

UNIVERSIDAD SAN PEDRO

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES



Créditos y el nivel de morosidad de las mypes en la CMAC

HUANCAYO - Chimbote, 2022

Tesis para optar el título profesional de Economista

Autora:

Infantes Flores, Fiorella

Asesor:

Dr. Ulloa Siccha, Javier Leopoldo

Código ORCID 0000-0003-2468-4286

Chimbote- Perú

2023

INDICE

	Pág.
Índice general	i
Índice de tablas	ii
Tabla 1: Categoría SBS	11
Tabla 2: Gastos del hogar	20
Tabla 3: Control de egresos e ingresos	20
Tabla 4: Pago de cuota	20
Tabla 5: Cantidad de créditos	21
Tabla 6: Distribución de dinero	21
Tabla 7: Créditos otorgados	22
Tabla 8: Deudas con CMAC Huancayo	22
Tabla 9: Atraso de pagos	23
Tabla 10: Problemas de pagos	23
Tabla 11: Refinanciamiento	23
Tabla 12: Niveles de morosidad	24
Tabla 13: Liquidez mensual	24
Tabla 14: Gastos extras	25
Tabla 15: Frecuencia de solicitud de créditos	25
Tabla 16: Comunicación con el asesor	26
Tabla 17: Inversión	26
Tabla 18: Cumplimiento de pago	27
Tabla 19: Sustentos de créditos	27
Tabla 20: Plan de pagos	28
Tabla 21: Riesgos al no pagar un crédito	28

Índice de figuras	iii
Figura 1 Control de egresos e ingresos	20
Figura 2 Cantidad de créditos	21
Figura 3 Créditos otorgados en CMAC	22
Figura 4 Liquidez mensual	24
Figura 5 Frecuencia de solicitud de créditos	25
Figura 6 Sustentos de créditos	27
Palabras claves	iv
Constancia de originalidad	v
Título	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
Introducción	9
Antecedentes y Fundamentación científica	9-19
Justificación teórica	20-21
Problema	21
Conceptualización y operacionalización de variables	22
Hipótesis	22
Objetivos	22
Metodología	23
Resultados	24-32
Análisis y Discusión	33
Conclusión	34
Recomendaciones	35
Referencias bibliográficas	36
Anexos	39

Palabras Claves: Créditos – Nivel de Morosidad

Keywords: Credits – Delinquency level

Líneas de investigación

Línea de programa	Gestión económica y financiera
Área	Ciencia Sociales
Sub área	Economía y Negocios
Disciplina	Economía



CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Vicerrector de Investigación de la Universidad San Pedro:

HACE CONSTAR

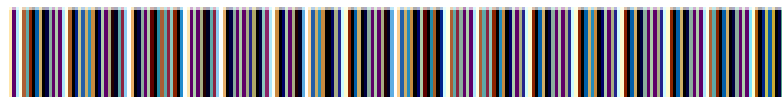
Que, de la revisión del trabajo titulado "Créditos y el nivel de morosidad de las mypes en la CMAC HUANCAYO – Chimbote, 2022" del (a) estudiante: Fiorella Infantes Flores, identificado(a) con Código N° 2220300108, se ha verificado un porcentaje de similitud del 29%, el cual se encuentra dentro del parámetro establecido por la Universidad San Pedro mediante resolución de Consejo Universitario N° 5037-2019-USP/CU para la obtención de grados y títulos académicos de pre y posgrado, así como proyectos de investigación anual Docente.

Se expide la presente constancia para los fines pertinentes.

Chimbote, 19 de Abril de 2023

 UNIVERSIDAD SAN PEDRO
CHIMBOTE

DR. LUIS VENEGAS GORDELLO
RECTOR (a)



NOTA:

Este documento carece de valor si no tiene adjunta el reporte del Software TURNITIN.

TITULO

Créditos y el nivel de morosidad de las mypes en la CMAC

HUANCAYO – Chimbote, 2022.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general: analizar los factores económicos que afectan en la morosidad de los créditos en las mypes de la CMAC Huancayo, Chimbote – 2022. La investigación será de tipo investigación según su finalidad: aplicada y según su alcance investigación descriptiva además de ello utilizar el diseño de investigación transversal – no experimental.

En el desarrollo de la investigación se va a utilizar la técnica de la encuesta y el instrumento entrevista tanto para las mypes como para los asesores de negocios y administrador de la agencia, teniendo en cuenta que la encuesta será para una población de estará 40 mypes y la entrevista para 8 asesores y 1 administrador, donde los resultados que obtenga serán pasados a el programa de Excel para poder tabular y tener un porcentaje claro de lo que se quiere buscar.

Concluyendo de esta forma mi investigación pude dar con los resultados siguientes; que al finalizar el año 2022, 14 clientes no llevan el control de sus ingresos y egresos, 19 clientes están en morosidad con calificación de clientes con problemas potenciales, los mismos 19 son los que tienen más de 2 créditos en la entidad y por último y a lo que quería llegar como investigación es que al momento de ser evaluados no presentaron una correcta documentación solicitada, teniendo como factores económicos, su liquidez al momento de pagar y el sobreendeudamiento.

ABSTRACT

The present research work has the general objective: to analyze the economic factors that affect the delinquency of credits in the mypes of the CMAC Huancayo, Chimbote - 2022. The investigation will be of the research type according to its purpose: applied and according to its research scope descriptive, in addition to this, use the cross-sectional - non-experimental research design.

In the development of the research, the survey technique and the interview instrument will be used both for the mypes and for the business advisors and agency administrator, taking into account that the survey will be for a population of 40 mypes and the interview for 8 advisors and 1 administrator, where the results obtained will be passed to the Excel program to be able to tabulate and have a clear percentage of what you want to look for.

Concluding my investigation in this way, I was able to find the following results; that at the end of 2022, 14 clients do not keep track of their income and expenses, 19 clients are in arrears with the qualification of clients with potential problems, the same 19 are those who have more than 2 credits in the entity and finally and what I wanted to arrive at as an investigation is that at the time of being evaluated they did not present the correct documentation requested, having as economic factors, their liquidity at the time of payment and over-indebtedness.

INTRODUCCION

(Castro, 2023) describe en su artículo de revista que tiene por título factores que influyen en la oferta de crédito bancarios en México que existe una tendencia creciente a lo largo del periodo de 2001 a 2021 alcanzando un alto pico de morosidad en el año 2014 debido a los malos manejos de liquidez de los deudores y la mala experiencia crediticia que tenían , sumándole a ello que unos años después a nivel mundial pasaríamos por una crisis llamada COVID-19 donde se vería aun más afectado los bancos que otorgaban créditos, por ello tuvieron que hacer reprogramaciones generando pérdidas considerables.

(Tisalema, 2022) en su tesis llamada “Los procesos de concesión y recuperación de créditos y su incidencia en la liquidez de la COAC,2019” nos da referencia que los créditos aprobados que se dieron en su momento fueron aprobados sin controles adecuados y que no son revisados por el encargado por ello existe un alto índice de préstamos que entraron a juicio de coactivos y ascienden a un valor de deuda considerable

(Chafla, 2023) analiza en su tesis llamada “Auditoria de gestión a los procesos de otorgación de créditos en la cooperativa de Ahorro y Crédito Credi Ya Ltda, periodo 2020, que la correcta revisión del área de auditoria en cada cooperativa ayuda a evaluar los procesos correctos y operaciones que realiza cada entidad para el buen desarrollo de los procesos y la economía.

(Guerrero, 2023) señala en su proyecto de investigación llamado “Análisis del riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito El Calvarios Ltda” que el riesgo crediticio que todas cooperativas presentan es que los préstamos concedidos no sean cancelados a tiempo, pese a las normativas de pagos por ello propone en su investigación que mediante los monitoreos del área de cobranza tengan un nivel exigente con los clientes y puedan generar la liquidez esperada para la institución.

(Gonzalez, 2023) refiere en el artículo de su revista llamado “Análisis financiero de las medidas adoptadas como impulso económico por el sector bancario de centro américa en época de pandemia”, que mediante su estudio busca analizar las medidas transitorias creadas como apoyo económico a los clientes de cartera de crédito, el comportamiento de las tasas de interés activa y el impacto de los indicadores financieros que permiten evaluar la estabilidad del sector bancario de Centroamérica en época de pandemia por COVID 19.

(Bobadilla, 2018) Refiere en un artículo del periódico gestión un estudio realizado por IPSOS mencionando que en la actualidad alrededor del 41 % de adultos de 18 a 70 años del Perú urbano es cliente de algún banco, caja o financiera. De acuerdo a un estudio realizado por el Banco Mundial en el 2014, solo dos de cada 10 peruanos contaban con una cuenta bancaria. Según un

informe de la Asbanc, el tercer trimestre del 2017 el 35.93 % de los peruanos formaba parte del sistema financiero. Es decir, ascendimos a casi cuatro de cada 10 peruanos haciendo uso un producto bancario actualmente.

(Hermeza, 2021)“Gestión crediticia y la morosidad del banco pichincha del Perú, periodo 2019”. Este artículo busca determinar la incidencia de la gestión crediticia en la morosidad del área de microfinanzas considerando la información obtenida durante el año 2019, utilizando un tipo método de investigación descriptiva de enfoque cuantitativo, donde los resultados señalan que la evaluación que se realiza a las mypes antes de brindarles el crédito influyen significativamente en el porcentaje de morosidad.

(Sandoval,2022) en su tesis denominada “La morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A, agencia Moquegua, periodo 2019-2020” tuvo como objetivo analizar la morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal mediante la metodología cuantitativa y el diseño de investigación descriptivo y explicativo llegando a la conclusión que la morosidad si influye en la rentabilidad debido que las políticas internas de la misma entidad perjudica a los mismos clientes obtenidos durante ese periodo, periodo que el país atravesó una pandemia a nivel mundial.

(Castillo,2022) en su tesis titulada “Análisis de la morosidad y cartera de créditos de la Caja Trujillo S.A - Huamachuco, periodo 2018-2021” argumenta que en el año 2021 el asesor de créditos se dedicó más a recuperar su cartera en mora que a colocar créditos, poniendo así en riesgo la rentabilidad de la caja, razón principal la COVID 19 que llevó a que los clientes tengan un atraso considerable en los pagos que debía realizar mensualmente.

(Toledo,2021) argumenta en su libro llamado “Contabilidad y Negocios” en el capítulo que tiene por nombre el sobreendeudamiento y su impacto en el riesgo de crédito de las cajas en el Perú, que as estrategias a considerar deben estar dirigidas al control de la compra de deudas ya que tal acción se realiza de forma agresiva en este mercado y también concluye que las CMAC deben tener en cuenta que la insolvencia del cliente no se verá al momento de otorgar el crédito, sino que se verá reflejada más adelante.

(Veintimilla,2019) en su tesis denominada “Evolución del crédito del sistema financiero de la región loreto, periodo 2012-2016” indica como conclusión que se debe evaluar a los clientes de acuerdo a las políticas de cada entidad, por ello deben monitorear también la evolución de la economía regional con el fin de identificar a tiempo los factores de mayor riesgo y asimismo

identificar que clientes son potenciales y cuales no, para no generar pérdidas en lugar de ganancias.

(Tuestas, 2018) en su tesis denominada “ Factores determinantes de la morosidad en créditos microempresa mi banco, agencia tingo maria, periodo 2015-2017” argumenta que los factores que determinan la morosidad de los créditos en microempresa Mi Banco son: deficiente evaluación crediticia por parte de los asesores y la poca cultura de pago de los clientes, generando un alto índice de morosidad para la financiera mencionada, para ello se tomo un muestra del 60% de la cartera de los 8 asesores que laboraban teniendo resultados negativos.

(Granda,2019) en su tesis llamada “Incumplimiento de las políticas de colocaciones y la morosidad de la empresa Mi Crédito SAC - Trujillo 2018” el autor concluye que los factores que originan el incumplimiento de las políticas en el tema de morosidad son de carácter interno de cada entidad financiera como: el poco conocimiento del cliente en las fechas de pago, canales de medio de pago de cada crédito y sobre todo la disminución de ingresos o ventas que tengan los clientes en sus negocios.

(Enriquez,2022) en su tesis llamada “Nivel de morosidad y endeudamiento en el periodo Covid 2019, en Caja Arequipa, Agencia Wanchaq, Cusco, 2022” aplica encuestas a un porcentaje de clientes, en este caso el 75% de la caja donde recomienda que la evaluación al cliente debe ser más precisa y hace hincapié que la caja debería implementar un área de cobranzas para que la morosidad pueda bajar de manera significativa.

(Wupuy,2022) en su tesis denominada “Análisis de la morosidad de la cartera directa de los cuatro principales bancos del sistema financiero peruano ¿Impactada por la COVID 19?” manifiesta que el hecho de dar créditos a empresas o medianas empresas presentan un mayor riesgo y debido a la COVID 19 tuvieron un recaída notoria y los bancos al brindar algún tipo de reprogramación le dan facilidad pero también tienen condiciones más estrictas en sus créditos y en su clasificación por días de atraso, con lo cual al retrasarse en sus pagos es muy probable que su condición financiera se deteriore y se le dificulte obtener mayor crédito.

(Angeles, 2022) analiza en su tesis llamada “La evaluación del crédito pyme y su relación con la morosidad en la caja Arequipa, Ancash-2022” que de acuerdo a lo investigado la gerencia debe desarrollar una supervisión continua de créditos en forma aleatoria para determinar de que forma fueron evaluadas y que calidad de cartera tienen los analistas para así controlar la mora generada que en bastantes ocasiones son ocasionadas por ellos mismos.

(Torres, 2019) plantea en su tesis llamada “Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la Caja Trujillo S.A, agencia Moshoqueque, 2018” que debe renovar su protocolo de otorgamiento de créditos de acuerdo a la selección y promoción, evaluación y garantía del crédito para que tengan una mejora evaluación económica y financiera de los clientes y pueden prevenir el riesgo de morosidad y afectar la rentabilidad.

Crédito

(Morales, 2014) nos dice que es una operación financiera, donde una persona física o jurídica (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona física o jurídica (deudor), en la cual éste último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados establecidos por la institución financiera.

- Clases de Crédito

Crédito Directo: Es aquel que se otorga entre una institución y el cliente, donde éste último recibe recursos. Comprende operaciones que representan las acreencias por el dinero otorgado a los clientes bajo las distintas modalidades de crédito: préstamos, tarjetas de crédito, sobregiros en cuenta corriente; así como las acreencias por las operaciones de arrendamiento financiero, venta de bienes recibidos en pago o adjudicados, venta de cartera, etc. Estas operaciones si constituyen salidas de fondos de caja, las cuales deben estar registradas en las distintas cuentas del activo y pasivo de la entidad financiera.

Crédito Indirecto: Es aquella operación que no constituye una salida de fondos de caja, debido a que no existe desembolso de dinero de la entidad financiera, sino exclusivamente, el compromiso mediante una firma, y por lo tanto no forma parte del activo o pasivo de la entidad, siendo registrada en las diferentes cuentas de balance de las instituciones. Representan los avales, las cartas fianzas, las aceptaciones bancarias, las cartas de crédito, los créditos aprobados no desembolsados, otorgados por las empresas del sistema financiero.

Tipos de créditos Según la Resolución SBS N° 11356-2008, la cartera de créditos de una institución financiera será clasificada en ocho (8) tipos.

- **Créditos Corporativos:** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que han registrado un nivel de ventas anuales mayor a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años,

de acuerdo a los estados financieros anuales auditados más recientes del deudor. Si el deudor no cuenta con estados financieros auditados, los créditos no podrán ser considerados en esta categoría. Adicionalmente, se considerarán como corporativos a los créditos soberanos, a los créditos concedidos a bancos multilaterales de desarrollo, a entidades del sector público, a intermediarios de valores, a empresas del sistema financiero, a los patrimonios autónomos de seguro de crédito y a fondos de garantía constituidos conforme a Ley.

- **Créditos a grandes empresas:** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que poseen al menos una de las siguientes características: a. Ventas anuales mayores a S/. 20 millones, pero no mayores a S/. 200 millones en los dos (2) últimos años, de acuerdo a los estados financieros más recientes del deudor. b. El deudor ha mantenido en el último año emisiones vigentes de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.
- **Créditos a medianas empresas** Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300.000 en los últimos seis (6) meses y no cumplen con las características para ser clasificados como créditos corporativos o a grandes empresas. Si posteriormente, el endeudamiento total del deudor en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda), se redujera a un nivel no mayor a S/. 300,000 por seis (6) meses consecutivos, los créditos deberán reclasificarse como créditos de consumo (revolvente y/o no revolvente) y como créditos a pequeñas empresas o a microempresas, dependiendo del nivel de endeudamiento y el destino del crédito, según corresponda.
- **Créditos a pequeñas empresas:** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/. 20,000 pero no mayor a S/. 300,000 en los últimos seis (6) meses.
- **Créditos a microempresas:** Son aquellos créditos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) es no mayor a S/. 20,000 en los últimos seis (6) meses.

- **Créditos de consumo revolvente:** Son aquellos créditos revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.
- **Créditos de consumo no-revolvente:** Son aquellos créditos no revolventes otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.
 - **Créditos hipotecarios para vivienda:** Son aquellos créditos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que tales créditos se otorguen amparados con hipotecas debidamente inscritas; sea que estos créditos se otorguen por el sistema convencional de préstamo hipotecario, de letras hipotecarias o por cualquier otro sistema de similares características.

La morosidad

Díaz (2014), nos menciona que la morosidad hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. La morosidad en el sistema micro financiero es el incumplimiento o retraso de los pagos de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento, destinadas para el su crecimiento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios. Las diferentes instituciones financieras enfrentan una serie de riesgos (posibilidad de pérdidas) tales como como: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operacional. La actividad crediticia constituye la principal fuente de ingresos para las entidades financieras, pero también puede ser la causa de sus quiebras. Según la Superintendencia de Banca Seguros el riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas debido a la incapacidad o falta de voluntad de los deudores o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales. Es necesario especificar que, en el caso de los créditos a las microempresas, esta clasificación se efectúa en función de los días de morosidad.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs (SBS), según resolución S.B.S. N° 11356 – 2008, establece las siguientes categorías: (a) Categoría Normal: hasta ocho días de atraso; (b) Categoría Problemas Potenciales: hasta 30 días de atraso; (c) Categoría Deficiente: hasta 60 días de atraso; (d) Categoría Dudoso: hasta 120 días de atraso; y (e) Categoría Pérdida: más de 120 días de atraso. (SBS, 2008).

Tabla 1 Categoría SBS

CATEGORIA	RANGO
-----------	-------

Normal	0-8 días
CPP	0-30 días
Deficiente	0-60 días
Dudoso	0-120 días
Pérdida	> 120 días

(Camargo,2002) considera que de los indicadores antes mencionados, el más usado es el de la Cartera Atrasada, comúnmente conocida como tasa de morosidad. De igual manera, estos autores afirman que estos indicadores presentan las siguientes limitaciones: (a) Quitar del balance las colocaciones más deterioradas por lo cual venden esta cartera a otra entidad a un precio simbólico; (b) Los programas de canje de cartera con el respaldo de los bonos del gobierno; y (c) El cálculo de los indicadores de cartera se hacen de manera agregada y estática, no obstante que la morosidad tiene un comportamiento dinámico.

Clasificación de la cartera según los días de mora Esta clasificación es establecida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2003); mediante Resolución S.B.S. N°11356 – 2008, refiere que la clasificación del deudor debe estar a cargo de la unidad de riesgos, la cual debe ser independiente de las unidades denominadas de negocios.

a) Si el deudor es clasificado en categoría Normal: esto significa que es capaz de atender holgadamente todos sus compromisos financieros, es decir, que presenta una situación financiera líquida, bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura del mismo con relación a su capacidad de generar utilidades, cumple puntualmente con el pago de sus obligaciones, entendiéndose que el cliente los cancela sin necesidad de recurrir a nueva financiación directa o indirecta de la empresa. Esta categoría presenta en días de mora de 0 a 8 días.

b) Si la clasificación está en la categoría con Problemas Potenciales: esto significa que el deudor puede atender la totalidad de sus obligaciones financieras, sin embargo, existen situaciones que, de no ser controladas o corregidas en su oportunidad, podrían comprometer la capacidad futura de pago del deudor. Los flujos de fondos del deudor tienden a debilitarse y se presentan incumplimientos ocasionales y reducidos. Esta categoría presenta en días de mora de 9 a 30 días.

c) Si es clasificado en categoría Deficiente: esto quiere decir que el deudor tiene problemas para atender normalmente la totalidad de sus compromisos financieros, que de no ser corregidos pueden resultar en una pérdida para la empresa del sistema financiero. En este caso el deudor presenta una situación financiera débil y un nivel de flujo de fondos que no

le permite atender el pago de la totalidad del capital y de los intereses de las deudas, pudiendo cubrir sólo estos últimos, con incumplimientos mayores a 31 días y que no exceden de 60 días.

d) La categoría Dudosos: significa que es altamente improbable que el deudor pueda atender a la totalidad de sus compromisos financieros. El deudor no puede pagar ni capital ni intereses, presentando una situación financiera crítica y muy alto nivel de endeudamiento, con incumplimientos mayores a 61 días y que no exceden de 120 días.

e) Si la clasificación es considerada en categoría Pérdida: esto quiere decir que las deudas son consideradas incobrables pese a que pueda existir un valor de recuperación bajo en el futuro. El deudor ha suspendido sus pagos, siendo posible que incumpla eventuales acuerdos de reestructuración. Además, se encuentra en estado de insolvencia decretada, ha pedido su propia quiebra, presentando incumplimientos mayores a 120 días. Se pueden distinguir cuatro tipos de situaciones en los riesgos correspondientes a las operaciones financieras:

- Riesgo normal: Aquellas operaciones para las que se disponga de evidencia objetiva y verificable que haga altamente probable la recuperación de todos los importes debidos.
- Riesgo su estándar: Aquellas operaciones que, si bien no pueden ser consideradas como dudosas o fallidas, sí presentan ciertas debilidades que pueden suponer la asunción de pérdidas por parte de la entidad financiera mayores que las coberturas genéricas dotadas.
- Riesgo dudoso: Son aquellas que presenten un retraso en el pago superior a 90 días (3 meses).
- Riesgo fallido: Son aquellas operaciones cuya recuperación se considera remota, por lo que procede darlas de baja del activo. Brachfield (2000).

Causas de la Morosidad

Factores Macroeconómicos: Son relativamente comunes los modelos que explican los determinantes macroeconómicos que generan la quiebra de una empresa. Saurina (1998) sostiene que, debido a la naturaleza de los problemas financieros que atraviesan las empresas que quiebran, la morosidad es un paso previo a dicha quiebra, aunque no necesariamente una empresa morosa terminará quebrando. De esta manera utiliza algunas de las conclusiones teóricas de modelos que tratan quiebras de empresas para explicar los

determinantes agregados de la morosidad. Una conclusión compartida por los modelos teóricos y empíricos es que existe una relación negativa entre ciclo económico y morosidad. Sin embargo, esta relación puede ser afectada por las variables que se usan para medir el ciclo. Adicionalmente, se debe evaluar si la relación entre morosidad y ciclo es sincronizada o incluye rezagos; es decir si es la tasa de crecimiento corriente de la economía es la que determina la morosidad actual, o en periodos previos de expansión generaron una mejor capacidad de pago futura de los agentes y por lo tanto menores tasas de morosidad posteriores. Las mayores restricciones de liquidez pueden generar problemas en la capacidad de pagos. Por ejemplo, un aumento generalizado de los salarios, del precio de las materias primas o de los tipos de interés activos puede reducir la capacidad de pago de las empresas o familias (un incremento en los salarios mejora su capacidad de pago). Mayores niveles de endeudamiento (medido como porcentaje del PBI o del ingreso medio) pueden aumentar las dificultades de los agentes para hacer frente a sus compromisos, ya sea por el lado del mayor peso del servicio de la deuda como por el menor acceso a créditos nuevos ya que niveles de apalancamiento más alto hacen más difícil obtener financiación adicional. Davis (1992). Utiliza la tasa de crecimiento del PBI, los salarios y precios reales de las materias primas, los tipos de interés y la ratio de endeudamiento sobre PBI para explicar la ratio de quiebras empresariales en algunos países de la OCDE. Brookes, M. (1994). Explica la probabilidad de mora en el pago de los créditos hipotecarios de las familias como función del nivel de renta, de la ratio de servicio de deuda, del cociente entre la riqueza neta del sector privado y el número de créditos hipotecarios, de la tasa de variación del desempleo y de la ratio de endeudamiento sobre el valor de las propiedades inmobiliarias, así como de las restricciones de liquidez que enfrentan los agentes. Muñoz (1999). Evalúa a través de un modelo de efectos fijos de datos de panel el impacto del crecimiento económico sobre la solvencia del sistema bancario peruano. Encuentra que la evolución de la tasa de morosidad es contra cíclica, que la volatilidad del tipo de cambio afecta la mora de las colocaciones en moneda extranjera y que las variaciones de las tasas de interés tienen una relación directa con la calidad de la cartera. En el Perú, la investigación sobre los determinantes de la morosidad en las IMF es relativamente nueva y poco desarrollada, uno de los trabajos más conocidos es el documento de Murrugarra & Ebentreich (1999).

“En resumen, los determinantes macroeconómicos de la morosidad se pueden clasificar en tres grandes grupos: variables que miden el ciclo económico, las que afectan el grado de liquidez de los agentes y aquellas variables que miden el nivel de endeudamiento.”

Factores Microeconómicos

El comportamiento de cada entidad financiera es fundamental para explicar su nivel de morosidad, por ejemplo, aquellas entidades que tengan una política de colocaciones más agresiva se espera que presenten tasas de morosidad mayores. En este sentido, el crecimiento del crédito, el tipo de negocio y los incentivos a adoptar políticas más arriesgadas son los grupos de variables más analizados.

Uno de los elementos más importantes sobre la tasa de morosidad de una institución bancaria es la velocidad de su expansión crediticia, incrementos importantes en la tasa de crecimiento de las colocaciones pueden ir acompañados de reducciones en los niveles de exigencias a los solicitantes. Una posible causa del incremento en la morosidad es el posible incentivo que tengan los gestores a asumir políticas de crédito más arriesgadas. Entidades con problemas de solvencia pueden iniciar una especie de “huida hacia adelante” buscando expansiones en segmentos más rentables, pero con mayores riesgos. Saurina (1998). Por otro lado, la selección adversa también actúa en contra de las instituciones que intentan aumentar rápidamente su participación en el mercado de crédito, ya que, si una entidad intenta arrebatar a los clientes de otro banco, éste probablemente sólo deje marchar a sus peores clientes. Si dicha expansión se hace en un área o segmentos nuevos, los problemas de selección adversa se podrían multiplicar ya que los primeros clientes que acudirán a la nueva entidad serán los de peor calidad. El número de agencias de cada entidad se utiliza como un indicador proxy de la diversificación geográfica de cada institución. En principio, el incremento en el número de agencias significa tener acceso a una mayor variedad de mercados lo cual puede generar dificultades en el monitoreo y control con lo que se tiende a empeorar la capacidad de evaluación y de recuperación. Por otro lado, en toda entidad crediticia la adecuada vigilancia de los créditos colocados puede ser un determinante importante de la tasa de recuperación. La escasez de los recursos destinados a las tareas de monitoreo es una práctica peligrosa que puede afectar la capacidad de control y recuperación de los créditos otorgados.

Un indicador bastante común es el monto colocado por empleado. Refleja el monto colocado que, en promedio, cada empleado debe atender y se define como la ratio entre el total de colocaciones sobre el número de empleados. En principio se espera que el efecto

de este indicador sobre la tasa de morosidad sea positivo. Sin embargo esta relación no es clara ya que incrementos en el monto colocado por empleado generan mayores tasas de morosidad siempre y cuando este empleado haya superado el punto de saturación de créditos que pueda monitorear eficientemente, es decir que hasta cierto monto colocado, el empleado puede aumentar o mantener la eficiencia de los controles, y que a partir de cierto punto y por el excesivo tamaño del monto que debe supervisar es posible que empiecen a generarse pérdidas de eficiencia en el control. La relación entre tasa de morosidad y garantías es de signo incierto ya que las teorías tradicionales sostienen que los mejores prestamistas están dispuestos a aportar más garantías para señalar que son de riesgo bajo y a su vez, un mayor número de garantías aportadas limita el riesgo moral del cliente. Sin embargo, se han venido desarrollando teorías que plantean una relación positiva, ya que afirman que la existencia de garantías disminuye los incentivos que tiene la institución para un adecuado monitoreo del crédito a la par que puede generar un exceso de optimismo entre los acreditados (Padilla y Requejo, 1998). En el sistema financiero peruano las garantías crediticias se clasifican y se publican teniendo en cuenta su capacidad de ser ejecutadas en el menor plazo posible. De esta manera existen garantías de lenta realización, de rápida realización y otras no clasificadas. Sin embargo y tal como lo reconocen Murrugarra y Ebentreich (1999) en el caso de microcréditos este indicador no es tan preciso, ya que no captura el efecto de otros tipos de garantías bastante usadas por los diferentes tipos de créditos ofrecidos, como son las garantías grupales, las garantías individuales, las cuales son de naturaleza distinta a las garantías reales. Por lo que se puede concluir que la expansión crediticia, el tipo de diversificación sectorial, los incentivos y nivel de eficiencia de la empresa, la presencia de garantías, el poder de mercado y la solvencia de las entidades son importantes en la determinación de la tasa de morosidad observada por una institución crediticia.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

JUSTIFICACION TEORICA

La presente investigación aportará nuevas ideas para entender la realidad de las mypes que buscan acceder a créditos en las entidades financieras, que tienen como finalidad hacer crecer su negocio en un mercado muy competitivo, pero al mismo tiempo hemos visto que el tema de la morosidad va muy de la mano con los créditos otorgados ya sea por financieras o bancos, en este presente investigación hablaremos de cuáles son los factores que influyen en dicha problemática ya que nos ayudará a precisar cuáles son las principales dificultades

de las mypes al momento de hacer sus pagos a tiempo y a su vez indicar cuáles serían las alternativas para contrarrestar dicha problemática.

JUSTIFICACION PRACTICA

Este trabajo será de gran ayuda a las mypes que necesiten solicitar un préstamo y a los asesores para que puedan tener en cuenta las correctas evaluaciones al momento de otorgar los créditos, pues con el fin de poder asesorar bien a sus clientes y evitar que caigan en mora y generar problemas crediticios en su cartera, afectando negativamente el rendimiento de la CMAC y su capacidad para promover del desarrollo de la economía.

Es por ello que la presente investigación mantiene una alta importancia debido a que nos permitirá conocer primordialmente la relación entre los créditos colocados y el nivel de morosidad de la CMAC en las mypes.

JUSTIFICACION SOCIAL

En esta investigación es preciso recalcar que solo se está considerando el período de análisis al finalizar el año 2022 ya que mi interés solo es de dar a conocer cómo es que en un año se está trabajando el correcto desembolso de dinero y siendo éste utilizado para el negocio, ya que hace poco la SBS aprobó un nuevo reglamento donde se tiende a tener un mayor cuidado al sectorizar a cada cliente. El nuevo Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor Financiero, el cual entró en vigencia a partir del año 2010 y deroga el reglamento anterior aprobado por Resolución SBS N° 808-2003. Uno de los criterios más importantes en este cambio del reglamento es la ampliación de los tipos de créditos que se pueden otorgar, superando la antigua clasificación que solo los diferenciaba en Créditos Comerciales, Créditos Micro Empresas (MES) y de Consumo e Hipotecarios para Vivienda; y siendo que, la nueva clasificación introduce 8 nuevos tipos de créditos, los cuales son: Créditos Microempresa, Créditos Pequeña empresa, Créditos Mediana empresa, Créditos Grandes empresas, Créditos banca corporativa, Créditos de consumo Revolvente, Créditos de consumo No revolvente y Créditos hipotecarios.

PROBLEMA

¿Cuáles son los factores económicos que influyen en la morosidad de los créditos en las mypes de la CMAC HUANCAYO – Chimbote,2022?

CONCEPTUALIZACIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE INDEPENDIENTE: CREDITOS

El crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

VARIABLE DEPENDIENTE: NIVEL DE MOROSIDAD

La morosidad crediticia, es decir, la suma de lo que los deudores de los bancos y las cajas de ahorro tienen atrasado en el pago, ha adquirido el carácter de asidua noticia periodística en razón de su desusado crecimiento.

Existen factores microeconómicos y macroeconómicos que afectan a la morosidad. Entre los primeros está, fundamentalmente, la gestión del riesgo de cada banco o caja. Hay entidades crediticias que tienen sistemas de gestión mejores o que han prestado una menor porción de sus depósitos a empresas y familias, y otras que disponen de personal y de sistemas de información y, gestión menos adecuados o que, simplemente, han seguido una política más expansiva a la hora de conceder créditos y préstamos. La morosidad, tal como la registran los bancos y cajas, no es más que una convención contable y en sí misma importa sólo, como posible aviso de problemas de cobro. Lo que realmente cuenta son los préstamos y créditos que finalmente resultan, impagados y las dotaciones constituidas para hacerles frente.

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO/ ITEMS
CREDITO	Capacidad de pago	Montos de crédito	ENCUESTA
		Utilización del crédito	
	Antecedentes crediticios	Control de riesgo	
	Proceso de Evaluación	Procedimientos y requisitos para otorgar créditos	
		Evaluación crediticia	
NIVEL DE MOROSIDAD	Retraso en los pagos	Mora vencida	ENCUESTA ENTREVISTA
		Nivel de endeudamiento	

HIPOTESIS

Existe una alta significación entre los factores económicos y la morosidad en las mypes de la CMAC Huancayo, 2022.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Analizar los factores económicos que afectan la morosidad en las mypes de la CMAC Huancayo 2022.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Calcular el índice de morosidad de los créditos de las mypes en la CMAC Huancayo, 2022.
- Determinar los factores económicos de los créditos de las mypes en la CMAC Huancayo,2022.
- Interpretar los factores económicos y los niveles de morosidad de las mypes en la CMAC Huancayo,2022.

METODOLOGIA

Tipo y Diseño de investigación

Para la presente investigación, que es analizar qué factores afectan la morosidad de las mypes en la CMAC Huancayo, se ha considerado utilizar:

Según su finalidad: investigación aplicada ya que buscamos resolver la morosidad que afecta la entidad financiera.

Según su alcance: investigación descriptiva, pues con la ayuda de la encuesta podremos tener claro en qué radica el problema de los clientes al momento de pagar.

El diseño de investigación es transversal no experimental porque nos permite describir cómo es que afecta la morosidad en la CMAC- HUANCAYO Chimbote durante el año 2022.

Población y Muestra

La Población en el presente trabajo de investigación es de 40 mypes de la CMAC Huancayo.

Técnicas e instrumentos de investigación

En la técnica para la siguiente investigación que se utilizó fue el recojo de información mediante los instrumentos que será una encuesta y una entrevista a los asesores de la entidad y administrador.

Los resultados serán presentados en tablas y figuras estadísticas donde los obtendremos mediante el programa Excel versión 2019.

Resultados

Pregunta N°01: ¿Usted es la única persona que cubre los gastos de su hogar?

Tabla 2 Gastos del hogar

Nunca	0
Casi nunca	5
Algunas veces	10
Casi siempre	10
Siempre	15

En el tabla N°02 se puede visualizar que de las 40 mypes, 5 respondieron que casi nunca cubren son las únicas que cubren los gastos de su hogar, 10 respondieron que algunas veces, otras 10 que siempre y por último 15 mypes que casi siempre.

Pregunta N°02: ¿Frecuentemente lleva el control de sus ingresos y egresos?

Figura 1 Ingresos y Egresos

Tabla 3 Control de ingresos y egresos

Nunca	14
Casi nunca	6
Algunas veces	12
Casi siempre	8
Siempre	0



En la tabla N° 03 y figura N°01 se puede visualizar que de las 40 mypes, 6 respondieron que casi nunca, 8 que casi siempre, 12 que algunas veces y 14 mypes que nunca llevaban el control de sus ingresos.

Pregunta N°03: ¿Usted es la persona que cubre el pago de cuota?

Tabla 4 Pago de Cuota

Nunca	0
Casi nunca	0
Algunas veces	0
Casi siempre	22
Siempre	18

En la tabla N°04 se puede visualizar que de las 40 mypes, 18 respondieron que siempre cubren el pago de su cuota y 22 que casi siempre.

Pregunta N°04: ¿Actualmente tus créditos son solo con CMAC HUANCAYO?

Figura 2 Cantidad de Créditos

Tabla 5 Cantidad de Créditos

Nunca	0
Casi nunca	19
Algunas veces	10
Casi siempre	6
Siempre	5



En la tabla N°05 y en la figura N°02 se puede visualizar que de las 40 mypes, 5 respondieron que siempre, 6 que casi siempre, 10 algunas veces y en su mayoría que fueron 19 respondieron que casi nunca.

Pregunta N°05: ¿Usted utiliza el dinero otorgado en su capital de trabajo?

Tabla 6 Distribución de dinero

Nunca	0
Casi nunca	4
Algunas veces	16
Casi siempre	20
Siempre	

En la tabla N°06 se puede visualizar que de las 40 mypes, 4 respondieron que casi nunca, 16 que algunas veces y 20 de las mypes respondieron que casi siempre.

Nunca	0
Casi nunca	0
Algunas veces	10
Casi siempre	11
Siempre	19

Pregunta N°06: ¿Usted cuenta con más de un crédito en la CMAC HUANCAYO?

Tabla 7 Créditos otorgados

Figura 3 Créditos Otorgados



En la tabla N°07 y figura N°03 se puede visualizar que de las 40 mypes, 10 respondieron que algunas veces, 11 que casi siempre y 19 mypes siempre.

Pregunta N°07: ¿Actualmente mantiene deuda con la CMAC HUANCAYO?

Tabla 8 Deudas CMAC Huancayo

Nunca	0
Casi nunca	3
Algunas veces	8
Casi siempre	10
Siempre	19

En la tabla N°08 se puede visualizar que de las 40 mypes, 3 respondieron que casi nunca, 8 mypes algunas veces, 10 casi siempre y 19 siempre.

Pregunta N°08: ¿Con qué frecuencia se atrasa en tus pagos?

Tabla 9 Atraso de pagos.

Nunca	0
Casi nunca	7
Algunas veces	8
Casi siempre	9
Siempre	16

En la tabla N°09 se puede visualizar que de las 40 mypes, 7 respondieron que casi nunca, 8 mypes algunas veces, 9 casi siempre y 16 siempre.

Pregunta N°09: ¿Frecuentemente tiene problemas para realizar sus pagos?

Tabla 10 Problemas al realizar pagos

Nunca	0
Casi nunca	3
Algunas veces	6
Casi siempre	9
Siempre	12

En la tabla N°10 se puede visualizar que de las 40 mypes, 3 respondieron que casi nunca, 6 mypes siempre, 9 algunas veces y 12 casi siempre.

Pregunta N°10: ¿En estos últimos años ha llegado a refinanciar alguna deuda?

Tabla 11 Refinanciamientos

Nunca	0
Casi nunca	2
Algunas veces	12
Casi siempre	16
Siempre	20

En la tabla N°11 se puede visualizar que de las 40 mypes, 2 respondieron que casi nunca, 12 algunas veces, 16 casi siempre y 20 mypes siempre.

Pregunta N°11: ¿Desconoce la clasificación de los niveles de morosidad?

Tabla 12 Niveles de morosidad

Nunca	0
Casi nunca	0
Algunas veces	11
Casi siempre	14
Siempre	15

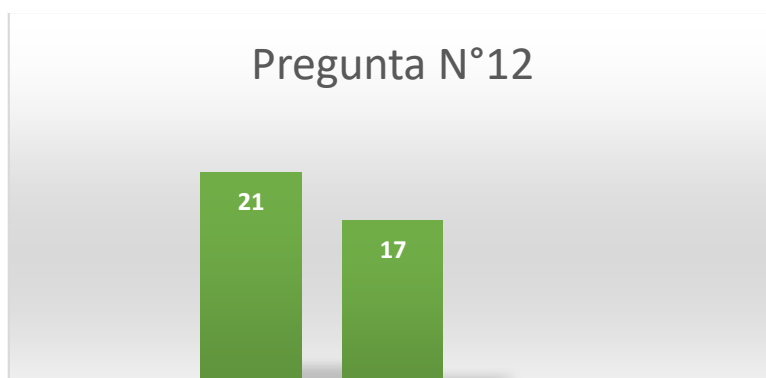
En la tabla N°12 se puede visualizar que de las 40 mypes, 11 respondieron que algunas veces, 14 mypes respondieron que siempre y 15 que casi siempre.

Pregunta N°12: ¿Cuenta con liquidez mensual para realizar sus pagos?

Tabla 13 Liquidez mensual

Nunca	2
Casi nunca	21

Figura 4 Liquidez mensual



Algunas veces	17
Casi siempre	0
Siempre	0

En la tabla N°13 y figura N°04 se puede visualizar que de las 40 mypes, 2 respondieron que nunca, 17 mypes que algunas veces y 21 mypes que casi nunca .

Pregunta N°13: ¿Usted considera que sus gastos no permiten que cumpla con su cuota?

Tabla 14 Gastos extras

Nunca	0
Casi nunca	4
Algunas veces	8
Casi siempre	13
Siempre	15

En la tabla N°14 se puede visualizar que de las 40 mypes, 4 respondieron que casi nunca,8 respondieron que algunas veces, 13 que siempre y 15 casi siempre.

Pregunta N°14: ¿Con que frecuencia solicita créditos?

Figura 5 Frecuencia de solicitud de créditos

Tabla 15 Frecuencia en solicitud de creditos

Nunca	0
Casi nunca	3
Algunas veces	12
Casi siempre	10
Siempre	15



En la tabla N°15 y en la figura N°05 se puede visualizar que de las 40 mypes, 3 respondieron que casi nunca,10 que casi siempre,12 que algunas veces y 15 mypes respondieron que siempre.

Pregunta N°15: ¿Se comunica frecuentemente con usted el asesor de créditos con respecto a sus días de atraso?

Tabla 16 Comunicación con el asesor

Nunca	0
Casi nunca	0
Algunas veces	11
Casi siempre	10
Siempre	19

En la tabla N°16 se puede visualizar que de las 40 mypes, 10 respondieron que casi siempre, 11 respondieron que algunas veces y 19 mypes respondieron que casi nunca.

Pregunta N°16: ¿Considera usted que realizar una inversión diferente a su negocio del crédito otorgado es una causa de no cumplir a tiempo el pago de su crédito?

Tabla 17 Inversiones

Nunca	0
Casi nunca	16
Algunas veces	10
Casi siempre	7

Siempre	7
---------	---

En la tabla N°17 se puede visualizar que de las 40 mypes, 7 respondieron que siempre, 7 también casi siempre, 10 mypes algunas veces y 16 casi nunca.

Pregunta N°17: ¿Considera usted que de otorgarle soluciones oportunas podría cumplir normalmente con el pago de su crédito?

Tabla 18 Cumplimiento de pago

Nunca	0
Casi nunca	6
Algunas veces	8
Casi siempre	10
Siempre	16

En la tabla N°18 se puede visualizar que de las 40 mypes, 6 respondieron que casi nunca, 8 que algunas veces, 10 respondieron que casi siempre y 16 que siempre.

Pregunta N°18: ¿Considera usted que le solicitaron sustentos adecuados de su negocio al momento de solicitar el Crédito?

Figura 6 Sustentos para el crédito

Tabla 19 Sustento para el crédito

Nunca	0
Casi nunca	10
Algunas veces	11



Casi siempre	19
Siempre	10

En la tabla N°19 y figura N°06 se puede visualizar que de las 40 mypes, 10 respondieron que casi nunca, 10 también que siempre, 11 que algunas veces y 19 que siempre.

Pregunta N°19: ¿Una vez caído en mora, usted hace un plan de pagos?

Tabla 20 Plan de pagos

Nunca	5
Casi nunca	19
Algunas veces	16
Casi siempre	0
Siempre	0

En la tabla N°20 se puede visualizar que de las 40 mypes, 5 respondieron que nunca, 16 mypes algunas veces y 19 casi nunca.

Pregunta N°20: ¿Conoce usted los riesgos de no pagar un crédito?

Tabla 21 Riesgos de no pagar un crédito

Nunca	9
Casi nunca	12
Algunas veces	15

Casi siempre	4
Siempre	0

En la tabla N°21 se puede visualizar que de las 40 mypes, 4 respondieron que casi siempre, 9 respondieron que nunca, 12 respondieron que casi nunca y 15 mypes que algunas veces.

Análisis y Discusión

Los resultados obtenidos han permitido el análisis del objetivo general donde se pudo analizar que los principales factores económicos que influyen en la morosidad es la capacidad de pago de las mypes, su sobreendeudamiento y el direccionamiento del dinero otorgado, es por ello que dentro de la justificación científica se hace mención de que existen clases de créditos precisamente para que aquellos sean otorgados de manera correcta, pues en varias ocasiones y como nos arroja los resultados en su mayoría las mypes no hacen un correcto uso de su capital de trabajo otorgado por la CMAC provocando así caer en mora.

Dentro del análisis de la presente investigación también se obtiene que el índice de morosidad de la CMAC de 40 mypes que fueron la población a investigarse, 33 se encuentran en mora al finalizar el año 2022, y las demás por caer en morosidad, dicha problemática se ve reflejada en la clasificación de la morosidad, donde muchas de las mypes no tienen conocimiento, pues ello no les permite tener una mejor educación y manejo al momento de solicitar créditos.

En el segundo objetivo específico se analizó los factores económicos, donde los resultados arrojaron que las mypes, no se encuentran muy bien conformadas y al no tener un buen manejo de su capital se piden más de 4 créditos en distintas entidades para pagar desde gastos personales, hasta deudas que se vienen arrastrando de años anteriores.

Y por último en el tercer objetivo específico los factores económicos y el nivel de morosidad de la CMAC durante el periodo 2022 van de la mano ya que con la entrevista que se obtuvo con el administrador de la agencia Chimbote se pudo analizar que parte de culpabilidad es del personal asesor de créditos ya que al no realizar un correcto otorgamiento de crédito y un buen estudio a la mype antes del desembolso, pues al no realizar dichos pasos se perjudica al cliente pues , ya que el crédito lo utilizan de manera irresponsable.

Conclusiones

De acuerdo a la investigación presentada , se concluye que los factores económicos que influyen en la morosidad de las mypes en la CMAC son los siguientes: es la capacidad de pago de las mypes , su sobreendeudamiento y el direccionamiento del dinero otorgado, pues estas al momento de cumplir con su obligación de pago , en algunas ocasiones hasta vuelven a sacar créditos de otras entidades para cubrir más deudas, generando ellos mismo una clasificación negativa en el sistema y perjudicando así la rentabilidad de la entidad financiera.

También se concluye que no todos los asesores de créditos de las mypes tienen un riguroso análisis al momento de evaluarlos, ya que la evaluación varía según la entidad bancaria, caja o financiera, de este modo es que en algunas ocasiones el cliente se encuentra con más de una deuda en el sistema bancario, en este caso, se encontraron 33 empresas con deudas en el sistema y esto perjudica al cliente debido a que cada vez se podría encontrar con menos solvencia económica y liquidez dentro de su mismo negocio.

Es por ello que se llega a la conclusión que parte de la problemática en morosidad es la poca información bancaria que suelen tener los clientes, el poco estudio económico al momento de solicitar un crédito ya sea en un banco, financiera o caja, debido a que los clientes se acostumbran a solicitar créditos para cubrir otros sin pensar en los intereses que a lo largo del tiempo se genera.

Recomendaciones

- a) Debido a la problemática presentada se considera que en primer lugar la entidad financiera debe exigir a los asesores del sector mype un seguimiento más riguroso post desembolso del crédito ya que es ahí donde surge el descuido de los clientes para cumplir con sus pagos o cuotas establecidas, pues dentro de los factores económicos que se pudo estudiar es que los clientes cuentan con mucho sobreendeudamiento por ende poca capacidad de pago, y el mal direccionamiento y uso del crédito.

- b) También se considera que cada entidad financiera realice un seguimiento a sus asesores de créditos, ya que ellos son los que evalúan y no todos realizan una buena evaluación puesto que a veces por llegar a sus cuotas o metas generadas por la entidad, hacen que el cliente se siga endeudando situación que no debería darse.

- c) Además, otra de las medidas que se considera es que el banco debería tener dentro del área de atención al cliente, personas asignadas, para culturizar o monitorear a este sector mype, ya sea con videos mensuales o charlas que se puedan dar para informarle al cliente sobre algún tema en específico. Pues mucho de estos, no

cuentan con algún contador que les informe sobre sus balances generales mensuales y a veces suelen acudir a las cajas para cubrir deudas con más deudas, sin darse cuenta que siguen cayendo en más riesgo crediticio y que esa no sería una buena opción para generar ganancia.

Referencias bibliográficas

Alfredo, T. P. (2018). Factores determinantes de la morosidad en créditos microempresa Mi Banco . Agencia Tingo Maria , Periodo 2015-2017. Tingo Maria.

Alcántara, E., & Damián, J. (2020). Causas generadoras de la morosidad crediticia y el grado de afectación en el mercado financiero, en el distrito de Chiclayo, periodo 2012-2013 [Tesis de maestría, Escuela de Posgrado, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque, Perú] Repositorio institucional de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

<https://acortar.link/mWssg0>

Bobadilla, E. (2018). Aumentó la Morosidad en el Perú . Gestión.

Castillo, E. (2022). Análisis de la morosidad y cartera de créditos de la Caja Trujillo S.A. – Huamachuco, período 2018 – 2021. [Tesis para Título, Universidad Nacional de Trujillo] Repositorio institucional de la Universidad Nacional de Trujillo.

<https://http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/20631>

Castro, J. A. (2023). Factores que influyen en la oferta de créditos bancarios en México: un análisis en el contexto de las crisis de 2000 a 2021. REVISTA , ACADEMIA Y NEGOCIOS, 79-94.

Corvo, H. S. (2008). *Provisión de Cartera: Características , Métodos y Ejemplos.*

Cuba Tineo, K. R.-D. (2016). *Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura S.A.C , sucursal Chiclayo 2015. Pimentel .*

Daniel, A. A. (2016). *Estrategias para reducir el índice de morosidad de la caja Arequipa - Agencia o Moquegua del Período 2015-2016. Moquegua.*

Equifax. (s.f.). *Reporte de Deudas.*

<https://soluciones.equifax.com.pe/e-commerce/index>

Gioavana, A. R. (2018). *Influencia de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estrategicos de Mi Banco Agencia Juliaca - Periodo 2016. Puno.*

Guerrero (2023). *Análisis del riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito El Calvario Ltda [Bachiller para Ingeniería en contabilidad y auditoría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].*

<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/4018>

Gonzalez, D. C. (2023). *ANÁLISIS FINANCIERO DE LAS MEDIDAS ADOPTADAS COMO IMPULSO. Revista Científica Universitaria, 38-59.*

Junior, J. (2019). *Factores determinantes de la morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, departamento de Ucayali. [Tesis para Título, Universidad Nacional Agraria de la Selva] Repositorio institucional de la Universidad Nacional Agraria de la Selva*

https://doi.org/TS_JJMA_2019

Hermoza, H. H. (2021). *GESTIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD DEL BANCOPICHINCHA DEL PERÚ, PERÍODO 2019. QUIPUKAMAYOC, 69-75.*
<https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>

Mario, S. R. (2018). *Influencia del financiamiento a las micro y pqueñas empresas en su crecimiento y desarrollo. Lambayeque.*

Melissa, Ramirez Carolina - Robles. (2016). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Agencia Laredo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo 2014-2015.

Morales, J. C. (2014). CREDITO Y COBRANZA (págs. 19-37).

Noé, E. C.-G. (2017). Proceso de evaluación de créditos y su influencia en la morosidad de los clientes de la agencia Sabogal de la caja municipal de Crédito y Ahorro Trujillo en la ciudad de Cajamarca en el periodo 2016. Cajamarca .

Noemi, G. A. (2017). La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera confianza S.A.A. Huánuco - 2017. Huánuco 2017.

Oblitas, V. V. (2018). Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la Micro y Pequeña empresa de Caja Arequipa - Agencia Socabaya- Periodo 2016. Arequipa.

Pareja, I. R.-E. (2016). Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la agencia portal espinar de la caja municipal de ahorro y crédito Cusco - Periodo 2013. Cusco.

Pilar, R. Z.-V. (2019). Incumplimiento de las políticas de colocaciones y la morosidad de la empresa MI CREDITO S.A.C , en Trujillo 2018. Trujillo.

Santiago, A. V.-C. (2017). Determinantes de los niveles de morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú- Un estudio para el periodo 2001-2016. Lima.

Superintendencia de Banca y Seguro (SBS).

<https://acortar.link/kCC8Ns>

Subia, D. L. (2017). Gestión de Mype. Perú: Editorial Imprenta Unión. Pag.28-39.

Vasquez, E. M. (2016). Estrategias en la administración del riesgo de los prestamos multired para disminuir la morosidad en el banco de la nación - Huancayo. Huancayo.

Veintemilla, R. M.-G. (2019). Evolución del crédito del sistema financiero de la región Loreto , Periodo 2012-2016. Iquitos.

Veronika, V. O. (2017). La morosidad y la rentabilidad en la financiera Confianza , Puerto Maldonado , Periodo -2016. Madre de Dios .

Anexos

Anexo 01: Matriz de operacionalización de variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	ITEMS
CREDITO	Capacidad de pago	Montos de crédito	CUESTIONARIO	
		Utilización del crédito		
	Antecedentes crediticios	Control de riesgo		
	Proceso de Evaluación	Procedimientos y requisitos para otorgar créditos		
		Evaluación crediticia		
NIVEL DE MOROSIDAD	Retraso en los pagos	Mora vencida	CUESTIONARIO ENTREVISTA	
		Nivel de endeudamiento		

Anexo 02:

Problema	Variables	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>¿Cuáles son los factores económicos que influyen en la morosidad de los créditos en las mypes de la CMAC HUANCAYO – Chimbote,2022?</p>	CREDITO	<p>Objetivo general:</p> <p>Analizar los factores económicos que afectan la morosidad en las mypes de la CMAC Huancayo 2022.</p>	<p>Existe una alta significación entre los factores económicos y la morosidad en las mypes de la CMAC Huancayo, 2022.</p>	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Aplicada</p> <p>Descriptiva</p> <p>Diseño de investigación:</p> <p>Transversal no experimental</p> <p>Población:</p> <p>40 mypes.</p> <p>Técnica e instrumentos de recolección de datos:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Entrevista</p>
	NIVEL DE MOROSIDAD	<p>Objetivos específicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Calcular el índice de morosidad de los créditos de las mypes en la CMAC Huancayo, 2022. 2. Determinar los factores económicos de los créditos en las mypes de la CMAC Huancayo,2022. 3. Interpretar los factores económicos y los niveles de morosidad en las mypes de la CMAC Huancayo,2022. 		

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene como finalidad investigar sobre cuales son los factores económicos que influyen en la morosidad de los créditos en las mypes de la CMAC-Huancayo 2022. Por favor marque con una X la alternativa que usted considere.

Nunca	Casi Nunca	Algunas veces	Casi Siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	Ítems	Calificación				
		1	2	3	4	5
1	¿Usted es la única persona que cubre los gastos de su hogar?					
2	¿Frecuentemente lleva el control de sus ingresos y egresos?					
3	¿Usted es la persona que cubre el pago de cuota?					
4	¿Actualmente tus créditos son solo con CMAC HUANCAYO?					
5	¿Usted utiliza el dinero otorgado en su capital de trabajo?					
6	¿Usted cuenta con más de un crédito en la CMAC HUANCAYO?					
7	¿Actualmente mantiene deuda con la CMAC HUANCAYO?					
8	¿Con qué frecuencia se atrasa en tus pagos?					
9	¿Frecuentemente tiene problemas para realizar sus pagos?					
10	¿En estos últimos años ha llegado a refinanciar alguna deuda?					
11	¿Desconoce la clasificación de los niveles de morosidad?					
12	¿Cuenta con liquidez mensual para realizar sus pagos?					
13	¿Usted considera que sus gastos no permiten que cumpla con su cuota?					
14	¿Con que frecuencia solicita créditos?					
15	¿Se comunica frecuentemente con usted el asesor de créditos con respecto a sus días de atraso?					
16	¿Considera usted que realizar una inversión diferente a su negocio del crédito otorgado es una causa de no cumplir a tiempo el pago de su crédito?					
17	¿Considera usted que de otorgarle soluciones oportunas podría cumplir normalmente con el pago de su crédito?					
18	¿Considera usted que le solicitaron sustentos adecuados de su negocio al momento de solicitar el Crédito?					
19	¿Una vez caído en mora, usted hace un plan de pagos?					
20	¿Conoce usted los riesgos de no pagar un crédito?					

ENTREVISTA

Estimado (a), la presente entrevista tiene el propósito de determinar cuáles son los factores económicos que influyen en la morosidad de las mypes en la CMAC HUANCAYO.

Preguntas:

1. ¿Analiza la clasificación de la Pyme en el Sistema Financiero para la evaluación crediticia?
2. ¿Verifica y analiza el sobreendeudamiento de los clientes habituales y potenciales antes de ofrecer algún producto para el banco?
3. ¿Realiza una evaluación socioeconómica familiar?
4. ¿Existen reportes que muestre a los créditos vencidos para hacer el seguimiento de la cartera asignada?
5. ¿Verifica que el destino del crédito sea el mismo para el cual fue solicitado?
6. ¿Verifica que los clientes al solicitar el crédito no estén solicitando otros en diversas entidades?
7. ¿Es necesario contar información impresa de la central de riesgos con un cuadro de resumen detallado indicando entidad, saldo capital, N° y monto de cuotas pagadas y pendientes de pago?
8. ¿Usted investiga el entorno de sus posibles clientes, como sus proveedores, clientes, asociaciones?
9. ¿Le solicita al posible cliente el balance general de su empresa?
10. ¿Luego del desembolso del crédito al cliente realizas el seguimiento del dinero haciendo cumplir el fin para lo cual le fue otorgado?
11. ¿Cuál cree que es el principal factor que tienen las Pymes para que caigan en mora?

REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE DOCUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

1. Información del Autor				
Infantes Flores Fiorella	72777445	fiorella.infantes20@gmail.com		
Apellidos y Nombres	DNI	Correo Electrónico		
2. Tipo de Documento de Investigación				
<input checked="" type="checkbox"/> Tesis	<input type="checkbox"/> Trabajo de Eficiencia Profesional	<input type="checkbox"/> Trabajo Académico	<input type="checkbox"/> Trabajo de Investigación	
3. Grado Académico o Título Profesional				
<input type="checkbox"/> Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/> Título Profesional	<input type="checkbox"/> Título Segunda Especialidad	<input type="checkbox"/> Maestría	<input type="checkbox"/> Doctorado
4. Título del Documento de Investigación				
Creditos y el Nivel de Madurez de las mypes en la CMAC - HUANCAYO - CHIMBOTE, 2022.				
5. Programa Académico				
Programa de Estudios de Economía y Negocios Internacionales				
6. Tipo de Acceso al Documento				
<input checked="" type="checkbox"/> Acceso Público * (info@repositorio.usp.edu.pe/usuarios/)		<input type="checkbox"/> Acceso restringido * (info@repositorio.usp.edu.pe/usuarios/)		
(*) En caso de restringido usar contraseña				

A. Originalidad del Archivo Digital

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad, es la versión final del trabajo de investigación sustentada y aprobada por el Jurado Evaluador y forma parte del proceso que conduce a obtener el grado académico o título profesional.

B. Otorgamiento de una licencia CREATIVE COMMONS¹

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Institucional Digital, el cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.²





 Firma

Lugar	Día	Mes	Año
Chimbote	28	10	23

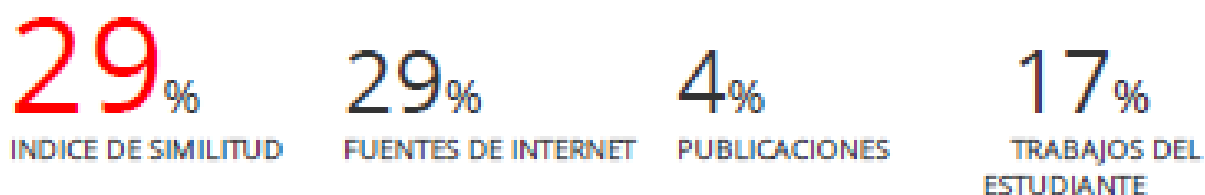
Notas

1. Según Resolución del Consejo Directivo N° 001-2015-UNSP-CD, Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar Títulos Académicos y Títulos Profesionales, del 12 de febrero de 2015, artículo 10, que regula el Repositorio Institucional Digital de la USP.
2. El autor acepta el tipo de acceso abierto o acceso restringido a la Universidad por medio del Repositorio Institucional Digital, pero que de ningún modo implicará de forma alguna y directa en el Repositorio Institucional Digital, Resolviendo el Derecho de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo al artículo 14 de la Ley 8227.
3. El caso de que el autor haya otorgado alguna otra licencia de distribución de su obra, no impide la difusión de su obra en el Repositorio Institucional Digital de la USP.
4. La licencia Creative Commons (CC) es una organización internacional sin fines de lucro que promueve la distribución de los autores un conjunto de licencias flexibles y de términos flexibles que facilitan la difusión de información, recursos educativos, obras artísticas y científicas, entre otros. Estas licencias también permiten que el autor otorgue a su obra una licencia.
5. Según el artículo 10 de la Ley N° 27122 Ley de Propiedad Intelectual, el Trabajo de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales (TIP) es una creación intelectual y artística de autoría que constituye una obra de investigación y creación, incluyendo los resultados en su Repositorio Institucional Digital de la USP de acceso abierto o restringido, lo cual es automáticamente reconocido por el Repositorio Institucional Digital de la USP.

Nota: El caso de que el autor haya otorgado alguna otra licencia de distribución de su obra, no impide la difusión de su obra en el Repositorio Institucional Digital de la USP.

Créditos y el nivel de morosidad de las mypes en la CMAC HUANCAYO – Chimbote, 2022.

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	www.repositorioacademico.usmp.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
6	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Privada San Pedro Trabajo del estudiante	1%
9	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	

