

**UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**



**LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y  
CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL  
SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY,  
AÑO 2014**

**Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado**

**en Administración de Empresas**

**PRESENTADO POR:**

**Bach. RAQUEL UGARTE ASCONA**

**Bach. DENISSE SERRANO TAPIA**

**APURIMAC – PERÚ**

**2016**



**UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**



**LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y  
CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL  
SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY,  
AÑO 2014.**

**CANDIDATO/A : Bach. RAQUEL UGARTE ASCONA  
Bach. DENISSE SERRANO TAPIA**

**ASESOR : Dr. MARINA VILCA CÁCERES**

**PRESIDENTE JURADO : Mgt. MAURO HUAYAPA HUAYNACHO**

**PRIMER JURADO : Mgt. JOSÉ YUDBERTO VILCA CCOLQUE**

**SEGUNDO JURADO : Mgt. VÍCTOR CARMELINO VARGAS GODOY**

**APURÍMAC – PERÚ**

**2016**



**“LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE  
AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA  
ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS  
MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014”**



A nuestros padres, hermanos y docentes quienes nos brindaron todo el apoyo suficiente para la realización de este trabajo.

De manera especial a nuestra querida compañera y amiga, Nataly Gabriela Pineda Anchahua, quien tenía los deseos de realizar la investigación junto con nosotras pero hoy no se encuentra más pues de Dios goza.



## AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quisiéramos agradecer a los docentes de la Facultad de Administración, que han formado en nosotras, el campo del saber y por la orientación de cómo realizar el trabajo de investigación y a la vez por ayudar a fortalecernos en lo personal y en lo profesional. Agradecemos, también, a nuestros padres y hermanos y a nuestros compañeros de carpeta de la Universidad, con quienes compartimos largos y gratos momentos en nuestra formación profesional.

A la entidad financiera CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A, AGENCIA ABANCAY por facilitarnos información y su valioso tiempo para la aplicación de los instrumentos de investigación, asimismo a las MYPES, a quienes se entrevistó en largas jornadas, cuya experiencia, recogemos en este trabajo.

Finalmente, nuestro agradecimiento a todos los que contribuyeron en este trabajo de investigación, a la Dr. Marina Cáceres Vilca, por su asesoría permanente y diligente. Al Mgt. Mauro Huayapa Hauynacho, al Mgt. José Vilca Ccolque al Mgt. Víctor Vargas Godoy y al Dr. Wilson Mollocondo Flores por su tiempo y dedicación para la revisión y evaluación de esta investigación.



## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

**Dr. LEONARDO ADOLFO PRADO CARDENAS  
RECTOR**

**Mgt. MAURO HUAYAPA HUAYNACHO  
VICERRECTOR ACADÉMICO**

**Dr. WILSON JHOM MOLLOCONDO FLORES  
VICERRECTOR DE INVESTIGACIÓN**

**Mgt. VICTOR CARMELIO VARGAS GODOY  
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN**

**Mgt. ROSARIO LETICIA VALER MONTESINOS  
DIRECTORA DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE  
ADMINISTRACIÓN**



## CONFORMIDAD DE TESIS

El suscrito Dr. **MARINA VILCA CÁCERES** Docente de la Facultad de Administración y la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac. ASESOR del proyecto de investigación científica y Tesis universitaria (Informe Final) denominado "**LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014.**" Presentado por las Bachilleres Bach. **RAQUEL UGARTE ASCONA** y Bach. **DENISSE SERRANO TAPIA**, Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas. El mismo que ha sido desarrollado dentro de los marcos y exigencias de la metodología de investigación científica (forma y fondo), así como se acoge con los requerimientos de contenido estructural y de procedimientos estipulados en el Reglamento General de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac y Plan Curricular de la Escuela Académico Profesional de Administración de Empresas de la Facultad de Administración.

Por lo anteriormente sustentado y en mi condición de asesor, ante las autoridades y Jurado de evaluación, Sustentación y Defensa de Tesis, procuro la **CONFORMIDAD** pertinente para los procedimientos académicos y administrativos que amerita para optar el Título Profesional.

Abancay, 17 de julio 2015.

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS  
DE APURIMAC

...*Marina Vilca Cáceres*...  
DOCENTE ASOCIADA  
**ASESOR**

## CONSTANCIA DE CORRECCIÓN DE ESTILO

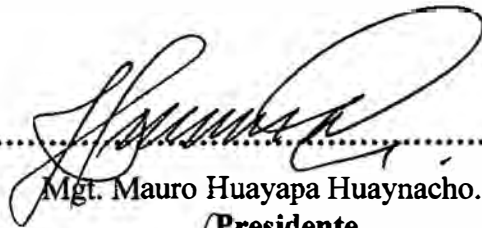
Por el presente documento, dejo constancia de haber corregido la parte formal (gramática, ortografía, coherencia, cohesión y otros) del Informe final de la tesis LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S. A., AGENCIA ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014 presentado por las bachilleres Raquel UGARTE ASCONA y Denisse SERRANO TAPIA, para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas en la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, de acuerdo al Reglamento de Grados y Títulos.

Se expide la presente constancia a solicitud de las interesadas.

Abancay, 28 de agosto de 2015

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS  
DE APURIMAC  
  
M. Sc. Hilda Huayhua Mamani  
DOCENTE

Miembros del jurado de evaluación y sustentación de tesis intitulada  
**“LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO  
Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL  
SOBRE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE  
ABANCAY, AÑO 2014.”**



Mgt. Mauro Huayapa Huaynacho.  
**Presidente**



Mgt. José Yudberto Vilca Ccolque  
**Primer Miembro**



Mgt. Victor Carmelino Vargas Godoy  
**Segundo Miembro**



de Empresas. Bachilleros Melissa Fernandez Montecinos y  
 Ygorthe Acosta Paquely y Serrano Tapia Denisse en el Auditorio  
 de sustentación y defensa de tesis programado con el memorando  
 en mención a horas decisivas y veinte de la tarde. No habiendo  
 asistido los miembros de jurado: Dr. Mauricio Raúl Exclante  
 Cardenas (Primer miembro) y el Mg. Maximo Soto Pareja -  
 (miembro Accesitario); así como el Asesor el Mg. Victor Carmelino  
 Vargas Godoy, expirando el tiempo programado de veinte  
 minutos siendo exactamente las decisivas con cuarenta y  
 cinco horas, se suspendió el evento académico progra-  
 mado, en pleno cumplimiento del Artículo no 652° del  
 Reglamento General de Grados y Titulos, poniéndose de cono-  
 cimiento a la Directora de la Escuela Académico Profesional  
 de Administración, de la disposición, formando al pie de la presente  
 Acta los presentes, siendo las decisivas horas con cincuenta  
 minutos del mismo día.

Universidad Nacional Micaela Bastidas  
 de Apurímac  
 Mg. Maturu Huayapá Huayapacho  
 DOCENTE PRINCIPAL TC

Mg. Julian Ore Leiva

Bach. en Ciencias Administrativas  
 DNI: 43665008

Miguel  
 DNI: 46496752

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS APURÍMAC  
 FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
 Victor C. Vargas Godoy  
 DOCENTE ASOCIADO  
 EAPE

Bach: Melissa Fernandez Montecinos

Acta de Sustentación y Defensa de tesis de los Bachilleros  
 Ygorthe Acosta Paquely y Serrano Tapia Denisse en el Auditorio  
 de la facultad de Administración, situado en la ciudad  
 Universitaria al tamboreo de la Universidad Nacional  
 Micaela Bastidas de Apurímac, siendo las once con diez





ES COPIA FIEL  
DEL ORIGINAL

Se reúnen los miembros de jurado evaluador de la tesis titulado: "La Tecnología Orchilera de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credintra S.A. Agrícola Abancaj en el Soborandellamiento de los MYPEs del Distrito de Abancaj, año 2014" de los Bachilleres referido anteriormente, prescrito por el Mg. Mauro Aguayapu Huayraco, Mg. José Y. Vilela Colque y Mg. Víctor C. Vargas Godoy, como primer miembro y Segundo miembro respectivamente, con el propósito de dar cumplimiento al memorando multigráfico N° 068-2015-D-EAPA-FA-UNAMBA-Ab. del 17 de julio del 2015, con el cual se convoca la fecha y hora de la sustentación y defensa de la tesis, presentada por los Bachilleres: Sotero Ugarte Roscoso, Raquel y Soriano Tapia Demisa, el cual fue aprobado con Resolución Decanal N° 008-2015-D-FA-UNAMBA, de fecha 23 de enero del 2015, y con dictamen N° 602-JEST-EAPDE/FA-UNAMBA, de fecha 17 de julio del 2015, de la Apertura al evento académico con la sustentación de tesis por parte de los aspirantes al título profesional de licenciado en Administración de Empresas, en estricto cumplimiento y procesos estipulados en el Reglamento de Grados y Títulos - UNAMBA, de la etapa treinta minutos de sustentación y treinta y cinco minutos de defensa y respuesta de los interrogantes formulados por los miembros de jurado a los aspirantes - - - - -  
Seguidamente se da lectura a los comentarios y recomendaciones enarrollados por el jurado evaluador, así como se procede a la rueda de preguntas y réplicas sobre el tema de investigación donde participan los tres miembros de jurado. Posteriormente el presidente del jurado solicita a los asistentes y aspirantes a que se retiran del auditorio para que puedan deliberar en forma privada, culminándose con la siguiente determinación aprobada por unanimidad con el calificativo de Bachiller Ugarte Roscoso Raquel con la nota de Quince.

Quince (15). Finalmente el jurado evaluador y sustentación de tesis comunica que deben levantarse las observaciones a forma y fondo advertidas en el presente acto. ...  
Con lo que concluye el acto académico dentro de los treinta y cinco minutos del día y fecha proceder a firmar los presentes.

Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac  
Mg. Mauro Huayapá Huaynacho  
DOCENTE PRINCIPAL - TC  
Presidente de Jurado

Lic. Adm. José Ruberto Roca Córdova  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
PRIMER MIEMBRO

Victor E. Vargas Ochoa  
DOCENTE ASOCIADO  
EAPAE  
2do Miembro

Rosud Ugarte Ascar  
48295436

ATIFICA  
Que el presente documento es copia fiel del original que obra en los archivos de esta institución a los que me remito en caso necesario  
LA AGO 2015

Denisse Serrano Tapia  
42426719

Acta de Sustentación y Defensa de Tesis del Bachiller Pinto Huishua Chirpana en el auditorio de la facultad de administraciones, situado en la ciudad universitaria de Tambora de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, dentro de los Diecisiete (17) días Veintiuno de Julio del Dos mil Quince. Se reúnen los miembros del jurado evaluador de la tesis titulado "Cultura Tributaria y su Influencia en la Informalidad del Comercio Ambulante en el Centro Poblado de los Andes - Abancay 2014" al Bachiller referido anteriormente, presidido por el Mg. Mauro Huayapá Huaynacho, Mg. Juliano Ore Leiva primer miembro y Lic. Adm. Arturo Nicomá Serran Orellana. Segundo miembro, con el propósito de dar cumplimiento al memorando múltiple N° 068-2015 D-EAPA-FA-UNAMBA-AB del 22 de julio del presente año con el que se comunica la fecha y hora de la sustentación y defensa de la tesis, presentado por el bachiller Pinto Huishua Chirpana, el cual fue aprobado con Resolución Decanal N° 015-2015-D-FA-UNAMBA y Resolución Decanal



## ÍNDICE DE CONTENIDO

### RESUMEN

### INTRODUCCIÓN

CAPITULO I .....	1
MARCO REFERENCIAL.....	1
1. Antecedentes de la investigación.....	1
2. Marco teórico .....	3
2.1. Tecnología crediticia .....	3
2.1.1. Elementos de la tecnología crediticia .....	5
2.1.2. Proceso de la tecnología crediticia.....	7
2.1.3. Principios de la tecnología crediticia.....	13
2.2. Sobreendeudamiento .....	14
2.2.1. Tipos de sobreendeudamiento .....	15
2.2.2. Causas del sobreendeudamiento.....	15
2.2.3. Efectos del sobreendeudamiento.....	16
3. Marco conceptual.....	16
CAPITULO II .....	19
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN .....	19
2.1. Tipo y nivel de investigación.....	19
2.1.1. Tipo de investigación.....	19
2.1.2. Nivel de investigación.....	19
2.2. Método y diseño de investigación.....	19
2.2.1. Método de investigación.....	19
2.2.2. Diseño de investigación .....	19
2.3. Población.....	20
2.3.1. Características y delimitación.....	20
2.3.2. Ubicación espacio – temporal .....	20
2.4. Muestra .....	20
2.4.1. Técnicas de muestreo .....	20
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	21
CAPITULO III .....	23
RESULTADOS Y DISCUSION.....	23
3.1. Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito .....	23
3.1.1. Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA agencia Abancay.....	26
3.2. Análisis de la Tecnología Crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay año, 2014 .....	29



3.2.1. Tecnología crediticia .....	29
3.2.2. Sobreendeudamiento .....	53
3.3. Contrastación de hipótesis .....	59
3.3.1. Metodología utilizada .....	59
3.3.1.1. Rho de Spearman .....	59
3.3.2. Formulación de Hipótesis .....	60
3.3.2.1. Hipótesis General .....	60
3.3.2.2. Hipótesis específica .....	61
3.4. Discusión.....	64
CONCLUSIÓN .....	65
RECOMENDACIÓN .....	66
BIBLIOGRAFÍA .....	67
ANEXOS .....	70



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N°01 Técnicas de instrumentos de recolección de dato.....	22
Tabla N° 02 Evolución de colocaciones de créditos en el sistema bancario y no bancario de la región de Apurímac.....	23
Tabla N°03 Evolución de colocaciones de créditos en el sistema bancario y no bancario de la Provincia de Abancay.....	24
Tabla N°04 Evolución de colocaciones de créditos en el Sistema bancario y no bancario del Distrito de Abancay.....	25
Tabla N°05 Tecnología crediticia.....	29
Tabla N°06 Mypes según sobreendeudamiento por tecnología crediticia, Abancay2014.....	31
Tabla N°07 Mypes según sobreendeudamiento por elementos de tecnología crediticia, Abancay 2014.....	32
TablaN°08 Mypes según sobreendeudamiento por proceso de la tecnología crediticia, Abancay 2014.....	34
TablaN°09 Mypes según sobreendeudamiento por principios de tecnología crediticia, Abancay 2014.....	35
Tabla N°10 Correlación de spearman para tecnología crediticia y Sobreendeudamiento.....	60
Tabla N° 11 Correlación de spearman para sobreendeudamiento y elementos de la tecnología crediticia.....	61
Tabla N° 12 Correlación de spearman para sobreendeudamiento y procesos de la tecnología crediticia.....	62
Tabla N°13 Correlación de spearman para sobreendeudamiento y principios de la tecnología crediticia.....	63



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N° 01 Organigrama Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA.....	28
Figura N°02 Tecnología crediticia.....	30
FiguraN°03 Porcentaje de Mypes según sobreendeudamiento por tecnología crediticia, Abancay 2014 .....	31
FiguraN°04 Porcentaje de Mypes según sobreendeudamiento por elementos de la tecnología crediticia, Abancay 2014.....	33
FiguraN°05 Porcentaje de Mypes según sobreendeudamiento por procesos de la tecnología crediticia, Abancay 2014.....	34
FiguraN°06 Porcentaje de Mypes según sobreendeudamiento por principios de la tecnología crediticia, Abancay 2014.....	36
Figura N° 07 Los elementos de la tecnología Crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. y seguimiento en el Sobreendeudamiento de las MYPES .....	37
Figura N° 08 El nivel de exigencia de documentación para acceder al crédito en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES .....	38
Figura N° 09 La influencia del proceso de evaluación y aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES .....	39
Figura N° 10 Las condiciones de plazo, descuentos, recargos por retraso, incumplimiento con el plan y cuotas pendientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES. ....	40
Figura N° 11El nivel de influencia del seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES.....	41
Figura N° 12 El nivel de influencia de los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	42
Figura N° 13 El nivel de influencia de la promoción de créditos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	43

Figura N° 14 El nivel de influencia de la visita insito del oficial de negocios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	44
Figura N° 15 La evaluación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKAS.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	45
Figura N° 16 El nivel de influencia del proceso de aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES .....	46
Figura N° 17 El proceso de seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES .....	47
Figura N° 18 El nivel de influencia de la gestión de riesgos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	48
Figura N° 19 El nivel de influencia de los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES. ....	49
Figura N° 20 La accesibilidad al crédito de la tecnología crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES .....	50
Figura N° 21 Rapidez en el servicio al cliente en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES .....	51
Figura N° 22 Puntualidad de pago en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKAS.A. en el sobreendeudamiento de las MYPES.....	52
Figura N° 23 Días de retraso del crédito obtenido de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay.....	53
Figura N° 24 Porcentaje invertido en la adquisición de bienes. ....	54
Figura N° 25 Créditos pendientes. ....	55
Figura N° 26 Garante de créditos MYPE.....	56
Figura N° 27 Número de Créditos en la actualidad de las MYPES. ....	57
Figura N° 28 Retrasó en el pago de sus cuotas .....	58



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación intitulado LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014, busca conocer y profundizaren qué medida la tecnología crediticia influye en el sobreendeudamiento de las MYPES.

La tecnología crediticia es utilizada por las instituciones financieras como la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay, con el fin dar acceso, de manera sostenible, a productos y servicios financieros en condiciones justas para los micros y pequeñas empresas así como un conjunto de actividades que utiliza información cuantitativa y cualitativa y le asignan valores para una correcta evaluación del cliente.

La investigación se ha desarrollado con una metodología de tipo básica, nivel explicativo o causal con asociación de variable causa y efecto enunciado del problema, el objeto y la hipótesis de investigación está enfocada a “la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay y su influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES” para lo cual se utilizo el software estadístico SPSS y Excel, con diseño no experimental / transeccionales / causal, con una muestra de 86 MYPES para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y observación y los instrumentos (cuestionario y ficha de observación).

Según los resultados obtenidos la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es bajo con un 19.8% y esto influye en el sobreendeudamiento alto de las MYPES con un 12.8%, lo cual es desfavorable para las MYPES ya que esta les perjudica en la calificación y acceso a un crédito financiero por tener una mala calificación en las centrales de riesgo. También cabe mencionar que por un mal manejo de la tecnología crediticia por parte de los oficiales de negocios (analistas) de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay incrementa la cartera de morosidad de dicha institución.



## **ABSTRACT**

The present research work makes it easy to know and deepen the extent in which the credit technology influences the over-indebtedness of the MSE.

The credit technology is used by financial institutions as the Rural savings and credit CREDINKA S.A., agency Abancay to end giving access, in a sustainable manner to financial products and services at fair conditions for micro and small businesses as well as a set of activities that uses quantitative and qualitative information and assigned values for a correct evaluation of the customer.

Research has developed a methodology of basic type, explanatory or causal level with Association of variable cause and effect statement of the problem, the object and the hypothesis of research is focused to "the credit technology of the Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., agency Abancay its influence on the over-indebtedness of the MSE" for which was used the statistical software SPSS and Excel , with non-experimental design / transeccionales / causal, with a sample of 86 MYPES for data collection used the technique of survey and observation and instruments (questionnaire and observation tab).

According to the results obtained, it should be noted that technology crediticia influences of high fashion in the over-indebtedness of the MSE which is unfavourable to SMEs because it hurts them in the qualification and access to less a credit for having inadequate and observed rating at risk plants. It is also worth mentioning that a mishandling of credit technology by officers of the Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. (analysts) business, agency Abancay increases the portfolio of non-performing loans from the institution.



## INTRODUCCION

En el Perú, uno de los riesgos del sistema financiero es el sobreendeudamiento de los agentes económicos, la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) viene tomando medidas para tener un crecimiento del crédito más sano "Hay un riesgo de sobreendeudamiento de los agentes económicos, no de todos, pero de algunos. Algunas empresas, algunas familias, algunos individuos que pueden estar sobre endeudándose más de sus posibilidades" (citar fuente). En los dos últimos años, la cartera de créditos las Micro y Pequeña Empresa (MYPES) se deterioró. Esto se reflejó en el incremento de los préstamos atrasados y el indicador de morosidad y paralelamente, en la desaceleración de este financiamiento debido a la sobreoferta, las instituciones financieras han dejado de lado la tecnología crediticia y las políticas de créditos, a tal punto que los oficiales de negocio por el logro de sus metas y comisionar han dejado de lado los respectivos pasos que se debe realizar para evaluar un crédito MYPES sin embargo se ha observado que han aumentado el plazo de financiamiento, con la finalidad de que no se les reduzca el saldo de la cartera. A la vez, han incrementado el monto de préstamos a los mismos clientes, sin considerar su capacidad de endeudamiento con otras entidades financieras.

La presente investigación tiene el propósito de analizar la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay y su influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay.

Así mismo, se busca generar reflexión sobre la temática de investigación tanto en el contexto académico como empresarial, y se espera que los resultados y conclusiones a los que se arriben se tomen en cuenta por la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay y otras instituciones del sector financiero tanto local como nacional e internacional para disminuir el sobreendeudamiento de su cartera de clientes mediante la aplicación de una adecuada tecnología crediticia.

Durante el desarrollo de la investigación se observó en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay, un deficiente uso de

la tecnología crediticia, esto quiere decir que los oficiales de negocio realizan una mala evaluación para otorgar el crédito MYPE, con la finalidad de lograr la meta propuesta y conseguir los bonos ofrecidos por la entidad. Por lo tanto esto conlleva al sobreendeudamiento de las MYPES por el incumplimiento de pago de las cuotas en el plazo establecido generando pérdidas económicas a la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., Agencia Abancay y una mala calificación financiera a las MYPES.

Para darle solución a esta problemática, se propone cumplir con la tecnología crediticia: los elementos, procesos y principios y así reducir el sobreendeudamiento de las MYPES para incrementar clientes con buena calificación crediticia y así contribuir al logro de los objetivos y metas de la entidad financiera.

***Las autoras.***



## CAPÍTULO I

### MARCO REFERENCIAL

#### 1. Antecedentes de la investigación

**A nivel internacional,** Gualberto Yana Chejo en su tesis para optar el título de Economista de la Facultad de Ciencias Económicas y Financieras Carrera de Economía de la Universidad Mayor de San Andrés, la Paz (Bolivia )denominada “LAS TECNOLOGÍAS DE CRÉDITO UN FACTOR DE EXPANSIÓN EN LA COBERTURA DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS”; busca Determinar la incidencia de las tecnologías de crédito en la ampliación de cobertura de las instituciones microfinancieras no reguladas.; nivel de investigación descriptivo explicativo y arriba a la siguiente conclusión: Las tecnologías de crédito como estrategia para el crecimiento de las instituciones microfinancieras aparte de contemplar el mercado, deben tomar en cuenta el contexto y entorno que influye en la población, el diseño de tecnologías crediticias debe contemplar factores socio económicos en el ámbito interno y externo que afectan la capacidad de pago y por lo tanto condicionan el crecimiento de las instituciones de microcrédito.(YANA, 2010: 2)

**A nivel nacional,** Cintya Milagros Aguilar Correa, con la finalidad de optar el título profesional de Licenciado en Administración de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de Trujillo; presenta la tesis intitulada; “Estrategia de comunicación de 360° para sensibilizar a los clientes y reducir el índice de morosidad del Banco Azteca de Casa Grande, provincia de Ascope, departamento la Libertad, 2013”, plantea el siguiente objetivo: Proponer una estrategia de comunicación de 360° para reducir el índice de morosidad de Banco Azteca de Casa Grande, provincia Ascope, departamento La Libertad, en su investigación de nivel descriptivo. Su principal conclusión indica que actualmente el Banco Azteca de Casa Grande tiene un índice de morosidad elevado al cierre del 2013 de un 60%. Esto se debe principalmente al mal

otorgamiento de sus créditos, así como no tener al personal correctamente capacitado para que desempeñe sus funciones, poca cultura de pago por parte de los clientes, entre otras. (AGUILAR ,2014: 32)

**A nivel regional**, Josué Huamaní Cayllahua, con la finalidad de optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, presenta la tesis intitulada; “La evaluación de riesgo en el acceso al crédito de las microempresas de servicios en las cajas municipales de ahorro y crédito, en la ciudad de Abancay, año 2010”. cuyo resumen indica que el trabajo de investigación facilitar profundizar y conocer la evaluación de riesgo que es utilizada por las instituciones micro financieras como las cajas municipales de ahorro y crédito afin de asumir un riesgo que se encuentre dentro de ciertos parámetros de conocer a su cliente: La selección de créditos supone la aplicación de técnicas para determinar qué microempresas de servicios deben recibir el crédito y que la selección de crédito más utilizada es las cinco “c” (carácter, capacidad, capital , colateral y condiciones) del crédito que proporciona un esquema para un minucioso análisis de crédito por ende favorable para la entidad financiera. Así mismo el desarrollo de la investigación utilizó el tipo de investigación básica, nivel explicativo con asociación de variable causa y efecto. El enunciado del problema, el objetivo y la hipótesis de la investigación están enfocados a la evaluación del riesgo crediticio basado en los parámetros financieros que actualmente utiliza y que tienen una relativa incidencia en el acceso al crédito de las microempresas de servicio en las cajas municipales de ahorro y crédito. Al final, concluye que los analistas que utilizan los parámetros financieros a rigurosidad tienden a seleccionar clientes selectos que posteriormente cumplirán con el compromiso pactado con la entidad, por otro lado, si los analistas que aplican irregularidades tienden a tener mayor riesgo para la entidad generando deficiencias en el retorno del crédito debido a que el compromiso de las MYPES demorará más de lo acordado, más aun cuando la MYPE recién está

empezando a tener cultura crediticia, no obstante también la mera utilización genera mayor riesgo, a su vez mayor endeudamiento de la MYPE. (HUAMANI, 2010: 6)

## **2. Marco teórico**

### **2.1. Tecnología crediticia**

La tecnología crediticia es la forma de dar acceso, de manera sostenible, a productos y servicios financieros en condiciones justas para las micros y pequeñas empresas, que no son atendidas por la banca comercial. Es decir, se trata de un conjunto de actividades que utiliza información cuantitativa y cualitativa y le asignan valores para una correcta evaluación del cliente. (ARISPE & VILLEGAS, 2010: 14)

#### **Teorías financieras de tecnologías crediticias**

Las teorías acerca de tecnologías crediticias tienen la misión de explicar estas nuevas metodologías aplicadas por entidades intermediarias desde una perspectiva estrictamente financiera. Consiguientemente, se puede observar que existe un sustento teórico con trasfondo neoclásico que señala a los intermediarios financieros en una economía de libre mercado.

En la explicación de las tecnologías crediticias desde la teoría neoclásica que sitúa en el centro y como su base, al proceso administrativo, intervienen múltiples factores enteramente financieros, estructurados a partir de la concepción del mercado como un instrumento eficiente en la asignación de recursos escasos frente a múltiples necesidades, esta forma de brindar una explicación sobre las tecnologías micro financieras puede ser desde el punto de vista de la oferta y de la demanda.

Desde la oferta, se pueden advertir los siguientes aspectos:

- Elevados costos de intermediación financiera.
- Rigidez de los costos de intermediación financiera.

- Elevada exposición a riesgos de la actividad de intermediación, entre los más frecuentes se encuentran los de mora.

Por el lado de la demanda, se pueden observar los siguientes elementos fundamentales:

- Mayores incumplimientos de prestatarios,
- Múltiples deseos de acceso al crédito (demanda insatisfecha).
- Mayores niveles de riesgo por insolvencia económica de deudores.

Estos componentes llegan a establecer la estructura del mercado crediticio. Por el lado de la oferta, las instituciones micro financieras enfrentan elevados niveles de riesgo, característica que se presenta por el crecimiento natural de la industria micro financiera, y por la complejidad de su estructura de funcionamiento.

Una determinada tecnología financiera es considerada eficiente, cuando existen bajos niveles de mora, en la cartera de créditos, es decir que tenga la capacidad natural de controlar los retornos de los activos de riesgo, lo que significa un retorno de manera eficiente del capital y que además, tenga la capacidad de mantener "sana" la cartera de créditos a lo largo de su vida útil, lo que implica realizar ajustes periódicos en función de la realidad objetiva de la institución y de los consumidores financieros.

En este sentido, podemos añadir que el aporte del enfoque neoclásico acerca de las tecnologías crediticias, radica en la diversificación de la cartera de créditos relacionada entre el tamaño del crédito y la garantía requerida para cada operación, que permita por un lado la atomización del riesgo y por el otro, el eficiente retorno de los créditos, constituyendo la base de un portafolio de productos financieros, que incluyan una tecnología adecuada.

Toda teoría se puede explicar mediante funciones que tiene la propiedad de relacionar variables involucradas que se pueden clasificar en

dependientes e independientes, según la relación causa-efecto que las caracteriza, una técnica ampliamente utilizada en la construcción de modelos teóricos, que aplicamos en la formulación funcional de las tecnologías micro crediticias.(RAMOS, 2014: 25-27)

### 2.1.1. Elementos de la tecnología crediticia

#### a. Requisitos para el acceso a un crédito

Varían dependiendo del monto de dinero, y de la persona a la cual se le entrega el préstamo. Entre los requisitos principales se encuentran:

- Negocio propio con 06 meses de funcionamiento para personas naturales.
- Documento de identidad (DNI)
- Certificado de vivienda (título de propiedad)
- Certificado del negocio (puede ser licencia de funcionamiento, carnet de sanidad o los documentos que emite la SUNAT. (SOCALO, 2010: 2)

#### b. Proceso de evaluación y aprobación

El Banco procede a evaluar la información para decidir si aprueba el crédito, para ello, se realizarán las siguientes actividades:

**Verificación de los datos** suministrados en la solicitud de crédito, a través de llamadas telefónicas o visitas. Se telefonea a las personas que el cliente escogió como referencias.

**Consulta a Centrales de Riesgo:** Para obtener información sobre los hábitos de pago. Tener un reporte negativo no siempre es sinónimo de negación del crédito.

**Análisis financiero:** Para determinar la capacidad de pago de acuerdo con los ingresos, las deudas y los gastos relacionados en la solicitud. Adicionalmente, se revisan otros factores como por ejemplo: antigüedad y continuidad laboral, ingresos y su justificación y nivel de endeudamiento. (ABC MICASA, 2014: 1)

### c. Condiciones del crédito

Son las condiciones de venta que van a aplicarse a cada uno de los clientes. Los aspectos más destacados en este apartado son:

**El plazo del crédito.** Consiste en determinar el tiempo que se concede al proveedor para realizar el pago. Los períodos de aplazamiento más habituales son los de 30, 60 y 90 días. La concesión de un período para realizar el pago por parte del proveedor supone un coste para éste y, a su vez, una fuente financiera para la empresa deudora. Por tanto, el coste del proveedor de conceder un plazo coincide con el coste para la empresa de no utilizar dicho plazo, haciendo efectiva la deuda antes de su vencimiento.

**Los descuentos concedidos.** Las empresas suelen ofrecer descuentos a sus clientes, ya sea por el volumen de compras o por pronto pago. El último, supone una reducción de un porcentaje por realizar el pago al contado o antes de un plazo dado. El comprador tiene la opción de pagar el valor íntegro de la operación antes del plazo, o abonar una cantidad inferior antes del período. En este caso, la empresa compradora debe valorar si le conviene hacer efectivo el pago de su deuda de forma anticipada, accediendo a un descuento, o si es más interesante agotar el plazo de pago concedido.

**Recargos por retraso en el pago a proveedores.** En caso de que los clientes superen el período del crédito comercial sin hacer efectivo el pago de su deuda, los proveedores pueden establecer un recargo adicional. En este caso, la empresa puede plantearse si le conviene o no retrasarse en el pago a los proveedores aun a cambio de tener que hacer frente a un recargo. Para determinar el coste de este retraso en el pago hay que determinar el tipo de descuento que iguala el valor pagado sin retraso con el importe con recargo abonado posteriormente.

### d. Seguimiento y recuperación del crédito

El analista verifica si el cliente cumplió con el plan de inversión, del crédito solicitado por el cliente.

La recuperación del crédito es un proceso que tiene por finalidad el pago de un crédito cuando el deudor tiene pendiente una o varias cuotas del crédito otorgado.

Agotado todos los intentos, si el deudor persiste en el no pago provocará el posible inicio de una acción legal con cargo a gastos legales (ITURRIOZ DEL CAMPO, 2014: 2).

## 2.1.2. Proceso de la tecnología crediticia

### a) La promoción de los Microcréditos

Es la parte inicial del proceso de la tecnología crediticia y consiste en captar posibles clientes, a través de la información de los servicios y beneficios que podrían tener acceso.

Por las características del mercado meta, es importante que el analista o el promotor de créditos realice una promoción en términos sencillos y claros.

#### **Método AIDA:**

- A : Atención : Presentación
- I : Interés : Detección de las necesidades
- D : Deseo : Argumentación
- A : Acción : Cierre de venta

### b) Visita in situ, levantamiento de información

En la visita al negocio y domicilio, la principal herramienta es la OBSERVACIÓN. La verificación del negocio, domicilio de titular y garantes:

- Conocer el entorno familiar y el negocio.
- Recopilar información suficiente y veraz para tomar decisiones.
- Identificar factores de riesgo.
- La visita debe realizarse sin previo aviso, a fin de evitar un probable montaje del negocio.

- Información sobre los antecedentes crediticios, comerciales y personales se confronta con la realidad.

#### **La visita “in situ” incluye:**

La verificación del negocio, el domicilio (del titular y garantes) y de las garantías presentadas para el préstamo.

Determinar las referencias personales del solicitante, a través de preguntas o entrevistas, principalmente, con los vecinos.

#### **Análisis cualitativo**

Es un elemento básico para el análisis del crédito y se transforma en una herramienta necesaria y vital para la prevención de la mora.

Todo esto está ligado a la cultura, conducta, carácter, historia del solicitante, referencias crediticias y comerciales, hábitos, trato, orden, valores. (SARMIENTO ROJAS, 2014: 1-10).

#### **c) Evaluación de crédito.**

**Evaluación de la voluntad de pago.** Este aspecto se orienta a evaluar la moral de pago del cliente. Se busca información sobre su responsabilidad, si paga sus deudas, si tiene una vida familiar moderada, etcétera, a través de terceros, como sus proveedores, casas comerciales, clientes, dirigentes del mercado/asociación donde participa, vecinos del lugar de residencia y familiares. Esto es más exigente en los primeros créditos, cuando no conocemos al cliente. En las renovaciones de préstamos, el cumplimiento de los pagos nos advierte sobre su voluntad de pago.

#### **Evaluación de la capacidad de pago**

Esta evaluación se centra en el análisis cuantitativo de la MYPE y de la unidad familiar con el objeto de determinar la factibilidad del crédito sobre la base del cálculo del excedente familiar mensual.

Se realiza el cálculo financiero a través del levantamiento de la información en el negocio del cliente; se determinan sus niveles de venta, costo de ventas y sus gastos familiares. Ejemplo: Balance general de la empresa que nos muestra el tamaño del negocio, cuáles son los activos, cómo están financiados los activos, nivel de liquidez. (TOLEDO, 2009: 30).

- d) **Aprobación.** Una vez efectuada la evaluación del préstamo, el funcionario encargado de los préstamos debe prepararlo para su aprobación y desembolso. Los mecanismos de toma de decisiones cambian de institución en institución y generalmente dependen de la cuantía y condiciones del préstamo. Sin embargo, en todos los casos se involucra al menos una persona adicional para un mayor control interno.

#### **El informe de crédito**

El oficial de negocios prepara un expediente ya previamente establecido. Es muy útil tener un listado estándar de control de la información y documentos necesarios para completar el expediente. El listado de personas que deben firmar cuando cada paso haya sido completado puede ser una herramienta útil para verificar y administrar el tiempo de gestión del préstamo; el expediente debe incluir un resumen de la evaluación del préstamo con la información esencial sobre el solicitante y el préstamo de forma breve. Esta puede ser una herramienta importante para la decisión del Comité, con el fin de captar rápidamente el perfil del préstamo propuesto.

#### **El Comité de crédito**

Un Comité de crédito consiste de dos o más personas y el jefe de negocios o el administrador.

El Comité de crédito examina en detalle, la evaluación de crédito que realiza el oficial de negocios. Si hay dudas sobre la información recogida o los resultados de la evaluación, el Comité puede posponer su decisión y pedir al oficial de negocios que recolecte información adicional. Si se ha propuesto garantías o sustitutos de garantía insuficientes, el funcionario puede ser enviado a identificar garantías adicionales.(RURAL FINANCE, 2014: 1-10).

#### **e) Seguimiento y recuperación de créditos**

Los directivos, los oficiales de negocio y trabajadores tienen la obligación de cuidar el dinero de los clientes y preservar la salud financiera de la institución, en función de lo cual tiene el derecho de supervisar el adecuado uso de los créditos y vigilar el reembolso de los mismos, de acuerdo a las condiciones pactadas.

#### **Funcionarios responsables del seguimiento y recuperación**

**Analista de crédito.** Es el responsable de la totalidad del ciclo de crédito, desde la evaluación, concesión y la recuperación total del crédito. Esta responsabilidad no se elimina en ningún momento hasta que el crédito sea reembolsado, así su gestión de recuperación pase a otras instancias.

**Gestor de recuperación administrativa.** Moroso hasta antes de ser derivado a cobranza prejudicial.

**Gestor de recuperación judicial.** Es el colaborador que apoyará en la cobranza del crédito moroso prejudicial y judicialmente hasta antes de ser derivado a propuesta de castigo.(REPOSITORIO, 2014: 48).

#### **f) Gestión de los riesgos más frecuentes**

**El riesgo crediticio.** El riesgo crediticio es la probabilidad de que la contraparte (deudor que puede ser persona natural o jurídica) no cumpla con sus obligaciones en los términos acordados; es

decir, el riesgo de que un deudor no cancele a la institución financiera el préstamo concedido en la fecha pactada. De aquí que el riesgo del crédito no se limita a la función de préstamo, sino que abarca otras funciones, incluyendo la ampliación de los compromisos y garantías, aceptaciones bancarias, préstamos interbancarios, operaciones con divisas, futuros financieros, intercambios, bonos, acciones y opciones (REPOSITORIO, 2014: 48).

### **Tipos de riesgos**

**Riesgos de liquidez.** Se avoca a la falta de dinero por parte del deudor para el pago, reflejándose en el incumplimiento de no poder efectuar el pago dentro del período predeterminado o de efectuarlo con posterioridad a la fecha en que estaba programada de acuerdo al contrato

**Riesgo de Instrumentación o legal.** Por la falta de precaución o conocimiento en la celebración de convenios, contratos, elaboración de pagares, letras de cambio, o instrumentos de tipo legal que obliguen al deudor al pago.

**Riesgos de Solvencia.** Que se podría incurrir, por falta de un verdadero análisis e identificación del sujeto de crédito; que no tenga activos o colaterales para el pago de sus obligaciones. Para ello es necesario que se adopte el procedimiento de investigación y análisis del crédito, que se reflejen en un record de calificación de clientes. (CAMPOVERDE VELEZ, 2008: 1)

### **La Central de Riesgo**

La Central de riesgos es un sistema de registro que consolida la información de la situación crediticia de los deudores de las empresas del sistema financiero.

Una central de riesgo es un registro o una base de datos que mantiene información actualizada sobre los deudores, incluyendo

datos demográficos, pautas de pago de distintos tipos de obligación de crédito y registros de deudas incobrables y otros.

### **Tipos de centrales de riesgos**

**1. Central de riesgos de la SBS.** Esta central de riesgo está regulada por la Ley N° 26702. Es un registro que contiene información financiera sobre los deudores de las empresas del sector financiero, con el fin de contar con una información consolidada y clasificada sobre los deudores de las empresas financieras, para evitar el sobreendeudamiento y la morosidad de los usuarios. En esta central de riesgos se registran las obligaciones que tiene una persona con entidades del sector financiero. Incluyendo información sobre el total de la deuda directa e indirecta (avales, cartas fianzas, cartas de créditos, créditos aprobados no desembolsados, etc.) La clasificación del deudor y el reporte corresponde a cada entidad del sector financiero. La SBS sólo publica dichos reportes.

### **Categorías de clasificación de deudores**

**a) Categoría normal (0):** implica que el deudor cumple puntualmente con el pago del crédito o tiene un atraso máximo de 8 días. Para los créditos hipotecarios, implica el pago puntual o un atraso máximo de 30 días.

**b) Categoría con problemas potenciales (1):** implica que el deudor tiene un atraso entre 9 y 30 días. En el caso del crédito hipotecario el atraso máximo es entre 31 y 60 días.

**c) Categoría deficiente (3):** implica atrasos entre 31 a 60 días calendario. Para créditos hipotecarios, el atraso es entre 61 y 120 días.

**d) Categoría dudosa (4):** representa atrasos entre 61 y 120 días. En el caso de créditos hipotecarios el atraso es entre 121 y 365 días.

**e) Categoría de pérdida (4):** implica atrasos de más de 120 días. En los créditos hipotecarios, esta categoría implica atrasos de más de 365 días calendarios.

## **2. Centrales de riesgos privadas**

**Equifax.** El Reporte de Crédito INFOCORP refleja el comportamiento de pago de un socio o una empresa. Si este comportamiento es positivo, es decir que se pagaron las obligaciones oportunamente, entonces el reporte es favorable para el análisis de crédito y representa una buena señal para obtener mejores condiciones de crédito y de realizar negocios más seguros.

Los periodos de actualización de data son diarios, semanales, quincenales y mensuales, esto hace que la base de datos sea dinámica y se encuentre en permanente actualización. (DERECHO BANCARIO, 2014: 1-3)

### **2.1.3. Principios de la tecnología crediticia**

**a. Accesibilidad al crédito.** Este es un principio básico para atender al mercado de los clientes independientes y responde al hecho de que los microempresarios tienen dificultades para acceder al crédito de la banca tradicional. Esta accesibilidad se fundamenta en un mejor conocimiento de las condiciones en las cuales los clientes realizan sus actividades económicas, lo que permite facilitarles el acceso al crédito y lograr establecer condiciones flexibles y la exigencia de una documentación acorde con las características de su actividad.

**b. Rapidez en el servicio.** Este es un elemento fundamental para atender al segmento MYPE. El cliente valora el crédito rápido, porque de esa forma aprovecha oportunidades de negocio. No basta con acceder al crédito sino que este debe ser rápido.

**c. Crecimiento de los préstamos.** Sucesión de préstamos crecientes en función de la puntualidad en el pago y la evolución favorable del negocio y de sus ingresos. (TOLEDO CONCHA, 2009: 29)

## 2.2. Sobreendeudamiento

Sobreendeudamiento es el estado financiero caracterizado por la insuficiencia de ingresos del individuo para cumplir con los pagos de las diferentes deudas contraídas.(EDUCACION FINANCIERA, 2014: 1).

Es cuando el patrimonio del consumidor no puede cubrir el pago total de sus deudas o en otras palabras cuando el ingreso percibido no puede llegar hasta fin de mes; y a su paso va dejando necesidades insatisfechas.(CANO, 2012, pág. 2)

### **Soluciones posibles para hogares y MYPES sobreendeudados**

Hemos visto hace poco los debates que suscita el tema del sobreendeudamiento familiar, que en un país como el Perú, se combina mucho con el de las MYPES. Uno de los problemas comunes es que muchos tienden a esperar que alguien tenga atrasos en sus pagos para considerarlo sobreendeudado, cuando sólo es un síntoma de que alguien ya lo está desde hace un buen tiempo.

Se debe ser consciente de que el sobreendeudamiento puede ser “activo”, como resultado de una combinación de malas prácticas de los acreedores y/o de los deudores, pero también ser “pasivo”, es decir una persona o MYPE que no estaba sobreendeudada, pasa a serlo por eventos desfavorables en su vida (divorcio, muerte o accidente del principal sostén de la familia, despido, catástrofe natural, paros político-sociales prolongados y/o violentos, etc.).

A veces la situación es algo más compleja, pues puede haber una combinación de los dos. En efecto, una persona o una MYPE siempre deberían disponer de cierto margen para hacer frente a imprevistos. Al respecto, es alarmante, en términos de visión de manejo del riesgo, que muchos parezcan creer que se puede y debe prestar hasta el “tope” de una capacidad de endeudamiento, bajo el pretexto que el cliente sí puede pagar en ese momento. Se dan muchos microcréditos con ratios carga de deuda/excedente disponible muy elevados, o no se toma suficientemente en cuenta a la deuda de los miembros de la familia

empresaria, o incluso algunos dan esos créditos sin ningún análisis serio de capacidad de pago. O, en créditos personales, se ven cálculos de ingresos supuestos del cliente basados en los montos de líneas que tienen en el sistema (lo que genera una “espiral sobre-estimadora” de los ingresos).(BELAUNDE, 2012: 1)

### 2.2.1. Tipos de sobreendeudamiento

**a. Sobreendeudamiento activo.** Es cuando se adquiere deudas y para poder pagar las cuotas, el individuo se queda como máximo con el salario de subsistencia.(CANO, 2012: 1)

Se produce cuando las personas contraen obligaciones crediticias las cuales superan hasta 9 a 10 veces el ingreso mensual, los cual no alcanzan a cubrir con su sueldo entonces recurre a los créditos y a esas cuotas por largos periodos de tiempo que parecen que no tienen fin y presentan un alto grado de no pagar sus compromisos.(TAMORE, 2011: 3)

**b. Sobreendeudamiento pasivo.** Es cuando situaciones externas, no controladas como la subida de tasas de interés, robo, despido, divorcio, accidentes u otros factores pasan a convertirse en un salario de subsistencia o menor que no le permite cumplir sus obligaciones.(CANO, 2012: 1)

### 2.2.2. Causas del sobreendeudamiento

**a. Disminución de ingresos:** disminución del poder adquisitivo del cliente, aumento del precio, fallecimiento de algún miembro de la familia.

**b. Aumento de gastos:** por descontrol del presupuesto, gastos no previstos, gastos innecesarios, compra compulsiva, utilización irracional de las tarjetas de crédito o de débito.

**c. Solicitud de créditos:** pedir créditos alegremente, sin analizar con detenimiento los contratos o sin haber estudiado previamente la situación financiera, o contraer deudas con varios créditos a la vez.

**d. Solicitudes de dinero fácil:** la utilización de servicios de entidades financieras de dudosa legalidad o de aquellas que realizan campañas agresivas en los medios de comunicación ofreciendo dinero fácil que al final se paga a un tipo de interés muy caro.(PYMEX EQUIPO, 2011: 1)

### 2.2.3. Efectos del sobreendeudamiento

- a. Psicológicos.** El cliente no reconoce su estado actual, con la sociedad en general ni en su núcleo familiar, lo que le lleva a seguirse endeudando para disfrazar su fracaso financiero.
- b. Sociales.** Disminuye su nivel de eficiencia, debido a circunstancias emocionales por su situación frente a la sociedad, stress, vulnerabilidad, inconformidad, etc.(ESTALIN, 2012: 3).

## 3. Marco conceptual

### Acreeedor

Es quien otorga el crédito, habla sobre condiciones, pide garantías; es decir, “confía” y se apoya en los “burós de crédito” para conocer el historial crediticio de la persona que le ha solicitado el crédito.

### Crédito

La palabra crédito proviene del latín “creditum”, un sustantivo que se desprende del verbo “credere”: creer en español. El término significa “cosa confiada”, por lo que crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso.

### Crédito comercial

Crédito que extiende una organización a otra empresa de negocios. Puede ocurrir en forma explícita por medio de la Emisión de una Letra de Cambio, o es posible que surja de retrasos en los recibos y pagos por servicios realizados.

### **Crédito MYPE.**

Préstamos para la pequeña y micro empresa, para el financiamiento de capital de trabajo y/o Activos Fijo (actividades de comercio, producción y servicios) con deudas menores a S/. 300,000 a nivel del Sistema Financiero.

### **Deuda**

Obligación que alguien tiene que pagar, satisfacer o reintegrar a otra persona, normalmente, una cantidad de dinero.

### **Fiador**

Es la persona física o moral que se ha comprometido, a través de un contrato y ante un tercero, a cumplir con la obligación establecida en ese contrato. A esta persona es a quien se le emite la póliza de fianza.

### **Garantía**

Bien o título de propiedad que asegura el cumplimiento de una obligación. Es el respaldo con el cual una persona al solicitar un crédito, préstamo o concesión asegura el cumplimiento de los pagos. Las instituciones financieras analizan las garantías que presenta el solicitante para protegerse contra riesgos y pérdidas, permitiendo así el flujo más eficiente del crédito.

### **Historial crediticio**

Es un reporte escrito que contiene el registro de todos los créditos que ha solicitado una persona, cómo y cuándo los ha pagado, se denomina Reporte de Crédito Especial.

### **Ingresos**

Se refiere a la combinación de todas las entradas de dinero de una persona, familia o empresa.

## **Insolvencia**

Es la incapacidad de una persona física o moral para pagar sus deudas. La insolvencia es definitiva cuando la cantidad exigible es mayor a los activos líquidos, lo que provoca la quiebra o concurso mercantil.

## **Interés**

Se denomina interés al precio que se paga por usar el dinero recibido en préstamo durante determinado período; es decir, el monto que la persona que presta dinero (prestamista) cobra a quienes lo reciben (prestatarios).

## **Micro y Pequeña Empresa**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

## **Morosidad**

En finanzas, es el retraso en el cumplimiento de una obligación o deuda, y supone para el deudor un pago adicional. De esta palabra se derivan términos como "mora", "moratorio" y "demora".

## **Sobregiro**

Situación que ocurre cuando el usuario de un crédito dispone de una cantidad superior al límite establecido. Las instituciones crediticias suelen cobrar una comisión o penalización por este hecho.

## CAPÍTULO II

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2.1. Tipo y nivel de investigación

##### 2.1.1. Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo básico porque su propósito aplicativo no es inmediato, sino que buscó ampliar y profundizar el caudal de conocimientos científicos. Su objeto fueron las teorías científicas.(CHARAJA, 2009: 41)

##### 2.1.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación que se ha utilizado fue explicativo causal porque estuvo dirigido a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Su interés se centró en conocer porqué ocurrió el fenómeno.(CHARAJA, 2009: 44)

#### 2.2. Método y diseño de investigación

##### 2.2.1. Método de investigación

El método de investigación que se utilizó fue hipotético deductivo es decir, la hipótesis basada en una teoría que asumimos, se contrasta en la realidad deductivamente y al comprobarse positivamente se convierte en tesis, solo se recogen los datos correspondientes al parámetro de indicadores preestablecidos. Se parte de la hipótesis que hay que comprobar con los datos y los datos se analizan estadísticamente.(CHARAJA, 2009: 50).

##### 2.2.2. Diseño de investigación

La investigación no experimental, porque se observaron fenómenos tal y como se dieron en su contexto para después describirlos y analizarlos, diseño transeccionales correlacionales-causal porque describieron la relación entre dos o más variables en un momento determinado en este diseño lo que se mide es la relación entre variables en un tiempo determinado.(VALDERRAMA, 2007: 74-77)

## 2.3. Población

### 2.3.1. Características y delimitación

#### Universo poblacional

El universo poblacional estuvo conformada por **1403** MYPES con licencia de funcionamiento en el distrito de Abancay, cabe indicar que la determinación de la población es porque todos los elementos presentaron la misma característica. Dicha información fue obtenida de la Gerencia de Administración Tributaria de la Municipalidad Provincial de Abancay. (Ver Anexo 3).

#### Población

La población estuvo conformada por **262** MYPES (ver Anexo 4). que se encuentran en la cartera de deudas de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay, dicha información fue obtenida de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay. (VALDERRAMA, 2007: 143).

### 2.3.2. Ubicación espacio – temporal

Distrito de Abancay, año 2014

## 2.4. Muestra

### 2.4.1 Técnicas de muestreo

La técnica de muestreo utilizado fue el **probabilístico** porque todos los elementos de la población tenían la misma posibilidad de ser escogidos y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección **aleatoria simple** de las unidades de análisis, de las MYPES que se encuentran endeudadas en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay. (HERNANDEZ, 2010: 176)

$$n = \frac{(N)(Z)^2 (P)(Q)}{(N) (E)^2 + (Z)^2 (P) (Q)}$$

Dónde:

N= población = 262

Z= Nivel de Confianza = 1.96

P = porcentaje de éxito =0.8

Q = porcentaje de fracaso =0.2

E = error =5%=0.05

$$n = \frac{(262) (1.96)^2 (0.8) (0.2)}{(262) (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.8) (0.2)}$$

$$n = 127$$

$$n = 127 \text{ MYPES}$$

### Cálculo del Tamaño de la Muestra (técnica del reajuste)

Tamaño de la muestra para población finita cuando los datos son cualitativos, es decir para análisis de fenómenos sociales o cuando se utilizan escalas nominales para verificar la ausencia o presencia del fenómeno a estudiar.(BOLAÑOS, 2012: 8).

Fórmula:

$$n = \frac{n'}{1 + \frac{n'}{N}}$$

$$n = \frac{127}{1 + \frac{127}{262}}$$
$$n = 85.81$$
$$n = 86 \text{ MYPES}$$

## 2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### a. Recolección de Información

Para recolectar una información veraz y acertada se empleó las siguientes técnicas de información:

**TABLA N°01**  
**Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Encuesta	Cuestionario
Observación	Ficha de observación

*FUENTE: Elaboración propia.*

La técnica de la encuesta fue aplicada a las MYPES que se encuentran endeudadas en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay. A su vez, la observación se realizó a los 20 oficiales de negocio y revisión documentaria de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay. (Ver Anexo 3)

**b. Procesamiento y análisis de datos**

El procesamiento de datos se desarrolló con el software estadístico SPSS .Statistics.v22.x64bit y Excel.

## CAPÍTULO III

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1. Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

##### a). Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en la región Apurímac

En la región Apurímac, el desarrollo de las colocaciones de las operaciones financieras viene siendo cumplido por las distintas instituciones financieras (sistema bancario y no bancario). En cuanto corresponde a las colocaciones de crédito en el ejercicio 2014, el cuadro N° 01 muestra las colocaciones de crédito liderado por CMAC CUSCO SA con un 26.61% equivalente a 156.727 (miles de nuevos soles), seguido por CMAC AREQUIPA con un 15.78% equivalente a 92.752 (miles de nuevos soles), seguido por el BANCO DE CREDITO en un 13.33% equivalente a 79.576 (miles de nuevos soles) y en un cuarto lugar, CRAC CREDINKA en un 10.82% equivalente a 64.580 (miles de nuevos soles).

TABLA N° 02

**Evolución de colocaciones de créditos en el sistema bancario y no bancario de la región Apurímac**

(En miles de nuevos soles)

Inteligencia Comercial		Departamento de Apurímac								
INSTITUCIÓN	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
<b>COLOCACIONES</b>										
1 CMAC CUSCO SA	93.396	105.723	130.267	156.727	155.417	156.793	26.61%	↑	66	0,04%
2 CMAC AREQUIPA	63.828	77.395	90.108	92.752	92.832	92.976	15.78%	↑	224	0,24%
3 BANCO DE CREDITO	52.466	68.751	81.181	79.576	77.666	78.539	13.33%	↓	-1.037	-1,30%
4 CRAC CREDINKA	25.224	38.305	52.152	64.580	63.319	63.784	10.82%	↓	-798	-1,23%
5 CMAC ICA	30.719	38.206	45.938	48.988	46.711	47.680	8,05%	↓	-1.308	-2,67%
6 CMAC PIURA	19.377	30.233	37.728	33.618	33.126	33.490	5,68%	↓	-129	-0,38%
7 FINANCIERA EDOVICAR	1.393	7.220	19.575	31.781	31.684	31.595	5,36%	↓	-185	-0,58%
8 CREDISCOPIA	28.367	20.865	16.203	20.520	20.624	20.940	3,55%	↑	420	2,05%
9 FINANCIERA CONFIANZA	-	-	18.953	19.183	19.124	19.672	3,34%	↑	489	2,55%
10 INTERBANK	13.004	13.745	16.700	16.184	15.808	15.758	2,67%	↓	-428	-2,64%
11 BANCO CONTINENTAL	-	-	-	12.427	12.432	13.470	2,23%	↑	1.043	8,33%
12 FINANCIERA PROEMPRESA	-	10.982	11.481	11.976	11.817	11.797	2,00%	↓	-179	-1,50%
13 FINANCIERA EFECTIVA	-	-	1.451	2.412	2.454	2.454	0,42%	↑	43	1,75%
14 EDOPIE MARCIMEX S.A.	-	-	328	333	338	322	0,05%	↓	-11	-3,23%
15 EDOPIE PROEMPRESA	8.791	-	-	-	-	-	0,00%	→	-	-
16 FINANCIERA NUEVA VISION	-	-	356	-	-	-	0,00%	→	-	-
17 FINANCIERA TFC SA	1.478	1.137	-	-	-	-	0,00%	→	-	-
18 CAJA LOS LIBERTADORES	7.899	6.122	-	-	-	-	0,00%	→	-	-
19 CRAC NUESTRA CENTE	6.757	11.483	-	-	-	-	0,00%	→	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>352.698</b>	<b>429.968</b>	<b>522.402</b>	<b>591.052</b>	<b>583.350</b>	<b>589.267</b>	<b>100,00%</b>	<b>↓</b>	<b>-1.785</b>	<b>-0,30%</b>

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP

## b). Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en la provincia de Abancay

En la provincia de Abancay, el desarrollo de las colocaciones de las operaciones financieras viene siendo cumplido por las distintas instituciones financieras (sistema bancario y no bancario). En cuanto corresponde a las colocaciones de crédito en el ejercicio 2014, el cuadro N° 02 muestra las colocaciones de crédito liderado por CMAC CUSCO S.A. con un 29.10% equivalente a 92.229 (miles de nuevos soles), seguido por CMAC AREQUIPA con un 17.86% equivalente a 56.648 (miles de nuevos soles) y en un tercer lugar, CRAC CREDINKA con un 12.12% equivalente a 38.940 (miles de nuevos soles)

**TABLA N° 03**

**Evolución de colocaciones de créditos en el sistema bancario y no bancario de la Provincia de Abancay**  
(En miles de nuevos soles)

CREDINKA		Departamento de Apurímac / Provincia de Abancay									
Inteligencia Comercial											
Nro	empresa	dic'11	dic'12	dic'13	dic'14	ene'15	feb'15	% PAATC	var'14-13	%	
<b>COLOCACIONES</b>											
1	CMAC CUSCO S A	59.007	66.498	78.131	92.229	91.169	92.534	29,10% ↑	305	0,33%	
2	CMAC AREQUIPA	42.221	49.235	55.484	56.648	56.497	56.779	17,86% ↑	131	0,23%	
3	CRAC CREDINKA	20.759	29.709	32.526	38.940	38.305	38.545	12,12% ↓	-395	-1,02%	
4	BANCO DE CREDITO	24.756	31.952	36.221	35.486	35.347	35.962	11,31% ↓	-525	-1,44%	
5	CREDISCOTIA	28.367	20.665	16.203	20.520	20.624	20.940	6,59% ↑	420	2,05%	
6	FINANCIERA EDYFICAR	1.393	6.675	12.996	19.004	18.949	19.159	6,03% ↑	155	0,82%	
7	CMAC PIURA	10.790	15.080	18.377	17.481	17.034	17.154	5,40% ↓	-517	-1,81%	
8	INTERSANK	12.740	13.190	16.222	15.348	15.031	15.060	4,74% ↓	-287	-1,87%	
9	CMAC ICA	10.500	12.277	14.457	14.512	13.663	13.958	4,39% ↓	-354	-3,22%	
10	FINANCIERA CONFIANZA	-	-	5.283	6.512	6.562	6.767	2,13% ↑	255	3,91%	
11	FINANCIERA EFECTIVA	-	-	712	813	821	792	0,25% ↓	-21	-2,61%	
12	EDPYME MARCIMEX S.A.	-	-	328	333	336	322	0,10% ↓	-11	-3,23%	
13	FINANC. NUEVA VISION	-	-	376	-	-	-	0,00% →	-	-	
14	CRAC NUESTRA GENTE	-	2.462	-	-	-	-	0,00% →	-	-	
15	FINANCIERA TFC S A	553	550	-	-	-	-	0,00% →	-	-	
<b>TOTAL</b>		<b>211.137</b>	<b>248.294</b>	<b>287.116</b>	<b>318.826</b>	<b>314.611</b>	<b>317.382</b>	<b>100,00% ↓</b>	<b>-844</b>	<b>-0,26%</b>	


Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP

### c). Las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el distrito de Abancay

En el distrito de Abancay, el desarrollo de las colocaciones de las operaciones financieras viene siendo cumplido por las distintas instituciones financieras (sistema bancario y no bancario). En cuanto corresponde a las colocaciones de crédito en el ejercicio 2014, el cuadro N° 03 muestra las colocaciones de crédito liderado por CMAC CUSCO SA con un 28.21% equivalente a 85.296 (miles de nuevos soles), seguido por CMAC AREQUIPA con un 18.71% equivalente a 56.648 (miles de nuevos soles), seguido por el BANCO DE CRÉDITO en un 11.85% equivalente a 36.486 (miles de nuevos soles), y en cuarto lugar, CRAC CREDINKA con un 10.95% equivalente a 33.861 (miles de nuevos soles).

**TABLA N° 04**

**Evolución de colocaciones de créditos en el sistema bancario y no bancario del Distrito de Abancay**  
(En miles de nuevos soles)

		Departamento de Apurímac / Provincia de Abancay / Distrito de Abancay								
Inteligencia Comercial										
Año	empresa	dic'11	dic'12	dic'13	dic'14	ene'15	feb'15	%PARTIC.	var. Feb. - Dic	%
<b>COLOCACIONES</b>										
1	CMAC CUSCO S A	56.166	63.197	73.330	85.296	64.104	85.621	28,21% ↑	324	0,35%
2	CMAC AREQUIPA	42.221	49.238	55.464	56.648	56.497	56.779	18,71% ↑	131	0,23%
3	BANCO DE CREDITO	24.756	31.952	35.221	36.486	35.347	35.952	11,85% ↓	-525	-1,44%
4	CRAC CREDINKA	15.625	27.050	26.936	33.861	33.126	33.281	10,95% ↓	-579	-1,71%
5	CRÉDISCOTIA	28.357	20.665	16.203	20.520	20.624	20.940	6,90% ↑	420	2,05%
6	CMAC PIURA	10.790	15.080	18.377	17.481	17.084	17.164	5,65% ↓	-317	-1,81%
7	FINANCIERA EDYFICAR	-	5.074	10.837	16.901	16.693	16.684	5,56% ↓	-17	-0,10%
8	INTERBANK	12.740	13.190	16.222	15.348	15.031	15.060	4,96% ↓	-287	-1,67%
9	CMAC ICA	10.500	12.277	14.457	14.512	13.663	13.958	4,60% ↓	-554	-3,82%
10	FINANCIERA CONFIANZA	-	-	5.263	6.512	6.562	6.767	2,23% ↑	255	3,91%
11	FINANCIERA EFECTIVA	-	-	712	813	821	792	0,26% ↓	-21	-2,61%
12	EDPYME MARCIMEX S.A.	-	-	328	333	338	322	0,11% ↓	-11	-3,23%
13	FINANC. NUEVA VISION	-	-	176	-	-	-	0,00% →	-	-
14	CRAC NUESTRA GENTE	-	2.452	-	-	-	-	0,00% →	-	-
15	FINANCIERA TFC S A	563	550	-	-	-	-	0,00% →	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>204.732</b>	<b>240.745</b>	<b>276.628</b>	<b>304.710</b>	<b>300.110</b>	<b>303.529</b>	<b>100,00% ↓</b>	<b>-1.381</b>	<b>-0,39%</b>

Fuente: Superintendencia de Banca y Seguros y AFP

### **3.1.1. Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA agencia Abancay**

#### **a) Identificación de la empresa**

Un 12 de febrero de 1994 nace la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A. como respuesta a la necesidad de brindar productos y servicios financieros accesibles, competitivos y confiables, dirigidos preferentemente al sector rural, con el objetivo de mejorar la calidad de vida de los pobladores y contribuyendo con el desarrollo de la economía regional y nacional.

Actualmente, Credinka S.A. es una entidad consolidada y especializada en créditos para la micro y pequeña empresa, banca personal e inserción de comunidades andinas al sistema financiero. Han crecido en gran parte del territorio nacional, contando con más de 780 colaboradores y con presencia en 10 regiones del país, a través de 55 oficinas de atención, con incidencia en zonas con poca presencia de instituciones financieras, brindando mayores oportunidades de acceso al sistema financiero a los pobladores locales.

Credinka S.A. está conformada, en su gran mayoría, por capitales peruanos, siendo su principal accionista DIVISO GRUPO FINANCIERO. Grupo económico nacional con amplia experiencia en el mercado de capitales, que gestiona activos por más de US\$ 700 MM y cuenta con la confianza de más de 85 mil clientes. Forman también parte del accionariado, los Fondos de Inversión DANISH MICROFINANCE PARTNERS K/S, establecido por el gobierno de Dinamarca para promover la actividad económica en países con mercados emergentes con un entorno positivo para las microfinanzas y ACCION GATEWAY FUND, entidad de Acción International, líder en microfinanzas y con más de 40 años de experiencia en la industria financiera peruana, enfocada en el crecimiento en las zonas rurales marginadas del Perú, y el potencial para llevar a miles de nuevos clientes al sistema financiero formal.

La fortaleza de Credinka S.A. ha permitido obtener notas positivas con clasificadoras de riesgo especializadas que las proyectan como una empresa solvente y estable, lo que la ha convertido en una de las instituciones microfinancieras más grandes del Perú.

Su trabajo es regulado y supervisado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP así como por el Banco Central de Reserva del Perú. Además son miembros del Fondo de Seguros de Depósitos - FSD y de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú – ASOMIF.

Gracias a estrategias bien orientadas, al compromiso de sus colaboradores y a un sistema de calidad de atención al cliente, Credinka S.A. ha mostrado un crecimiento sostenido y reconocido en el mercado con el objetivo principal de ser promotor del desarrollo económico del país, mejorando las condiciones de vida de los sectores de menores recursos e impulsando a los emprendedores en actividades vinculadas al comercio, manufactura, construcción y servicios.

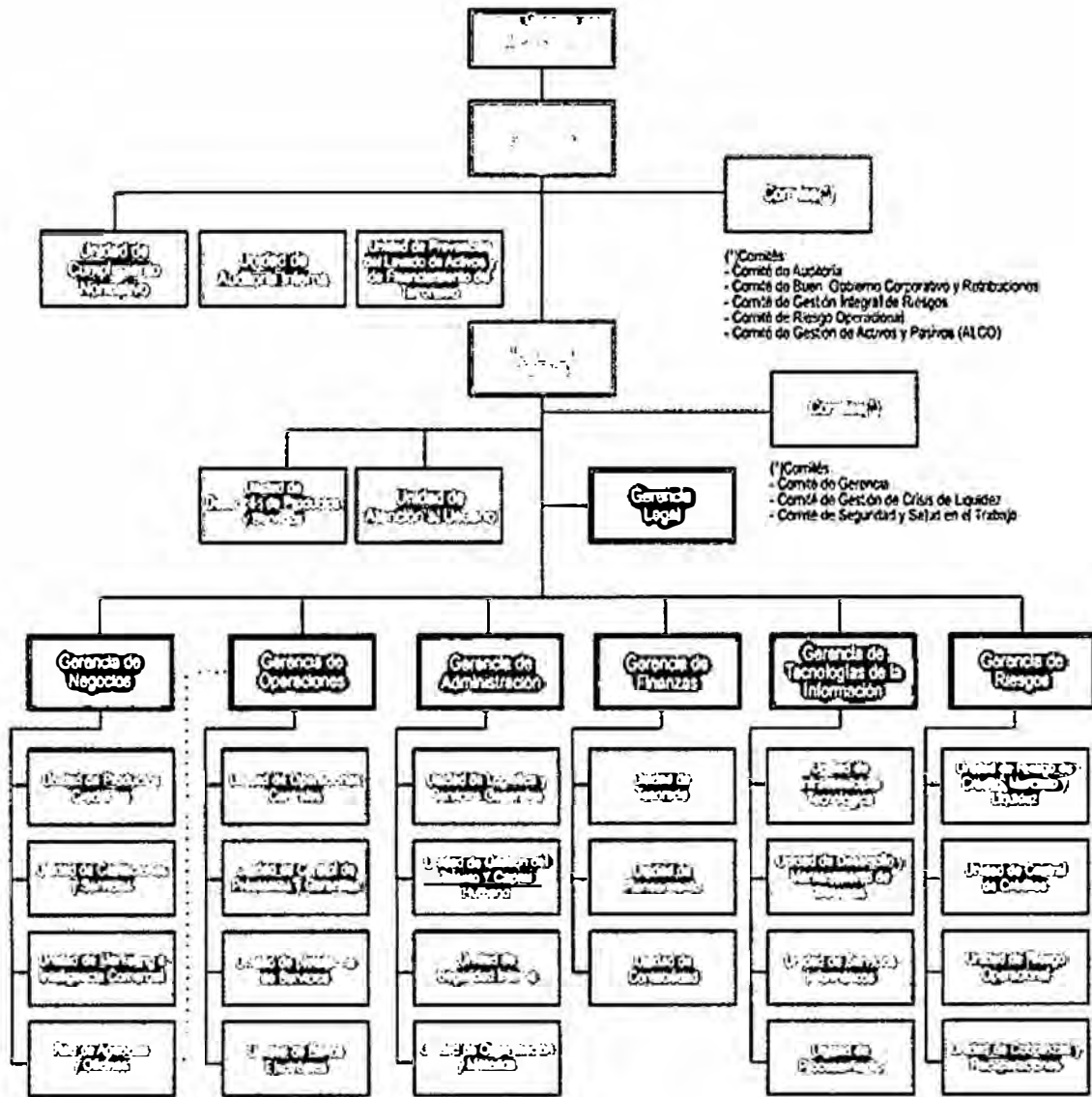
Su meta es seguir creciendo, nuestro compromiso, seguir contribuyendo con el desarrollo de todos los peruanos, impulsando sus proyectos y valorando su esfuerzo.

Credinka S.A. Es una institución líder en atención a la Micro y Pequeña Empresa. La ubicación estratégica de agencias y oficinas ha permitido la oferta de productos y servicios que potencian el desarrollo de las actividades económicas de nuestros clientes.

Al cierre del 2014, Credinka S.A. se encuentra presente en diez regiones del país, con 54 puntos de atención, su expansión se ve fortalecida a través de la apertura de 16 nuevos puntos de atención en las regiones de Ayacucho, Cusco, Puno y Junín. Con ello se perfila el crecimiento en la zona sur del Perú, manteniendo la decisión de ingresar a localidades con escasa oferta bancaria a fin de ofrecer sus productos y servicios financieros a mercados desatendidos. (CREDINKA, 2015: 2)

b) Organigrama Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka

FIGURA N° 01  
Organigrama Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka



Fuente: [www.Credinka.com](http://www.Credinka.com)

### c) La morosidad Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka

El incremento de la morosidad del Sistema Financiero podría afectar el desempeño de Credinka S. A. Por quinto año consecutivo, los indicadores de morosidad se han incrementado. De esta manera, para el 2014, en el sector microfinanciero, el ratio se ubicó en 7.02% y en el sub sector de las CRACs en 12.59%. Así, ambos exhibieron un deterioro respecto de diciembre 2013 donde se ubicaron en 5.55% y 6.69% respectivamente. Esta situación, y a pesar de los esfuerzos de la CRAC, podría afectar de manera indirecta (vía alineamiento externo) la calidad de su propia cartera (PACIFIC, 2014, pág. 2).

## 3.2. Análisis de la Tecnología Crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay año, 2014

### 3.2.1. Tecnología crediticia

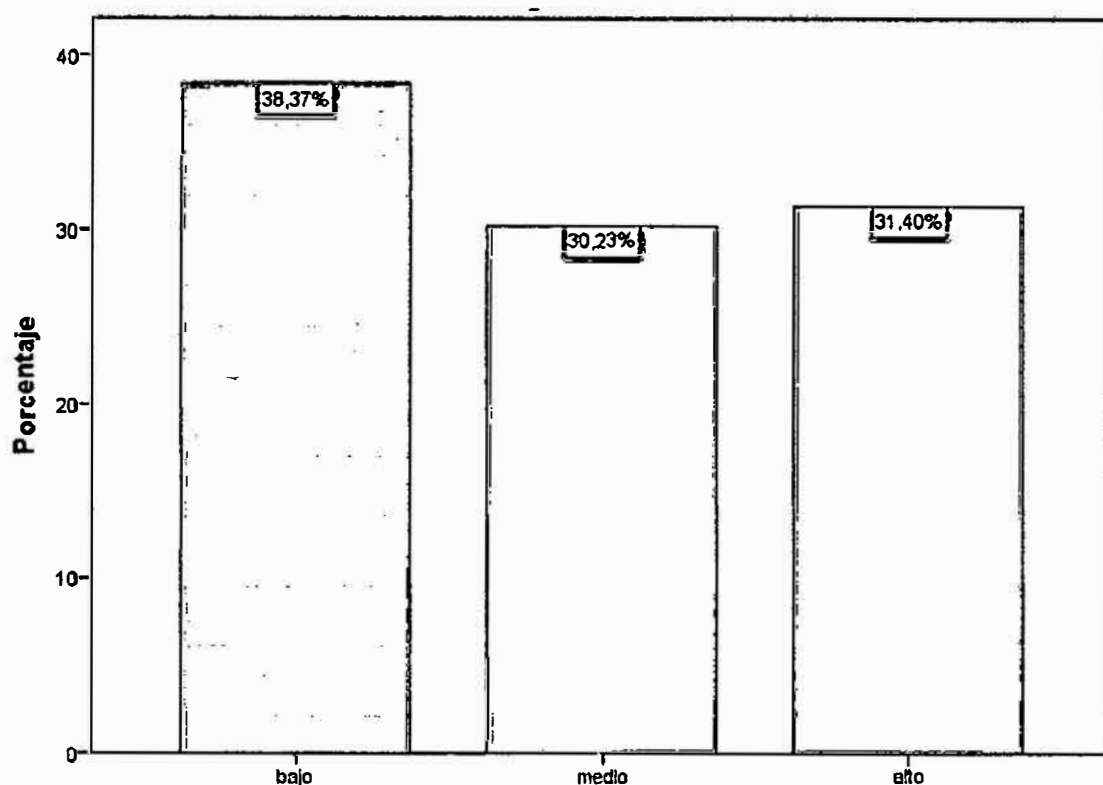
**TABLA N°05**  
**Tecnología crediticia**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	33	38,4	38,4	38,4
	Media	26	30,2	30,2	68,6
	Alta	27	31,4	31,4	100,0
	Total	86	100,0	100,0	

Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A.

**FIGURA N°02**  
**Tecnología crediticia**



Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

En la figura N° 02 el 38.37% de las MYPES consideran que la práctica de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., agencia Abancay, es baja, el 31.40% de MYPES considera que la práctica de la tecnología crediticia es alta, mientras que un 30.23% de MYPES considera que la práctica de la tecnología crediticia es media.

Esta situación refleja que existe una deficiente capacitación a los oficiales de negocio sobre la tecnología crediticia ya que esta es la forma de dar acceso, de manera sostenible a productos y servicios financieros, lo cual conlleva a la mala evaluación de un crédito y sobreendeudamiento de las MYPES.

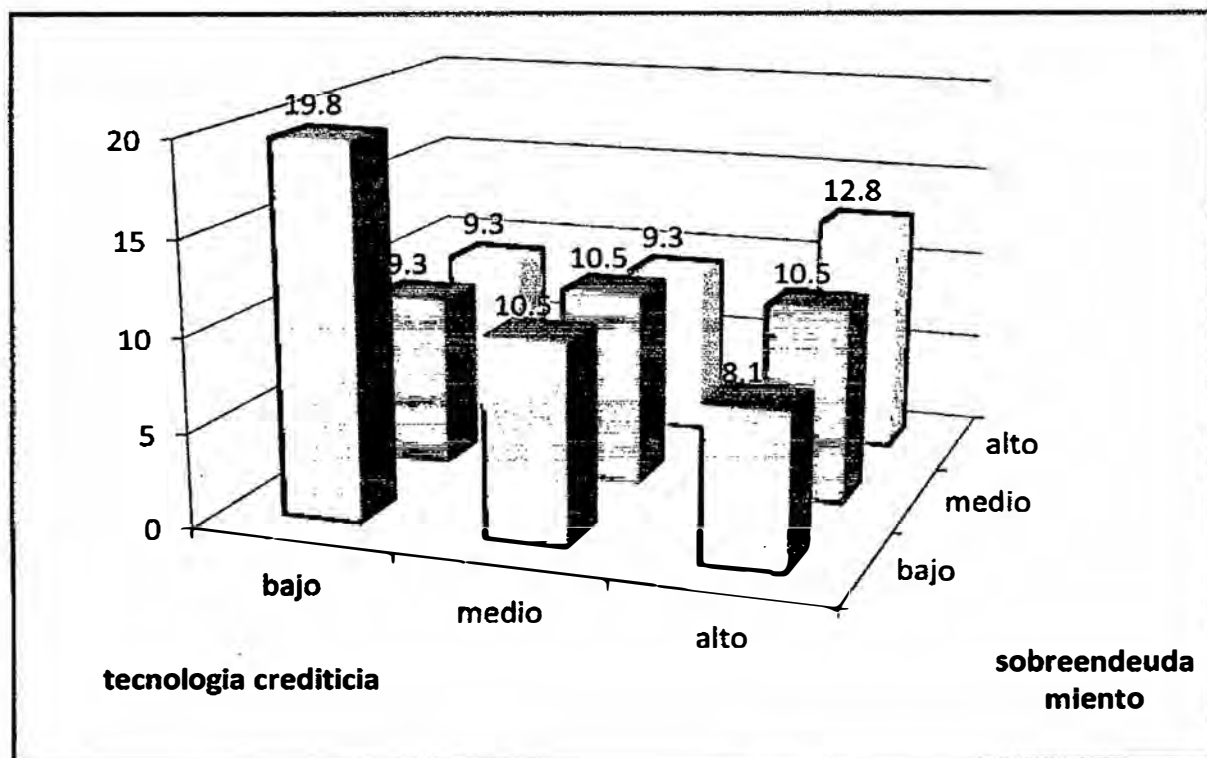
**TABLA N°06**  
**MYPES según sobreendeudamiento por tecnología crediticia, Abancay 2014**

		Tecnología crediticia							
		Alto		Medio		Bajo		Total	
		n	%	N	%	n	%	N	%
<b>Sobreendeudamiento</b>	<b>Bajo</b>	17	19.8	9	10.5	7	8.1	33	38.4
	<b>Medio</b>	8	9.3	9	10.5	9	10.5	26	30.2
	<b>Alto</b>	8	9.3	8	9.3	11	12.8	27	31.4
	<b>Total</b>	33	38.4	26	30.2	27	31.4	86	100

Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

**FIGURAN° 03**  
**Porcentaje de MYPES según sobreendeudamiento por tecnología crediticia, Abancay 2014**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A.

De la figura N°03 se observa que el 19.8% de las MYPES, consideran que la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay es baja por lo que influye con un alto sobreendeudamiento de las MYPES en un 12.8%.

Esta situación refleja que existe una tecnología crediticia deficiente en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay porque existe un fácil acceso a los servicios financieros ya que los oficiales de negocio no recopilan información verídica de las MYPES con la finalidad de lograr las metas propuestas lo que conlleva al incremento de sobreendeudamiento de las MYPES.

### Resultados por dimensiones

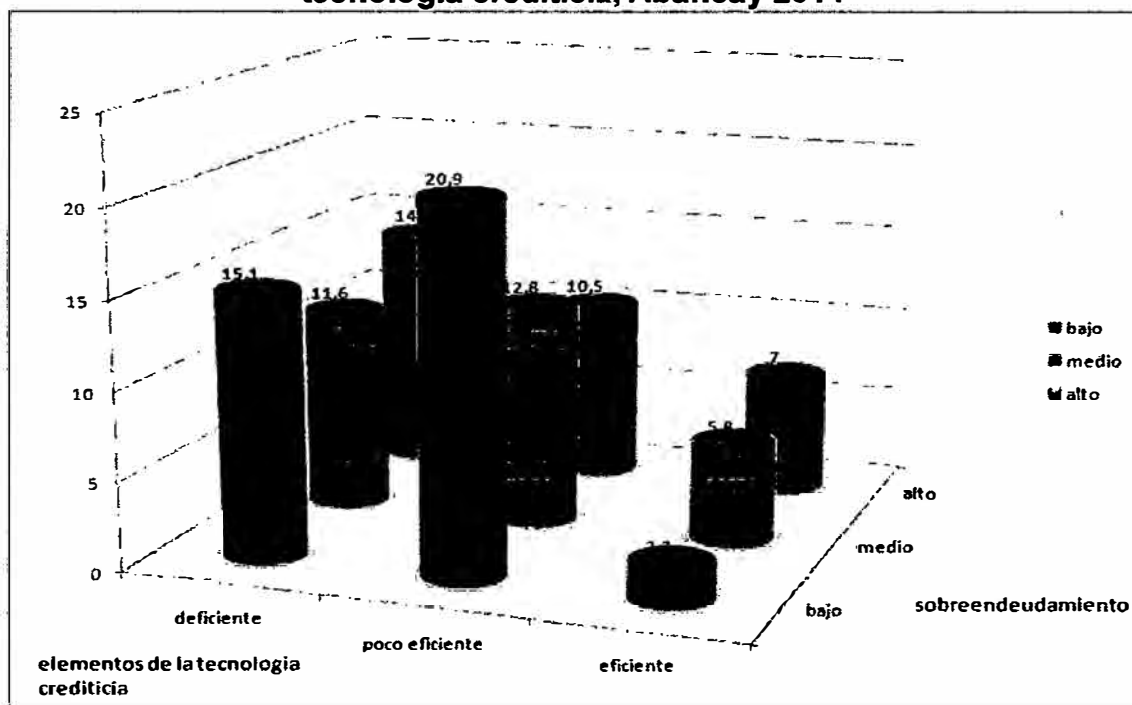
**TABLAN°07**  
**MYPES según sobreendeudamiento por elementos de tecnología crediticia, Abancay 2014**

		Elementos de la tecnología crediticia							
		Deficiente		Poco eficiente		Eficiente		Total	
		n	%	n	%	n	%	n	%
<b>Sobreendeudamiento</b>	<b>Bajo</b>	13	15.1	18	20.9	2	2.3	33	38.4
	<b>Medio</b>	10	11.6	11	12.8	5	5.8	26	30.2
	<b>Alto</b>	12	14	9	10.5	6	7	27	31.4
	<b>Total</b>	35	40.7	38	44.2	13	15.1	86	100

Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

**FIGURAN°04**  
**Porcentaje de MYPES según sobreendeudamiento por elementos de la tecnología crediticia, Abancay 2014**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

De la figura N°04 se observa que el 20.9% de las MYPES consideran que los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay son poco eficientes por lo que influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES en un 7%.

Esta situación refleja que los elementos de la tecnología crediticia (requisitos, proceso de evaluación y condiciones de crédito) son deficientes en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay, porque existe información adulterada por el oficial de negocios ya que esto se ve reflejado en el incumplimiento del pago de las cuotas por lo tanto esto genera el sobreendeudamiento de las MYPES.

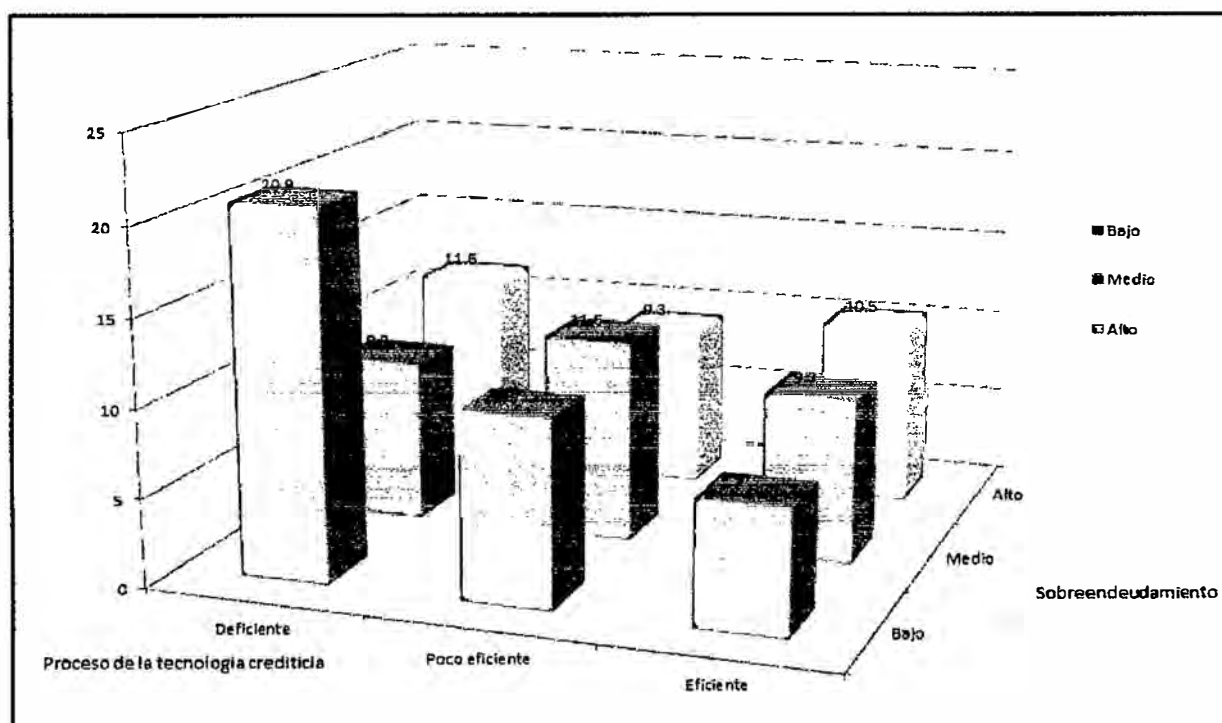
**TABLAN°08**  
**MYPES según sobreendeudamiento por proceso de la tecnología crediticia, Abancay 2014**

		Proceso de la tecnología crediticia							
		Deficiente		Poco eficiente		Eficiente		Total	
		n	%	n	%	n	%	n	%
Sobreendeudamiento	Bajo	18	20.9	9	10.5	6	7	33	38.4
	Medio	8	9.3	10	11.6	8	9.3	26	30.2
	Alto	10	11.6	8	9.3	9	10.5	27	31.4
	Total	36	41.9	27	31.4	23	26.7	86	100

Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

**FIGURA N°05**  
**Porcentaje de MYPES según sobreendeudamiento por procesos de la tecnología crediticia, Abancay 2014**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

De la figura N°05 se observa que el 20.9% de las MYPES consideran que los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay son deficientes por lo que influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES en un 10.5%.

Esta situación refleja que los procesos de la tecnología crediticia (la promoción, visita insitu, evaluación, aprobación, seguimiento y gestión de riesgo) son deficientes en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A., Agencia Abancay, porque se observó que el oficial de negocios no cumple con la responsabilidad de seguir el ciclo de crédito que consta de la evolución, concesión y la recuperación total del crédito, por ese motivo existe un sobreendeudamiento alto de las MYPES.

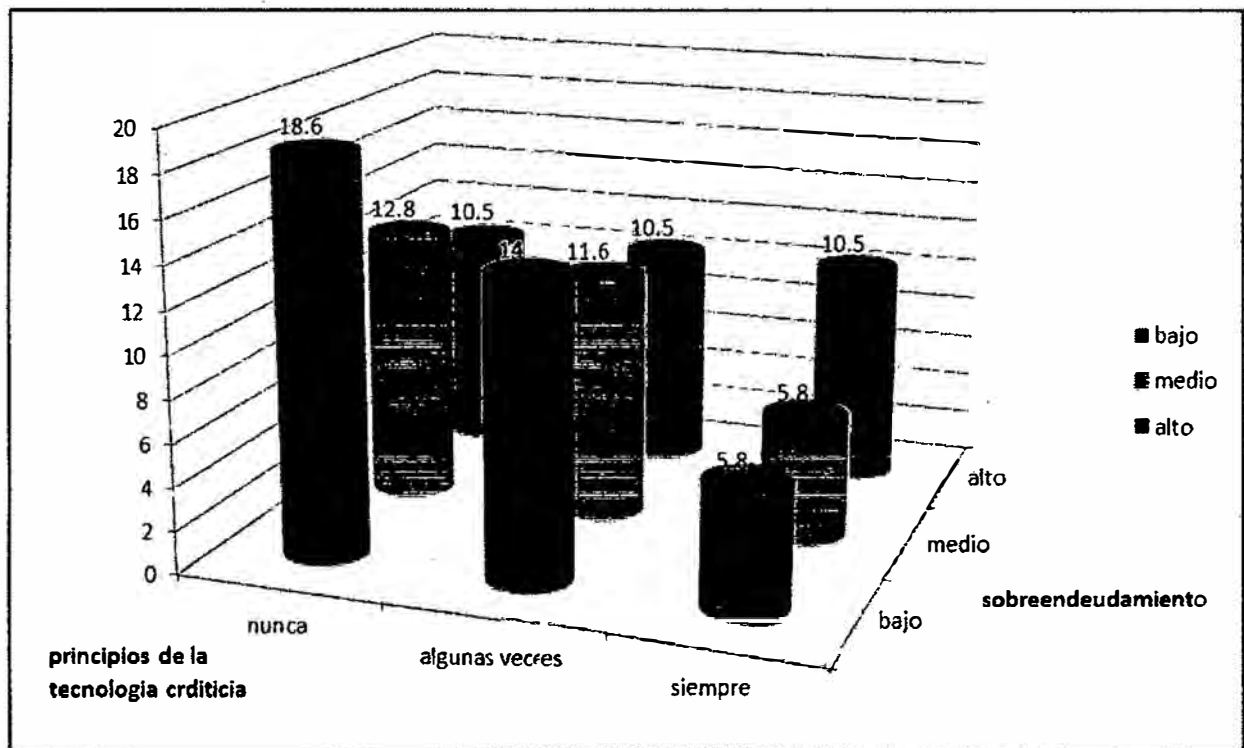
**TABLA N°09**  
**MYPES según sobreendeudamiento por principios de tecnología crediticia, Abancay 2014**

		Principios de la tecnología crediticia							
		Nunca		Algunas veces		Siempre		Total	
		n	%	n	%	N	%	n	%
<b>Sobreendeudamiento</b>	<b>Bajo</b>	16	18.6	12	14	5	5.8	33	38.4
	<b>Medio</b>	11	12.8	10	11.6	5	5.8	26	30.2
	<b>Alto</b>	9	10.5	9	10.5	9	10.5	27	31.4
	<b>Total</b>	36	41.9	31	36	19	22.1	86	100

Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

**FIGURA N°06**  
**Porcentaje de MYPES según sobreendeudamiento por principios de la tecnología crediticia, Abancay 2014**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

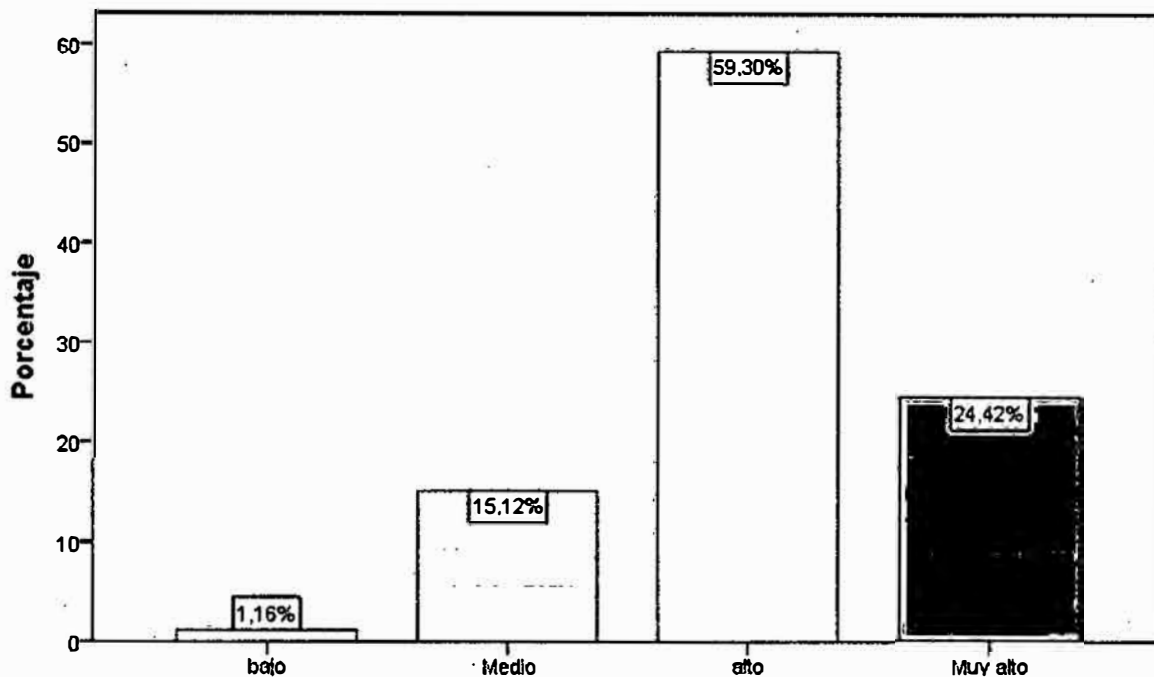
En la figura N°06 se observa que el 18.6% de las MYPES consideran que los principios de la tecnología crediticia nunca se aplican en el proceso de crédito por lo que influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES en un 10.5%.

Esta situación refleja que los principios de la tecnología crediticia (accesibilidad al crédito, rapidez en el servicio y crecimiento de los préstamos) no son aplicados por los oficiales de negocios al momento de otorgar un crédito MYPE.

## Resultados por ítems

FIGURA N° 07

Los elementos de la tecnología Crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. y seguimiento en el Sobreendeudamiento de las MYPES



Producción propia

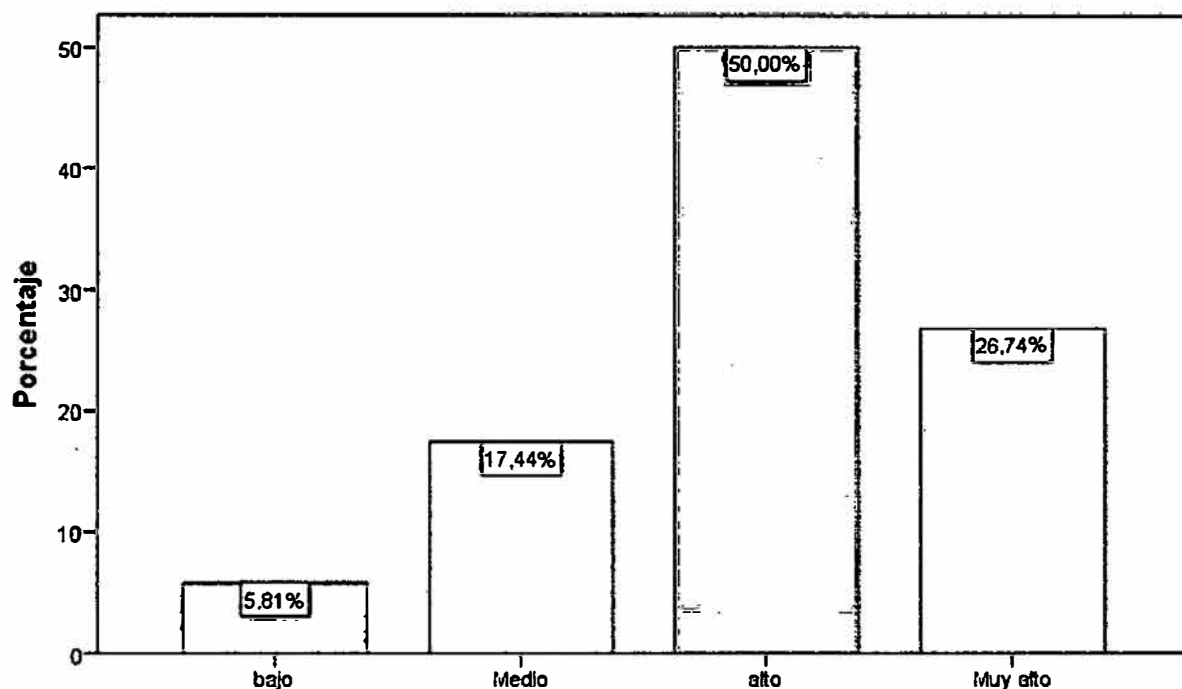
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de los elementos de la tecnología crediticia, la figura N°07 muestra que el nivel de influencia de los elementos de la tecnología crediticia (requisitos, proceso de evaluación y aprobación, condición, seguimiento, en el sobreendeudamiento) es alto 59.30%, Mientras que un 24.42% influye en un nivel muy alto y el 15.12% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que los elementos de la tecnología influyen en el sobreendeudamiento de las MYPES por la deficiente aplicación de estas por parte de los oficiales de negocio.

**FIGURA N° 08**

**El nivel de exigencia de documentación para acceder al crédito en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

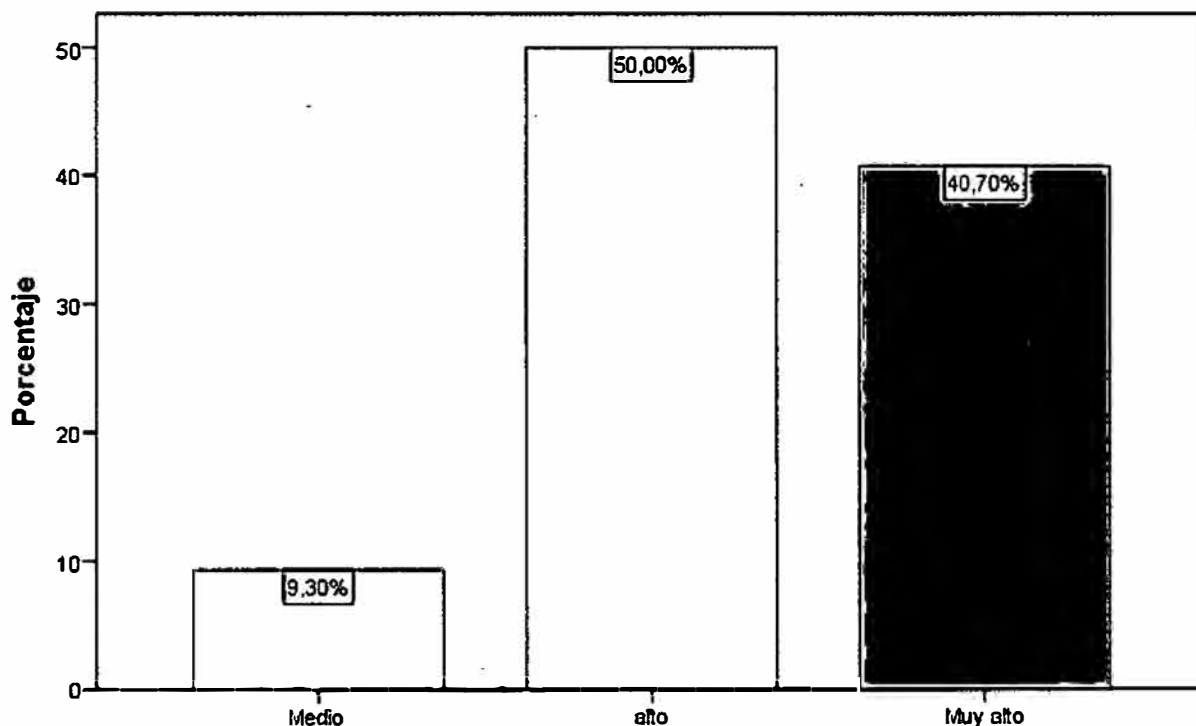
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento del nivel de exigencia de documentación para acceder al crédito, la figura N°08 muestra que el nivel de influencia de la exigencia de la documentación en el sobreendeudamiento es alto con un 50.00%, mientras que un 26.74% influye en un nivel muy alto y el 17.44% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que el nivel de exigencia de documentación (negocio propio, DNI, certificado de vivienda y licencia) es flexible para acceder a un crédito MYPE lo cual genera el sobreendeudamiento de las MYPES.

**FIGURA N° 09**

**La influencia del proceso de evaluación y aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

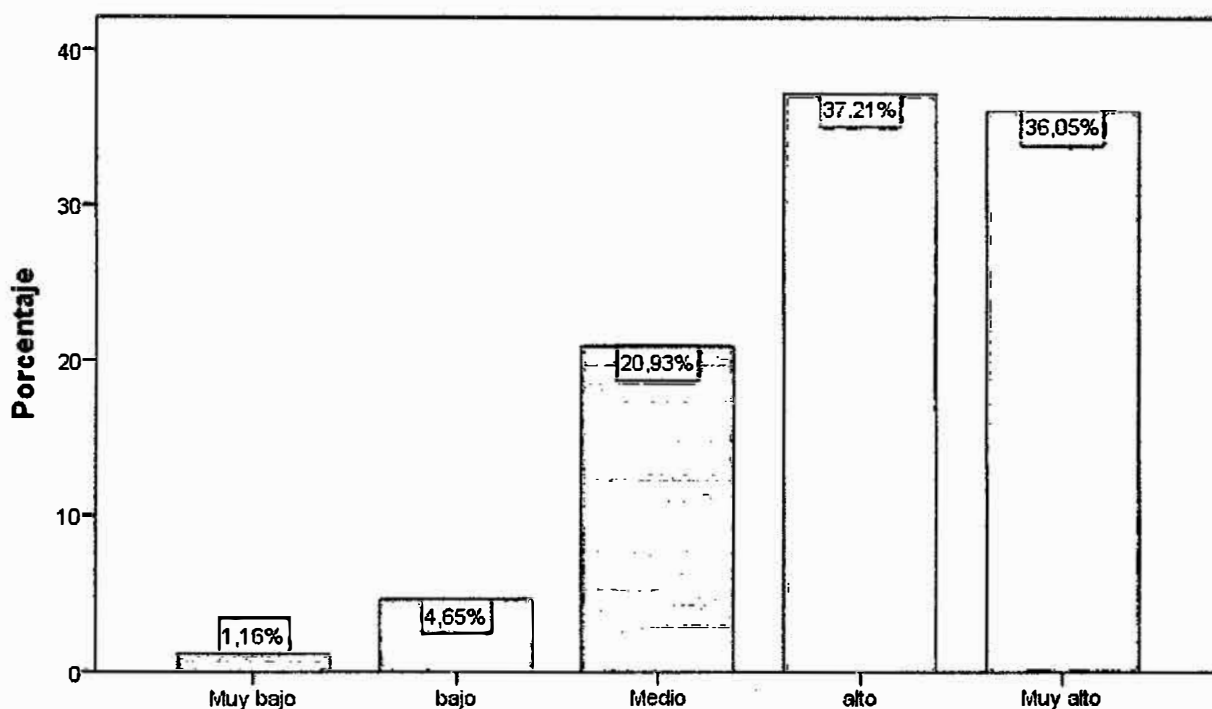
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento del proceso de evaluación y aprobación para acceder al crédito, la figura N°09 muestra que el nivel de influencia del proceso de evaluación y aprobación de crédito en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 50.00%, mientras que un 40.70% influye en un nivel muy alto y el 9.30% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que el sobreendeudamiento de las MYPES se incrementa por la deficiente aplicación de los procesos de evaluación y aprobación de créditos por los oficiales de negocios de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A.

**FIGURA N° 10**

**Las condiciones de plazo, descuentos, recargos por retraso, incumplimiento con el plan y cuotas pendientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

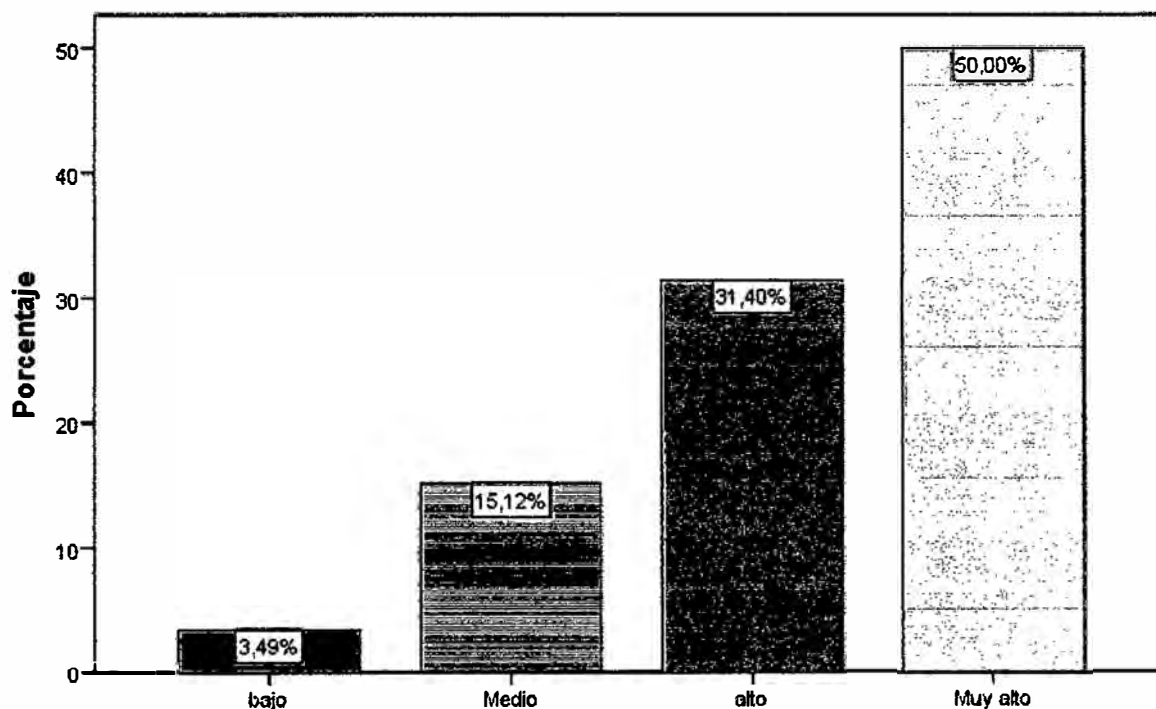
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de las condiciones de crédito (plazo, descuentos, recargos por retraso, incumplimiento con el plan y cuotas pendientes), la figura N°10 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 37.21%, mientras que un 36.05% influye en un nivel muy alto y el 20.93% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que las condiciones de crédito tienen una aplicación deficiente ya que a las MYPES que otorgaron créditos han incumplido con el pago de sus respectivas cuotas en plazo establecido. Por lo tanto, esto conlleva al incremento del sobreendeudamiento de las MYPES.

**FIGURA N° 11**

**El nivel de influencia del seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A y el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

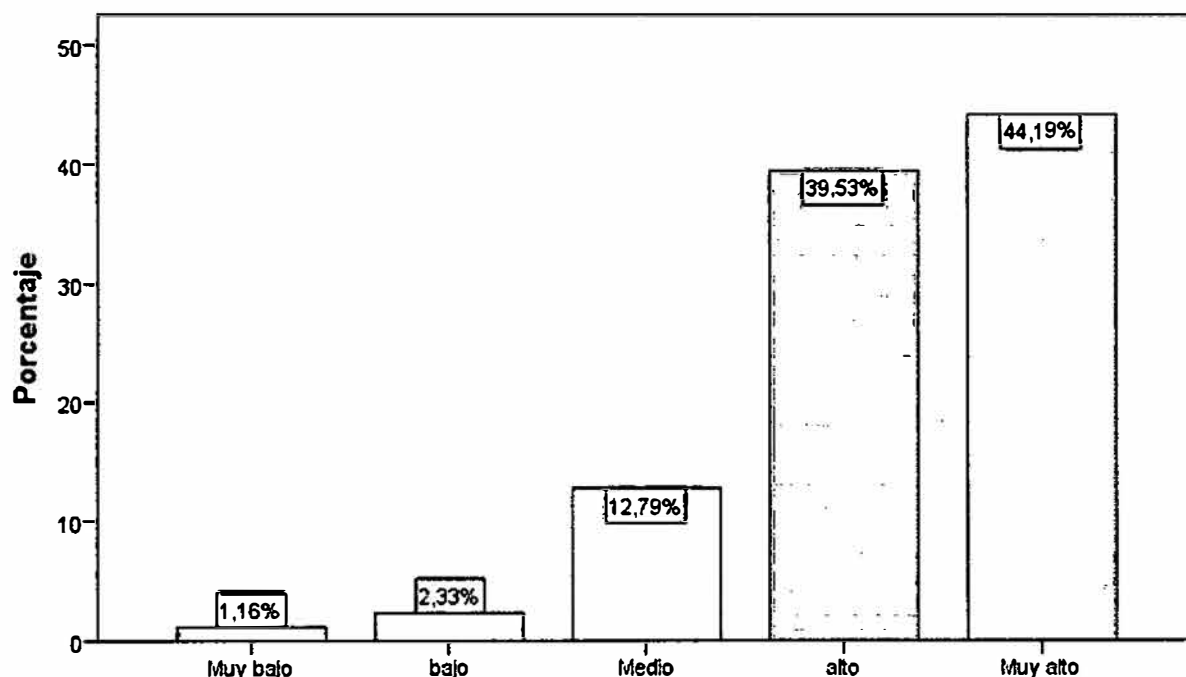
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento del seguimiento y recuperación de crédito, la figura N°11 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 50.00%, mientras que un 31.40% influye en un nivel muy alto y el 15.12% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que el oficial de negocios no realiza la respectiva verificación del plan de inversión del crédito solicitado por las MYPES generando el incremento del sobreendeudamiento.

**FIGURA N° 12**

**El nivel de influencia de los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

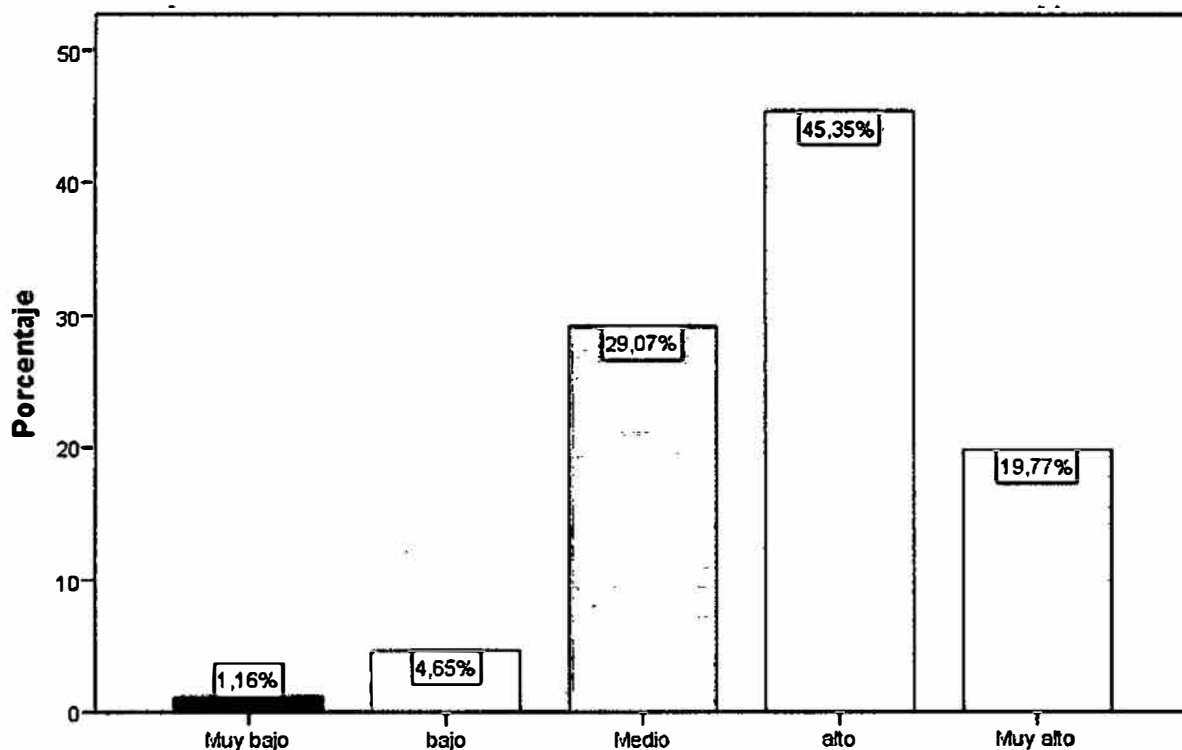
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A.

En cuanto al comportamiento de los procesos de la tecnología crediticia, la figura N°12 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 44.19%, mientras que un 39.53% influye en un nivel muy alto y el 12.79% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja un inadecuado uso de la promoción, visita insitu, evaluación, aprobación, seguimiento, recuperación y gestión de riesgos que conlleva al otorgamiento de un crédito inadecuado generando el incremento del sobreendeudamiento de las MYPES.

**FIGURA N° 13**

**El nivel de influencia de la promoción de créditos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

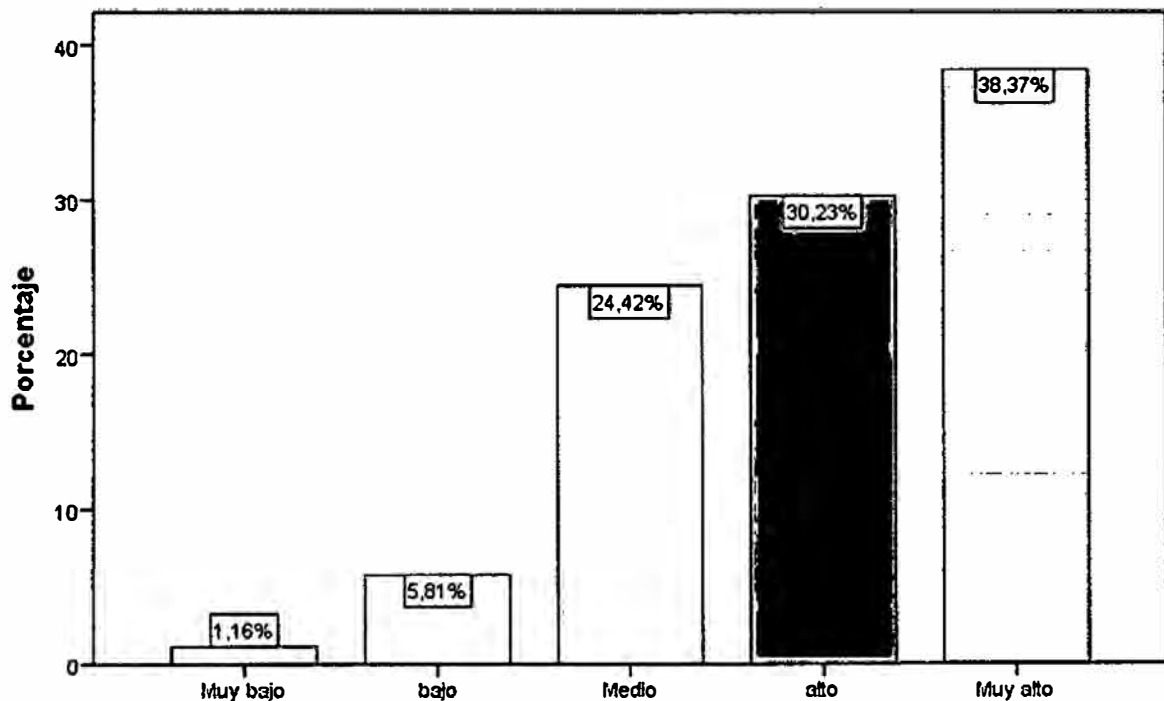
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la promoción de crédito, la figura N°13 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 45.35%, mientras que un 29.07% influye en un nivel medio y el 19.77% influye en un nivel muy alto.

Esta situación refleja que la falta de promoción de crédito por parte de los oficiales de negocios genera el incremento del sobreendeudamiento de las MYPES quienes acceden al crédito presentando una información no verídica de su situación financiera el cual conlleva que estas se endeuden con la entidad.

**FIGURA N° 14**

**El nivel de influencia de la visita insitu del oficial de negocios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

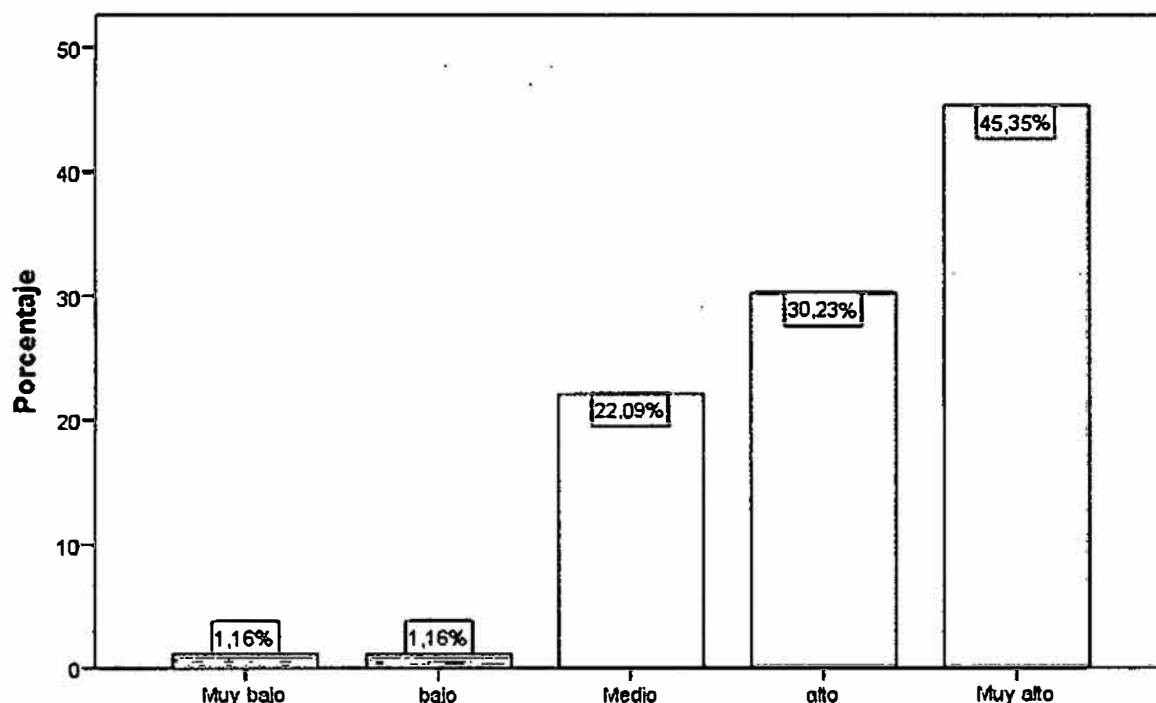
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la visita insitu, la figura N°14 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es muy alto con un 38.37%, mientras que un 30.23% influye en un nivel alto y el 24.42% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que la falta de verificación del negocio, la recopilación de información suficiente y veraz y la identificación de los factores de riesgo de las MYPES influye en el incremento del sobreendeudamiento.

**FIGURA N° 15**

**La evaluación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

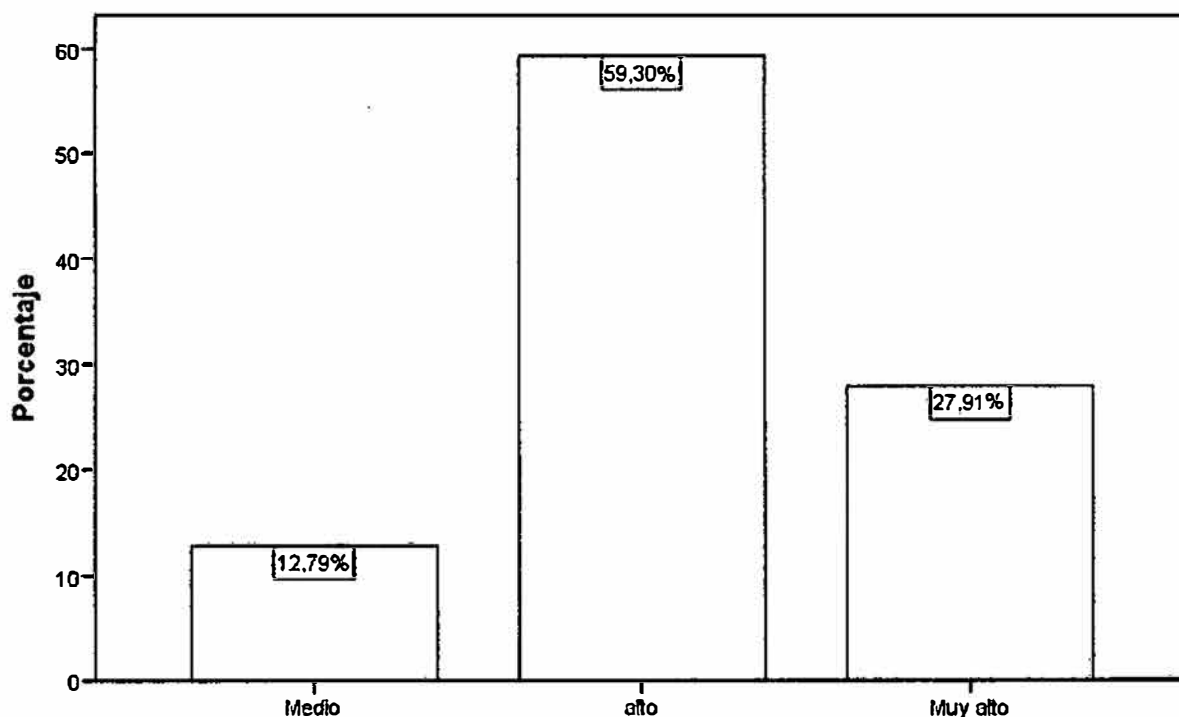
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la evaluación de crédito (la voluntad y la capacidad de pago), la figura N°15 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es muy alto con un 45.35%, mientras que un 30.23% influye en un nivel alto y el 22.09% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que la falta de la verificación de la voluntad de pago y la capacidad de pago por los oficiales de negocio hacia las MYPES influye en el incremento del sobreendeudamiento.

**FIGURA N° 16**

**El nivel de influencia del proceso de aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

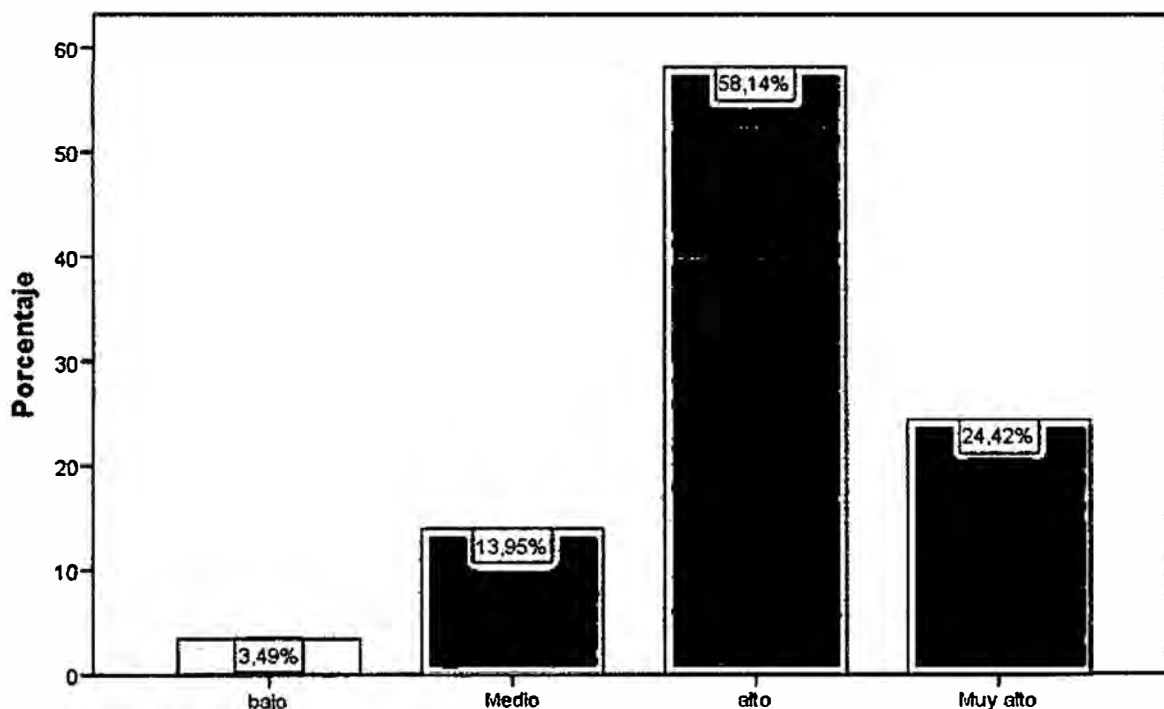
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S. A.

En cuanto al comportamiento del proceso de aprobación de crédito, la figura N°16 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 59.30%, mientras que un 27.91% influye en un nivel muy alto y el 12.79% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que el proceso de aprobación de un crédito influye en el sobreendeudamiento por falta de presentación de un informe adecuado de la situación financiera de las MYPES

**FIGURA N° 17**

**El proceso de seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

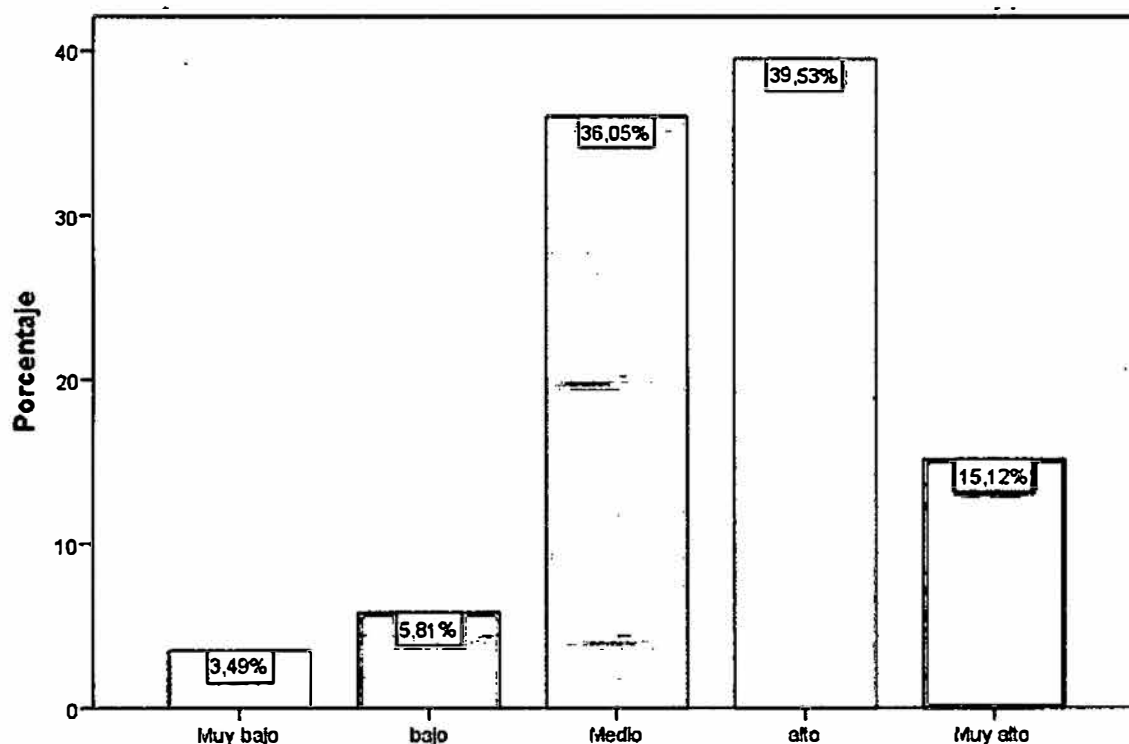
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

En cuanto al comportamiento del proceso de seguimiento y recuperación de crédito, la figura N°17 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 58.14%, mientras que un 24.42% influye en un nivel muy alto y el 13.95% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que el inadecuado uso del crédito obtenido por las MYPES genera el incremento del sobreendeudamiento, debido a la falta de un adecuado seguimiento del uso de los créditos y vigilar el reembolso de los mismos.

**FIGURA N° 18**

**El nivel de influencia de la gestión de riesgos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

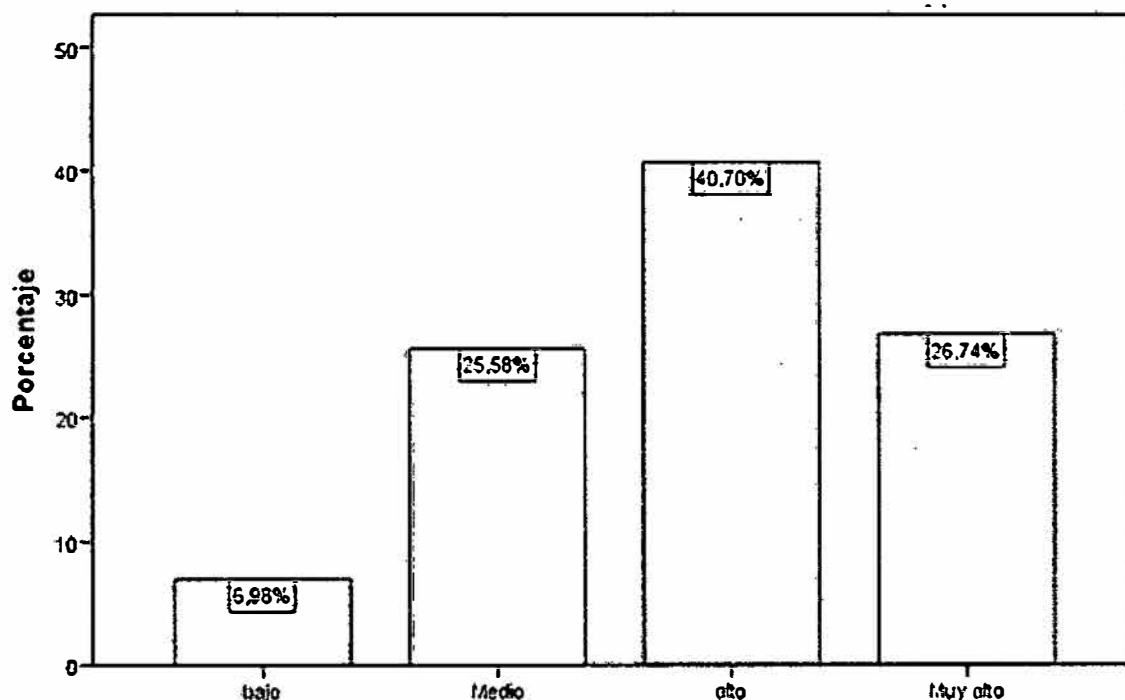
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la gestión de riesgos, la figura N°18 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 39.53%, mientras que un 36.05% influye en un nivel medio y el 15.12% influye en un nivel muy alto.

Esta situación refleja que la inadecuada gestión de riesgo del crédito por los oficiales de negocio genera el incremento del sobreendeudamiento, debido al incumplimiento de las obligaciones en los términos acordado por las MYPES.

**FIGURA N° 19**

**El nivel de influencia de los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES.**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

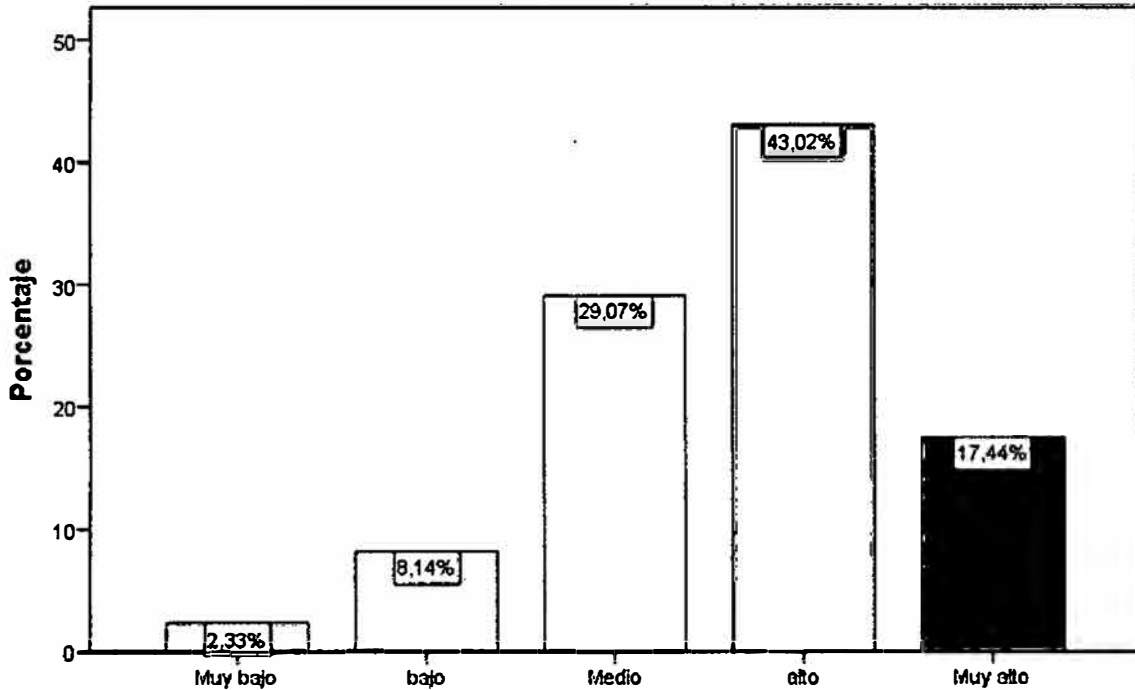
En cuanto al comportamiento de los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES.

La figura N°19 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 40.70 %, mientras que un 26.74% influye en un nivel muy alto y el 25.58% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que la accesibilidad al crédito, rapidez en el servicio y crecimiento de los préstamos son básicas para atender y responden a las MYPES si tienen dificultades para acceder a un crédito pero en la figura se observa que existe un desconocimiento de los principios lo que conlleva aun sobreendeudamiento de las MYPES.

**FIGURA N° 20**

**La accesibilidad al crédito de la tecnología crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

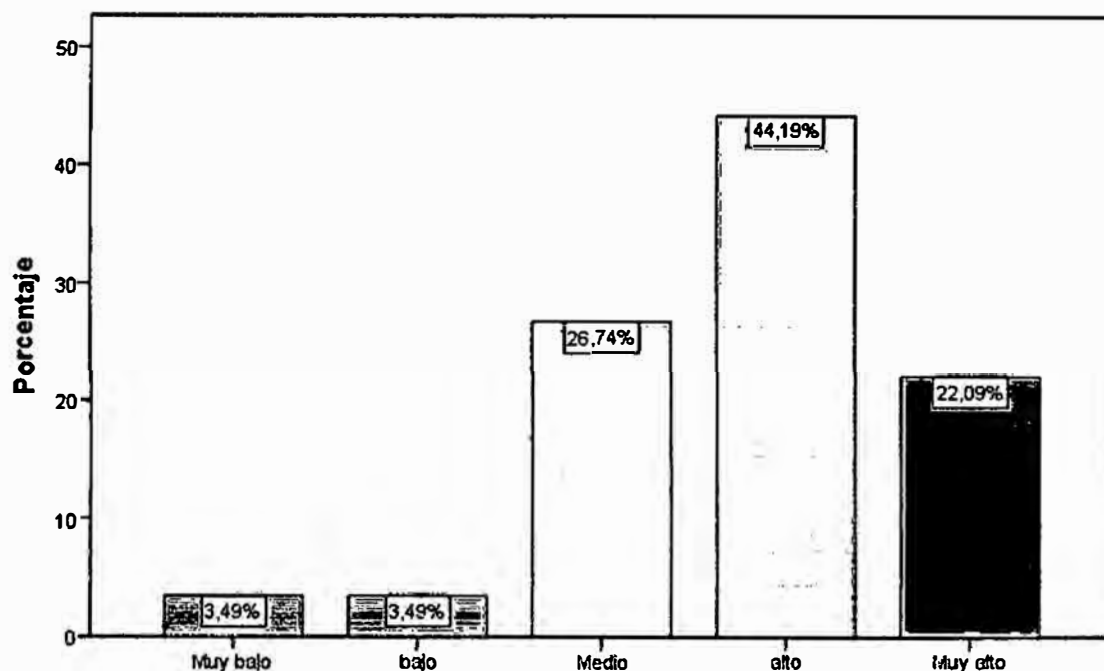
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la accesibilidad al crédito de la tecnología crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES, la figura N°20 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 43.02 %, mientras que un 29.07% influye en un nivel muy alto y el 29.07% influye en un nivel medio.

Esta situación refleja que existe limitaciones para poder adquirir un crédito en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A por lo tanto esto conlleva a los oficiales de negocio al uso de información falsa para poder otorgar un crédito MYPE.

**FIGURA N° 21**

**Rapidez en el servicio al cliente en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES**



Producción propia

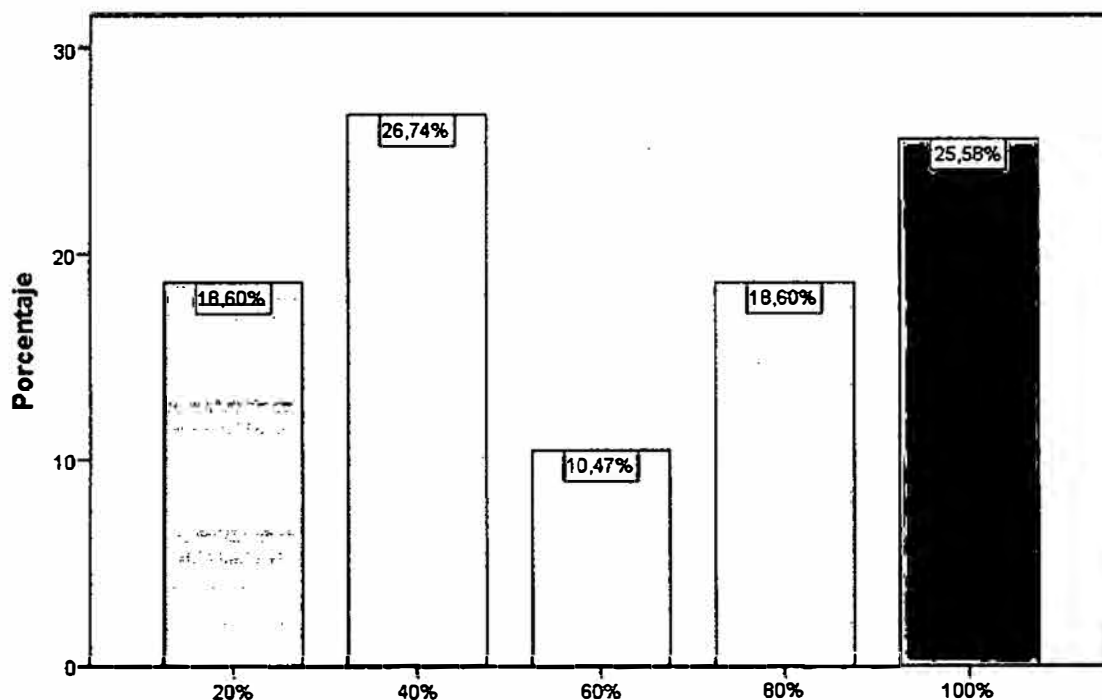
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al comportamiento de la rapidez en el servicio al cliente en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A en el sobreendeudamiento de las MYPES, la figura N°21 muestra que el nivel de influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES es alto con un 44.19 %, mientras que un 26.74% influye en un nivel medio y el 22.09% influye en un nivel muy alto.

Esta situación refleja que el oficial de negocios tiene que estar capacitado para otorgar un crédito rápido y oportuno para así lograr captar a los créditos MYPE que no vayan a caer en morosidad.

**FIGURA N° 24**

**Porcentaje invertido en la adquisición de bienes**



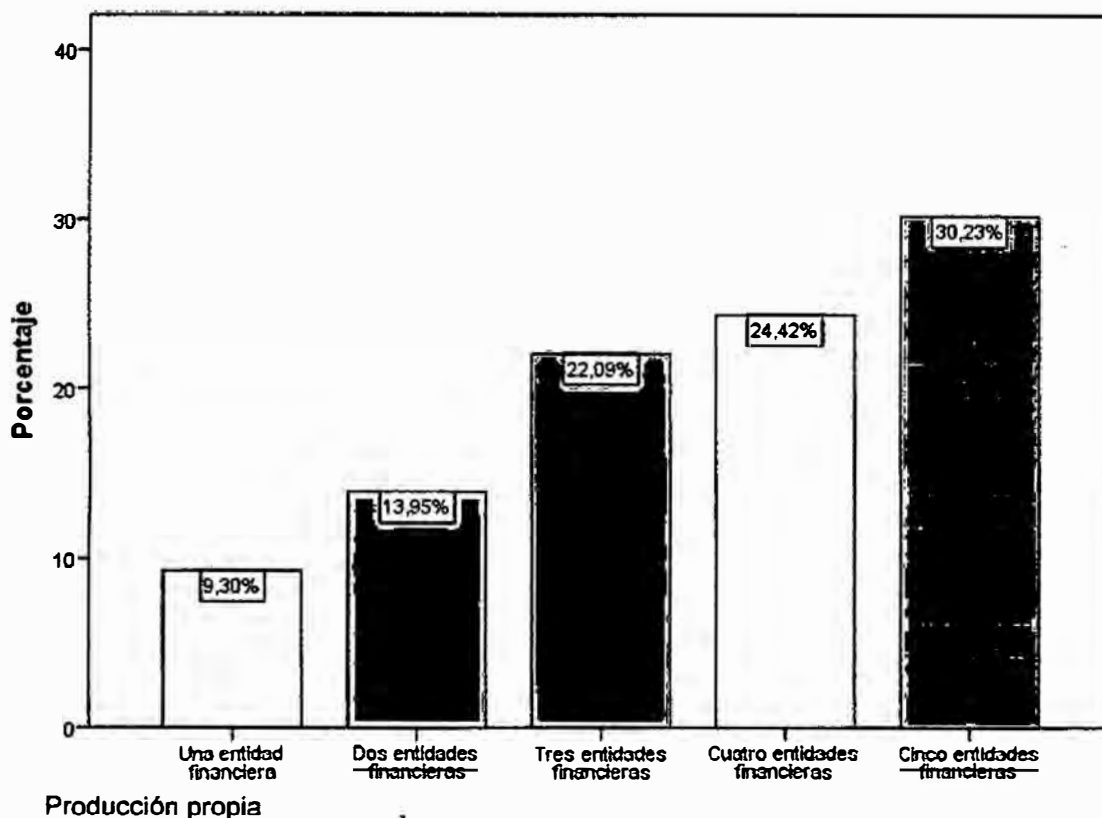
Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

En cuanto al porcentaje invertido en la adquisición de bienes, el 26.74% de las MYPES invirtieron en la adquisición de bienes un 40%, mientras que el 25.58% de las MYPES invirtieron el 100% y sólo el 18.60% adquirieron bienes entre el 20% y 80%.

Esta situación refleja que las MYPES que obtienen créditos para comprar mercadería, en realidad son destinadas para adquirir bienes como son carros, terrenos, viajes, etc.

**FIGURA N° 25**  
**Créditos pendientes**

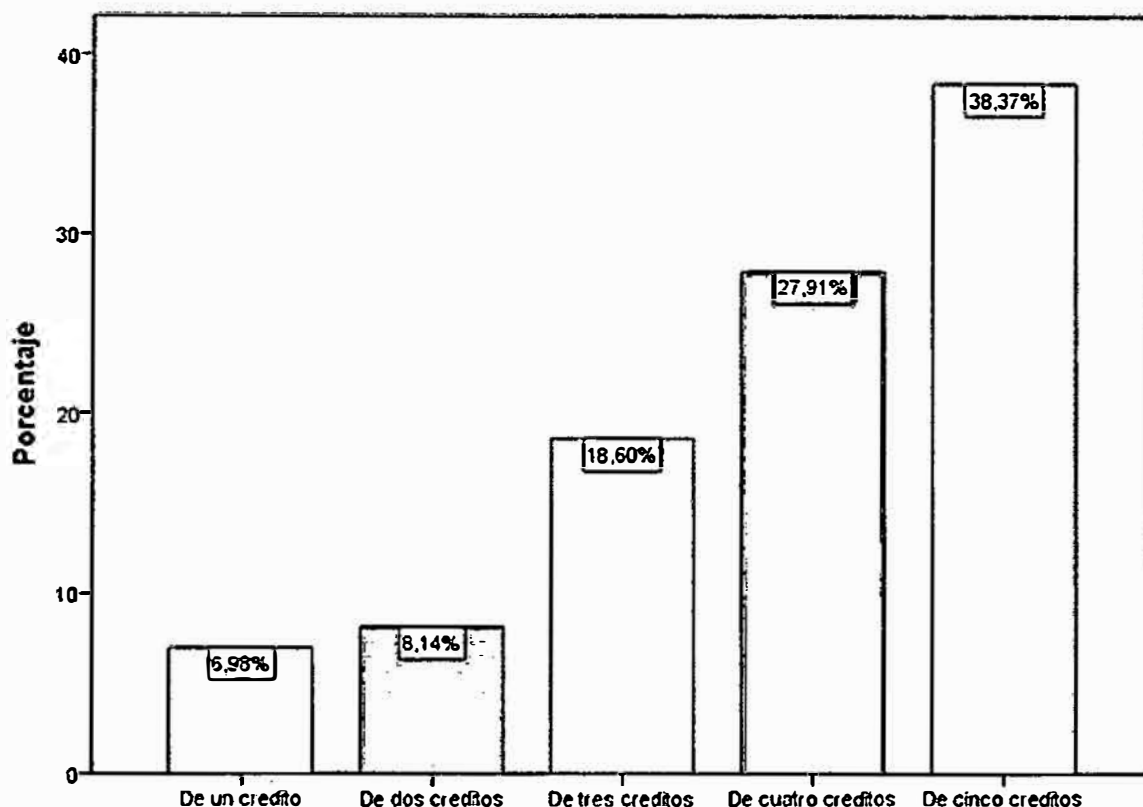


Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

El 30.23% de las MYPES tienen créditos pendientes con cinco entidades financieras, el 24.42% de las MYPES tienen créditos pendientes con cuatro entidades financieras y el 22.09% de las MYPES tienen créditos pendientes con tres entidades financieras.

Esta situación refleja que las MYPES han sobrepasado su capacidad de pago por lo tanto se encuentran sobre endeudadas, por ende estas MYPES no podrán adquirir ningún otro crédito.

**FIGURA N° 26**  
**Garante de créditos MYPE**



Producción propia

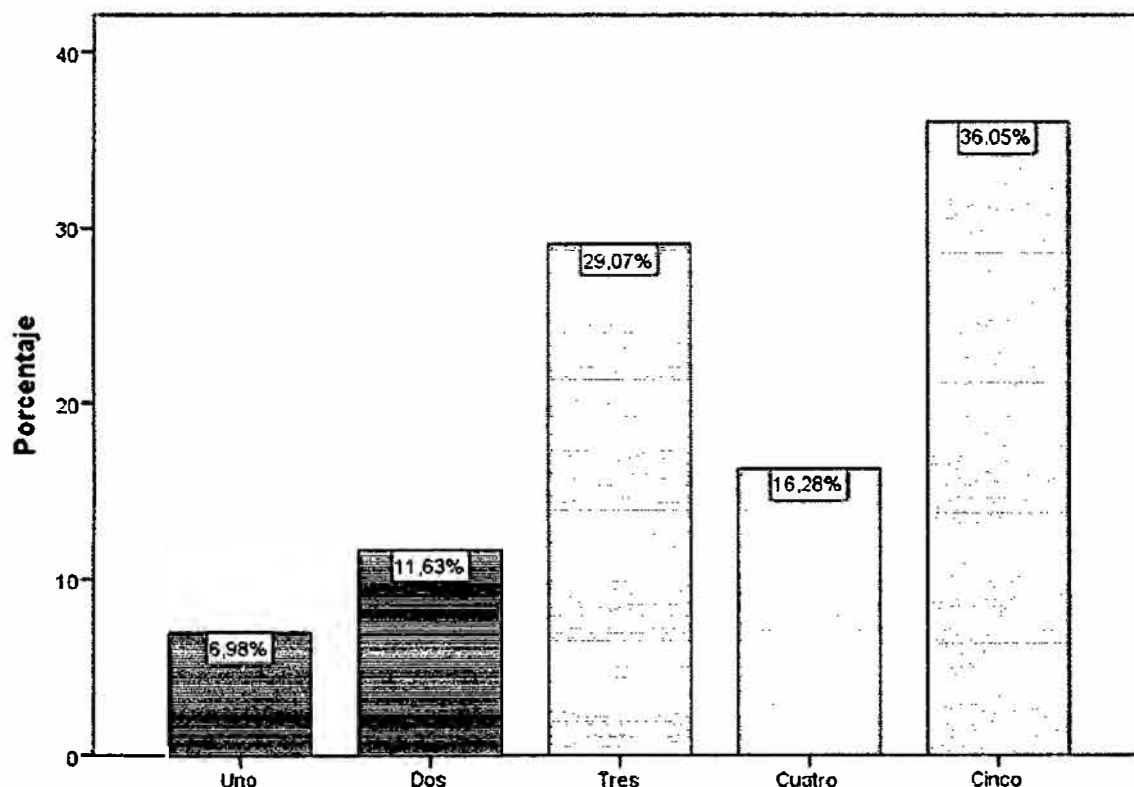
Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al Garante de créditos MYPE, el 38.37% de las MYPES son garantes de cinco créditos, el 27.91% es garante decuatro créditos y el 18.60% es garante de tres créditos.

Esta situación refleja que la flexibilidad en los requisitos en el acceso al crédito y la falta de una asesoría adecuada incrementan el sobreendeudamiento de las MYPES al contraer más de una obligación y que la califica como un cliente en riesgo.

**FIGURA N° 27**

**Número de Créditos en la actualidad de las MYPES**



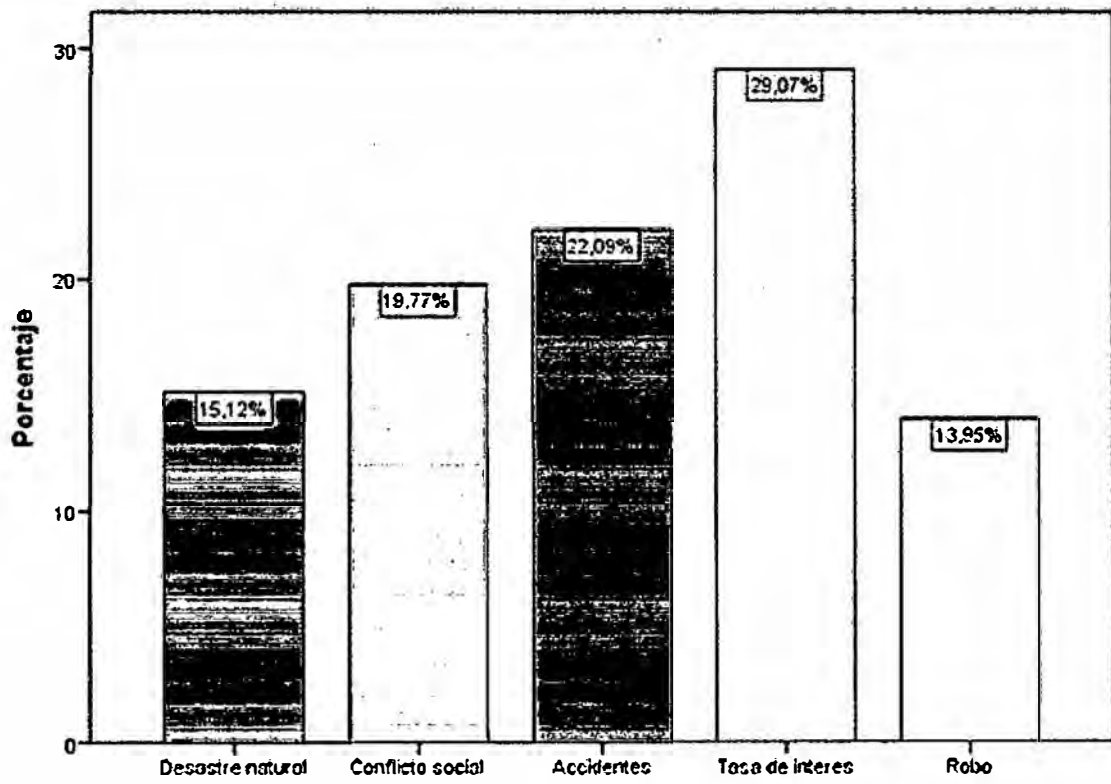
Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En cuanto al Número de Créditos en la actualidad de las MYPES, el 36.05% de las MYPES tienen cinco créditos pendientes, el 29.07% cuenta con tres créditos pendientes y el 16.28% cuentan con cuatro créditos pendientes.

Esta situación refleja que la flexibilidad en el acceso al crédito genera el sobreendeudamiento de las MYPES, porque al no poder pagar sus créditos pendientes, la MYPE solicita otro crédito para poder pagar el anterior.

**FIGURA N° 28**  
**Retraso en el pago de sus cuotas**



Producción propia

Fuente: Encuesta MYPES clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka S.A

En relación al retraso en el pago de sus cuotas, el 29.07% de las MYPES se retrasó por el incremento de la tasa de interés, el 22.09% por los accidentes y el 19.77%, por los conflictos sociales.

Esta situación refleja que la inadecuada información otorgada por los oficiales de negocio hacia las MYPES genera que estas hagan uso inadecuado del crédito obtenido incurriendo en el incumplimiento de los compromisos pactados.

### 3.3. Contrastación de hipótesis

#### 3.3.1. Metodología utilizada

##### 3.3.1.1. Rho de Spearman

Nombre utilizado para designar la correlación de Spearman.

#### ¿Cuándo utilizar la prueba de correlación de rangos de Spearman?

El coeficiente de correlación no debe utilizarse para comparar dos métodos que intentan medir el mismo evento. El coeficiente de correlación mide el grado de asociación entre dos cantidades, pero no mira el nivel de acuerdo o concordancia. Si los instrumentos de medida miden sistemáticamente cantidades diferentes uno del otro, la correlación puede ser 1 y su concordancia ser nula. El coeficiente de correlación de Spearman es recomendable utilizarlo cuando los datos presentan valores extremos, ya que dichos valores afectan mucho el coeficiente de correlación de Pearson, o ante distribuciones no normales. No está afectada por los cambios en las unidades de medida. (CABRERA, 2009, pág. 3).

Formula:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n^3 - n}$$

En donde  $d_i = r_{xi} - r_{yi}$  es la diferencia entre los rangos de X e Y.

### 3.3.2. Formulación de Hipótesis

#### 3.3.2.1. Hipótesis General

H<sub>0</sub>. Si la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es apropiado en su aplicación entonces, el sobreendeudamiento es bajo en las MYPES

H<sub>g</sub>. Si la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es inapropiada en su aplicación entonces, el sobreendeudamiento es alto en las MYPES.

**TABLA N° 10**  
**Correlación de spearman para tecnología crediticia y sobreendeudamiento**

Correlaciones				
			Sobreendeudamiento	Tecnología crediticia
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Sobreendeudamiento</b>	Coefficiente de correlación	1,000	,214*
		Sig. (bilateral)		,048
		N	86	86
	<b>Tecnología crediticia</b>	Coefficiente de correlación	,214*	1,000
		Sig. (bilateral)	,048	
		N	86	86

Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

Como el valor "sig." Es 0.048 menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) por lo tanto podemos afirmar con un nivel de confianza del 95% que si la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es inapropiado en su aplicación entonces, el sobreendeudamiento es alto en las MYPES.

### 3.3.2.2. Hipótesis específica

#### a) Hipótesis específica 1

H<sub>0</sub>. Si los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son eficientes en la evaluación de créditos entonces el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay no incrementa.

H<sub>1</sub>. Si los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son aun deficientes en la evaluación de créditos entonces el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay incrementa.

**TABLA N° 11**  
**Correlación de spearman para sobreendeudamiento y elementos de la tecnología crediticia**

Correlaciones				
			sy_sobre	s_ele
Rho de Spearman	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,254*
		Sig. (bilateral)	.	,018
		N	86	86
	Elementos de la tecnología crediticia	Coefficiente de correlación	,254*	1,000
		Sig. (bilateral)	,018	.
		N	86	86

Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

Como el valor "sig." Es 0.018 menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) por lo tanto podemos afirmar con un nivel de confianza del 95% que los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son aun deficientes en la evaluación de créditos entonces el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay va en incremento.

## b) Hipótesis específica 2

H<sub>0</sub>. Si los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son eficientes entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES no incrementa.

H<sub>2</sub>. Si los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son deficientes entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES incrementa.

**TABLA N° 12**  
**Correlación de spearman para sobreendeudamiento y procesos de la tecnología crediticia**

Correlaciones				
			sy_sobre	s_proce
Rho de Spearman	Sobreendeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,224*
		Sig. (bilateral)		,038
		N	86	86
	Procesos de la tecnología crediticia	Coefficiente de correlación	,224*	1,000
		Sig. (bilateral)	,038	
		N	86	86

Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

Como el valor "sig." Es 0.038 menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) por lo tanto podemos afirmar con un nivel de confianza del 95% que Si los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son deficientes entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES incrementa.

## c) Hipótesis específica 3

H<sub>0</sub>. Si los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay son aplicados al momento de la evaluación de crédito entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES disminuye.

H<sub>1</sub>. Si los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay no son aplicados al momento de la evaluación de crédito entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES aumenta.

**TABLA N°13**  
**Correlación de spearman para sobreendeudamiento y principios de la tecnología crediticia**

Correlaciones				
			sy_sobre	s_prin
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Sobreendeudamiento</b>	Coeficiente de correlación	1,000	,392**
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	86	86
	<b>Principios de la tecnología crediticia</b>	Coeficiente de correlación	,392**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	86	86

Producción propia

Fuente: Encuesta Mypes clientes de la Caja Rural de Ahorro Crédito Credinka SA

Como el valor "sig." Es 0.000 menor a 0.05 entonces se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) por lo tanto podemos afirmar con un nivel de confianza del 95% que los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay no son aplicados al momento de la evaluación de crédito entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES va en aumento.

### 3.4. Discusión

La tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es baja por la inadecuada aplicación de los elementos, procesos y principios ya que los oficiales de negocio incurren en la falta de adulterar información sobre un crédito por lograr cumplir con las metas propuestas por lo tanto esta influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay.

En cuanto a los elementos de la tecnología crediticia se llegó a la conclusión de que existe mucha flexibilidad en cuanto a los requisitos, procesos, condición y seguimiento para el acceso a un crédito ya que los analistas utilizan información adulterada para otorgar un crédito MYPE por lo tanto esta trae consigo el incumplimiento del cronograma de pagos; así mismos el proceso de la tecnología crediticia (la promoción, visita insitu, evaluación, aprobación, seguimiento y recuperación y la gestión de riesgos) es bajo.

Según nuestro análisis, la falta de capacitación del personal de crédito es una consecuencia de la entidad, que se enfoca más en el logro de las metas. Eso se ve reflejado en el incremento de la morosidad de las MYPES por la inadecuada evaluación de la capacidad de pago de estas y así mismo se puede determinar que nunca se aplican los principios de la tecnología crediticia al momento de otorgar el crédito.

También cabe mencionar que el sobreendeudamiento se presenta por la falta de voluntad de pago, irresponsabilidad, inadecuado uso del crédito y por factores externos como conflictos sociales, fallecimiento del deudor, el incremento de las tasas y la sobreoferta de crédito en el mercado.

## CONCLUSIONES

- 1º La tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es baja, con un 19.8% y esto influyen en el sobreendeudamiento alto de las MYPES con un 12.8%. Considerando que la tecnología crediticia, es la forma de dar acceso, de manera sostenible a productos y servicios financieros en condiciones justas para las micros y pequeñas empresas, no atendidas por la banca comercial.
- 2º Los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay, son deficientes con un 15.1% lo cual influyen en un alto sobreendeudamiento de las MYPES con un 7%, por una deficiente evaluación en los requisitos exigidos para el acceso al crédito, proceso de evaluación y aprobación, condiciones de crédito, seguimiento y recuperación del crédito.
- 3º Los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay, son deficientes con un 20.9% lo que influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES con un 10.5% porque muestra deficiencia en la promoción de los microcréditos, visitas insitu, evaluación del crédito, aprobación, seguimiento y recuperación, y la gestión de riesgos.
- 4º Los principios de la tecnología crediticia no son aplicados en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay. Esto influye en un alto sobreendeudamiento de las MYPES por el desconocimiento de las condiciones de las actividades económicas, la falta de rapidez al acceso al crédito y el crecimiento de los préstamos.

## RECOMENDACIONES

- 1º En un mundo de creciente competitividad financiera, los analistas de crédito (oficiales de negocio) de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay, precisan aplicar de manera eficiente la tecnología crediticia, que es la forma de dar acceso, de manera sostenible a productos y servicios financieros para los micros y pequeñas empresas y así reducir el creciente sobreendeudamiento.
- 2º En la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay se hace necesario cumplir con los procedimientos de la tecnología crediticia: los requisitos, procesos, condiciones y seguimiento del crédito a la MYPE, para incrementar clientes con buena calificación crediticia y así contribuir al logro de los objetivos y metas de la entidad financiera.
- 3º Para lograr el incremento de la cartera de crédito y reducir el sobreendeudamiento de las MYPES, en la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay es necesario promover y fomentar la aplicación eficiente de los procesos de la tecnología crediticia ya que ello implica realizar un análisis exhaustivo de los créditos otorgados por los analistas.
- 4º Para que la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay logre mayor confianza, es necesario capacitar a los analistas (oficiales de negocio) para obtener información de mayor veracidad de los clientes, para así lograr accesibilidad, rapidez y cobertura en créditos.

## BIBLIOGRAFÍA

- ABCMICASA. (2011). Evaluación y aprobación del crédito [en línea]. Colombia. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en: [http://www.abcmicasa.com.co/portal/page/portal/Portal\\_ABCMicasa/Compradores/Comoobtenertucreditohipotecario/Guiacompletaparatramitarelcredito/Evaluacionyaprobacion](http://www.abcmicasa.com.co/portal/page/portal/Portal_ABCMicasa/Compradores/Comoobtenertucreditohipotecario/Guiacompletaparatramitarelcredito/Evaluacionyaprobacion)
- AGUILAR, Cintya. (2014) *Estrategias de comunicación 360° para sensibilizar a los clientes y reducir el índice de morosidad del Banco Azteca de Casa Grande, provincia de Ascope, departamento de La Libertad, 2013.* (Tesis de licenciatura en Administración). Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. [en línea]. Consulta: 20 de octubre de 2014. Disponible en [http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/468/aguilar\\_cintya.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/468/aguilar_cintya.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- ARISPE, Hugo, VILLEGAS, Juan (2010) Nueva tecnología crediticia del banco mercantil Santa Cruz para elevar el nivel de colocación de créditos a las pymes. [en línea]. Consulta: 15 de noviembre de 2014. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos94/nueva-tecnologia-crediticia-elevar-nivel-colocacion-creditos-pymes/nueva-tecnologia-crediticia-elevar-nivel-colocacion-creditos-pymes.shtml#ixzz3jkZ2NuIp>
- BARRETO, Alessandra (s.f.). Central de riesgos Consulta: el 15 de noviembre de 2014. [en línea]. Disponible en <http://es.slideshare.net/alessandrabartuesta/centrales-de-riesgo>
- BELAUNDE, Gregorio. (2012). Soluciones posibles para hogares y Mypessobreendeudados. *Gestion, Diario de economía y negocios del Perú*, [en línea]. Lima. Consulta: 12 de febrero de 2015. Disponible en <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2012/02/soluciones-posibles-para-hogar.html>
- BOLAÑOS, Ernesto (2012). Muestra y Muestreo [Diapositivas de Power point]. [en línea] Consulta: 12 de febrero de 2015. Disponible en [http://www.uaeh.edu.mx/docencia/P Presentaciones/tizayuca/gestion tecnologica/muestraMuestreo.pdf](http://www.uaeh.edu.mx/docencia/Presentaciones/tizayuca/gestion_tecnologica/muestraMuestreo.pdf)
- CABRERA, Enrique. (2009). Coeficiente de Correlacion Spearman. [en línea]. Consulta: 20 de marzo de 2015. Disponible en <https://es.scribd.com/doc/60067922/Coeficiente-de-Correlacion-Spearman>
- CAMPOVERDE, Félix (2008). El riesgo crediticio. [en línea]. Consulta: 18 de noviembre 2014. Disponible en <http://www.zonaeconomica.com/riesgo-crediticio>
- CANO, Estalin (2012). Sobreendeudamiento en microfinanzas. [en línea]. Consulta: 15 de noviembre de 2014. [Diapositivas de Power point].

Disponible en <http://es.slideshare.net/ESTALINCANO/sobreendeudamiento-presentacion>

CHARAJA, Francisco (2009). *El MAPIC en la metodología de la investigación*. Puno: Sagitario impresores.

CREDINKA. (s.f.) Historia. [en línea]. Consulta: 15 de marzo de 2015. Disponible en [www.credinka.com](http://www.credinka.com).

EDUCACION FINANCIERA (s.f.). Sobreendeudamiento Educación financiera. [en línea]. Consulta: 14 de noviembre de 2014. Disponible en <http://www.asbasupervision.org/PEF/endeudamiento/sobreendeudamiento.shtml>

HERNANDEZ, Roberto (2010). *Metodología de la investigación*. México: Editorial Mexicana.

HUAMANI, Josue; (2010). La evaluación de riesgo en el acceso al crédito de las microempresas de servicios en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, en la ciudad de Abancay, año 2010. (Tesis de Licenciatura en Administración). Abancay: Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac. Imp. Perez.

ITURRIOZ, Javier (s.f.). Crédito de proveedores. [en línea]. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en <http://www.expansion.com/diccionario-economico/credito-de-proveedores.html>

PACIFIC CREDIT RATING (2014). Caja rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A. [en línea]. Consulta: 12 de marzo de 2015. Disponible en [http://www.credinka.com/archivos/infomacion\\_inversionistas/calificacion\\_riesgo/calificacion\\_riesgos/12\\_2014\\_PCR.pdf](http://www.credinka.com/archivos/infomacion_inversionistas/calificacion_riesgo/calificacion_riesgos/12_2014_PCR.pdf)

PYMEX (2011). Sobreendeudamiento: Causas que lo provocan. [en línea]. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en <http://pymex.pe/finanzas/finanzas-y-contabilidad/sobreendeudamiento-causas-que-lo-provocan>

RAMOS, Estela (2014) Las tecnologías crediticias con efectos financieros sobre la mora en el mercado microcrediticio boliviano periodo 1995–2012. (Tesis de licenciatura en Economía). La Paz: Universidad Mayor San Andrés. [en línea]. Consulta: 25 de noviembre de 2014. Disponible en: <http://bibliotecadigital.umsa.bo:8080/rddu/bitstream/123456789/5185/1/T-1977.pdf>

RIOS, MIA (2013) *Las MYPES registran mayor morosidad*. La República. Lima, 21 de noviembre de 2013. [en línea]. Consulta 22 de noviembre de 2013. Disponible en <http://archivo.larepublica.pe/21-11-2013/las-mypes-registran-la-mayor-morosidad-en-el-2013>

- RURALFINANCE. (s.f.). Los préstamos agrícolas. Guía de autoestudio para funcionarios encargados de los préstamos. [en línea]. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en [http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1145653056855\\_AgLend\\_Lesson6\\_es.pdf](http://www.ruralfinance.org/fileadmin/templates/rflc/documents/1145653056855_AgLend_Lesson6_es.pdf)
- SARMIENTO, J. (s.f.). Tecnología crediticia microfinanciera aplicada al análisis de estados financieros microfinanzas para microempresarios. academia.edu.[en línea]. Consulta: 27 de noviembre de 2014. [Diapositivas de Power point]. Disponible en [https://www.academia.edu/5248532/Tecnolog%C3%ADa\\_Crediticia\\_Microfinanciera\\_Aplicada\\_al\\_An%C3%A1lisis\\_de\\_Estados\\_Financieros\\_Microfinanzas\\_para\\_microempresarios](https://www.academia.edu/5248532/Tecnolog%C3%ADa_Crediticia_Microfinanciera_Aplicada_al_An%C3%A1lisis_de_Estados_Financieros_Microfinanzas_para_microempresarios)
- SOCOLA, Irina. (2010). ¿Cómo acceder a Créditos a la Micro y Pequeñas empresas (MYPE)? [en línea]. Consulta: 12 de noviembre de 2014. Disponible en [http://www.aempresarial.com/servicios/revista/201\\_9\\_HYHBYBKJAYQLNRDPUGCVCNXAMGPKOYXVWEWVGHFGFWRSNVIICL.pdf](http://www.aempresarial.com/servicios/revista/201_9_HYHBYBKJAYQLNRDPUGCVCNXAMGPKOYXVWEWVGHFGFWRSNVIICL.pdf)
- TAMORE, Katty (2011). Sobreendeudamiento. [en línea]. Consulta: 18 de noviembre de 2014. Disponible en <http://www.buenastareas.com/ensayos/Sobreendeudamiento/2164131.html>
- TOLEDO, Emerson(2009). Microfinanzas: diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia. Lima. Revista Contabilidad y Negocios, vol. 4, núm. 8, noviembre. pp. 23-32. [en línea]. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en [http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621776004file:///C:/Documents%20and%20Settings/Goya/Mis%20documentos/Downloads/933-3596-1-PB%20\(4\).pdf](http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281621776004file:///C:/Documents%20and%20Settings/Goya/Mis%20documentos/Downloads/933-3596-1-PB%20(4).pdf)
- UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL (s.f.) Repositorio digital. [en línea]. Consulta: 14 de noviembre de 2014. Disponible en [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/10124/3/27332\\_3.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/10124/3/27332_3.pdf)
- VALDERRAMA, Santiago (2007) *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación científica*. Lima: San Marcos E.I.R.L.
- YANA, Gualberto (2010) *Las tecnologías de crédito un factor de expansión en la cobertura de las instituciones microfinancieras*. (Tesis de Licenciatura en Economía). La Paz: Universidad Mayor de San Andrés. Consulta: 20 de noviembre de 2014. Disponible en <http://bibliotecadigital.umsa.bo:8080/rddu/bitstream/123456789/1926/1/T-1240.pdf>

# ANEXOS



**ANEXO N°01**  
**CUESTIONARIO DE ENCUESTA**





UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



### CUESTIONARIO

La presente encuesta tiene por finalidad desarrollar la investigación "TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014. Por ende la información que nos brinde señor empresario será de suma importancia, para la culminación de la tesis.

Le agradecemos profundamente por su tiempo brindado

¡Su opinión es importante!

#### I. Datos generales del empresario

Nombre de la empresa.....

Dirección.....

#### II. Preguntas

1. ¿Cuál es el nivel de influencia de los elementos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay: requisitos, proceso de evaluación y aprobación, condición, seguimiento en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
2. ¿Cómo el nivel de exigencia de documentación: negocio propio, DNI, certificado de vivienda y licencia para acceder al crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay influye en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
3. ¿Cuál es el grado de influencia del proceso de evaluación y aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
4. ¿En qué medida las condiciones de plazo, descuentos, recargos por retraso, incumplimiento con el plan y cuotas pendientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay influyen en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
5. ¿Cuál es el nivel de influencia del seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo
6. ¿Cuál es el nivel de influencia de los procesos de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay: promoción, visita insito, evaluación, aprobación, seguimiento, recuperación y gestión de riesgos en el sobreendeudamiento de las Mypes?
  - a) Muy alto
  - b) Alto
  - c) Medio
  - d) Bajo
  - e) Muy bajo



7. ¿Cuál es el nivel de influencia de la promoción de créditos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
8. ¿Cuál es el nivel de influencia de la visita insito del oficial de negocios de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
9. ¿Cómo influye la evaluación de la voluntad de pago y capacidad de pago de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mype?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
10. ¿Cuál es el nivel de influencia del proceso de aprobación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
11. ¿En qué medida influye el proceso de seguimiento y recuperación de crédito de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
12. ¿Cuál es el nivel de influencia de la gestión de riesgos de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
13. ¿Cuál es el nivel de influencia de los principios de la tecnología crediticia: accesibilidad, rapidez en el servicio, crecimiento de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
14. ¿Cómo influye el principio de accesibilidad al crédito de la tecnología crediticia en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
15. ¿En qué medida influye el principio de la rapidez en el servicio al cliente en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento de las Mypes?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo
16. ¿Cuál es el nivel de influencia de la puntualidad de pago en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay en el sobreendeudamiento?
- Muy alto
  - Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Muy bajo

17. ¿Cuántos días de retraso tiene del crédito obtenido de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay?

- a) De 121 a mas
- b) De 61 a 120 días
- c) De 31 a 60 días
- d) De 9 a 30 días
- e) De 1 a 8 días

18. ¿Del total de créditos obtenidos en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Credinka S.A Agencia Abancay qué porcentaje invirtió en la adquisición de bienes?

- a) 100%
- b) 80%
- c) 60%
- d) 40%
- e) 20%

19. ¿Con cuantas entidades financieras tiene créditos pendientes?

- a) Cinco entidades financieras
- b) Cuatro entidades financieras
- c) Tres entidades financieras
- d) Dos entidades financieras
- e) Una entidad financiera

20. ¿En la actualidad de cuantos créditos usted es garante?

- a) De cinco créditos
- b) De cuatro créditos
- c) De tres créditos
- d) De dos créditos
- e) De un crédito

21. ¿Cuántos créditos en la actualidad posee?

- a) Cinco
- b) Cuatro
- c) Tres
- d) Dos
- e) Uno

22. ¿Por qué motivos se retraso en el pago de sus cuotas?

- a) Robo
- b) Tasa de interés
- c) Accidentes
- d) Conflicto social
- e) Desastre natural

¡¡Gracias por su colaboración!!  
El encuestador.



**ANEXO N°02**  
**FICHA DE OBSERVACIÓN**





UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURÍMAC

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



FICHA DE OBSERVACIÓN

LA TECNOLOGÍA CREDITICIA DE LA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO CREDINKA S.A., AGENCIA ABANCAY, EN EL SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE ABANCAY, AÑO 2014.

NOMBRE DEL OFICIAL DE NEGOCIOS:.....

TECNOLOGÍA CREDITICIA		
Elementos	SI	NO
Requisitos (Negocio propio, DNI, Certificado vivienda, Licencia).		
Proceso de evaluación y aprobación (Verificación de datos, Consulta a centrales de riesgo, Análisis financiero).		
Condiciones del crédito ( Plazo del crédito, Descuentos concedidos, Recargos por retraso en el pago)		
Seguimiento y recuperación (cumplimiento con el plan de inversión, cuotas pendientes)		
Proceso		
La promoción (Promoción para captar posibles clientes).		
Visita ínsito (Observación y verificación del negocio y su entorno).		
Evaluación (Voluntad de pago, Capacidad de pago).		
Aprobación (Informe de créditos, Comité de créditos).		
Seguimiento y recuperación (adecuado uso de los créditos, reembolso de los créditos).		
Gestión del riesgo (liquidez, .legal, Solvencia).		
Principios		
Accesibilidad al crédito (Atención a clientes independientes).		
Rapidez en el servicio (Tiempo de otorgamiento de crédito).		
Crecimiento de los préstamos (puntualidad en el pago).		
SOBREENDEUDAMIENTO		
Tipos		
Activo (Cuotas de largo plazo).		
Pasivo (Factores externos).		



**ANEXO N°03**  
**RELACIÓN DE MYPES CON LICENCIA DEL**  
**DISTRITO DE ABANCAY**





Nº	PERSONA NATURAL O JURÍDICA	DIRECCIÓN	FECHA DE REGISTRO	FECHA DE VIGENCIA	DIRECCIÓN	Nº DE REGISTRO	FECHA DE VIGENCIA
28	QUIPSE ALVAREZ, CE NITDY REYNALDO	LOCORIO - PLASTICAZORA	11/03/2014	21/03/2014	158.25 AV. VENEZUELA Nº 104	10154130413	
29	GOMEZ PONCE, ERIAN CARLOS	ACESESORIOS Y LUBRICANTES "DOMIN E"	04/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. PANAMERICANA Nº 1483	10174802032	
30	SANCHEZ RAMA, MARITZA	ARTICULACIÓN DE FANTASIA	07/03/2014	10/03/2014	158.25 AV. USHAYKI Nº 305	10182944999	
31	VALDIVIAO GONZALEZ, KATHERINA	LOCORIO	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. USHAYKI Nº 305	10182944999	
32	FLORES VARGAS, YANETH	Tienda de abarrotes	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. GABRIELA VENEZUELA SAN	10183042989	
33	IBRAHEIM CABRERA, CARLOS ANDRÉS	PLASTICAZORA	11/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. RÍMAY PABLO CASTRO Nº 180	10183144249	
34	IBRAHEIM CABRERA, CARLOS ANDRÉS	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO	04/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. RÍMAY Nº 110	10183144249	
35	SANCHEZ OSOCCA, OSCAR RIVERA	RESTAURANTE	10/03/2014	10/03/2014	158.25 AV. DIAZ VARELA Nº 100	10183153714	
36	SANCHEZ CAELLI R, HONORATO	PRODUCTOS COSMÉTICOS (VISCOSOS - POLVOS)	07/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. GONZÁLEZ Nº 105	10183153714	
37	TAPIA PANGA, GONZALO ANTONIO	LABORATORIO Y CONSULTORIO DE PASAJEROS	17/03/2014	17/03/2014	311 AV. AV. PASADIZO VENEZUELA	10183153714	
38	CHATEL PAZOLLA, ESTER PAUL	Tienda de productos orgánicos	08/03/2014	14/03/2014	158.25 AV. USHAYKI Nº 307	10183153714	
39	FRANCO CARABINA, MARINA CRISTINA	VENTA DE ARTICULOS DEPORTIVOS	04/03/2014	14/03/2014	158.25 AV. USHAYKI Nº 318	10183153714	
40	VERONA VALDEZ RAMA, REYTHA ERIKA	ALQUILER DE LOCAL DE PORTA	16/03/2014	16/03/2014	314 AV. AV. VENEZUELA Nº 100	10183153714	
41	LEIVA ESCALANTE, RAFAEL	CARINA PUBLICA DE BITEBET	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. BOLIVIA Nº 804	10183153714	
42	QUIPSE SANCHEZ, SAUL	LOCORIO	11/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. VENEZUELA Nº 110	10183153714	
43	TULAGANDA CONTRERAS, SEVILA	UBIQUITA	11/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. VENEZUELA Nº 110	10183153714	
44	COLETTI MARICA, RUBEN MICHIEL	CARINA PUBLICA DE BITEBET	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. VENEZUELA Nº 110	10183153714	
45	CHAUICA GUTIERREZ, TERESA JUSTIN	RESTAURANTE	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. HUANCAYVELLA Nº 110	10183153714	
46	HUAYTANA CARRASCA, GISELA	RESTAURANTE	11/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. PANAMERICANA Nº 180	10183153714	
47	LOPEZ DE RIVERO, JOMÉ S	Tienda de abarrotes y librería y fotocopias	04/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. PERU	10183153714	
48	ALMAYTES DE GUANAY, WILSON NICOLAS	SEVICIOS DE NOVEDADES	11/03/2014	11/03/2014	314 AV. AV. RÍMAY Nº 200	10183153714	
49	CEFRANTES USHAYKI, JUAN JOSE	INMOBILIARIA Y RESTAURANTE	24/03/2014	02/03/2014	158.25 AV. DIAZ VARELA Nº 150	10183153714	
50	SANTOS GONZALEZ, TIOCE ESPERANZA	Tienda de artículos de laboratorio	24/03/2014	27/03/2014	158.25 AV. DIAZ VARELA Nº 111	10183153714	
51	NETA CASARE, DAVID ROSEAND	SEVICIOS ODONTOLÓGICOS	07/03/2014	27/03/2014	158.25 AV. HUANCAYVELLA Nº 804	10183153714	
52	SALDADO HURTADO, SAUL	OFICINA ADMINISTRATIVA DE SERVICIO DE CARTEL	04/03/2014	10/03/2014	158.25 AV. USHAYKI Nº 317	10183153714	
53	NETA GUTIERREZ, SILVIA	VENTA DE REPUESTOS DE VEHICULOS AUTOMOTORES	17/03/2014	17/03/2014	158.25 AV. ANCA Nº 100	10183153714	
54	YANKEZ ALDOCE, JESSA PAUL	LABORATORIO DE PRODUCTOS Y SERVICIO DE FOTOCOPIAS	24/03/2014	11/03/2014	158.25 AV. BITEBET Nº 304	10183153714	
55	ADMINISTRADO Y/O REPRESENTANTE LEGAL	ACTIVIDAD					
56	MONZA ALVAREZ, MARINA LUCIA	RESTAURANTE					
57	CANO CACERES, WOLMI	VENTA DE ALICORNOS E TUBOS					
58	CEFRANTES AMARCA, URBAN RODO	VENTA DE MATERIALES DE CONSTRUCCION (EJ EMPLEO)					
59	OSOCCA OSOCCA, JIMMY	LABORACION DE PLANOS Y SERVICIO DE FOTOCOPIAS					
60	AYRAM POMA, DAVID	RESTAURANTE					
61	DE RIVERA, ALDO LUIS	LOCORIO					
62	YALANZA ALANCON, GABRIEL	LAVADO DE VEHICULOS					
63	AGUIRRE LUCHE, IRIBARREN	VENTA Y REPARACION DE CULIARIS					
64	TAPIA CHIMET, ALEXANDER ELIAS	CASA DE REGALOS					
65	ALFONSO ALVARADO, WILSON MARIANO	VENTA Y ALQUILER DE EQUIPOS DE IMPRINTERIA Y SERVICIO DE CONSULTORIA					
66	PERAZA PATRICIO, MARCELO	CARINA PUBLICA DE BITEBET					
67	CEFRANTES CABRERA, MERY	Tienda de abarrotes					
68	CASTAÑEDA GONZALEZ, CARLOS LINDO	LABORATORIO Y CONSULTORIO DE PASAJEROS					
69	ADMINISTRADO Y/O REPRESENTANTE LEGAL	ACTIVIDAD					
70	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
71	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
72	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
73	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
74	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
75	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
76	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
77	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
78	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
79	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
80	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
81	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
82	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
83	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
84	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
85	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
86	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
87	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
88	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
89	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
90	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
91	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
92	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
93	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
94	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
95	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
96	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
97	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
98	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
99	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					
100	AGUIRRE LUCHE, SAUL	Tienda de abarrotes					

abril. 14

may





14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100

ago-14

sep-14

oct-14

...

6	MIRIAM YILLKA WALDIR	SEMPRO DE COPROS SPONOR NICA	COPROS DEL PERU S.A	06/11/2014	12/11/2014	198.75	AV. OMAZ BANCAI MAL NP 209	202 13188026
7	DEYDADO ESCOBEDO RAMIRO	OPCION ADMINISTRATIVA	ESCUELA DE CONDUCTORES NI BROYET S.A.C	24/10/2014	06/11/2014	198.75	AV. MANRINO NP 172	2068487023
8	FARAH CAZARIS ALVAR BLAN DE LA CRUZ	ESTABILERA	ROSA IMPORT	02-000	11/11/2014	198.75	AV. OMAZ BANCAI MAL NP 179	10891162203
9	VLOHET RODRIGO CARLOS ABERITO	VENTA DE GERMADORES	GRUPO KASU S.A.C	17/11/2014	06/11/2014	198.75	AV. PANAMA TRICANA S/N	202-40161889
10	INDUSTRIA Y CONSTRUCCION PACHICO DE LUNA S.A.C	OPCION ADMINISTRATIVA	INDUSTRIA Y CONSTRUCCION PACHICO LUNA S.A.C	11/05/2014	06/11/2014	198.75	R. LOS LINDOS S/N	205.11.0231791

LICENCIAS POR ENTRADAS VEHICULES									
REG	INVESTIGADO VOTO REPRESENTANTE LEGAL	PL. TIPO	COMERCIAL Y/O RAZON SOCIAL	FECHA DE EMISION	FECHA DE VENCIMIENTO	MONTO	DIRECCION	NUMERO	DEPARTAMENTO
1	HELENA YEREMY MARLENE	SEMPRO DE SEGURIDAD	AMIGOS DE LA SEGURIDAD S.A.C	24/04/2014	15/04/2014	198.75		2052410480	
2	CALDO CHOCAR MARIO FREDI	BAZAR	BAZAR REKLY	14/05/2014	11/04/2014	198.75		20481892325	
3	YANAS MURCE CID TIARA	TIENDA DE ABARROTES	MURCADOS R & Y	11/07/2014	06/04/2014	194.41		100 90081547	
4	TAIPE SOTO PERCY	SEMPRO ODONTOLOGICO	ODONTOLOGICO DE NI AL APURIMAC	13/03/2014	21/04/2014	198.75		10095_2051611	
5	CONCHA LE TO LUIS MITHAI	BAZAR ZAPATERIA	OSMA RIZO	03/06/2014	11/04/2014	198.75		10052804 82	
6	TELLO HUAMANCA	VENTA DE POLLO FRESCO	AVICOLA TELLO	24/05/2014	24/04/2014	198.75		10410278792	
7	GERARDO VALDEZ RICHARDO	VENTA DE AGUADIENTE DE CAÑA Y ALCOHOL ETILICO	VALLE SUN	05/02/2014	15/04/2014	198.75		10410077793	
8	DE ROSA FORTALDO MIRTHA RAUL	SEMPRO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	EMPRESA DE SEMPROS INTEGRALES DEL TIRTI PANAMA S.A.C	28/05/2014	10/04/2014	198.75		20561146249	
9	PEREIRA HURTADO MIRTHA RAUL	EMPRESA DE SERVICIOS INTEGRALES MULTIPLES RAVOZ S.A.C	SEMPRO DE SEGURIDAD Y VIGILANCIA	14/01/2014	30/01/2014	198.75		20549146189	
10	HURTIZ SOMAS JAMELI	VENTA DE YESO	YESO S.A. EL AMARILLO	24/07/2014	06/04/2014	198.75		10707944894	
11	CECIVA YITTO SAMUEL	LIBRERIA	KOF GO DIGITAL	22/07/2014	31/07/2014	198.75		10401461344	
12	NOBLES BRUNO DORIS	LIBRERIA	ESTETICA LIBREY OBANA	17/07/2014	31/07/2014	198.75		10811281403	
13	KURO ANABURU ANCO MARCO	PANADERIA Y PASERERIA	ESPECIAL SOL DE ORO	25/04/2014	29/04/2014	198.75		10621160211	

397 registros con licencia 2014



**ANEXO N°04**  
**RELACIÓN DE MYPES SOBREENDEUDADAS**  
**CREDINKA S.A. AGENCIA ABANCAY**



Ordenado por DIAS ANTASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCA

SECTORISTA: 380 PUMACAYO TAPE VILMA

SOLES

Nombre	Crédito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Yun	Dia Atr	Dirección	Teléfono
FAIC-IN LUDENA JULIO CESAR	003162013973	S/. 1,561.02	1,561.02	5	323	JR. APURIMAC 614	3692756
SALDIVAR ROJAS YESMAH	003210024030	S/. 86.99	86.99	1	170		
LANCHE TAPULLINA GONY MARISOL	0031620112822	S/. 193.50	193.50	1	160	J.R. JUNIN 532	502096
VARGAS GUEVARA ROCIO	003162015180	S/. 285.85	141.05	1	56	AV. CONDORBAMBA S/N	3670605
SEQUEIROS MEDIANO ALEX	003162015969	S/. 1,091.54	264.01	1	54	CLL. BARRIO BELLAVISTA ALTA	0477226
VERA BUSTOS ISAAC VALENTIN	003210030016	S/. 1,102.62	1,102.62	1	53	PSJE. POLONIA L-7	
PILLACA CAHUANA JUAN ERIK	003210027698	S/. 578.73	578.73	1	47	J.R. GRAU 322	
CABALLERO ESPINOZA MARLENY	003210034915	S/. 10,000.00	10,000.00	1	31	J.R. TARAPACA S/N S IAN 01	
HURTADO MUÑOZ YOVANNA	003210031010	S/. 1,379.86	.00	0	27	J.R. ARICA 100	3690005
PERALTA HUAMAN JOSE	003220034680	S/. 41,815.92	.00	0	24	J.R. BELLAVISTA BAJA	
CABALLERO ESPINOZA MARLENY	003220010200	S/. 10,805.29	.00	0	21	J.R. TARAPACA S/N STAND UI	
UIANI OCAMPO DE HUMEHO FLORA	003210028873	S/. 3,754.26	.00	0	18	AV. MANCO INCA B-22	5541015
ELITEC SCRITDA	003220032116	S/. 16,664.68	16,664.68	1	16	JR. AREQUIPA 604	322361
ÑAHUE SANCHEZ HERMENEGILDO	003210038531	S/. 15,018.85	.00	0	15	ASC. MANUEL SCORZA LL-15	3696897
CARRERA SIERRA LILA AMPARO	003220033492	S/. 1,015.12	.00	0	12	JH. COMERCIO 341	3648378
PADILLA SARMIENTO ZACARAS	003224000828	S/. 2,174.11	.00	0	12	AV. CHUQUIBAMBILLA RAYANPATA	3731845
JUHO MENDOZA ERNESTO	003210020403	S/. 732.49	.00	0	7	AV. PRO. CINCACION PERU	3911446
LIMASI QUISPE JUAN CARLOS	003220034988	S/. 4,354.00	.00	0	6	PQ. OCAMPO 105	3758151
VARGAS DE MENDOZA VIRGINIA	003220037308	S/. 40,324.61	.00	0	5	AV. TAMBUCO	324504
TRUJILLO HUAYSAHA ISMAEL JAIME	003220034575	S/. 37,751.56	.00	0	2	JR. UNION 204	322361
	20	190,997.63	30,592.60				



Ordenado por DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAY

SECTORISTA: 799 DONAIRE SORIA RUBEN

SOLES

Nombre	Crédito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Dia Atr	Dirección	Teléfono
ARONI GARCIA JULIO CESAR	0031620115416	S/ 1,246.36	1,246.36	9	220	BLCK. BARRIO BELLA VISTA SAJA	
SIENHA PUCA WALTER	003162014217	S/ 671.27	671.27	8	281	JH. S. UCAMPA I 04	
RAMOS CHOQUE REGINALDO	003210023954	S/ 1,721.79	1,721.79	8	272	AV. TACNA 244	
HUAYTA GUTIERREZ EDISON	003210027153	S/ 1,314.81	1,314.81	7	242	JR. VALL ECITO LOS OLIVOS A-11	
ATAHUE CONTRERAS FLOH DE KARI	003210028992	S/ 4,350.77	4,350.77	6	189	AV. SAN SABATIAN	
AQUINO URRUTIA ANA MARIA	003210023930	S/ 604.63	604.63	8	184		095487
POMAN SUPANTA MEDEY	003210024562	S/ 1,003.13	1,003.13	5	175	CLL. ASOCIACION TIERRA NUEVA B-2	
CORONADO PRADO RICHARD	003210026967	S/ 15,341.86	15,341.86	5	169	CLL. LOS CHANCAS A-5	4719799
ALAVE GOMEZ FRANCISCO	003210024132	S/ 4,669.60	4,669.60	5	162	CLL. URB. MIRAFLORES	3278676
PANIAGUA CORDOVA FLOR DE LIS	003210031360	S/ 290.27	290.27	3	106	AV. SALAS BERTY F-4	6296429
ESPINOZA ANAMPA NGI DA	003262032748	S/ 148.86	148.86	2	106	AV. PHOLONGACION CUSCO	7357180
TUAMANNAHUI CARTAGENA BEAHI	003220033923	S/ 5,394.77	5,394.77	2	65		4581090
HUILCAIUA GAMBA CESAR	003210025605	S/ 931.04	931.04	1	56	AV. HICARDO PALMA	4726582
OSCO RAMOS JOHANA	003210027964	S/ 229.92	229.92	1	50	CLL. MISCABAMBA 121	2758291
NAVARRO PICHILUA VALENTINA	003162014606	S/ 193.53	193.53	1	48		
PEÑA GOMEZ LIZ MARILAND	003210020979	S/ 67.32	67.32	1	41	CLL. ASOC. TIERRA NUEVA	
CAÑARI LAIME KATUSKA RUTH	003210020062	S/ 3,944.20	.00	0	29	AV. NUÑEZ 1022	3622910
MELENDEZ JOÑAS YUDY	003210025904	S/ 463.43	.00	0	28	JR. TARACALLE E-03	1292662
FICHILUA RAMOS NATALIA	003210031124	S/ 34,612.10	.00	0	24	AV. PERJ S/N	3701756
GAMARRA CCANRE ALBERTO	003210027330	S/ 23,330.72	.00	0	19	AV. PANAMA 108	
CENTENO BAI DARRAMA NESTOR R.	003210031392	S/ 49,160.69	.00	0	15	CLL. SANTA SEBASTIANA MZ-D L-05	
TAMBRACO HUARCAYA ROLANDO	003272000760	S/ 97,758.94	.00	0	15	JR. LOS JAZMINEZ M7. D. LT B	
VILLCAS JUARES DIOMEDES	003210030417	S/ 1,387.19	.00	0	13	AV. JOSE CARLOS MARIATEGUI L10-A	
MAHQUEZ QUISPE JULIO CESAR	003210035749	S/ 6,594.55	.00	0	12	PS.E. SAMANEZ OCAMPO MZ. C	
ROJAS VA. ENTE BASILIO	003110043029	S/ 0,810.50	.00	0	11	JR. GRAU	690908
ALVARADO PAMPAÑAUPA JOSE LUIS	003210032645	S/ 3,141.13	.00	0	7	JR. JOSE CARLOS MARIATEGUI L-10A	7291044
VIVANCO PEÑA YOVANA	003210030491	S/ 4,562.10	.00	0	7	AV. ANTONIO SALAS BERTY 10	
VAIVENDE CAMERO GILBERT	003162015581	S/ 282.29	.00	0	6	CLL. SANTA MONICA	2080591
ANAMPA DE LAUPA JUANA BALVINA	003210024259	S/ 14,790.60	.00	0	5	BLCK. BARRIO SANTA ROSA	2356537
INJANTE CANCIO ROSANCELA	003210036262	S/ 2,570.81	.00	0	3	AV. SEOANEC	
MARCANI ARONE MARY LUIZ	003210031823	S/ 2,197.38	.00	0	3	BLCK. URB. SAN AGUSTIN MZN CL-38	3900108
IZAHMF HURTADO FELIX	003162017413	S/ 2,779.49	.00	0	3	AV. CIRCUNVALACION 13-A 2DO PISO	3603018
		294,672.35	38,177.93				

Ordenado por DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAY

SECTORISTA: 340 ORTIZ CRUZALEX

SOLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Dia Atr	Dirección	Teléf
PINEDA QUIJSE CARLOS	003262031355	S/. 960.12	960.12	2	215	JR. AREQUIPA CG SUPER VIA STAND 'S	3620012
LICONA FERNANDEZ JUAN MANUEL	003210031343	S/. 59,484.64	59,484.64	5	169	JR. JOSE ANTONIO SUCHE LTE 10-B	3755569
CÓMEZ DE LA CRUZ ANNY DIANA	003162015665	S/. 849.02	849.02	1	119	CLL URB. LA FLORESTA C-3	5557689
MENDOZA GUTIERREZ GUZMAN GUI	003270009544	S/. 259.38	259.38	3	97	AV. MARIANO M.L.GAR L-01	0781218
HIJOS PANIURA BENEDICIA	003282036741	S/. 289.97	289.97	2	89		
AMANO PIÑORES JHON	003270009490	S/. 908.31	908.31	2	70	JR. ABANCAY	
VARGAS SOTO CLARA	003220036353	S/. 2,545.85	2,545.85	1	57	JR. CUZCO 220	9618114
BELAR SARMIENTO ELVIS JOE	003130030363	S/. 825.04	825.12	1	41	AV. CIRCUMBALACION 10	0
HINOJOSA NAVIO SILVIA DANIELA	003130029622	S/. 808.10	761.71	1	31	JR. APUHIMAC N°324	8360494
HUAYHUA CHAMPI SAMUEL	003220038222	S/. 34,008.49	.00	0	21	JR. LIMA - 1ER PISO 427	4854653
HUAYHUA CHAMPI SAMUFI	003220038780	S/. 21,288.82	.00	0	21	JR. LIMA - 1ER PISO 427	4854553
ALVARADO CASTAÑEDA DENYS	003220030879	S/. 1,708.29	.00	0	18		
RAMOS HUACCHARACUI EVERALDO	003130030429	S/. 4,186.78	.00	0	15	AV. MAGISTERIAL B-1	4536418
PAUCAR FUJIMBO ROD DARYL	003210032499	S/. 547.94	.00	0	15	CLL PATIBAMBA BAJA - AYACUCHO	3348883
ACUILAR POZO JOSE CARLOS	003220025877	S/. 31,096.42	.00	0	11	JR. SUSCO N 536	3626543
CUAPESMA CONTRERAS FELICITAS	003210023810	S/. 5,033.22	.00	0	10		4567081
ROJAS GONZALES BEATRIZ	003210028162	S/. 1,413.54	.00	0	7	BLCK. BRR. BELLAVISTA BAJA S/N	3780243
HUACLA OUISPE HOLY	003220033856	S/. 1,010.89	.00	0	7	CLL ASOC. COMERCIANTES HEROES DE AMER	5074186
ESPIÑOZA HUJAS YOLANDA	003224001004	S/. 3,785.59	.00	0	6	CV. VALLECITO EL QIVÓ S/N	
GIL SANCHEZ EDWIN	003210025951	S/. 15,132.94	.00	0	4	AV. PRADO ALTO INT.	324799
MARCA URPE CONSUELO	003210025899	S/. 1,525.90	.00	0	3		0976297
		217,673.05	65,825.12				

21



Ordenado por DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAY

SECTORISTA: 330 SAAVEDRA RAYA CARLOS ERNESTO

SOLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Dia Atr	Dirección	Teléf
SALAS PAJUDO FANNY MIRIAN	003220026700	S/. 29,589.36	29,589.36	6	191	CLL. ASOCIACION I.P.P.S LT. 3 MZ.R	1125367
FERNANDEZ MENDOZA WILSON	003162013791	S/. 605.86	605.86	4	182	CLL. MISCABAMBA 120	324818
COAQUIRA COAQUIRA LIZANDRO AN	003162014412	S/. 281.02	281.02	3	120	CLL. MAUCAGALLE SAHUANAY	
VILLARROEL MELENDEZ SIGOURNE	003220034710	S/. 24,449.28	24,449.28	9	115	JR. PARAGUAY 118	3667015
SALDIVAF CONTRERAS H LDA	003210029476	S/. 5,013.78	5,013.78	3	96	CLL. ASOCIACION MONSEÑOR ISIDRO SALAS H	
PALUMINO DE QUISPE GUILLERMIN	003220036742	S/. 2,497.60	2,497.60	1	53	JR. LIMA 645	3794965
CONDORPILSA FUERTE ROXANA	003210035556	S/. 1,065.20	1,065.20	1	49		
CHIPANA CUSIA POLINARIA	003262034290	S/. 287.82	287.82	1	31	AV. MICHAELA BASTIDAS	
ALVAREZ CAJA SIVIA LUZ	003262035338	S/. 9,286.82	.00	0	28	AV. PANAMERICANA A 7	9400071
SANCHEZ CARDIJA MARIA NIEVES	003210029956	S/. 26,779.15	.00	0	22	JR. AHICA LT. 5 531	3996831
BALLON RAMOS AUGUSTO	003220035154	S/. 7,463.33	.00	0	21	AV. MARIÑO 111	1424208
JIMENEZ GOMEZ NELLY AURELIA	003220036791	S/. 623.20	.00	0	20	CLL. SAN FRANCISCO COYLLORUY G-01	
RAMOS QUISPE ELADIA	003220027728	S/. 45,234.07	.00	0	12	AV. CHILE 247	322345
BARRIOS PEÑA DIANA	003210032833	S/. 2,330.71	.00	0	10	JR. LAS ASUCENAS	2256068
VELASQUEZ LOPEZ NULMINA	003220034903	S/. 8,548.63	.00	0	8	JR. LIMA / JR. UNION N° 7C	
QUISPE SOTELO ADRIAN	003210035970	S/. 1,290.97	.00	0	7	JR. HUAYNA CCAPAC SIN	7290224
ARONE DE VEDIA JACINTA JULIA	003220035336	S/. 2,962.51	.00	0	7	CLL. URB. INTIMPAS D 15	3119726
KALID INGENIEROS SRL	003210030661	S/. 13,626.18	.00	0	5	CLL. URB. MAGISTERIAL F 5	323145
TORVISCO MIRANDA FORI UNATA BF	003162015801	S/. 189.91	.00	0	4	JR. CHALHUANCA 2-7	1476170
THUJILLO CARRASCO JOHN	003210037310	S/. 13,931.36	.00	0	3	AV. VENEZUELA 702	3754350
		196,856.94	34,589.92				

20



Ordenado por DIAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAY

SECTORISTA: 211 CAHUANA ZAVALA MARIA ISABEL

SOLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ycu	Dia Atr	Dirección	Teléfono
HUAMAN NORLES MARUJA	003162011733	S/. 565.68	565.68	3	272	JR. MARIANO HERENCIA E-10	502682
CORONADO SOTELO JUSTO	003220030008	S/. 19,592.44	19,592.44	8	259	JR. APU-RIMAC 203	
AGUIAR LAGOS VILMA	003210024041	S/. 392.96	392.96	2	226		3636116
HUAYHUA BORADILLA JULIO	003210021830	S/. 2,555.43	2,555.43	3	138	CLL. PROLONGACION CJSO	0004944
CHUQUITAYPE JALIXTO JHON ELVIS	003220035587	S/. 13,301.71	13,301.71	5	158	JR. ARICA 323	783782
LAYME CHIPANA GUSEC	003210025100	S/. 12,412.00	12,412.00	4	152	CRFTA. NACCHERO KM2	3388977
ARIAS ELGUERRA JOHANN JOSEPH	003210025104	S/. 863.13	863.13	3	151	JR. CUSCO 307	3554292
AMAO QUISPE RUTH	003162014310	S/. 190.07	190.07	2	80	AV. MANUEL PRADO 406	
SOLIS COCINA ANALY JOANNA	003162015131	S/. 364.24	364.24	2	85	JR. APU-RIMAC 710	504051
PEÑA HUAMANI SALLY	003210025221	S/. 3,282.95	3,282.95	2	70	JR. APU-RIMAC	8527184
SAAVEDRA SORIA NORMA	003210036006	S/. 2,000.00	2,000.00	2	68		
GASPAR MAGRE JLS INA	003210023966	S/. 608.52	608.52	1	57		
ELGUERRA SANCHEZ YENNY	003270007018	S/. 2,884.12	2,884.12	1	54	JR. APU-RIMAC 608	
OTERO HURTADO LUZ MARINA	003220024892	S/. 12,839.67	.00	0	28	CALLE MISCABAMBA N° 117	3669066
LA TORRE LIMA MARIA ANGELICA	003130032867	S/. 2,511.82	.00	0	15	JR. 28 DE ABRIL 227	
RUIZ ANDREU JORGE VICTOR	003210031367	S/. 1,638.64	.00	0	15	JR. LIMA 767	3682703
CORONADO PUCHO ROSSELIN	003210035579	S/. 20,843.10	.00	0	14	JR. LOS ROSALES 426	
DAVALOS ESTRADA FREDY	003220032347	S/. 40,132.01	.00	0	13	AV. PRADO 842	
BULZO CASTRO RAIMUNDO	003210028058	S/. 14,071.99	.00	0	13	CITE. URB. SAN FRANCISCO COILLOPITY H-8	3666915
ROJAS APAZA NORIS OTILIA	003130032840	S/. 5,266.88	.00	0	11	AV. URB. VICTOR ACOSTA RIOS F 11	5915444
PAUCAR PANFERRA YOVANA	003220031094	S/. 12,038.45	.00	0	7		3996685
MEDINA ROMERO FELICITAS	003220036900	S/. 1,039.12	.00	0	7	CLL LIMA PATATA ALTA	8405630
ALARCON QUISPE LEONARDA	003220034848	S/. 1,390.73	.00	0	7	JR. HICAMBU PALMA - TAMBURCO	
YAUARI ORTIZ BRAULIO	003162017048	S/. 1,711.87	.00	0	5		8303434
ANCCO PRADA GLADYS	003210025975	S/. 43,708.15	.00	0	3	AV. 28 DE JULIO N°322	321503
CHARRA FUENTES ROGELIO	003220031651	S/. 10,625.04	.00	0	2	JR. JUNIN 209	3625756
		227,036.40	58,868.53				

26

Ordenado por DIAS ATRASO

OFICINA: 003- AGENCIA ABANCA

SECTORISTA: 299 DELGADO HUAMAN ADDERLY

SOLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cup Ven	Dia Atr	Dirección	teléf
LLOCLA QUISPE ROMMEL	003162010311	S/. 916.10	916.10	5	371		
PUMACAY CUELLAR MEL TON	003213023711	S/. 12,056.03	12,056.03	7	244	AV. PLAZA DE ARMAS	3734716
LEYVA PALMA LEONCIO FERMIN	003223028093	S/. 17,648.54	17,648.54	6	185	JR PUNO LTE E.	3719789
UCARTE PANIAGUA KRUPSKAYA	003133029963	S/. 221.58	221.08	1	74	AV. PROLONGACION AREQUIPA	3763957
TELLO BARRIENTOS EPIFANIA	003210030169	S/. 6,470.00	.00	0	19	BLOCK TINTAY	3233188
OSCOO ORTIZ ROSA ISABEL	003220034843	S/. 42,778.46	.00	0	16	CLL PROLONGACION PUNO LT. A-1	4361693
OVALLE OCUIDA AYDEE	003210032883	S/. 712.85	.00	0	6	AV. AYACUCHO L.B3	
PALMA HUAMANI DANIEL	003220036333	S/. 24,298.27	.00	0	4	AV. JRB. SECTOR TABLA ALTA - ILIANYA	8808063
VILLAGAS CARRASCO HILDA MARIA	003210029553	S/. 1,132.24	.00	0	3	AV. GARCILAZO 300	5678800
CESPEDES PIPA FANY	003210034773	S/. 322.70	.00	0	3		
	10	108,560.33	30,841.75				



Ordenado por DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAV

SECTORISTA: 515 CCAYHUARI GAMARRA FLOR CONSUELO

SOLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Dia Atr	Dirección	Teléf
SANTE HURTADO NOVAL	003210020370	S/. 4,928.07	4,928.07	13	410	CARRETERA SAN SEBASTIAN LIMA PATA	
VASCUEZ HUILLCAHUA TANIA	003262033133	S/. 6,703.46	6,703.46	11	363	AV. PACHACIACA BAJA S/N	
MENDOZA CARRON EDWARD ALBEI	003262033224	S/. 1,692.95	1,692.95	5	300	AV. CHILE	321698
MENDOZA CARRON EDWARD ALBEI	003162014151	S/. 1,710.60	1,710.60	10	342	AV. CHILE	321698
LEON RAMOS NESTOR RAUI	003210024970	S/. 2,345.09	2,345.09	11	342	C.I.L. ASOC. PRO VIV. MANUEL SCOPZA T-02	7741094
DUTAND SAAVEDRA MAGGUY ARIANA	003210026311	S/. 13,765.71	13,765.71	9	290	AV. ARENAS 138	3665622
CONDORCUYA JIMENEZ NICOLASA	003220026398	S/. 1,753.20	1,753.20	4	229	URB LAS NTIMPAS S/N	6864720
CONTRATISTAS LUZ MERY SRL	003210018055	S/. 4,156.03	4,156.03	5	198	AV. PROLOG. AV. FFRU	3801175
QUISPE QUISHPE ANA MARIA	003130028746	S/. 4,333.48	4,333.48	5	182	AV. SIMON BOLIVAR 1025	1135516
VALEZUELA PALACIOS NOEMI	003210031690	S/. 2,001.75	2,001.75	5	158	JR. CHALHUANCA	3728277
HUAMANI QUISPE DENIS	003210025197	S/. 21.24	21.24	1	146	AV. BRILLA EL SOL M7. B LT 06	3883300
PAUCAR PANEFRA BETY	003220031270	S/. 6,436.67	6,436.67	4	141	CARRTA. LIMAPATA	7000441
MOLINDEZ PEREZ ALFONSO	003210020072	S/. 8,867.94	8,867.94	3	110	AV. AV. CHILE	3725280
CONA BOFDA HAJL	003210028071	S/. 1,653.86	1,653.86	3	104	AV. MAGISTERIA 125	3761711
APIA CHUZ HONORATA	003210027777	S/. 2,311.82	2,311.82	3	99	CL. JRD. LOS ROSALES A-11	6371755
PERINOLA PALMA DE CHAV.7 GLAD	003220031501	S/. 39,037.58	39,037.58	2	30	CL. BARRIO POLICIAL D-10	3655594
TORRIETA ZAMBRANO KATHERINN	003130031264	S/. 9,706.70	200.60	2	62	JR. JUNIN 108	
STYL REPRESENTACIONES SOCIEDA	003220030077	S/. 21,532.14	21,532.14	1	45	AV. SEORANC 115	783836
BARDENAS GALVAN RICHARD RAMIR	003210033753	S/. 11,264.30	11,264.30	1	35	CLL. MISCABAMBA 138	3285265
BARAZONDA CORDOVA TORIBIA	003210023658	S/. 1,313.58	1,313.58	1	31	AV. SAN MIGUEL LOT.1	3673363
HUANA FUENTES MILAGROS NAT	003210032955	S/. 29,537.58	.00	0	28	JR. LIMA N 423	485455
MARCON CARDENAS EULOCIO	003220034745	S/. 5,928.41	.00	0	19	JR. HUANGAVELICA 321	
MOLAS VILLARROEL FERMIN	003130028885	S/. 1,059.84	.00	0	18	AV. LAS MALVINAS B-1	3080301
MOLINA DOMINGUEZ YESSICA	003162017220	S/. 2,779.20	.00	0	15		
HUANA FUENTES MILAGROS NAT	003210030284	S/. 34,501.38	.00	0	15	JR. LIMA N 423	485455
ROSSEL SANCHEZ MIRIAM	003220029983	S/. 1,418.91	.00	0	13	AV. NUNEZ 733	321517
RAMAN TELLO EDGAR	003272000530	S/. 63,838.73	.00	0	13	AV. DIAZ BARRCENAS 815	3719817
DE CRUZ JOHNN	003270010375	S/. 694.94	.00	0	7	JR. COMODRIA 110	1937357
WILFUIRE PACHECO RONALD WILF	003162016020	S/. 1,849.62	.00	0	6	JR. MELITON CARBALLO D-10	
ALLON PINO JULISSA	003130032608	S/. 4,558.34	.00	0	5	JR. CUSCO 549	9722500
CONDORAGON TORRES MARIA SOLE	003210031793	S/. 5,411.40	.00	0	4	AV. DIAZ BARGENAS 129	851322
TACORA MALDONADO MIGUELL	003210033785	S/. 2,129.32	.00	0	3	CLL. PROLONGACION HUANGAVELICA S/N	121858
LOCCA HUAMANI FELICITAS	003130033790	S/. 1,862.36	.00	0	3		
PERINADI A GUISADO LEONOR A RM.	003220033935	S/. 30,751.75	.00	0	2		8206300
		338,657.23	136,921.17				



Ordenado por: DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ADANCAY

SECTORISTA: 114 QUISPE MOSCOSO CAMILO

SOL: 66

Nombre	Cédulo	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Día Atr	Dirección	Teléf
VARGAS HUARCAYA NESTOR	003130030594	S/. 1,580.01	1,580.01	3	368	AV. CHILE 244	3676088
SANDAGUA CASTRO JONATHAN	003210027662	S/. 3,909.89	3,909.89	7	234	JR. AHOQUIPA 508	4975040
SANTE HUERTADO VILMA	003220031434	S/. 2,711.41	2,711.41	8	204		
VARGAS SANCHEZ PAULA BRIGIDA	003220034661	S/. 2,328.58	2,328.58	6	206	CLL. MICAELA BASTIDAS FONAVI H-07	8622771
APAZA RAMOS MARTIN <i>fuera</i>	003210027790	S/. 3,381.26	3,381.26	6	189	JR. CHALUANCA-2DO PISO 529	1990686
ROJAS CARRASCO HERMIN <i>fuera</i>	003220031637	S/ <u>40,249.86</u>	40,249.86	5	167	BLCK. MOLINOPATA BALSA SANTA ROSA	3954371
VARGAS PANCORBO MARINA <i>fuera</i>	003132013663	S/. 189.94	189.94	2	128	CLL. PROLONGACION CUSCO	8054541
CAMEIRO CATALAN IGNACIO	003210023580	S/ 7,488.15	7,488.15	4	123	CLL. CALENAS AMERICANA N-17	
RETAMOSO HERNANDEZ GREGORIA	003210030812	S/. 16,671.09	16,671.09	2	38	JR. JR. CONDEGAMBA A-11	504949
DCHOA MONZON JOSE FERNANDO	003130029981	S/. 816.10	124.00	1	42	AV. BENIGNO LA TORRE PALMA I -13	323662
ROMEHO DE PAIZA GICELY	003210030223	S/. 2,291.14	.00	0	18	PSJE. SIN DE USO COMUN ADANCAY	
PACCO SUCANTAYPE RINA ASUNTA	003270010261	S/. 877.30	.00	0	13	BLCK. COMUNIDAD ISKAHUACA	3772554
CCORALUA MENDOZA BENIGNO	003130033386	S/. 1,081.11	.00	0	12	CRRTA. MOYOCORRAL ALTA S/N	
FERNANDEZ DE RETAMOSO MARGA	003210035830	S/. 2,575.40	.00	0	11	CRRTA. ILLANYA	
GALVEZ GUILLEN LUISA	003220031033	S/. 0,126.79	.00	0	9	CLL. ASOCIACION JUAN PABLO SEGUNDO F-10	323138
VILCA BENILLES AH-MAHAN	003220038076	S/. 5,735.87	.00	0	6	JR. BOLIVAR	
QUISPE ALLOCA MARGARITA	003210036184	S/. 3,911.12	.00	0	8	JR. SUCHE	8844106
PRADA DIAZ JULIO	003210036160	S/. 4,288.60	.00	0	5	CRRTA. SECTO AYCHAHUACSO LOTE 2	
SIERRA CAGFRES PAULINA MARINA	003220033339	S/. 0,136.53	.00	0	4	AV. LA GHAÑIA A 3	9643885
MOREANO JIMENEZ CECILIA	003162016890	S/. 2,326.02	.00	0	4	CRRTA. CASINCHIUJA	2736407
SEQUEIROS MEDIANO AMANDA	003210031800	S/. 1,454.79	.00	0	3	CLL. LIMA PATALITA	5072914
ALATA CALLE RAUL ANDRES	003262035608	S/ 5,574.80	.00	0	3	AV. SAN MIGUEL 07	323743
			<u>121,456.82</u>			<u>78,633.35</u>	

22

972736407



Ordenado por DÍAS ATRASO

OFICINA: 003 AGENCIA ABANCAY

SECTORISTA: 901 MARGOT AGUILAR HUARAÑA

SOLLES

Nombre	Credito	Saldo Capital	Saldo Vencido	Cuo Ven	Dia Atr	Dirección	Teléf
LEON BAZAN SABINA	003220029170	S/. 556.03	556.03	1	198	AV. WICHAYPAMPA	4306168
FLORES PEHLZ LILIA	003220029970	S/. 543.44	543.44	1	168	AV. PANAMERICANA	
CAMACHO FLORES IQUIRNE JACKI	003130030624	S/. 12,434.84	12,434.84	3	92	JR. PUNO 102	8724725
IHUJILLO FERRO AUGUSTO ROSALI	003210030715	S/. 5,035.48	5,035.48	2	66	AV. GARCILAZO DE LA VEGA S/N	3231-6
MENDOZA HURTADO RODOLFO	003210030582	S/. 1,642.34	1,642.34	1	38	AV. PANAMERICA S/N	45/3782
PEREZ ACHIULLI AUGUSTO	003210028879	S/. 719.23	719.23	1	32	BLCK. FONAVI	3689856
ACUÑA HURTADO ANA MARIA	003162016160	S/. 2,082.71	.00	0	22	AV. INCA GARCILAZO DE LA VEGA S/N	3628781
VEGA CARRASCO RAMIRO	003130030533	S/. 1,855.01	.00	0	21	AV. PACHACHACA ALIA MARGEN IZQUIERDA	
OLIVERA RIMASCCA LUZMILA	003210030314	S/. 1,390.42	.00	0	14	AV. PANAMERICA S/N	
MAX S I FACTOR SOCIEDAD ANONIM	003220035130	S/. 98,192.83	.00	0	14	AV. ESTUDIANTE	322221
CASIAÑEDA TI AMOZA GLADYS	003270009179	S/. 898.35	.00	0	7	PSJE. SURINAM 110	17977111
SILHUINCHA CHUMBISUCA MARINA	003220032256	S/. 3,700.38	.00	0	6	CLL. ASOC. SAN LUIS DAJO C-13	3775540
SANTI GUIZADO IRMA	003220030250	S/. 7,592.72	.00	0	6	CLL. BARRIO SANTA ROSA - NALXIH-HUS	7624003
INVERSIONES MAFE AMAZONAS EM	003220037278	S/. 53,888.18	.00	0	5	AV. TAMBURCO 180	3999252
HURTADO QUISPE VICTOR	003220038080	S/. 67,343.97	.00	0	4		
ROQUE GACERES VIRGINIA	003210026001	S/. 552.88	.00	0	3	JR. HUANCAYELICA 709	3928641
15.		*96,344.61	20,831.36				



**ANEXO N°05**  
**VALIDACIÓN DE LA ENCUESTA**





I. INFORMACION GENERAL

1.1. DEL EXPERTO

Apellidos y Nombres: Vilca Cáceres Marina

1.2. DEL AUTOR DEL INSTRUMENTO

Proyecto de Investigación: "La Tecnología crediticia de la Caja Rural de Abancay y Crédito Credianca S.A. Agencia Abancay, en el sobreendeudamiento de las Mujeres del Distrito de Abancay, año 2015"

Responsable/s: Denisse Serrano Topa y Raquel Ugarte Ascano

Instrumento:

Cuestionario

Formato de entrevista

1.3. FACTORES DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Nº	INDICADORES	CRITERIOS	Coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach				
			Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno	Excelente
			(0-20%)	(21-40%)	(41-60%)	(61-80%)	(81-100%)
1	CLARIDAD	Formulación con lenguaje apropiado				X	
2	OBJETIVIDAD	Se expresa en conductas observables					X
3	ACTUALIDAD	Acorde al avance de la ciencia y tecnología				X	
4	ORGANIZACION	Muestra una organización lógica				X	
5	SUFICIENCIA	Alcanza los aspectos en cantidad y calidad				X	
6	INTENCIONALIDAD	Apropiado para valorar aspectos de las estrategias				X	
7	CONSISTENCIA	Sustenta en aspectos teórico científicos					X
8	COHERENCIA	Entre dimensiones, indicadores e índices					X
9	METODOLOGÍA	Responde al propósito del problema					X
10	OPORTUNIDAD	Instrumento adecuado y oportuno				X	
TOTAL							

II. OPINION DE EXPERTO

Vistos el instrumento diseñada en relación con las variables, dimensiones, indicadores e índices, y cumplimiento de los arts. 25° y 35° ejecución dentro de los marcos de metodología de investigación científica del Reglamento General de Grados y Titulos-UNAMBA, el presente instrumento en todos sus contenidos para el proceso de levantamiento de información:

Se valida

No se valida

UNIVERSIDAD NACIONAL MICAELA BASTIDAS DE APURIMAC  
  
 Lc. Adm. Marina Vilca Cáceres  
 DOCENTE ASOCIADO

Abancay, 11 de febrero del 2015.

Firma y sello del experto:

DNI N° 09583269  
 Teléfono



**ANEXO N°06**  
**MATRIZ DE CONSISTENCIA**



<p>CREDINKA S.A. Agencia Abancay influyen en el sobreendeudamiento de las MYPES del Distrito de Abancay?</p> <p>PE3. ¿Cómo los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay influyen en el sobreendeudamiento de las MYPES del Distrito de Abancay?</p> <p>PE3. ¿Cómo es el nivel de sobreendeudamiento de las Mypes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay?</p>	<p>de las MYPES del Distrito de Abancay.</p> <p>OE3. Explicar los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay y su influencia en el sobreendeudamiento de las MYPES del Distrito de Abancay.</p> <p>OE4. Evaluar el nivel de sobreendeudamiento de las Mypes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay.</p>	<p>CREDINKA S.A., Agencia Abancay y otras instituciones del sector financiero tanto local como nacional e internacional para disminuir el sobreendeudamiento de su cartera de clientes mediante la aplicación de una adecuada tecnología crediticia.</p>	<p>el sobreendeudamiento de las MYPES incrementa.</p> <p>HE3. Si los principios de la tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay no son aplicados al momento de la evaluación de crédito entonces, el sobreendeudamiento de las MYPES aumenta.</p> <p>HE3. El nivel de sobreendeudamiento de las Mypes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A. Agencia Abancay incrementa.</p>	<p>de pago</p> <p>1.2.4.Aprobación</p> <p>1.2.5.seguimiento o recuperación</p> <p>1.2.6. gestión de los riesgos</p> <p>1.3. Principios</p> <p>VD. Sobreendeudamiento.</p>	<p>tipos</p>	<p>1.2.4.1.informe de créditos</p> <p>1.2.4.2.Comité de créditos</p> <p>1.2.5.1.adecuado uso de los créditos</p> <p>1.2.5.2.reembolso de los créditos</p> <p>1.2.6.1.liquidez</p> <p>1.2.6.2.legal</p> <p>1.2.6.3.Solvencia</p> <p>1.3.1.Accesibilidad al crédito</p> <p>1.3.2.Rapidez en el servicio</p> <p>1.3.3.Crecimiento de los préstamos</p> <p>2.1.1. Activo</p> <p>2.1.2.pasivo</p>	<p>causal</p> <p>Técnicas:</p> <p>Encuesta y observación.</p> <p>Proceso:</p> <p>SPSS, Excel</p> <p>resultado:</p> <p>cuadro estadísticos</p> <p>Calendario:</p> <p>3 meses</p> <p>inversión::</p> <p>s/6,679.05</p>
---	--	--	---	---	--------------	--	--

Fuente: Elaboración propia

