

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONÓMICAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES
FINANCIERAS Y LA CONTRACCIÓN DE LA LIQUIDEZ EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE PUCALLPA, 2020

Tesis para optar el título profesional de
CONTADOR PÚBLICO

JANS PETER VARGAS MEDINA

Pucallpa, Perú
2023



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de la independencia"



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 9:00 am del día Viernes 05 de Febrero del 2021, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento de General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Julio Cesar Pastor Segura (Presidente), Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva (Miembro), y Mg. Jonel Raul Manzano Mejia (Miembro)**

Se realizó la Sustentación de la Tesis Titulada: **"LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y LA CONTRATACION DE LA LIQUIDEZ EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE PUCALLPA , 2020"**, por el/la/los Bachilleres en Contabilidad: **Jans Peter Vargas Medina, EN FORMA PRESENCIAL:**

Qué; según el Artículo 21º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

- Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
- Aprobado por unanimidad y recomendación de publicación
- Aprobado por mayoría
- Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

APROBADO POR UNANIMIDAD

Siendo las 10:00 am del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.


.....
Dr. Julio Cesar Pastor Segura
Presidente


.....
Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva
Miembro


.....
Mg. Jonel Raul Manzano Mejia
Miembro




.....
Dr. Edgar Guizado Moscoso
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por los miembros del Jurado Evaluador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali como requisito para optar el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Julio César Pastor Segura




Presidente

Mg. Severino Antonio Guerra Da Silva



Miembro

Mg. Jonel Raúl Manzano Mejía



Miembro

Dr. Juan José Palomino Ochoa



Asesor

Bach. Jans Peter Vargas Medina



Tesista



UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
VICERRECTORADO DE INVESTIGACION
DIRECCION DE PRODUCCION INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACION

SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0026-2021

La Dirección General de Producción Intelectual, hace constar por la presente, que el Informe Final (Tesis) Titulado:

“LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y LA CONTRACCIÓN DE LA LIQUIDEZ EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE PUCALLPA, 2020”

Cuyo autor (es) : **VARGAS MEDINA, JANS PETER**
Facultad : **CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**
Escuela Profesional : **CONTABILIDAD**
Asesor(a) : **Dr. PALOMINO OCHOA, JUAN JOSÉ**

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un **porcentaje de similitud de 09%**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.

En señal de conformidad y verificación se entrega la presente constancia.

Fecha: 25/01/2021



Dra. DINA PARI QUISPE
Dirección de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

UByP - REPOSITORIO INSTITUCIONAL



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS

REPOSITORIO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

Yo, JANS PETER VARGAS MEDINA
 Autor(a) de la TESIS de pregrado titulada:
"LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS Y
LA CONTRACCIÓN DE LA LIQUIDEZ EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DE PUCALLPA, 2020"

Sustentada el año: 2021
 Con la asesoría de: DR. JUAN JOSE PALOMINO OCHOA
 En la Facultad: CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
 Escuela Profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

- PARCIAL** Significa que se publicará en el repositorio institucional solo la caratula, la dedicatoria y el resumen de la tesis. Esta opción solo es válida marcar si su tesis o documento presenta material patentable, para ello deberá presentar el trámite de CATI y/o INDECOPI cuando se lo solicite la DGPI UNU.
- TOTAL** Significa que todo el contenido de la tesis y/o documento será publicada en el repositorio institucional.

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:


Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali **licencia no exclusiva** para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 05 / 02 / 2021.

Email: Jansvargas28@gmail.com
 Teléfono: 943923001

Firma: 
 DNI: 41712703

DEDICATORIA

A mis padres, por su valioso apoyo,
amor y comprensión.

AGRADECIMIENTO

A Dios por cumplir mis metas y a mi asesor Dr. Juan José Palomino Ochoa, por sus acertadas orientaciones.

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Pág.
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	xiv
RESUMEN.....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
INTRODUCCIÓN.....	xix
CAPÍTULO I. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1. Problema General.....	3
1.2.2. Problemas Específicos.....	3
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
1.3.1. Objetivo General.....	4
1.3.2. Objetivos Específicos.....	4
1.4. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS.....	4
1.4.1. Hipótesis General.....	4
1.4.2. Hipótesis Específicas.....	5
1.5. VARIABLES.....	5
1.5.1. Variable Independiente.....	5
1.5.2. Variable Dependiente.....	5
1.5.3. Operacionalización de las variables.....	6

1.6. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.....	6
1.7. VIABILIDAD.....	7
1.8. LIMITACIONES.....	7
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	9
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	9
2.1.1. A Nivel Internacional.....	9
2.1.2. A Nivel Nacional.....	14
2.2. BASES TEÓRICAS.....	17
2.2.1. Riesgos Crediticios.....	17
2.2.2. Contracción de liquidez.....	18
2.3. BASES EPISTEMOLÓGICAS.....	19
2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS.....	20
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
3.1. TIPO DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
3.2. DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN.....	24
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	25
3.3.1. Población.....	25
3.3.2. Muestra.....	25
3.4. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	26
3.5. TÉCNICAS DE RECOJO, PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS.....	26
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	28
4.1. RESULTADOS.....	28
4.3. DISCUSIÓN.....	64
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	66

5.1. CONCLUSIONES.....	66
5.2. RECOMENDACIONES.....	67
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	69
ANEXO.....	73

ÍNDICE DE TABLAS

		Pág.
Tabla 1.	Operacionalización de las variables.....	6
Tabla 2.	La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	28
Tabla 3.	Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas.....	30
Tabla 4.	Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	32
Tabla 5.	Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	34
Tabla 6.	Un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas.....	36
Tabla 7.	El control de riesgos en las entidades financieras debe identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas.....	38
Tabla 8.	La organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa.....	40

Tabla 9.	Las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos.....	42
Tabla 10.	La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros.....	44
Tabla 11.	Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios.....	46
Tabla 12.	La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas.....	48
Tabla 13.	Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos.....	50
Tabla 14.	Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios.....	52
Tabla 15.	La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas.....	54
Tabla 16.	Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos.....	56
Tabla 17.	Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	58

Tabla 18. La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios.....	60
Tabla 19. Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado.....	62

ÍNDICE DE FIGURAS

		Pág.
Figura 1.	La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	28
Figura 2.	Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas.....	30
Figura 3.	Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	32
Figura 4.	Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	34
Figura 5.	Un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas.....	36
Figura 6.	El control de riesgos en las entidades financieras debe identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas.....	38
Figura 7.	La organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa.....	40
Figura 8.	Las entidades financieras tienen como punto de soporte a	

	la organización de riesgos críticos.....	42
Figura 9.	La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros.....	44
Figura 10.	Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios.....	46
Figura 11.	La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticios a las pequeñas y medianas empresas.....	48
Figura 12.	Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos.....	50
Figura 13.	Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios.....	52
Figura 14.	La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas.....	54
Figura 15.	Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos.....	56
Figura 16.	Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.....	58
Figura 17.	La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios.....	60

Figura 18. Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado..... 62

RESUMEN

El análisis fue el objeto de la investigación con relación a los riesgos crediticios en las entidades financieras para establecer el vínculo con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020, los riesgos en los créditos financieros y bancarios es constante en el mundo financiero, por lo que se establecieron mecanismos y estrategias para contrarrestar, en ese sentido se analizó en qué medida la planificación de riesgos crediticios tiene grado de relación con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas, toda vez que a mayor monto los riesgos son mayores, por ello se estableció que el control de los riesgos es fundamental conjuntamente con la implementación de acciones de gestión de riesgos y la organización de los riesgos críticos en la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020, la investigación de acuerdo a la metodología aplicada es cuantitativa de alcance descriptivo de diseño no experimental, que permitió en base a los instrumentos recopilar información y procesar, de ahí que de acuerdo a los resultados conseguidos se estableció el grado de relación y se concluye que los riesgos crediticios en las entidades financieras son constantes más aun considerando que en los últimos años existe una contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

Palabras Clave: Riesgo crediticio, liquidez, pandemia.

ABSTRACT

The analysis was the object of the investigation in relation to credit risks in financial entities to establish the link with the contraction of liquidity as a consequence of the pandemic in micro and small companies of Pucallpa, 2020, the risks in financial credits and banking is constant in the financial world, so mechanisms and strategies were established to counteract, in that sense it was analyzed to what extent credit risk planning has a degree of relationship with the estimation of the amount of credit of micro and small companies, since the greater the amount the risks are greater, for this reason it was established that the control of risks is fundamental together with the implementation of risk management actions and the organization of critical risks in the identification of lack of liquidity of micro and small companies in the city of Pucallpa, 2020, research according to the applied methodology and It is quantitative of descriptive scope of non-experimental design, which allowed, based on the instruments to collect information and process, hence, according to the results achieved, the degree of relationship was established and it is concluded that credit risks in financial entities are constant even more so considering that in recent years there has been a contraction in liquidity as a consequence of the pandemic in micro and small companies in Pucallpa, 2020.

Keywords: Credit risk, liquidity, pandemic.

INTRODUCCIÓN

Uno de los propósitos del estudio es conocer la relación entre los riesgos crediticios en las entidades financieras que son constantes considerando que en los últimos años existe una contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020. En ese sentido la investigación establece pautas a fin de mantener un control en los riesgos por los acontecimientos de la contracción de la liquidez en las micro y pequeñas empresas como resultado de inestabilidad y temor que origina el coronavirus, donde las empresas realizan esfuerzos a fin de reactivar y mejorar las ventas con la finalidad de optimizar su liquidez, donde tiene un rol significativo los créditos financieros. Los riesgos crediticios en las entidades financieras en la ciudad de Pucallpa está asociada a la pandemia del Covid-19, que en estos tiempos no permite cumplir a las micro y pequeñas empresas a cumplir con el pago de sus obligaciones contraídas, por otro lado la carencia de liquidez por la contracción sufrida por el cierre de los negocios, abre brechas financieras en las empresas, siendo necesario la colocación de nuevos préstamos, que implica un grado de riesgo crítico, por lo que implica la monitorización de créditos, control, planeación y eficiencia de los riesgos. La investigación está estructurada en base a las exigencias del Reglamento de Grados y Títulos, que es como sigue:

Primer capítulo: Planteamiento del problema. Segundo capítulo: Marco Teórico. Tercer capítulo: Metodología. Cuarto capítulo: Resultados y Discusión. Quinto capítulo: Conclusiones y Recomendaciones. Finalmente se presentan las referencias bibliográficas y anexos.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del Problema

La situación financiera en el mundo después de la pandemia desatada por el Covid-19 se ha tornado complejo por la contracción de liquidez como consecuencia de la paralización como el aislamiento social obligatorio de los habitantes, negocios y actividades conexas, generando una crisis empresarial ante la carencia de la liquidez principalmente en las pequeñas y medianas empresas, que en muchos casos venían cumpliendo cronogramas de pago de deudas comerciales con las entidades financieras.

En el ámbito Latinoamericano la pandemia desatada provocó pérdidas económicas en las pequeñas y medianas empresas al igual en las medianas y grandes entidades, esto tiene un correlato con el riesgo crediticio otorgado por las entidades financieras, por tanto, en la actualidad un hecho fundamental que debe adoptarse es el análisis de riesgo comercial a las empresas ante la crisis desatada por el Covid-19, no se debe admitir la formalización de un ingreso o venta sin previo análisis del riesgo.

En el ámbito nacional el Covid-19, provocó el cierre las empresas en el que conllevó a una crisis financiera en las micro y pequeñas empresas, los créditos financieros, comerciales, laborales y tributarios se dejaron de cumplir de acuerdo a los planes establecidos por las empresas, por tanto el riesgo financiero para la banca y finanzas se incrementó de manera

exponencial, por ello la gestión de riesgo entró en una etapa crítica, ante la identificación de los riesgos altos, estimación de la cuantía del crédito, análisis de los riesgos, implementaciones de acciones de gestión de riesgo, monitorización de créditos, control de riesgos, planificación de los riesgos crediticios, gestión de los saldos crediticios.

El problema de los riesgos crediticios en las entidades financieras en la ciudad de Pucallpa está asociada a la pandemia del Covid-19, que en estos tiempos no permite cumplir a las micro y pequeñas empresas a cumplir con el pago de sus obligaciones contraídas, por otro lado la carencia de liquidez por la contracción sufrida por el cierre de los negocios, abre brechas financieras en las empresas, siendo necesario la colocación de nuevos préstamos, que implica un grado de riesgo crítico, por lo que implica la monitorización de créditos, control, planeación y eficiencia de los riesgos a fin de garantizar el retorno de los créditos financieros.

Las causas que originaron esta crisis financiera con alto grado de riesgo en los créditos de las entidades financieras en la ciudad de Pucallpa, así como en el país es la pandemia del Covid-19, el cierre de empresas por el estado de emergencia con asilamiento social obligatorio, dejando a las empresas a cerrar sus actividades, lo cual provocó la contracción de la liquidez, causando un problema en la gestión financiera, por lo que las entidades financieras se ven obligadas a efectuar el análisis de riesgos en las micro y pequeñas empresas.

Las consecuencias o efectos del problema de los riesgos crediticios en las entidades financieras podrían conllevar a no poder cobrar a sus clientes las deudas por la incertidumbre del mercado, la falta de trabajo

ante la crisis laboral, económica y comercial, lo que podría conducir a que las empresas quiebren u obtengan pérdidas en sus operaciones comerciales. Las entidades financieras deben de contar con un planeamiento, control y eficiencia de los riesgos crediticios, que deben ser evaluadas de acuerdo a la capacidad económica, patrimonial, participación en el mercado, gestión de riesgos para el aseguramiento del retorno de los créditos otorgados, de acuerdo a las normativas existentes en las entidades financieras.

1.2. Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

- ¿Cómo los riesgos crediticios en las entidades financieras se relacionan con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cómo la planificación de riesgos crediticios se relaciona con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?
- ¿Cómo el control de los riesgos se relaciona con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?
- ¿Cómo la organización de los riesgos críticos se relaciona con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo General

- Analizar en qué medida los riesgos crediticios en las entidades financieras tienen relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Analizar en qué medida la planificación de riesgos crediticios tiene grado de relación con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.
- Establecer en qué medida el control de los riesgos tiene grado de relación con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.
- Analizar en qué medida la organización de los riesgos críticos tiene grado de relación con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

1.4. Hipótesis y/o Sistema de Hipótesis

1.4.1. Hipótesis General

- Analizar en qué medida los riesgos crediticios en las entidades financieras tienen relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

1.4.2. Hipótesis Específicas

- Existe grado de relación entre la planificación de riesgos crediticios con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.
- Existe grado de relación entre el control de los riesgos con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.
- Existe grado de relación entre la organización de los riesgos críticos con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

1.5. Variables

1.5.1. Variable Independiente

- Riesgos crediticios.

Indicadores

- Planificación de riesgos.
- Control de riesgos.
- Organización de riesgos.

1.5.2. Variable Dependiente

- Contracción de liquidez.

Indicadores

- Estimación de la cuantía del crédito.
- Implementación de acciones de gestión.
- Identificación de carencia de liquidez.

1.5.3. Operacionalización de las Variables

Tabla 1

Operacionalización de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Variable Independiente Riesgos Crediticios	Según De Lara (2008) Riesgo de crédito: puede definirse simplemente como la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos. (pp. 12-14).	- Planificación de riesgos - Control de riesgos - Organización de riesgos	Técnica Encuesta Instrumento Cuestionario
Variable Dependiente Contracción de Liquidez	De acuerdo a De Lara (2008), el riesgo de liquidez a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable.	- Estimación de la cuantía del crédito - Implementación de acciones de gestión - Identificación de carencia de liquidez	Técnicas Encuesta Instrumento Cuestionario

1.6. Justificación e Importancia

La investigación se justifica porque los riesgos crediticios en las entidades financieras resultan relevantes para garantizar el retorno del

crédito, en ese sentido la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas como consecuencia de la pandemia ocasionada por el Covid- 19, que ha complicado la situación financiera, en ese sentido la carencia de liquidez por la contracción sufrida por el cierre de los negocios, en el que el aislamiento social obligatorio y estado de emergencia complicaron la situación socioeconómica por lo que abrió brechas financieras en las empresas que se imposibilitaron de asumir sus deudas comerciales, financieras y bancarias, laborales y tributarias, por lo que las entidades financieras consideraron necesario la colocación de nuevos préstamos a fin de que las pequeñas y medianas empresas puedan entrar a la fase de reactivación económica y asumir las deudas contraídas, que implica un grado de riesgo crítico, por lo que implica la monitorización de créditos, control, planeación y eficiencia de los riesgos a fin de garantizar el retorno de los créditos financieros, por ello que la investigación adquiere grado de importancia en su desarrollo.

1.7. Viabilidad

La investigación es completamente viable porque aborda respecto los riesgos crediticios en las entidades financieras y grado de relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, por tanto, los instrumentos permiten recopilar datos para la obtención de los resultados de la investigación.

1.8. Limitaciones

En cuanto a las limitaciones de estudio de los riesgos crediticios en

las entidades financieras, estas están básicamente en el diseño de la investigación empleada, que es no experimental y de corte transversal, ello implica que el desarrollo de la tesis se efectuará en el ámbito del contexto de la pandemia, sin comparar con otros periodos respecto al tema de estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. A Nivel Internacional

Morales (2007) “La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria”. El riesgo se mide desde el punto de vista de las probabilidades. Si bien existe una diversidad de modelos de evaluación de riesgos sobre estimaciones probables, en principio su concepto global es el mismo, con fundamentos financieros, matemáticos o analíticos quizá distintos. La implementación de un sistema de evaluación de riesgo no es sencilla, por lo que conocer el objetivo deseado por la organización simplifica en forma sustancial su proceso. El Consejo de Administración y la Gerencia General por medio del Departamento de Riesgos de una Institución Bancaria, son los responsables de medir y evaluar constantemente el Riesgo de Crédito, tomando acciones preventivas y correctivas que minimicen las pérdidas que puedan afectar substancialmente la situación financiera.

Paredes (2014) “Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo”. El objeto de facilitar el análisis previo del riesgo crediticio que se maneja en la liquidez de la cooperativa, la variación relativa encontrada en los seis meses de liquidez, es la disminución de la rentabilidad ha sido relevante para la presente investigación. La cooperativa de ahorro y crédito, realiza sus actividades ya

cerca de los tres años y dos meses en la provincia de Chimborazo, ciudad de Riobamba, existiendo carencias a nivel de ciertas áreas, por lo que a través de esta investigación se determinó y se mencionó el problema persistente; el análisis del riesgo crediticio en la cooperativa se maneja de forma empírica, esto ha generado una disminución en su rentabilidad del cual refleja el nivel bajo de liquidez y a su vez no ayuda a una toma de decisiones eficaces, eficientes y efectivas, por lo que se ha visto necesario realizar la propuesta de un “Diseño de análisis en relación a la realidad del riesgo crediticio y la liquidez que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito “FRANDESC LTDA”, partiendo de un breve análisis financiero, luego con un flujo proyectado y apoyado en estrategias que ayudará a la toma de decisiones futuras y finalmente el establecimiento de indicadores que permitan evaluar el mejoramiento futuro en su rentabilidad.

Mendoza (2016) “La incidencia de los factores de riesgo operativo en la exposición al riesgo crediticio”. El sistema financiero nacional, ha registrado importantes cambios a lo largo de la vida institucional en Bolivia. La creación del Banco Central, se considera el inicio de la regulación en el sistema de intermediación financiera, puesto que, desde entonces, los gobiernos reconocieron la importancia de contar con un sistema fuerte que permita resistir los posibles shocks externos que repercuten sobre la economía en general. Asimismo, el país, ha asumido las recomendaciones generadas en el entorno internacional para proteger el sistema financiero de los principales riesgos a los cuales se enfrenta, a saber, el riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y más recientemente del riesgo operativo. El resultado de la investigación, indica una relación no

muy significativa entre los determinantes del riesgo operativo, y el riesgo de crédito aproximado por la cartera en mora del sistema financiero especializado en microfinanzas. La conclusión en función de los objetivos planteados es: El sistema financiero nacional, si bien concentra la mayor proporción de la cartera en la banca comercial, denominada grande, abarca la mayor proporción de usuarios a través del sistema especializado en microfinanzas, la participación en la cartera y sobre el total de clientes, es superior al 60% y se concentra principalmente en créditos con un monto inferior a los \$US. 10,000. Los sectores de comercio, servicios y transporte son los cuales tienen mayor presencia en la cartera de la ASOFIN. Por tal situación se propone ampliar políticas específicas para dichos sectores.

Mazeo, Moyano y Nara (2012) "Factoring: Liquidez para las empresas". El factoring, es una moderna alternativa de financiamiento para obtener capital de trabajo, a través del cual las empresas pueden transformar en efectivo las cuales cobrar de sus negocios. Es una herramienta financiera cada vez más usada para proporcionar liquidez a empresas que venden a crédito, librándola de costosos y engorrosos trámites de cobro, permitiéndole mayor flexibilidad en sus créditos, convirtiéndole mayor flexibilidad en sus créditos. Convierten sus ventas de corto plazo, en ventas de contado y lo que es más importante abriéndole nuevas posibilidades de crédito, dado que, por la vía tradicional de financiación de su capital de trabajo a través de las entidades de crédito, las debilidades que presentan sus estados financieros, no les permite contar con esta posibilidad. Adicionalmente, les permite a las empresas hacer liquidar sus cuentas por cobrar, reducir los días de cobro de su cartera

y en algunos casos los costos de financiación, lo que podría significar mejores condiciones de precio. El contrato de factoring como se mencionó anteriormente, es un contrato atípico por no encontrarse regulado en nuestra legislación. Convirtiéndose esta en unas de las razones más importantes por las que debemos conocerlo. A pesar de ser una figura contractual, empieza a operar con mucha más fuerza en la década de los 50 en Estados Unidos. El contrato de factoring ha tenido un mayor desarrollo en los últimos años en América Latina, siendo una posible solución para las empresas que requieran en determinado momento, los servicios brindados por diferentes entidades financieras y así puedan darles a sus empresas un rango de competitividad, y permitirles mejorar los desfasajes financieros que enfrentan por las fluctuaciones del negocio.

Carrillo (2015) “La gestión financiera y la liquidez de la empresa azulejos Pelileo”. Tiene como objeto de estudio mejorar la gestión financiera que al momento maneja la empresa con ciertos inconvenientes que inciden directamente en la liquidez de la misma. Estos elementos que forman parte de la situación financiera de la empresa cumplen aspectos de trascendencia invaluable en las operaciones tanto contables, financieras como administrativas de una organización; es por esta razón que se debe encontrar las falacias existentes en dichos procedimientos para que la alta gerencia obtenga la información contable real y veraz, facilitando la toma de decisiones dentro del ámbito administrativo – financiero. En el desarrollo de la presente investigación se realizaron, diagnósticos de la gestión de los recursos financieros aplicados en la Empresa “Azulejos Pelileo”, lo que coadyuvará a la generación valiosa de la información económica de una

manera confiable y oportuna. Para lo cual se sustentó las bases de la investigación con fundamentaciones tanto teóricas como proactivas, tratando de elevar el nivel de dicho proyecto afirmando las bases profesionales consolidadas a lo largo de la carrera universitaria. Por consiguiente, se aplicó una encuesta a los empleados del departamento administrativo-financiero para la obtención de datos reales lo que facilitará el encuentro de las inconveniencias existentes; en efecto de la investigación efectuada, se deduce que no manejan óptimamente la gestión financiera; para lo cual, se propone una alternativa de solución que permita mejorar la liquidez en los años futuros en la empresa.

Medina, Plaza y Samaniego (2013) "Análisis de los Estados Financieros de mayo 2011- mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para alcanzar un mejor nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa PINTUCA S.A. en el año 2012". El objetivo general de dicha investigación fue determinar un plan que acceda a desarrollar estrategias y políticas eficaces de administración financiera para la correcta utilización de los recursos económicos, que permita estabilizar y fortalecer la generación de la liquidez de la empresa. Se concluyó que la empresa carece de una adecuada administración financiera debido a la falta de estrategias, planificación en sus actividades y control en cada una de ellas, afectando de esta manera la disponibilidad de sus recursos económicos. Asimismo, la empresa casi siempre atraviesa problemas económicos como lo afirma el 67.50% de los encuestados, además de verse reflejada en los resultados obtenidos en el análisis financiero, ya que indica que la compañía se encuentra altamente endeudada con terceros.

2.1.2. A Nivel Nacional

Condor y Taipe (2019) “Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en Mi Banco – Agencia Chupaca – 2018” Dicha investigación que busca las diferentes opciones para demostrar la vital importancia de gestionar el riesgo crediticio, por ello que la gestión eficiente del riesgo crediticio ayuda a las entidades financieras a anticiparse y estar preparados ante las futuras eventualidades de riesgo de crédito. Según su propósito de alcanzar de la presente investigación, el estudio demuestra las condiciones necesarias para ser reconocido como una investigación de método científico que permite aplicar de como la gestión del riesgo crediticio se relaciona con el índice de morosidad en Mi Banco – Agencia Chupaca, 2018. La hipótesis de la investigación realizada responde que, si hay una buena gestión de riesgo crediticio, existirá un menor índice de morosidad, para lo cual se recomienda la más eficiente gestión del riesgo crediticio a través de una evaluación estricta de los créditos, tanto de la cartera crediticia, normas y políticas que permitan revisar el destino de los recursos provenientes de los créditos otorgados.

Calderón (2014) “La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – Agencia sede institucional – Periodo 2013”. Para analizar este trabajo de investigación, se aplicó el método descriptivo – no experimental por ser una investigación en donde permite señalar las principales características de las variables objeto de estudio, recopilando datos e información que provienen de la realidad sin que estos sean modificados o alterados, para dispuestos analizarlos. Se aplicó además una metodología inductiva

y deductiva teniendo en cuenta como base la investigación bibliográfica información documentaria y la recolección de información a través de la aplicación de una encuesta a la muestra en estudio que está representada por los 25 asesores de crédito de la Agencia Sede Institucional de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo. Con el estudio realizado, se concluye que la gestión de riesgo crediticio influyó disminuyendo los niveles de morosidad en la agencia sede institucional de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. en el periodo 2013.

Acuña y Fernández (2019) “Gestión de riesgo crediticio y operativo en la cooperativa de ahorro y crédito Santa Verónica Ltda. 31”. La presente investigación busca aportar con diversas propuestas de mejora a la gestión de riesgos, basados específicamente en el riesgo crediticio y operativo. El riesgo crediticio por ser el tipo de riesgo fundamental de rentabilidad y el riesgo operativo, ya que al estudiar la misma variable comprobaron que la gestión de riesgo crediticio solo alcanza a modelar el comportamiento del cliente, y que es necesario el estudio de la gestión de riesgo operativo para un manejo integral de riesgos. Asimismo, este proyecto también incluyó el estudio de la gestión de la gobernabilidad presente en la cooperativa de ahorro y crédito Santa Verónica, pues un gobierno corporativo débil reduce la capacidad que tiene la institución de identificar, monitorear y administrar los riesgos a los que se ve envuelto; es decir, para un estudio aún más completo de riesgos, es importante incluir el estudio de la gobernabilidad que se maneja.

Rabanal (2018) “El factoring y su incidencia en la liquidez de las empresas de revisiones técnicas de embarcaciones del puerto de

Salaverry”. La presente investigación se ha desarrollado con el propósito de determinar la incidencia del factoring en la liquidez de las empresas de revisiones técnicas de embarcaciones del Puerto de Salaverry. Para el desarrollo se ha empleado el método inductivo, descriptivo y analítico ya que se está partiendo de un hecho particular para llegar a conclusiones generales y los datos han sido recopilados a través de la observación directa sin manipularlos, así mismo también se emplearon la observación y el análisis documental como técnicas de investigación. En el desarrollo y evaluación de los resultados se tomó como muestra la empresa GLR S.A.C. de la cual se realizó el análisis de estados financieros a través de ratios de liquidez, comparando los resultados obtenidos con y si factoring en los años 2015 y 2016 respectivamente, concluyendo que el factoring incide positivamente en la liquidez de las empresas del sector de revisiones técnicas de embarcaciones de Salaverry.

Aguirre (2019) “El factoring en la liquidez del Consorcio Cowsa – Corporación Mayo Miraflores 2017-2018”. El presente trabajo de investigación fue desarrollado con el objetivo de analizar el factoring en la liquidez del Consorcio, a su vez describir el efecto del factoring ya que es una herramienta alternativa muy novedosa para las empresas pymes y no solo novedosa sino bastante rentable para cualquier empresa que necesita tener liquidez a corto tiempo, para ello se utilizó los ratios de liquidez aplicados a los estados financieros de dicho periodos mencionados para obtener los resultados en referencia a los objetivos planteados. El trabajo de investigación se desarrolló bajo las teorías científicas mencionadas en el mediante trabajo realizado, enfoque cualitativo, método que se utilizó fue

estudio de caso, como técnica de estudio se utilizó el análisis documental y se realizó las entrevistas a los expertos en factoring, los análisis de datos se trabajaron con la triangulación de datos. Los resultados obtenidos nos indican que, si fue favorable recurrir al factoring como un medio de financiamiento para el corto plazo, debido que el consorcio únicamente disponía de un solo cliente para generar ingreso y cubrir con los gastos de operación de la mencionada en obra. Dicho financiamiento a través de factoring no se obtuvo un endeudamiento con ninguna de las empresas consorciadas ni en el sistema financiero.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Riesgos Crediticios

Según De Lara (2008) Riesgo de crédito: puede definirse simplemente como la pérdida potencial ocasionada por el hecho de que un deudor o contraparte incumpla con sus obligaciones de acuerdo con los términos establecidos (pp. 12-14).

La palabra riesgo proviene del latín *risicare*, que significa atreverse o transitar por un sendero peligroso. En realidad, tiene un significado negativo relacionado con peligro, daño, siniestro o pérdida. Sin embargo, el riesgo es parte inevitable de los procesos de toma de decisiones en general y de los procesos de inversión en particular. El beneficio que se pueda obtener por cualquier decisión o acción que se adopte, debe adoptarse necesariamente con el riesgo inherente a dicha decisión o acción. En finanzas, el concepto de riesgo se relaciona con las pérdidas potenciales que se pueden sufrir en un portafolio de inversión (De Lara,

2008).

Según Soler (1999), se entiende por riesgo la posibilidad de sufrir un daño. Para caracterizar completamente el riesgo sería necesario considerar todos los posibles escenarios futuros, asignarles una probabilidad y determinar los resultados económicos derivados de los mismos. La caracterización exhaustiva del riesgo se hace impracticable, ya que se deberían establecer todas las combinaciones posibles de las variables que influyen sobre el valor económico de la cartera de negocio, además su utilidad para la toma de decisiones sería limitada sin una adecuada sistematización. Al respecto, De Lara (2008), señala que existe diferente naturaleza de riesgos, pero el riesgo del crédito es más antiguo y probablemente el más importante que enfrentan los bancos. Se puede definir como la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye un compromiso de pago.

Otro es el riesgo de mercado la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a las diferencias en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo (tasas de interés, tipos de cambio, etc.). También se puede definir más formalmente como la posibilidad de que el valor presente neto de un portafolios se mueva adversamente ante cambios en las variables macro económicas que determinan el precio de los instrumentos que componen una cartera de valores.

2.2.2. Contracción de Liquidez

De acuerdo a De Lara (2008), el riesgo de liquidez a las pérdidas

que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. Los bancos son muy sensibles a las variaciones en las tasas de interés; y el manejo de activos y pasivos (asset-Liability Management) se convierte en una de las ramas de la administración de riesgos que cubre este aspecto. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o portafolios (imposibilidad de vender un activo en el mercado). Este riesgo se presenta en situaciones de crisis, cuando en los mercados hay únicamente vendedores.

Según Soler (1999), puede considerarse que la misión de una empresa consiste en ofrecer a la sociedad un producto o servicio, para lo cual ha de utilizar una serie de recursos y asumir un conjunto de riesgos, gestionar estos eficazmente y obtener un beneficio. Desde este punto de vista, la gestión de riesgos es parte fundamental de la estrategia y del proceso de toma de decisiones en la empresa y, por tanto, ha de contribuir a la creación de valor en todo el nivel, especialmente para el accionista, pero también para aquellas a las que se destinan los bienes o servicios (clientes), para otros tenedores de derechos sobre la compañía (prestamistas y otros acreedores, dirección y empleados en general, Estado, etc.) y para otras entidades que sirven a los grupos anteriores o a la sociedad en general contribuyendo a la eficiencia del sistema económico.

2.3. Bases Epistemológicas

Las bases epistémicas de la gestión de riesgos crediticios se

contextualizan mejor en los escenarios financieros de gestión de riesgo y entidades privadas, tal como señala Soler (1999), una vez aceptada la conveniencia de la gestión de riesgos, el debate se traslada si la empresa debe gestionar activamente todos los riesgos o solo los específicos de sus negocios. En concreto se ha cuestionado el valor añadido para los accionistas de la gestión activa de los riesgos financieros por parte de la empresa, con el argumento de que los inversores pueden adoptar en los mercados financieros las posiciones acordes con la visión, gozando de las ventajas de diversifica.

2.4. Definición de Términos Básicos

- **Carencia**

Es la ausencia de bienes inmuebles que puede tener una persona o una entidad, en el momento de una incautación o sucesión (Ribó, 2012).

- **Comercio**

Es el intercambio de bienes y servicios entre varias partes a cambio de bienes y servicios diferentes de igual valor, o a cambio de dinero (Fairlie y Queija, 2006).

- **Control**

Es el proceso de verificar el desempeño de distintas áreas o funciones de una organización. Usualmente implica una comparación entre un rendimiento esperado y un rendimiento observado, para verificar si se están cumpliendo los objetivos de

forma eficiente y eficaz (Nain, 2018).

- **Crédito**

El crédito representa un cambio que actúa en el tiempo, en lugar en el espacio, por lo que también se le considera alternar dinero del presente, por el dinero en el futuro (Economipedia, 2020).

- **Crisis Financiera**

Es una perturbación más o menos repentina que produce una pérdida considerable de valor en instituciones o activos financieros que tienen influencia decisiva en la marcha de los negocios y de la actividad financiera (Torres, 2012).

- **Deuda**

La emisión de deuda tiene como finalidad principal la búsqueda de financiación, el problema viene cuando el coste de financiación se hace más caro porque los inversores consideran que la compra de la misma tiene más riesgo (Economipedia, 2020).

- **Empresa**

Una empresa es una organización de personas y recursos que buscan la consecución de un beneficio económico con el desarrollo de una actividad en particular (Economipedia, 2020).

- **Entidad Financiera**

Una entidad financiera es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y sin ofrecer servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los

seguros o créditos bancarios (Ribó, 2012).

- **Gestión**

La gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo (Economipedia, 2020).

- **Liquidez**

La liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio (Economipedia, 2020).

- **Micro y pequeñas empresas**

Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier formade 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 (Mypes.pe, s.f).

- **Negocio**

Es una actividad económica que busca obtener utilidades principalmente a través de la venta o intercambio de productos o servicios que satisfagan las necesidades de los clientes (Economipedia, 2020).

- **Planeación**

Es un proceso administrativo que consiste en analizar las diferentes estrategias y cursos de acción, teniendo en cuenta una evaluación

del entorno organizacional presente y futuro (Economipedia, 2020).

- **Riesgo Crediticio**

El riesgo crediticio es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de nuestra contra partida en una operación financiera, es decir, el riesgo de que no nos pague (Economipedia, 2020).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de la Investigación

El tipo o enfoque de la investigación fue cuantitativa, por tratarse de una investigación objetiva respecto a los riesgos crediticos en las entidades financieras y la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas; en ese contexto Hernández y Mendoza (2018), los planteamientos cuantitativos del problema pueden dirigirse a varios propósitos y siempre existe la intención de estimar magnitudes o cantidades y generalmente de probar hipótesis y teoría.

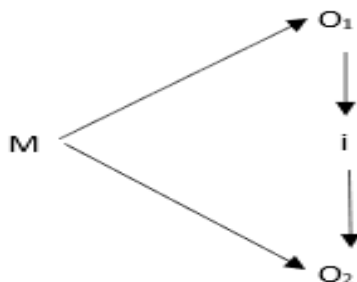
El alcance de la investigación fue descriptiva y correlacional, pues describe los riesgos crediticios de las entidades financieras y lo relaciona con la contracción de la liquidez, por ello, Hernández y Mendoza (2018), señala que los estudios descriptivos pretenden especificar las propiedades características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier fenómeno que se someta a un análisis. Mientras que el alcance correlacional tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto en particular.

3.2. Diseño y Esquema de la Investigación

Del estudio se desprende que el diseño empleado fue no experimental, al no manipular de manera deliberada la variable de estudio y de corte transversal tal como señala Hernández y Mendoza (2018), podría

definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios en los que no haces variar en forma intencional las variables independientes para su efecto sobre otras variables.

Esquema



Dónde:

O₁: Observaciones de la variables dependiente.

O₂: Observaciones de la variable independiente.

I: Incidencia de la variable.

M: Muestra.

3.3. Población y Muestra

3.3.1. Población

La población de estudio estuvo constituida por 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa.

3.3.2. Muestra

La muestra de estudio estuvo conformada por la totalidad de la población que fueron los 59 funcionarios de las entidades financieras.

Formulación:

$$n = \frac{z^2(pq)}{e^2 + \frac{z^2(pq)}{N}}$$

$$n=59$$

3.4. Instrumentos de Recolección de Datos

De acuerdo a Hernández y Mendoza (2018), la recolección de datos significa aplicar uno o varios instrumentos de medición para recabar la información pertinente de las variables de estudio en la muestra o casos seleccionados. Los datos obtenidos son la base de análisis. Sin datos no hay investigación. Pero para haber llegado a esta etapa en la ruta cuantitativa antes debiste haber establecido y definido con precisión y claridad las hipótesis de estudio y las variables tanto conceptual como operacionalmente. Los instrumentos de recolección de datos están básicamente constituidos por el cuestionario que se realizó para recabar la información mediante la encuesta de las variables de estudio y las dimensiones, asimismo se utilizó el análisis de referencias bibliográficas, como la observación directa e indirecta.

3.5. Técnicas de Recojo, Procesamiento y Presentación de Datos

Las técnicas de recojo para el procesamiento y presentación de los datos han sido diversificados como el cuestionario mediante la encuesta, la observación directa e indirecta, el análisis de referencias bibliográficas.

En ese sentido, Hernández y Mendoza (2018), respecto al cuestionario se refiere que las ciencias sociales, tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Los cuestionarios se utilizan en encuestas de todo tipo; pero también se implementan en otros campos.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

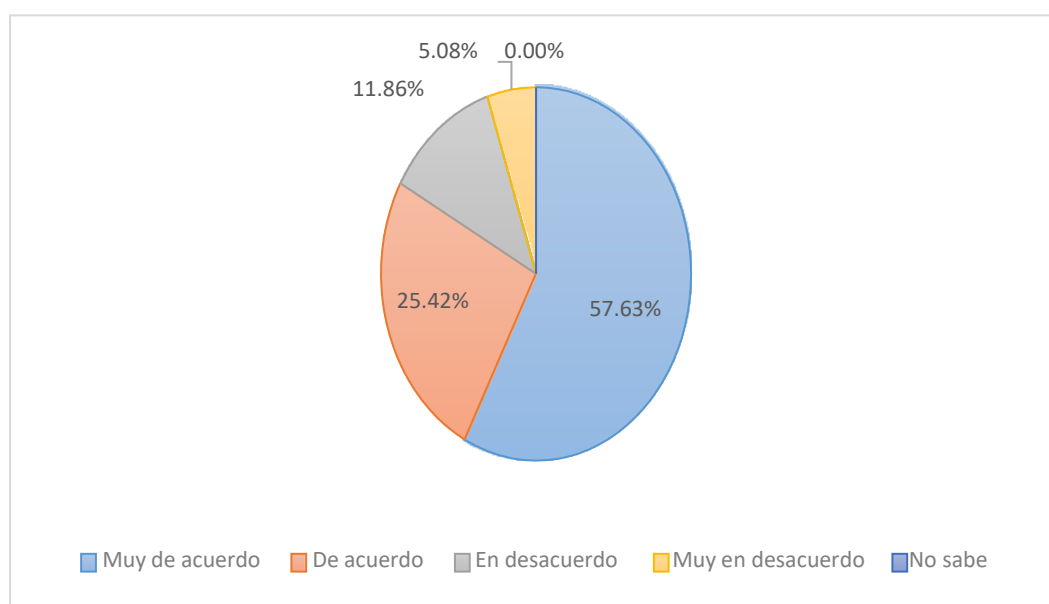
Tabla 2

La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	34	57.63	57.63
De acuerdo	15	25.42	83.05
En desacuerdo	7	11.86	94.92
Muy en desacuerdo	3	5.08	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 1

La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 57.63% de los encuestados que representa a 34 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo con la planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 25.42% de los encuestados que representa a 15 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo con la planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 11.86% de los encuestados que representa a 07 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo con la planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 5.08% de los encuestados que representa a 03 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo con la planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo con la planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.

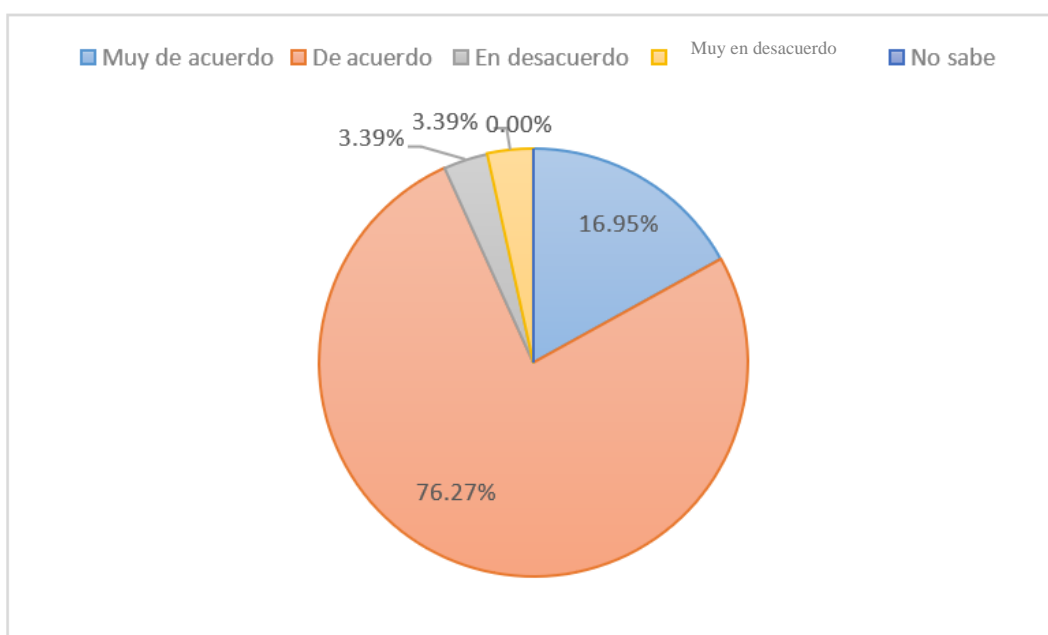
Tabla 3

Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	10	16.95	16.95
De acuerdo	45	76.27	93.22
En desacuerdo	2	3.39	96.61
Muy en desacuerdo	2	3.39	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 2

Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 16.95% de los encuestados que representa a 10 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas. El 76.27% de los encuestados que representa a 45 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas. El 3.39% de los encuestados que representa a 02 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas. El 3.39% de los encuestados que representa a 02 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las PYMES.

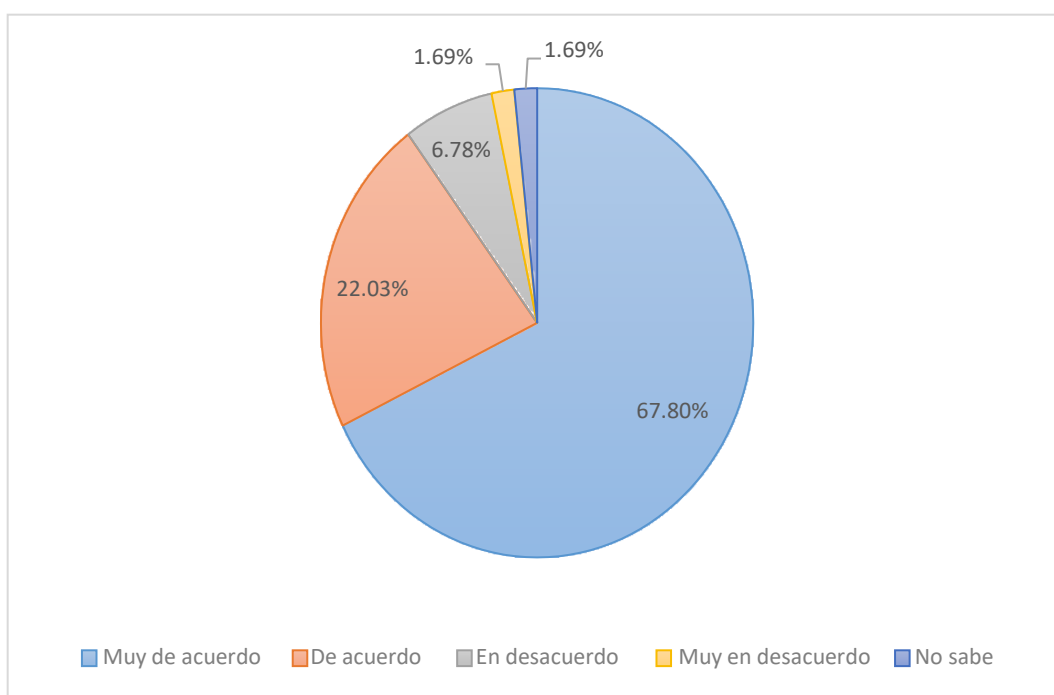
Tabla 4

Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	40	67.80	67.80
De acuerdo	13	22.03	89.83
En desacuerdo	4	6.78	96.61
Muy en desacuerdo	1	1.69	98.31
No sabe	1	1.69	100.00
Total	59	100%	

Figura 3

Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 67.80% de los encuestados que representa a 40 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 22.03% de los encuestados que representa a 13 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez.

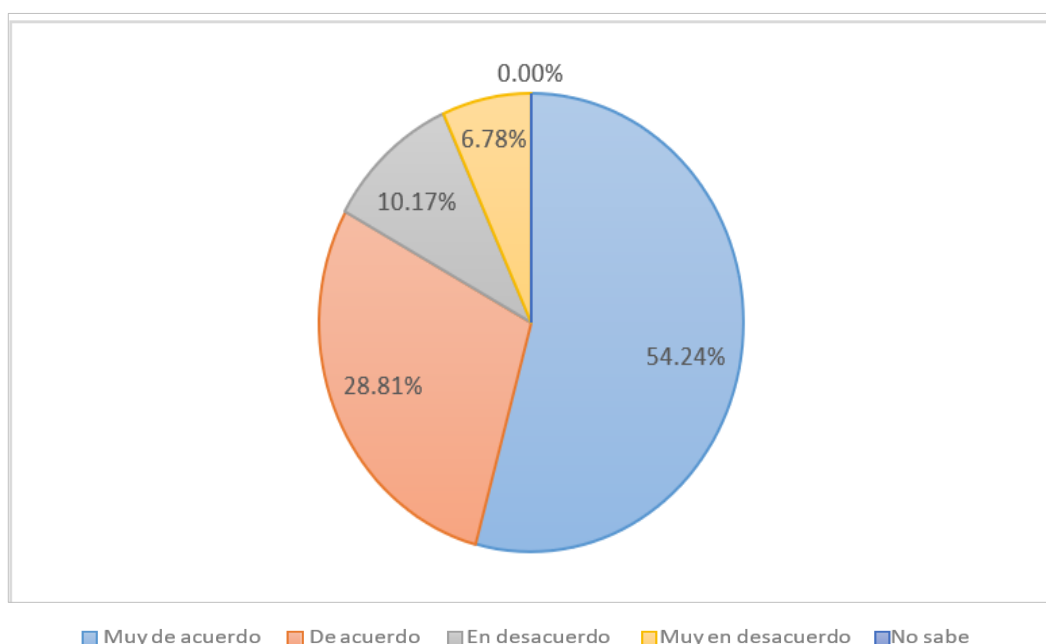
Tabla 5

Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	32	54.24	54.24
De acuerdo	17	28.81	83.05
En desacuerdo	6	10.17	93.22
Muy en desacuerdo	4	6.78	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 4

Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 54.24% de los encuestados que representa a 32 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 28.81% de los encuestados que representa a 17 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 10.17% de los encuestados que representa a 06 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las PYMES.

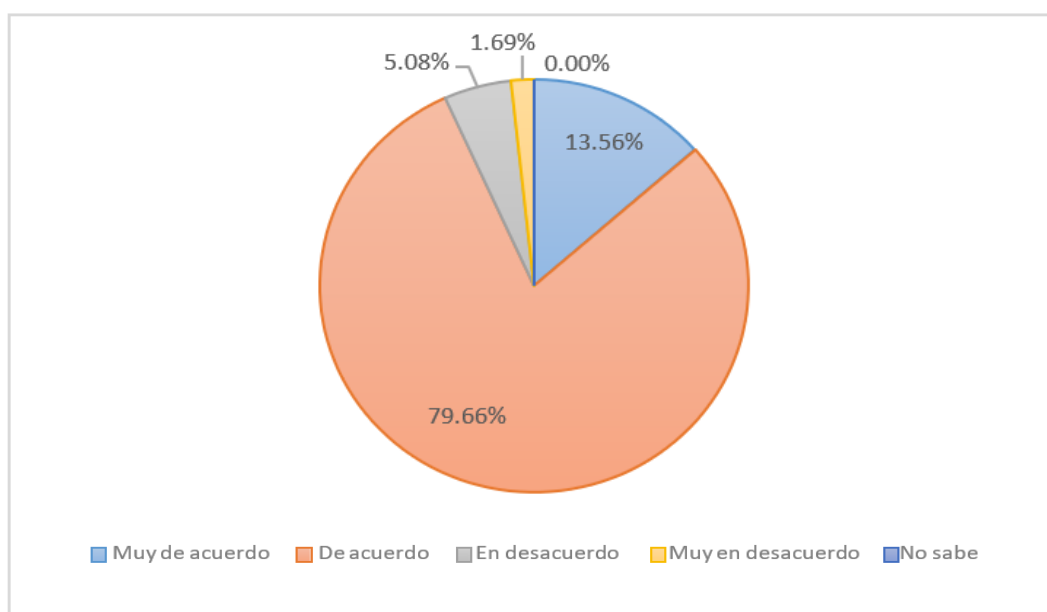
Tabla 6

Un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	8	13.56	13.56
De acuerdo	47	79.66	93.22
En desacuerdo	3	5.08	98.31
Muy en desacuerdo	1	1.69	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 5

Un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 13.56% de los encuestados que representa a 08 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 79.66% de los encuestados que representa a 47 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas. El 5.08% de los encuestados que representa a 03 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas.

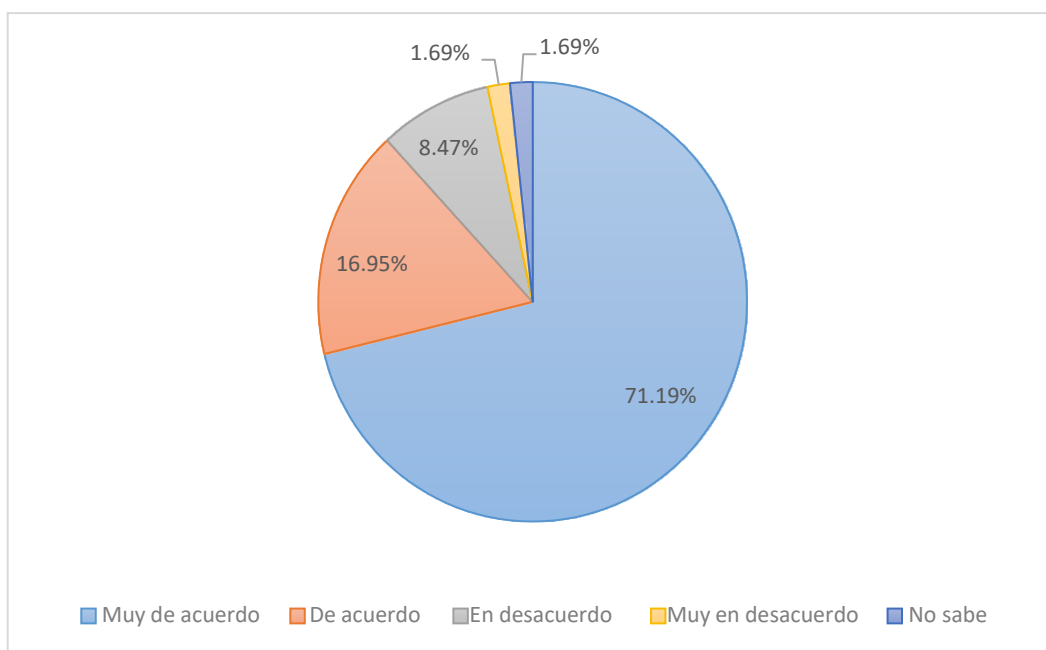
Tabla 7

El control de riesgos en las entidades financieras debe identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	42	71.19	71.19
De acuerdo	10	16.95	88.14
En desacuerdo	5	8.47	96.61
Muy en desacuerdo	1	1.69	98.31
No sabe	1	1.69	100.00
Total	59	100%	

Figura 6

El control de riesgos en las entidades financieras debe identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 71.19% de los encuestados que representa a 42 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que el control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas. El 16.95% de los encuestados que representa a 10 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que el control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas. El 8.47% de los encuestados que representa a 05 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que el control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que el control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que el control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas.

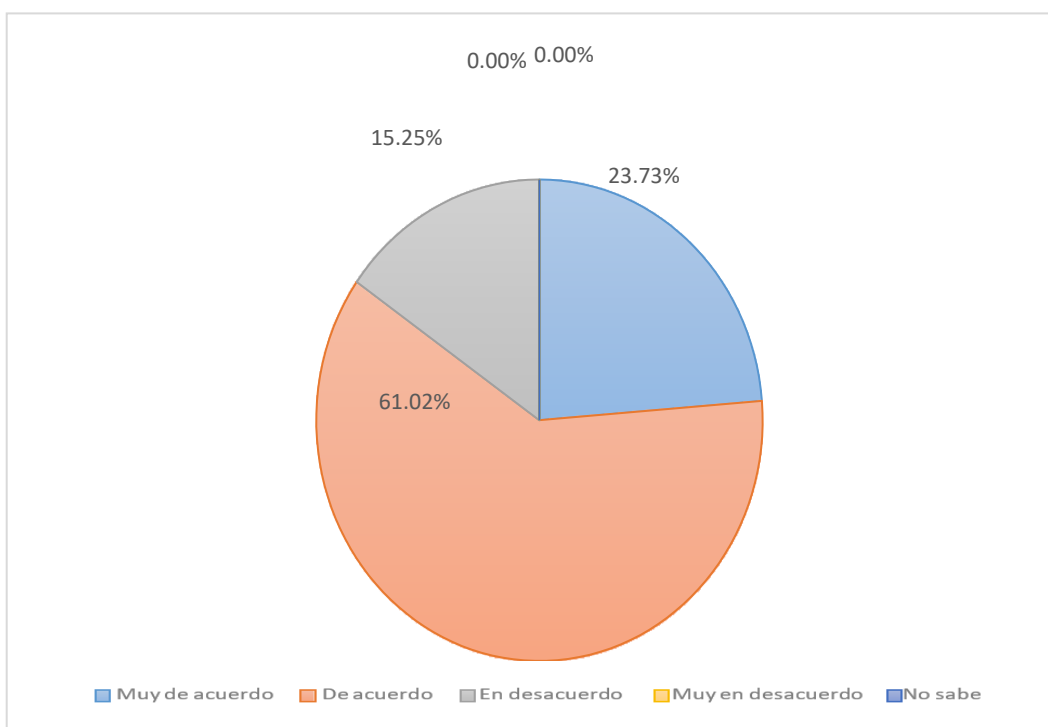
Tabla 8

La organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	14	23.73	23.73
De acuerdo	36	61.02	84.75
En desacuerdo	9	15.25	100.00
Muy en desacuerdo	0	0.00	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 7

La organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa



Interpretación

El 23.73% de los encuestados que representa a 14 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que la organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020. El 61.02% de los encuestados que representa a 36 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que la organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020. El 15.25% de los encuestados que representa a 09 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que la organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que la organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que la organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

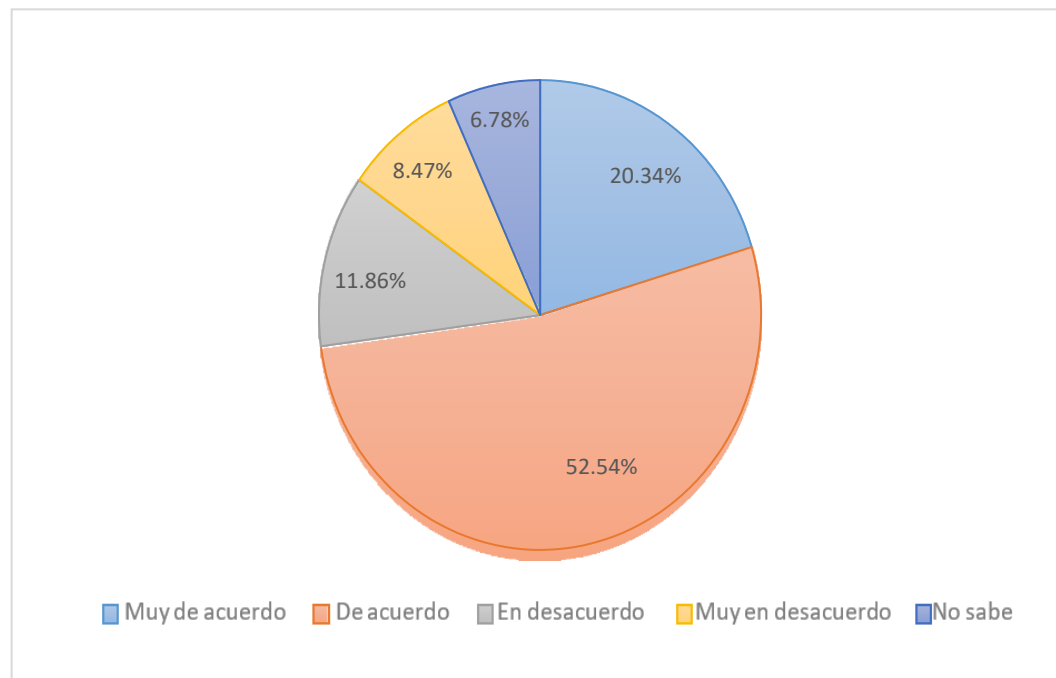
Tabla 9

Las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	12	20.34	20.34
De acuerdo	31	52.54	72.88
En desacuerdo	7	11.86	84.75
Muy en desacuerdo	5	8.47	93.22
No sabe	4	6.78	100.00
Total	59	100%	

Figura 8

Las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos



Interpretación

El 20.34% de los encuestados que representa a 12 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos.

El 52.54% de los encuestados que representa a 31 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos. El 11.86% de los encuestados que representa a 07 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos. El 8.47% de los encuestados que representa a 05 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos.

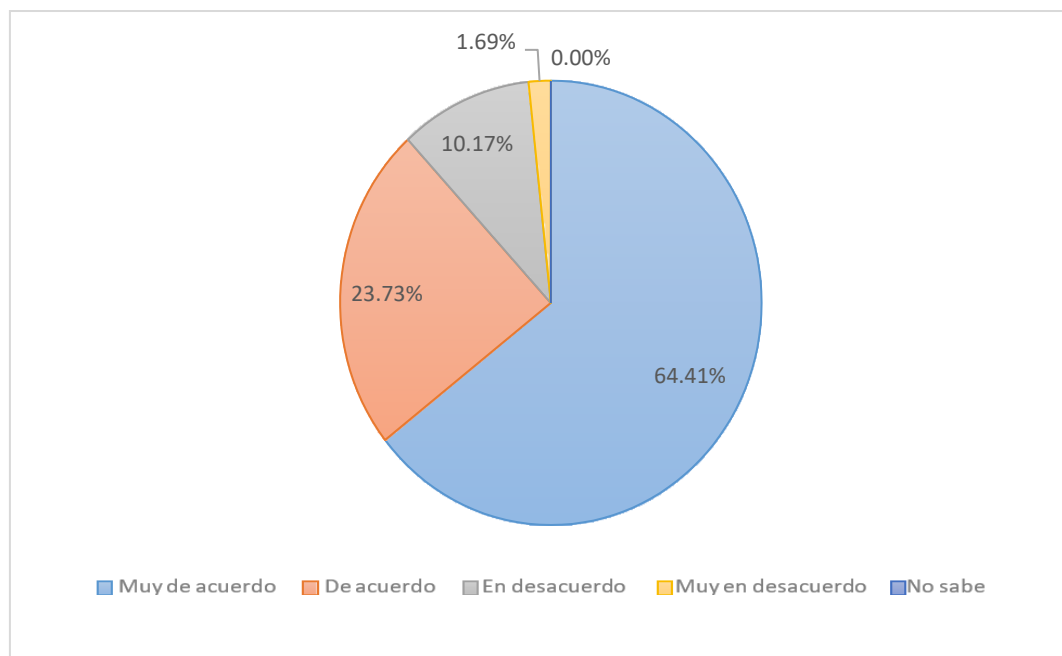
Tabla 10

La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	38	64.41	64.41
De acuerdo	14	23.73	88.14
En desacuerdo	6	10.17	98.31
Muy en desacuerdo	1	1.69	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 9

La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros



Interpretación

El 64.41% de los encuestados que representa a 38 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros.

El 23.73% de los encuestados que representa a 14 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros. El 10.17% de los encuestados que representa a 06 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros.

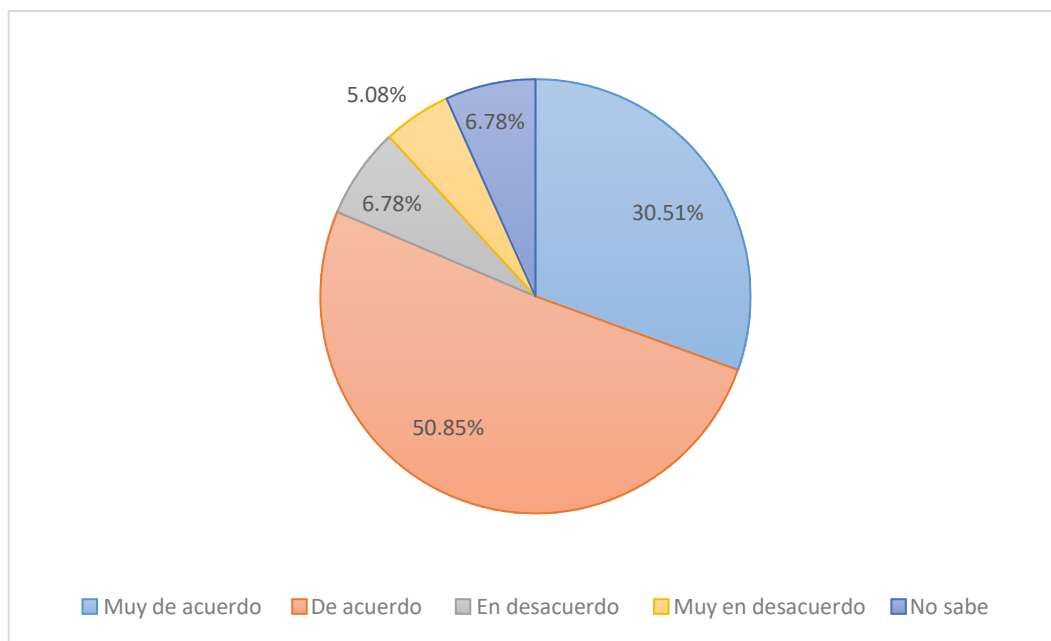
Tabla 11

Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	18	30.51	30.51
De acuerdo	30	50.85	81.36
En desacuerdo	4	6.78	88.14
Muy en desacuerdo	3	5.08	93.22
No sabe	4	6.78	100.00
Total	59	100%	

Figura 10

Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios



Interpretación

El 30.51% de los encuestados que representa a 18 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios. El 50.85% de los encuestados que representa a 30 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios. El 5.08% de los encuestados que representa a 03 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios.

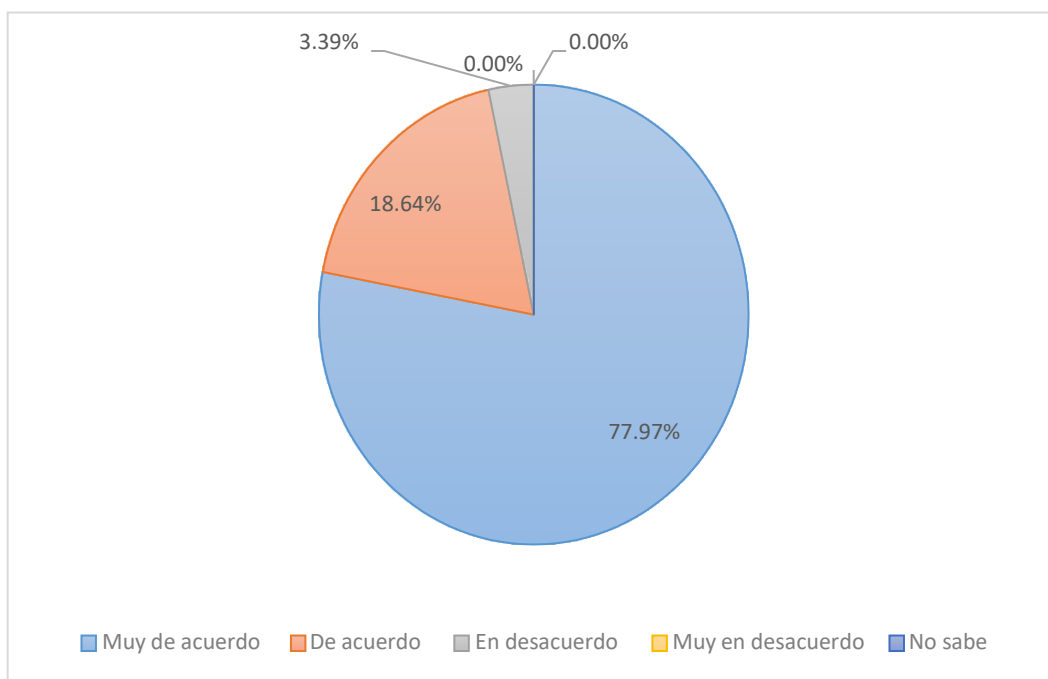
Tabla 12

La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	46	77.97	77.97
De acuerdo	11	18.64	96.61
En desacuerdo	2	3.39	100.00
Muy en desacuerdo	0	0.00	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 11

La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 77.97% de los encuestados que representa a 46 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas. El 18.64% de los encuestados que representa a 11 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas. El 3.39% de los encuestados que representa a 02 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas.

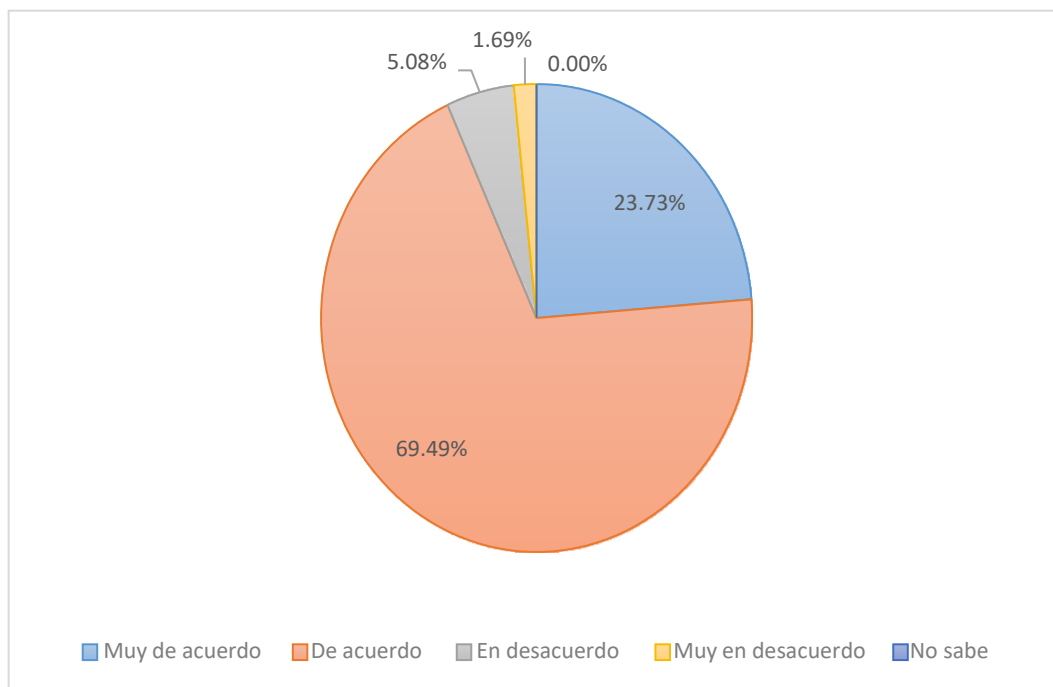
Tabla 13

Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	14	23.73	23.73
De acuerdo	41	69.49	93.22
En desacuerdo	3	5.08	98.31
Muy en desacuerdo	1	1.69	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 12

Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos



Interpretación

El 23.73% de los encuestados que representa a 14 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos. El 69.49% de los encuestados que representa a 41 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos. El 5.08% de los encuestados que representa a 03 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos.

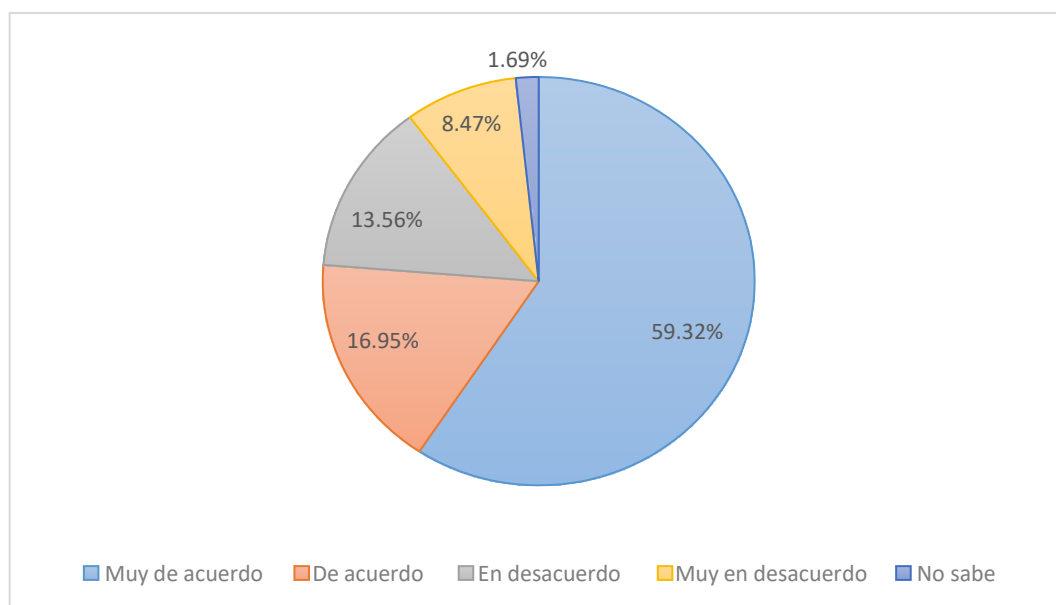
Tabla 14

Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	35	59.32	59.32
De acuerdo	10	16.95	76.27
En desacuerdo	8	13.56	89.83
Muy en desacuerdo	5	8.47	98.31
No sabe	1	1.69	100.00
Total	59	100%	

Figura 13

Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios



Interpretación

El 59.32% de los encuestados que representa a 35 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios. El 16.95% de los encuestados que representa a 10 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios. El 13.56% de los encuestados que representa a 08 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios. El 8.47% de los encuestados que representa a 05 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios.

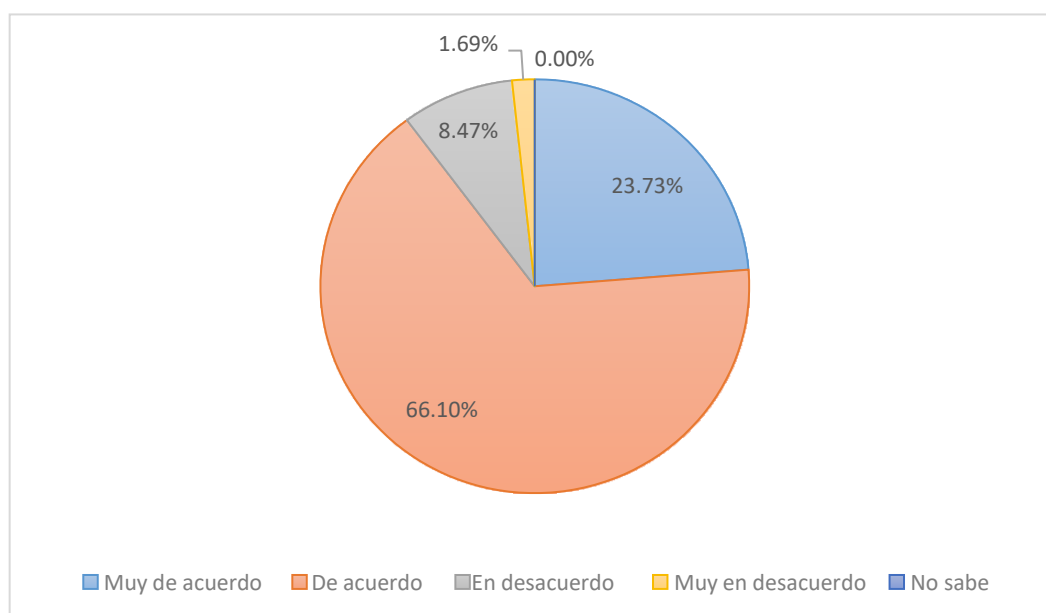
Tabla 15

La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	14	23.73	23.73
De acuerdo	39	66.10	89.83
En desacuerdo	5	8.47	98.31
Muy en desacuerdo	1	1.69	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 14

La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 23.73% de los encuestados que representa a 14 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas. El 66.10% de los encuestados que representa a 39 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas. El 8.47% de los encuestados que representa a 05 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas.

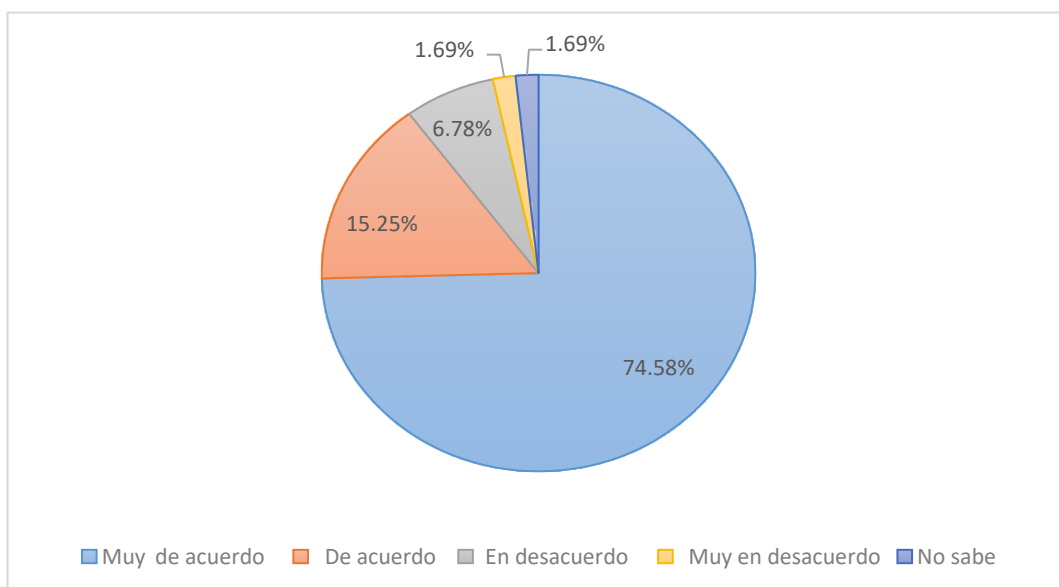
Tabla 16

Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	44	74.58	74.58
De acuerdo	9	15.25	89.83
En desacuerdo	4	6.78	96.61
Muy en desacuerdo	1	1.69	98.31
No sabe	1	1.69	100.00
Total	59	100%	

Figura 15

Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos



Interpretación

El 74.58% de los encuestados que representa a 44 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos. El 15.25% de los encuestados que representa a 09 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos. El 6.78% de los encuestados que representa a 04 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos.

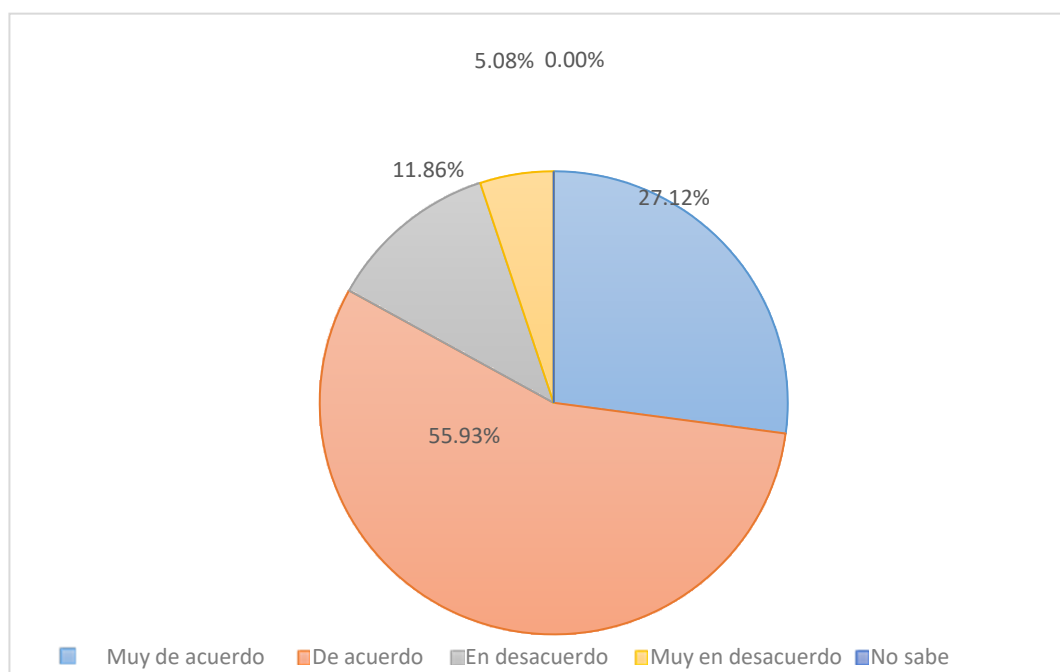
Tabla 17

Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	16	27.12	27.12
De acuerdo	33	55.93	83.05
En desacuerdo	7	11.86	94.92
Muy en desacuerdo	3	5.08	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 16

Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas



Interpretación

El 27.12% de los encuestados que representa a 16 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 55.93% de los encuestados que representa a 33 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 11.86% de los encuestados que representa a 07 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 5.08% de los encuestados que representa a 03 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.

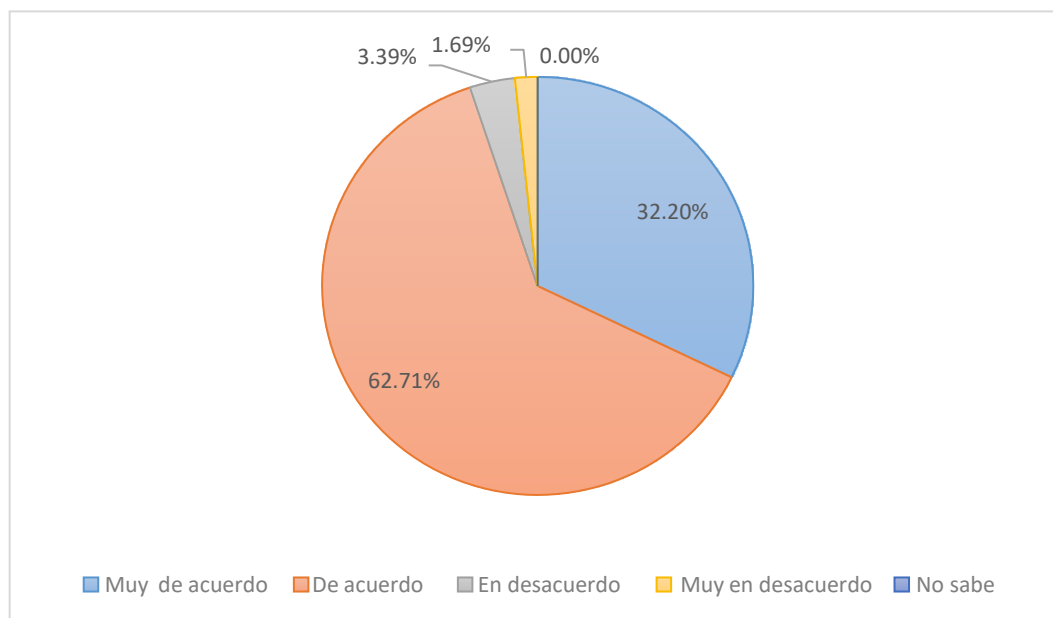
Tabla 18

La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	19	32.20	32.20
De acuerdo	37	62.71	94.92
En desacuerdo	2	3.39	98.31
Muy en desacuerdo	1	1.69	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 17

La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios



Interpretación

El 32.20% de los encuestados que representa a 19 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios. El 62.71% de los encuestados que representa a 37 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios. El 3.39% de los encuestados que representa a 02 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios.

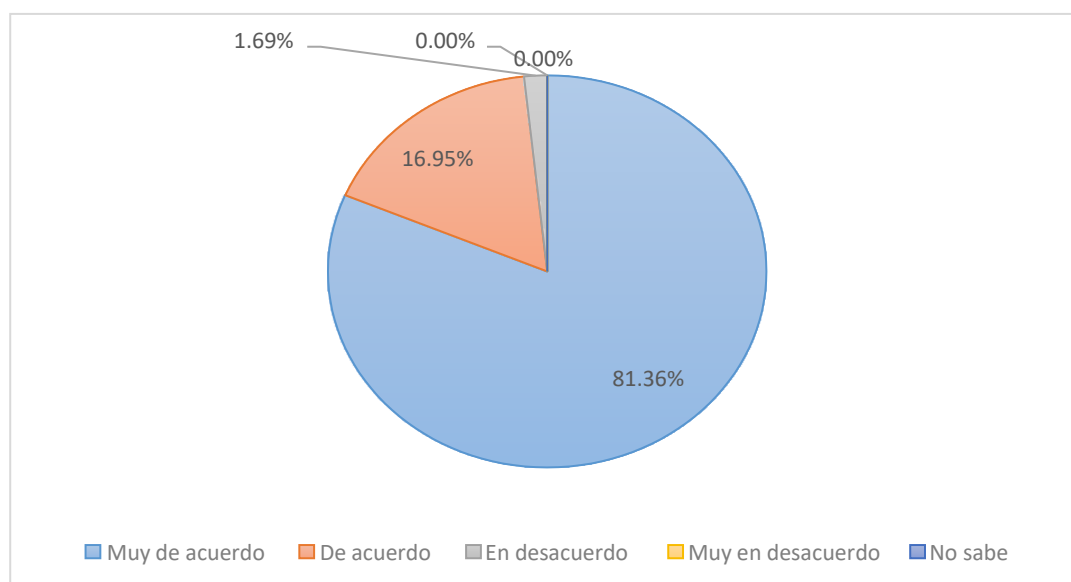
Tabla 19

Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado
Muy de acuerdo	48	81.36	81.36
De acuerdo	10	16.95	98.31
En desacuerdo	1	1.69	100.00
Muy en desacuerdo	0	0.00	100.00
No sabe	0	0.00	100.00
Total	59	100%	

Figura 18

Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado



Interpretación

El 81.36% de los encuestados que representa a 48 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy de acuerdo que las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado. El 16.95% de los encuestados que representa a 10 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están de acuerdo que las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado. El 1.69% de los encuestados que representa a 01 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están en desacuerdo que las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que están muy en desacuerdo que las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado. El 0.00% de los encuestados que representa a 0 funcionarios de las entidades financieras, respondieron que no sabe si están de acuerdo que las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado.

4.2. Discusión

Luego de finalizar y a la luz de los resultados de la investigación con fundamento con los datos obtenidos de los riesgos crediticios en las entidades financieras tienen relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

De Lara (208), señala que existe diferente naturaleza de riesgos, pero el riesgo del crédito es más antiguo y probablemente el más importante que enfrentan los bancos. Se puede definir como la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contra parte en una operación que incluye un compromiso de pago.

Otro es el riesgo de mercado, la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a las diferencias en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamadas factores de riesgo (tasas de interés, tipos de cambio, etc.). También se puede definir más formalmente como la posibilidad de que el valor presente neto de un portafolio, se mueva adversamente ante cambios en las variables macroeconómicas que determinan el precio de los instrumentos que componen una cartera de valores.

Por lo que la planificación de riesgos crediticios tiene correlación con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

Por otro lado, existe grado de relación entre el control de los riesgos con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

Asimismo, coexiste relación entre la organización de los riesgos críticos con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.

Consecuentemente de la contrastación de la hipótesis general en base a la prueba de hipótesis se concluye que coexiste los riesgos crediticios en las entidades financieras con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- De acuerdo al Objetivo General se concluye que los riesgos crediticios en las entidades financieras tienen relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.
- En función a los resultados conseguidos respecto al Objetivo Específico 1, se concluye que los riesgos crediticios en las entidades financieras mediante la planificación se relacionan con la estimación de la cuantía del crédito ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020. Contestaron afirmativamente el 57,63% de que la planificación de riesgos tiene relación con la estimación de la cuantía del crédito ante un 5,08% que contestaron lo contrario.
- En función a los resultados conseguidos respecto al Objetivo Específico 2, se concluye que los riesgos crediticios en las entidades financieras mediante el control de los riesgos se relacionan con la implementación de acciones de gestión de riesgos ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020. Contestaron afirmativamente el 54,24% de que el control de riesgos tiene relación con la implementación de

acciones de gestión de riesgos ante un 6,78% que contestaron lo contrario.

- En función a los resultados conseguidos respecto al Objetivo Específico 3 se concluye que los riesgos crediticios en las entidades financieras mediante la organización de los riesgos críticos se relacionan con la identificación de carencia de liquidez ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020. Contestaron afirmativamente el 57,63% de que la organización de riesgos tiene relación con la identificación de carencia de liquidez ante un 6,78% que contestaron lo contrario.

5.2. Recomendaciones

- Los riesgos crediticios en las entidades financieras son constantes para ello se deben crear mecanismos que se anticipen estos hechos que pueden afectar el pago de los créditos otorgados mediante una adecuada planificación de riesgos considerando la estimación de la cuantía del crédito ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.
- Los riesgos crediticios son parte inherente de la inversión en la banca y en las entidades financieras que deben ser prevenidas en la evaluación y análisis de los clientes mediante un control efectivo de los riesgos con la implementación de acciones de gestión de riesgos ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la

pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

- Los riesgos crediticios en las entidades financieras con una adecuada organización de los riesgos críticos en sectores de la economía pueden asegurar de manera oportuna las garantías crediticias con la identificación de carencia de liquidez de ciertos negocios en el que los consumidores tienen cierto temor en adquirir ante la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acuña Suarez, S. L., Fernández Otoya, M. L. (2019). Gestión de riesgo crediticio y operativo en la cooperativa de ahorro y crédito Santa Verónica Ltda. 31. Tesis de Grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo, Perú. Obtenido de:
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1925/1/TL_Acu%c3%b1aSuarezSelene_FernandezOtoyaMaria.pdf
- Aguirre Gamboa, H. M. (2019). El factoring en la liquidez del Consorcio Cowsa_Corporación Mayo Miraflores 2017-2018. Tesis de Grado, Universidad Norbert Wiener, Facultad de Ingeniería y Negocios, Lima, Perú. Obtenido de:
<https://repositorio.uwiener.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.13053/3144/TESIS%20Aguirre%20Hayde.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aldave Uriarte, J. (2004). Control Gubernamental. Lima, Perú: Editorial Edigraber.
- Calderón Espinola, R. S. (2014). La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo – Agencia sede institucional – Periodo 2013. Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú.
- Carrillo Vasco, G. A. (2015). La gestión financiera y la liquidez de la empresa “Azulejos Pelileo”. Tesis de Grado, Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato, Ecuador. Obtenido de:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- Condor Martínez, K. W., Taipe Sobrevilla, J. Y. (2019). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en Mi Banco – Agencia Chupaca – 2018.

Tesis de Grado, Universidad Peruana los Andes, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Huancayo, Perú. Obtenido de:

https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/897/T037_77019731_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

De Lara Haro, A. (2008). Medición y Control de Riesgos Financieros. 3era edición. Editorial Limusa. México.

Economipedia (2020). Diccionario económico.

Fairlie, A., Queija, S., Rasmussen, M. (2006). Tratado de Libre Comercio Perú – EEUU: Un balance crítico. Pontificia Universidad Católica del Perú. Centro de Investigaciones Sociológicas, Económicas, Políticas y Antropológicas – CISEP. Lima, Perú.

Hernández Sampieri, R., Mendoza Torres, C. (2018). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill.

Mazeo, J.V, Moyano Ruíz, M.L, Nara, Ch. N. (2012) “Factoring: Liquidez para las empresas”. Universidad Nacional de Cuyo. Obtenido de:

<https://core.ac.uk/download/pdf/61887588.pdf>

Medina Hernández, K., Plaza Alarcón, G., Samaniego Romero, A. (2013). Análisis de los Estados Financieros de mayo 2011- mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para alcanzar un mejornivel de liquidez y rentabilidad de la empresa “PINTUCA S.A.” en el año 2012. Tesis de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. Obtenido de:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13708/1/TESIS%20LIQUIDEZ.pdf>

Mendoza Limachi, G. A. (2016). La incidencia de los factores de riesgo operativo

en la exposición al riesgo crediticio. Tesis de Grado, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras, La Paz, Bolivia. Obtenido de:

<https://repositorio.umsa.bo/xmlui/bitstream/handle/123456789/8488/T-2184.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Morales Guerra, M. L. (2007). “La administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria”. Universidad de San Carlos de Guatemala Facultad de Ciencias Económicas. Obtenido de:

http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3045.pdf

Mypes.pe.(s.f). ¿Qué son las Mypes?. Obtenido de:

<https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaramos-tus-dudas>

Nain, S. (2018). Planificación y Control de Producción. LinkedIn

Paredes Medina, L. V. (2014). “Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo”. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Economía. Obtenido de:
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20997/1/T2827i.pdf>

Rabanal Vigo, L. E. (2018). “El factoring y su incidencia en la liquidez de las empresas de revisiones técnicas de embarcaciones del puerto de Salaverry”. Universidad Nacional de Trujillo. Facultad de Ciencias Económicas. Trujillo – Perú.

Ribó Durán, L. (2012). Diccionario de Derecho. 4ta edición. Editorial Bosch. Barcelona España. 1248 p.

Soler Ramos, J. A. (1999). Gestión de riesgos financieros: Un enfoque práctico

para países latinoamericanos. Banco Interamericano de Desarrollo Grupo Santander. Washington, D.C. 470 p.

Torres López, J. (2012). Crisis financiera. Universidad Nacional Autónoma de México Instituto de Investigaciones Sociales. Obtenido de:
https://conceptos.sociales.unam.mx/conceptos_final/504trabajo.pdf

ANEXO

ANEXO 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: “LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMO Y LA CONTRACCIÓN DE LA LIQUIDEZ EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE PUCALLPA, 2020”

PROBLEMA	HIPOTESIS	OBJETIVOS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
			VARIABLES	DIMENSIONES	INSTRUMENTO	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Cómo los riesgos crediticios en las entidades financieras se relacionan con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿Cómo la planificación de riesgos crediticios se relaciona con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?</p> <p>¿Cómo el control de los riesgos se relaciona con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?</p> <p>¿Cómo la organización de los riesgos críticos se relaciona con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Analizar en qué medida los riesgos crediticios en las entidades financieras tienen relación con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS Analizar en qué medida la planificación de riesgos crediticios tiene grado de relación con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p> <p>Establecer en qué medida el control de los riesgos tiene grado de relación con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p> <p>Analizar en qué medida la organización de los riesgos críticos tiene grado de relación con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p>	<p>HIPOTESIS GENERAL Existe grado de relación de los riesgos crediticios en las entidades financieras con la contracción de la liquidez como consecuencia de la pandemia en las micro y pequeñas empresas de Pucallpa, 2020</p> <p>HIPOTESIS ESPECÍFICOS Existe grado de relación entre la planificación de riesgos con la estimación de la cuantía del crédito de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p> <p>Existe grado de relación entre el control de los riesgos con la implementación de acciones de gestión de riesgos de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p> <p>Existe grado de relación entre la organización de los riesgos críticos con la identificación de carencia de liquidez de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.</p>	<p>Principal Riesgos Crediticios</p>	<p>-Planificación de riesgos - Control de riesgos - Organización de riesgos</p>	<p>Cuestionario de pruebas objetiva y de desarrollo</p>	<p>*Población (N): 65 *Muestra (n): 59</p> <p>Tipo de Investigación Descriptivo correlacional</p> <p>Diseño de Investigación: Correlación</p> <p>Instrumentos: Pruebas campo</p> <p>Estadística descriptiva</p> <p>Reglamento general de Grados y Títulos de la <u>FCEAyC</u> de la UNU.</p>
			<p>Secundaria Contracción de liquidez</p>		<p>Cuestionario de prueba objetiva</p>	
			<p>Interviniente Entidades financieras Pucallpa</p>	<p>-Estimación de la cuantía de créditos - Implementación de acciones - Identificación</p>		

ANEXO 2

INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO

Investigación denominada “LOS RIESGOS CREDITICIOS EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS COMO Y LA CONTRACCIÓN DE LA LIQUIDEZ EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE PUCALLPA, 2020”; coloque las alternativas que considere correctas con una (X):

Ítems	1	2	3	4	5
	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe

Ítems	1	2	3	4	5
I DIMENSIÓN PLANIFICACIÓN DE RIESGOS					
1. La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.					
2. Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas.					
3. Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.					
II. DIMENSIÓN: CONTROL DE RIESGOS					
4. Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.					
5. El control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas.					
6. El control de riesgos en las entidades financieras a identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas.					
III. DIMENSIÓN: ORGANIZACIÓN DE RIESGOS					
7. La organización de riesgos críticos permite la identificación de carencia de liquidez de las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Pucallpa, 2020.					
8. Las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos.					
9. La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros.					
IV. DIMENSIÓN ESTIMACIÓN DE LA CUANTÍA DE CRÉDITO					
10. Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios.					

11. La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas.					
12. Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos					
V. DIMENSIÓN IMPLEMENTACIÓN DE ACCIONES					
13. Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios.					
14. La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas.					
15. Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos.					
VI. DIMENSIÓN IDENTIFICACIÓN DE CARENCIA DE LIQUIDEZ					
16. Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas.					
17. La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios					
18. Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado.					