

Urkund Analysis Result

Analysed Document: Tesis - Jans Peter Vargas Medina.pdf (D92945566)
Submitted: 1/20/2021 1:24:00 PM
Submitted By: juan_palomino@unu.edu.pe
Significance: 2 %

Sources included in the report:

Tesis - Dinora Meza, Ursula Rengifo y Brian Rodriguez (1)okok.pdf (D82220241)

Instances where selected sources appear:

1

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

TESIS

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 TITULO PROFESIONAL

DE CONTADOR PÚBLICO TESISISTA: JANS PETER VARGAS MEDINA

PUCALLPA – PERÚ 2020

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

TESIS

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 TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO
TESISTA: JANS PETER VARGAS MEDINA PUCALLPA – PERÚ 2020

iv DEDICATORIA A

mis Padres . Jans Peter

v AGRADECIMIENTO A Dios por cumplir mis metas y a mi asesor Dr. Juan José Palomino Ochoa

vi 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 mecanismo 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 aún 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.

vii 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. Key Words: Credit risk, liquidity, Pandemic.

viii 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 esta estructurada en base a las exigencias del Reglamento de Grados y Títulos, que es como sigue: Primer capítulo: Planteamiento del problema Segundo capítulo: Marco Teorico.

ix Tercer capítulo: Metodología Cuarto

capítulo: Resultados

Quinto

capítulo:

Discusión de resultados

Conclusiones Sugerencias

x	ÍNDICE DEDICATORIA	iv
	AGRADECIMIENTO	v
	vi
	vii
	viii
	x
	xiii
	xiv
	14

PROBLEMA DE

LA INVESTIGACIÓN	14	1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD
PROBLEMÁTICO	14	1.2.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	16	1.2.1. PROBLEMA
GENERAL	16	1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS
.....	16	1.3. OBJETIVO GENERAL

Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS..... 17 1.3.1.

OBJETIVO GENERAL	17	1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS
.....	17	1.4. HIPÓTESIS
.....	17	1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL
.....	17	1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS
.....	18	1.5. VARIABLE
.....	18	1.6. JUSTIFICACIÓN E
IMPORTANCIA.....	19	1.7. VIABILIDAD
.....	19	

xi 1.8. LIMITACIONES	20	CAPÍTULO II
.....	21	2. MARCO TEÓRICO
.....	21	2.1. ANTECEDENTES
.....	21	2.1.1.

A NIVEL INTERNACIONAL	21	2.1.2. A NIVEL NACIONAL
.....	26	2.2. BASES TEÓRICAS
.....	30	2.2.1. RIESGOS CREDITICIOS
.....	30	2.2.2. CONTRACCIÓN DE LIQUIDEZ
.....	32	2.3. BASES O FUNDAMENTOS FILOSÓFICOS
.....	33	2.4.

DEFINICIONES CONCEPTUALES	33	2.5. BASES EPISTÉMICOS
.....	36	CAPÍTULO III
.....	37	3. MARCO METODOLÓGICO
.....	37	3.1. TIPO DE
INVESTIGACIÓN	37	3.2. DISEÑO Y ESQUEMA
DE LA INVESTIGACIÓN	37	3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA
.....	38	3.3.1. POBLACIÓN
.....	38	3.3.2. MUESTRA
.....	38	3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE
VARIABLES	39	3.5. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS
.....	39	3.6. TÉCNICAS
DE RECOJO,		
PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE		
DATOS	40	CAPÍTULO IV
.....	41	
xii 4. RESULTADOS	41	CAPÍTULO
V.....	82	5. DISCUSIÓN DE
RESULTADOS	82	
CONCLUSIONES	84	SUGERENCIAS
.....	85	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS
.....	86	
xiii ÍNDICE DE TABLAS		
Tabla N° 01 Planificación de riesgos – I.....	41	Tabla N° 02 Planificación de
riesgos – II.....	43	Tabla N° 03 Planificación de riesgos –
III.....	45	Tabla N° 04 Control de riesgos – I.....
Tabla N° 05 Control de riesgos – II.....	49	Tabla N° 06 Control de
riesgos – III.....	51	Tabla N° 07
Organización de riesgos – I.....	53	Tabla N° 08 Organización de riesgos –
II.....	55	Tabla N° 09 Organización de riesgos – III.....
Tabla		
N° 10		
Estimación de la cuantía de crédito – I.....	59	Tabla N° 11 Estimación de la cuantía
de crédito – II.....	61	Tabla N° 12 Estimación de la cuantía de crédito –
III.....	63	

Tabla N° 13 Implementación de acciones - I_____	65	Tabla N° 14
Implementación de acciones - II_____	67	Tabla N° 15 Implementación de
acciones - III_____	69	Tabla N° 16 Identificación de carencia de liquidez -
I_____	70	Tabla N° 17
Identificación de carencia de liquidez - II_____	72	Tabla N° 18 Identificación de
carencia de liquidez - III_____	74	

0: Tesis - Dinora Meza, Ursula Rengifo y Brian Rodriguez (1)okok.pdf

17%

xiv

ÍNDICE DE FIGURAS	Figura N° 01 Planificación de riesgos - I_____	41	Figura
N° 02 Planificación de riesgos - II_____	43	Figura N° 03 Planificación de	
riesgos - III_____	45	Figura N° 04 Control de riesgos -	
I_____	47	Figura N° 05 Control de riesgos - II_____	
49	Figura N° 06 Control de riesgos - III_____	51	Figura N° 07
Organización de riesgos - I_____	53	Figura N° 08 Organización de riesgos -	
II_____	55	Figura N° 09 Organización de riesgos - III_____	
57	Figura N° 10		
Estimación de la cuantía de crédito - I_____	59	Figura N° 11 Estimación de la cuantía	
de crédito - II_____	61	Figura N° 12 Estimación de la cuantía de crédito -	
III_____	63	Figura N° 13 Implementación de acciones - I_____	
65	Figura N° 14 Implementación de acciones - II_____	67	Figura N° 15 Implementación de
acciones - III_____	69	Figura N° 16 Identificación de carencia de liquidez -	
I_____	70	Figura N° 17 Identificación de carencia de liquidez - II_____	
72	Figura N° 18 Identificación de carencia de liquidez -		
III_____	74		

14 CAPÍTULO I 1. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN 1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICO

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 de 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

15 exponencial, por ello la gestión de riesgo entro 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

16 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 o 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?

17 1.3. OBJETIVO GENERAL Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS 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

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

18 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. VARIABLE Variable independiente Riesgos crediticios Indicadores: -

Planificación de riesgos - Control de riesgos - Organización de riesgos Variable dependiente

Contracción de liquidez Indicadores: - Estimación de la cuantía del crédito - Implementación

de acciones de gestión

19 - Identificación de carencia de liquidez

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

20 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 efectuara en el ámbito del contexto de la pandemia, sin comparar con otros periodos respecto al tema de estudio.

21 CAPÍTULO II 2. MARCO TEÓRICO 2.1. ANTECEDENTES 2.1.1.

A NIVEL INTERNACIONAL Tesis (

Morales Guerra, 2017) “

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.

Tesis, (

Paredes Medina, 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

22 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 ayudara a la toma de decisiones futuras y finalmente el establecimiento de indicadores que permitan evaluar el mejoramiento futuro en su rentabilidad.

Tesis, (Mendoza Limachi, 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

23 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. Tesis, (Moyano Ruíz, 2012) "Factoring: Liquidez para las empresas". El factoring, es una moderna alternativa de financiamiento para obtener capital de trabajo, a través del cual las

24 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 liquidas 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

25 competitividad, y permitirles mejorar los desfases financieros que enfrentan por las fluctuaciones del negocio.

Tesis, (Carrillo Vasco, 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 coadyuvara 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 facilitara el encuentro de las inconveniencias existentes; en efecto

26 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.

Tesis, (Medina Hernández, 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 Tesis, (Condor Martinez, 2019) "Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en Mi Banco - Agencia Chupaca - 2018" Dicha

27 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. Tesis, (Calderon Espinola, 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

28 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 influyo disminuyendo los niveles de morosidad en la agencia sede institucional de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.

en periodo 2013. Tesis, (Acuña Suarez, 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 incluyo 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

29 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 en la institución.

Tesis, (Rabanal Vigo , 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. Tesis, (Aguirre Gamboa, 2019) "El factoring en la liquidez del Consorcio Cowsa - Corporación Mayo Miraflores 2017-2018". El presente trabajo de investigación fue desarrollada con el objetivo de

30 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 utilizo 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 Haro, 2004) Riesgo de crédito: puede definirse simplemente como la perdida potencial ocasionada por el hecho de

31 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 portafolios de inversión. (De Lara Haro, 2004). 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. (p.5-6). Clasificación de los riesgos financieros

32 Al respecto (De Lara Haro, 2004), 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 las 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 portafolios se mueva adversamente ante cambios en las variables macroeconómicas que determinan el precio de los instrumentos que componen una cartera de valores. (

p.16). 2.2.2. CONTRACCIÓN DE LIQUIDEZ De acuerdo a (De Lara Haro, 2004), 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 Magnament) 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

33 en el mercado). Este riesgo se presenta en situaciones de crisis, cuando en los mercados hay únicamente

vendedores. (p.17). 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. (p.1) 2.3. BASES O FUNDAMENTOS FILOSÓFICOS 2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES 2.4.1. Carencia. – Es la ausencia de bienes inmuebles que puede tener una persona o una entidad, en el momento de una incautación o sucesión. (Ribó Duran, 2012) 2.4.2.

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 & Queija, 2006)

34 2.4.3.

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. (

Aldave Uriarte, 2004) 2.4.4. 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. (Ávila , 2004) 2.4.5. 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. (De la Dehesa, 2009) 2.4.6. 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. (McKinsey Global Institute, 2015) 2.4.7.

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. (

Rosenberg, 1995) 2.4.8. 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. (

Amat, 2008) 2.4.9.

Gestión. – La gestión es un conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para lograr un determinado objetivo. (

Fred, 2008) 2.4.10. Liquidez. – La

liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en el corto plazo sin necesidad de reducir el precio. (

Lira Briceño, 2009) 2.4.11.

Micro y pequeñas empresas. – Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente,

que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes

o prestación de servicios. (

Bellido Sánchez, 1999) 2.4.12. 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. (Vizcarra Cifuentes, 2007) 2.4.13.

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. (

Vizcarra Cifuentes, 2007) 2.4.14. Riesgo Crediticio. –

El

riesgo de crediticio es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de

36 nuestra contrapartida en una operación financiero, es decir, el riesgo

de que no nos pague. (

Marcuse, 2009) 2.5. BASES EPISTÉMICOS 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 diversificación. (p.16).

37 CAPÍTULO III 3. MARCO METODOLÓGICO 3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN En tipo o enfoque de la investigación es cuantitativa, por tratarse de una investigación objetiva respecto a los riesgos crediticios en las entidades financieras y la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas; en ese contexto (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 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. (p.40). El alcance de la investigación es descriptiva y correlacional, pues describe los riesgos crediticios de las entidades financieras y lo relaciona con la contracción de la liquidez, por ello (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 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 mas conceptos, categorías

o variables

en un contexto en particular. (

p.109). 3.2.

DISEÑO Y ESQUEMA DE LA INVESTIGACIÓN

Del estudio se desprende que el diseño empleado es no experimental, al no manipular de manera deliberada la variable de estudio y de corte transversal tal como señala (

Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018), podría definirse

como la investigación que se

realiza sin

manipular

38 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. (

p.174). Esquema

O 1 y

O 2 : Observaciones de variables dependiente e independiente I: Incidencia de la variable M: Muestra 3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA 3.3.1. POBLACIÓN La población de estudio está constituida por 65

funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa. 3.3.2. MUESTRA La muestra de estudio está conformada por la totalidad de la población que son los 59 funcionarios de las entidades financieras. Formulación: = 2 () 2 + 2 () n = 59 M O 1 i O 2

39 3.4.

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES Definición Conceptual Indicadores Técnicas e Instrumentos Variable Independiente

Riesgos Crediticios Según (De Lara Haro, 2004) 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 Técnicas La encuesta Instrumento El cuestionario Variable Dependiente Contracción de Liquidez De acuerdo a (De Lara Haro, 2004), 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 La encuesta Instrumento El cuestionario 3.5. INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS De acuerdo a (

Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 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

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. (p.226).

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

40 el análisis de referencias bibliográficas, como la observación directa e indirecta. 3.6. 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 Sampieri & Mendoza Torres, 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. Se presentan mediante tablas y figuras que reflejan el trabajo de campo a través de estadígrafos, y se apoya en programas computarizados como el Excel, Word y la Chi cuadrada.

41 CAPÍTULO IV 4. RESULTADOS 4.1. Indicador: Planificación de riesgos La planificación de riesgos en las entidades financieras ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

Tabla 1	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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les pregunto: la planificación de riesgos en las entidades financieras es 57.63% 25.42% 11.86% 5.08% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

42 gravitante ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas. 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.

43 4.2. Indicador: Planificación de riesgos Un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas

Tabla 2 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 16.95% 76.27% 3.39% 3.39% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

44 pregunto: un escenario inestable ante la pandemia es necesario una planificación de riesgos en las entidades financieras de las pequeñas y medianas empresas 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.

45 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 pequeñas y medianas empresas.

46 4.3. Indicador: Planificación de riesgos Las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

Tabla 3 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 67.80% 22.03% 6.78% 1.69% 1.69% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

47 pregunto: las entidades financieras deben de realizar una adecuada planificación de riesgos ante la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas 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.

48 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 en las pequeñas y medianas empresas.

49 4.4. Indicador: Control de riesgos Las entidades financieras deben de realizar un adecuado control de riesgos frente a la contracción de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

Tabla 4 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 54.24% 28.81% 10.17% 6.78% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

50 pregunto: 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 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.

51 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 pequeñas y medianas empresas.

52 4.5. Indicador: Control de riesgos Un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas

Tabla 5	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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 13.56% 79.66% 5.08% 1.69% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

53 pregunto: un adecuado control de riesgos en las instituciones financieras permite asegurar el retorno de los créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas 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.

54 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.

55 4.6. Indicador: Control de riesgos El control de riesgos en las entidades financieras debe identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas

Tabla 6 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
42	71.19	71.19	10	16.95	88.14	5	8.47
1	1.69	98.31	1	1.69	98.31	1	1.69
1	1.69	100.00					

Total 59 100% Figura 6 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les pregunto: el control de riesgos en las entidades financieras deben 71.19% 16.95% 8.47% 1.69% 1.69% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

56 identificar el retorno de los créditos por las pequeñas y medianas empresas 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.

57 4.7. Indicador: Organización de riesgos 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 7 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
14	23.73	23.73	36	61.02	84.75	9	15.25
0	0.00	100.00	0	0.00	100.00	0	0.00

Total 59 100% Figura 7 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 23.73% 61.02% 15.25% 0.00% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

58 pregunto: 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 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.

59 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.

60 4.8. Indicador: Organización de riesgos Las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos

Tabla 8 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 20.34% 52.54% 11.86% 8.47% 6.78% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

61 pregunto: las entidades financieras tienen como punto de soporte a la organización de riesgos críticos 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.

62 4.9. Indicador: Organización de riesgos La organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros

Tabla 9 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
38	64.41	64.41	14	23.73	88.14	6	10.17
1	1.69	100.00	0	0.00	100.00		

Total 59 100% Figura 9 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 64.41% 23.73% 10.17% 1.69% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

63 pregunto: la organización de riesgos críticos identifica y garantiza los créditos financieros 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.

64 4.10. Indicador: Estimación de la cuantía de crédito Las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios

Tabla 10 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
18	30.51	30.51	30	50.85	81.36	4	6.78
3	5.08	93.22	4	6.78	100.00		

Total 59 100% Figura 10 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 30.51% 50.85% 6.78% 5.08% 6.78% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

65 pregunto: las entidades financieras deben realizar la estimación de la cuantía de créditos otorgados a fin de contrarrestar los riesgos crediticios 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.

66 4.11. Indicador: Estimación de la cuantía de crédito La estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas

Tabla 11 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 77.97% 18.64% 3.39% 0.00% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

67 pregunto: la estimación de la cuantía de créditos permite un control adecuado de los riesgos crediticos a las pequeñas y medianas empresas 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.

68 4.12. Indicador: Estimación de la cuantía de crédito Las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos

Tabla 12 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
14	23.73	23.73	41	69.49	93.22	3	5.08
1	1.69	100.00	0	0.00	100.00		

Total 59 100% Figura 12 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 23.73% 69.49% 5.08% 1.69% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

69 pregunto: las entidades financieras efectúan un control adecuado de riesgos estimando de manera fehaciente la cuantía de los créditos 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.

70 4.13. Indicador: Implementación de acciones Las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios

Tabla 13 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
35	59.32	59.32	10	16.95	76.27	8	13.56
5	8.47	98.31	1	1.69	100.00		

Total 59 100% Figura 13 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les preguntó: ¿cómo de acuerdo con la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios? El 59.32% (16.95% 13.56% 8.47% 1.69%) Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

71 preguntó: las entidades financieras realicen la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios 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.

72 4.14. Indicador: Implementación de acciones La implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas

Tabla 14 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les preguntó: la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas El 23.73% (66.10% 8.47% 1.69% 0.00%) Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

73 crediticios para identificar los riesgos críticos en las pequeñas y medianas empresas 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.

74 4.15. Indicador: Implementación de acciones Las entidades financieras efectúan la implementación de acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos

Tabla 15 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les pregunto: las entidades financieras efectúan la implementación de 74.58% 15.25% 6.78% 1.69% 1.69% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

75 acciones para identificar los riesgos crediticios para identificar los riesgos críticos 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.

76 4.16. Indicador: Identificación de carencia de liquidez Las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas

Tabla 16 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 27.12% 55.93% 11.86% 5.08% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

77 pregunto: las entidades financieras deberían identificar la carencia de la liquidez en las pequeñas y medianas empresas 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.

78 4.17. Indicador: Identificación de carencia de liquidez La identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios

Tabla 17 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 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 32.20% 62.71% 3.39% 1.69% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

79 pregunto: la identificación de las carencias de liquidez en las pequeñas y medianas empresas contribuyen a minimizar los riesgos crediticios 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.

80 4.18. Indicador: Identificación de carencia de liquidez Las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado

Tabla 18 Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Acumulado	Muy de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo	No sabe
48	81.36	81.36	10	16.95	98.31	1	1.69
10	16.95	98.31	0	0.00	100.00	0	0.00
1	1.69	100.00	0	0.00	100.00	0	0.00
0	0.00	100.00	0	0.00	100.00	0	0.00

Total 59 100% Figura 18 Análisis:

De los resultados observados que se hicieron al encuestar a 59 funcionarios de las entidades financieras de la ciudad de Pucallpa, se les 81.36% 16.95% 1.69% 0.00% 0.00% Muy de acuerdo De acuerdo En desacuerdo ;uy en desacuerdo No sabe

81 pregunto: las entidades financieras deben identificar los riesgos crediticios para asegurar el retorno de los préstamos en el tiempo estimado 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.

82

CAPÍTULO V 5. DISCUSIÓN DE RESULTADOS 5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS DE L TRABAJO DE CAMPO CON LOS REFERENTES BIBLIOGRAFICOS DE LAS BASES TEORICAS

Luego de finiquitar y a la luz de los resultados de la investigación con fundamento con los datos obtenidos 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 Haro, 2004), 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 las 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 portafolios se mueva adversamente ante cambios en las variables macroeconómicas que determinan el precio de los instrumentos que componen una cartera de valores. (

p.16).

83 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. 5.2.

CONTRASTACIÓN DE LA HIPOTESIS GENERAL EN BASE A LA PRUEBA DE HIPOTESIS

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.

84 CONCLUSIONES - En función a los resultados conseguidos 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 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 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 identificación de carencia de liquidez ante un 6,78% que contestaron lo contrario.

85 SUGERENCIAS - 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.

86 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS Acuña Suarez, S. 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. 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. Aldave Uriarte, j. (2004). Casuística y Técnicas de Auditoría y Control Gubernamental. Lima, Perú: Editorial Edigraber. Amat, O. (2008). Análisis económico. Madrid, España: Gestion 2000. Ávila , J. (2004). Introducción a la Economía. México: Editorial Plaza y Valdés. Calderon Espinola, R. S. (2014).

La

gestión del

riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la

caja municipal de ahorro y credito 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.

Condor Martinez, K. W. (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.

87 De la Dehesa, G. (2009). La primera gran crisis financiera del siglo XXI. España: Alianza Editorial. De Lara Haro, A. (2004). Medición y Control de Riesgos Financieros. Mexico: Limusa. Fairlie, A., & Queija, S. (2006). Tratado de Libre Comercio Perú - EEUU: Un balance crítico. Lima, Perú: CISEPA-LATN. Fred, D. (2008). Conceptos de Administración Estratégica. México: Editorial Pearson Educación.

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

Lira Briceño, P. (2009). Finanzas y financiamiento. Editorial Economía y Finanzas. Revista CEPAL. Marcuse, R. (2009). Diccionario de Términos. Financieros y Bancarios. Ecoe Ediciones. McKinsey Global Institute. (2015). Informe de Endeudamiento. McKinsey Global Institute MGI. Medina

Hernández, K. (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. Tesis

de Grado, Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil. 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 Andres, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras, La Paz, Bolivia.

88

Morales Guerra, M. L. (2017).

La

administración del riesgo de crédito en la cartera de consumo de una institución bancaria.

Tesis

de Grado, Universidad de San Carlos de Guatemala,

Facultad de Ciencias Económicas, Guatemala. Moyano Ruíz , M. L. (2012). Factoring: Liquidez para las empresas. Facultad de Ciencias Económicas, Mendoza. Paredes Medina,

L. V. (2014).

Análisis de

riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito

Fransesc Ltda., de la ciudad

de Riobamba, provincia de Chimborazo.

Tesis de Grado, Universidad

Técnica de Ambato,

Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato, Ecuador. 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.

Tesis de Grado, Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, Trujillo, Perú.

Ribó Duran, L. (2012). Diccionario de Derecho. Editorial Bosch.

Rosenberg, J. M. (1995). Diccionario de administración y finanzas. España: Oceano grupo editorial.

Soler, e. (1999). Gestión de Riesgos Financieros un enfoque práctico para países latinoamericanos. Santander: Banco Interamericano de Desarrollo. Vizcarra Cifuentes, J. L. (2007). Diccionario de Economía. México: Editorial Patria S.A.

89 ANEXO

89 ANEXO N° 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA LÓGICA 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 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? 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? 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 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. 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 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. 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. Principal Riesgos Crediticios -Planificación de riesgos - Control de riesgos - Organización de riesgos

Cuestionario de pruebas objetiva y de desarrollo *

Población (N): 65 *Muestra (n): 59 Tipo de Investigación Descriptivo correlacional Diseño de Investigación:

Correlación

Instrumentos: Pruebas campo Estadística descriptiva Reglamento general de Grados y Títulos de la FCEAyC de la UNU. Secundaria Contracción de liquidez -Estimación de la cuantía de créditos - Implementación de acciones - Identificación

Cuestionario de prueba objetiva Interviniente Entidades financieras

Pucallpa

90

Anexo 03

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables Escuela Profesional

de Contabilidad

ENCUESTA:

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 DIMENSION

PLANIFICACION

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

91 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. DIMENSION: 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. DIMENSION ESTIMACIÓN DE LA CUANTIA 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 crediticios 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

92 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

Hit and source - focused comparison, Side by Side:

Left side: As student entered the text in the submitted document.

Right side: As the text appears in the source.

Instances from: Tesis - Dinora Meza, Ursula Rengifo y Brian Rodriguez (1)okok.pdf

1 17%

xiv

ÍNDICE DE FIGURAS Figura N° 01 Planificación de riesgos - I_____ 41 Figura N° 02 Planificación de riesgos - II_____ 43 Figura N° 03 Planificación de riesgos - III_____ 45 Figura N° 04 Control de riesgos - I_____ 47 Figura N° 05 Control de riesgos - II_____ 49 Figura N° 06 Control de riesgos - III_____ 51 Figura N° 07 Organización de riesgos - I_____ 53 Figura N° 08 Organización de riesgos - II_____ 55 Figura N° 09 Organización de riesgos - III_____ 57 Figura N° 10

Estimación de la cuantía de crédito - I_____ 59 Figura N° 11 Estimación de la cuantía de crédito - II_____ 61 Figura N° 12 Estimación de la cuantía de crédito - III_____ 63 Figura N° 13 Implementación de acciones -

1: Tesis - Dinora Meza, Ursula Rengifo y Brian Rodriguez (1)okok.pdf 17%

xiv ÍNDICE DE FIGURAS Figura N° 01 Escenario y riesgos globales - I_____ 45 Figura N° 02 Escenario y riesgos globales - I_____ 48 Figura N° 03 Escenario y riesgos globales - I_____ 51 Figura N° 04 Evaluación de capacidad de recuperación - I_____ 54 Figura N° 05 Evaluación de capacidad de recuperación - I_____ 57 Figura N° 06 Evaluación de capacidad de recuperación - I_____ 60 Figura N° 07 Nuevos canales para generar valor - I_____ 63 Figura N° 08 Nuevos canales para generar valor - I_____ 66 Figura N° 09 Nuevos canales para generar valor - I_____ 69 Figura N° 10 Liquidez a corto plazo - I_____ 72 Figura N° 11 Liquidez a corto plazo - I_____ 75 Figura N° 12 Liquidez a corto plazo - I_____ 77 Figura N° 13 Liquidez a mediano plazo - I_____ 80 Figura N° 14 Liquidez a mediano plazo - I_____ 83 Figura N

I_____ 65 Figura N° 14 Implementación de acciones
 - II_____ 67 Figura N° 15 Implementación de
 acciones - III_____ 69 Figura N° 16 Identificación de
 carencia de liquidez - I_____ 70 Figura N° 17
 Identificación de carencia de liquidez - II_____ 72 Figura N
 ° 18 Identificación de carencia de liquidez -
 III_____ 74

14 CAPÍTULO I 1. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN 1.1.
 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICO

La

° 15 Liquidez a mediano plazo - I_____ 86 Figura
 N° 16 Liquidez a largo plazo - I_____ 89
 Figura N° 17 Liquidez a largo plazo - I_____
 92 Figura N° 18 Liquidez a largo plazo -
 I_____ 95

14 CAPÍTULO I 1. EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN 1.1.
 DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA En la