



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“Clasificación Crediticia del Deudor en la Caja Municipal Cusco, Agencia Tica Tica,
Periodo 2019-2020”**

**Presentado por: Bach. Sharmely
CamachoPillco**

**Para optar al Título Profesional de
ContadorPublico**

**Asesor: Mg.Jessica Betsabe Caller
Farfán**

CUSCO – PERÚ

2022



AGRADECIMIENTOS

Agradezco a la Universidad Andina del Cusco que me formo como profesional en base a principios y valores, de igual forma a mi escuela profesional de Contabilidad, por brindarme docentes de calidad que me guiaron en mi formación profesional y me impartieron enseñanza y valores durante mi estadía universitaria, sobre todo por enseñarme a amar mi carrera.

A mi asesora de tesis Mg. Jessica Betsabe Caller Farfán por brindarme su apoyo en la realización de esta tesis y aportar con sus conocimientos; asimismo agradezco a mis dictaminantes CPC. Jorge Luis Chávez Salas y Mg. CPC. Mauro Hanco Ccopa Por su tiempo y dedicación que me brindaron en la elaboración de mi tesis.

De igual forma agradezco a la institución Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica por el apoyo e información brindada a lo largo de la realización de la presente investigación.

Finalmente agradezco a Dios y mis padres por su apoyo incondicional que me dieron, por el esfuerzo que realizaron para que pueda lograr culminar mi etapa universitaria satisfactoriamente con una educación de calidad.

Bach. Sharmely Camacho Pillco



DEDICATORIA

A Dios por permitirme llegar hasta este punto de mi vida, ser mi guía espiritual en mi día a día y darme la dicha de ser mamá de mi pequeña Alessia quien es la luz de mis días y el motor el motivo de mi vida

A mis padres Sara Pillco y Raúl Camacho que, gracias a su apoyo incondicional, motivación, amor y comprensión hicieron que pueda concluir esta fase de mi vida, dándome siempre lo mejor para que pueda ser una persona de bien y un profesional con valores y principios.

A mis amigos, por su ayuda, consejos y apoyo durante todo este tiempo.

Bach. Sharmely Camacho Pillco



PRESENTACIÓN

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables y señores Miembros del Jurado de la Universidad Andina del Cusco.

En cumplimiento al Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, tengo a bien poner a vuestra distinguida consideración la Tesis titulada “Clasificación crediticia del deudor en la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica, Cusco, periodo 2019-2020”, con el objeto de optar al título profesional de contador.

La presente investigación dará a conocer cómo es la clasificación crediticia del deudor en la Caja municipal Cusco, agencia Tica Tica, periodo 2019-2020.

Bach. Sharmely Camacho Pillco



INDICE DE CONTENIDO

AGRADECIMIENTOS	ii
DEDICATORIA	iii
PRESENTACIÓN	iv
INDICE	v
INDICE DE TABLAS	viii
INDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi

CAPITULO I: INTRODUCCIÓN

1.1	Planteamiento del Problema.....	1
1.2	Formulación de Problema	3
1.2.1	Problema general	3
1.2.2	Problemas específicos.....	3
1.3	Justificación	3
1.3.1	Conveniencia	3
1.3.2	Relevancia Social.....	4
1.3.3	Implicancia Práctica.....	4
1.3.4	Valor teórico	4
1.3.5	Utilidad metodológica	5
1.4	Objetivos de la investigación	5
1.4.1	Objetivo General.....	5
1.4.2	Objetivos Específicos	5
1.5	Delimitación del estudio	5
1.5.1	Delimitación Espacial.....	5
1.5.2	Delimitación temporal	6

CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1	Antecedentes del estudio.....	7
2.1.1	Antecedentes Internacionales:	7
2.1.2	Antecedentes Nacionales	8
2.1.3	Antecedentes Locales	11
2.2	Bases Teóricas.....	13
2.2.1	Impacto de Basilea II en el sistema financiero peruano.....	13



2.2.2	Clasificación crediticia del deudor	16
2.2.3	Exigencia de Provisiones	19
2.2.4	Políticas de recuperación de créditos	20
2.2.5	Reseña de Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco	21
2.2.6	Organigrama	22
2.3	Marco conceptual	22
2.4	Hipótesis	24
2.5	Variables	24
2.5.1	Identificación de la variable.....	24
2.5.2	Operacionalización de variable.....	25
CAPITULO III: METODOLOGÍA		
3.1	Alcance del estudio	27
3.2	Diseño de la investigación	27
3.3	Población.....	27
3.4	Muestra	28
3.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	28
3.5.1	Técnicas	28
3.5.2	Instrumentos	28
3.6	Validez de instrumentos	29
3.7	Plan de análisis de datos.....	29
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		
4.1	Clasificación crediticia de los créditos	30
4.2	Clasificación de los créditos judiciales	40
4.2.1	Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito	40
4.2.2	Monto y saldo de los créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito.....	44
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		
5.1	Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos	48
5.2	Limitaciones del estudio.....	48
5.3	Comparación crítica con la literatura existente	49
5.4	Implicancias del estudio	50
CONCLUSIONES.....		51
RECOMEDACIONES		53
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		54



ANEXOS..... 57



INDICE DE TABLAS

Tabla 1 <i>Tasas de provisiones genéricas</i>	20
Tabla 2 <i>Tasas de provisiones específicas</i>	20
Tabla 3 <i>Operacionalización de variables</i>	25
Tabla 4 <i>Tamaño de la población</i>	28
Tabla 5 <i>Clasificación crediticia por tipo de crédito, período 2019</i>	30
Tabla 6 <i>Clasificación crediticia por tipo de crédito, período 2020</i>	31
Tabla 7 <i>Comparación de la clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019 - 2020</i>	32
Tabla 8 <i>Monto y saldo por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2019</i>	33
Tabla 9 <i>Monto y saldo por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2020</i>	35
Tabla 10 <i>Comparación Monto y saldo por tipo de crédito 2019 - 2020</i>	37
Tabla 11 <i>Comparación por períodos, por tipo de crédito en montos y porcentaje (2019 – 2020)</i>	39
Tabla 12 <i>Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito 2019</i>	40
Tabla 13 <i>Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito 2020</i>	41
Tabla 14 <i>Comparación de créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2019- 2020</i>	43
Tabla 15 <i>Créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019</i>	44
Tabla 16 <i>Créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2020</i>	46
Tabla 17 <i>Comparación de créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019 - 2020</i>	47



INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama de la Caja Municipal Cusco 22



RESUMEN

El presente trabajo investigativo titulado “**CLASIFICACIÓN CREDITICIA DEL DEUDOR EN LA CAJA MUNICIPAL CUSCO, AGENCIA TICA TICA, PERIODO 2019-2020.**” tuvo como objetivo describir la situación de la clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica, 2019-2020. La presente investigación es de nivel descriptivo, con diseño no experimental- longitudinal, de enfoque cuantitativo, debido a que se fundamenta en las teorías e investigaciones previas, de tipo básica, ya que en el estudio se propuso ampliar teorías y conocimientos respecto a la variable clasificación crediticia. La población estuvo conformada por 12 carteras de crédito, desde el mes de enero 2019 a diciembre 2020, con un total de clientes de 1910, las cuales serán evaluadas y organizadas mediante fichas documentarias, estas son correspondientes a la técnica de recolección de datos usando fuente secundaria. Los resultados de la investigación muestran que, para el año 2020 se ha reducido la cantidad de créditos dentro de los tipos de créditos hipotecario, Mype campaña y Mype normal a comparación del año 2019, mientras que, el crédito consumo ha incrementado para el año 2020. Asimismo, la Caja Municipal Cusco maneja una clasificación crediticia por deudor enfocado en: perdida, normal, dudoso, deficiente y clientes con problemas potenciales. Dentro de estas clasificaciones crediticias del deudor se encontró que el mayor porcentaje de crédito se da en la clasificación crediticia del deudor con un 35,3% en el año 2020.

Palabras clave: Clasificación crediticia, Deudor, Crédito



ABSTRACT

The present investigative work entitled "CREDIT CLASSIFICATION OF THE DEBTOR IN THE CUSCO MUNICIPAL CASH, TICA TICA AGENCY, PERIOD 2019- 2020." Its objective was to describe the situation the classification by type of credit of the debtors of the credit portfolio of the Caja Municipal Cusco, Tica Tica agency, 2019-2020. This investigation is of a descriptive level, with a non-experimental-longitudinal design, with a quantitative approach, because it is based on the theories and previous investigations, of a basic type, since in the study it was proposed to expand theories and knowledge regarding the variable credit rating. The population was made up of 12 credit portfolios, from January 2019 to December 2020, with a total of 1910 clients, which will be evaluated and organized through documentary files, these are corresponding to the data collection technique using source secondary. The results of the investigation show that, for the year 2020, the number of credits within the types of mortgage loans, Mype campaign and normal Mype has been reduced compared to the year 2019, while consumer credit has increased for the year 2020. Likewise, the Caja Municipal Cusco manages a credit classification by debtor focused on: lost, normal, doubtful, deficient and clients with potential problems. Within these credit ratings of the debtor, it was found that the highest percentage of credit occurs in the credit rating of the debtor with 35.3% in 2020.

Keywords: Credit classification, Debtor, Credit



CAPITULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

En el ámbito mundial, así como en los países cercanos de la región Latinoamericana, entre los años 2020 y 2021 se incrementó el nivel de endeudamiento por parte de los estados, empresas y personas. Siendo el principal causante el confinamiento y la crisis sanitaria por el COVID-19. Sin embargo, Perú, no es ajeno a este problema ya que la crisis actual de la pandemia y la inestabilidad política han producido un impacto significativo en el mercado laboral y, por lo tanto, ha reducido la solvencia de los prestatarios. Esta causa impacto en la crisis de la estabilidad del sistema financiero del Perú y en el nivel de endeudamiento, sin embargo, se tuvo esfuerzos del estado en compañía de los grupos de organismos estatales, como el MEF, el BCRP y la SBS. El impacto de la crisis en el incremento de deudores del sistema pone en riesgo la estabilidad financiera del Perú, la emisión de bonos a familias afectadas de una forma incrementa el endeudamiento del Perú (SBS, 2021).

En Latino América a causa del coronavirus (COVID-19) se han producido brechas estructurales en los países de la región, al tiempo que se ha necesitado ampliar sus necesidades financieras para afrontar la emergencia sanitaria. Por lo tanto, se ha generado un aumento de los niveles de endeudamiento, y esto puso en peligro la recuperación y la capacidad de los países para una reconstrucción sostenible con igualdad, afirmó la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). En la mayoría de los países de la región Latinoamericana, el nivel de endeudamiento pública de los países ha aumentado del 68,9% al 79,3% del PIB de la región de 2019 a 2020, haciendo de América Latina y el Caribe la región más endeudada del mundo en desarrollo y la región con mayor deuda externa relacionada con el servicio, exportaciones de bienes y servicios (57%) (CEPAL, 2021).

Si bien el sistema financiero peruano resiste varios choques simultáneos y severos, existen una serie de riesgos que requieren atención periódica y especializada para mantener



la estabilidad financiera a largo plazo. Uno de ellos, es el riesgo asociado al grado de endeudamiento del prestatario en el sistema financiero. El ratio cuota-ingreso (RCI) promedio a diciembre de 2020 incrementó a 28,2%, superior a los cálculos de períodos anteriores, sin embargo, no fue tan alto, ya que se encontraba por debajo del umbral internacional fijado en 30%. A pesar de la disminución de los ingresos deudores observada en el 2020 debido a los efectos de la pandemia, se creó una fuerte presión para aumentar este índice, el aumento en la RCI se redujo significativamente debido a las políticas financieras coordinadas entre la SBS y otras entidades estatales. Sin embargo, se espera que un fuerte impacto en los ingresos personales y corporativos genere problemas de capacidad de pago.

Los prestatarios muy endeudados a menudo enfrentan cambios en los ingresos que pueden afectar significativamente su capacidad de pago, lo que puede afectar negativamente la calidad de las carteras de crédito de las instituciones financieras (SBS, 2021). Aunque, a pesar de la existencia de los créditos reprogramados de los deudores con Clasificación Normal, estos se encuentran en una estancia de mayor riesgo crediticio superior al Normal, correspondiéndoles el nivel de riesgo de crédito Con Problemas Potenciales (en adelante CPP) (Gaceta Jurídica, 2021).

De seguir con la tendencia del endeudamiento por parte de las pequeñas empresas microempresas, los de consumo revolvente y no revolvente, muchas familias peruanas se verán obligadas a abandonar y cerrar sus puestos de trabajo, en muchos de los casos las empresas deberán reducir la cantidad de sus empleados, además, las entidades financieras verán cambios y efectos en capacidad de pago de los prestatarios, en el grado de cumplimiento de los pagos y del flujo de caja de la misma entidad financiera.

Todas las entidades financieras constituyen provisiones por todos los créditos otorgados, estas provisiones se calculan en base a una tasa fijada por ley y de acuerdo a la clasificación crediticia que tengan los deudores; es decir, mientras la clasificación crediticia



se deteriore la provisión será cada vez mayor y por lo tanto las ganancias de la entidad financiera irán disminuyendo.

Por ello, la importancia de conocer la clasificación crediticia del deudor y los tipos de crédito, que conforman la cartera de crédito de la Caja Municipal Cusco Agencia TicaTica nos darán una perspectiva sobre las provisiones que deberá tener la Agencia dentro del periodo 2019-2020.

1.2 Formulación de Problema

1.2.1 Problema general

¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia por tipo de créditos de los deudores de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica, periodo 2019-2020?

1.2.2 Problemas específicos

a. ¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia de los créditos consumo de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, periodo 2019-2020?

b. ¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia de los créditos Mype de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, 2019-2020?

c. ¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia de los créditos hipotecarios de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, 2019-2020?

1.3 Justificación

1.3.1 Conveniencia

El estudio de la clasificación crediticia de los deudores de la Caja Municipal Cusco Agencia Tica Tica sirvió para que la entidad financiera tenga una mejor gestión de su cartera de créditos y observar que tipos de créditos se deterioraron, así mismo se pudo conocer a que deudores se puede seguir entregando más créditos u



ofreciendo otros productos financieros, en base a la clasificación, además de saber cuál es la situación de los deudores que tiene en su cartera morosa y que decisiones tomar respecto a estos.

1.3.2 Relevancia Social

El principal beneficiario de la investigación es la Caja Municipal Cusco Agencia Tica Tica, con el diagnóstico de la clasificación crediticia de la cartera de créditos y así pueda tener una perspectiva sobre las provisiones que deberá realizar, a los analistas de crédito de la institución financiera para que estos puedan administrar correctamente a los deudores de las carteras crediticias como también servirá a las entidades gubernamentales como no gubernamentales relacionadas al ámbito del sistema financiero donde se muestre la situación de los deudores crediticios para implementar medidas en favor de ellos y la economía del Perú.

1.3.3 Implicancia Práctica

Esta investigación contribuyó con proporcionar recomendaciones que nos ayuden a mitigar las deficiencias que pudieran existir en la administración financiera de los deudores de la Caja Municipal del Cusco Agencia Tica Tica como de otras instituciones financieras que tomen de base los resultados de esta investigación. Por otro lado, se podrá ayudar a solucionar también indirectamente otro problema importante como lo viene a ser el endeudamiento de las personas, de las empresas, bancos y ayudar de esta forma a reducir el nivel de deuda de los deudores.

1.3.4 Valor teórico

Este estudio contribuyó con incrementar el conocimiento sobre la variable estudiada de manera ordenada y analítica, la clasificación crediticia de los deudores de instituciones financieras través del análisis de este fenómeno en la CMAC Cusco Agencia Tica Tica. Además, a través de los resultados de este estudio se puede



respaldar la repercusión de la evaluación crediticia.

1.3.5 Utilidad metodológica

En este estudio se analizó la variable de clasificación crediticia a través de una medición estadística para el análisis de los datos obtenidos. Por lo que, la forma en que este se midió como la forma en que esta se conceptuó resulta ser la utilidad metodológica.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo General

Describir la situación de la clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica, 2019-2020.

1.4.2 Objetivos Específicos

a) Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos de consumo de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, 2019-2020.

b) Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos mype de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, 2019-2020.

c) Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos hipotecarios de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, Cusco, 2019- 2020.

1.5 Delimitación del estudio

1.5.1 Delimitación Espacial

La investigación se realiza en la Provincia Cusco, específicamente en el distrito de Santiago, en las instalaciones de la CMAC-CUSCO, agencia Tica Tica.



1.5.2 Delimitación temporal

En la investigación se analizarán los datos en el espacio temporal dentro del periodo de 2019-2020, tomando la fuente para el análisis de datos los años 2019 y 2020 de la CMAC- CUSCO, debido al interés en conocer las clasificaciones crediticias de deudores en la entidad financiera en tiempos antes de la pandemia del COVID19, durante la crisis, y por último en tiempos de recuperación económica.



CAPITULO II: MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes del estudio

2.1.1 Antecedentes Internacionales:

Antecedente 1: En Ecuador, Quinatoa (2017), “*Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 de la ciudad de Ambato, durante el año 2015- 2016*”, de la ciudad de Ambato en la Universidad Técnica de Ambato, para optar el grado de magister en Gestión de Financiera, cuyo objetivo de investigación fue determinar la incidencia del comportamiento de la cartera de crédito en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 de la ciudad de Ambato, durante el año 2015- 2016, puesto que los créditos otorgados deben realizarse de manera adecuada y con la evaluación pertinente. La metodología que se usa es exploratoria, puesto que el investigador evidencia conceptos y definiciones y se “aclimata” con el sujeto u objeto de estudio, de alcance descriptivo – correlacional. El estudio se basa en el análisis de la muestra, en el cual se considera a las cooperativas activas que corresponden a 5 del segmento 2 de la ciudad de Ambato. Los resultados muestran que, existe un comportamiento variable de la cartera en las cooperativas de estudio, entre el año 2015 y 2016, representa en una variación relativa del 3% y verifica que el nivel de liquidez en este periodo presenta una variación absoluta de 1.36 por ello se recomienda activar estrategias de colocación de créditos y recuperación de la cartera.

Antecedente 2: Ortiz (2016), en su investigación, “*Diseño de un modelo de gestión crediticia en el Banco ABC*”, realizado en la ciudad de Guayaquil, Ecuador en la Universidad de Guayaquil, para optar el título grado de magister con mención en calidad y productividad, cuyo objetivo fue diseñar un manual crediticio para el



Banco ABC, ubicado en el sector de Mapasingue Este de la ciudad de Guayaquil. Parte de la problemática el aumento de las deudas y el atraso del cobro de deudas en la entidad en mención. La metodología que se usa tiene un enfoque cualitativo, con diseño no experimental, la información necesaria se recopila a través de la aplicación de técnicas de obtención de información como la entrevista realizada a personas claves. Como resultado de la investigación realizada se determina la creación de un modelo de gestión que incluya aspectos como un plan operativo anual, reformas en las políticas y procedimientos en la concesión de créditos, ayudan a evitar que el cliente caiga en mora y contribuyen a disminuir los niveles de atraso en el cobro de la cartera de créditos vencidos.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Antecedente 1: En su tesis Paredes (2019) “Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Banca Comercial de Lima Metropolitana, 2011-2018”, de la Universidad Nacional Federico Villareal de Lima, para optar el grado académico maestra en administración, se planteó como objetivo principal determinar la relación que existe entre la calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Banca Comercial de Lima Metropolitana en el periodo 2011-2018. Para ello uso una metodología de tipo correlacional, con diseño no experimental. La población de estudio estuvo conformada de 677 asesores de crédito a agencias bancarias de Lima Metropolitana, la muestra fue de 221 asesores de créditos de cuatro agencias bancarias que conforma parte de la población como es el Banco de Comercio, Banco de Crédito del Perú, Interbank y Banco Falabella, la selección de la muestra fue aleatoria. El instrumento que se usó para la recolección de datos fue un cuestionario con una escala de Likert. Los resultados que se obtuvieron fue el 35.7% de los asesores están de acuerdo que se realizan estudios de otorgamiento de crédito de



manera permanente pero la morosidad sigue en aumento. 26.2% de los asesores considera que es necesario conocer en que invertirá el cliente para poder poner límites al crédito. La contrastación de la hipótesis se obtuvo $p= 0.000$ por lo que se acepta la hipótesis alterna. La Tesista llegó a la siguiente conclusión que existe una relación alta y significativa entre la variable calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Banca Comercial de Lima Metropolitana en el periodo de estudio.

Antecedente 2: En su tesis Cahuaza (2020), “Políticas de Gestión de créditos y cobranzas y su relación con la clasificación del deudor crediticio en la asociación dignidad Perú-2020” de la Universidad Privada de la Selva de Iquitos, para optar el grado de Licenciada en Administración, cuyo el objetivo de su investigación fue determinar la relación entre el cumplimiento de la política de gestión de créditos y cobranzas con la clasificación crediticia del deudor en el logro de una cartera de créditos sanos y diversificados. La metodología usada en este estudio fue de tipo descriptivo, cuantitativo y correlacional, con diseño no experimental. La población objetivo fue de 1, 441 expedientes de clientes deudores en el 2019 esta información fue facilitada por 7 colaboradores que trabajaban en el área de créditos y cobranzas, la muestra se seleccionó de forma aleatoria y estuvo conformada por 136 expedientes de clientes deudores. El instrumento que uso el tesista para la recolección de datos fue una ficha de cotejo con preguntas cerradas. De acuerdo a los resultados que se obtuvo fue que en 36.8% de los expedientes el socio no cumple con requisitos para otorgar créditos, en 29.4% de los expedientes encontraron que no se cumple con el previo aviso para la gestión de cobranza de acuerdo al vencimiento de crédito, el 25,7% de los expedientes presentó un cumplimiento ineficiente de las políticas de gestión de créditos y cobranzas. En la contrastación de hipótesis se obtuvo $p\text{-valor} = 0,000 < 0.05$ por lo que se rechaza la hipótesis nula. La conclusión a la que se llegó



fue que existe una relación significativa entre la variable cumplimiento de gestión de política de gestión de créditos y la variable calificación crediticia del deudor.

Antecedente 3: Carolina Hernández (2017), “Evaluación de Créditos y las Cuentas por Cobrar del segmento de clientes de Lima y Provincias de una Distribuidora Comercial, 2015”, en la ciudad de Lima, para optar el grado académico de master en finanzas. El objetivo de la investigación fue analizar la evaluación de créditos en relación a las cuentas por cobrar de los clientes de Lima y Provincias de una Distribuidora comercial. Para lo cual utiliza un tipo de investigación es sustantiva, el nivel es descriptivo y el diseño es descriptivo- correlacional, mientras que el enfoque es cuantitativo. Por otra parte, la técnica usada para recolectar datos fue la encuesta y dos cuestionarios, los cuales fueron aplicados a una muestra de 40 trabajadores de la Distribuidora Comercial. Para la validez de los instrumentos se utilizó el juicio de expertos y para la confiabilidad de cada instrumento se utilizó el alfa de Cronbach. Respecto a los resultados obtenidos el alfa de Cronbach resulta alta en ambas variables: 0,902 para la variable Evaluación de Créditos y 0,920 para la variable Cuentas por Cobrar, concluyendo así en que existe relación directa y significativa entre el aprendizaje organizacional y el desarrollo profesional en los trabajadores de la Distribuidora Comercial.

Antecedente 4: Álvarez Santa Cruz et al. (2017), “El control de la cartera de clientes y su incidencia en la información financiera de la COOPAC en el primer semestre del período 2015”, Universidad Peruana las Américas de la ciudad de Lima, para optar el grado académico de licenciado en contabilidad. El objetivo de la investigación fue detectar aquellas falencias que colindan y coadyuvan a deteriorar el control de la cartera de clientes, para ello se realiza la recopilación de los datos necesarios a raíz de vivencias personales de los investigadores ya que muestran una



posición laboral como integrantes como Analista de Auditoría de la institución en mención. Los resultados de la presente investigación llevan a concluir que no se dispone de lineamientos que establezcan una constante adaptación y actualización de los nuevos perfiles, la evaluación de la admisión de socios se debe modificar y mejorar. En cuanto a las colocaciones se determina que la gestión realiza influye significativamente en los estados financieros con indicadores negativos, los cuales no coinciden con el crecimiento que se ha obtenido en el periodo estudiado.

2.1.3 Antecedentes Locales

Antecedente 1: Alarcón & Mamani (2018), “Cartera crediticia y rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito cusco s.a. del distrito de Sicuani, provincia de Canchis y departamento de Cusco – períodos 2015-2017”, en la ciudad de cusco, para optar el título profesional de contador de la Universidad Andina del Cusco. El objetivo de la tesis fue brindar información acerca de la cartera crediticia y la relación que guarda con la rentabilidad de las agencias Dos de Mayo y Agencia Sicuani de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito S.A. Para llevar a cabo el trabajo investigativo se realiza la recolección de datos a través de la aplicación del instrumento elaborado por los tesisistas. La metodología usada es de tipo básico cuantitativo, de alcance correlacional y diseño no experimental longitudinal. La población de estudio está constituida por documentos obtenidos de los resultados financieros que conforman la cartera crediticia, las cuales son trabajadas en programas estadísticos para realizar el análisis de la relación de entre dos variables (Cartera crediticia y rentabilidad). Los resultados muestran que, existe relación entre la cartera crediticia y la rentabilidad de las agencias de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. en los períodos 2015-2017, debido a que se halló una relación positiva muy fuerte entre colocación de créditos y rentabilidad cuyo valor es $r = 0.982$.



Antecedente 2: Pacheco & Valencia (2016) “Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la agencia Portal Espinar de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, Período 2013”, en la ciudad de Cusco de la Universidad Andina del Cusco, para obtener el título profesional de contador. El objetivo de la investigación fue determinar el nivel de incidencia moratoria de la evaluación crediticia en la Caja Municipal de ahorro y crédito Cusco agencia Portal Espinar – periodo 2013, así como la importancia del cómo realizar una evaluación crediticia de manera exigente y eficaz revisando con mucho cuidado cada requisito exigido por el manual de créditos y verificando la veracidad de todos los documentos presentados para dicha evaluación siendo muy cuidadosos con los aspectos cualitativos y cuantitativos. La investigación muestra un enfoque cuantitativo, ya que mide los fenómenos y se usa la recopilación de datos para probar la hipótesis. En conclusión, la tesis busca demostrar que existe una relación directa entre la evaluación de créditos y los índices de Morosidad de créditos otorgados por la Agencia Espinar de la Caja Municipal Cusco Periodo 2013.

Antecedente 3: Quispe (2016), “Mora y Cumplimiento de Objetivos Estratégicos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Agencia Santiago Periodo 2015 Cusco- 2016” de la Universidad Peruana Austral del Cusco, para optar el grado académico de Contador Público, en su investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la mora en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Agencia Santiago de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco en el año 2015. Se empleó una metodología descriptiva en la que se aplicó un diseño de contrastación de tipo no experimental descriptivo haciendo el uso del método de análisis y síntesis; Inducción-Deducción y Estadístico. El procedimiento para obtener los datos se realizó por medio de entrevistas, encuestas y de análisis de documentos. De los



resultados obtenidos se observó que los indicadores de mora son los primordiales tipos de clasificación de crédito, por lo que, ha aumentado significativamente, lo que ha afectado el cumplimiento de las metas estratégicas principales en relación a la calidad de la cartera de créditos financieros y consecuentemente estos indicadores de mora han ocasionado mayores provisiones, créditos refinanciados y créditos castigados lo que ha provocado disminución en la rentabilidad.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Impacto de Basilea II en el sistema financiero peruano

La crisis bancaria del año 1974 no había tenido un precedente tan nefasto desde 1929. Tras la repentina caída del sistema de tasas fijas en materia de intereses y la insolvencia de los aparentemente esta situación puso de manifiesto la débil supervisión que ejercían las autoridades financieras en el mundo y la creciente pérdida de confianza en los sistemas financieros. La legislación bancaria peruana, particularmente la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros (en adelante, “Ley de Bancos”), promulgada por Ley 26702, en Basilea II La gestión de riesgos en la actividad bancaria como presupuesto de análisis global del nuevo acuerdo el concepto de “riesgo” siempre ha estado asociado a una contingencia, proximidad o probabilidad de un daño. Desde un enfoque de actividad bancaria, Joel Bessis define como un impacto adverso en el rendimiento, debido a diferentes fuentes de incertidumbre. Estas “fuentes de incertidumbre” son, precisamente, los diversos riesgos que afectan la exposición de un banco y que han sido identificados y desarrollados por los Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Efectiva, tales como el riesgo de crédito, de mercado, el de país y de transferencia, de tasa de interés, de liquidez, operacional, legal y de reputación. Inicialmente, Basilea I trató únicamente el riesgo



de crédito para efectos de establecer la suficiencia de capital al ser el riesgo más sensible para la banca, pero en enero de 1996 incorporó el riesgo de mercado para las operaciones registradas en la cartera de negociación. Basilea II, además de los riesgos de crédito y de mercado que se implementó, incorpora el riesgo operacional para medir la suficiencia de capital. Los objetivos y bases de Basilea en la cual se basa son: Promover la seguridad y solvencia del sistema financiero, a partir de la introducción de sistemas más avanzados de gestión de riesgo que permitan acercar o asimilar el cálculo del capital regulatorio con el capital económico, reforzar la igualdad competitiva entre banco y Promover un enfoque integral de valoración de riesgos.

Basilea II generará al sistema financiero internacional, debemos reconocer que la realidad de los países emergentes es absolutamente distinta a la de los países miembros, en términos de capacidad de los supervisores, de los bancos locales frente a los bancos internacionalmente activos, del nivel de profundidad del mercado, lo cual debe llevarnos a reflexionar sobre determinados aspectos que podrían resultar contraproducentes. En esa medida, esta sección tiene por objeto evaluar los aspectos considerados sensibles desde un enfoque global, orientado a los sistemas financieros latinoamericanos o a las economías emergentes y particular, considerando la regulación bancaria peruana. Aspectos particulares para el sistema financiero peruano, dado que el método de calificaciones internas supone una elevada inversión para los bancos locales, estimamos que la mayor parte de empresas del sistema financiero peruano continuarán utilizando el método estándar por un prologando período de tiempo. Sin embargo, una revisión al texto del acuerdo nos lleva a identificar varios aspectos del método estándar cuya aplicación al sistema financiero peruano puede resultar contraproducente o incluso incompatible con nuestro



mercado. Si bien se desprenden del acuerdo una serie de aspectos que demandarán una evaluación exhaustiva por parte del supervisor. Sin embargo, como quiera que en el Perú las empresas que tienen clasificaciones de riesgo vigentes son mayoritariamente aquellas que han emitido valores mobiliarios al ser un requisito exigido por la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores; podemos sostener que un porcentaje ínfimo de los activos del balance de un banco gozan actualmente de este tipo de clasificaciones. Por lo tanto, la obligación de recurrir a una clasificadora de riesgos externa podría transformar radicalmente la estructura de prestación de servicios financieros en el Perú. Ello obedece a la sencilla razón que la principal herramienta de los bancos es precisamente el área encargada de recopilar, procesar y evaluar el riesgo las operaciones crediticias. En la medida que los bancos deleguen esta función a clasificadoras de riesgo o a terceros, inducidos por el elevado costo de las calificaciones internas, podríamos presagiar una serie de reorganizaciones internas ya que sería innecesario mantener esta herramienta, o peor aún, podría existir una doble labor realizada tanto por el área de riesgos como por la clasificadora de riesgos. En un extremo, una inadecuada implementación de Basilea II podría originar que determinados bancos lleguen a convertirse en vehículos exclusivos de captación y colocación de recursos, con el agravante que las clasificadoras y los propios bancos estarían expuestos a un altísimo “riesgo moral” de asumir mayores exposiciones crediticias. Por otro lado, debe tomarse en cuenta que la estructura del mercado de las clasificadoras de riesgo en muchos países emergentes es, como en el Perú, predominantemente oligopólico, lo cual imposibilitaría a dichas empresas absorber eficientemente este nuevo mercado. Las clasificadoras emitirían distintas clasificaciones de riesgo de los deudores, distorsionando la verdadera clasificación y obligando a efectuar en forma frecuente



procesos de “alineamiento” que tienen un claro impacto en el régimen de provisiones.

La entrega de información de depositantes de un banco a la clasificadora puede vulnerar los alcances del secreto bancario, por lo que se requerirá una modificación de esta (Beraún, 2005).

2.2.2 Clasificación crediticia del deudor

De acuerdo a la resolución SBS N°11356-2008 Reglamento para la Evaluación y Clasificación del deudor y la Exigencia de Provisiones, donde establece los distintos tipos de créditos que otorgan las instituciones financieras y la manera de cómo estas deben ser clasificadas según el riesgo con el que los créditos han sido otorgados, del mismo modo, las provisiones por los créditos otorgados y los tipos de garantía que se toman para respaldar los créditos otorgados frente a situaciones negativas que puedan afectar el patrimonio (Resolución S.B.S N° 11356 -2008, 2008).

Para la clasificación crediticia del deudor se consideran 5 categorías establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, las cuales se muestran a continuación:

- **Categoría normal:** En esta categoría se consideran los deudores con pago puntual o atraso máximo de hasta ocho (8) días calendario (Paredes, 2019). Esta calificación se asigna a los créditos de bajo riesgo, aquellos deudores que están en esta clasificación, son un potencial mercado para acceder a créditos mayores y mejores tasas. Los deudores clasificados dentro de esta categoría, se les considera que tienen un buen comportamiento en el sistema financiero (Paredes, 2019). De acuerdo a Vela y Caro (2015, p. 27), son deudores que presentan una situación financiera líquida, con un bajo nivel de endeudamiento patrimonial y adecuada estructura del mismo con relación a su capacidad de generar utilidades



y son aquellos que cumplen puntualmente con sus pagos. Para aquellos deudores que registren un tipo de crédito a pequeñas empresas, microempresas, consumo revolvente y consumo no revolvente, es decir deudores minoristas, se considerará como categoría normal, si cumple incumplimiento de pago de sus propios créditos de acuerdo con el convenio o con un retraso de hasta ocho días naturales. Para aquellos prestatarios que registren un tipo de préstamo hipotecario, se considerará como una categoría normal si cumple con una demora de hasta treinta días calendario.

- **Categoría con problemas potenciales:** Según Pérez (2017, p. 81) es la calificación asignada a los deudores que muestran atrasos de 9 a 30 días en el pago de sus créditos y que esta calificación denota un nivel de riesgo medio, Asimismo, Paredes (Paredes, 2019) indica que la puntuación de estos deudores, no sería tan buena y como consecuencia de ello éste no estaría en condiciones para acceder a un crédito y negociar una tasa de interés. Por otra parte, Vela y Caro (Vela & Caro, 2015) indica que son aquellos deudores que tienen atrasos ocasionales y reducidos en el pago de sus créditos que no exceden los 60 días. El deudor tiene una de las siguientes características: Flujo de caja adecuado para pagar deudas por principal e intereses. El flujo de caja podría debilitarse en los próximos doce (12) meses para cumplir con los pagos de ya que es muy sensible a cambios en variables relevantes como el entorno económico, comercial, regulatorio, político, entre otras. Para aquellos deudores que registren un tipo de crédito micro empresarial, consumo revolvente y consumo no revolvente, se considerará como categoría con potencial problema, si cumple con los siguientes criterios. Atrasos en el pago de sus créditos de 9 a 30 días calendario.
- **Categoría deficiente:** Esta clasificación implica un nivel de riesgo alto y según



Paredes (Paredes, 2019) son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de 31 a 60 días calendario. El otorgamiento de un crédito para este grupo es por lo general a una tasa de interés mayor que las anteriores y por menores plazos. Los deudores tienen un flujo de caja que no les permite atender el pago la deuda y sus intereses y la proyección del flujo de caja no muestra mejoría en el tiempo y que presenta alta sensibilidad a modificaciones menores y previsibles de variables significativas, debilitando aún más sus posibilidades de pago, (Vela & Caro, 2015). Se les considera deudores con pago vencido, por lo tanto, su calificación en el sistema financiero es baja, por lo que se consideran créditos de alto riesgo. Un flujo de caja que no permite atender el pago de la totalidad del principal y de los intereses de las deudas. La proyección de flujo de efectivo no muestra mejoras a lo largo del tiempo y es altamente sensible a cambios menores y predecibles en variables significativas, lo que debilita aún más sus posibilidades de pago. Tiene poca capacidad para generar beneficios.

- **Categoría dudosa:** Según Pérez (Pérez, 2017) es la calificación asignada a los clientes que muestran atrasos de 61 a 120 días en el pago de sus créditos. Por otro lado, para Vela y Caro (Vela & Caro, 2015) son aquellos deudores que presentan una situación financiera crítica y de muy alto nivel de endeudamiento patrimonial y que el flujo de caja que presentan, resulta insuficiente para cubrir las deudas y sus intereses. La calificación de los deudores en el sistema financiero que están clasificados dentro de esta categoría es mala ella se encuentra en una situación financiera crítica y tiene una deuda de capital muy alta de y se ve obligada a enajenar activos que son significativos para la actividad que se realiza y esencialmente de una magnitud significativa con un impacto negativo en el negocio. atrasos de más de 120 días y un máximo de 365 días.



Para aquellos deudores que registran un tipo de préstamo para pequeñas empresas, Microempresas, Consumo renovable y Consumo no renovable, se considera dudoso si cumple con los siguientes criterios. Pago retrasado de sus Créditos de 61 a 120 días calendario.

- **Categoría perdida:** Esta calificación se asigna a los clientes que muestran atrasos de más de 120 días de atraso en el pago de sus créditos. Esta calificación denota el mayor riesgo posible (Pérez, 2017). Asimismo, para Vela y Caro (Vela & Caro, 2015) son deudores que se encuentran en estado de insolvencia y que el flujo de caja no alcanza a cubrir sus costos y que se encuentra en suspensión de pagos. La calificación de los deudores, que están clasificados dentro de esta categoría es muy mala para el sistema financiero, por lo que, no podrán acceder a créditos mientras no paguen sus deudas vencidas. Se encuentra en concurso de acreedores o tiene la obligación de enajenar bienes que son importantes para la actividad desarrollada y que son sustancialmente de una magnitud. Atrasos de más de 365 días. Para aquellos deudores que registran un tipo de préstamo a pequeña empresa, microempresa, consumo renovable y consumo no renovable, se considera una categoría de pérdida si cumple con los siguientes criterios. Retraso en el pago de sus Créditos por más de 120 días calendario (Ley General del Sistema Concursal Normas legales actualizadas, Ley 27809).

2.2.3 Exigencia de Provisiones

Según la Resolución SBS N° 11356 – 2008 las entidades financieras deberán realizar dos clases de provisiones por todos los créditos otorgados: las provisiones genéricas y las provisiones específicas.

Según la citada norma, las provisiones genéricas son aquellas que se constituyen, de manera preventiva, sobre los créditos directos y la exposición



equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores clasificados en categoría Normal. Por otro lado, las provisiones específicas son aquellas que se constituyen sobre los créditos directos y la exposición equivalente a riesgo crediticio de los créditos indirectos de deudores a los que se ha clasificado en unacategoría de mayor riesgo que la categoría Normal.

Tabla 1
Tasas de provisiones genéricas

Tipo de crédito	Tasas de Provisiones
Créditos corporativos	0.70%
Créditos a grandes empresas	0.70%
Créditos a medianas empresas	1.00%
Créditos a 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%

Nota : Obtenido Resolución SBS N° 11356-2008

Tabla 2
Tasas de provisiones específicas

Categoría de riesgo	Tabla 1	Tabla 2	Tabla 3
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 Perdida	100.00%	60.00%	30.00%

Nota: Resolución SBS N° 11356-2008

2.2.4 Políticas de recuperación de créditos

En línea con las disposiciones de la SBS, la Caja reprogramó cerca de 60% de su cartera desde marzo del 2020, registrando a diciembre del 2020, un saldo decartera reprogramada que representa 33.94% del total de sus colocaciones brutas(S/ 1,398.6 millones) conformado por 101 mil créditos (Class & Asociados S.A, 2021)

El indicador de mora básica en la Caja Municipal Cusco ha visto un descenso



que va del 4.54% en diciembre del 2019 a 2.29% en diciembre del 2020, porcentaje que se encuentra debajo de lo registrado en promedio por el sistema de cajas municipales (5.08%).

Esto según Class & Asociados (2021) viene a explicarse por el incremento en el saldo de colocaciones y por las medidas adoptadas para contener el deterioro de la cartera, como:

- El incremento de cartera que involucra periodos de gracia para el pago del principal.
- La reprogramación y el congelamiento de los créditos en función a lo permitido por las normas de la SBS, propiciando que se contenga temporalmente el deterioro de la cartera.
- La gestión de recuperación de cartera, a través de beneficios hacia sus clientes y con seguimiento preventivo.
- La venta de cartera por un monto de S/ 20.95 millones al Fondo de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito S.A. – FOCMAC.
- El castigo de cartera 100% provisionada, principalmente de los años 2018 y 2019 gestión de recuperaciones, reprogramación de créditos, cartera con periodos de gracia vigentes, venta y castigo de cartera (S/ 41.15 millones en el ejercicio 2020).

2.2.5 Reseña de Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A o Caja Cusco, es una empresa pública con personería Jurídica de derecho privado, que fue creada el 14 de mayo de 1980, con autorización de funcionamiento mediante Resolución S.B.S. N° 218-88 del 22 de marzo de 1988. Años después el 08 de noviembre del 2012 fue inaugurada la oficina especial tica tica, en este año contaban con 2 personales de

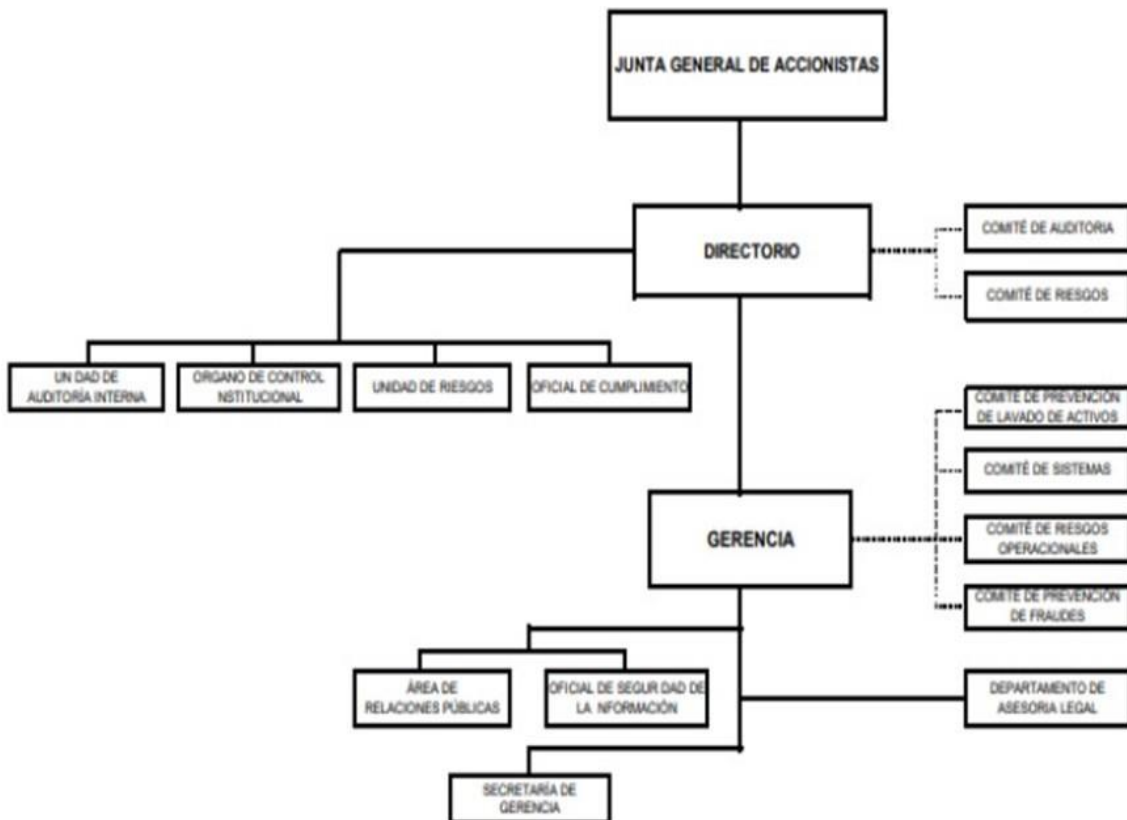


operaciones y 5 analista, en la actualidad tiene 9 años de creación cuenta con 4 personas en operaciones y 12 analistas un coordinador de créditos y un administrador es por esa razón que hace 2 años paso a ser de oficina especial a Agencia ya que fue creciendo con el apoyo de todos los clientes que confían en nosotros.

2.2.6 Organigrama

Figura 1

Organigrama de la Caja Municipal Cusco



Nota: Adaptado de la Estructura Orgánica 2011

2.3 Marco conceptual

- Caja municipal de ahorro y crédito (CMAC):** Capta recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y micro empresas. En su organización participan representantes de un municipio (OECD, 2014).
- Cartera pesada:** Corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones



- crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida (Glosario de términos e indicadores financieros, n.d.).
- c) **Crédito de consumo:** Un crédito al consumo es un crédito a corto plazo que se otorga a personas físicas para la adquisición de bienes o servicios (OECD, 2014).
 - d) **Crédito Hipotecario:** El crédito hipotecario para la vivienda es aquel que se otorga para comprar, ampliar, construir o remodelar el inmueble. Recibe la denominación hipotecaria, porque la persona que recibe el crédito debe dejar el inmueble en garantía (OECD, 2014).
 - e) **Crédito Mype:** Este crédito es otorgado por las entidades financieras para la entrega de recursos financieros a microempresas. El destino de los recursos se clasifica en dos grupos: para capital de trabajo y para inversiones en activos fijos (OECD, 2014).
 - f) **Crédito:** Es una prerrogativa de comprar ahora y pagar en una fecha futura, en la actualidad es un sistema moderno de comercialización mediante el cual una persona o entidad asume un compromiso de pago futuro por la aceptación de un bien o servicio ante otra persona o entidad.
 - g) **Créditos Vigentes:** Créditos otorgados en sus distintas modalidades, cuyos pagos se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado. La transferencia de los créditos no pagados se realiza de acuerdo a lo señalado en la definición de créditos vencidos (Glosario de términos e indicadores financieros, n.d.)
 - h) **Finanzas:** Caudales, bienes; hacienda pública. Conjunto de actividades relacionadas con el manejo de las cuestiones bancarias y bursátiles o con grandes negocios mercantiles. (Ministerio de Economías y Finanzas, 2021).
 - i) **Microfinanzas:** Provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados. El término también se refiere a la práctica de proveer estos servicios de manera



sostenible (Ministerio de Economías y Finanzas, 2021).

- j) **Operación financiera:** Intercambio no simultáneo de capitales financieros equivalentes pactado entre dos contrapartes legalmente facultadas, sobre la base de una ley financiera (Glosario de términos e indicadores financieros, n.d.).

2.4 Hipótesis

Para Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), las investigaciones con alcance descriptivo que no pronostiquen un hecho o datos que no son necesario que tengan Hipótesis. Por lo que la presente investigación no presentó hipótesis.

2.5 Variables

2.5.1 Identificación de la variable

Clasificación crediticia del deudor: La clasificación crediticia de un deudor está determinada principalmente por la capacidad del deudor para pagar, a través de su flujo de caja y del grado de cumplimiento de sus obligaciones. Por otra parte, se debe evaluar su solvencia, las clasificaciones crediticias asignadas por otras entidades del sistema financiero, junto con su historial crediticio y otros factores que se deben tener en cuenta (Mendoza, 2020).



2.5.6 Operacionalización de variable

Tabla 3

Tipo de Variable	Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable Única	Clasificación crediticia del deudor	La clasificación crediticia de un deudor está determinada principalmente por la capacidad del deudor para pagar, a través de su flujo de caja y del grado de cumplimiento de sus obligaciones. Por otra parte, se debe evaluar su solvencia, las clasificaciones crediticias asignadas por otras entidades del sistema financiero, junto con su historial crediticio y otros factores que se deben tener en cuenta. El deudor será clasificado por categorías: categoría normal, categoría con problemas potenciales, categoría deficiente, categoría dudosa y categoría perdida (Resolución S.B.S N° 11356 -2008, 2008).	La clasificación crediticia se determina en base a la categoría de riesgo que una entidad financiera pueda sufrir. Su medición se realiza base a los estados financieros y documentación que una corporación, Mype o un crédito hipotecario tiene como historial.	Crédito consumo	Categoría normal Categoría con problemas potenciales Categoría deficiente Categoría dudosa Categoría perdida
				Crédito Mype	Categoría normal Categoría con problemas potenciales Categoría deficiente Categoría dudosa Categoría perdida
				Crédito hipotecario	Categoría normal Categoría con problemas potenciales Categoría deficiente Categoría dudosa Categoría perdida

Nota: Elaboración propia





CAPITULO III: METODOLOGÍA

3.1 Alcance del estudio

La investigación está en el nivel descriptivo, ya que con la investigación se pretende describir la clasificación crediticia del deudor a partir del análisis documental de la Caja Cusco (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Los créditos otorgados a analizar fueron a corto, mediano o largo plazo.

3.2 Diseño de la investigación

Esta investigación presenta un diseño no experimental- longitudinal, ya que en el estudio se realizó sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observarán los fenómenos en su ambiente natural (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Por ello, el presente estudio no cuenta con alguna variable de control, se limita a realizar estimaciones y cálculos estadísticos con la información ya existente, los datos tomados en cuenta están comprendidos entre enero del 2019 a diciembre 2020 específicamente.

El estudio es de enfoque cuantitativo, debido a que se fundamenta en las teorías e investigaciones previas y este proceso sirve para consolidar creencias o hipótesis y establecer con exactitud patrones de comportamiento de una población o un fenómeno en una determinada circunstancia (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Este estudio pretende realizar la medición estadística para la recolección y el análisis de los datos para contestar las preguntas de investigación y lograr los objetivos planteados. La presente investigación es de tipo básica, ya que en el estudio se propuso ampliar teorías y conocimientos respecto a la variable clasificación crediticia.

3.3 Población

La población se refiere al “conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). La población de estudio está



conformada por 12 carteras de crédito, desde el mes de enero 2019 a diciembre 2020, con un total de clientes de 1910.

Tabla 4

Tamaño de la población

N ^a	Analistas	N de carteras totales de la población
1	A	220
2	B	220
3	C	200
4	D	180
5	E	180
6	F	160
7	G	130
8	H	130
9	I	130
10	J	120
11	K	120
12	L	120
	Total	1910

Nota: Elaborado en base a la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

3.4 Muestra

De acuerdo a Hernández-Sampieri & Mendoza (2018), la muestra es un subgrupo representativo de la población, del cual se recolectarán los datos. Para la investigación, la muestra está conformada 12 carteras de crédito de la caja Cusco.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnicas

Para la investigación se utilizó fuente secundaria, el cual es revisión documentaria de la cartera de clientes como técnica de recolección de datos.

También se usó la encuesta la cual se recopiló datos mediante un cuestionario previamente diseñado, esta se obtendrá de la Caja Cusco agencia Tica Tica.

3.5.2 Instrumentos

Se hizo uso de dos instrumentos, el primero fue la ficha de revisión documentaria de la cartera de crédito de la Caja Cusco. Para complementar se hizo uso de una guía de entrevista la cual fue aplicada a 2 funcionarios de la institución.



3.6 Validez de instrumentos

Para la validación de los instrumentos de recolección de información, se realizó mediante la verificación de dichos instrumentos por juicio de expertos, quienes muestran la validez mediante la ficha de validación.

3.7 Plan de análisis de datos

Una vez obtenidos los datos de la Caja Cusco, se prosiguió con el procesamiento de datos. Para la organización y análisis de la información se utilizó el programa SPSS versión 25.0.



CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Para describir cuál es la clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica, 2019 – 2020, se tomó la información del Sistema de la Caja Cusco, respecto a la clasificación crediticia y tipo de crédito, los resultados se presentan a continuación:

4.1 Clasificación crediticia de los créditos

El objetivo es describir la situación de la clasificación crediticia de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, 2019-2020:

Tabla 5
Clasificación crediticia por tipo de crédito, período 2019

Clasificación	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal		Total	
	f	%	f	%	F	%	f	%	f	%
CPP	24	3,7%	0	0,0%	19	2,9%	13	2,0%	56	8,6%
Deficiente	20	3,1%	0	0,0%	13	2,0%	7	1,1%	40	6,2%
Dudoso	14	2,2%	0	0,0%	18	2,8%	5	0,8%	37	5,7%
Normal	210	32,4%	0	0,0%	159	24,5%	134	20,7%	503	77,6%
Perdida	3	0,5%	0	0,0%	7	1,1%	2	0,3%	12	1,9%
Total	271	41,8%	0	0,0%	216	33,3%	161	24,8%	648	100%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis:

- En la tabla 5 se observa que para el año 2019 el 41,8% de los créditos otorgados por Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos de consumo, en los cuales 32,4% de los clientes se encuentran en clasificación normal, 3,7% de los clientes se encuentran en clasificación CPP, 3,1% de los clientes se encuentran en clasificación deficiente, 2,2% de los clientes se encuentran en clasificación dudoso y 0,5% de los clientes se encuentran en clasificación de pérdida.
- Además, podemos observar que para el año 2019, la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica no otorgó ningún crédito hipotecario.
- Asimismo, podemos observar que para el año 2019, 32,2% de los créditos otorgados por



la Caja Municipal agencia Tica Tica son créditos de mype campaña, en los cuales 24,5% de los clientes se encuentran en clasificación normal, 2,9% de los clientes se encuentran con clasificación CPP, 2,8% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso, 2% de los clientes se encuentran con clasificación deficiente y 1.1% de los clientes se encuentra con clasificación perdida.

- Por otra parte, podemos observar que para el año 2019, el 24.8 % de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 20,7% de los clientes se encuentran con clasificación normal, 2% de los clientes se encuentran con clasificación CPP, 1.1% de los clientes se encuentran con clasificación deficiente, 0.8% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y 0.3% de los clientes se encuentran con clasificación perdida.

Tabla 6

Clasificación crediticia por tipo de crédito, período 2020

Clasificación	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
CPP	25	3,9%	1	0,2%	29	4,6%	14	2,2%	69	10,9%
Deficiente	20	3,2%	0	0,0%	13	2,1%	10	1,6%	43	6,8%
Dudoso	12	1,9%	0	0,0%	10	1,6%	5	0,8%	27	4,3%
Normal	224	35,3%	0	0,0%	144	22,7%	96	15,1%	464	73,2%
Perdida	14	2,2%	0	0,0%	8	1,3%	9	1,4%	31	4,9%
Total	295	46,5%	1	0,2%	204	32,2%	134	21,1%	634	100,0%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 6 podemos observar que para el año 2020, el 46.5% de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos consumo, en los cuales 35.3% de los clientes se encuentran en clasificación normal, 3.9% de los clientes se encuentran con clasificación CPP, 3.2% de los clientes se encuentran en clasificación deficiente, 2.2% de los clientes se encuentran en clasificación perdida y 1.9% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso.



- Además, podemos observar que para el año 2020, la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica solo otorgó un crédito hipotecario que se encuentra en 0.2% CPP.
- Asimismo, podemos observar que para el año 2020, 32.2% de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype campaña, en los cuales 22.7% de los clientes se encuentran con clasificación normal, 4.6% de los clientes se encuentran con clasificación CPP, 1% de los clientes se encuentran con clasificación deficiente, 1.6% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso, 1.3% de los clientes se encuentran con clasificación perdida.
- Por otro lado, podemos observar que para el año 2020, 21.1% de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 15.1% se encuentran igual con clasificación normal, 2.2% de los clientes se encuentran con clasificación CPP, 1.6% de los clientes se encuentran con clasificación deficiente, 0.8% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y 1.4% de los clientes se encuentran con clasificación perdida.

Tabla 7

Comparación de la clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019 - 2020

Clasificación	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
CPP	3,7%	3,9%	0,0%	0,2%	2,9%	4,6%	2,0%	2,2%
Deficiente	3,1%	3,2%	0,0%	0,0%	2,0%	2,1%	1,1%	1,6%
Dudoso	2,2%	1,9%	0,0%	0,0%	2,8%	1,6%	0,8%	0,8%
Normal	32,4%	35,3%	0,0%	0,0%	24,5%	22,7%	20,7%	15,1%
Perdida	0,5%	2,2%	0,0%	0,0%	1,1%	1,3%	0,3%	1,4%
Total	41,8%	46,5%	0,0%	0,2%	33,3%	32,2%	24,8%	21,1%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 7 se observa la comparación de la clasificación crediticia por tipo de crédito, los créditos de consumo se incrementaron de 41.8% a 46.5%; por otro lado, los créditos de mype campaña descendieron de 33.3% a 32.2%; igualmente los créditos mype normal



descendieron de 24.8% a 21.1%; finalmente, los créditos hipotecarios aumentaron de 0% a 0.2%.

- Por otro lado Respecto a la clasificación normal, los créditos de consumo aumentaron de 32.4% a 35.3%, los créditos Mype campaña disminuyeron de 24.5% a 22.7%, Los créditos Mype normal disminuyeron de 20.7% a 15.1%; en la clasificación CPP los créditos de consumo aumentaron de 3.7% a 3.9%, los crédito Mype campaña aumentaron de 2.9% a 4.6%, los crédito Mype normal aumentaron de 2 a 2.2% y los crédito hipotecario aumentaron de 0 a 0.2%; en la clasificación deficiente los créditos de consumo aumentaron de 3.1% a 3.2%, los crédito Mype campaña aumentaron de 2% a 2.1%, los crédito Mype normal aumentaron de 1.1 a 1.6%; en la clasificación dudoso los créditos de consumo disminuyeron de 2.2% a 1.9%, los crédito Mype campaña disminuyeron de 2.8% a 1.6%, los crédito Mype normal se mantuvieron en 0.8%; en la clasificación perdida los créditos de consumo aumentaron de 0.5% a 2.2%, los créditos Mype campaña aumentaron de 1.1% a 1.3%, los créditos Mypenormal aumentaron de 0.3 a 1.4%.

Tabla 8

Monto y saldo por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2019

Clasificación crediticia	Tipo de crédito					
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
CPP	102000.00	48235.13	327500.00	186887.29	90000.00	49594.83
Deficiente	122500.00	59384.16	85000.00	39984.54	47000.00	27461.29
Dudoso	33000.00	15680.41	132500.00	74535.40	159000.00	81303.59
Normal	1124000.00	537013.92	1904100.00	1169163.73	1051000.00	564439.25
Perdida	3000.00	1574.00	113500.00	75104.84	7000.00	2338.94
Total	1384500.00	661887.62	2562600.00	1545675.80	1354000.00	725137.90

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco



Interpretación y análisis

- En la tabla N°8 se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos consumo es de S/ 1,384,500.00 y el saldo de S/ 661,887.62 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobado es de S/ 102,000.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación CPP y el saldo de S/ 48,235.13, con clasificación deficiente el monto aprobado es de S/ 122,500.00 y el saldo de S/59.384,16 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 33,000.00 y el saldo de S/ 15,680.41 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 1,124,000.00 y el saldo de S/ 537,013.92 por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 3,000.00 y el saldo de S/ 1,574.00
- Por otro lado, en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica no se otorgaron créditos hipotecarios.
- Asimismo, se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos Mype Campaña es de S/ 2,562,600.00 y el saldo de S/ 1,545,675.80 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobado con clasificación CPP es de S/ 327,500.00 de los créditos otorgados a los clientes y el saldo de S/ 186,887.29, en la clasificación deficiente el monto aprobado es de S/ 85,000.00 y el saldo es S/ 39,984.54 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 132,500.00 y el saldo de S/ 74,535.40 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 1,904,100.00 y el saldo de S/ 1,169,163.73 por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 113,500.00 y el saldo de S/ 75,104.84.
- Finalmente, se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos Mype normal es de S/ 1,354,600.00 y el saldo de S/ 730,137.90 en la CMAC Cusco agencia Tica Tica



de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobado con clasificación CPP es de S/ 90,000.00 de los créditos otorgados a los clientes y el saldo de S/ 49,594.83, en la clasificación deficiente el monto aprobado es de S/ 47,000.00 y el saldo de S/ 27,461.29 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 159,000.00 y el saldo de S/ 81,303.59 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 1,051,600.00 y el saldo de S/ 569,439.25 por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 7,000.00 y el saldo de S/ 2,338.94.

Tabla 9

Monto y saldo por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2020

Clasificación crediticia	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
CPP	166500.00	83163.35	10000.00	3584.00	326800.00	166995.94	67500.00	29295.40
Deficiente	105500.00	45126.80	-	-	252000.00	153489.16	151000.00	101094.30
Dudoso	103500.00	63409.75	-	-	63500.00	28800.22	97000.00	56454.25
Normal	1128100.00	548994.24	-	-	1325100.00	729866.83	904700.00	506689.35
Perdida	125000.00	92144.36	-	-	67000.00	26611.67	130000.00	77413.24
Total	1628600.00	832838.50	10000.00	3584.00	2034400.00	1105763.82	1350200.00	770946.54

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 9 se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos consumo es de S/ 1,628,600.00 y el saldo de S/ 832,838.50 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado con clasificación CPP es de S/ 166,500.00 de los créditos otorgados a los clientes y el saldo de S/ 83,163.35, en la clasificación deficiente el monto aprobado es de S/ 105,500.00 y el saldo de S/ 45,126.80 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 103,500.00 y el saldo de S/ 63,409.75 en créditos otorgados a los clientes, con la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 1,128,100.00 y el saldo de S/ 548,994.24



por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 125,000.00 y el saldo de S/ 92,144.36. Asimismo, otorgaron un crédito hipotecario con el monto de S/ 10,000.00 y saldo de S/ 3,584.00

- Asimismo, se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos Mype campaña es de S/ 2,034,400.00 y el saldo de S/ 1,105,763.82 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobado con clasificación CPP es de S/ 326,800.00 de los créditos otorgados y el saldo de S/ 166,995.94, en la clasificación deficiente el monto aprobado es S/ 252,000.00 y el saldo es S/ 153,489.16 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 63,500.00 y el saldo de S/ 28,800.22 en créditos otorgados a los clientes, con la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 1,325,100.00 y el saldo de S/ 729,866.83 por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 67,000.00 y el saldo de S/ 26,611.67.
- Finalmente, se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos Mype Normal es de S/ 1,350,200.00 y el saldo de S/ 770,946.54 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobado con clasificación CPP es S/ 67,500.00 de los créditos otorgados y el saldo de S/ 29,295.40, en la clasificación deficiente el monto aprobado es de S/ 151,000.00 y el saldo de S/ 101,094.30 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 97,000.00 y el saldo de S/ 56,454.25 en créditos otorgados a los clientes, con la clasificación normal el monto aprobado es de S/ 904,700.00 y el saldo de S/ 506,689.35 por ultimo con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 130,000.00 y el saldo de S/ 77,413.24.



Tabla 10

Comparación Monto y saldo por tipo de crédito 2019 - 2020

	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
2019	1384500.0	661887.6	0.0	0.0	2562600.0	1545675.8	1354600.0	730137.9
2020	1628600.0	832838.5	10000.0	3584.0	2034400.0	110576.8	1350200.0	770946.5
Variación entre períodos	244100.0	170950.9	10000.0	3584.0	-528200.0	-1435099.0	-4400.0	40808.6
Variación porcentual	17.63%	25.83%	0.00%	0.00%	-20.61%	-92.85%	-0.32%	5.59%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- Se observa que en los créditos otorgados a los clientes con el producto consumo en el año 2019 se aprobó el monto de S/ 1,384,500.00 con un saldo de S/ 661,887.62 en cambio en el año 2020 hubo un monto aprobado de S/ 1,628,600.00 y un saldo de S/ 832,838.50, en este año se desembolsaron más créditos, debido a la reactivación.
- Asimismo, se observa que en el año 2019 no se otorgaron créditos a causa de la pandemia, en cambio en el año 2020 el monto aprobado es de S/ 10,000.00 y el saldo de S/ 3,584.00, hubo solo un crédito desembolsado.
- Por otro lado, se observa que en los créditos otorgados a los clientes con el producto Mype Campaña en el año 2019 se aprobó el monto de S/ 2,562,600.00 con un saldo de S/ 1,545,675.80, los créditos desembolsados fueron reactiva Caja cusco y Reactiva Perú, en cambio en el año 2020 hubo un monto aprobado de S/ 2,034,400.00 y para ese mismo año hubo un saldo de S/ 1,105,763.82.
- En los créditos otorgados del producto Mype Normal en el año 2019 se aprobó el monto de S/ 1,354,600.00 con un saldo de S/ 730,137.90, los créditos desembolsados fueron por reactiva Caja Cusco y Perú, al 2020 hubo un monto aprobado de S/ 1,350,200.00 y un saldo de S/ 770,946.54, la variación es por los desembolsos Reactiva Caja Cusco.



- Respecto a la variación del monto aprobado del crédito consumo del año 2019 al 2020 incrementó en S/ 244,100.00, expresándose como un incremento del 17.63% respecto al año 2019, en cuanto al saldo del mismo tipo de crédito incrementó en S/ 170,950.90 siendo el 25.83% respecto al 2019.
- La variación del monto aprobado del crédito hipotecario del año 2019 al 2020 incrementó en S/ 10,000.00, considerando que en el año 2019 fue nulo, en cuanto al saldo del mismo tipo de crédito se verifica un incremento en S/ 3,584.00 considerando también que el año anterior fue nulo.
- Respecto a la variación del monto aprobado del crédito Mype campaña del año 2019 al 2020 disminuyó en S/ 528,200.00, expresándose como una disminución del 20.61% respecto al año 2019, en cuanto al saldo del mismo tipo de crédito disminuyó en S/ 1,435,099.00 siendo el 92.85% respecto al 2019.
- Finalmente, la variación del monto aprobado del crédito Mype normal del año 2019 al 2020 disminuyó en S/ 4,400.00, expresándose como una disminución del 0.32% respecto al año 2019, en cuanto al saldo del mismo tipo de crédito incrementó en S/ 40,808.60 siendo el 5.59% respecto al 2019.



Tabla 11

Comparación por períodos, por tipo de crédito en montos y porcentaje (2019 – 2020)

Clasificación crediticia	Período		CPP	Deficiente	Dudoso	Normal	Perdida	Total
Consumo	2019	S/.	10,2000.0	12,2500.0	33,000.0	1124000.0	3,000.0	1,384,500.0
		%	7.37%	8.85%	2.38%	81.18%	0.22%	100%
	2020	S/.	16,6500.0	105,500.0	103,500.0	112,8100.0	125,000.0	1,628,600.0
		%	10.22%	6.48%	6.36%	69.27%	7.68%	100%
	Variación	S/.	64,500.0	-17,000.0	70,500.0	4,100.0	122,000.0	244,100.0
		%	63.24%	-13.88%	213.64%	0.36%	4066.67%	17.63%
Hipotecario	2019	S/.	327,500.0	85,000.0	132,500.0	1,904,100.0	113,500.0	2,562,600.0
		%	12.78%	3.32%	5.17%	74.30%	4.43%	100%
	2020	S/.	10,000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10,000.0
		%	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100%
	Variación	S/.	-	-85,000.0	-	-	-	-
		%	31,7500.0	-100.00%	132,500.0	-100.00%	1,904,100.0	-100.00%
Mype campaña	2019	S/.	90,000.0	47,000.0	159,000.0	1,051,000.0	7,000.0	1,354,000.0
		%	6.65%	3.47%	11.74%	77.62%	0.52%	100%
	2020	S/.	326,800.0	252,000.0	63,500.0	1,325,100.0	67,000.0	2,034,400.0
		%	16.06%	12.39%	3.12%	65.13%	3.29%	100%
	Variación	S/.	236,800.0	205,000.0	-95,500.0	27,4100.0	6,0000.0	680,400.0
		%	263.11%	436.17%	-60.06%	26.08%	857.14%	50.25%
Mype Normal	2019	S/.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
		%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	2020	S/.	67,500.0	151,000.0	97,000.0	904,700.0	130,000.0	1,350,200.0
		%	5.00%	11.18%	7.18%	67.00%	9.63%	100%
	Variación	S/.	67,500.0	151,000.0	97,000.0	904,700.0	130,000.0	1,350,200.0
		%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- La tabla anterior se evidencia que respecto al crédito consumo en el año 2019 el mayor porcentaje se encuentra en crédito normal con 81.18% y un monto de S/ 1,124,000.00, y el menor porcentaje en pérdida con 0,22% y un monto de S/ 3,000.00. En cuanto al año 2020 el mayor porcentaje también se encuentra en crédito normal con 69.27% con monto de S/ 1,128,100.00, mientras el menor porcentaje se encuentra en crédito dudoso con 6.36% con S/ 103,500.00.
- Respecto al crédito hipotecario en el año 2019 el mayor porcentaje se encuentra en



crédito normal con 74.3% y un monto de S/ 1,904,100.00, y el menor porcentaje en deficiente con 3,32% y un monto de S/ 85,000.00. En cuanto al año 2020 el único monto que se evidencia es de los créditos CPP con el 100% y un monto de S/ 10,000.00.

- En cuanto Mype campaña en el año 2019 el mayor porcentaje se encuentra en crédito normal con 77.62% y un monto de S/ 1,051,000.00, y el menor porcentaje en pérdida con 0,52% y un monto de S/ 7,000.00. En cuanto al año 2020 el mayor porcentaje también se encuentra en crédito normal con 65.13% con monto de S/ 1,325,100.00, mientras el menor porcentaje se encuentra en crédito dudoso con 3.12%.
- Respecto al crédito mype normal, en el año 2019 no se registró monto alguno. En cuanto al año 2020 el mayor porcentaje se encuentra en crédito normal con 67% con monto de S/ 904,700.00, mientras el menor porcentaje se encuentra en crédito dudoso con 5%.
- En cuanto a la variación, se logra verificar dicha variación respecto al monto y porcentaje, la variación del monto muestra la cantidad monetaria incrementada o disminuida, tomando como base el año 2019, lo mismo ocurre respecto a la variación porcentual, la cual expresa el porcentaje que incrementó disminuyó respecto a la misma categoría y tipo de crédito del año 2019.

4.2 Clasificación de los créditos judiciales

4.2.1 Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito

Tabla 12

Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito 2019

	Tipo de crédito									
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal		Total	
	f	%	f	%	f	%	f	%	f	%
Deficiente	3	4.10%	1	1.40%	0	0.00%	2	2.70%	6	8.20%
Dudoso	9	12.30%	0	0.00%	2	2.70%	2	2.70%	13	17.80%
Perdida	16	21.90%	6	8.20%	18	24.70%	14	19.20%	54	74.00%
Total	28	38.30%	7	9.60%	20	27.40%	18	24.60%	73	100.00%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco



Interpretación y análisis

- En la tabla 12 se observa que para el año 2019, 38,4% de los créditos judiciales por Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos de consumo, en los cuales 21,9% de los clientes se encuentran en clasificación crediticia perdida, 12,3% de los clientes se encuentran en una calificación dudosa, 4,1% de los clientes se encuentran en clasificación deficiente.
- Asimismo, se observa que para el año 2019, la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica otorgo un crédito hipotecario, donde 8,2% de los créditos corresponden a una clasificación de perdida y con un 1,4% se tiene una clasificación deficiente.
- Por otro lado, se observa que para el año 2019, 27,4% de los créditos judiciales otorgados por la Caja Municipal agencia Tica Tica son créditos de mype campaña, en los cuales 24,7% de los clientes se encuentran en clasificación perdida, 2,7% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y con un 0% dese encuentran en la clasificación deficiente.
- Finalmente se observa que para el año 2019, el 24,7 % de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 19,2% de los clientes se encuentran con clasificación de perdida y con un porcentaje 2,7 % tanto en las clasificaciones de deficiente y dudoso.

Tabla 13

Créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito 2020

	Tipo de crédito									
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal		Total	
	f	%	f	%	F	%	f	%	f	%
Deficiente	6	7.10%	1	1.20%	5	5.90%	2	2.40%	14	16.45%
Dudoso	6	7.10%	0	0.00%	9	10.60%	4	4.70%	19	22.35%
Perdida	28	32.90%	0	0.00%	13	15.30%	11	12.90%	52	61.20%
Total	40	47.10%	1	1.20%	27	31.80%	17	20.00%	85	100.00%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco



Interpretación y análisis

- En la tabla 13 se observa que para el año 2020, 47,1% de los créditos judiciales por Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos de consumo, en los cuales 32,9% de los clientes se encuentran en clasificación crediticia perdida, 7,1% de los clientes se encuentran en una calificación dudosa, 7,1% de los clientes se encuentran en clasificación deficiente.
- Asimismo, se observa que para el año 2020, la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica otorgó un crédito hipotecario, donde 0 % de los créditos corresponden a una clasificación de perdida, 0% corresponden a la clasificación dudoso y con 1,2% en la clasificación deficiente.
- Por otro lado, se observa que para el año 2020, 31,8% de los créditos judiciales otorgados por la Caja Municipal agencia Tica Tica son créditos de Mype campaña, en los cuales 15,3% de los clientes se encuentran en clasificación perdida, 10,6% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y un 5,9% se encuentran en la clasificación deficiente.
- Finalmente se observa que para el año 2020, el 20 % de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 12,9% de los clientes se encuentran con clasificación de perdida, 4,7% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y un 2,4% se encuentran en la clasificación deficiente.



Tabla 14

Comparación de créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito, 2019-2020

	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Deficiente	4.10%	7.10%	1.40%	1.20%	0.00%	5.90%	2.70%	2.40%
Dudoso	12.30%	7.10%	0.00%	0.00%	2.70%	10.60%	2.70%	4.70%
Perdida	21.90%	32.90%	8.20%	0.00%	24.70%	15.30%	19.20%	12.90%

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 14 podemos observar que para el año 2019, 38.3% son créditos consumo de los cuales 21.9% de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación perdida, 12.3% de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación dudoso 3.1% y 4.1% de los créditos otorgados se encuentran con clasificación deficiente.
- Por otro lado, podemos observar que en el año 2020 a consecuencia del COVID hubo una variación con la clasificación de los clientes, 47.1% son créditos consumo de los cuales 32.9% de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación perdida, y 7.1% de los créditos otorgados se encuentran tanto en la clasificación deficiente como dudoso.
- En el año 2019 a consecuencia del COVID hubo una variación con la clasificación de los clientes, 9.6% son créditos hipotecarios de los cuales 8.2% de los créditos corresponden a una clasificación de perdida y con un 1,4% se tiene una clasificación deficiente.
- En el año 2020, 1,2% de los créditos judiciales otorgados por la Caja Municipal agencia Tica Tica son créditos hipotecarios, en los cuales solo 1,2% de los clientes se encuentran en clasificación deficiente, mientras que las otras clasificaciones muestran 0%.
- Para el año 2019, 27,4% de los créditos judiciales otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos de mype campaña, en los cuales 24,7% de los clientes se



encuentran en clasificación perdida, 2,7% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y con un 0% dese encuentra en la clasificación deficiente.

- Se observa que para el año 2020, 31,8% de los créditos judiciales otorgados por la Caja Municipal agencia Tica Tica son créditos de Mype campaña, en los cuales 15,3% de los clientes se encuentran en clasificación perdida, 10,6% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y un 5,9% se encuentran en la clasificación deficiente.
- En el año 2019, el 24,7 % de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 19,2%de los clientes se encuentran con clasificación de perdida y con un porcentaje 2,7 % tanto en las clasificaciones de deficiente y dudoso.
- En el año 2020, el 20 % de los créditos otorgados por la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica son créditos Mype normal, en los cuales 12,9%de los clientes se encuentran con clasificación de perdida, 4,7% de los clientes se encuentran con clasificación dudoso y un 2,4% se encuentran en la clasificación deficiente.

4.2.2 Monto y saldo de los créditos judiciales por clasificación crediticia y tipo de crédito

Tabla 15

Créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019

	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
Deficiente	28000.0	6000.0	80000.0	42129.3	-	-	85500.0	71345.4
Dudoso	110000.0	7353.7	-	-	12000.0	5202.2	8500.0	1189.4
Perdida	119500.0	18778.0	207000.0	22746.4	272500.0	89272.5	154500.0	49832.7
Total	257500.0	32131.7	287000.0	64875.7	284500.0	94474.6	248500.0	122367.5

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco



Interpretación y análisis

- En la tabla 15 se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos consumo es de S/ 257,500.00 y el saldo de S/ 32,131.68 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado es de S/ 28,000.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 6,000.00, con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 110,000.00 y el saldo de S/ 7,353.68 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 119,500.00 y el saldo de S/ 18,778.00.
- Asimismo, se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos hipotecario es de S/ 287,000.00 y el saldo de S/ 64,875.69 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado es de S/ 80,000.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 42,129.27, con clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 207,000.00 y el saldo de S/ 22,746.42, mientras que para la clasificación dudosa no hay ningún crédito.
- Por otro lado, se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos Mype campaña es de S/ 284,500.00 y el saldo de S/ 94,474.62 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre no existió algún monto aprobado en la clasificación deficiente, con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 12,000.00 y el saldo de S/ 5,202.15 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 272,500.00 y el saldo de S/ 89,272.47.
- Finalmente, se observa que en el año 2019 el monto aprobado de créditos Mypes normal es de S/ 248,500.00 y el saldo de S/ 122,367.51 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el Monto Aprobadoes de S/ 85,500.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 71,345.35, con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 8,500.00 y el saldo



de S/ 1,189.43 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 154,500.00 y el saldo de S/ 49,832.73.

Tabla 16

Créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2020

	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
Deficiente	28000.0	2920.9	40000.0	3699.7	66000.0	7780.8	38000.0	10043.3
Dudoso	103500.0	2605.6	-	-	247000.0	95080.5	26500.0	2749.7
Perdida	283800.0	32859.5	-	-	201500.0	43825.4	56800.0	6730.6
Total	415300.0	38386.0	40000.0	3699.7	514500.0	146686.7	121300.0	19523.5

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 16 se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos consumo es de S/ 415,300.00 y el saldo de S/ 38,385.99 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado es de S/ 28,000.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 2,920.90, con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 103,500.00 y el saldo de S/ 2,605.64 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 283,800.00 y el saldo de S/ 32,859.00.
- Asimismo, se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos hipotecario es de S/ 40,000.00 y el saldo de S/ 3,699.70 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado es de S/ 40,000.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 3,699.70, con clasificación perdida y dudosa no hay ningún crédito.
- Por otro lado, se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos Mype campaña es de S/ 514,500.00 y el saldo de S/ 146,686.65 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre con clasificación deficiente se



tiene monto aprobado por S/ 66,000.00 y el saldo de S/ 7,780.83; con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 247,000.00 y el saldo de S/ 95,080.47 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 201,500.00 y el saldo de S/ 43,825.35.

- Finalmente, se observa que en el año 2020 el monto aprobado de créditos Mypes normal es de S/ 121,300.00 y el saldo de S/ 19,523.53 en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica de los cuales al cierre de diciembre el monto aprobado es de S/ 38,500.00 de los créditos otorgados a los clientes se encuentran con clasificación deficiente y el saldo de S/ 10,043.25, con clasificación dudoso el monto aprobado es de S/ 26,500.00 y el saldo de S/ 2,749.73 en créditos otorgados a los clientes, en la clasificación perdida el monto aprobado es de S/ 56,800.00 y el saldo es de S/ 6,730.55.

Tabla 17

Comparación de créditos judiciales – monto y saldo por clasificación crediticia por tipo de crédito, 2019 - 2020

	Tipo de crédito							
	Consumo		Hipotecario		Mype campaña		Mype normal	
	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo	Monto aprobado	Saldo
2019	257500.0	32131.7	287000.0	64875.7	284500.0	94474.6	248500.0	122367.5
2020	415300.0	38386.0	40000.0	3699.7	514500.0	146686.7	121300.0	19523.5

Nota: Elaborado de la lista de clientes proporcionado por la Caja Municipal Cusco

Interpretación y análisis

- En la tabla 17 se observa la comparación de los créditos judiciales del 2020 con el 2019, el saldo de los créditos de consumo aumentó de S/ 32,131.68 a S/ 38,385.99; el saldo de los créditos hipotecarios disminuyó de S/ 64,875.69 a S/3,699.70; el saldo del crédito Mype campaña aumento de S/ 94,474.62 a S/ 146,686.65 y finalmente el saldo de los créditos Mype normal disminuyó de S/ 122,367.51 a S/ 19,523.53.



CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

5.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

La investigación realizada permite describir la clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, 2019-2020. Los principales hallazgos respecto a ello se mencionan a continuación:

De acuerdo al análisis de las fichas documentadas de carteras de créditos de los clientes, se ha identificado que para el año 2020 se ha reducido en pequeños porcentajes la cantidad de créditos dentro de los tipos de créditos hipotecario, Mype campaña y Mype normal a comparación del año 2019, mientras que, el crédito consumo se ha incrementado para el año 2020, pasando del 42% al 47%. Cabe resaltar que, en ambos años el crédito consumo se mantiene como el más otorgado, seguido de Mype campaña y normal, siendo el crédito hipotecario el que registra mínimos y nulos porcentajes.

Asimismo, tomando en cuenta la clasificación crediticia por deudor que se maneja (perdida, normal, dudoso, deficiente y clientes con problemas potenciales). Dentro de estas clasificaciones crediticias del deudor se encontró que el mayor porcentaje de crédito se da en la clasificación crediticia normal en todos los productos crediticios mencionados, abordando entre en 20% y 35% de su respectiva clasificación, sin embargo, siempre se evidencia créditos con clasificaciones CPP, deficiente, dudoso y perdida, siendo este último el que registra los menores porcentajes.

5.2 Limitaciones del estudio

- Dificultad inicial en la obtención de la base de datos de la cartera de créditos de los clientes.
- La ausencia de antecedentes específicos, ya que se cuenta con limitada cantidad de estudios enfocados a la clasificación crediticia de deudor de forma descriptiva.



5.3 Comparación crítica con la literatura existente

La clasificación crediticia del deudor que se maneja en la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, 2019-2020 (perdida, normal, dudoso, deficiente y clientes con problemas potenciales) corresponde a los que se estableció por SBS (La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP), resolución N°11356-2008 “Reglamento para la Evaluación y Clasificación del deudor y la Exigencia de Provisiones”, donde la clasificación crediticia del deudor se enfoca en estas cinco categorías.

Respecto a Quinatoa (2017), en su estudio “Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2 de la ciudad de Ambato, durante el año 2015- 2016”, los resultados explican un comportamiento variable de la cartera de créditos , de manera similar sucede en la presente investigación, ambas recomiendan activar estrategias de colocación de créditos y recuperación de la cartera, ya que se muestra existencia de créditos con mala clasificación y créditos judiciales que perjudican la rentabilidad de la Agencia.

Respecto a Ortiz (2016), en su investigación, “Diseño de un modelo de gestión crediticia en el Banco ABC”, como resultado se determina la creación de un modelo de gestión que incluya reformas en las políticas y procedimientos en la concesión de créditos, lo mismo que sucede en la CMAC Cusco Agencia Tica Tica, ello para procurar brindar créditos que hayan sido correctamente evaluados y evitar que el cliente caiga en mora.

Respecto a Cahuaza (2020), con su tesis “Políticas de Gestión de créditos y cobranzas y su relación con la clasificación del deudor crediticio en la asociación dignidad Perú-2020” y la presente investigación, ambas concuerdan, igual que en anteriores trabajos investigativos, puesto que se evidencia que el principal motivo de moras y retrasos en pagos fue por el incumplimiento de requisitos para otorgar créditos, sin embargo, en el año 2020, debido a la pandemia, se intensificaron los motivos de retraso de pagos, hecho que no fue



previsto por la entidad financiera ni por los clientes.

Pacheco & Valencia (2016) “Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la agencia Portal Espinar de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco, Período 2013”, dicha tesis expresa que la evaluación de créditos y los índices de Morosidad de créditos muestran relación, he ahí la importancia de una evaluación crediticia optima y certera para no caer en clasificaciones poco favorecedoras respecto al deudor.

Quispe (2016), “Mora y Cumplimiento de Objetivos Estratégicos de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Agencia Santiago Periodo 2015 Cusco- 2016” expresa que los indicadores de mora son los primordiales tipos de clasificación de crédito, afectando el cumplimiento de las metas estratégicas principales en relación a la calidad de la cartera de créditos financieros. Respecto a ello la presente investigación coincide, ya que la morosidad de los créditos no permite el cumplimiento de objetivos estratégicos, sin embargo, ello no solo afecta a la entidad, sino también a los clientes.

5.4 Implicancias del estudio

Las implicancias de este trabajo de investigación desde el punto de vista empresarial y práctico, da a entender que la empresa Caja Municipal Cusco maneja una clasificación crediticia del deudor según lo que rigie la SBS, por tanto, será trascendental este estudio para futuras investigaciones, ya que al conocer la manera de clasificación que se hace a aquellos prestamistas deudores se su pago se facilita a estudios porvenires.



CONCLUSIONES

1. La clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica 2019-2020 está concentrado mayoritariamente en los créditos de consumo normal con el 32,4% y 35,4% para el año 2019 y 2020 respectivamente. En los créditos hipotecarios solo se reportó en el 2020 en la clasificación CPP, en el producto Mype campaña cuenta con 33,3% y 32,2% respectivamente con mayores porcentajes en clasificación normal, como se puede observar en la tabla 7. Finalmente, el producto Mype norma cuenta con 24,8% y 21,1% respectivamente con mayores porcentajes en clasificación normal.
2. La clasificación crediticia de los créditos de consumo de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica 2019-2020 representa el 41,8% y 46,5% de los créditos otorgados al cierre del 2019 y 2020 respectivamente, de los cuales el 32,4% y 35,3% se encuentran en la clasificación normal, 3,7% y 3,9% en la clasificación CPP, 3,1% y 3,2% en la clasificación deficiente, 2,2% y 1,9% en la clasificación dudoso y 0,5% y 2,2% en la clasificación perdida respectivamente mostrado en la tabla 7.
3. La clasificación crediticia de los créditos pyme de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica 2019-2020 representa el 33,3% y 32,2% de los créditos otorgados al cierre del 2019 y 2020 respectivamente, de los cuales el 24,5% y 22,7% se encuentran en la clasificación normal, 2,9% y 4,6% en la clasificación CPP, 2,0% y 2,1% en la clasificación deficiente, 2,8% y 1,6% en la clasificación dudoso y 1,1% y 1,3% en la clasificación perdida. Por otro lado, los créditos Mype Normal con el 24,8% y 21,1% de los créditos otorgados al cierre del 2019 y 2020 respectivamente, de los cuales el 20,7% y 15,1% se encuentran en la clasificación normal, 2,0% y 2,2% en la clasificación CPP, 1,1% y 1,6% en la clasificación deficiente, 0,8% y 0,8% en la clasificación dudoso, 0,3% y 1,4% en la clasificación perdida, observándose en la tabla 7



4. La clasificación crediticia de los créditos hipotecarios de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica 2019-2020 representa el 0.2% en el 2020 únicamente con la clasificación CPP.



RECOMEDACIONES

1. Se recomienda a la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica diseñar mecanismos para que los créditos no disminuyan su clasificación crediticia porque esto repercute en el nivel de provisiones y en la rentabilidad de la agencia.
2. Se recomienda a la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica impartir charlas y brindar capacitaciones constantes a analistas, para fomentar una adecuada evaluación crediticia antes de la aprobación de créditos.
3. Se recomienda a la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica aplicar oportunamente las políticas de recuperación de crédito, para evitar que los créditos se encuentren con mala calificación y mantener la rentabilidad de la agencia.
4. Se recomienda a futuros investigadores, tomar en cuenta la presente investigación y abordar alcances investigativos de mayor dimensión, con el fin de incrementar la información existente.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alarcón Jara, R. K., & Mamani Alata, Z. (2019). *Cartera crediticia y rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. del distrito de Sicuani, provincia de Canchis y departamento de Cusco – períodos 2015-2017*. Universidad Andina del Cusco.
- Alvarez Santa Cruz, D. A., Garay Morales, L. L., & Goicochea Sembrera, E. (2017). *El Control de la Cartera de Clientes y su Incidencia en la Información Financiera de La COOPAC En El Primer Semestre Del Periodo 2015*. Universidad Peruana de las Américas.
- Beraún, S. B. (2005). Impacto de Basilea II en el sistema financiero peruano: ¿adopción o adecuación? *Ius et veritas*, 30, 105–118.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/11793>
- Cahuaza Ramos, A. I. (2020). *Políticas de Gestión de Créditos y Cobranzas y Su Relación Con La Clasificación Del Deudor Crediticio En La Asociación Dignidad Perú – 2020*.
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPSI_e06eee768c8446c5f99483d21a137f59/Details
- Comparación de algoritmos de clasificación para el incumplimiento crediticio. Aplicación al sistema bancario chileno - CMF Chile - Publicaciones, Estadísticas y Datos*. (s/f). Cmfchile.cl. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de <https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/617/w3-article-29852.html>
- El Caribe, C. E. P. A. L. y. (s/f). *La pandemia provoca aumento en los niveles de endeudamiento de los países de la región y pone en peligro la reconstrucción sostenible y con igualdad*. Cepal.org. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de



<https://www.cepal.org/es/comunicados/la-pandemia-provoca-aumento-niveles-endeudamiento-paises-la-region-pone-peligro-la>

Hernández Vizarreta, C. J. (2017). *Evaluación de Créditos y las Cuentas por Cobrar del segmento de clientes de Lima y Provincias de una Distribuidora Comercial, 2015*. Universidad César Vallejo.

Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. (s/f). SBS Perú. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de <https://www.sbs.gob.pe/estadisticas-y-publicaciones/publicaciones/informe-de-estabilidad-del-sistema-financiero>

Las grandes economías más endeudadas en el mundo y en América Latina (y qué peligros presentan). (2020, enero 22). <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51099714>

L., Permanente, L. C., & Congreso, D. (s/f). *Ley General del Sistema Concursal*. Elperuano.pe. Recuperado el 16 de marzo de 2022, de <https://diariooficial.elperuano.pe/pdf/0026/ley-27809.pdf>

Mendoza Asencios, J. J. (2019). *Factores determinantes de la morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, departamento de Ucayali*. Universidad Nacional Agraria de la Selva.

OECD. (2014). Glosario. En *Panorama de las Administraciones Públicas* (pp. 143–147). OECD.

Ortiz Quiñonez, G. J. (2016). *Diseño de un modelo de gestión crediticia en el banco abc*. Universidad de Guayaquil.

Pacheco Guerrero, I. R., & Valencia Pareja, E. H. (2016). *Evaluación crediticia y su incidencia moratoria en la Agencia Portal Espinar de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco periodo 2013*. Universidad Andina del Cusco.

Paredes Paredes, E. (2019). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la banca comercial de Lima Metropolitana, 2011 – 2018*. Universidad Nacional Federico Villarreal.



- Pérez Candiotti, C. J. (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://lareferencia.org/vufind/Record/PE_0c374fe7889356824d0131f5488f67a1
- Por qué Perú decidió endeudarse por más de 100 años y qué consecuencias puede tener para su economía.* (2020, noviembre 27). <https://www.bbc.com/mundo/noticias-internacional-55052497>
- Quinatoa Agualongo, H. G. (2017). *Comportamiento de la cartera de crédito y su incidencia en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del Segmento 2 de la ciudad de Ambato, año 2015.* Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Dirección de Posgrado.
- Quispe Gutiérrez, S. F. (2016). *Mora y cumplimiento de objetivos estratégicos de la caja municipal de ahorro y crédito Cusco agencia Santiago periodo 2015 Cusco-2016.*
https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UAUS_203b0a5f3eef534ca98f1f30bceadd3
- RUDICS. (s/f). *Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* Unam.mx. Recuperado el 25 de febrero de 2022, de <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Trejo García, J. C., Martínez García, M. Á., & Venegas Martínez, F. (2017). Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características. *Contaduría y administración*, 62(2), 377–398. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.003>
- Vela Zavala, S., & Caro Anchay, A. (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito.* Universidad Inca Garcilaso de la Vega.



ANEXOS



Anexo 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLE ÚNICA			
¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia por tipo de créditos de los deudores de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco, agencia Tica Tica, periodo 2019-2020?	Describir la situación de la clasificación crediticia por tipo de crédito de los deudores de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica, 2019-2020.	Clasificación crediticia por tipo de producto	Crédito consumo	<ul style="list-style-type: none"> - Categoría normal con problemas potenciales - Categoría deficiente - Categoría dudosa - Categoría perdida 	<ul style="list-style-type: none"> - Tipo de investigación: básica - Diseño de investigación: no experimental
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS				
¿Cuál es la situación de la clasificación crediticia de los créditos consumo de la cartera de créditos de la Caja Municipal Cusco agencia Tica Tica, periodo 2019- 2020?	Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos de consumo de la cartera de créditos de la caja municipal Cusco agencia Tica Tica, 2019-2020.		Crédito mype	<ul style="list-style-type: none"> - Categoría normal con problemas potenciales - Categoría deficiente - Categoría dudosa - Categoría perdida 	<ul style="list-style-type: none"> - Alcance de la investigación: Descriptiva
¿Cuál es la situación de la clasificación de los créditos mype de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, periodo 2019-2020?	Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos mype de la cartera de créditos de la caja municipal Cusca agencia Tica Tica, 2019-2020.		Crédito hipotecario	<ul style="list-style-type: none"> - Categoría normal con problemas potenciales - Categoría deficiente - Categoría dudosa - Categoría perdida 	<ul style="list-style-type: none"> - Instrumentos: Ficha de análisis documental Guía de entrevista
¿Cuál es la situación de la clasificación de los créditos hipotecarios de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, periodo 2019-2020?	Describir la situación de la clasificación crediticia de los créditos hipotecarios de la cartera de créditos de la caja municipal cusco agencia Tica Tica, Cusco, 2019-2020.				



Anexo 2 A
INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS: FICHA DE ANÁLISIS
DOCUMENTAL

FICHA DOCUMENTAL DE INVESTIGACIÓN		
Fecha		
Empresa		
Nombre del documento		
Documento	Escrito	
	Visual	
	Audiovisual	
	Privado	
	Publico	
Periodo del documento		
Resumen del documento		
Indicadores	Categoría de cartera	
Enero 2019 y dic 2020	Número de clientes total	
	Número de clientes con clasificación normal	
	Número de clientes con clasificación problema potencial	
	Número de clientes con clasificación deficiente	
	Número de clientes con clasificación dudoso	
	Número de clientes con clasificación perdida	
	Número de clientes con clasificación de consumo	
	Número de clientes con clasificación hipotecario	
Con la base de datos podremos hacer cruce de información por ejemplo de lo clientes con clasificación normal cuantos son de consumo, cuantos son hipotecarios y cuantos Mype.		



Anexo 2 B INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS: FICHA DE ENTREVISTA

UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

TESIS: CLASIFICACIÓN CREDITICIA DEL DEUDOR EN LA CAJA MUNICIPAL CUSCO, AGENCIA TICA TICA, PERIODO 2019-2020.

NOMBRE:
CARGO:
FECHA:

- 1. ¿Cuáles son los tipos de crédito que se ofrece prioritariamente en la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?
2. ¿Cuál es el tipo de crédito más solicitado por los clientes?
3. ¿Hay alguna fecha o temporada especifica en la que se evidencia mayor requerimiento de crédito?
4. ¿Cómo se vio el impacto de la pandemia en la solicitud de créditos?
5. ¿En cuál de los tipos de producto crediticio se evidencia mayor morosidad o incumplimiento de pago?
6. ¿Cuál fue el impacto de la pandemia en la capacidad de pago de los prestatarios?
7. Dentro de las 5 categorías de la clasificación crediticia del deudor, ¿cuál es la que más se reporta?
8. ¿Cuáles son las políticas de recuperación de crédito que se aplican?
9. ¿Cuál o cuáles de ellas son las más efectivas? ¿Por qué?
10. Actualmente, ¿cómo podría describir la situación del flujo de caja de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENTREVISTA DIRIGIDA A FUNCIONARIOS DE LA CAJA MUNICIPAL CUSCO:

NOMBRE: Yadira Chalco Carrasco

CARGO: Analista de créditos

FECHA: 25/02/2022

Estimado (a):

A continuación, se presenta un listado de preguntas en relación a la clasificación crediticia del deudor en la CMAC Cusco, Agencia Tica Tica.

1. ¿Cuáles son los tipos de crédito que se ofrece prioritariamente en la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?

Crédito Consumo Crédito Mype campaña

2. ¿Cuál es el tipo de crédito más solicitado por los clientes?

Crédito Mype campaña

3. ¿Hay alguna fecha o temporada específica en la que se evidencia mayor requerimiento de crédito?
En diciembre

4. ¿Cómo se vio el impacto de la pandemia en la solicitud de créditos?

Los clientes no solicitaban créditos porque sus ingresos bajaron y otros se quedaron sin trabajo

5. ¿En cuál de los tipos de producto crediticio se evidencia mayor morosidad o incumplimiento de pago?

En mi cartera de crédito puede ver que mi mora está enfocada en crédito mype

6. ¿Cuál fue el impacto de la pandemia en la capacidad de pago de los prestatarios?

Los clientes no están pudiendo pagar y eso me perjudica en mis metas

7. Dentro de las 5 categorías de la clasificación crediticia del deudor, ¿cuál es la que más se reporta?

Clientes con Problemas Potenciales y dudoso

8. ¿Cuáles son las políticas de recuperación de crédito que se aplican?

Se hace llamadas recordándoles sus cuotas y también visitas a su domicilio o negocio con notificaciones

9. ¿Cuál o cuáles de ellas son las más efectivas? ¿Por qué?

Visitar en sus domicilios o negocio, porque se puede evidenciar que sus ingresos bajaron y buscar una solución para el pago de sus cuotas

10. Actualmente, ¿cómo podría describir la situación del flujo de caja de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?

La mora se está viendo reflejada y no podemos comisionar



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ENTREVISTA DIRIGIDA A FUNCIONARIOS DE LA CAJA MUNICIPAL
CUSCO

NOMBRE: Gisela Hanco Muñiz

CARGO: Analista de créditos

FECHA: 25/02/2022

Estimado (a):

A continuación, se presenta un listado de preguntas en relación a la clasificación crediticia del deudor en la CMAC Cusco, Agencia Tica Tica.

1. ¿Cuáles son los tipos de crédito que se ofrece prioritariamente en la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?

Crédito Consumo Crédito Mype campaña

2. ¿Cuál es el tipo de crédito más solicitado por los clientes?

Crédito Mype campaña

3. ¿Hay alguna fecha o temporada específica en la que se evidencia mayor requerimiento de crédito?

En diciembre

4. ¿Cómo se vio el impacto de la pandemia en la solicitud de créditos?

Los clientes no solicitaban créditos porque sus ingresos bajaron y otros se quedaron sin trabajo

5. ¿En cuál de los tipos de producto crediticio se evidencia mayor morosidad o incumplimiento de pago?

En mi cartera de crédito puede ver que mi mora está enfocada en crédito mype

6. ¿Cuál fue el impacto de la pandemia en la capacidad de pago de los prestatarios?

Los clientes no están pudiendo pagar y eso me perjudica en mis metas

7. Dentro de las 5 categorías de la clasificación crediticia del deudor, ¿cuál es la que más se reporta?

Clientes con Problemas Potenciales y dudoso

8. ¿Cuáles son las políticas de recuperación de crédito que se aplican?

Se hace llamadas recordándoles sus cuotas y también visitas a su domicilio o negocio con notificaciones

9. ¿Cuál o cuáles de ellas son las más efectivas? ¿Por qué?

Visitar en sus domicilios o negocio, porque se puede evidenciar que sus ingresos bajaron y buscar una solución para el pago de sus cuotas

10. Actualmente, ¿cómo podría describir la situación del flujo de caja de la caja municipal Cusco, agencia Tica Tica?

La mora se está viendo reflejada y no podemos comisionar