DE EXPERTOS

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: Encuesta para medir la relación entre Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo que hace parte de la investigación titulada: Carteras de crédito y Flujo de Efectivo en Casa del Santa, Chimbote - Diciembre 2018

La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de las Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: JUAN RENEE ORELLANO PADILLA  
FORMACIÓN ACADÉMICA: CONTADOR PÚBLICO  
ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: SUB-GERENCIA DE CONTABILIDAD  
TIEMPO 12 años CARGO ACTUAL RESPONSABLE DE INTEGRACIÓN CONTABLE  
INSTITUCIÓN: MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DEL SANTA.

Objetivo de la investigación:

Determinar de qué manera influyen las Carteras de Crédito y Flujo de Efectivo en Casa del Santa, Chimbote - Diciembre 2018.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante.



**MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS**

TÍTULO DE LA TESIS: CADENAS DE CRÉDITO Y FLUJO DE EFECTIVO EN CASA DEL SANTA, CHIMBOTE - DICIEMBRE 2018.

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Créditos Videntes	¿Los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Se brinda información de las condiciones del crédito, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	3	4	4	
Créditos Reestructurados	¿La entidad es flexible en la reestructuración de los créditos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	3	3	
	¿Se evalúa capacidad de pago del cliente, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
Créditos Vencidos	¿Los créditos con días de atraso afectan en la liquidez, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Se hace seguimiento de los créditos en morosidad, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
Créditos Cobranza Judicial	¿Están aumentando los créditos en vía judicial, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿El área de cobranzas es eficaz en la recuperación créditos, en caja del santa-Diciembre 2018?	3	4	4	4	
Actividades de Operación	¿Son incobrables los créditos en vía judicial, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Las cuentas por cobrar a clientes a aumentado, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
Actividades de Operación	¿Es puntual el pago a trabajadores en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Existe una cultura de pago a proveedores, en caja del santa-Diciembre-2018?	3	4	4	3	




Actividades de Financiamiento	¿Los accionistas brindan financiamiento, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4
	¿Se recurre a financiamiento externo, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4
Actividades de Inversión	¿Es frecuente la venta de activos muebles e inmuebles, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	3	4
	¿Son acertadas las inversiones en activos fijos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	3

Calificar de 1 a 4 puntos.

ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			
Validado por: JUAN RENEE OBELLANO PAOILLA	Fecha: 29/04/2019.		

Firma: 	Teléfono: 943-670338 Email: Juan Obellano Paolilla@hotmail.com
--	---





**UNIVERSIDAD SAN PEDRO  
VICERECTORADO ACADÉMICO  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**PLANILLAS DE JUICIO DE EXPERTOS**

Respetado Experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento: Encuesta para medir la relación entre Carteras de crédito y Flujo de efectivo que hace parte de la investigación titulada: Carteras de crédito y Flujo de efectivo en casa del Santa, Chimbote - Diciembre 2018. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de éstos sean utilizados eficientemente; aportando tanto a la elaboración de las Tesis como de sus aplicaciones. Agradecemos su valiosa colaboración.

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JUEZ: PABLO EUSTABIO RAMOS  
 FORMACIÓN ACADÉMICA: MAESTRÍA EN CONTABILIDAD  
 ÁREAS DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: DEPARTAMENTO DE NEGOCIOS Y DEPART. RENTAS  
 TIEMPO 13 AÑOS CARGO ACTUAL ADMINISTRADOR DE DEPENDIA.  
 INSTITUCIÓN: CASA DEL SANTA

Objetivo de la investigación:

Determinar de qué manera influyen las Carteras de crédito y Flujo de efectivo en casa del Santa, Chimbote - Diciembre 2018.

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>SUFICIENCIA</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de ésta.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel.	-Los ítems no son suficientes para medir la dimensión. -Los ítems miden algún aspecto de la dimensión pero no corresponden con la dimensión total. -Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente. -Los ítems son suficientes.
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no es claro -El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas. -Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. -El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. -El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. -El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. -El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante; es decir, debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio 2. Bajo nivel 3. Moderado nivel 4. Alto nivel	-El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. -El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. -El ítem es relativamente importante.



**MATRIZ DE VALIDACIÓN POR EXPERTOS**

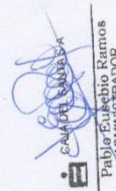
TÍTULO DE LA TESIS: Caracteres de crédito y flujo de efectivo en casa de la Santa, ChimboTE - Diciembre 2018

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	OBSERVACIONES (Si debe modificarse un ítem por favor indique)
Créditos Vigentes	¿Los clientes son puntuales en el pago de sus préstamos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Se brinda información de las condiciones del crédito, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	3	4	
Créditos Reestructurados	¿La entidad es flexible en la reestructuración de los créditos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Se evalúa capacidad de pago del cliente, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
Créditos Vencidos	¿Los créditos con días de atraso afectan en la liquidez, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Se hace seguimiento de los créditos en morosidad, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	3	4	4	
Créditos Cobranza Judicial	¿Están aumentando los créditos en vía judicial, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿El área de cobranzas es eficaz en la recuperación créditos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Son incobrables los créditos en vía judicial, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	3	4	4	
Actividades de Operación	¿Las cuentas por cobrar a clientes a aumentado, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Es puntual el pago a trabajadores en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4	
	¿Existe una cultura de pago a proveedores, en caja del santa-Diciembre-2018?	4	4	3	4	

Actividades de Financiamiento	¿Los accionistas brindan financiamiento, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4
	¿Se recurre a financiamiento externo, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4
Actividades de Inversión	¿Es frecuente la venta de activos muebles e inmuebles, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	3	4
	¿Son acertadas las inversiones en activos fijos, en caja del santa-Diciembre 2018?	4	4	4	4

Calificar de 1 a 4 puntos.

**ASPECTOS GENERALES**

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	X		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	X		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	X		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	X		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructo y no fue evaluada.		X	
<b>VALIDEZ</b>			
APLICABLE			
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			
Validado por: <b>Pablo Ezequiel Ramos</b>	Fecha: <b>29/04/2019</b>		
Firma: 	Teléfono: <b>99 414 4090</b>	Email: <b>Pablo-Ezequiel.Ramos@Polimol.com</b>	



# ANEXOS 5



## CALIDAD DE CARTERA - 31/12/2018

CARTERA MENSUAL											
AGENCIA / OFICINA	Nº DE ANALISTAS	CAR. VIGENTE		CAR. REFINANCIADO		CAR. VENCIDA		CAR. JUDICIAL		TOTAL	
		Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo
ADMINISTRATIVA	1	0		0	0.00	169	68,101.21	0	0.00	169	68,101.21
AGENCIA BARRANCA	12	724	3,720,515.52	14	438,805.31	133	423,711.61	40	1,476,377.34	920	6,059,409.78
AGENCIA BOLOGNESI	22	2032	9,881,160.87	13	716,757.40	368	834,048.68	103	2,074,663.10	2517	13,506,630.05
AGENCIA HUACHO	13	701	4,824,357.55	7	418,691.65	171	779,827.11	15	237,791.35	890	6,260,667.66
AGENCIA HUANCAYO	4	0		0	0.00	3	18,443.23	4	322,230.13	7	340,673.36
AGENCIA HUANUCO	4	1	5,558.51	0	0.00	1	6,594.16	2	53,146.54	4	65,299.21
AGENCIA HUARAZ	18	1913	11,615,142.65	8	1,052,226.54	495	1,935,382.78	104	3,052,982.00	2509	17,655,733.97
AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	25	2161	9,037,339.84	14	188,242.99	289	1,026,211.58	67	1,651,229.88	2536	11,903,024.29
AGENCIA TRUJILLO	13	1148	5,595,971.95	1	17,949.70	323	873,836.68	57	860,826.06	1526	7,348,584.39
OF. ESPECIAL TINGO MARIA	3	0		0	0.00	3	9,489.31	0	0.00	3	9,489.31
OFICINA ESPECIAL CARAZ	16	1262	7,538,735.51	7	95,451.00	281	995,973.78	30	388,247.22	1575	9,018,407.51
OFICINA ESPECIAL CASMA	9	974	6,187,687.52	13	269,123.50	141	286,340.56	50	829,496.40	1174	7,572,647.98
OFICINA ESPECIAL HUARMEY	9	1094	5,336,905.28	8	108,911.03	126	414,619.61	24	317,705.89	1256	6,178,141.81
OFICINA PRINCIPAL	26	2131	11,283,233.92	17	635,328.24	352	1,673,353.74	80	2,869,892.01	2585	16,461,807.91
<b>TOTAL</b>	<b>175</b>	<b>14141</b>	<b>75,026,609.12</b>	<b>102</b>	<b>3,941,487.36</b>	<b>2855</b>	<b>9,345,934.04</b>	<b>576</b>	<b>14,134,587.91</b>	<b>17671</b>	<b>102,448,618.42</b>



## CALIDAD DE CARTERA - 31/12/2018

CALIFICACION DE CARTERA												
AGENCIA / OFICINA	NORMAL		CPP		DEFICIENTE		DUDOSO		PERDIDA		TOTAL	
	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo
ADMINISTRATIVA	0		0		0		0		160	63,754.67	160	
AGENCIA BARRANCA	149	1039974.08	19	245,615.92	11	76,065.53	37	351,201.49	201	1,989,331.94	417	3,702,188.96
AGENCIA BOLOGNESI	421	3575071.89	38	432,392.36	25	173,464.30	101	569,791.86	396	2,481,444.33	981	7,232,164.74
AGENCIA HUACHO	147	1765434.52	25	224,215.34	18	132,482.61	31	187,765.40	218	1,170,735.95	439	3,480,633.82
AGENCIA HUANCAYO	0		0		0		0		5	305,805.29	5	
AGENCIA HUANUCO	0		0		0		0		2	48,340.08	2	
AGENCIA HUARAZ	378	5165259.05	53	505,064.86	43	366,700.67	61	1,205,189.76	645	4,580,762.26	1180	11,822,976.60
AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	451	3655995.73	46	399,023.33	25	120,677.64	73	392,046.53	363	2,134,522.13	958	6,702,265.36
AGENCIA TRUJILLO	211	1583453.47	31	480,534.62	24	75,391.02	50	374,818.01	351	1,129,520.77	667	3,643,717.89
OF. ESPECIAL TINGO MARIA	0		0		0		0		3	9,489.31	3	
OFICINA ESPECIAL CARAZ	280	3203652.28	43	362,221.31	20	200,525.77	37	298,137.42	345	1,611,149.61	725	5,675,686.39
OFICINA ESPECIAL CASMA	159	1879535.06	27	157,236.11	9	26,017.11	22	86,404.07	151	860,272.71	368	3,009,465.06
OFICINA ESPECIAL HUARMEY	225	2210305.91	30	195,937.15	11	105,243.31	23	157,244.46	170	816,995.66	459	3,485,726.49
OFICINA PRINCIPAL	431	4435545.96	39	243,196.17	28	172,363.19	66	789,202.25	390	3,638,616.22	954	9,278,923.79
<b>TOTAL</b>	<b>2852</b>	<b>28,514,227.95</b>	<b>351</b>	<b>3,245,437.17</b>	<b>214</b>	<b>1,448,931.15</b>	<b>501</b>	<b>4,411,801.25</b>	<b>3400</b>	<b>20,840,740.92</b>	<b>7318</b>	<b>58,033,749.09</b>

## CALIDAD DE CARTERA - 31/12/2017

CARTERA MENSUAL											
AGENCIA / OFICINA	Nº DE ANALISTAS	CAR. VIGENTE		CAR. REFINANCIADO		CAR. VENCIDA		CAR. JUDICIAL		TOTAL	
		Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de Créditos	Saldo
ADMINISTRATIVA	1	0		0	0.00	180	73,989.33	0	0.00	180	73,989.33
AGENCIA BARRANCA	14	816	4,268,453.66	0	0.00	121	381,384.70	37	1,998,633.20	972	6,648,471.56
AGENCIA BOLOGNESI	25	2247	12,482,456.40	4	90,954.55	269	1,629,007.19	86	2,189,314.83	2616	16,391,732.97
AGENCIA HUACHO	13	757	5,068,278.87	4	437,258.63	108	495,928.88	12	137,871.66	885	6,139,338.04
AGENCIA HUANCAYO	7	5	18,281.87	0	0.00	15	51,454.01	4	322,230.13	22	391,966.01
AGENCIA HUANUCO	7	4	16,726.09	0	0.00	20	107,131.55	3	67,615.88	27	191,473.52
AGENCIA HUARAZ	23	1879	13,876,035.95	3	649,909.79	314	1,421,929.21	37	2,057,179.19	2203	18,005,054.15
AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	22	2238	11,472,845.50	14	182,247.28	134	394,224.52	77	1,843,431.98	2464	13,892,749.28
AGENCIA TRUJILLO	11	1201	6,657,650.29	4	47,528.65	249	1,062,047.45	26	441,833.44	1466	8,209,059.83
OF. ESPECIAL TINGO MARIA	9	13	10,357.60	0	0.00	17	57,852.66	0	0.00	29	68,210.26
OFICINA ESPECIAL CARAZ	19	1297	8,501,949.73	2	43,333.25	252	861,866.98	5	82,145.65	1538	9,489,295.61
OFICINA ESPECIAL CASMA	11	1054	7,527,684.54	7	376,989.48	95	337,585.34	37	687,747.65	1195	8,930,007.02
OFICINA ESPECIAL	12	1043	5,276,765.53	5	59,110.88	87	307,702.46	22	305,452.33	1158	5,949,031.20
OFICINA PRINCIPAL	29	2529	15,326,072.37	17	1,710,745.39	231	1,082,495.85	70	3,087,352.38	2866	21,206,665.99
<b>TOTAL</b>	<b>203</b>	<b>15083</b>	<b>90,503,558.40</b>	<b>60</b>	<b>3,598,077.91</b>	<b>2092</b>	<b>8,264,600.13</b>	<b>416</b>	<b>13,220,808.32</b>	<b>17621</b>	<b>115,587,044.76</b>

## CALIDAD DE CARTERA - 31/12/2017

CALIFICACION DE CARTERA												
AGENCIA / OFICINA	NORMAL		CPP		DEFICIENTE		DUDOSO		PERDIDA		TOTAL	
	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de Créditos	Saldo	Nº de	Saldo	Nº de	Saldo
ADMINISTRATIVA	0		0		0		0		160	64,055.31	160	
AGENCIA BARRANCA	33	162258.71	3	14,079.10	2	15,639.98	19	94,009.50	141	1,829,719.38	198	2,115,706.67
AGENCIA BOLOGNESI	106	981262.14	7	260,413.92	5	78,370.00	32	231,413.10	285	2,250,890.75	435	3,802,349.91
AGENCIA HUACHO	23	315099.00	3	48,031.41	3	63,985.76	9	85,314.08	122	917,366.58	160	1,429,796.83
AGENCIA HUANCAYO	0		0		0		0		5	305,805.29	5	
AGENCIA HUANUCO	0		0		0		0		2	48,340.08	2	
AGENCIA HUARAZ	81	1866255.35	20	317,898.56	15	169,369.19	13	182,374.08	394	3,944,823.56	523	6,480,720.75
AGENCIA NUEVO CHIMBOTE	110	1008165.20	11	304,922.31	3	12,591.75	30	152,989.10	225	1,973,273.82	379	3,451,942.18
AGENCIA TRUJILLO	32	583349.89	2	19,122.01	3	13,391.88	19	264,468.16	205	953,116.49	261	1,833,448.43
OF. ESPECIAL TINGO MARIA	0		0		0		0		3	9,489.31	3	
OFICINA ESPECIAL CARAZ	36	969146.76	10	212,789.17	8	139,477.16	11	215,952.15	241	1,604,060.03	306	3,141,425.27
OFICINA ESPECIAL CASMA	18	643002.18	5	86,695.93	1	8,230.87	6	71,943.63	109	839,083.57	139	1,648,956.18
OFICINA ESPECIAL HUARMEY	20	196450.35	5	56,410.48	3	26,619.67	3	38,689.18	115	887,074.48	146	1,205,244.16
OFICINA PRINCIPAL	113	1389802.78	6	101,464.66	6	16,615.64	33	804,506.18	257	3,920,394.56	415	6,232,783.82
<b>TOTAL</b>	<b>572</b>	<b>8,114,792.36</b>	<b>72</b>	<b>1,421,827.55</b>	<b>49</b>	<b>544,291.90</b>	<b>175</b>	<b>2,141,659.16</b>	<b>2264</b>	<b>19,547,493.21</b>	<b>3132</b>	<b>31,342,374.19</b>

## ANEXOS 6

	<b>CAJA DEL SANTA</b>	
	<b>FLUJO DE EFECTIVO</b>	
	<b>AL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE 2018</b>	
	<b>EXPRESADO EN SOLES</b>	
	<b>METODO INDIRECTO</b>	
<b>Flujos de actividad de Operación</b>		<b>Si.</b>
Resultado del ejercicio		-1867.33
Depreciacion y Amortizacion		1020.64
inversiones netas de provisiones		-5454.91
Creditos netos de provisiones y de ingresos no dev.		14759.98
Cuentas por cobrar netas de provisiones		2599.45
Rendimientos por cobrar		329.82
Depositos de Ahorro		2204.21
Depositos a plazo		-8202.71
Depositos restringidos		-922.41
otras obligaciones		-43.36
depositos del sistema financiero y otros organismos		-3.19
Adeudos y obligaciones financieras		-18.75
Cuentas por pagar		-475.61
Intereses y otros gastos por pagar		-168.95
otros pasivos		-45.51
provisiones		-327.152
Imp. Renta pagado		-107.28
Margen bruto operacional		954.00
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		<b>4230.94</b>



<b>Flujos de actividad de inversion</b>	<b>SI.</b>
Bienes realizables	-317.39
Inmueble, Mobiliario y equipo neto	608.18
Otros Activos	-143.61
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de inversion</b>	<b>147.19</b>
<b>Fluos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>SI.</b>
Resultados acumulados	-1642.62826
Resultado neto del ejercicio	-224.70065
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>-1867.32891</b>
Equivalente Efectivo del ejercicio	2510.80
Efectivo al inicio del periodo	44995.3
<b>Saldo efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el ejercicio</b>	<b>SI. 47,506.12</b>