

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL ADMINISTRACION**



**T E S I S**

**Incumplimiento de créditos MYPES y su implicancia en la rentabilidad de Caja Maynas Distrito de Huariaca - 2023**

**Para optar el título profesional de:**

**Licenciado en administración**

**Autores:**

**Bach. Vladimir Roberto CELIS CORTEZ**

**Bach. Jose Angel CORDOVA RUIZ**

**Asesor:**

**Mg. Luz Del Carmen MUÑOZ CORNEJO**

**Cerro de Pasco – Perú – 2024**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL ADMINISTRACION**



**T E S I S**

**Incumplimiento de créditos MYPES y su implicancia en la rentabilidad de Caja Maynas Distrito de Huariaca - 2023**

**Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:**

---

**Dr. Fortunato Tarcisio INGA JACAY**  
**PRESIDENTE**

---

**Dr. César Wenceslao RAMOS INGA**  
**MIEMBRO**

---

**Dr. Iván Bruno POMALAZA BUENDIA**  
**MIEMBRO**



## **INFORME DE ORIGINALIDAD N° 009-2024-UI/FACE-UNDAC**

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Similarity, que a continuación se detalla:

Presentado por:

**Vladimir Roberto CELIS CORTEZ - Jose Angel, CORDOVA RUIZ**

Escuela de Formación Profesional

### **ADMINISTRACIÓN**

Tipo de trabajo:

**Tesis**

**Título del trabajo**

“Incumplimiento de Créditos MYPES y su Implicancia en la Rentabilidad de Caja Maynas Distrito de Huariaca - 2023”

**Asesor:**

**Mag. Luz del Carmen MUÑOZ CORNEJO**

Índice de Similitud: **13%**

Calificativo

**APROBADO**

Se adjunta al presente el informe y el reporte de evaluación del software similitud.

Cerro de Pasco, 11 de marzo del 2024



Firmado digitalmente por CARDENAS  
SINCHE Jose Antonio FAU  
20154605046 soft  
Motivo: Soy el autor del documento  
Fecha: 11.03.2024 18:38:24 -05:00

DOCUMENTO FIRMADO DIGITALMENTE  
Dr. José Antonio CARDENAS SINCHE  
DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN (e)

## **DEDICATORIA**

Sobre todo, gracias a Dios por estar con nosotros en cada paso del camino, fortaleciendo nuestros corazones, iluminando nuestras mentes y gracias a Dios por quienes nos han apoyado y acompañado a lo largo de nuestros estudios.

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias a nuestra alma mater, la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión y a los docentes de nuestra escuela de Administración por su labor docente, cuyo sacrificio desinteresado formó los valores y saberes de nuestra formación profesional. Asimismo, se debe agradecer a quienes nos brindaron su experiencia y asesoría durante el desarrollo y culminación del trabajo de investigación. A nuestra asesora Mg. Luz del Carmen MUÑOZ CORNEJO por su incondicional apoyo moral y material.

## RESUMEN

"incumplimiento crediticio y rentabilidad" puede referirse a la relación entre el incumplimiento de la deuda y la capacidad de obtener ingresos en un contexto económico. Aquí hay una descripción general que cubre ambos conceptos:

El incumplimiento crediticio se refiere a una situación en la que el prestatario no cumple con sus obligaciones de pago de acuerdo con los términos del contrato de préstamo. Esto sucede cuando una empresa o un individuo no puede pagar el capital del préstamo y los intereses según lo programado. Los factores que pueden provocar incumplimientos en los préstamos incluyen un flujo de caja insuficiente, una mala gestión financiera, condiciones económicas adversas o cambios en la industria. Por otro lado, la rentabilidad es la capacidad de una empresa o inversión de obtener ganancias en relación con sus costos. Esto generalmente se expresa como retorno de la inversión (ROI) o porcentaje de margen de beneficio.

Los impagos crediticios pueden afectar directamente la rentabilidad de una empresa. Si una empresa incumple, puede enfrentar sanciones financieras, tasas de interés más altas sobre préstamos futuros y una menor confianza de inversionistas y prestamistas. Esto, a su vez, podría afectar la capacidad de la empresa para gestionar, invertir y financiar el crecimiento futuro y, por tanto, afectar su rentabilidad. En conclusión, los incumplimientos crediticios y la rentabilidad están interrelacionados, ya que los incumplimientos crediticios pueden afectar negativamente la rentabilidad de una empresa a través de consecuencias financieras y pérdida de confianza. Mantener un equilibrio saludable entre el servicio de la deuda y la rentabilidad es fundamental para la sostenibilidad financiera y el éxito empresarial.

**Palabras clave:** Morosidad, Impago, Deuda vencida, Provisiones, flujo de efectivo, margen neto, rendimiento financiero, eficiencia operativa, maximización de utilidades.

## **ABSTRACT**

"credit default and profitability" can refer to the relationship between debt default and the ability to earn income in an economic context. Here's an overview that covers both concepts:

Credit default refers to a situation in which the borrower fails to meet its payment obligations in accordance with the terms of the loan agreement. This happens when a business or individual is unable to pay the loan principal and interest on schedule. Factors that can cause loan defaults include insufficient cash flow, poor financial management, adverse economic conditions, or changes in the industry. On the other hand, profitability is the ability of a business or investment to make a profit relative to its costs. This is usually expressed as return on investment (ROI) or profit margin percentage.

Credit defaults can directly affect a company's profitability. If a business defaults, it may face financial penalties, higher interest rates on future loans, and reduced investor and lender confidence. This, in turn, could affect the company's ability to manage, invest and finance future growth and therefore affect its profitability. In conclusion, credit defaults and profitability are interrelated, as credit defaults can negatively affect a company's profitability through financial consequences and loss of confidence. Maintaining a healthy balance between debt service and profitability is critical to financial sustainability and business success.

**Keywords:** Delinquency, Non-payment, Overdue debt, Provisions, cash flow, net margin, financial performance, operating efficiency, profit maximization.



## INTRODUCCIÓN

La deuda y la rentabilidad son dos aspectos fundamentales de las finanzas y los negocios que afectan significativamente la posición financiera de una empresa, institución financiera o individuo. En esta introducción, analizamos el significado de estos dos términos y su relación en el contexto de la economía. El incumplimiento crediticio, también conocido como impago o impago, se refiere a una situación en la que un deudor no cumple con sus obligaciones de pago según los términos acordados con el acreedor. Este problema puede ocurrir tanto en préstamos personales como en financiación empresarial, y puede tener diversos motivos, como dificultades financieras, decisiones de inversión equivocadas, cambios en el entorno empresarial, etc. Los incumplimientos crediticios no sólo afectan a las instituciones financieras que emiten préstamos, sino que pueden afectar a toda la economía al afectar la confianza de los inversores y la disponibilidad de crédito.

La rentabilidad, por otro lado, es un indicador clave de la eficiencia y el éxito financiero de un negocio o inversión. Representa la capacidad de obtener ganancias en relación con los recursos invertidos. La rentabilidad se puede medir de varias formas, como el retorno de la inversión (ROI), el margen de beneficio neto y el retorno de los activos (ROA). Es deseable una alta rentabilidad porque indica que la empresa está obteniendo un rendimiento significativo en relación con sus costos y activos.

La relación entre los compromisos crediticios y la rentabilidad es compleja e importante. Por un lado, un aumento de los impagos de préstamos puede afectar negativamente a la rentabilidad de las instituciones financieras, ya que los préstamos morosos reducen los ingresos y aumentan los costos de cobro de deudas. Por otro lado, la baja rentabilidad de una empresa puede aumentar su riesgo de incumplimiento, ya que puede tener dificultades para generar suficiente flujo de efectivo para pagar su deuda. En

resumen, las obligaciones de deuda y la rentabilidad son dos conceptos fundamentales en el mundo financiero. La gestión adecuada de ambos tipos de crecimiento es fundamental para mantener la estabilidad y el crecimiento de las instituciones y empresas financieras. En las siguientes secciones, analizaremos más de cerca las causas y efectos de cada uno, así como las estrategias para investigar los riesgos, asociados. Desde este punto de vista, el estudio se estructura de la siguiente manera:

**El primer capítulo.** Abordando esta problemática, el análisis permite diagnosticar, analizar y comprender el incumplimiento crediticio y la rentabilidad de la caja Maynas en el distrito de Huariaca.

**El segundo capítulo.** Incluye el marco teórico conceptual que consideramos parte material de nuestro estudio, mediante el cual se realiza la base científica teórica del estudio y trata de encontrar un cliente que nos permita explicar los factores que conllevan al incumplimiento del pago crediticio en la CMAC Maynas distrito de Huariaca.

**El tercer capítulo** Incluye una sección de métodos y los métodos de investigación utilizados en este estudio: población de estudio y contexto, área de referencia de observación, cifras cuantitativas para la población de estudio encargada. Los métodos de recolección de datos utilizados para obtener información sobre diversos aspectos mediante cuestionarios. El procesamiento informático y el análisis de datos, la organización, clasificación, codificación y tabulación de la información pueden proporcionar datos importantes sobre el tema que se estudia.

**El Cuarto capítulo.** Engloba los resultados obtenidos, producto de la investigación, surgió la necesidad de evaluar y proponer acciones que conlleven a la implementación de acciones relacionadas con la implementación de acciones que permitan superar las dificultades en el cumplimiento de pagos de los créditos otorgados

y la rentabilidad que esta genera para la CMAC Maynas Agencia Huariaca. Finalmente, se presenta las conclusiones y recomendaciones.

Los Autores.

## ÍNDICE

**DEDICATORIA**

**AGRADECIMIENTO**

**RESUMEN**

**ABSTRACT**

**INTRODUCCIÓN**

**INDICE**

### **CAPÍTULO I**

#### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1. Identificación y determinación del problema .....	1
1.2. Delimitación de la investigación.....	3
1.3. Formulación del problema.....	3
1.3.1. Problema general.....	3
1.3.2. Problemas específicos .....	3
1.4. Formulación de objetivos .....	4
1.4.1. Objetivo general .....	4
1.4.2. Objetivos específicos.....	4
1.5. Justificación de la investigación .....	4
1.6. Limitaciones de la investigación.....	5

### **CAPÍTULO II**

#### **MARCO TEÓRICO**

2.1. Antecedentes de estudio .....	6
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	6
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	7

2.2. Bases teóricas – científicas .....	9
2.2.1. Incumplimiento de Crédito.....	9
2.2.2. Crédito Revolvente.....	11
2.2.3. Tipos de Créditos.....	12
2.2.4. El Crédito Elementos y Principios de la Política Crediticia.....	13
2.2.5. Rentabilidad.....	15
2.2.6. Inversiones Temporales.....	16
2.2.7. Inversiones a Largo Plazo. ....	16
2.2.8. Objetivos de la Inversión en Valores Negociables.....	17
2.2.9. Diferencias en las Reglas de Valoración de la Inversión en Obligaciones y la Inversión en Acciones. ....	18
2.3. Definición de términos básicos.....	20
2.4. Formulación de hipótesis.....	25
2.4.1. Hipótesis general .....	25
2.4.2. Hipótesis específicas .....	26
2.5. Identificación de variables.....	26
2.6. Definición operacional de variables e indicadores.....	27

### **CAPÍTULO III**

#### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

3.1. Tipo de investigación .....	28
3.2. Nivel de investigación. ....	28
3.3. Métodos de investigación .....	28
3.4. Diseño de investigación.....	29
3.5. Población y muestra .....	29
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	30

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	30
3.8. Tratamiento estadístico.....	30
3.9. Orientación ética filosófica y epistémica .....	31

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. Descripción del trabajo de campo.....	32
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados .....	32
4.3. Prueba de hipótesis.....	44
4.4. Discusión de resultados .....	49

### **CONCLUSIONES**

### **RECOMENDACIONES**

### **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

### **ANEXOS**

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Procedencia de los clientes morosos del CMAC MAYNAS .....	33
Tabla 2 Nivel de instrucción de los clientes morosos de la Caja Maynas.....	34
Tabla 3 Nivel de instrucción de los clientes morosos de la Caja Maynas.....	35
Tabla 4 Edad de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.....	36
Tabla 5 Evaluación de la calidad de créditos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.....	37
Tabla 6 Nivel de aprobación del crédito de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.....	38
Tabla 7 ¿el cliente a la fecha actual cuenta con deudas en otras instituciones financieras?.....	39
Tabla 8 ¿el crédito otorgado, el cliente lo invirtió en su negocio?.....	40
Tabla 9 La denominación del cliente para el tipo de inversión .....	41
Tabla 10 El cliente a la fecha actual ¿cómo califica en la SBS? .....	42
Tabla 11 Resultado, Nivel de endeudamiento del cliente de la CMAC MAYNAS.....	43

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.....	33
Figura 2.....	34
Figura 3.....	35
Figura 4.....	36
Figura 5.....	37
Figura 6.....	38
Figura 7.....	39
Figura 8.....	40
Figura 9.....	41
Figura 10.....	42
Figura 11.....	43



## **CAPÍTULO I**

### **PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1. Identificación y determinación del problema**

Actualmente, hay muchos cambios en el otorgamiento de préstamos por parte de las entidades financieras, ya que pocas entidades financieras tienen dificultades para obtener préstamos debido a los requisitos antes, por ej. menos, por lo que la tasa de morosidad es menor, hoy en día ya varias entidades financieras compiten por dar crédito personal, necesitan mejorar en todos los aspectos para que el cliente elija la entidad financiera más adecuada para él, en lugar de ir a otra.

Existen entidades financieras cuyas carteras de crédito personales y obligaciones de pago no están siendo satisfechas y están siendo registradas como insolventes, en el sentido de que se ha incrementado la morosidad debido a que los clientes receptores de crédito no toman buenas decisiones de inversión, lo que se ha convertido en un problema para algunos. y dificultades que enfrentan las instituciones financieras; En cuanto a CMAC - MAYNAS, podemos decir que la cartera se ha deteriorado debido a que algunos clientes se encuentran

endeudados con diversas entidades, especialmente los créditos de consumo sufrieron sobreendeudamiento por malas inversiones crediticias, quiebras y otras causas. En algunos casos, el préstamo se obtuvo de terceros, empresas ficticias, mientras que en el caso de los préstamos de consumo, por desempleo, deudas excesivas, problemas familiares, falta de ética de pago, enfermedad o accidente.

En la zona del Distrito de Huariaca se invita a contratistas MYPE para que estos clientes puedan recibir una firma y ser reconocidos por la cantidad de negocio que tienen al momento de la invitación, se les informa y se espera su respuesta positiva para aceptar el producto. lo que indica que quieren hacer diferentes tipos de inversiones.

Debido a que el cliente no tiene un buen modelo de inversión, es difícil utilizar los fondos de crédito obtenidos para la inversión, en este caso, el buen uso de los fondos significa que la inversión no se realiza según lo planeado y el cliente experimenta retrasos, se informa. como cliente sospechoso o por pérdidas.

La omisión de algunas disposiciones legales que afectan directamente su economía familiar. Este impago de varios préstamos personales a CMAC Maynas ha resultado en un aumento en los costos operativos de la empresa y además de importantes provisiones, las morosidades también han aumentado hasta el punto de penalizar el préstamo. Algunos clientes pueden transferir garantías no prioritarias para respaldar su crédito que ya no califica para ningún crédito.

Por lo tanto, analizar la calidad de inversión de los clientes morosos de las MYPES es muy importante ya que su conocimiento ayudará a superar estas

dificultades que afectan a los clientes y a las instituciones financieras. Por lo tanto, se formularon las siguientes preguntas para guiar nuestra investigación.

## **1.2. Delimitación de la investigación**

Frente a la problemática planteada la investigación metodológicamente las he delimitado en los siguientes aspectos:

### **a. Delimitación espacial**

Abarcará la CMAC – Distrito de Huariaca.

### **b. Delimitación temporal**

Comprenderá el mes de enero, febrero y marzo del 2023.

### **c. Delimitación social**

Comprenderá los clientes que obtuvieron crédito MYPES.

### **d. Delimitación conceptual**

Es el manejo del material teórico-conceptual, estará comprendido en los alcances de los siguientes conceptos: Incumplimiento de Pagos, Calidad de Inversión, Morosidad, Crédito MYPE etc.

## **1.3. Formulación del problema**

### **1.3.1. Problema general**

¿Cuáles son los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes y que implicancias tiene en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023?

### **1.3.2. Problemas específicos**

- a. ¿Cuál es el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype y como ello implica en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?

- b. ¿De qué manera el cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancia en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?
- c. ¿Cuáles son los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado y que implicancias tiene en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?

#### **1.4. Formulación de objetivos**

##### **1.4.1. Objetivo general**

- Determinar los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes y que implicancias tiene en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023.

##### **1.4.2. Objetivos específicos**

- a. Determinar el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype y como ello implica en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.
- b. Determinar qué manera el cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.
- c. Determinar los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado y que implicancias tiene en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

#### **1.5. Justificación de la investigación**

Según Méndez, una investigación puede tener justificación teórica, práctica o metodológica. En este trabajo, la justificación es de carácter práctico, ya que tiene como objetivo resolver un problema específico en el área de gestión

financiera relacionado con los créditos. La forma en que se aborda este problema puede servir de guía para otras organizaciones de diversos sectores, que deseen aplicar la misma estrategia para asegurar su viabilidad.

#### **1.6. Limitaciones de la investigación**

Las restricciones suelen ser principalmente de índole económica, ya que nos encontramos limitados en nuestra capacidad para llevar a cabo estudios a nivel nacional debido a recursos limitados. Además, nos enfrentamos a la resistencia de algunos funcionarios o colaboradores, quienes se niegan a participar en nuestros métodos de evaluación por temor a posibles represalias o preguntas de su empleador.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de estudio**

##### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

**Caiza Ilanga, Alexandra Marcela y Zavala Oñate, Eufemia Alejandra (2011)**; La auditoría de gestión realizada en el Departamento de Crédito y Cartera de la Sucursal del Banco Nacional de Fomento-Riobamba durante el periodo enero-diciembre 2010, concluye que la falta de un manual de recuperación de papel ha llevado a la falta de criterios adecuados para la recuperación de deudas vencidas, lo cual ha generado una acumulación en la cartera de préstamos impagados. Además, la falta de indicadores de gestión propios y de una política de calidad que los requiera ha impedido que la institución pueda evaluar la efectividad y eficiencia de sus operaciones en tiempo real. Como resultado, los procesos de aprobación de préstamos se prolongan debido a retrasos en el reconocimiento por parte de los responsables, lo que genera conflictos entre los clientes que buscan obtener créditos de manera rápida y segura.

**Arellano Revelo, Diego Fernando y Vaca Rodríguez, Milton Gustavo (2011)**, en la carrera “Gestión de Crédito y Cobranzas para la Prevención y Recuperación de Delitos en el Banco Promerica Riobamba”, optando por la Maestría en Gestión Bancaria y Financiera en la Facultad de Sistemas Empresariales de la Universidad Autónoma Regional de los Andes, Ambato-Ecuador. que las políticas crediticias del Banco de Promerica están acordes con las operaciones de la unidad, el problema es que no se aplican correctamente porque la sucursal del Banco Promerica Riobamba no cuenta con controles adecuados de cobranza y cobranza. Esto puede suceder porque la entidad no ha creado un modelo de colección. En cuanto a la cartera vencida, afecta significativamente la solvencia, solvencia y calidad del Banco Promerica, provocando una reducción en el flujo de capital, lo que afecta la capacidad de otorgar préstamos a nuevos y buenos clientes y, en particular, su gestión y financiamiento. , procesos contables y financieros.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales.**

**Chirinos Rixe, Marco Antonio (2002)**; en el estudio “Modelo de Gestión de Cartera Morosa” tesis para optar a la Licenciatura en Informática en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Matemáticas, E.A.P. El cálculo concluye que con un modelo de cobranza adecuado se aumenta la efectividad y eficiencia en la gestión y control de la cartera, los procesos se basan esencialmente en el concepto de retroalimentación, a partir del cual se puede proponer una estrategia a seguir, la cual sigue al pago. comportamiento y las respuestas de los destinatarios. Debido a esfuerzos históricos, la estrategia es más estricta cuando el cliente se resiste al pago de su deuda y más indulgente cuando el cliente paga su deuda morosa con el menor número de visitas y/o obligaciones

de pago posibles. Los delitos se abordan al menos una vez al mes; debido a que el modelo será el que proponga una cartera diaria a gestionar, priorizando, entre otras cosas, transacciones más antiguas, bonos impagos, ignorando subjetividades en la elección de la cartera diaria.

**Edmundo Murrugarra; Alfredo Ebentreich (1999)**, Según el estudio sobre los determinantes de la delincuencia en las entidades de microfinanzas, se concluye que los factores que contribuyen a la delincuencia en las EDPYMES son los créditos per cápita y la morosidad en el área donde se ubica la empresa. La variable de gestión de los créditos por persona se encontró significativa en todas las definiciones, lo que demuestra la importancia de una buena gestión desde el inicio y durante la consolidación de estas entidades. Sin embargo, las variables de participación de analistas y de inversiones garantizadas no tienen un efecto significativo en la explicación del crimen. Esto puede ser debido a diferencias modestas en las obligaciones personales y a la falta de garantías en términos de microcréditos. Además, se observa que la delincuencia en las EDPYMES está siempre relacionada con la delincuencia en el sistema financiero del departamento donde se encuentra la institución. Esto indica que los clientes de estas entidades se ven afectados por las condiciones desfavorables en los mercados a los que sirven, incluso si no reciben crédito de instituciones bancarias. Esto sugiere que existe una fuerte conexión entre los mercados de crédito.

**Gonzalo Camargo Cárdenas (2003)**, En su estudio, "Análisis de la morosidad entre las instituciones microfinancieras peruanas", concluye que los factores generales más importantes para determinar el alcance del incumplimiento son las tasas históricas de crecimiento de la actividad económica, los límites de



liquidez y la deuda de los intermediarios. Por otro lado, la calidad de la cartera de una entidad de crédito depende directamente de la política de inversión que siga.

Factores especiales son la tasa de crecimiento de la inversión, el margen de intermediación financiera, el monto a invertir para el analista, el nivel de endeudamiento de los clientes, la eficiencia de gestión y operativa de la unidad financiera, la solvencia y la diversificación. información geográfica sobre sus bienes, garantías y activos. La evidencia de la quiebra del sistema bancario es el mejor ejemplo de cómo la cartera de crédito no se gestiona adecuadamente; Tenemos el caso de las cooperativas de crédito, Banco Popular del Perú, Banco Mercantili, Banco Nuevo Mundo, Banco Agropecuario, entre otros. Estas instituciones financieras públicas y privadas, junto con la Inspección de Seguros, Banca y Seguros (SBS), que no ejercieron una supervisión oportuna, contaminaron al sector bancario y, por lo tanto, enviaron malas señales sobre el panorama financiero internacional.

## **2.2. Bases teóricas – científicas**

### **2.2.1. Incumplimiento de Crédito**

El incumplimiento de crédito, también conocido como impago o default, se refiere a la situación en la que un deudor no cumple con sus obligaciones de pago según los términos acordados en un contrato de préstamo o línea de crédito. Esto puede ocurrir en diferentes contextos, como, por ejemplo:

Préstamos personales o hipotecarios: Si una persona tiene un préstamo personal o una hipoteca y deja de realizar los pagos mensuales acordados, se considera un incumplimiento de crédito.

Tarjetas de crédito: Si un titular de tarjeta de crédito no paga el saldo o el pago mínimo antes de la fecha de vencimiento, se considera un incumplimiento.

Préstamos comerciales: Las empresas pueden obtener préstamos para financiar sus operaciones. Si la empresa no cumple con los pagos acordados, se considera un incumplimiento de crédito.

Bonos y deudas corporativas: En el contexto de inversiones, si una empresa emite bonos o deuda y no puede cumplir con los pagos de intereses o el capital al vencimiento, se considera un incumplimiento.

El incumplimiento de crédito puede tener graves consecuencias para el deudor. Puede resultar en la pérdida de bienes o propiedades (en el caso de hipotecas), tasaciones negativas en el historial crediticio y, en algunos casos, demandas legales. Además, esto puede afectar la capacidad de obtener crédito en el futuro, ya que los prestamistas consideran el historial de pagos al evaluar la solvencia de un individuo o empresa.

Por otro lado, el incumplimiento también tiene implicaciones para el prestamista, ya que puede resultar en pérdidas financieras y, en casos extremos, llevar a la quiebra o a la necesidad de reestructuración de la deuda. Es por eso que los prestamistas suelen evaluar cuidadosamente el riesgo antes de otorgar crédito y pueden establecer tasas de interés o términos más estrictos para aquellos que presenten un mayor riesgo de incumplimiento. La palabra crédito proviene del vocablo latino *creditus* (verbo *credere*: creer en la justificación), que significa "algo determinado". Así, "crédito" desde sus orígenes significa, entre otras cosas, confianza.

Se considera crédito a un derecho que un acreedor debe recibir de otro deudor a favor de otros en efectivo. Suele ser un intercambio de activos presentes por otros futuros, que se basa en la confianza y solvencia otorgada al deudor. Según algunos economistas, el crédito es una forma de cambio que opera en el tiempo y no en el espacio. También se puede definir como "intercambio de riqueza presente por futura". Entonces, si un molinero vende 100 sacos de trigo a un panadero durante 90 días, significa que espera que la deuda se pague el día de ese período. En este caso, se dijo que la deuda era "durante el período del préstamo". En la vida económica y financiera, se entiende por crédito, por tanto, la confianza en la capacidad de pago, la capacidad, la voluntad y la capacidad de pago de una persona a la hora de cumplir una obligación contractual. El crédito es una transacción financiera en la que una persona física o jurídica (prestamista) presta una determinada cantidad de dinero a otra persona física o jurídica (deudor), donde esta última se compromete a devolver la cantidad solicitada según las condiciones. un tiempo o plazo fijo. intereses acumulados, seguros y todos los gastos relacionados aprobados para el préstamo en cuestión.

### **2.2.2. Crédito Revolvente.**

Los clientes de tarjetas de crédito pueden tener diferentes métodos de pago para utilizar su límite de crédito. Generalmente en modo carrera o rotación. A los clientes que utilicen el método de pago recurrente se les podrá pagar menos del monto total indicado en la factura (pago mínimo) para este período. El saldo (la diferencia entre la factura y el monto pagado) forma una nueva deuda (devoluciones) que utiliza la tasa de interés actual para el período actual y, por lo

tanto, se agrega al saldo deudor del período anterior. Los clientes existentes pueden pagar (reducir) esta deuda con el tiempo.

### **2.2.3. Tipos de Créditos.**

- Crédito convencional: préstamo que tiene en cuenta un pago inicial y comisiones negociables. Estos pagos suelen incluir un seguro contra daños accidentales.
- Crédito al consumo: un préstamo a corto o mediano plazo (1-4 años) que se utiliza para comprar bienes o cubrir tarifas de servicios.
- Crédito empresarial: un préstamo para empresas de todos los tamaños para comprar bienes, pagar servicios corporativos o refinanciar deudas con otras instituciones y proveedores de servicios a corto plazo.
- Préstamo para vivienda: Dinero otorgado por un banco o institución financiera para la construcción de inmuebles ya construidos, terrenos, casas, oficinas y otros bienes inmuebles, si la hipoteca del inmueble adquirido o construido está garantizada; Se suele pactar pagar a medio o largo plazo (de 8 a 40 años, aunque lo habitual es 20 años).
- Crédito consolidado: este es un préstamo que consolida todos los demás préstamos del prestatario en un nuevo préstamo. Por lo general, estos préstamos combinados permiten a los cofirmantes pagar una cuota periódica menor que el monto de reembolso de los préstamos individuales, aunque las extensiones generalmente se extienden según el plazo del préstamo y/o la tasa de interés vigente.
- Crédito personal: dinero entregado por un banco o institución financiera a una persona privada, una persona física, no una persona

jurídica, para la compra de bienes muebles (es decir, bienes distintos de bienes raíces/apartamentos) pagaderos a mediano plazo o de corto plazo (1-6 años).

- **Pagaré:** dinero entregado por un banco o institución financiera a una persona natural, no jurídica, para la compra de un bien mueble, generalmente los bienes deben ser aprobados por el banco o institución financiera y porque el bien mueble adquirido permanece. quedaría pignorado ante una entidad financiera o bancaria hasta el pago de la deuda.
- **Préstamo rápido:** Es un tipo de préstamo que suelen comercializar los fondos de capital privado. Los montos de los préstamos son bajos y los plazos de pago flexibles, lo que los convierte en productos atractivos, especialmente para necesidades urgentes de liquidez.

#### **2.2.4. El Crédito Elementos y Principios de la Política Crediticia.**

##### **a) ¿Qué es el Crédito?**

El crédito es una medida financiera en la que se nos entrega una cantidad de dinero hasta un determinado límite y durante un período determinado. Con el crédito gestionamos el dinero nosotros mismos, gestionando o retirando dinero y depositándolo o devolviéndolo, ocupándonos siempre de nuestras propias necesidades. De esta forma, podremos eliminar parte o la totalidad de la deuda, si lo consideramos conveniente, reduciendo así el pago de intereses.

Además, para poder recibir este dinero debemos pagar comisiones e intereses a la entidad financiera según los términos acordados. Con el crédito se pagan intereses sólo sobre el capital utilizado, el resto del

dinero está a nuestra disposición, pero por tanto sin intereses. Al finalizar el plazo del préstamo, podremos renegociar su renovación o prórroga. La finalidad del crédito es cubrir gastos corrientes u ocasionales en caso de cierta falta de liquidez. El crédito generalmente requiere abrir una cuenta corriente. Hay dos tipos de crédito: cuentas de crédito y tarjetas de crédito.

**b) ¿Cuál es el papel del crédito?**

La tarea principal es transferir los ahorros de algunos participantes en la actividad económica a otros que no tienen suficiente dinero para realizar la actividad económica deseada (principio de intermediación).

La disponibilidad de crédito es esencial para el desarrollo económico. Permiten invertir ahorros individuales en actividades productivas que no se utilizarían si no pudieran transferirse a otras personas (desarrollo económico).

El uso del crédito también permite realizar actividades complejas que las empresas modernas realizan sin utilizar dinero (sustitución de dinero).

**c) Elementos de crédito**

1. prestador: El que da dinero y aprueba el crédito.
2. Corredores: aquellos que facilitan este proceso de transferencia de dinero.

**d) ¿Qué permiten los créditos?**

Desde el punto de vista del deudor:

- Financiar las necesidades de efectivo y capital de trabajo.

- Obtener materias primas para la empresa.
- Financiar la compra de bienes o inventario.
- Para financiar la compra de maquinaria o equipo.
- Financiar la compra de locales comerciales o proyectos. Desde el punto de vista del acreedor:
- Adquirir nuevos clientes.
- Desarrolla nuevos clientes.
- Mantener nuevos clientes.

**e) Significado del crédito**

- Es una función importante en cualquier sistema económico.
- Con el crédito se utilizan letras mayúsculas pequeñas y grandes, que podrían permanecer en una posición estática.
- A través de esta actividad se convierten en riqueza productiva.

**2.2.5. Rentabilidad.**

Las inversiones empresariales son asignaciones de fondos que se espera generen beneficios en el futuro, ya sea a través de intereses, dividendos o mediante la venta a un precio superior al costo inicial. Estas inversiones pueden ser a corto plazo, con mayor probabilidad de éxito, o a largo plazo, con más riesgo de mercado. Mientras que el valor de un bono fluctúa diariamente, su valor de vencimiento será el mismo que se estableció al momento de su emisión. Por otro lado, las acciones no tienen un valor de vencimiento y su precio en el mercado puede caer sin certeza de si la caída será temporal o permanente. Por lo tanto, las inversiones en bonos y acciones se valoran de manera diferente. Cuando se emite un bono con descuento, su valor de vencimiento es mayor que el préstamo inicial, por lo que el descuento se considera un gasto de intereses incluido en dicho valor.

El descuento se amortiza a lo largo de la vida del bono, lo cual aumenta el gasto periódico por intereses.

#### **2.2.6. Inversiones Temporales.**

Las inversiones temporales suelen incluir pagarés a corto plazo (certificados de depósito, bonos gubernamentales y valores negociables), valores negociables (bonos gubernamentales y bonos corporativos) y valores negociables (acciones ordinarias y preferentes) que se compran para pagos no monetarios. Se requiere acción inmediata. Estas inversiones pueden mantenerse temporalmente en lugar de efectivo y pueden convertirse rápidamente en efectivo si las necesidades financieras actuales requieren dicha conversión.

#### **2.2.7. Inversiones a Largo Plazo.**

Son asignaciones de fondos que una empresa o entidad decide mantener durante más de un año o período operativo (desde la fecha del balance).

#### **Diferencias entre la inversión temporal y la inversión a largo plazo**

<b>Inversiones temporales</b>	<b>Inversiones a largo plazo</b>
Consisten en archivos temporales	Son colocaciones de fondos con un plazo mayor a un año.
Las acciones son más fáciles de vender.	Acciones canjeadas por valor no válido.
Si es necesario, se convierten en efectivo.	No son fáciles de conseguir porque no consisten en efectivo sino en activos.



<p>Las transacciones de inversión permanente deben realizarse a través de una cuenta corriente.</p>	<p>El objetivo principal es aumentar sus ganancias, lo que puede lograr 1) directamente recibiendo dividendos o intereses sobre inversiones o aumentando el valor de mercado de los valores, o 2) indirectamente estableciendo y asegurando buenas relaciones comerciales entre empresas durante el período de operación ,aumentando así el retorno de la inversión.</p>
<p>Estos incluyen instrumentos a corto plazo (certificados de depósitos, bonos gubernamentales e instrumentos negociables)</p>	<p>Se componen de valores corporativos: varios tipos de bonos, preferentes y acciones ordinarias.</p>

### 2.2.8. Objetivos de la Inversión en Valores Negociables.

El término "valores" se refiere principalmente a bonos gubernamentales, pero también a bonos y acciones de grandes empresas. De hecho, la inversión de cartera a menudo se denomina "parte secundaria del dinero". Estos valores se pueden convertir rápidamente en efectivo cuando se necesitan fondos para cualquier propósito operativo; por otro lado, las inversiones en valores negociables son mejores que el efectivo porque generan ingresos o dividendos.

Cuando un inversor posee varios valores diferentes, el grupo de valores se denomina cartera. Al decidir qué valores incluir en una cartera, los inversores buscan maximizar el rendimiento y minimizar el riesgo. La FASB ha decidido que las empresas pueden clasificar sus valores negociables en dos categorías: inversiones temporales clasificadas como activos a largo plazo e inversiones a largo plazo clasificadas como activos a largo plazo. Los valores negociables que la dirección pretende mantener a largo plazo pueden figurar en la partida del balance Inversiones a largo plazo en activos corrientes. Sin embargo, en la mayoría de los casos, la gerencia mantiene sus valores negociables para la venta cuando la empresa los necesita, o los intercambia por otros valores con un beneficio mayor. Por tanto, los valores negociables generalmente se consideran activos corrientes.

#### **2.2.9. Diferencias en las Reglas de Valoración de la Inversión en Obligaciones y la Inversión en Acciones.**

Aunque el precio de mercado del bono fluctúa diariamente, está claro que cuando llegue la fecha de vencimiento, el precio de mercado corresponderá al valor de vencimiento del bono. Las acciones, por otro lado, no tienen valor de vencimiento. Cuando los precios del mercado de valores caen, no hay forma segura de saber si la caída es temporal o permanente. Por lo tanto, se utilizan diferentes criterios de valoración para las inversiones en títulos de deuda negociables (bonos) y acciones negociables (acciones).

##### **a) Valoración de títulos de deuda mobiliarios**

Las inversiones en bonos a corto plazo generalmente se registran al costo y se reconoce una ganancia o pérdida cuando se vende la inversión. Si el bono se mantiene como una inversión a largo plazo y la diferencia entre el costo

de la inversión y su valor al vencimiento es grande, la valoración de la inversión se ajusta anualmente amortizando el descuento o prima.

**b) Valoración basada en el valor de las acciones negociables**

Los valores de mercado pueden subir o bajar significativamente durante el período del informe. Los comerciantes que venden inversiones por encima o por debajo del costo deben reconocer las ganancias o pérdidas de capital. Se estipula que la cartera de bienes patrimoniales comercializables debe figurar en el balance al valor más bajo entre el crecimiento de los costos o el valor actual de mercado. El efecto de esta regla de marketing o costo más bajo es reconocer las pérdidas por la caída de los valores de mercado y no reconocer las ganancias por el aumento de los precios de mercado. Los contadores tradicionalmente utilizan diferentes criterios para reconocer pérdidas o ganancias. Uno de los principios básicos de la contabilidad es que las ganancias no deben reconocerse hasta que se realicen, lo que suele evidenciarse mediante la venta del activo subyacente. Por otra parte, las pérdidas se reconocen tan pronto como la evidencia objetiva demuestra que han ocurrido.

Cuando se compran valores, el precio total de compra, incluidas todas las tarifas de corretaje y transferencia, se retira de una cuenta denominada valores negociables. Se debe crear un libro mayor que muestre la fecha de compra, el costo total, la cantidad de acciones (o bonos) y el precio por acción. acciones (o bonos) para cada valor. Este libro de contabilidad secundario proporciona la información necesaria para determinar el valor de la ganancia o pérdida en la venta de una inversión en acciones o bonos. La principal diferencia entre documentar las inversiones en bonos y las

inversiones en acciones es que los intereses de los bonos se acumulan diariamente. Al comprar un bono entre fechas de cupón, el comprador paga el bono al precio de mercado cotizado más los intereses acumulados desde la última fecha del cupón. Con este acuerdo, el propietario obtiene el derecho a recibir el pago total de intereses durante la segunda mitad del año. La cuenta por cobrar de intereses del bono debe debitarse del valor del interés adquirido. Sin embargo, los dividendos en acciones no se acumulan y el precio total de compra pagado por los inversores en acciones se registra en la cuenta de cartera.

### 2.3. Definición de términos básicos

- **Amortización.** - Todo o parte del pago para devolver el préstamo. Además, la amortización significa capital devuelto. Así con el tiempo iremos amortizando una mayor parte del capital en cada amortización y el tipo de interés se reducirá.
- **Aval.** - Se trata de una garantía personal formal firmada por el garante y fijada en el título del valor. El garante es siempre deudor solidario; responsable ilimitadamente del monto de la deuda mencionada en la garantía firmada y de sus intereses; es incondicional e irrevocable.
- **Bienes fungibles.** - Se refiere a los bienes que pueden ser sustituidos por otros del mismo tipo o valor equivalente sin afectar el valor de la cosa pignorada ni los derechos del acreedor.
- **Calidad.** - Estándares, metas, requisitos. La calidad es un objetivo alcanzable, el resultado de esfuerzos de mejora continua, no un nivel fijo de excelencia. Este es el resultado.

- **Capacidad de pago.** - Es la posición financiera esperada del solicitante del crédito para asumir las obligaciones que espera, en función de los posibles ingresos de su explotación familiar, y permite los términos y duración pactados en el contrato. y pagarés. Prestamistas de reembolso.
- **Carta fianza.** - Una garantía personal proporcionada por una institución financiera a su cliente para respaldar las obligaciones del cliente hacia terceros. Las obligaciones garantizadas por bonos no pueden surgir de transacciones monetarias mutuas entre personas ajenas al sistema financiero. No se cobra ninguna tarifa por este tipo de préstamo, a menos que el destinatario solicite una carta de garantía, después de la cual vence el préstamo del cliente (prestatario).
- **Cartera atrasada.** - La cartera morosa o morosa se define como la relación entre las liquidaciones morosas y los cobros legales sobre el número total de liquidaciones.
- **Cartera en riesgo.** - La cartera de riesgo, también conocida como cartera afectada, se refiere al monto de crédito que está en riesgo de volverse incobrable y se determina en función del porcentaje de concesión de préstamos morosos que fija cada entidad financiera.
- **Cartera pesada.** - Una cartera ponderada por activos se define como la relación entre préstamos de alto riesgo, préstamos dudosos y préstamos contingentes con respecto al total de préstamos directos y préstamos contingentes. Es un indicador más detallado de la calidad de la cartera, ya que tiene en cuenta todos los préstamos con pagos atrasados
- **Clientes.** - Una persona que celebra un contrato de servicios o compra bienes de un proveedor; especialmente para quienes suelen hacerlo desde el mismo

proveedor; una persona protegida por un mentor o patrocinador; un programa que recopila datos de varias aplicaciones llamadas servidores o equipos electrónicos.

- **Convenios.** - Una promesa entre dos personas, generalmente entre un dios y un hombre. Dios estableció los términos y requirió el consentimiento del hombre para celebrar este pacto. Si somos fieles hasta el fin, Dios cumplirá su pacto.
- **Crédito.** - Todos estos son activos que el prestatario ha comprometido con la organización prestataria en caso de que el usuario incumpla.
- **Créditos directos.** - Son financiamientos en cualquier forma brindados a sus clientes por empresas del sistema financiero que se encargan de proporcionar obligaciones a sus clientes por un monto determinado mediante la realización de una o más acciones, incluidas las obligaciones resultantes de la reestructuración o refinanciación de créditos o deudas existentes.
- **Créditos indirectos.** - Negocio de crédito en el que personas naturales y/o jurídicas asumen el riesgo del incumplimiento del deudor frente a terceros. Incluye cartas fianza, cartas fianza, cartas de crédito, aceptaciones bancarias, crédito extendido o cancelado y líneas de crédito revolventes no utilizadas.
- **Crédito impago.** - Los puntos impagos se consideran pasivos pendientes de pago un (01) día después de la fecha de pago.
- **Créditos castigados.** - El propósito de una cancelación crediticia es ajustar la cuenta del activo sin eliminar o afectar el derecho de la entidad financiera a tomar medidas para recuperar el activo. Los préstamos serán castigados si están clasificados como "Pérdida" y están 100% garantizados, existe

evidencia real y verificable de que no son recuperables, o si el monto del préstamo es insuficiente para iniciar un proceso legal.

- **Créditos vigentes.** - Se trata de créditos que contractualmente se sincronizan con pagos en diversos productos.
- **Depositario.** - Identificar a las personas responsables de la propiedad, seguridad y conservación de determinados bienes.
- **Empresa.** - Combinar personas, capitales y activos con un objetivo específico para alcanzar objetivos específicos, cuya consecución requiere planificación, gestión y trabajo suficiente para realizar negocios, estableciendo empresas de diversas formas en el marco de diversos tipos de actividad económica.
- **Fianza.** - Se trata de una garantía del cumplimiento de determinadas normas en caso de incumplimiento del deudor principal.
- **Métodos de pago.** - Cómo los empleados obtienen ingresos del trabajo según las condiciones laborales (ver Ingresos del trabajo). Considere los siguientes tipos de pago: salario, salario, trabajo a destajo, comisiones, honorarios, propinas, en especie y ganancias.
- **Garantía.** - Las garantías complementan el proceso crediticio y brindan cobertura del riesgo crediticio, por lo que en el caso de garantías reales, los controles y valoraciones deben estar actualizados y ser consistentes con los documentos contables y legales.
- **Gestión.** - el proceso de realizar actividades productivas para aprovechar los factores involucrados.

- **Índice de morosidad.** - El índice de morosidad es la relación entre la cartera de créditos morosos y la cartera total. Es una de las medidas de riesgo de cartera de crédito más utilizadas.
- **Invertir.** - El término tiene varios significados relacionados con el ahorro, la inversión de capital y el aplazamiento del consumo. El término aparece en gestión empresarial, finanzas y macroeconomía.
- **Morosos.** - Una persona física o jurídica reconocida legalmente como deudora, habitualmente aplicada a partir del tercer recibo impagado en el sector bancario español.
- **Novación.** - El acto de sustituir una obligación por otra, eliminando así la obligación original.
- **Obligaciones morosas.** - Están relacionados con retrasos en la ejecución de pagos preacordados y el deterioro de la calidad de los préstamos emitidos en el sistema financiero.
- **Pagaré.** - un pagaré es un valor en el que una persona (emisor o emisor) se compromete a pagar a otra persona (beneficiario o beneficiario) una determinada cantidad en una fecha determinada. Un pagaré es una promesa de pago y se llama "a la orden" y puede transferirse mediante endoso.
- **Provisiones específicas.** - Empresas involucradas en actividades de préstamo directo e indirecto y arrendamiento financiero que estén claramente identificadas con riesgos superiores a los normales.
- **Reglamento de crédito.** - Es una herramienta definida por el órgano de gobierno de una organización no tradicional con el fin de realizar actividades crediticias de manera ordenada frente a los usuarios y empleados de los



clientes y las autoridades competentes responsables del seguimiento de la actividad.

- **Refinanciación.** - Se consideran “operaciones de refinanciación” crédito o financiación directa, cualquiera que sea su forma, si se modifica la duración y/o cuantía del contrato original por dificultades de solvencia del deudor.
- **Rendimiento de la cartera.** - La rentabilidad de la cartera es el ingreso total generado por la cartera de crédito (incluyendo intereses y comisiones de colocación) dividido por el monto promedio de la cartera en el período correspondiente. Para las IMF con carteras de alto rendimiento, el rendimiento porcentual de la cartera pendiente promedio será igual a la tasa de interés efectiva.
- **Riesgo.** Es la posibilidad de que no se recupere el Crédito.
- **Tarifas.** - Es una recompensa monetaria pagada por una persona, estado u otro sujeto de derecho público a cambio de un servicio público determinado y divisible. "Cuantificar el progreso de los empleados frente a los objetivos establecidos"

## **2.4. Formulación de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis general**

Hi Los factores que limitan el Incumplimiento de pago de créditos Mypes si tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023

Ho Los factores que limitan el incumplimiento de pago de créditos Mypes no tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023

#### 2.4.2. Hipótesis específicas

Hi El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia positiva en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

Ho El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia negativa en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

Hi El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023

Ho El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023

Hi Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023

Ho Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023

#### 2.5. Identificación de variables

##### A) Variable Independiente (X)

Incumplimiento de Créditos.

##### **Indicadores.**

- Nivel de Confiabilidad de Información
- Cruce de Información.

- Factores Condicionantes de Pago

**B) Variable Dependiente (Y)**

Rentabilidad.

**Indicadores:**

- Morosidad
- Tasa de Interés Activa.
- Cuotas Programadas

**2.6. Definición operacional de variables e indicadores**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	INSTRUMENTO
<b>Créditos MYPES</b>	Un crédito es un acuerdo financiero en el que se nos otorga una suma de dinero hasta un límite predeterminado y por un tiempo específico. Durante este período, tenemos el control sobre el dinero y podemos retirarlo o depositarlo según nuestras necesidades. Podemos pagar una parte o la totalidad de la deuda en cualquier momento que consideremos oportuno, lo que nos permite reducir los intereses a pagar.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de Confiabilidad de Información</li> <li>• Cruce de Información.</li> <li>• Factores Condicionantes de Pago</li> </ul>	<p>Nunca.</p> <p>Casi Nunca.</p> <p>A Veces.</p> <p>Casi Siempre.</p> <p>Siempre.</p>
<b>Rentabilidad</b>	Los ingresos totales obtenidos de los préstamos, incluyendo los intereses y comisiones por las colocaciones, divididos por el promedio de la cartera bruta durante un período determinado. Para una institución de micro finanzas con una cartera altamente productiva, los ingresos como porcentaje de la cartera vigente promedio serían iguales a la tasa de interés efectiva cobrada.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Morosidad</li> <li>• Tasa de Interés Activa.</li> <li>• Cuotas Programadas</li> </ul>	<p>Nunca.</p> <p>Casi Nunca.</p> <p>A Veces.</p> <p>Casi Siempre.</p> <p>Siempre.</p>

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

Por la naturaleza de la investigación, esta investigación cumple con las condiciones necesarias, las cuales se denominan investigación aplicada, las cuales, según el propósito de la investigación, se enfocan en el nivel descriptivo e interpretativo.

#### **3.2. Nivel de investigación**

El nivel de investigación es descriptivo, “La esencia o profundidad del cliente es el grado en que el investigador comprende la cuestión, hecho o fenómeno que se investiga”. (Hernández, Fernández & Bautista, 2014).

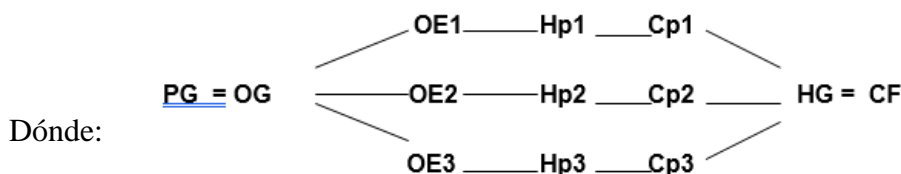
#### **3.3. Métodos de investigación**

##### **3.3.1 Método General**

La presente investigación se basa en un enfoque analítico y descriptivo, junto con otros enfoques que se abordarán a medida que se avance en el desarrollo del trabajo.

### 3.4. Diseño de investigación

Este trabajo de investigación comprende el diseño no experimental por objetivos conforme al esquema siguiente:



**OG** = Objetivo General.

**OE** = Objetivo Específico.

**CP** = Conclusión Parcial.

**CF** = Conclusión Final.

**HG** = Hipótesis general.

### 3.5. Población y muestra

#### 3.5.1 Población

Según Ocedas, Dulio (2008:120), “una población es un conjunto de individuos que comparten al menos una característica, ya sea ciudadanía común, asociación voluntaria o características de raza-compañero, el derecho a matricularse en la misma universidad. o similar”.

El grupo estuvo conformado por 20 clientes que recibieron créditos MYPE de la CMAC Maynas Agencia Huariaca.

#### 3.5.2 Muestra

La muestra será un muestreo no probabilístico a conveniencia del investigador por lo que los mismos componentes del Universo será nuestra muestra por lo que es de tipo censal 20 prestamistas MYPES del Distrito de Huariaca.

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **a. Técnicas de Recolección de Datos**

Para la obtención de los datos e información en la presente investigación se utilizará:

- Encuesta.
- Análisis Documental.
- Observación.

#### **b. Instrumentos.**

- Cuestionario.
- Guía de Análisis Documental.
- Guía de Observación.

### **3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

Concluido el trabajo de campo, se procederá a construir una base de datos para luego realizar los análisis estadísticos descriptivos; realizando lo siguiente:

- Obtención de frecuencias y porcentajes en variables cualitativas
- Construcción de cuadros de resumen simple e histograma.
- Análisis inferencial con la prueba de hipótesis de chi-cuadrado.
- Procesamiento a través del paquete estadístico SPS Ver. 24.0 y Excel 2010.

### **3.8. Tratamiento estadístico**

Se utilizará el programa de estadística SPSS, versión 25, para procesar los datos y obtener tanto los resultados gráficos como estadísticos. Además, se empleará el análisis inferencial con la prueba estadística de correlación de Spearman para comprobar las hipótesis planteadas, considerando que las variables son ordinales.

### **3.9. Orientación ética filosófica y epistémica**

Al realizar el trabajo de investigación se reconocerá a los autores de los antecedentes por la importancia que se tiene en apoyar a la investigación, citando su autoría respectivamente, asimismo podemos dejar constancia que no habrá niveles de coincidencia que superen el porcentaje permitido.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

#### **4.1. Descripción del trabajo de campo**

Se realizó una encuesta aleatoria sobre el incumplimiento de Créditos Mypes y su implicancia en la rentabilidad de la CMAC Maynas año 2023; para la primera variable de investigación se utilizaron dos cuestionarios con 10 preguntas; lo mismo sucedió con la segunda variable situación; cabe señalar que la recogida de datos suele realizarse en horario laboral, siendo el cambio de turno el horario de recogida más habitual. Empleo, con un nivel de significancia del 5%. Se utilizó la estadística de correlación de Spearman para determinar la fuerza de las asociaciones entre las variables de estudio y la prueba t de Student para comparar hipótesis y proporcionar evidencia confirmatoria de nulidad.

#### **4.2. Presentación, análisis e interpretación de datos**

**4.2.1.** Resultados del Incumplimiento de Créditos MYPES y su Implicancia en la Rentabilidad de Caja Maynas Distrito de Huariaca - 2023.

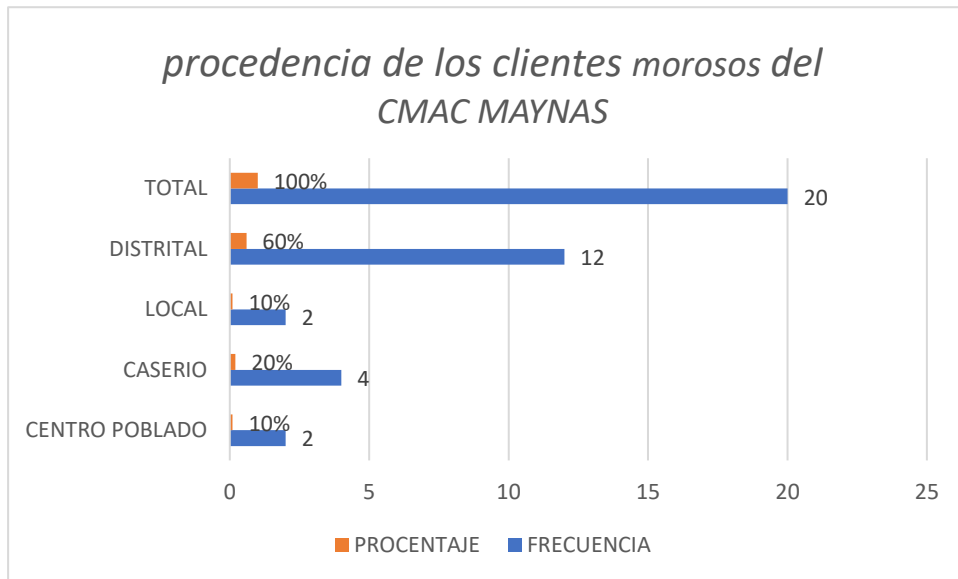


**Tabla 1 Procedencia de los clientes morosos del CMAC MAYNAS**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>CENTRO POBLADO</b>	2	10%
<b>CASERIO</b>	4	20%
<b>LOCAL</b>	2	10%
<b>DISTRITAL</b>	12	60%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 1**



**Interpretación:**

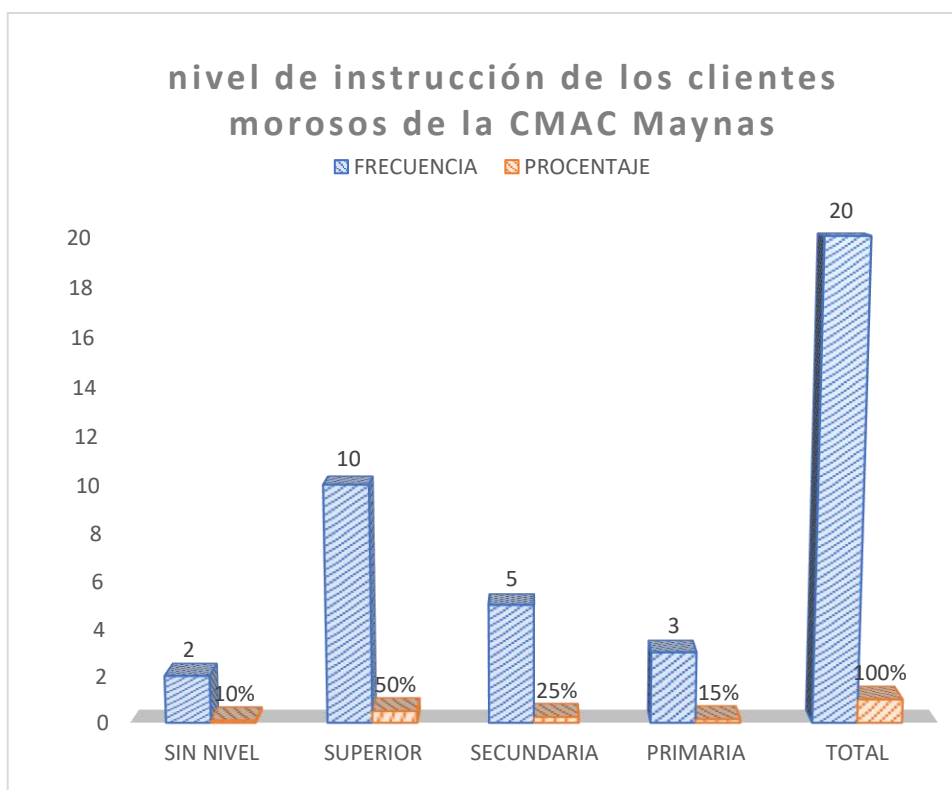
De la Tabla 1 y Figura 1 del total de 20 representantes encuestados acerca de la procedencia de los clientes morosos del CMAC MAYNAS, notamos que en nivel de centro poblado con un 10% (2) asimismo para el 20% (4), se muestran de caserío, mientras tanto que para un 10% (2) se muestra local, por otra parte, para un 60% (12) se muestran en distrital la procedencia de los clientes morosos del CMAC MAYNAS.

**Tabla 2 Nivel de instrucción de los clientes morosos de la Caja Maynas.**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
SIN NIVEL	2	10%
SUPERIOR	10	50%
SECUNDARIA	5	25%
PRIMARIA	3	15%
TOTAL	20	100%

Fuente: elaboración propia

**Figura 2**



**Interpretación:**

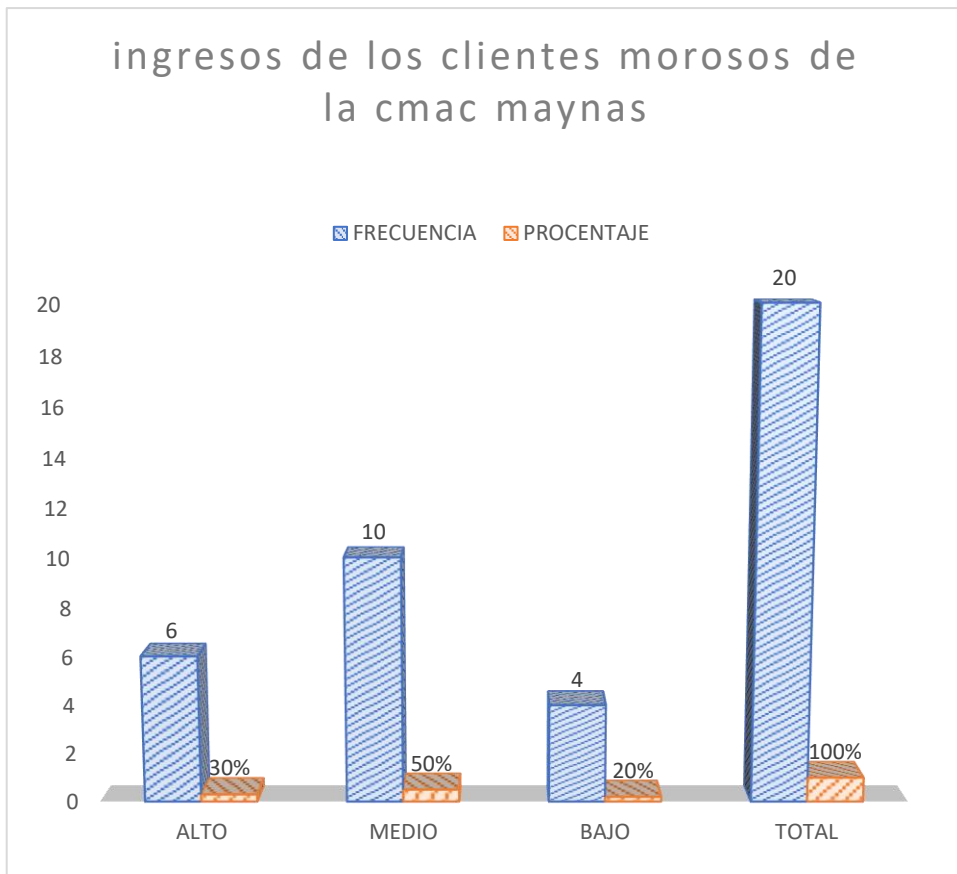
De la Tabla 2 y Figura 2 del total de 20 representantes encuestados acerca del nivel de instrucción de los clientes morosos de la CMAC Maynas, notamos sin nivel con un 10% (2) asimismo el nivel que más prevalece con un 50% (10), se muestran superior, mientras tanto que para un 25% (5) se muestra en el nivel secundaria, por otra parte, para un 15% (3) se muestran en primaria el nivel de instrucción de los clientes morosos de la CMAC Maynas.

**Tabla 3 Nivel de instrucción de los clientes morosos de la Caja Maynas.**

<b>NIVELES</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PROCENTAJE</b>
<b>ALTO</b>	6	30%
<b>MEDIO</b>	10	50%
<b>BAJO</b>	4	20%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 3**



**Interpretación:**

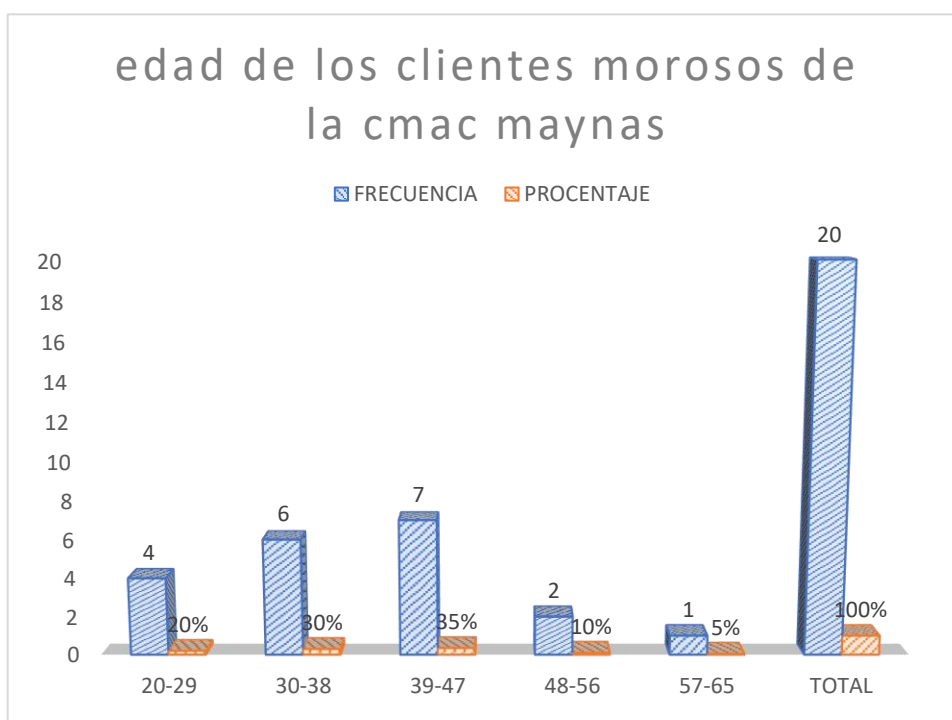
De la Tabla 3 y Figura 3 del total de 20 representantes encuestados acerca de ingresos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS, podemos ver que el nivel alto con un 30% (6) asimismo para el 50% (10), se muestran en el nivel medio, mientras tanto que para un 20% (4) se muestra bajo los ingresos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.

**Tabla 4 Edad de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.**

<b>RANGO DE EDADES</b>	<b>FRECUENCIA</b>	<b>PROCENTAJE</b>
20-29	4	20%
30-38	6	30%
39-47	7	35%
48-56	2	10%
57-65	1	5%
<b>TOTAL</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 4**



**Interpretación:**

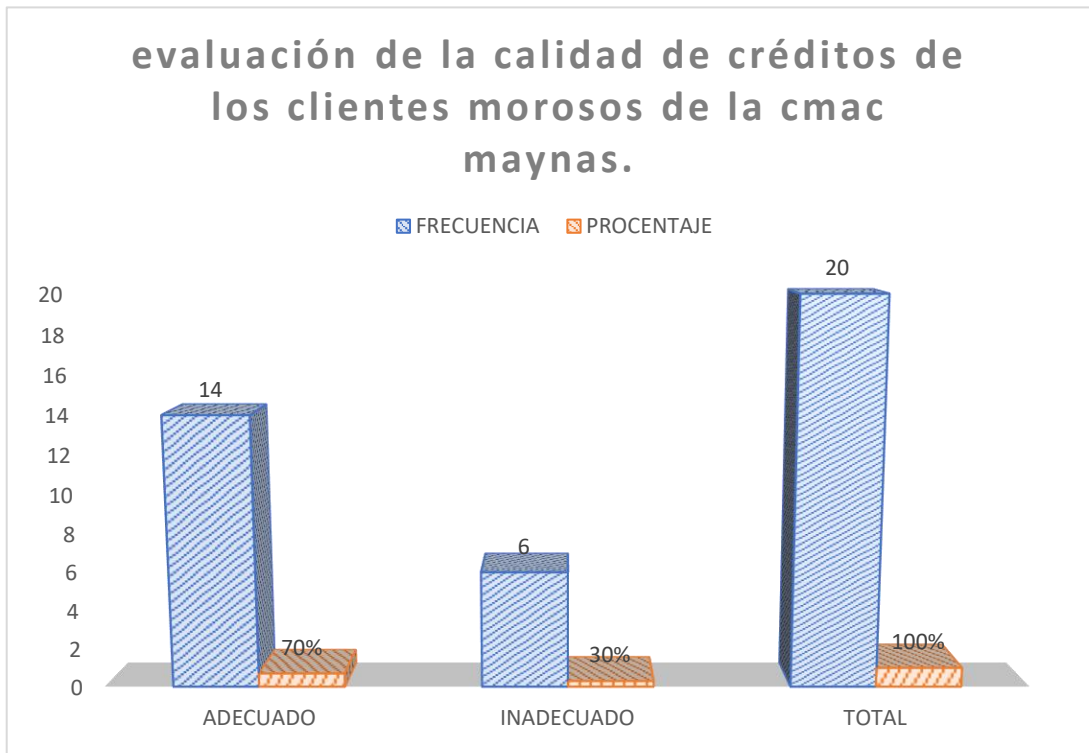
De la Tabla 4 y Figura 4 del total de 20 representantes encuestados acerca de las edades de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS, podemos ver que el rango de edades de 20-29 con un 20% (4) asimismo para el 30% (6), se muestran en el rango de 30-38, mientras tanto que para un 35% (7) se muestra en el rango 39-47, como también 10% (2) pertenecen al rango de 48-56 de la misma manera podemos ver un 5% (1) considera el rango de 57-65 de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.

**Tabla 5 Evaluación de la calidad de créditos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>ADECUADO</b>	14	70%
<b>INADECUADO</b>	6	30%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 5**



**Interpretación:**

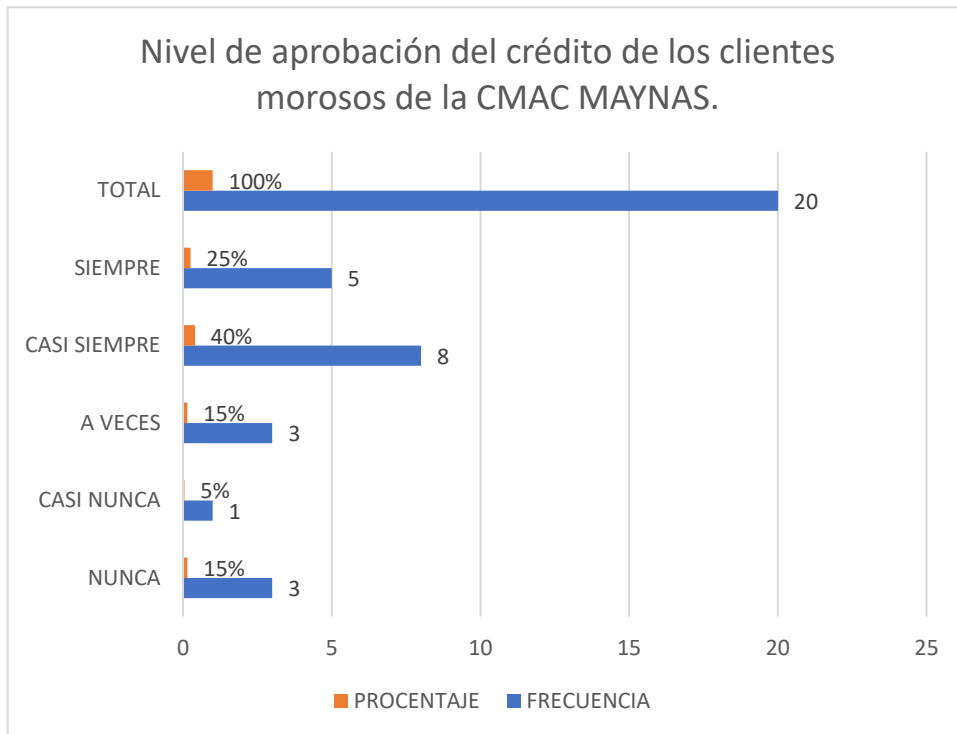
De la Tabla 5 y Figura 5 del total de 20 representantes encuestados acerca de la evaluación de la calidad de créditos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS, notamos que el 70%(14) de la evaluación de la calidad es adecuado, en el 30%(6) considera es nivel inadecuado de evaluación de la calidad de créditos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.

**Tabla 6 Nivel de aprobación del crédito de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
NUNCA	3	15%
CASI NUNCA	1	5%
A VECES	3	15%
CASI SIEMPRE	8	40%
SIEMPRE	5	25%
TOTAL	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 6**



**Interpretación:**

De la Tabla 6 y Figura 6 del total de 20 representantes encuestados acerca del nivel de aprobación del crédito de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS, podemos ver que el nivel de nunca con un 15% (3) asimismo para el 5% (1), se muestran en casi nunca, mientras tanto que para un 15% (3) se muestra a veces, por otra parte para un 40% (8) se muestran casi siempre, de la

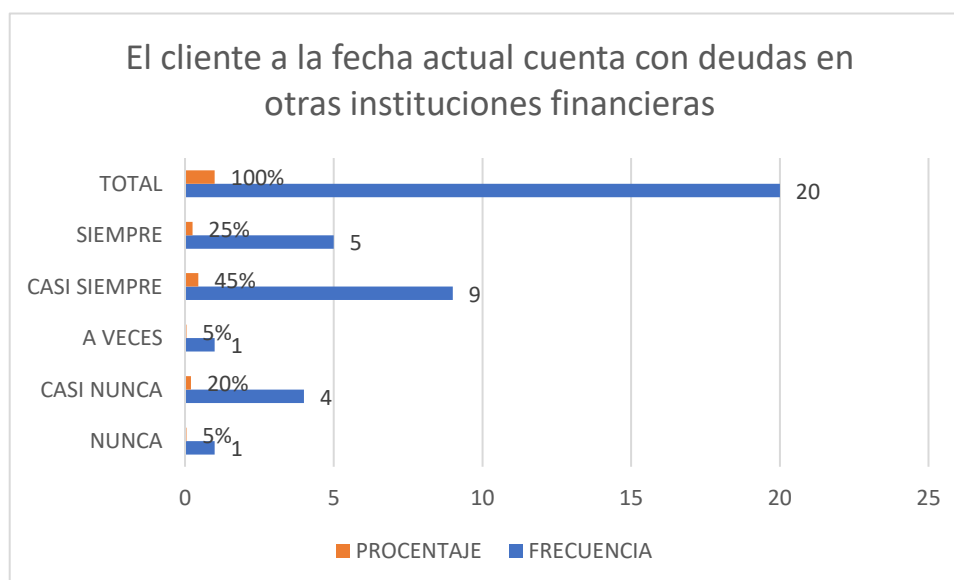
misma manera con un 25%(5) consideran siempre el nivel de aprobación del crédito de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS.

**Tabla 7 ¿el cliente a la fecha actual cuenta con deudas en otras instituciones financieras?**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
NUNCA	1	5%
CASI NUNCA	4	20%
A VECES	1	5%
CASI SIEMPRE	9	45%
SIEMPRE	5	25%
TOTAL	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 7**



**Interpretación:**

De la Tabla 7 y Figura 7 del total de 20 representantes encuestados acerca si el cliente a la fecha actual cuenta con deudas en otras instituciones financieras, podemos ver que el nivel de nunca con un 5% (1) asimismo para el 20% (4), se muestran en casi nunca, mientras tanto que para un 5% (1) se muestra a veces, por otra parte para un 45% (9) se muestran casi siempre, de la misma forma con

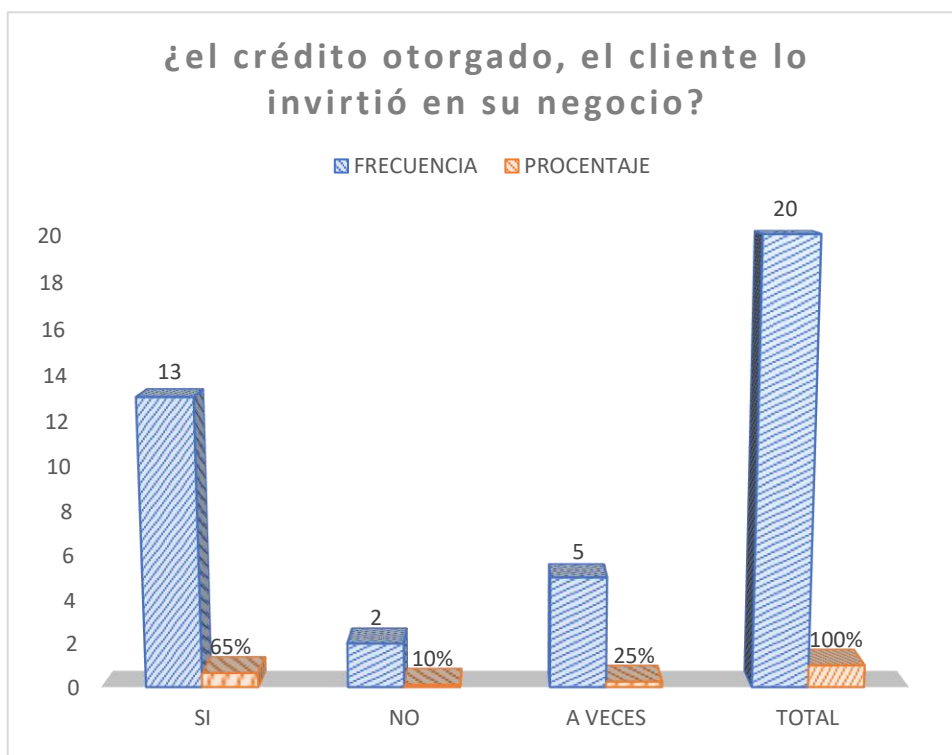
un 25%(5) consideran estar totalmente siempre en que el cliente a la fecha actual cuenta con deudas en otras instituciones financieras.

**Tabla 8 ¿el crédito otorgado, el cliente lo invirtió en su negocio?**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>SI</b>	13	65%
<b>NO</b>	2	10%
<b>A VECES</b>	5	25%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 8**



**Interpretación:**

De la Tabla 8 y Figura 8 del total de 20 representantes encuestados sobre el crédito otorgado, el cliente lo invirtió en su negocio, podemos ver que el nivel de si con un 65% (13) asimismo para el 10% (2), se muestran el nivel no, mientras tanto que para un 25% (5) considera a veces, que el crédito otorgado, el cliente lo invirtió en su negocio.

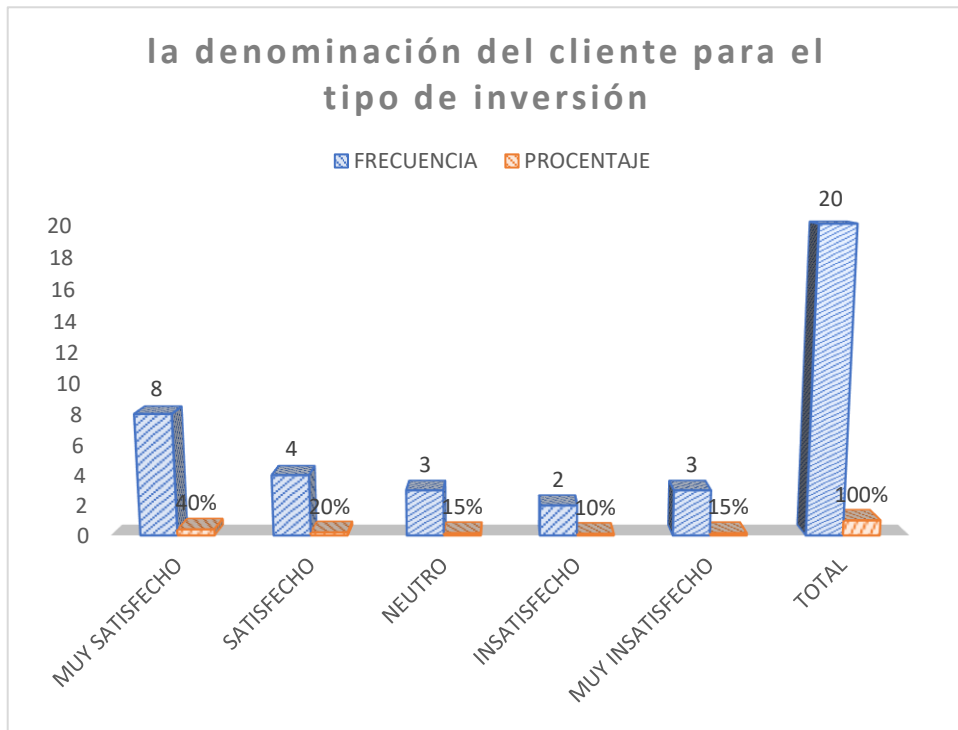


**Tabla 9 La denominación del cliente para el tipo de inversión**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>MUY SATISFECHO</b>	8	40%
<b>SATISFECHO</b>	4	20%
<b>NEUTRO</b>	3	15%
<b>INSATISFECHO</b>	2	10%
<b>MUY INSATISFECHO</b>	3	15%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 9**



**Interpretación:**

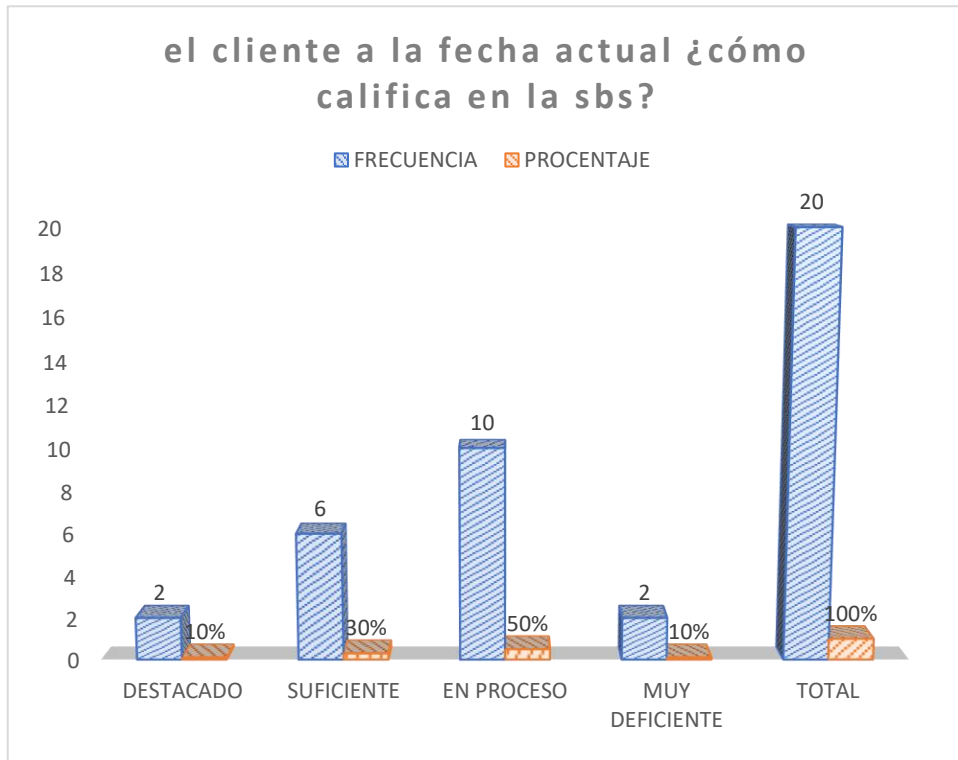
De la Tabla 9 y Figura 9 del total de 20 representantes encuestados sobre la denominación del cliente para el tipo de inversión, podemos ver que al nivel muy satisfecho con un 40% (8) asimismo para el 20% (4), se muestran satisfecho, mientras tanto que para un 15% (3) se muestra neutro, por otra parte para un 10% (2) se muestran insatisfecho de la misma manera con un 15% (3) se consideran muy satisfecho sobre la denominación del cliente para el tipo de inversión.

**Tabla 10 El cliente a la fecha actual ¿cómo califica en la SBS?**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>DESTACADO</b>	2	10%
<b>SUFICIENTE</b>	6	30%
<b>EN PROCESO</b>	10	50%
<b>MUY DEFICIENTE</b>	2	10%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 10**



**Interpretación:**

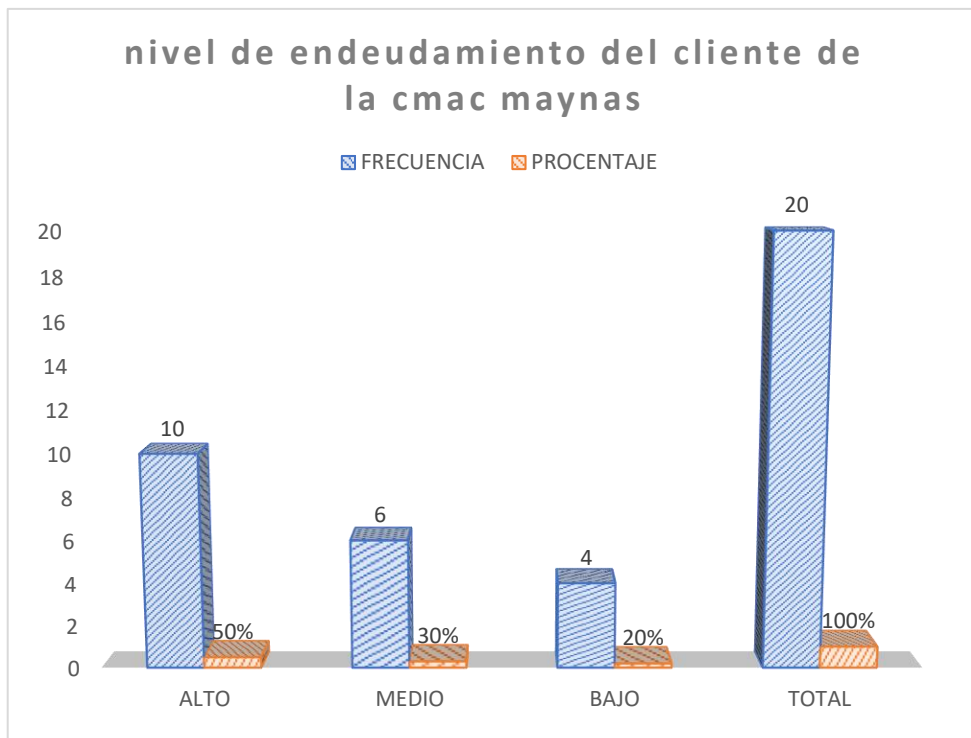
De la Tabla 10 y Figura 10 del total de 20 representantes encuestados a la pregunta si el cliente a la fecha actual ¿cómo califica en la SBS?, podemos ver que el nivel de destacado con un 10% (2) asimismo para el 30% (6), se muestran en suficiente, mientras tanto que para un 50% (10) refleja en proceso, por otra parte, para un 10% (2) consideran muy deficiente que el cliente a la fecha actual califica en la SBS

**Tabla 11 Resultado, Nivel de endeudamiento del cliente de la CMAC MAYNAS**

NIVELES	FRECUENCIA	PROCENTAJE
<b>ALTO</b>	10	50%
<b>MEDIO</b>	6	30%
<b>BAJO</b>	4	20%
<b>TOTAL</b>	20	100%

*Fuente: elaboración propia*

**Figura 11**



**Interpretación:**

De la Tabla 11 y Figura 11 del total de 20 representantes encuestados sobre el nivel de endeudamiento del cliente de la CMAC MAYNAS, podemos ver al nivel alto con un 50% (10) asimismo para el 30% (6), se muestran en el nivel medio, mientras tanto que para un 20 (4) se consideran bajo del nivel de endeudamiento del cliente de la CMAC MAYNAS.

### 4.3. Prueba de hipótesis

Para realizar la prueba de la significancia estadística de la hipótesis, se procederá a seguir el esquema propuesto por Pearson (Sanchez, 1998) que consta de cinco pasos. La prueba central de Hipótesis haremos uso de las herramientas de la estadística Inferencial y por la naturaleza de la variable en estudio los métodos de la estadística no paramétrica para datos nominales u ordinales. Específicamente la Prueba de Independencia Ajuste Chi Cuadrado para un nivel de significancia o error de tipo I del 0,05 que es usual en las investigaciones.

#### a) Sistema de hipótesis.

- **Hipótesis Nula (H<sub>0</sub>):**

Los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes no tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023.

- **Hipótesis Alterna (H<sub>1</sub>):**

Los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes si tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023.

#### b) Nivel de significancia

Representa el error de tipo I, es decir la probabilidad de rechazar la hipótesis nula cuando en realidad es verdadera.

$$\alpha = 0,05 = 5\%$$

#### c) Estadística de prueba

Por el nivel de medición de la variable, se utilizará la prueba de independencia Chi Cuadrado con cuatro grados de libertad. Es decir:

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e}$$

**d) Cálculo del estadístico**

Luego de aplicar la fórmula de la prueba Chi Cuadrado en los datos de la tabla 9, se han obtenido el valor calculado “**Vc**” de la prueba Chi Cuadrado:

$$\chi^2 = Vc = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m \frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e} = 23$$

Asimismo, el Valor Tabulado (**Vt**) de la Chi Cuadrada para 2 grados de libertad es de **Vt=5,9** obtenido de las correspondientes tablas estadísticas.

**e) Toma de decisión**

Puesto que **Vc > Vt** (**23 > 5,9**) decimos que se ha encontrado evidencia para rechazar la hipótesis nula; el valor calculado se ubica en la región de rechazo de la Hipótesis Nula (**RR/Ho**).

Concluimos que:

Los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes si tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023.

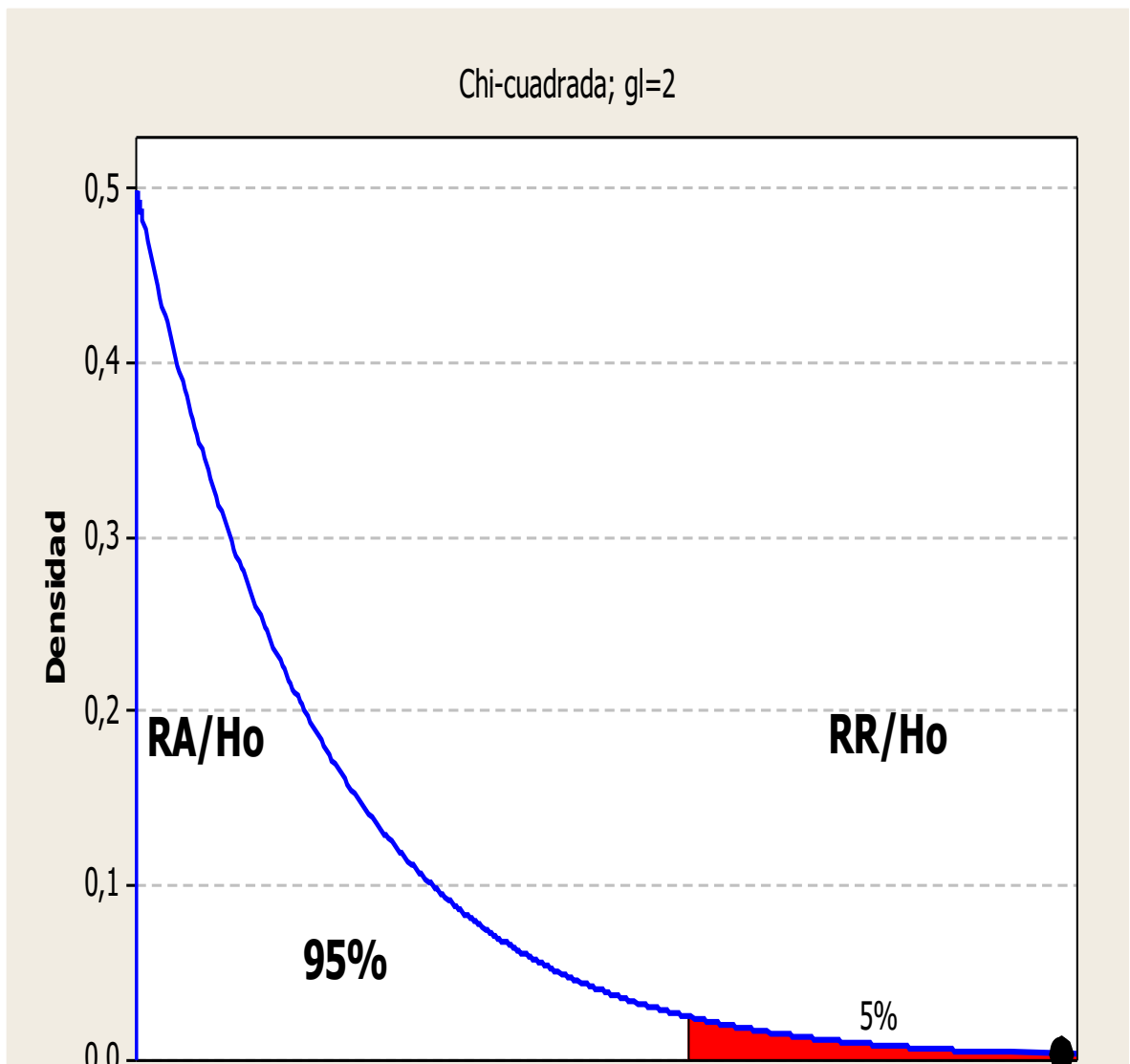
Estos mismos resultados podemos observar en la gráfica siguiente de la distribución chi cuadrada para 2 grado de libertad. Notemos que el valor calculado se ubica en la región de rechazo de la hipótesis nula (**RR/Ho**).

Asimismo, podemos mostrar para la prueba la probabilidad asociada al estudio:

$$\text{Sig.} = P[\chi^2 > 23] = 0,00 < 0,05$$

Puesto que esta probabilidad es menor que 5% (0,05) se confirma en rechazar la hipótesis nula y acepta la alterna.

*Diagrama de la distribución Chi Cuadrado para la significancia de la Hipótesis de Investigación.*



Fuente: Tabla 10.

A través del Coeficiente de Contingencia (CC) procederemos de hallar la fuerza de la influencia entre las variables:

$$CC = \sqrt{\frac{\chi^2}{\chi^2 + n}} = \sqrt{\frac{23}{23 + 32}} = 61\%$$

Es decir, la fuerza de la contribución de la primera variable sobre la segunda es hasta el 61% que dentro del dominio probabilístico lo podemos tipificar como alta.

#### 4.3.1. Prueba de la Significancia de las Hipótesis Específicas

De acuerdo a la estructura de la investigación, se procederá a determinar la significancia de las hipótesis específicas, para lo cual se proseguirá con el esquema clásico propuesto por Pearson; además en la siguiente tabla se resumen las estadísticas generales para la prueba de hipótesis:

*Resultados de las estadísticas de resumen para las pruebas de hipótesis específicas.*

Incumplimiento de Pagos de Crédito	Rentabilidad				
	x <sup>2</sup> calc	x <sup>2</sup> tab	gl	Sig.	Ho
• Nivel de Confiabilidad de Información	20,32	4,6	2	.	Rechaza
• Cruce de Información	17,15	4,6	2	.	Rechaza
• Factores Condicionantes de Pago	18'65	4,6	2	.	Rechaza

Fuente: Instrumentos aplicados.

#### a) Prueba De La Primera Hipòtesis Específica

- **Hipòtesis Nula (Ho):**

El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia negativa en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

- **Hipòtesis Alterna (H1):**

El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia positiva en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

### **Discusión**

De la tabla 10 podemos observar que el valor calculado de la Chi Cuadrado es de 20,32 y el valor crítico o valor tabulado es de 4,6 con lo cual al ser comparados resulta que  $20,32 > 4,6$  por lo cual procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.

#### **b) Prueba De La Segunda Hipòtesis Específica**

- **Hipòtesis Nula (H<sub>0</sub>):**

El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

- **Hipòtesis Alterna (H<sub>1</sub>):**

El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

### **Discusión**

De la tabla 10 podemos observar que el valor calculado de la Chi Cuadrado es de 17,15 y el valor crítico o valor tabulado es de 4,6 con lo cual al ser comparados resulta que  $17,15 > 4,6$  por lo cual procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.



### c) Prueba De La Tercera Hipòtesis Específica

- **Hipòtesis Nula (H<sub>0</sub>):**

Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tienen implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.

- **Hipòtesis Alterna (H<sub>1</sub>):**

Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tienen implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023

### Discusiòn

De la tabla 10 podemos observar que el valor calculado de la Chi Cuadrado es de 18,65 y el valor crítico o valor tabulado es de 4,6 con lo cual al ser comparados resulta que  $18,65 > 4,6$  por lo cual procedemos a rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna con un 95% de confianza.

#### 4.4. Discusiòn de resultados

De los resultados obtenidos se ha identificado la relación de incumplimiento de pago en los créditos y su implicancia en la rentabilidad de la CMAC Maynas – Agencia Huariaca - 2023, En lo referente al incumplimiento de pago de los créditos se ha identificado los indicadores como: Nivel de Confiabilidad de Información, Cruce de Información, Factores Condicionantes de Pago, en cuanto a nuestra Variable Rentabilidad se ha identificado los siguientes indicadores Morosidad, Tasa de Interés Activa, Cuotas Programadas lo cual se reflejan de forma adecuada en la CMAC Maynas – Agencia Huariaca - 2023 hasta una tasa porcentual de 88,5% de los casos.

Además, podemos observar que en lo referente a nivel de confiabilidad de Información que brinda la CMAC Maynas – Agencia Huariaca, la percepción de los usuarios es en general media con una prevalencia del 20,32% de los casos en estudio, que evidentemente se refleja en sus correspondientes indicadores.

Desde la perspectiva lógica, estos resultados nos evidencian que las mediciones efectuadas por los instrumentos fueron correctas, pues los resultados evidencian una relación causal entre las variables mencionadas. El contraste de la prueba de significancia Chi Cuadrado es  $p=.0$  que evidentemente confirma el hecho de la relación causal entre incumplimiento de los pagos de Crédito y la rentabilidad.

Además, estos resultados están acorde con los resultados obtenidos por Mendez (2010) en cuanto a las entidades microfinancieras de la localidad están incursionando en el mercado en los últimos tiempos la mejora e implementación de determinados procedimientos más eficientes están logrando fidelizar los clientes y por consiguiente cumplimiento con sus obligaciones en los plazos establecidos.

La intensidad de la relación de influencia hallada es del 61% que nos representa en general una relación cuya intensidad dentro del dominio probabilístico es alta, la misma que representa el resultado general del estudio y que en última instancia representa el índice de compromiso de cumplimiento para el pago de créditos en la CMAC Maynas – Agencia Huariaca 2023.

## CONCLUSIONES

1. Después de un análisis exhaustivo de los datos financieros y de las condiciones del préstamo, se concluyó que existía un importante incumplimiento en los pagos del préstamo. Esto tiene un impacto negativo en la rentabilidad general del negocio/inversión. El incumplimiento de los préstamos ha tenido una serie de consecuencias financieras negativas. Además de los cargos por mora y los intereses acumulados, la falta de pago afectó la calificación crediticia de la unidad. Esto da como resultado un acceso más limitado a futuras fuentes de financiación y, si obtiene un préstamo, tasas de interés más altas.
2. Debido a la falta del flujo de caja esperado, el retorno de la inversión disminuye. Los ingresos esperados no se obtienen debido a pagos atrasados, lo que a su vez afecta la capacidad del negocio/inversión para cubrir sus costos operativos y financieros.
3. Se deben tomar acciones correctivas para resolver esta situación. Esto podría incluir la renegociación de las condiciones de los préstamos, acuerdos de pago con acreedores y medidas internas para mejorar la gestión de la liquidez y reducir los costos. También se debe considerar un análisis más detallado de la viabilidad a largo plazo de la empresa/inversión a la luz de la situación económica actual.
4. Finalmente, los impagos de préstamos tienen un impacto significativo en la rentabilidad debido a sus consecuencias financieras negativas. Volver a la rentabilidad requiere un enfoque disciplinado de la gestión financiera y restablecer la confianza de los acreedores y socios comerciales.

## RECOMENDACIONES

### 1. En caso de incumplimiento crediticio:

- **Comuníquese abiertamente:** si tiene problemas para cumplir con sus obligaciones crediticias, comuníquese con su acreedor de inmediato. Explíqueles la situación y considere opciones de pago alternativas o plazos ampliados si es posible.
- **Negociación:** Intenta negociar con los acreedores para llegar a un acuerdo que sea beneficioso para ambas partes. Esto puede incluir una reducción temporal de los pagos o una reestructuración de la deuda.
- **Priorización:** si tiene varias deudas, priorice los pagos según los intereses y los términos del préstamo. Concéntrese en préstamos que tienen tasas de interés más altas o consecuencias de incumplimiento más graves.
- **Asesoramiento financiero:** busque orientación de un asesor financiero o crediticio. Pueden ayudarlo a crear un plan para administrar su deuda y tomar decisiones informadas.
- **Consolidación de deuda:** si es posible, considere la consolidación de deuda, combinando varias deudas en un pago mensual con una tasa de interés más baja.
- Vender activos no fijos:** si no tiene activos, puede considerar venderlos para obtener efectivo para cumplir con sus obligaciones crediticias.

### 2. Relacionado con la rentabilidad:

- **Análisis financiero:** realice un análisis exhaustivo de su situación financiera para comprender dónde ha tenido éxito y dónde puede mejorar.
- Diversificación:** No ponga todos los huevos en la misma canasta. Diversifique sus inversiones para reducir el riesgo. Invertir en diferentes tipos de activos y sectores puede ayudar a proteger su cartera.

- Establecimiento claro de objetivos: defina sus objetivos financieros a corto y largo plazo. Esto le ayudará a centrarse en estrategias para lograr la rentabilidad deseada.
- Consejo profesional: si no está seguro de cómo administrar sus inversiones usted mismo, puede considerar buscar ayuda de un asesor financiero certificado que pueda brindarle orientación personalizada. Recuerde que la planificación, la paciencia y la toma de decisiones informadas son importantes
- , ya sea que esté incumpliendo o buscando ganancias. Se recomienda adaptar estas recomendaciones a su situación financiera específica y buscar asesoramiento profesional si es necesario.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. AMAYA PINGO, Pedro; CUEVA HINOSTROZA, Rubén (2005) “Guía para Redactar Proyectos e Informes de Investigación”. Editorial UDEGRAF S.A., Primera Edición. Perú. 115 pp.
2. CPC APAZA MEZA, Mario. (2010). Consultor Económico Financiero. Instituto Pacifico. Pacifico Editores.
3. ALVARADO MAIRENA, José. (2003). Gestión Financiera del Estado. Lima. Centro de Asesoría Técnica SRL
4. Andrade E., Simón (2004) Planificación en Gestión Financiera. Lima Editorial Rhodas.
5. Bellido Sánchez, Pedro Alberto (2003) Administración Financiera. Lima. Editorial Técnico Científica SA.
6. Brealey Richard (2003) Principios de Finanzas Corporativas. Madrid. Mc Graw Hill.
7. Contraloría General de la República. (2003) Manual de Auditoría Financiera para Instituciones Públicas. Lima: Editora Perú.
8. HERNANDEZ SAMPIERI, Roberto (2003) “Metodología de la Investigación”. Editorial Mc Graw-Hill, Tercera
9. Ley de Protección al Consumidor (2000)

### **Referencia en Internet.**

10. [www.viabcp.com.pe](http://www.viabcp.com.pe)
11. <http://catarina.udlap.mx/>

# **ANEXOS**

**ENCUESTA  
INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

Estimado colaborador:

El presente documento tiene por finalidad recolectar datos de su opinión respecto  
**Incumplimiento de Créditos MYPES y su Implicancia en la Rentabilidad de Caja  
Maynas Distrito de Huariaca - 2023.**

INSTRUCCIONES:

Marque con una (X) la alternativa que consideras correcta

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

**BLOQUE I: INVERSIÓN**

Nº	ITEM	1	2	3	4	5
1	<i>Procedencia de los clientes morosos del CMAC MAYNAS</i>					
2	<i>Nivel de instrucción de los clientes morosos del Banco de la Nación</i>					
3	<i>ingresos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS</i>					
4	<i>Edad de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS</i>					
5	<i>evaluación de la calidad de créditos de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS</i>					
6	<i>nivel de aprobación del crédito de los clientes morosos de la CMAC MAYNAS</i>					
7	<i>¿El cliente a la fecha actual cuenta con deudas en otras instituciones financieras?</i>					
8	<i>¿El crédito otorgado, el cliente lo invirtió e su negocio?</i>					
9	<i>denominación del cliente para el tipo de inversión</i>					
10	<i>El cliente a la fecha actual ¿cómo califica en la SBS?</i>					
11	<i>Nivel de endeudamiento del cliente de la CMAC MAYNAS</i>					



**ANEXO**

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**TITULO: “Incumplimiento de Créditos MYPES y su Implicancia en la Rentabilidad de Caja Maynas Distrito de Huariaca - 2023.”**

<b><u>PROBLEMA GENERAL</u></b>	<b><u>OBJETIVO GENERAL</u></b>	<b><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></b>	<b><u>VARIABLES y DIMENSIONES</u></b>	<b><u>METODOLOGÍA</u></b>
¿Cuáles son los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes y que implicancias tiene en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023?	• Determinar los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes y que implicancias tiene en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023.	<b>H<sub>1</sub></b> Los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes si tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023 <b>H<sub>2</sub></b> Los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos Mypes no tienen implicancias desfavorables en la rentabilidad de CMAC - Maynas Distrito de Huariaca 2023	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> <i>Incumplimiento de Créditos.</i>	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN:</b> <i>Aplicada</i> <b>NIVEL DE INVESTIGACIÓN:</b> <i>Descriptivo – correlacional de spearman</i>
<b><u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u></b>	<b><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></b>	<b><u>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</u></b>	<b><u>INDICADORES</u></b>	<b><u>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN</u></b>
<b>Pe<sub>1</sub>.</b> ¿Cuál es el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype y como ello implica en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?	<b>Oe<sub>1</sub></b> a) Determinar el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype y como ello implica en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.	<b>He<sub>1</sub></b> El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia positiva en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nivel de Confiabilidad de Información</i></li> <li>• <i>Cruce de Información.</i></li> <li>• <i>Factores Condicionantes de Pago.</i></li> </ul>	<i>Método Científico</i> <b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:</b> <i>De acuerdo al tipo de investigación pertenece a la investigación cuantitativa, y se utiliza el diseño no experimental de Corte Transversal y correlacional.</i>

<p><b>Pe2.</b> ¿De qué manera el cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancia en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?</p>	<p><b>Oe2</b> b) Determinar qué manera el cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.</p>	<p><b>He2</b> El nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos Mype tiene implicancia negativa en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.</p>	<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> <i>Rentabilidad.</i></p>	<p><b>POBLACIÓN</b> Está constituida por 20 Prestamistas de créditos MYPE en la CMAC Distrito de Huariaca. <b>MUESTRA</b> Muestreo no probabilístico a conveniencia del investigador de tipo Censal 20.</p>
<p><b>Pe3</b> ¿Cuáles son los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado y que implicancias tiene en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023?</p>	<p><b>Oe3</b> c) Determinar los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado y que implicancias tiene en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.</p>	<p><b>He3</b> El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023 <b>He4</b> El cruce de información para otorgar los créditos tiene implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023 <b>He5</b> Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias positivas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023</p>	<p><b><u>DIMENSIONES</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Morosidad</li> <li>• Tasa de Interés Activa.</li> <li>• Cuotas Programadas</li> </ul>	<p><b>TÉCNICAS:</b> Observación, análisis documental, encuesta. <b>INSTRUMENTOS:</b> Cuestionario, guía de análisis documental, guía de observación.</p>

		<b>He6</b> Los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias negativas en la rentabilidad de la CMAC Maynas Distrito de Huariaca 2023.		
--	--	--	--	--