

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACION**

**LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU RELACIÓN CON  
EL RIESGO CREDITICIO DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO LA REHABILITADORA LTDA.24  
EN EL PERIODO 2018.**

**PARA OPTAR EL GRADO DE**

**BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**AUTOR**

**BARBARA SOLANGE SALINAS SALINAS**

**ASESOR**

**Dr. FERNANDO ESCUDERO VÍLCHEZ**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: NORMAS ETICAS CONTABLES EN EMPRESAS  
PUBLICAS Y PRIVADAS**

**LIMA, PERÚ**

**OCTUBRE - 2019**

## Resumen

Esta tesis tiene el objetivo de analizar la relación de la evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, ya que la actividad principal de la cooperativa La Rehabilitadora Ltda. Nro. 24 es el dar créditos, que, manejada de la manera adecuada, es la fuente de utilidades de dicha entidad; sin embargo, si no es bien administrada, puede generar grandes pérdidas.

La cooperativa de ahorro y crédito La Rehabilitadora Ltda. Nro. 24 al otorgar un crédito, asume diferentes niveles de riesgo crediticio, para esto es de vital importancia que los métodos de evaluación crediticia utilizados, sean confiables, precisos y que admitan determinar el nivel de riesgo del crédito asumido de manera previa a la aprobación o denegación de las solicitudes de crédito de los socios.

Se analizaron antecedentes tanto nacionales como internacionales sobre temas similares lo cual nos consintió establecer el grado de relación entre las variables evaluación crediticia y su relación con el riesgo de crédito de La Cooperativa La Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Palabras claves: Evaluación crediticia, riesgo crediticio, cooperativa de ahorro y crédito, crédito, socio, MYPE.

## Abstract

This proposal has the target of breaking down the relationship of the credit assessment and its connection with the credit chance, since the principle action of the helpful La Rehabilitadora Ltda. No. 24 is to give credits, which, oversaw in a suitable way, is the wellspring of benefits of said substance; However, in the event that it isn't all around overseen, it can create enormous misfortunes.

The reserve funds and credit agreeable La Rehabilitadora Ltda. No. 24, when giving an advance, expect various degrees of credit chance, for this it is crucial that the credit evaluation techniques utilized are dependable, precise and that permit deciding the degree of Credit hazard accepted preceding the endorsement or refusal of the credit uses of the accomplices.

Both national and universal foundations on comparative subjects were broke down, which enabled us to set up the level of connection between the credit assessment factors and their association with the credit danger of La Cooperativa La Rehabilitadora Ltda. No. 24.

Keywords: Credit evaluation, credit risk, credit union, credit, partner, MYPE.

## Tabla de Contenido

Resumen .....	ii
Abstract .....	iii
Tabla de Contenido .....	iv
1. Problema de la Investigación .....	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.2 Planteamiento del problema .....	1
1.2.1 Problema General.....	2
1.2.2 Problemas Específicos .....	2
1.3 Objetivos de la investigación .....	2
1.3.1 Objetivo General .....	2
1.3.2 Objetivos Específicos.....	2
1.4 Justificación e Importancia de la investigación.....	3
1.4.1 Justificación .....	3
1.4.2 Importancia .....	3
2. Marco Teórico .....	4
2.1 Antecedentes de Investigación .....	4
2.1.1 Internacionales .....	4
2.1.2 Nacionales .....	10
2.2 Bases Teóricas .....	14
2.2.1 Evaluación crediticia.....	14
2.2.1.1 Método Relacional .....	14
2.2.1.2 Método Clásico de las 5 C .....	15
2.2.1.3 Método Análisis Económico – Financiero.....	16
2.2.1.4 Método Credit Scoring.....	16
2.2.1.5 Método Rating.....	17
2.2.1.6 Método Credit Risk+.....	17
2.2.1.7 Método de Monte Carlo .....	17
2.2.1.8 Método Tecnología de Evaluación Crediticia.....	18
2.2.1.9 Tipos de crédito.....	22
2.2.2 Riesgo Crediticio .....	23
2.2.2.1 Tipo de riesgo crediticio .....	24
2.2.2.2 Componentes del riesgo crediticio .....	25
2.2.2.3 Clasificación de Riesgo Crediticio.....	27

2.2.2.4 Morosidad .....	28
2.2.2.5 Provisiones .....	30
2.2.2.6 Clasificación Crediticia.....	31
2.2.2.7 Indicadores de riesgo crediticio. ....	31
2.3 Definición de términos básicos .....	33
Conclusiones	
Recomendaciones	
Aporte científico	
Cronograma de actividades	
Referencias	

## **1. Problema de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

La emergencia presupuestaria mundial de 2007 ha denotado un momento en el que la junta está en peligro, por lo que es necesario aplicar una nueva propuesta y utilizarla de manera oportuna por parte de las organizaciones monetarias, los elementos administrativos y el Estado.

Según Dionne (2013), la investigación del peligro que los ejecutivos han estado creando desde el final de la Segunda Guerra Mundial, ha tenido más de 50 años para avanzar; Por cierto, no ha tenido la opción de evitar el colapso monetario de la última década cuyos resultados siguen teniendo repercusiones en las economías más creadas del mundo. En América del Norte, la emergencia monetaria, también llamada la "recesión increíble", estalló la burbuja de alojamiento, que se había estado enmarcando durante ciertos años, provocada por la mala práctica en la evaluación y la situación de los anticipos de préstamos hipotecarios.

Con esa experiencia deplorable, los bancos han visto la necesidad de aliviar las posibilidades y avanzar otros establecimientos relacionados con el dinero y no presupuestarios para hacer una evaluación suficiente antes de permitir un crédito. Para aliviar el peligro de un anticipo, se debe unir una garantía individual (asegurar) o un préstamo hipotecario que mitigue el efecto que la organización puede causar.

Sea como fuere, la tasa de mala conducta en América Latina se ha expandido debido al estancamiento de las economías, la calidad desactualizada de ciertas estrategias para la evaluación del crédito y la ausencia de avances mecánicos, además de otras cosas.

En 1958, una reunión de trabajadores del Fondo de Depósito y Consignación (actualmente Banco de la Nación) estableció nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora con el objetivo de apoyar la mejora práctica de nuestra nación que hasta hoy permanece en el poder ayudando a las personas a lograr su objetivo. destinos monetarios, sociales y sociales, dándoles financiación responsable y fomentando una cultura de fondos de reserva.

Este trabajo de exploración permitirá a los clientes ver cómo se identifica la evaluación de crédito con la posibilidad de crédito, ya que son el tema principal de las organizaciones presupuestarias, administradas por la SBS (contando las asociaciones de crédito, como lo indica la ley 30822 distribuida el 2 de julio de 2018 en el Perú papel).

## **1.2 Planteamiento del problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Cuál es la relación entre Evaluación Crediticia y el Riesgo Crediticio de la cartera de créditos otorgados a los empresarios de la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

¿Cuál es la relación entre Comportamiento de Pago y Riesgo Crediticio en la cartera de créditos MYPE de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

¿Cuál es la relación entre Capacidad de Pago y Riesgo Crediticio en la cartera de créditos MYPE de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

¿Cuál es la relación entre Capacidad de endeudamiento y Riesgo Crediticio de la cartera de crédito MYPE en La Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24?

## **1.3 Objetivos de la investigación**

### **1.3.1 Objetivo General**

Demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

Demostrar la relación que existe entre comportamiento de pago y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Demostrar la relación entre capacidad de pago y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

Demostrar la relación entre capacidad de endeudamiento y el riesgo crediticio en la cartera de créditos MYPE de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Rehabilitadora Ltda. Nro. 24.

## **1.4 Justificación e Importancia de la investigación**

### **1.4.1 Justificación**

Este trabajo aporta información vital sobre la seguridad que tienen los métodos de evaluación crediticia usadas por las instituciones financieras especializadas en microfinanzas, que usan métodos de evaluación apoyadas de la práctica que se viene desarrollando en el país desde la década de los 80 y que con el pasar de los años han sido complementadas por experiencias de instituciones financieras extranjeras, que han implementado mejoras en nuestros modelos para una mejor evaluación crediticia y gestión del riesgo. Todo ello puede ayudar a mejorar los métodos actuales de evaluación y el desarrollo de nuevos en los cuales pueda reducirse el riesgo de crédito.

### **1.4.2 Importancia**

La importancia de este trabajo radica en que le ha permitido a La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora Ltda. Nro. 24 para mejorar la satisfacción de sus destinos, ya que al disminuir el riesgo en los créditos permitidos a los individuos del medio, pequeño y microempresa, hubo un menor interés por los arreglos, una liquidez más prominente, racionalizó su notoriedad institucional, amplió sus beneficios y tener activos financieros más notables, es más probable que satisfaga su objetivo social, que es brindar mejores administraciones y resultados de mayor calidad a todos los cómplices. En este sentido, el agradable tendrá la opción de perseguir sus objetivos y llegar a más peruanos.



## 2. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes de Investigación

#### 2.1.1 Internacionales

Aramayo, M. (2014), presentó la tesis titulada: *Gestión de riesgos cooperativa de ahorro y crédito abierta San José de Bermejo Ltda*, Tesis pregrado Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Bolivia.

El objetivo de su teoría es proponer un peligro satisfactorio a la junta para los Agradables que dependen de las pautas de la Superintendencia de Bancos y Elementos relacionados con el dinero que influyeron en los peligros que aceptan para lograr la coherencia con los objetivos y metas propuestos. Para la mejora de este trabajo de propuesta, se considerará la técnica de examen de clasificación esclarecedora, ya que extiende la información de la realidad a partir de una estructura general, que comprende encuestas, reuniones y diagramas de flujo, respuestas respaldadas con confirmaciones y comentarios pertinentes. la obra. El examen anterior adquirido demuestra una falta de peligro Los ejecutivos en el útil, resultado de un mal uso de enfoques y metodologías relacionadas, sistemas autorizados y tareas de control cautelosas, los procedimientos de peligro de los ejecutivos y las deficiencias en los peligros no se distinguen inequívocamente. Recursos humanos sin preparación, ángulos que determinan en un sentido general en la ruptura de los objetivos y destinos de lo agradable.

El creador presume que el grupo de Asesoría de Peligros y los trabajos explícitos para riesgos de la junta se han realizado dentro del personal directivo superior y este Consejo; el primero tiene el objetivo estratégico de favorecer y verificar los objetivos relacionados con el dinero y los puntos de confinamiento en los niveles de peligro de las actividades dinámicas y no involucradas de los que ayudan; comparando con el Panel de Riesgos, la capacidad de planificar estrategias y proponer límites de peligro, preparar informes, examinar y controlar tareas presupuestarias, en vista de los puntos de ruptura de riesgos aprobados, y proponer cambios en el enfoque del órgano rector.

Morales, M. (2015) presentó la tesis titulada: *La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria*, Tesis pregrado Universidad de San Carlos de Guatemala.

El objetivo principal de su propuesta es medir y calificar el peligro, es decir, analizar y analizar las posibilidades, evaluando explícitamente qué esperará con el cliente y qué valoración tiene, asignando límites de peligro. Para esto, se deben completar los marcos de los ejecutivos y los modelos de examen de riesgos, que están llegando a un nivel de mecanización en expansión ". Para hacer esta prueba, se completará una estrategia de solicitud, estrategias ilustrativas, interpretativas y de investigación de campo y reuniones; en otros palabras, para reunir todos los datos concebibles en documentos, libros, revistas y reuniones individuales de organizaciones monetarias que tienen bajo su obligación la situación de los Administradores de Riesgos, datos que luego se desglosaron por impacto de la verificación de la especulación. se exhiben, que son buscados por los establecimientos financieros y los suplentes crecen su percepción sobre el riesgo de crédito concentrado en la cartera del comprador.

El creador razona que los establecimientos financieros que descuidan controlar suficientemente sus niveles de mala conducta, por lo tanto, incrementan sus gastos de trabajo y descuidan mejorar las condiciones relacionadas con el dinero para sus 3 clientes, obteniendo un mal servicio agresivo. Dado que existe un intercambio extremo de peligros para el prestamista, que se convierte en mayores costos de préstamos y mayores limitaciones crediticias.

Recino, J. (2015), presentó la tesis titulada: *Mecanismos de gestión de riesgo crediticio en los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito (BC y SAC) según normativa vigente en el salvador*, Tesis postgrado Universidad de El Salvador

El objetivo de su propuesta es reconocer los instrumentos de administración de posibilidades de crédito concebibles de bancos y fondos de inversión y órdenes sociales de crédito que se aplican dependiendo de las pautas actuales en la nación. El funcionamiento competente de BC y SAC se verifica y confirma dependiendo de la coherencia con las directrices y directrices de la Superintendencia del Marco Monetario y el Banco Nacional, creando modelos de administración exitosos que suman el efecto de los diversos peligros relacionados con las tareas normales de estas fundaciones. . A pesar de que la directriz establece los requisitos previos básicos que deben cumplir cada

BC y SAC, y propone modelos o filosofías que se aplicarán en la administración del riesgo de crédito, cada establecimiento monetario debe ajustar a su realidad particular los componentes importantes para siga las pautas o más, todo asegura que la mantenibilidad de las actividades relacionadas con el dinero lo hizo. La oferta, por último, depende de las reuniones realizadas con el BC y el SAC sobre qué instrumentos utilizan y las posibles puertas abiertas para mejoras en el riesgo crediticio del procedimiento de la junta, lo que respalda la fortaleza y el bienestar monetario de esta parte.

El creador presume que, según las pautas, el BC y el SAC deben establecer zonas peligrosas para la junta, sin embargo, hay organizaciones que aún necesitan desarrollar este acuerdo ampliamente, a pesar de mantener un manual de crédito actualizado y brindar una preparación constante de la fuerza laboral en el zonas de peligro. Siguiendo las reglas establecidas en NPB4-47 y 49.

Díaz (2015), en su investigación titulada *El riesgo crediticio en la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Ltda. de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua*, Tesis pregrado Universidad Técnica de Ambato Ecuador

El objetivo era "decidir el frecuencia del riesgo de crédito en el acuerdo vencido de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COORAMBATO LTDA. de la ciudad de Ambato, por la acción contraria de su expansión y que se recupere rápidamente ". Posteriormente se obtuvo que el reprobate predeterminado es 3.33%, el problema es evidente. Se infirió que hay peligros que pueden causar problemas, identificados con la concesión de crédito y su recuperación. Finalmente, se prescribió para completar evaluaciones constantes de la administración de probabilidad crediticia de lo Aceptable, al igual que un examen de los resúmenes presupuestarios para disminuir la cartera y decidirse por opciones astutas.

El creador presume que la propuesta no solo se suma a la disposición del problema, sino que además brinda disposiciones y transmite informes que se sumarán al avance de los ejercicios de crédito más adecuados, dentro del sistema de cartera de la junta. Como último signo, se puede hacer referencia a que lo que se encontró en el establecimiento es la ausencia de una percepción exhaustiva por parte de la

administración superior, ya que esto debería crear o mantener actualizado cada uno de los manuales que la Superintendencia de Economía Prominente y Solidaria demandas.

Paredes (2014), en su trabajo de investigación *Análisis de riesgo y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo*, Tesis de pregrado de la Universidad Técnica de Ambato Ecuador,

El objetivo fue "desarrollar la investigación del crédito oportunidad y decidir su efecto sobre la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FRANDESC Ltda., de la ciudad de Riobamba, territorio de Chimborazo". El tipo de investigación que uso fue exploratorio. Se obtuvo como resultado, el 80% de los encuestados pensó que la obligación de las personas en caso de que afecte de manera contraria el beneficio de lo agradable, influyendo en el grado de peligro crediticio de la organización; El 80% de las personas estudiadas piensan que los activos monetarios de los que ayudan tienen peligros, y es famoso porque si los clientes afectan el riesgo de crédito en caso de que exista; El 36 por ciento de los encuestados tiene un lugar en el segmento agrícola. Fue terminado, el personal autorizado del territorio no está informado sobre el examen de riesgos y, además, no tiene una Unidad de Ejecutivos de Peligros, que evaluó el control y la aversión de los peligros futuros en el ámbito financiero, político, etc. Por fin se prescribe para completar la propuesta.

El creador infiere que la base de los punteros permitirá evaluar la mejora futura en su beneficio. La propuesta reacciona al anhelo de estructurar un: "Examen en relación con la verdad del riesgo de crédito y la liquidez que tienen los fondos de Reserva y el Crédito Aceptable" FRANDESC LTDA ", brindando datos auspiciosos para ayudar a mejorar los movimientos diarios, para tomar decisiones , y en el grado de liquidez para satisfacer a los individuos de lo agradable.

Guzmán, (2016), en su investigación titulada *La Administración del Riesgo de Crédito en los Establecimientos de Crédito: Comparación Crítica del Estándar Internacional y su Implementación en Colombia*, Tesis de pregrado de la Universidad de Colombia.

La motivación fundamental detrás de este trabajo es el riesgo de crédito, explícitamente su organización apropiada. Por esta razón, inspeccionaremos los

aparatos prudenciales más significativos absolutos construidos en la guía y supervisión que están planificados para distinguir, evaluar, verificar y controlar o aliviar este peligro. Se utilizará un examen similar entre las dos pautas en el enfoque para establecer si el marco actual adoptado por Colombia es predecible con las normas mundiales sugeridas por la Junta de Síndicos. Dado que se establece una comparabilidad estampada, es evidente que esta cercanía no propone fundamentalmente que exista una directriz prudencial satisfactoria de oportunidad de crédito en Colombia. Una cosa es que se reciben medidas mundiales y, otra, que estas normas son adecuadas para aliviar las posibilidades de crédito en Colombia.

El creador presume que los sistemas de supervisión financiera considerados en este trabajo excluyen las pautas del legado especializado. Lo anterior, con el argumento de que a pesar del hecho de que el dispositivo de capital apropiado asume la posibilidad de reconocimiento en el registro, está previsto establecer la base requerida para pensar que un establecimiento de crédito mantiene una relación de disolución importante para seguir desarrollando sus ejercicios. Asimismo, los registros fundamentales y de valor extra que conforman los recursos especializados en Colombia tienen la normalidad de ser completados como componentes de seguridad que abordan desgracias sorprendentes, causadas, entre diferentes elementos, por el riesgo crediticio.

Pacari, (2016), en su investigación titulada *Incidencia de la Gestión del Riesgo de Crédito y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda*, Tesis de pregrado de la Universidad de Chile.

El presente examen gira en torno a la tasa de riesgo de crédito Los ejecutivos y su efecto sobre la productividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda, ya que los peligros han estimulado constantemente a las personas que, debido a su movimiento, posición y / o capacidades son En la necesidad o compromiso de confrontarlos, las diferentes preocupaciones y opciones de designación de activos en la búsqueda de su equilibrio, la acción relacionada con el dinero ha sido, por explicación de su tendencia, una de las más dinámicas en lo que hace que la creación y mejora estructuras o formas planificadas para eliminar los peligros que surgen de él, sin que el microcrédito sea un caso especial, por lo que es fundamental proporcionar a las sustancias útiles una técnica que les permita estructurar un marco apropiado para la administración y el control necesario de los peligros a los que están

sujetos, último objetivo de este informe.

El creador razona que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda, mantiene una tasa de productividad de 5.21% que es más baja que la normal de los rivales más percibidos en la ciudad de Ambato. Dado que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Acción Tungurahua Ltda., No tiene un modelo de riesgo de crédito organizado, concede avances a sus individuos considerando solo la vulnerabilidad en el mediano y largo plazo. Las principales cooperativas de productividad en la ciudad de Ambato mantienen más del 10,68%, que han creado modelos de riesgo de crédito como lo indican sus cualidades específicas, logrando un desarrollo práctico en el mercado. "Dado que el objetivo fundamental de cualquier organización monetaria es avanzar en la ganancia y la entrega de créditos es la fuente más importante, sin embargo, la que causa peligro, debe ser supervisada adecuadamente.

Mauricio (2016) en su tesis *El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento*, Tesis de postgrado de la Universidad de Guayaquil.

La estimación de riesgos es un procedimiento significativo en una amplia gama de organizaciones, sin embargo, en la banca tiene un trabajo necesario, ya que al ser establecimientos que gestionan activos de la población en general, deben contrarrestar las posibles ocasiones con resultados negativos, identificados con su elemento principal. "Crédito". Las fuentes de crédito o los marcos de datos son una contribución vital, ya que proporcionan el registro como consumidor y el historial de evaluación FICO de cada sujeto de crédito, que son factores que son significativos al evaluar la posibilidad de un adelanto.

Márquez (2014), presentó la tesis titulada: *Fuentes de financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresa*", Tesis de pregrado en la Universidad Nacional Autónoma de México.

Señala que el objetivo de su postulación es avanzar en la colaboración monetaria y social entre distribuidores y socios, para lograr esta razón, continuará obteniendo los fondos de inversión de los cómplices que hacen, hacen acumulaciones y cuotas, tal como aquellas tareas importantes para la mejora de los ejercicios presupuestarios de la fundación. El creador infiere que el acuerdo de crédito de los acreedores exhibe

incrementos atroces entre los plazos de auditoría de 2012 y 2013, lo que podría considerarse como un incremento correspondiente en el riesgo dentro de la cartera de crédito.

### **2.1.2 Nacionales**

Cubas & Dávila (2015) en su tesis *Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Piura S.A.C., sucursal Chiclayo – 2015*. Tesis de pregrado de la Universidad de Piura

Nuestra exploración significa decidir la oportunidad de crédito en la productividad de CMAC Piura SAC, Chiclayo Sucursal - 2015, de manera similar, se legitima a la luz del hecho de que nos permitirá conocer en detalle la ocurrencia de estos peligros en el CMAC Piura SAC, Sucursal de Chiclayo. Para desglosar las circunstancias comerciales, un enfoque ilustrativo e ilustrativo Se aplicó el tipo, con una estructura no exploratoria y cuya población está compuesta por individuos completamente comprometidos con nuestro trabajo de examen, por ejemplo, el Jefe Territorial y el Jefe de créditos. El método de acumulación de información fue la reunión y el examen narrativo, a través del guía narrativa y guía de reunión, para evaluar en detalle los impactos del peligro. El objetivo principal era desglosar estos procedimientos el examen, la investigación y la preparación de los resultados, al igual que en la evaluación del riesgo de crédito.

Esta investigación se identifica directamente con nuestra exploración, ya que según los resultados adquiridos demuestra que cuanto mayor sea el riesgo de crédito, la ganancia tendrá una variedad negativa, lo que no permitirá a la Organización cumplir sus objetivos vitales, produciendo así una disminución en sus posiciones debido al debilitamiento de la cartera, es vital en ese momento controlar la posibilidad de crédito mediante el uso de acuerdos de crédito que ayudan a mantener bajos los registros de irregularidades, de modo que en esta línea la productividad no se vea influenciada.

Ferrel (2015) en su tesis *Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015*. Tesis de pregrado de la Universidad de Trujillo.

El presente examen se completó para decidir el impacto de las razones del riesgo de crédito y mala conducta de la Agencia de Crédito Presupuestaria Grau - Retail Trujillo en 2015, liderando una reunión con el consultor de crédito y utilización, utilizando una investigación directa de archivo. Simultáneamente, utiliza una estructura transversal sin prueba, cuando investiga la documentación que se resuelve que las razones del riesgo crediticio interno y externo afectan directamente la mala conducta, infiriendo que el impacto de las razones del riesgo crediticio y la irregularidad es Inmediato, como apareció en las tasas de mala conducta que disminuyeron de 7.15% a 6.68%, a la luz del hecho de que se considera cómo controlarlos disminuirá, para mejorar estos resultados hay una propuesta para un riesgo de crédito con la intención de disminuir las malas conductas en el dinero relacionado.

Este trabajo se identifica con nuestro examen, ya que los enfoques de crédito son básicos para seguir la metodología solicitada en la evaluación y permitir un avance, asegurando los activos relacionados con el dinero de los elementos inundados en el campo de la cuenta, para lo cual los consultores de negocios deben estabilizarse preparándose para la evaluación correcta y el uso de las pautas que supervisa el elemento, si los clientes se retrasan en sus cuotas crean una desgracia financiera para la organización.

Alfaro (2015) en su tesis *Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015*. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo

El examen adjunto está planeado para desglosar los enfoques crediticios y su efecto en las circunstancias monetarias y financieras de Financiera Confianza en la ciudad de Huamachuco, 2015, en vista de la investigación e investigación de los diversos procedimientos para dar anticipos que se completan en el crédito. oficina, lo que puede permitir obtener datos confiables y cruciales para tener la opción de usar un buen juicio en cumplimiento de las circunstancias monetarias y relacionadas con el dinero de la organización. Con respecto al tipo y al plan de la exploración utilizada, se utilizó el encuadernación de hechizos y el tipo transversal no de prueba, ya que la información se recopila y retrata en un minuto solitario, en una etapa solitaria, la población y el ejemplo quedaron caracterizados por Financiera Confianza de la Ciudad de Huamachuco, 2015. Los instrumentos utilizados fueron una encuesta, una charla con



guía y un control de examen narrativo, todo junto para que cada una de las personas involucradas en la entrega de créditos sepa cómo influyen en las estrategias de crédito de la sustancia.

Este trabajo se identifica con nuestro examen, ya que demuestra la irreflexión de las sustancias monetarias para la recuperación de los créditos sin duda, el seguimiento por separado no se realiza, por lo que el cliente pone el efectivo en el objetivo para el que fue mencionado, numerosos clientes hacen que las diferentes empresas sean únicas en relación con su acción fundamental, los elementos con el objetivo final de no hacer más costos en el personal dan ese trabajo a consultores similares, volviéndolos a cargar el trabajo ya que simultáneamente debe cumplir con la configuración mes a mes.

Sanchez (2017), en su tesis titulada *Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017*. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo.

El motivo de este trabajo de examen es decidir cómo se identifica la administración de oportunidad de crédito con el acuerdo reprobado de BBVA Mainland de Lince. La importancia de la investigación radica en el incremento dinámico de la cartera reprobada en el último período de tiempo, particularmente en la banca minorista, el banco ha sido influenciado en la cartera de adoración, así como en los arreglos adicionales que deben hacerse. El tipo de investigación correlacional, la estructura del examen es transversal no exploratoria, con una población de 36 administradores expertos en crédito ubicados en 12 lugares de trabajo del banco continental BBVA del área de Lince, el ejemplo está compuesto por 33 funcionarios de investigación de crédito. El método utilizado es el resumen y el instrumento de recopilación de información, la encuesta se aplicó a los funcionarios expertos en crédito. Para la legitimidad de los instrumentos, se utilizó el estándar de decisiones maestras y también se ve reforzado por la utilización del Alfa de Cronbach; La prueba teórica se completó con la prueba de Spearman. En el presente examen se razonó que la administración de oportunidad de crédito se identifica con la cartera reprobada en BBVA Mainland de Lince, 2017.

Llacta (2018), en su tesis titulada *Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017*. Tesis de pregrado de la Universidad Cesar Vallejo.

La exploración que se acompaña está planificada para decidir "el riesgo de crédito y su efecto sobre la ganancia de los fondos de la Reserva Metropolitana de Trujillo y la Organización de Crédito Cutervo 2017", en vista de las hipótesis de riesgo de crédito y productividad. El tipo de investigación es cuantitativa, con un plan no exploratorio, con una metodología correlativa de hechizo, técnica deductiva, población y prueba que se adquirió de los fondos de la Reserva Civil de Trujillo y el Marco de Crédito a través de los resultados y los informes de beneficios de 2017. Se utilizaron los instrumentos El examen de registro se gestiona y el coeficiente de conexión de Pearson, suponiendo que los factores an y b tienen una conexión negativa impresionante de -0.93, que muestra la confianza entre los factores llamados relación hacia atrás, ese es el punto en el que uno de ellos se expande, diferentes reducciones en extensión constante

Vilca Clorinda (2015) presentó la tesis titulada *Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito los andes s. a. puno, 2012 – 2013*. Tesis de pregrado de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno Perú.

Él plantea que el objetivo de su teoría es investigar la Evaluación de Crédito y su efecto en el acuerdo reprobado de la Caja Provincial de Ahorro y Crédito Los Andes S.A.Puno, 2012-2013. El creador presume que los principios y enfoques de evaluación de crédito (Manual de arreglos y sistemas de crédito) como se indica en (tablas No. 05-15 y cuadros No. 05-15) donde se desglosan la importancia, el aprendizaje, la aplicación, la consistencia, la recurrencia de preparación, control (observación, supervisión y control de la satisfacción de capacidades por parte de los gerentes a las guías de negocios). Produce un bajo grado de 43.8% (Extensión No. 6 04), lo que conlleva una Evaluación crediticia deficiente que provoca una expansión en la cartera reprobada Como se indica en el cuadro N ° 17, adjunte N ° 05, el desarrollo de mala conducta es demostró que podemos ver cómo aumentan las posiciones y aumenta la igualación de capital, el capital vencido también aumenta, de esta manera la tasa de irregularidades es progresivamente alta.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Evaluación crediticia**

Es un examen de una reunión de etapas que incorporan los ejercicios y / o métodos realizados por la sustancia para decidir el grado de instalación de una familia nuclear específica para la entrega de un avance. (Ochoa y Saldívar, 2012 p.130)

La evaluación se realiza a un individuo característico o legal, por el cual se investigan tanto su pago como sus costos. También es fundamental evaluar los beneficios que reclama como hogar o vehículo. En este sentido, podemos reconocer la gran parte de la capacidad de pago del cliente y, en caso de que pueda cubrir las cuotas de crédito. No obstante, mientras el cliente está creando un registro decente como consumidor, pagando de manera confiable sus porciones que se derramaron en el marco monetario y se toman referencias del acuerdo de pago, y las sumas con las que ha lidiado durante el inicio de sus anticipos. (p.130)

La poderosa evaluación de crédito, es un examen de muchos archivos y un examen de los cimientos que el cliente tenía en el marco relacionado con el dinero para el cual es importante tener los datos fundamentales para disminuir los peligros de irregularidades y, en este sentido, establecerse en un Elección astuta. (p.132)

En ese punto, comprendemos como Evaluación de crédito la técnica por la cual un maestro monetario recopila datos con respecto al cliente que menciona y según la hipótesis presupuestaria o las pautas de créditos en el poder en el elemento donde trabaja, decidirá si la concesión de lo mencionado El artículo se compara.

#### **2.2.1.1 Método Relacional**

Se basa en el establecimiento verificable de consistencia con las responsabilidades y obligaciones que el cliente muestra con el banco, las características fiscales y de efectivo que el cliente muestra son inspeccionadas. Esto incluye analizar el tiempo del cliente con las cosas y organizaciones del banco y cuál ha sido su grado de obligación

en el cumplimiento de sus responsabilidades. Este tipo de modelo de evaluación crediticia se basa en la información abierta registrada y reconoce que lo que sucedió en el pasado volverá a suceder más tarde. Quizás la mayor obstrucción es que no se puede aplicar a clientes que no tienen un historial con el banco. Su creador fue el analista inglés de PC Edgar Direct to the Codd grain. (Abello, Emma y Rodríguez, 2006, p. 25)

#### **2.2.1.2 Método Clásico de las 5 C**

Es de tipo emocional, se estanca de manera autónoma para cada uno de los clientes que intentan elegir el riesgo de crédito en función de cinco factores: carácter, límite, capital, garantía y condiciones. En perspectiva sobre el carácter, la credibilidad, la calidad profunda y la fiabilidad del cliente se investigan en el cumplimiento de sus propias obligaciones y responsabilidades y con los de afuera. Es la pieza más importante del modelo, ya que permite elegir el grado de obligación y la legitimidad del cliente. En el momento en que se examina el punto de ruptura, se hace un esfuerzo para elegir si el cliente tiene una buena fuente de compensación que le permita lidiar con la mayor parte de sus costos y costos, incluidos sus compromisos presupuestarios y monetarios con proveedores, bancos y empresas. etc. Este factor se evalúa utilizando el examen de los ingresos planificados y los medidores salariales previstos. Este factor es convincente para establecer la opción de hacer valer el crédito o no. El factor de capital del cliente intenta elegir la posición financiera, la asociación entre sus propias ventajas y los pasivos causados, para conocer el límite que tienen para causar nuevos compromisos y soportar desastres. La garantía alude a evaluar las ventajas que se supondrán como protección de alabanza. Los bancos explotan las ventajas del cliente, principalmente para ver certificaciones genuinas o verdaderas, como asistencia para la obligación y el cumplimiento de la transferencia de crédito. Las condiciones, poco a poco, intentan elegir los puntos de vista externos que influyen en la utilización y el retorno del crédito, las condiciones presupuestarias del país, la condición política, social, la zona donde trabaja el cliente, el nivel de contención y etc. Este procedimiento es conceptual, no separa la posición indispensable o la extensión dada por la contabilidad del cliente (Ettinge y Golieb, 2001, p.26).

### **2.2.1.3 Método Análisis Económico – Financiero**

En un nivel muy básico, evalúa los informes presupuestarios y la situación financiera del cliente, también incorpora las divisiones similares de la división, visitas cercanas y personales del examinador a la organización con los supervisores para luego construir una red DAFO (cualidades , aperturas, deficiencias y peligros), para intentar evaluar las circunstancias futuras y las variables significativas para romper el riesgo de crédito. Este modelo es progresivamente exacto cuando se decide el riesgo de crédito, ya que analiza la circunstancia auténtica de la organización y, por lo tanto, piensa en la proyección de flujos futuros y considera un número más prominente de factores. Sea como fuere, tiene la evaluación abstracta del investigador, ya que la última valoración del riesgo de crédito se basa en los criterios y la experiencia del equivalente. Esta técnica tampoco se puede aplicar a las personas de negocios de MYPE, debido a que un número significativo de ellos no tiene EEFF. (Tanaka, 2005 y Nava, 2009, p, 27).

### **2.2.1.4 Método Credit Scoring**

Es un modelo cuantitativo que informatiza deliberadamente una gran cantidad de factores recientemente caracterizados, estimados y ponderados por las organizaciones presupuestarias, que buscan anticipar la futura conducta del cliente bajo evaluación. (Davos, 2017, p.28).

Esta estrategia para la evaluación crediticia, en su mayor parte utilizada por los bancos, depende de la correlación de las proporciones principales de varias organizaciones de una cosa similar. La elección de las proporciones más críticas se resuelve mediante un examen discriminante multivariable, a la luz de los datos de organizaciones con gran y terrible demostración. Las cualidades recopiladas de la organización evaluada, otorgan una puntuación que la separa del resto de las organizaciones y decide su probabilidad de pago. La legitimidad de la expectativa creada por esta estrategia de evaluación depende de la cercanía de las partes inspeccionadas y la amplitud de la base de datos utilizada como premisa fáctica. Esta técnica tampoco puede utilizarse para evaluar créditos en la porción MYPE. (Schreiner, 2002, p.28).

### **2.2.1.5 Método Rating**

Esta estrategia evalúa los factores que se consideran aplicables como descriptores de mala conducta, utilizando estrategias especializadas para representar la probabilidad de incumplimiento, a fin de organizar al cliente en una escala recientemente caracterizada, con la que se relacionan diversas prácticas y diversas probabilidades de incumplimiento. Este modelo recopila datos de organizaciones que dependen de la oportunidad de negocio, desglosando su movimiento monetario fundamental y su situación en el mercado que funciona, su nivel innovador, su límite de administración, los peligros relacionados con el dinero, el beneficio de los últimos plazos y la capacidad de producir activos más adelante. Después del examen de estos factores, se resuelve la capacidad que se relaciona con el cliente y se completa una investigación eficiente de su desarrollo. Esta técnica tampoco puede aplicarse para la evaluación de créditos MYPE. (Pra, Arguedas, Ríos y Casals, 2010, p.29).

### **2.2.1.6 Método Credit Risk+**

En 1997, las partidas presupuestarias de Credit Suisse impulsaron este modelo, que se aplica para cuantificar el peligro al otorgar un anticipo a una organización. Dicho riesgo crediticio, la estrategia de los ejecutivos depende de tres elementos principales: sistemas lógicos que se utilizan en el negocio de protección, cálculo del incentivo en peligro y el mejor enfoque para establecer acuerdos y tiene la intención de medir la fijación de mejora, que ayudan a la organización del crédito chance Esta técnica no es relevante para la parte MYPE. (Saavedra y Saavedra, 2010, p.30).

### **2.2.1.7 Método de Monte Carlo**

Incluye la reproducción de varias situaciones para determinar la estimación de una cartera anticipada en una fecha futura. El valor de riesgo de la cartera se puede adquirir directamente de la dispersión de las protecciones recreadas de la cartera de préstamos (Pra, Arguedas, Ríos y Casals, 2010, p.30).

La idea esencial detrás de esta estrategia es imitar una y otra vez un procedimiento irregular para la variable de probabilidad de crédito, que cubre una

amplia gama de circunstancias potenciales, para reproducir la introducción del riesgo de crédito de la cartera anticipada. Esta técnica no se puede aplicar a los créditos MYPE, debido a la ausencia de datos completos y sólidos. (Alide, 2017, p.30).

### **2.2.1.8 Método Tecnología de Evaluación Crediticia**

Se trata de una gran cantidad de estándares, sistemas, estrategias, estándares y métodos creados por los establecimientos que sirven al mercado de la microempresa relacionado con el dinero que, en un sentido general, intenta suplantar la ausencia de contabilidad, monetarios, datos de la junta, la ausencia de favorecidos. certificaciones de microempresarios, para sustitutos que limitan los peligros y gastos de recopilar datos sin aumentar el gasto de crédito. Del mismo modo, la innovación de evaluación para el MYPE utiliza sistemas de determinación y mantenimiento del cliente, a la luz de la evaluación de los hechos y la condición familiar del cliente. Busca la confiabilidad del equivalente para construir una relación monetaria duradera con el fin de limitar los gastos. y hacer productiva la consideración de las necesidades de dinero de la persona de negocios (acuerdos o créditos paralelos). (Instituto de Formación Bancaria, 2014, p.31).

Los estándares de innovación de evaluación crediticia que permitieron a organizaciones específicas servir a la sección de negocios de MYPE son:

Disponibilidad de crédito: esta es una regla fundamental para atender el mercado de clientes de MYPE y reacciona a la forma en que los empresarios experimentan problemas para obtener crédito de los bancos convencionales. Esta apertura depende de una información superior donde los clientes completan los ejercicios financieros, lo cual fomenta el acceso al crédito y complete un requisito previo de la menor documentación según las cualidades de su acción comercial.

Ayuda rápida: este componente es fundamental para atender la porción de MYPE ya que el cliente estima el crédito rápido, con el argumento de que, en este sentido, puede aprovechar al máximo las aperturas de negocios en fechas explícitas, por ejemplo, el día de la madre, el día del padre, ocasiones nacionales, Navidad, inicio de clases, etc. Los clientes en este segmento lidian con su producto por batallas y para

abastecer su negocio tienen que tener el efectivo en el momento adecuado. No es suficiente acceder al crédito, sin embargo, debe ser rápido.

Circulación de anticipos: la progresión del desarrollo de los anticipos que dependen de la entrega oportuna y el avance positivo del negocio y su salario, esto es significativo ya que al producir una notoria de crédito decente, los clientes abordan avances cada vez más notables.

Filosofía de crédito: no se parece en nada a las estrategias habituales de evaluación de crédito, la evaluación aplicada por las organizaciones monetarias con experiencia práctica en MYPE es realizada por un experto en crédito, quien decide el límite de la cuota y el afán de pagar la satisfacción conveniente de sus compromisos a través de visitas de Negocio propio y alojamiento del cliente.

La evaluación del afán de pago: trata de decidir la conducta a plazos del cliente. Se buscan datos individuales del cliente (su nivel de obligación, su confiabilidad en las cuotas, la asociación con su familia, la conducta que maneja, etc.). Estos datos se adquieren y aprueban a través de los enfoques de peligro, referencias de sus proveedores, referencias de casas de negocios, referencias de sus clientes, referencias de los pioneros del mercado / afiliación donde se interesan, referencias de los ocupantes del lugar de residencia y de parientes cercanos. Todas las empresas con capacidad ordinaria y de CPP (con posible problema) estarán sujetas a crédito en la última fecha del informe. Las personas de negocios evaluadas bajo CPP no estarán sujetas a crédito (La Rehabilitadora Ltda. 24, 2018). Esta evaluación también se solicita en los créditos principales, cuando el cliente no se conoce y / o no tiene un registro de reembolso del préstamo. En los anticipos, la satisfacción de las cuotas en los créditos anteriores, demuestra su conducta y deber de la cuota en la satisfacción de sus compromisos relacionados con el dinero (Caja Civil de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A., 2003), (Edpyme Raíz, 2012)

La conducta a plazos de una parte decidirá el nivel de peligro al que se descubre lo aceptable en caso de que decida otorgar un crédito. La relación es inmediata a la luz del hecho de que cuanto mejor sea la conducta de su cuota, menor será el riesgo asumido por el útil y al revés.



La capacidad de pago es la medida de efectivo que el cliente puede asignar para afrontar la entrega de sus gastos y está controlada por una investigación cuantitativa del negocio y la unidad monetaria familiar, para esta situación los dos factores están directamente relacionados, ya que los más notables El límite de instalación de la pieza, menor es el riesgo aceptado.

El límite de adquisición de un cómplice decide qué cantidad puede obtenerse y no más con el objetivo de que pueda pagar serenamente su crédito, esta variable se identifica directamente con el riesgo de crédito a la luz del hecho de que si bien el individuo tiene un límite más notable con respecto a la obligación, menor es la probabilidad de crédito (no pago a plazos, aplazamiento o pago incompleto) aceptada por el responsable del anticipo otorgado.

La investigación del negocio de la junta: se compone de la auditoría de las partes subjetivas del negocio, donde trabaja (en el caso de que sea propio, arrendado o sea la calle abierta), tiempo que ha estado trabajando en un lugar similar, tiempo de participación en el movimiento, tiempo comprometido con el negocio, referencias de proveedores, clientes y elementos presupuestarios, experiencia como persona de negocios, mejoras realizadas, alistamiento de sus cuentas comerciales y la convención legal en la que trabaja (RUC, permiso de trabajo, tarjeta de bienestar (dependiendo de la línea de negocio)) o en caso de que sea casual) a través de la visita in situ del investigador (Edpyme Raiz, 2012).

La investigación de la circunstancia familiar: significa conocer la circunstancia subjetiva de la familia nuclear del cliente, la calidad y el tipo de alojamiento (reclamación o arrendamiento), el número de salas en control y el estado de bienestar de sus individuos (a la luz del hecho que las salas con una dolencia disminuyen la capacidad de pagar el negocio presente o futuro y aumentan las posibilidades de enfrentar problemas), esto nos permitirá decidir la suma y la porción del crédito (Caja Metropolitana de Ahorro y Crédito de Huancayo SA, 2003 ), (Edpyme Raiz, 2012).

El examen del ciclo económico: el investigador de crédito debe descubrir los largos períodos de autorización más notable o menor del negocio. Esto se completará

como la razón para generar los ingresos que necesitaremos para la evaluación de crédito en el marco. Asimismo, debe decidir el tiempo que toma cambiar sus artículos y / o administraciones a dinero (liquidez), para eso considera el tiempo requerido para comprar sus artículos, materias primas o suministros, el tiempo que lleva vender sus artículos o administraciones y el tiempo que lleva reunir sus ofertas en layaway. Esto nos anima a crear proporciones relacionadas con el dinero y continuar con la evaluación. Asimismo, el experto debe confirmar el dinero que la empresa tiene en dinero real a la hora de la evaluación.

Evaluación cuantitativa del dinero: es la evaluación de la capacidad de pago, se centra en la evaluación cuantitativa de la asociación y la familia para elegir la probabilidad de que el crédito se base en la verificación de inundación familiar neta de mes a mes. El indicador financiero se realiza después de la acumulación de información en la obvia realidad del cliente; elegir sus niveles comerciales, sus costos comerciales, sus costos administrativos, sus costos familiares, sus puntos de interés y sus compromisos, y luego establecer la declaración de la posición identificada con efectivo, aclaración de pagos y pago, lo que permitirá el análisis de cantidad de punto más lejano, límite de obtención, etc. La evaluación de crédito de la asociación y la unidad familiar se completa dando poca consideración al grado del crédito referenciado. Además, dependiendo de la evaluación emocional y cuantitativa, que son las dos secciones en las que se basa el avance de la evaluación de crédito, se resuelve el nivel de riesgo de crédito identificado con la alteración del crédito y se toma la decisión de insistir o negarlo. (Efectivo Metropolitano de Ahorro y Crédito de Huancayo SA, 2003), (Edpyme Raiz, 2011)



**Figura 1: Principales métodos de evaluación crediticia.**

### **2.2.1.9 Tipos de crédito**

Según lo establecido por la SBS, el acuerdo de La Rehabilitadora solo otorgará a sus individuos los tipos de créditos que lo acompañan, como lo indican las presentes directrices de crédito:

#### **Créditos a medianas empresas**

Estos son créditos permitidos a personas que son personas legales y que tienen una obligación completa en el marco relacionado con el dinero y más de 300,000 soles en el último medio año y no siguen lo normal para organizar como avances corporativos u organizaciones enormes.

También se considera como créditos de mediano tamaño para aquellos cómplices de personas comunes que tienen una obligación absoluta en el marco presupuestario y útil de más de 300,000 soles en el último medio año y que una parte de dicha obligación se relaciona con empresas privadas de menor escala avances, en el caso de que de lo contrario se considere como adelantos de comprador.

#### **Créditos a pequeña empresa**

Son los créditos cuya intención es financiar ejercicios de creación, comercialización o arreglo de administraciones, permitidos a cómplices individuales característicos o legales cuya obligación total es más notable que 20,000 pero no más de 300,000 en el último medio año.

#### **Créditos a microempresas**

Son los créditos vinculados a ejercicios presupuestarios de creación, comercialización o disposición de administraciones permitidas a cómplices individuales normales o legítimos cuya obligación total no supera los 20,000 soles en el último medio año.

#### **Créditos de consumo revolvente**

Son avances permitidos a personas características con el fin de satisfacer la entrega de mercancías, administraciones o costos no identificados con el movimiento comercial.

### **Créditos de consumo no revolvente**

Son créditos concedidos a personas características para cubrir la entrega de productos, administraciones o costos no identificados con la acción comercial.

### **Créditos hipotecarios para vivienda**

Son esos créditos concedidos a cómplices individuales comunes para la compra, el desarrollo. La renovación, la reconstrucción, la expansión o la mejora de su propia casa, dieron lugar a que dichos avances estén garantizados con préstamos de vivienda debidamente inscritos. Del mismo modo, se incorporan a esta clasificación créditos para la adquisición o desarrollo de alojamiento que, a la fecha de la actividad, dado que son recursos futuros, no se puede establecer un préstamo hipotecario sobre ellos.

<b>Tipos de crédito</b>	<b>Tasas de provisiones</b>
Créditos corporativos	0.70%
Créditos a grandes empresas	0.70%
Créditos a medianas empresas	1.00%
Créditos pequeñas empresas	1.00%
Créditos a microempresas	1.00%
Créditos de consumo revolventes	1.00%
Créditos de consumo no revolventes	1.00%
Créditos hipotecarios para vivienda	0.70%

#### **2.2.2 Riesgo Crediticio**

El riesgo de crédito es el principal marcador de la organización de establecimientos relacionados con el efectivo, se refleja en los indicadores de la cartera bombardeada y el nivel de los cursos de acción mencionados por la cartera prevista. Es la credibilidad del desastre debido a la ruptura del prestatario o el cómplice en asignaciones rápidas, anormales o auxiliares lo que no infiere una entrega en porciones, una entrega parcial o la no aparición de resultados potenciales en la entrega de los deberes acordados (Bank Training Institute, 2014).

El riesgo de crédito es la amenaza de desastres debido a la ruptura de un cliente

o cómplice de sus deberes relacionados con el efectivo o legítimamente autorizado con el componente de gasto. Surge de los mandados del préstamo directo y de las prácticas de financiación, teoría y curso de acción bajo las cuales los individuos intentan consentir los reembolsos al Banco o diversas responsabilidades con él, es la especulación de (ESAN College, 2015)

Para la propuesta, se caracteriza que el riesgo de crédito es la probabilidad de que los tomadores de crédito (personas de nuestro agrado) lleguen tarde a la entrega del crédito, hagan una entrega incompleta o nunca la paguen, y que se refleje en el proporciones de irregularidades y arreglos, que fueron los indicadores utilizados para cuantificar el grado de probabilidad de crédito.

#### **2.2.2.1 Tipo de riesgo crediticio**

Riesgo de Incumplimiento:

La impotencia para pagar un desarrollo es una medida de riesgo. Esto se evalúa a través de las estimaciones de probabilidad que podrían ocurrir en algún momento aleatorio (García y Salazar, 2005)

Riesgo de Exposición:

Los créditos se evalúan y, además, se comprueban en el sistema para saber a qué hora pagar en partes y energía, cuando todo está dicho, los créditos no se organizan de manera inequívoca en el período de liquidación, por tales razones. hace que sea difícil determinar los totales en peligro (García y Salazar, 2005)

Riesgo de Recuperación:

El peligro de la recuperación es la decepción del prestamista para pagar sus compromisos, esto afecta y verifica los ejercicios comunes de las afiliaciones relacionadas con el efectivo (García y Salazar, 2005)

Límites de crédito:

Básicamente, restringir los créditos es restringir los incidentes si ocurre un

incumplimiento. "En cualquier carrera política crediticia debe haber una estrategia de respaldo, en la que se debe establecer la medida de riesgo más grave que está ansioso por reconocer tanto con un cliente presente como futuro" (García y Salazar, 2005, p. 14).

#### **2.2.2.2 Componentes del riesgo crediticio**

El peligro crediticio de los administradores es característico, tanto en la cartera completa "como en el peligro de los avances e intercambios individuales. Las insuficiencias más ampliamente percibidas en la administración de los peligros crediticios de las IMF fusionan factores, por ejemplo, los mencionados a continuación. Además, eso será de pensamiento excepcional "(Flores, 2017, p. 78).

- a) Supervisión inadecuada del procedimiento de crédito.
- b) Marco de información no conforme a los requisitos del establecimiento.
- c) Inconsistencia en el uso de estrategias y métodos de crédito
- d) Falta de marcos de control interior y formularios de revisión satisfactorios

Para García (2016) existen 4 componentes del riesgo crediticio que son de mucha importancia mencionar y los cuales son:

#### **- Riesgo de impago**

Según el autor es el riesgo de que un cliente no realice el pago en el plazo acordado, y esto se debe muchas veces a la falta de liquidez económica que afronte el cliente en ese debido momento.

Para este tipo de problemas la empresa tiene que analizar el motivo por que no fue oportuno el pago, para poder orientar al cliente y se desarrolle con el fin de no endeudar a los clientes, ya que el fin de que persiguen todos los bancos es el crecimiento de ellos. El riesgo de impago también se puede dar por acontecimientos fortuitos y que están

fuera del alcance del cliente solucionarlo, por lo cual el banco tiene que analizar y dar soluciones para que el cliente vuelva a pagar.

#### - Riesgo de calificación

Según el autor menciona que es la capacidad que tiene el cliente de cumplir la contraparte del contrato de que se va firmar y que se va evaluar para determinar si es que están en las condiciones de entablar un crédito comercial; para la cual primero tiene que fundamentar si es que tiene medios con los cuales puede sustentar sus ingresos, de no ser el caso el riesgo de calificación y de rechazo es alto.

#### - Riesgo de Liquidez

Para el autor también es llamado riesgo de financiamiento, debido a que se evaluar al cliente si tiene activos de los cuales él pueda disponer al momento de dar un crédito, porque se puede presentar el caso de que no tenga dinero o liquidez del momento, se podrá embargar el bien o bienes que tenga con el fin de recuperar la deuda con el cliente y de esta manera ambos estén bien.

#### - Riesgo País

Este es uno de los mayores riesgos presentados, debido a que no se puede controlar y tiene un problema perjudicial al nivel macro, afectando a las entidades financieras, empresarios y personas. Estos factores son políticos, ambientales y sociales (p.58)

Para el autor Stephen, Randolph y Jeffrey (2002), nos menciona otros tipos de componentes que tiene el riesgo crediticio y que son también de importancia de ser analizados tales como:

#### -Tasa de interés

Es uno de los componentes muy importantes en el riesgo financiero, debido a que forma parte del préstamo que se le otorga a un cliente; entonces se puede determinar que las tasas son el costo que vale el dinero en un determinado tiempo y que debe ser reconocido por el empresario, al momento de hacer la devolución.

- Monto del crédito

Es uno de los segundos componentes que tiene relevancia ya que hablamos de cantidades de crédito, y cuanto de esto está permitido por el empresario que accede al financiamiento.

- Flujo de caja

Representa el dinero que tienen los clientes para poder hacer las devoluciones del caso, si este componente no es analizado el riesgo crediticio aumentara, creando incertidumbre y posiblemente una morosidad significativamente alta.

- Riesgo de mercado

El mercado está en constante cambio, y esto afecta a los préstamos otorgados, es decir la inflación, el alza del dólar, entre otros factores hacen que el mercado se complique y con ello los movimientos, precios y periodo de los préstamos (p.45)

### **2.2.2.3 Clasificación de Riesgo Crediticio**

La resolución SBS N°11356-2008. La Guía para la Evaluación y Agrupación del Prestatario y el Prerrequisito de los Acuerdos, distribuida el 19 de noviembre de 2008, establece los tipos de créditos permitidos por las fundaciones identificadas con el efectivo, las representaciones de probabilidad de crédito que se distribuirán al avances sin duda, los cursos de acción serán parte de los avances concedidos y los tipos de garantías que se toman para respaldar los avances permitidos (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2015). Para describir el nivel de probabilidad de crédito en la escala reducida y los avances de las empresas privadas, se consideran las 5 clases creadas por (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2008), que se detallan punto por punto:

Típico, es el límite de los clientes que se aclimatan a la instalación de las parcelas de crédito en las fechas establecidas en el plan de porciones e, independientemente, cuando tienen 8 días de retraso. Esta calificación se relega a créditos de bajo riesgo crediticio.



Con un problema potencial, es la calificación distribuida a los clientes que muestran obligaciones vencidas de 9 a 30 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación implica un nivel ordinario de amenaza.

Pobre, es la calificación de los clientes que muestran cuotas atrasadas de 31 a 60 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación muestra un alto riesgo.

Sospechoso, es la calificación asignada a clientes que muestran obligaciones vencidas de 61 a 120 días en la transmisión de sus créditos. Esta calificación está destinada a clientes con un riesgo increíblemente alto.

Desgracia, esta calificación se aplica a los clientes que muestran obligaciones vencidas con más de 120 días de retraso en el pago de sus créditos. Esta calificación demuestra la mejor amenaza posible.

<b>Categoría de Riesgo</b>	<b>CAT 1</b>	<b>CAT 2</b>	<b>CAT 3</b>
Categoría con Problemas Potenciales	5.00%	2.50%	1.25%
Categoría Deficiente	25.00%	12.50%	6.25%
Categoría Dudoso	60.00%	30.00%	15.00%
Categoría Pérdida	100.00%	60.00%	30.00%

Del mismo modo, la caracterización de los créditos según las circunstancias según la (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2008) es:

Crédito Vigente, créditos permitidos en sus diversas modalidades, cuyas cuotas son de última generación, según el entendimiento.

Créditos Vencidos, son créditos que no han sido cancelados o amortizados por aquellos comprometidos en la fecha de vencimiento y que se registran como atrasados.

Créditos Refinanciados, son los créditos que han soportado variedades de término y / o medida de las porciones, como para el primer acuerdo, que se deben a problemas en la capacidad de pago del prestatario.

Créditos Reestructurados, son los créditos, cualquiera que sea su metodología, sujetos a la reprogramación de las cuotas afirmadas en el procedimiento de reconstrucción, de liquidación habitual o preventiva.

Créditos en Cobranza Judicial, e compara con los créditos cuya recuperación está en proceso legal, para continuar su recuperación a través de la ejecución de certificaciones (embargos).

Créditos Castigados, créditos a los que recientemente se les ha delegado la desgracia, completamente aprovisionados y que se han retirado de los registros monetarios de las organizaciones. Para rechazar un crédito, debe haber una prueba genuina de su irrecuperabilidad o debe ser por una suma que no legitime el inicio de actividades legales o arbitrales.

#### **2.2.2.4 Morosidad**

Es la disposición de los créditos vencidos, cuando aparece la fecha de entrega de las porciones, no se eliminan o simplemente amortizan una parte de la suma establecida como gasto (Portocarrero y Trivelli, 2002).

La entrega tardía de Gallagher (2011) es el incentivo por el cual la organización, después de haber examinado su cartera, decide su conducta, establece que es irrecuperable, en este sentido debe hacer un acuerdo.

Este ángulo se debe a la forma en que algunas organizaciones hacen algunos acuerdos de crédito, por lo tanto, corren el riesgo de que un nivel de los clientes no cumpla con sus compromisos.

Calidad de la cartera.

a) Cartera atrasada o cartera morosa.

Se incluyen aquellos créditos que están en una condición vencida, a estos se incluyen los créditos en acumulación legal.

b) Cartera bruta o créditos directos.

Aquí están los avances actuales, los avances renegociados, los avances reconstruidos, además de la cartera vencida.

c) Cartera de alto Riesgo.

Conocido como incorporar avances en un estado de renegociación, atraso y aquellos en reunión legal.

#### **2.2.2.5 Provisiones**

Son el recibo de la contabilidad, del riesgo de crédito esperado por la base presupuestaria, esto se infiere si el riesgo reconocido por el establecimiento relacionado con el efectivo al permitir créditos a sus clientes fue alto, sus planes de juego también serán altos para cubrir los créditos que son No recuperado. Además, si el establecimiento relacionado con el efectivo reconoce un pequeño peligro al permitir propulsores, sus planes de juego también serán pequeños (Superintendencia de Banca, Protección y AFP, 2008). Metas SBS No. 11356-2008. La Guía para la evaluación y el reembolso del individuo obligado y el requisito de planes de juego, distribuidos el 19 de noviembre de 2008, establecieron tres tipos de planes de juego de consistencia obligatoria para todas las asociaciones de la estructura relacionada con el dinero inusual:

Convencional, que se acumulan para cada uno de los créditos que están en el límite Típico.

Explícito, que se configura para cada uno de los créditos calificados como CPP, Inadecuado, Dudoso y Desgracia, al final del día, para los créditos bombardeados.

Ace cyclic, que se establecen por los avances en el límite común, sin embargo, que se inician o desactivan por la variedad de la economía, hasta la fecha no son dinámicos y no se comprenden.

Los planes que no son de élite para los créditos MYPE representan el 1% del ajuste del capital crediticio, los cursos de acción específicos para los créditos MYPE (sin garantía asegurada) van del 5% del capital igualitario de los avances en el límite de CPP, el 25% para las personas pobres, 60 % para los dudosos y 100% para Lost. Los entendimientos no selectivos y expresos mencionados por la cartera anticipada impactan los resultados de la asociación relacionada con el dinero y, si la base de gastos no ofrece beneficios, afecta las retenciones e incluso el stock de capital.

El riesgo de reconocimiento se evalúa para la cartera de adelantos monetariamente tardíos y los cursos de acción requeridos por la cartera prevista, ya que, si hay relativamente pocos avances en incumplimiento, los planes de juego mencionados serán igualmente irrelevantes y si hay varios créditos previstos cartera por defecto, también habrá un gran entusiasmo por los planes de juego.

A partir de ahora, hay muchas afiliaciones de crédito (CAC), que utilizan el desarrollo de la evaluación de reconocimiento como un dispositivo para evaluar los créditos permitidos a su personal MYPE. Para la mayoría de los mencionados anteriormente, Credit Assessment Innovation es la estrategia para la evaluación del crédito que se utiliza y que ha demostrado ser convincente al elegir el nivel de probabilidad crediticia que las afiliaciones crediticias esperan al permitir avances a sus empleados.

Es básico representar el sistema identificado con el efectivo peruano, bajo la premisa de que los activos de especulación y las cooperativas de crédito son parte de él y completan sus mandados de intermediación financiera dentro de la estructura regulatoria realizada por la Superintendencia de Banca, Protección y AFP.

#### **2.2.2.6 Clasificación Crediticia**

##### Categoría Normal

El deudor: tiene una circunstancia presupuestaria fluida, con un bajo grado de obligación de valor y su estructura correcta en relación con su capacidad para obtener

beneficios. Su paga no es impotente para un debilitamiento impresionante, incluso con cambios significativos en la conducta de sus propios factores y aquellos relacionados con su división de acción; y satisface la entrega de sus deberes relacionados con el dinero a tiempo.

#### Categoría con Problemas Potenciales

El titular de la cuenta mantiene los atributos que lo acompañan: una circunstancia suficiente relacionada con el dinero y la productividad, con una obligación de valor moderado e ingresos satisfactorios para el pago de sus responsabilidades presupuestarias de capital y prima. Los ingresos podrían, en los siguientes doce años al año, reducirse para administrar cuotas, dado que es extremadamente susceptible a los cambios en factores significativos, por ejemplo, financieros, comerciales, administrativos, del mundo de la política, entre otros; o, deudas intermitentes y bajas vencidas en la entrega de sus compromisos que no superan los 60 días.

#### Categoría Deficiente

El titular de la cuenta mantiene los atributos que lo acompañan: una baja estabilidad relacionada con el dinero y un ingreso que no le ofrece hacer la entrega total del capital y las primas de sus obligaciones presupuestarias. La proyección de ingresos no ha mejorado después de algún tiempo y tiene una alta presentación ante cambios frágiles y poco sorprendentes en factores extensivos, lo que debilita aún más sus probabilidades de incumplir sus obligaciones. Mantiene la baja capacidad de crear paga; o, deudas vencidas más notables que sesenta (60) días y que no superen los ciento veinte (120) días.

#### Categoría Dudoso

El cliente de la persona endeudada tiene las cualidades que lo acompañan: un salario fluido mes a mes bajo no cubre la abrogación de capital o intriga; mantiene una circunstancia presupuestaria confusa y un nivel significativo de obligación de valor, y se ve obligado a ofrecer sus beneficios de importancia para su movimiento y que, físicamente, tienen un alcance impresionante con resultados contrarios en el negocio; o,

deudas vencidas más notables que ciento veinte (120) días y que no superen los trescientos sesenta y cinco (365) días.

#### Categoría Pérdida

La persona endeudada mantiene los atributos que la acompañan: un pago mensual fluido que no se hace cargo de sus gastos está en pagos atrasados, y es plausible que tenga problemas para lograr la coherencia con los entendimientos de reconstrucción concebibles; está en una condición de bancarrota total o está obligado a vender sus ventajas de importancia para el movimiento que realiza, y que, tangiblemente, son de gran grandeza; o, pagos atrasados más prominentes que trescientos sesenta y cinco (365) días.

### **2.3 Definición de términos básicos**

Capital de trabajo: es la razón principal de la investigación interior, ya que confirma las tareas diarias que se encuentran en cada asociación empresarial. Todo el capital de trabajo es la asociación de algunos componentes, protecciones atractivas, acciones, dinero y registros por cobrar. (Macías, 2015).

Límite de cuotas: tasa adquirida del excedente luego de restar las evaluaciones y los costos netos. Para determinar, el excedente debe estar separado por la ganancia neta. Podemos verificar que este es el medio por el cual los establecimientos presupuestarios deciden nuestra capacidad de pago. (El intercambio, 2014)

Control de crédito: es un adelanto en efectivo que el titular adopta para reembolsar en un plazo o plazo determinado, según las condiciones establecidas para dicho adelanto, además de la prima acumulada, la protección y los gastos relacionados.

Obligación completa en el marco relacionado con el dinero: es el total de todo lo que es igual (inmediato, tortuoso o inesperado) que tiene el titular de una cuenta en el marco monetario.

Asentimiento para el manejo de información individual: es la aprobación para el seguro

y la preparación de información individual que los individuos otorgan a lo aceptable.

Intermediación presupuestaria: tanto las personas u organizaciones normales como las legítimas recurren a una base monetaria con el objetivo de obtener reservas mientras buscan una iniciativa electiva de riesgo. El marco relacionado con el dinero los asocia a los al tomar los activos de los excedentes y los traslada a la escasez. (Congreso de la República Peruana, 2015).

Línea de crédito giratoria: se trata de exposiciones crediticias en las que se permite que los ajustes extraordinarios de los adelantos directos cambien dependiendo de sus propias opciones de obligación, en la medida de lo posible establecidas por el elemento que otorga la línea. Es la totalidad de la línea de crédito utilizada y la no utilizada.

Nivel predeterminado: el nivel de anticipos reprobados se determina con un resto entre la medida de los que existen hacia el final del período considerado, a menudo trimestralmente, sobre los créditos completos permitidos. (Crediriesgo, 2010).

Informe de crédito combinado (RCC): Este es el informe de las personas endeudadas de las sustancias relacionadas con el dinero y la SBS lo actualiza mes a mes.

Sinopsis de la obligación: es una estructura de uso interno que demuestra el registro del reembolso del préstamo por parte del acreedor a pesar de la información de aplazamiento mayor y normal por crédito, circunstancia crediticia, obligación actual en el SF y conducta a plazos en el útil.

Peligro: caracterizado como el evento de un efecto negativo en las metas de un elemento presupuestario, el peligro puede calcular la probabilidad del evento de una ocasión. (Caro Ancha, 2015).

### **3. Conclusiones**

Como conclusión de la investigación teórica efectuada se presentó las siguientes:

Se demostró que, al relacionar la evaluación crediticia y el riesgo crediticio, nos permitió saber más acerca de los créditos y los riesgos que existen al no cumplir con el pago. Por lo que la Cooperativa de ahorro y crédito La Rehabilitadora Ltda.<sup>24</sup> realiza una evaluación crediticia a microempresarios con la finalidad de minimizar el nivel de riesgo crediticio.

Se demostró que, cuando se relaciona la conducta de la cuota con el riesgo de crédito, un crédito puede transmitirse a un visionario comercial, en caso de que cumplan con los parámetros acumulados de las reglas de crédito, serán vistos como sujetos de crédito y en De esta manera se hablará de una baja probabilidad de crédito. Es decir, cuanto mejor sea la conducta de la cuota, menor será el riesgo de crédito aceptado al otorgar el crédito.

Se demostró que, cuando se relaciona la capacidad de pago con el riesgo de crédito, se debe hacer una evaluación a una persona de negocios, debe tener un pago adecuado para tener la opción de adquirir un crédito y tener la opción de pagarlo con sin problema. Esto implica que la capacidad de pago es la medida más extrema de su salario que puede usar para pagar sus obligaciones.

Se demostró que, al relacionar la capacidad de obtención con la posibilidad de crédito, un visionario de negocios, si tiene menos adelantos actuales, muestra un límite de obtención más notable y un menor riesgo de crédito. De esta manera, cuanto menor sea la cantidad de créditos actuales y cuanto más parezca cero la proporción de obligación, menor será la probabilidad de que el visionario comercial se atrase o deje de pagar los anticipos. Es decir, cuanto más prominente sea el límite de obtención, menor será el riesgo de crédito.



#### **4. Recomendaciones**

A continuación, se hacen las propuestas que se acompañan, en vista de la hipótesis y los fines llegaron a:

En un modelo de control de riesgos, la estrategia de control de crédito permite una designación satisfactoria de líneas de crédito en visionarios de negocios, sobre la base de que las reglas de un similar sirven para una evaluación crediticia productiva.

Los fondos de reserva y las cooperativas de crédito deben auditar, actualizar y aprobar de manera intermitente la ejecución de la parte de la parte, utilizando los enfoques de peligro y actualizando las referencias de la tierra, para prever o evitar la posible caída en la conducta de la instalación que requeriría un acuerdo de la cartera anticipada y una expansión en los arreglos.

El límite de cuotas de los clientes debe estimarse en función de cifras verificables para una administración suficiente de las irregularidades de los empresarios, ya que, si el límite de cuotas no se determina adecuadamente, el monto del crédito podría superarlo o antes de cualquier ajuste en la tierra, ser influenciado y conducir a la no entrega de crédito.

Regle de manera intermitente que las empresas no incluyen obligaciones que en conjunto superen sus ventajas, sobre la base de que, como se ha visto en el trabajo de exploración, que el límite de obtención tiene una asociación significativa con el riesgo de crédito.

Del mismo modo, el visionario de negocios debe tener en cuenta que, antes de asumir nuevas obligaciones, solicita el asesoramiento de un experto en crédito, para abstenerse de desmoronar su límite de obtención y su capacidad para obtener un nuevo financiamiento.

## **5. Aporte Científico o socio cultural de la Investigación**

Este trabajo es significativo a la luz del hecho de que le permite a las Cooperativas conocer la relación que tiene, la estrategia de evaluación de crédito aplicada a sus solicitudes anticipadas, con el grado de probabilidad de crédito, considerando que si el incumplimiento se expande más de lo normal, dificulta que el Servidor satisfaga su razón corporativa, ya que, como se mostró, una expansión en el riesgo crediticio influye de manera contraria en el resto de la liquidez, disminuye la efectividad, disminuye el beneficio y, en cualquier caso, cuando el grado de riesgo crediticio del acuerdo de créditos es extremadamente alto, el pago monetario no será adecuado, para establecer los arreglos importantes que les permitan cubrir la posibilidad de crédito, por lo que el ahorro útil debería verse influido e incluso podría disminuir el stock de capital, poniendo en peligro la capacidad de administración de lo aceptable, ya que restaría la solubilidad del valor, e incluso podría provocar su quiebra.

Este trabajo es valioso, ya que depende de los fundamentos, las hipótesis y los significados de los creadores extremadamente pertinentes que dependen de los factores de evaluación crediticia y probabilidad de crédito. De esta manera, este trabajo ayudará a futuras investigaciones que tengan como importancia los factores mencionados anteriormente.

De la misma manera, cualquiera de los 163 fondos de reserva y cooperativas de crédito (CAC) que trabajan en Perú, puede tomar los resultados adquiridos en el presente examen, para reproducirlos en sus propias organizaciones, lo que les permitiría mejorar la administración del crédito. riesgo en sus carteras de crédito MYPE, teniendo en cuenta que el riesgo más grave que asumen los establecimientos que completan la intermediación relacionada con el dinero es el elogio y esto influye legítimamente en sus resultados financieros, arreglos, beneficios, liquidez, solvencia de valor y capacidad de soporte después de un tiempo.



<b>Partida Presupuestal</b>	<b>Código de actividad en que se requiere</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo unitario (en soles)</b>	<b>Costo total (en soles)</b>
Recursos humanos	Asesor	1	1,000.00	1,000.00
Bienes y servicios	Asistente de asesor	1	200.00	200.00
Útiles de escritorio	Papel bond, lapicero, usb	1 unid c/u	50.00	50.00
Mobiliario y equipos	laptop	1 unid.	700.00	700.00
Pasajes y viáticos	2 Pasajes diarios	45 días	175.00	175.00
Materiales de consulta (libros, revistas,boletines.etc)	5 libros, 1 revista, sitios web.	6 unid.	300 .00	300.00
Servicios a terceros	alimentación	45 dias	360.00	360.00
Otros				
Total				2,785.00

## 7. Referencias

- Alfaro (2015). Las Políticas de Crédito y su incidencia en la Situación Económica y Financiera de Financiera Confianza de la ciudad de Huamachuco, año 2015. Universidad Cesar Vallejo.
- Alrabiah, A (2017). Regulación óptima del manejo avanzado de la gestión del riesgo crediticio del sistema bancario unificándolo mediante un sistema computarizado al modelo de negocio en todo el sistema bancario.  
<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23322039.2018.1486685>
- Aramayo, M. (2014). Gestión de riesgos cooperativa de ahorro y crédito abierta San José de Bermejo Ltda. Universidad Mayor Real y Pontificia de San Francisco Xavier de Bolivia.
- Calderón, R (2014). La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – Agencia sede institucional – periodo 2013.  
<https://es.scribd.com/document/384395196/calderonespinola-rosa-1-docx>
- CAC La Rehabilitadora. (2019). Manual de Evaluación Crediticia. Lima: CAC La Rehabilitadora Ltda.
- Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo S.A. (2003). Tecnología de Evaluación Crediticia. Huancayo: CMAC Huancayo.
- Confederación de Cooperativas del Perú. (2014). El Cooperativismo. Lima: CONFENACOOP.
- Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - COLAC. (2008). Manual de disciplinas financieras para cooperativas de ahorro y crédito. Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito - COLAC.

Confederación Nacional de Cooperativas. (2013). Curso Básico de Cooperativismo. Lima: CONFENACOOOP.

Congreso de la Republica del Perú. (2013). Ley N°30056. Lima: Diario oficial El Peruano.

Congreso de la Republica Peruana. (1990). Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas. Lima: Diario oficial El Peruano.

Congreso de la Republica Peruana. (2015). Texto Concordado de la Ley del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros Ley N°26702. Lima: Diario Oficial El Peruano.

Cubas y Dávila (2015). Incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Piura S.A.C., sucursal Chiclayo – 2015. Universidad de Piura.

Díaz (2015). El riesgo crediticio en la cartera vencida de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Ltda. de la ciudad de Ambato provincia de Tungurahua. Ecuador.

Dionne, G (2013). Risk Management: History, Definition and Critique.

Edpyme Raiz. (2012). Manual Evaluación Crediticia. Lima: Edpyme Raiz.

Ettinge, R., y Golieb, D. (2001). Créditos y Cobranzas. México: Cecsá.

Escudero, C (2016). Incidencia de las políticas de evaluación crediticia sobre la tasa de morosidad de crédito de consumo en la empresa Carsa oficina Trujillo en el periodo 2000 – 2015.

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2221>

Ferrel, D (2015). Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la

Financiera Crediscotia de la agencia Grau - retail Trujillo Año 2015.

<https://es.scribd.com/document/375407727/ferrel-ad>

FENACREP. (Mar 2015). Evolución de las principales cuentas e indicadores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. Lima: Fenacrep.

FENACREP, F. N. (14 de octubre de 2015). Fenacrep. Obtenido de <http://www.fenacrep.org>

Gómez, A (2017). La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera Confianza S.A.A. Huánuco – 2017.

<http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/804;jsessionid=A53603FDC2EE736C7EAD4E885BF0>

Instituto de Formación Bancaria. (2014). Administración Bancaria IV. Lima: Servicios Gráficos JMD SRL.

Llacta (2018) Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017. Universidad Cesar Vallejo.

Lobos, M (2018). Impacto del riesgo geopolítico en el riesgo de crédito corporativo en economías emergentes.

<http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/169249>

Ludovic, F; Aranguis, M; Gallegos, J (2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring.

<http://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>

Martínez, J y Pérez, G (2015). Evaluación de un sistema de credit scoring para instituciones de ahorro y crédito popular.

<https://www.redalyc.org/pdf/395/39544252011.pdf>

Méndez, C. (2006). Metodología Diseño y Desarrollo del proceso de investigación con

énfasis en ciencias empresariales. México: Limusa S.A.

Morales, M. (2015). La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria. Universidad de San Carlos de Guatemala.

Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606 - 628.

Paredes. (2014). Análisis de riesgo y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.

Pérez, C (2017). La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima.

[http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Salud/perea\\_chc/perez\\_cc.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Salud/perea_chc/perez_cc.pdf)

Peña, P (2017). Evaluación cualitativa del crédito y su relación con el análisis económico financiero del cliente en caja Sipán – Oficina Huamachuco, año 2016.

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11673>

Portocarrero, F., y Trivelli, A. (2002). Microcrédito en el Perú: Quiénes piden, quiénes dan.

Pretel, N. (2014). Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios y no socios en la cooperativa de ahorro y crédito Pakatnamu. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/617>

Quezada, J (2018). Procedimientos de evaluación a la cartera de clientes para mejorar la gestión crediticia de Compartamos Financiera Agencia Chepén – Periodo 2017.

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11681>



- Recino, J. (2015). Mecanismos de gestión de riesgo crediticio en los bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito (BC y SAC) según normativa vigente en el salvador. Universidad de El Salvador.
- Saavedra, M., y Saavedra, M. (2010). Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca Cuadernos de Administración, 23, 295 - 319.
- Sanchez (2017). Gestión del riesgo crediticio y la cartera morosa en el Banco BBVA Continental de Lince, año 2017. Universidad Cesar Vallejo.
- Stiglitz, J. (2013). El informe Stiglitz. Madrid: RBA Libros.
- Soto, R (2018). Mitigación del riesgo en una entidad bancaria mediante el rediseño del proceso de construcción de modelos de calificación crediticia. <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/168366/Mitigaci%C3%B3n-del-riesgo-en-una-entidad-bancaria-mediante-el-redise%C3%B1o-del-proceso-de-construcci%C3%B3n-de-modelos-de-calificaci%C3%B3n.pdf?sequence=1>
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2003). Resolución SBS N°808 - 2003. Lima: Diario El Peruano.
- Superintendencia de Banca, Seguro y AFPs. (5 de noviembre de 2015). Superintendencia de Banca, Seguro y AFPs. Obtenido de <http://sbs.gob.pe>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (1999). Reglamento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Lima: SBS.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (2008). Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. Lima: Diario El Peruano.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs. (17 de Julio de 2017). La bancarización en el Perú. Lima: SBS.

Tafur, E (2017). El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana 2014- 2016.

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/3071>

Tanaka, G. (2005). Análisis de Estados Financieros para la toma de decisiones. Lima: PUCP.

Ticse, P (2015). Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera Edyficar oficina especial-El Tambo.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62n2/0186-1042-cya-62-02-00377.pdf>

Trejo, J; Ríos, H y Almagro, F (2016) Actualización del modelo de riesgo crediticio, una necesidad para la banca revolvante en México.

<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/17162>

Trejo J, Martínez M y Venegas F (2015). Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características.

<https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/17162>

Urbina, M (2017). Determinantes del riesgo de crédito bancario: Evidencia en Latinoamérica.

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/149796/Urbina%20Poveda%20Myriam.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Uquillas Adriana y Gonzáles Carlos (2017). Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad.

<http://www.scielo.org.co/pdf/espe/v35n84/0120-4483-espe-35-84-245.pdf>

Universidad ESAN. (2015). Sostenibilidad y Rentabilidad de las Cajas Municipales de

Ahorro y Crédito del Perú. Lima: Universidad ESAN.

Vilca (2015). Evaluación de crédito y su incidencia en la cartera morosa de la caja rural de ahorro y crédito los andes s. a. puno, 2012 – 2013. Universidad Nacional del Altiplano de Puno Perú.

Zavala, A. (2013). Metodología de la Investigación Científica. Lima: San Marcos.