



Autónoma
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y
COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS**

TESIS

RIESGO DE CRÉDITO Y CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS EN
MIBANCO AGENCIA 461, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO – 2022

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTORA

THALIA MARITZA MARTEL SALGADO
ORCID: 0000-0002-2853-5272

ASESOR

DR. LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE
ORCID: 0000-0003-0128-0123

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

LIMA, PERÚ, DICIEMBRE DE 2023



CC BY-ND

<https://creativecommons.org/licenses/by-nd/4.0/>

Esta licencia permite la redistribución, comercial y no comercial, siempre y cuando la obra no se modifique y se transmita en su totalidad, reconociendo su autoría.

Referencia bibliográfica

Martel Salgado, T. M. (2023). *Riesgo de crédito y control de préstamos financieros en Mibanco Agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

HOJA DE METADATOS

Datos del autor	
Nombres y apellidos	Thalia Maritza Martel Salgado
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71931570
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0002-2853-5272
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	Luis Alberto Marcelo Quispe
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40612463
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-0128-0123
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Jorge Alonso Ramos Chang
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40968849
Secretario del jurado	
Nombres y apellidos	Erika del Rosario Buitron Hurtado de Medianero
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	41260648
Vocal del jurado	
Nombres y apellidos	Luiggi Agustin Moreno Barrera
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	43861427
Datos de la investigación	
Título de la investigación	Riesgo de crédito y control de préstamos financieros en Mibanco Agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022
Línea de investigación Institucional	Ciencia, Tecnología e Innovación
Línea de investigación del Programa	Administración Financiera
URL de disciplinas OCDE	https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04

FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN Y COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Lima, el jurado de sustentación de tesis conformado por: el MAG. JORGE ALONSO RAMOS CHANG como presidente, la MAG. ERIKA DEL ROSARIO BUITRON HURTADO DE MEDIANERO como secretaria y el MAG. LUIGGI AGUSTIN MORENO BARRERA como vocal, reunidos en acto público para dictaminar la tesis titulada:

RIESGO DE CRÉDITO Y CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS EN MIBANCO
AGENCIA 461, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO - 2022

Presentado por la bachiller:
THALIA MARITZA MARTEL SALGADO

Para obtener el **Título Profesional de Licenciada en Administración de Empresas**; luego de escuchar la sustentación de la misma y resueltas las preguntas del jurado se procedió a la calificación individual, obteniendo el dictamen de **Aprobado-Bueno** con una calificación de **DIECISEIS (16)**.

En fe de lo cual firman los miembros del jurado, el 14 de diciembre del 2023.



PRESIDENTE
MAG. JORGE ALONSO
RAMOS CHANG



SECRETARIO
MAG. ERIKA DEL ROSARIO
BUITRON HURTADO DE
MEDIANERO



VOCAL
MAG. LUIGGI AGUSTIN
MORENO BARRERA

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE docente de la Facultad de Ciencias de Gestión y Comunicaciones de la Escuela Profesional de Administración de Empresas de la Universidad Autónoma del Perú, en mi condición de asesor de la tesis titulada:

RIESGO DE CRÉDITO Y CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS EN MIBANCO AGENCIA 461, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO – 2022

De la bachiller THALIA MARITZA MARTEL SALGADO, certifico que la tesis tiene un índice de similitud de 19% verificable en el reporte de similitud del software Turnitin que se adjunta.

El suscrito revisó y analizó dicho reporte a lo que concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Autónoma del Perú.

Lima, 13 de noviembre de 2024



LUIS ALBERTO MARCELO QUISPE

40612463

DEDICATORIA

A mis abuelos, por enseñarme a lograr mis propósitos en la vida. Finalmente, a mi madre por enseñarme a ser fuerte y consecuente con mis actos.

AGRADECIMIENTOS

A mi asesor por el tiempo y las acertadas recomendaciones que permitieron culminar de forma exitosa el estudio. De forma especial a todos los colaboradores de Mibanco Agencia 461 específicamente al área de negocios por el tiempo dedicado al estudio. Al gerente de agencia José Miguel Vargas Gómez y al área de riesgos por la autorización brindada para el desarrollo de esta investigación. Finalmente, al área de cumplimiento quien me brindo los mecanismos del riesgo de crédito y control de préstamos, a todos ellos muchas gracias

ÍNDICE

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTOS	3
LISTA DE TABLAS	5
LISTA DE FIGURAS	6
RESUMEN	7
ABSTRACT	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	32
2.1 Tipo y diseño de investigación.....	33
2.2 Población, muestra y muestreo.....	34
2.3 hipótesis	35
2.4 Variables y operacionalización.....	35
2.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	37
2.6 Procedimientos.....	39
2.7 Análisis de datos.....	40
2.8 Aspectos éticos.....	41
CAPÍTULO III: RESULTADOS	42
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN	54
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES	58
CAPÍTULO VI: RECOMENDACIONES	61
REFERENCIAS	
ANEXOS	

LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Distribución de la población de estudio
Tabla 2	Cuadro de operacionalización del riesgo de crédito
Tabla 3	Cuadro de operacionalización del control de préstamos financieros
Tabla 4	Resultados de validación del cuestionario por criterio de jueces
Tabla 5	Resultado de fiabilidad del cuestionario de riesgo crediticio
Tabla 6	Resultado de fiabilidad del cuestionario de control de préstamos financieros
Tabla 7	Resultado descriptivo de la variable riesgo crediticio
Tabla 8	Resultado descriptivo de la variable control de préstamos financieros
Tabla 9	Resultado descriptivo de la dimensión métodos de evaluación de crédito
Tabla 10	Resultado descriptivo de la dimensión pérdidas esperadas
Tabla 11	Resultado descriptivo de la dimensión pérdidas inesperadas
Tabla 12	Resultado descriptivo de la dimensión comportamiento crediticio
Tabla 13	Resultado descriptivo de la dimensión documentos requeridos
Tabla 14	Resultado descriptivo de la dimensión plazo de amortización
Tabla 15	Resultado descriptivo de la dimensión tipo de interés
Tabla 16	Resultado descriptivo de la dimensión valor de la cuota
Tabla 17	Resultados de la prueba de normalidad de las variables de estudio
Tabla 18	Resultados de correlación entre el riesgo crediticio y el control de préstamos financieros
Tabla 19	Resultados de correlación entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros
Tabla 20	Resultados de correlación entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros
Tabla 21	Resultados de correlación entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros
Tabla 22	Resultados de correlación entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Resultados porcentuales de la relación entre el riesgo crediticio y el control de préstamos
- Figura 2 Gráfico de dispersión de las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros

RIESGO DE CRÉDITO Y CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS EN MIBANCO AGENCIA 461, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO – 2022

THALIA MARITZA MARTEL SALGADO

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

La finalidad del estudio es analizar el nivel de interacción que existe entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022. El estudio presenta un diseño no experimental transversal y se consideró una muestra de 32 colaboradores involucrados con las variables. Los cuestionarios constan de 24 reactivos, tanto para el cuestionario de riesgo de crédito como para el cuestionario de control de préstamos financieros. El análisis de confiabilidad con resultados de 0.908 para la prueba de riesgo crediticio y 0.839 para la prueba de control de préstamos financieros demostraron que son adecuados para medir las variables en el contexto. Los resultados fueron satisfactorios pues se logró alcanzar el objetivo pues se demostró que las variables guardan una relación directa y moderadamente significativa demostrado con un coeficiente de correlación R de Pearson de 0.690 con un grado de sig.=0.000, tales resultados son un indicador que el riesgo de crédito si tiene un impacto en el control de préstamos financiero, es decir, se concluye que mientras Mibanco implemente acciones que permitan reducir el riesgo de crédito, entonces mejorar el control de créditos financieros.

Palabras clave: riesgo de crédito, control de préstamos, comportamiento crediticio.

**CREDIT RISK AND CONTROL OF FINANCIAL LOANS AT MIBANCO AGENCIA
461, VILLA MARIA DEL TRIUNFO – 2022**

THALIA MARITZA MARTEL SALGADO

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

The purpose of the study is to analyze the level of interaction that exists between credit risk and the control of financial loans in Mibanco agency 461, Villa María del Triunfo – 2022. The study presents a non-experimental cross-sectional design and a sample of 32 was shown. collaborators involved with the variables. The questionnaires consist of 24 items, both for the credit risk questionnaire and for the financial loan control questionnaire. The reliability analysis with results of 0.908 for the credit risk test and 0.839 for the financial loan control test demonstrated that they are adequate to measure the variables in the context. The results were satisfactory since the objective was achieved since it was demonstrated that the variables have a direct and moderately significant relationship demonstrated with a Pearson correlation coefficient R of 0.690 with a degree of sig.=0.000, such results are an indicator that the credit risk does have an impact on the control of financial loans, that is, it is concluded that as long as Mibanco implements actions that reduce credit risk, then it improves the control of financial credits.

Keywords: credit risk, loan control, credit behavior.

CAPÍTULO I
INTRODUCCIÓN

El análisis de control de riesgos para una entidad es sumamente importante porque una adecuada gestión de riesgo de crédito basado en la implementando políticas y procedimientos disminuye potenciales pérdidas que afecten la rentabilidad de la empresa. El análisis de control de riesgos de crédito permite a las entidades financieras tener un control de préstamos que le permita garantizar a la entidad seguir operando pues le permite restringir los gastos excesivos y mejorando los ingresos deficientes. Por otro lado, la revisión de los artículos científicos indica que más de la mitad de las empresas fracasan en sus primeros años de operatividad en el mercado justamente porque carecen de un buen control de sus finanzas. Lo explicado, hace que la investigación tenga un realce y sea importante su desarrollo pues permite conocer la forma en que una buena gestión de control de riesgo crediticio permite a la entidad garantizar su operatividad en el mercado.

El análisis de la realidad problemática indica que en la actualidad son muchas las empresas del sector financiero que se encuentran afectadas por la alta tasa de morosidad de parte de sus clientes, debido a procesos mal ejecutados o a contingencias no previstas al momento de otorgar financiamiento, son muchos los aspectos que lo generan tales como una mala administración de cartera de clientes por parte de los asesores financieros, evaluaciones deficientes, la mala inversión el control de préstamos en Mibanco no se da de manera eficiente por diversos factores, lo que conlleva a incrementar el Riesgo de créditos, generando pérdidas inesperadas a largo plazo y una reducción de cartera de clientes.

En ese sentido, el riesgo de créditos es indispensable para, ya que una venta a plazo es una exposición de activos, o un proveedor insolvente es una fuente de riesgo para nuestra cadena de valor. Si no se dan seguridad valor este tipo de situación de manera prudencial, si no se monitorizan, pueden desligar en situaciones

difíciles a las entidades financieras más delicadas que, en algunos casos, muchas organizaciones no son capaces de superar. Asimismo, el control de préstamos se encarga de la evaluación y el cumplimiento en forma individual o grupal ante las entidades financieras controlantes sujetas a supervisión consolidada de acuerdo con las normas establecidos por cada entidad en materia de política de crédito sobre las bases indicadas por las instituciones.

A nivel mundial, la IE Business School (2020) en un estudio realizado en España a 639 profesionales del rubro financiero mencionan haber sufrido un impago del 27% en los últimos 12 meses, solamente el 6% de estas son capaces de poder soportar altas tasas de morosidad por parte de sus clientes, siendo las causas principales el retraso intencionado y la falta de disponibilidad de fondos. Por otro lado, el Banco de España presentó una normativa, en vigor a partir del 2020, con la cual las empresas financieras presentarían documentación respecto a los préstamos que representen deuda de forma mensual, además de demostrar una auditoría general anualmente, esto a ocasión de la acumulación de impagos de aproximadamente 2.777 millones de euros, desde el 2016, lo que presenta un riesgo a la economía dado el pésimo control de gastos y utilización de los préstamos otorgados a las familias españolas y empresas.

En América Latina, un estudio realizado por La Razón (2020) indica que, en Bolivia en marzo del año 2020, el sistema financiero alcanzó una mora del 2,3% tomando como referencia la cartera de créditos total, siendo este el nivel más alto desde el año 2010. Por otro lado, la desaceleración económica ya se venía dando, y se acentuó más con la llegada de la pandemia por COVID-19, teniendo un impacto importante en las personas y más aún en los deudores puesto que ya no pudieron cumplir con el abono mensual de sus préstamos.

A nivel nacional, según un estudio realizado por Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS, 2021) se evidencian los inconvenientes de gran magnitud al momento de obtener un préstamo, la participación del número de deudores en cuanto a créditos financieros asciende al 7,6% del total del sistema financiero, mostrando de esta manera una carencia de educación financiera, distritos como Surco, San Juan de Lurigancho y Lima presentan altos índices de endeudamiento, relacionados con la gran cantidad de población y el variable ingreso, que impulsa a la población a endeudarse más.

Por otro lado, el sistema financiero se presenta resquebrajada, según Amiel (2018), socio del estudio Garrigues: “Algunas empresas sí han logrado recuperar la confianza de las financieras, pero la puerta [del sistema financiero] sólo está abierta para algunas empresas” (p. 6). Este mismo autor, Amiel (2018) explica: “Nos manejamos casi un semestre sin acceso al sistema financiero, con liquidez propia. Los bancos han ido entendiendo la situación, por lo que a fin de año nuestras líneas de crédito estaban al mismo nivel” (p. 7).

A nivel local, en la empresa del rubro financiero Mibanco, se muestra actualmente con una mora de más de S/. 1,000.000, evidenciando un deficiente control y gestión de préstamos. En ese sentido, respecto a los métodos de evaluación de crédito se presentan problemas al momento de filtrar en el sistema RCC, dado el retraso de 45 días al así mismo no se puede evidenciar solicitudes y créditos generados del día. Respecto a las pérdidas esperadas que ascienden a S/7.1 millones aproximadamente, no se cuenta con un modelo de contingencia para todos los casos. Respecto a la pérdida inesperada tenemos los créditos judicializados con condonación, los cuales son pagados, pero solamente el capital, mas no el interés proyectado, además de los activos de la empresa, los cuales provienen en su mayoría

de los ahorristas a los cuales se les paga una tasa de interés hasta el 6.5% (actualmente). Respecto al comportamiento crediticio usualmente los trabajadores encargados de la promoción de crédito pasan por alto factores para otorgar créditos, tales como las boletas de pago, uso de tarjetas de crédito, lo cual genera un reporte irreal de los clientes.

Respecto al de tipo de interés son altos a comparación de otras entidades financieras, generando la compra de deuda en cuanto a créditos grandes por la competencia. Respecto al plazo de amortización los tiempos que se manejan tanto para los préstamos como para los depósitos no están acordes al mercado financiero actual. Respecto al valor de la cuota tienen tendencia a cambiar, a pesar de contar con un simulador de cuota, generando malestar en los clientes al momento de generar sus créditos, además de variar las cuotas por el interés moratorio del 120%. Respecto a la documentación requerida, son exagerados los avales solicitados al momento de generar préstamos menores, lo que limita a posibles nuevos clientes a adquirir productos financieros, en su mayoría personas dependientes y/o jóvenes.

El propósito de la investigación es mostrar que un decrecimiento excesivo de los créditos que brinda el banco y los indicadores de pagos de activos, considerando que son indicadores importantes para analizar las condiciones financieras futuras de la entidad. Asimismo, busca presentar herramientas que permitan la reducción de la tasa de morosidad y recuperar los créditos castigados.

Este análisis enfocado respecto a las variables de estudio permitió la formulación del problema general que es: ¿Qué relación existe entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022? Asimismo, es importante formular los problemas específicos como: ¿Qué relación existe entre los métodos de evaluación de crédito el control de

préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?, ¿Qué relación existe entre las pérdidas esperadas el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?, ¿Qué relación existe entre las pérdidas inesperadas el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022? y ¿Qué relación existe entre el comportamiento crediticio el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?

El desarrollo de esta investigación es importante porque buscar llenar un vacío en conocimiento que explica la incidencia del riesgo de crédito sobre el control de préstamos financieros. Asimismo, su importancia radica en el análisis evidenciado en la empresa respecto a la deficiente administración de la cartera de clientes, tomando decisiones sin contar con los antecedentes de pago de cuotas, debido también a un sistema de datos deficiente que no permite desarrollar una mejor evaluación de los créditos otorgados.

En cuanto a la justificación teórica, aporta con información clara y concisa sobre el riesgo de crédito y el control de préstamos como variables de estudio con la intención de presentar fundamentos teóricos que ayuden a desarrollar otras investigaciones. Asimismo, el riesgo de crédito se desarrolla con las explicaciones de Peña (2002) y el control de préstamos financieros considera los aportes teóricos que plantean Morales y Morales (2014). En cuanto a la justificación práctica, a raíz de sus evidencias alcanzadas pretende presentar alternativas financieras importantes para el funcionamiento correcto de las entidades financieras. En ese sentido, es indispensable analizar a fondo el problema para identificar y brindar algunas alternativas de solución que ayuden a mejorar los niveles de rentabilidad, gestión, control y eficacia. Las recomendaciones derivadas de la investigación se ofrecen a la

gerente de la agencia financiera a modo de sugerencia con la finalidad de mejorar los problemas analizados. En relación con la justificación metodológica, aporta con dos pruebas de investigación. Estas pruebas fueron elaboradas con los reportes trimestrales y anuales de la entidad financiera. Estos instrumentos fueron puestos a consideración de investigaciones en el contexto financiero.

Por otro lado, el objetivo general consiste en establecer la relación entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022. En el mismo sentido, se formularon los siguientes objetivos específicos, establecer la relación entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, establecer la relación entre las perdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, establecer la relación entre las perdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022 y establecer la relación entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Luego del planteamiento del problema y objetivos se desarrolló una revisión de los antecedentes más importante del estado del arte relacionados a las variables de estudio. Entre las internacionales se consideró los estudios de Ávila (2022) quien realizó con la finalidad de implementar mejorar en la gestión para disminuir los riesgos a corto y largo plazo en la institución financiera. Sus resultados indican la existencia de una disminución en la cartera de crédito, así como la liquidez que presentan una tendencia de riesgo. Las normas aplicadas no necesariamente cumplen con los estándares internacionales de las prácticas financieras. Por otro lado, se evidencia

una falta de implementación de estrategias que no permite detectar adecuadamente los riesgos de liquidez.

Berrio (2022) realizó un estudio con el objetivo de analizar el nivel de relación que presentan ambas variables de estudio en las empresas de diseño y construcción. En sus resultados se explica que la gran mayoría de las empresas se inclinan por vender al contado, teniendo también un número importante de empresas que vende a plazos con tarjetas de crédito lo que permite retrasar las salidas de dinero. Las organizaciones que realizan sus operaciones mediante créditos en sus proveedores son pocas. Finalmente, se colige de la investigación que, las empresas pocas veces invierten sus operaciones en el pago de sus obligaciones con la finalidad de no ver comprometidos sus activos fijos.

Medina y Luengo (2017) desarrolló una tesis con la finalidad de analizar los factores que afectan los créditos hipotecarios en Chile, tanto en la banca tradicional como en la cooperativa. En sus conclusiones se visualiza que sistema cooperativo de Chile a resultado un crecimiento a través de las cuotas mensuales de los créditos hipotecarios, y con esa inversión se obtendrá el medio de las devoluciones de los excedentes del producto. Como aporte cabe indicar que el sistema corporativo tiene rendimientos superiores al de los bancos pues presenta un financiamiento del 80% convirtiéndose en una alternativa para competir en el mercado convirtiéndose como una de las opciones con utilidades mayores al 1000 UF en un promedio moderado de tiempo.

En la revisión de la literatura nacional se consideró a Zevallos (2022) quien desarrolló una tesis con el objetivo de establecer la incidencia que tiene la gestión de riesgo de crédito y el nivel de morosidad en las cajas municipales. En sus conclusiones se evidencia que la gestión de riesgo de crédito presenta una

correlación altamente significativa con la morosidad de los préstamos ($Rho=0.820$; $Sig.=0.000$). Asimismo, se evidencia resultados de correlación moderada entre los métodos de evaluación de crédito con la morosidad de préstamos bancarios ($Rho=0.676$; $Sig.=0.000$) y por último, se evidencia una correlación alta y significativa entre las pérdidas esperadas y la morosidad de los préstamos bancarios ($Rho=0.728$; $Sig.=0.000$). Estos resultados afirman que es importante los mecanismos de control de las entidades financiera para reducir la morosidad de sus préstamos bancarios.

Gerónimo (2022) desarrolló una tesis con la finalidad de disminuir las pérdidas económicas que tiene la oficina por factores como la deficiencia en la evaluación de créditos, falta de capacitación en el manejo del reglamento de crédito. En sus conclusiones se evidencia un nivel alto de incidencia entre la optimización de la admisión de crédito con el control del comité de créditos demostrado con una incidencia del 95% o el 0.955 de correlación. Otro resultado importante de este estudio, está en el resultado moderada de 67.5% que tiene el comportamiento de crédito de los clientes con el control de préstamos bancarios. Estos resultados indican que es importante la supervisión de las solicitudes de crédito durante el antes y después, así como la calidad de información presentada por los clientes al momento de solicitar un crédito bancario.

Acuña y Fernández (2019) desarrollaron una tesis con la finalidad de analizar la gestión del riesgo de crédito y crediticio en la cooperativa. Este estudio tuvo como finalidad de identificar, monitorear y administrar los riesgos de créditos que envuelven la gestión de riesgos. En sus conclusiones se observa que la capacidad de pérdidas esperadas se relaciona en un nivel moderado con el control de préstamos ($r=0.731$; $sig.=0.000$), asimismo, se presenta una correlación moderada entre las pérdidas inesperadas con el control de préstamos financieras ($r=0.440$; $sig.=0.000$), finalmente

se observa una correlación moderada entre el comportamiento financiero y la morosidad de los clientes ($r=0.581$; $\text{sig.}=0.000$). Estos resultados son importantes para el estudio pues asume factores que también analizamos y que ayudan a discutir nuestros resultados.

Tafur (2017) desarrolló una investigación con la finalidad de analizar las consideraciones que se deben aplicar para un adecuado control de riesgo de crédito. En este estudio es importante adoptar una buena política de control de créditos con parámetros que abarquen todos los puntos que a lo largo del tiempo perjudican o evitan una correcta evaluación crediticia, importante también verificar cifras históricas sobre la capacidad de pago en cuanto a los clientes, además de a nivel local o nacional para verificar las tendencias de morosidad y otorgar activos corriendo la menor probabilidad de riesgos y a las empresas o personas que garanticen liquidez. Tafur menciona como aporte la importancia de la información histórica y la correcta designación en los créditos que se le brinda a las empresas, la recuperación de cartera contribuirá de manera eficiente en las garantías de préstamos otorgados a futuro.

Luego de analizar minuciosamente los principales estudios en tesis y artículos científicos, es importante explicar y fundamentar las variables de estudio es función de autores, lo que se denomina desarrollo de las bases teóricas.

En cuanto al riesgo de crédito, Peña (2002) indica: “Son las varianzas de la calidad crediticia, el mercado suele corregir los precios de sus instrumentos, esta pérdida de valor en los valores mobiliarios inducidos por la devaluación de la calidad crediticia se refleja en el riesgo de crédito” (p. 81). Es decir, son las pérdidas producidas al haber un impago de los préstamos afectando la capacidad crediticia de la entidad. Por otro lado, Markowitz (1952) sostiene que el riesgo de crédito es

entendido como la variabilidad del retorno de la inversión, en este modelo prefieren lograr rendimientos con la menor variabilidad posible; es decir, que tienen rechazo al riesgo. Asimismo, Chatterjee (2016) menciona: “Esta asociada al incumplimiento de un pago contratado. Se da por sentado que los mercados le ponen un precio a este riesgo. Por ende, tal precio se incluye en el precio de compra del mercado para un pago contratado” (p. 19). Desde las concepciones desarrolladas, se puede definir el riesgo de crédito como la posibilidad o probabilidad de que una de las partes del contrato en cualquier producto financiero no cumple con las obligaciones de pago estipuladas por diferentes motivos, insolvencia, incapacidad de pago, etc.

Respecto a la importancia de analizar el riesgo de crédito, Peña (2002) indica:

La desintermediación financiera, hace que aparezcan un mayor número de potenciales prestatarios y una disminución de la calidad crediticia media de los mismos provoca un potencial aumento estructural en el número de fallidos, debido al incremento en la competencia entre prestamistas y a la reducción de selectividad en políticas de concesión de créditos. (p. 68)

Por otro lado, Markowitz (1952) sostiene que es importante porque busca la conformación de portafolios y diversificación de inversiones, que permitan obtener al inversionista o prestamista la máxima rentabilidad controlando el riesgo. En ese sentido, básicamente su importancia es para que las empresas de cualquier sector no se perjudiquen comprometiendo su liquidez, afectando inversiones futuras o el crecimiento propio de las empresas.

Las principales características del riesgo de crédito, según Peña (2002) son las que se explican a continuación:

- Riesgo degradar, donde se produce una baja en la calificación de crédito, conllevando a una reducción del valor de activos.

- Riesgo defecto o impago, las calificadoras lo denominan un default en el impago en 3 meses por lo menos después de la fecha del préstamo.
- Riesgo de exposición, es cuando se desconoce los pagos a recibir en el futuro, depende de variables del mercado, tipo de interés, el monto que se encuentra el préstamo.
- Riesgo de tasa de recuperación, tiene que ver con la incorporación de una garantía o no en la operación, para afrontar diferentes problemas de financiamiento en los prestatarios.

Por otro lado, según Zavala (2015) las características del riesgo de crédito son: “La capacidad de pago donde se considera los aspectos objetivos en la evaluación crediticia, se determina a través de varias herramientas de gestión, principalmente el diseño y análisis del flujo de caja del solicitante del crédito” (p. 73). Otra característica importante son los antecedentes crediticios, consideran los aspectos subjetivos, al respecto, Zavala (2015) explica que en la evaluación de crédito: “Se determinan a través de todas las fuentes de información que muestren si el solicitante del crédito ha cumplido y/o cumple todos sus compromisos contractuales, ya sean crediticios, comerciales, tributarios, etc., con sus acreedores sin ningún problema” (p. 44).

En cuanto al sustento teórico de la variable riesgo de crédito, Peña (2002) indica que: “Es la prima de riesgo como la diferencia entre los tipos de interés de dos bonos cupón cero, uno con riesgo de crédito (R) y otro libre de riesgo (r), con el mismo vencimiento (T)” (p. 45), ejemplificado en fórmula:

$$s(T) = R(T) - r(T) \quad (4.1)$$

Esta fórmula indica que no tienen relación con el diferencial de riesgo de crédito, que mide la diferencia entre dos bonos, ambos con riesgo.

En este estudio Peña (2002) explica:

Se tratan mercados perfectos (los precios de los activos están correctamente fijados, por lo que no se pueden hacer arbitrajes, ningún participante puede influir en la fijación de los precios, no hay comisiones, costes de transacción, ni impuestos y todos los operadores tienen la misma información), hay liquidez en los activos y no hay cambios en el valor de la compañía. (p. 69)

Respecto a los tipos de derivados en los riesgos de crédito, Peña (2002) indica que son acuerdos entre dos partes que permiten que el riesgo de crédito presente en un instrumento financiero se separe y se transfiera. En el mismo sentido, Bujack et al. (2018) mencionan que es un acuerdo swap bilateral, donde la contrapartida transfiere el riesgo de crédito que asumió sobre un producto, a otra entidad durante un periodo acordado a cambio del pago periódico de una prima o spread. El mismo autor Peña (2002) afirma: “Es igual que los CDS, un contrato financiero bilateral que busca transferir el riesgo de crédito y que son las opciones de compra o venta sobre un bono a un tipo de interés variable” (p. 68).

En esta investigación, se considera las dimensiones de riesgo de crédito que explica Peña (2002) tales como:

A. Métodos de evaluación de crédito. La calificación crediticia es el método más usado es el Fair Isaac and Company (FICO), método de 1989 cuya puntuación oscila entre 300 y 850 puntos. Por otro lado, García (2005) menciona que se busca reducir la probabilidad de incumplimiento interponiendo restricciones en el monto que la institución financiera se encontraba dispuesta a otorgar en forma de préstamo o crédito.

B. Pérdidas esperadas. Las pérdidas crediticias esperadas se miden según Peña (2002) como: “Un monto imparcial, ponderado por la probabilidad, utilizando información soportada y razonable que esté disponible sin costos ni esfuerzos

desproporcionados a la fecha de presentación. Esto incluye información sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras” (p. 83). Además, se busca que las compañías tengan en cuenta posibles resultados con probabilidades, para aplicar su criterio al momento de determinar cuál es la información valorable, sustentable y razonable.

Por otro lado, García (2005) explica que es una medida de las pérdidas anuales medias en una cartera de riesgos, su reflejo está en la pérdida media anual en un ciclo económico, a largo plazo la pérdida esperada deberá ser parecida, en términos contables, a la tasa media de provisiones para insolvencias, en calculo neto de recuperaciones dentro de una cartera de activos.

C. Pérdidas inesperadas. Las instituciones financieras consideran como perdidas inesperadas, según Peña, (2002) son los: “Aspectos relacionados con contaminación de sitios recibidos como garantías, demandas, multas, boicots y mala imagen entre otras, presentados por sus clientes afectados por serios impactos de sus actividades contra el medio ambiente y en perjuicio de la comunidad” (p. 102).

Por otro lado, Bujack et al. (2018) indican:

La pérdida inesperada consiste en la diferencia entre el Ovar y la pérdida esperada, es decir, es el monto de capital que la institución debería tener para cubrir las pérdidas no esperadas a sucesos no previstos inicialmente por la entidad que, sin embargo, pueden desencadenar situaciones funestas para la institución dada la magnitud del quebranto de acuerdo con el nivel de confianza deseado. (pp. 51-62)

D. Comportamiento crediticio. De acuerdo con Peña, (2002) se refiere a: “Los movimientos que puedan realizar una persona natural o jurídica en cuanto a contratos

con instituciones bancarias para agregarle créditos a nuestro historial y que poco a poco este se vea cada vez más atractivo” (p. 56).

Zavala (2015) en cuanto al riesgo en los préstamos financieros explica lo siguiente:

La entidad financiera debe evaluar el riesgo crediticio del prestatario o solicitante del crédito sea esta una persona natural o jurídica, para ello deberá utilizar herramientas financieras como el @risk, risk simulator, cristal ball, etc., además debe ingresar toda la información del solicitante en un evaluador de créditos desarrollado por el área de sistemas hecho a medida de acuerdo al reglamento de créditos y al manual de riesgo crediticio de la institución financiera con el objetivo de evitar pérdidas esperadas y no esperadas realizando el análisis de cosechas de la cartera de créditos monitoreando su desempeño mes a mes para evitar el incumplimiento de pagos del deudor que deteriore la calidad de la cartera de créditos de la entidad financiera. (p. 28)

Respecto al desarrollo de la segunda variable, control de préstamos, la revisión de la literatura permite realizar las siguientes fundamentaciones. El control de préstamos se define según Morales y Morales (2014) como: “El énfasis en diferentes aspectos como la economía, finanzas, contabilidad y costos. Tener una idónea estructura organizacional en esta área no ratificara los resultados del nivel de rendimiento, pero una estructura mal prediseñada puede causar de un fracaso inminente” (p. 57). En el mismo sentido, Sunder (2005) define: “El control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes” (p. 23).

Por otro parte, la Universidad ESAN (2018) indica que al otorgar un préstamo: “Una entidad financiera debe tener suficiente información sobre la persona o empresa

que lo solicita. La política de créditos incluye los criterios a tomar en cuenta, así como los procedimientos a seguir para que el préstamo pueda ser aprobado” (p. 82). Los bancos operan o prestamos de acuerdo con el conocimiento crediticio que se tenga del cliente. Estas acciones son indispensables para un correcto seguimiento de cobros y pagos pendientes de aplicar en el ámbito organizacional. Es fundamental llevar un control correcto de las labores previstas por el área de finanzas.

Según Morales y Morales (2014) el control de préstamos es importante:

- La persona encargada de realizar funciones de créditos y cobranzas tiene una responsabilidad clave en la organización, pues sus decisiones ayudan a el aumento de ventas, que permiten la recuperación y crecimiento de cartera a través de un cobro eficiente.
- El papel que desempeñan los analistas en finanzas, así como la prensa comercial explican que estos permiten mantener la liquidez de la empresa en el mercado.
- Una buena implantación del control de préstamo tiene una alta contribución para los activos de la empresa, genera operaciones efectivas además de notificar información clara y concisa para una mejor toma de decisiones.

Por otro lado, respecto a las características del control de préstamos, Morales y Morales (2014) mencionan sobre las características del control de préstamos que, al momento de otorgar crédito a clientes nuevos, así como a clientes fidelizados, se necesita para esto el conocimiento de la capacidad financiera del cliente para contraer endeudamiento. Como preámbulo de otorgar el pedido se realiza una investigación en relación con los antecedentes que tiene el cliente final en cuanto a sus finanzas.

El análisis, los cuales incluyen datos que permiten decidir si se da o no financiación, en este punto se analiza el compromiso y regularidad al realizar pagos

de anteriores préstamos. La verificación de los estados de las finanzas personales de su propio capital relacionada con la totalidad de la deuda en relación con el total de la deuda.

La aceptación del crédito a un cliente se da al concluir una indagación o análisis sobre los antecedentes que tiene el cliente en el caso se otorgue el crédito, de acuerdo con el potencial de compras que pudiera realizar y su capacidad para cumplir con el pago en el tiempo programado.

Si la investigación diera como resultado la denegación del crédito permite considerar algunas opciones como garantías adicionales para no delimitar a los clientes. Las garantías que ofrecen los propietarios o accionistas son avales o garantías suficientes para tomar en cuenta tanto como consideración o alternativas para la aceptación del préstamo.

La teoría del control de préstamos en la cual se fundamenta el desarrollo de la variable se considera a los aportes de Morales y Morales (2014) quienes resaltan la importancia de una profunda investigación, para predecir la conducta futura del prestatario, mencionando cinco elementos fundamentales:

- **Carácter.** Se define como los atributos intangibles personales que se revelan indirectamente, también denominado reputación, la cual es la opinión de terceros hacia las personas.
- **La capacidad.** Es la capacidad de pago que tiene un solicitante a préstamo considerando el cumplimiento de pago que puede tener.
- **Capital.** Es la capacidad financiera que tiene la entidad prestataria; en este caso, se necesita analizar el nivel de deuda con el capital para identificar la capacidad del que solicita.

- Colateral. Es la garantía que tiene el solicitando y con el que garantiza que va pagar el préstamo que pretende obtener.
- Condiciones. Son los aspectos económicos y de negocio que garantiza las condiciones en que se realizará el préstamo.

Por otro lado, Cole (1977) menciona también ciertas cualidades que deben controlarse en el proceso:

- Registro de pagos. Se considera por muchos acreedores como el factor más importante a investigar, ya que además de mostrar la forma de pagar para una predicción a futuro de su conducta, presenta antecedentes de pago.
- Los prestadores infieren en que la mejor información para definir un pronóstico es los antecedentes de crédito según la cronología de pagos anteriores, involucrando todas las cuentas que un prestatario haya tenido, el monto total, en caso haya algún retraso, el monto más alto adquirido, las formas de pago utilizadas, elementos que ayudan a saber el carácter del prestatario y ayuda a no solo enfocarse en el análisis de los funcionarios.
- Ingreso. Es importante verificar las fuentes de ingreso, la proveniencia de estos, si es que son por medio de algún empleo o por la venta de algún producto o servicio.
- Empleo. Es en su mayoría la fuente de dinero de los prestatarios, es igual de importante que los ingresos y se debe investigar información relevante tales como el tiempo de permanencia, los jefes, el giro del negocio, si es que es un empleo esporádico o por medio de un contrato, aspectos que infieren de forma relevante al momento de otorgar el préstamo ya que garantizan los fondos para realizar los pagos en futuros préstamos.

- Estado civil. Es importante no limitarse a que una persona este casado o soltera, ya que su estado de ánimo respecto a esto también influye en sus formas de pago, requiriendo hacer una investigación más minuciosa, se puede asociar los antecedentes de pago con el estado civil en ese momento, para realizar un cálculo o pronóstico de pago en el caso del otorgamiento de financiación.
- Edad. Se considera la edad como un aspecto importante debido a la falta de responsabilidad al momento de ser joven (18 – 21) y al no tener, en su mayoría, un trabajo estable, de igual forma de limita a las personas de avanzada edad debido a que en su mayoría son pensionarios y utilizan sus ingresos para gastos médicos u otras cosas relacionadas a la familia u ocio, siendo un riesgo ya que los préstamos consideran plazos no menores a 18 meses en la mayoría de las instituciones bancarias.
- Activos de reserva. Se da en los casos en el que los prestatarios no puedan cumplir con el cronograma de crédito otorgado, estando como un activo de respaldo para recuperar parte o todo el crédito, se tiene que realizar un estudio riguroso y verificar que los activos presentados no se encuentren relacionados a otros préstamos , ya que de ser el caso no representaría respaldo en caso de moras.
- El valor del artículo comprado. En el mundo ahí instituciones que en caso de atrasos de parte de los prestatarios recuperan el bien otorgado para revenderlo, recuperando de esta forma parte o el total del dinero invertido, en el caso de los préstamos hipotecarios e incurra en moras el mismo es una garantía ya que pasaría a ser propiedad de la institución bancaria que da el préstamo, y a juzgar por los índices actuales en cuanto a valor de inmuebles

este puede aumentar su precio, lo cual beneficia a la institución afectada por el no pago del prestatario.

Morales y Morales (2014) explica que las dimensiones que aportan en la medición de la variable control de préstamos son:

A. Documentación requerida. Son los documentos que se piden al solicitante del préstamo para evaluar la aceptación o rechazo del préstamo que requiere. Los documentos necesarios que garantizan el nivel de endeudamiento de la persona. Al respecto Morales y Morales (2014) mencionan: “Es la metodología utilizada por las instituciones y se inicia en el llenado de una solicitud de crédito, el llenado de datos que ayudan a evaluar de forma rápida al posible prestatario considerando los datos de procedencia, edad, etc.” (p. 73).

B. Plazo de amortización. Es el tiempo que demora en liquidar el prestatario el préstamo obtenido, se puede optar por plazos cortos o largos, dependiendo de diferentes factores como la edad, siendo el máximo recomendable de tiempo 30 años. Morales y Morales (2014) indica que: “Depende de las políticas de cada institución, además de factores externos al momento de pedir el préstamo, se toma en cuenta el plazo promedio, va a depender también del uso dado al préstamo otorgado” (p. 93). En el caso de empresas se analiza las ventas a crédito para decidir aumentar el plazo de pago, aunque la tendencia es no prolongar el periodo ya que los intereses se incrementan y se hace más difícil los pagos en estos casos.

C. Tipo de interés. Determinan el monto de dinero adicional que pagamos al adquirir un préstamo en cierto periodo de tiempo, su valor total indica el porcentaje de interés como contraprestación, denominado también como el precio del dinero. Morales y Morales (2014) lo denominan como el adicional que se paga por otorgar un

determinado monto de dinero en un periodo de tiempo establecido, se calcula teniendo en cuenta el tiempo, la rentabilidad, inflación, etc.

D. Valor de la cuota. Es el pago mensual que el cliente se compromete a realizar al prestatario con la finalidad de devolver el dinero que su acreedor le otorgo. Al respecto, Navarro (2015) indica: "Se pueden distinguir el reintegro de parte del capital prestado (llamado principal) mientras que el otro concierne a los intereses acumulados. Estos últimos se calculan multiplicando el tipo de interés del período por el saldo pendiente por cancelar" (p .104).

La comprensión de los términos comprendidos en las bases teóricas demandan de ciertas precisiones, las cuales son:

Control de préstamos. Son las formas de mantener un orden de los préstamos otorgados, regularmente se utilizan métodos como los gestores de cobranza, los correos electrónicos, llamadas telefónicas, para mantener una buena gestión de cobros e intereses estipulados en los contratos previamente firmados.

Comportamiento crediticio. Es los movimientos o acciones que realizan las personas jurídicas o naturales referente a los productos financieros, ahorros en cuenta, pagos, préstamos anteriores, sueldo, pago de telefonía, con los cuales se verifica su historial a lo largo de los años en las diferentes entidades a la cual pertenece.

Contrato. Es la orden donde esta lo estipulado referente al préstamo, fechas de pago, monto total, tasa de interés, tipo de moneda, bienes requeridos, etc., incluyen cláusulas especiales y condiciones que dependerán de las políticas de cada empresa, este documento confirma la conformidad entre el prestador y prestatario.

Documentación requerida. Son los requisitos en papel que se solicitan a los clientes para poder clasificar a un préstamo, dependerán de varios factores como el

tipo de préstamo, el monto, el historial y perfil crediticio de la persona o empresa solicitante.

Métodos de evaluación de crédito. Son las formas utilizadas para verificar los montos a otorgar, intereses, plazos de pago, esto varía de acuerdo con el tipo de prestatario que solicite financiamiento, los más comunes se realizan mediante las visitas al lugar del trabajo, domicilio o empresa, también se evalúa mediante las referencias de otras entidades sobre el comportamiento del cliente.

Perdidas esperadas. Son las que están dentro del margen de pérdidas de las instituciones, se contabilizan y se incluyen en los estados de resultados finales, los más comunes en este caso son los créditos judicializados, créditos con retrasos mayores a 90 días, los cuales afectan las carteras de negocio, pero están previstos por la empresa.

Perdidas inesperadas. Sucesos imprevistos que afectan a un grupo de prestatarios con aspectos en común, un ejemplo de esto es la pandemia del Coronavirus, desastres naturales, o contingencias no previstas a nivel nacional e internacional.

Plazo amortización. Es el periodo estipulado para la devolución total del préstamo, se rige en función de la capacidad de pago y es a criterio de las empresas financieras, en estos casos los clientes pueden realizar la amortización total o parcial anticipadamente con la finalidad de reducir el interés generado por los préstamos y la tasa otorgada.

Política de crédito. Son las estipulaciones presentes al momento de financiar a un posible prestatario, también se consideran al momento de otorgar prorrogas de pago o facilidades, regularmente la utilizan los funcionarios.

Riesgo de crédito. Es el riesgo que toman las instituciones al momento de otorgar financiamiento para personas naturales o jurídicas, se verifican varios datos o historiales para esto.

Tipo de interés. Se considera también la tasa y TREA al otorgar con el préstamo, el dinero adicional a cobrar por la facilitación de financiamiento depende mucho del historial de los clientes.

Valor de la cuota. Es el valor (semanal, mensual, diario), que se le otorga a la letra a pagar de acuerdo con los plazos, regularmente son de 6, 12, 24, 36, pero varían de acuerdo con las políticas de cada institución.

CAPÍTULO II
METODOLOGÍA

2.1. Tipo y diseño de investigación

La investigación es básica considerando que pretende aportar información valedera del riesgo crediticio y control de préstamos. Al respecto, Ñaupas et al. (2018) explican: “La investigación básica sirve de cimiento a la investigación aplicada o tecnológica; y fundamental porque es esencial para el desarrollo de la ciencia” (p. 134).

Es de alcance correlacional puesto que busca la asociación entre el riesgo crediticio y el control de préstamos. Al respecto, Ñaupas et al. (2018) sostienen que: “La investigación correlacional se aplican una vez que desean entablar el nivel de correlación entre una variable y otra variable que no sean dependiente una de la otra” (p. 368).

Es de enfoque cuantitativo, puesto que la recolección, procesamiento y contrastación de hipótesis mediante procedimientos estadísticos. En ese sentido, Sánchez et al. (2018) conceptualizan: “Son estudios que se basan en la medición numérica y la utilización de recolección y análisis de datos para probar hipótesis establecidas previamente, y confían en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística” (p. 59).

El diseño es no experimental puesto que no se manipulan deliberadamente las variables, sino basan su análisis en su contexto natural. Sánchez et al. (2018) indican que en estos estudios no se aplica el método experimental, sino regularmente es de carácter descriptivo y utiliza la metodología de observación descriptiva.

Por otro lado, es de corte transversal porque hace uso de la recolección de datos en un plazo de tiempo determinado, asimismo, explica y examina las cambiantes y su interacción en un lapso dado. En ese sentido, Ñaupas et al. (2018)

mencionan que es una investigación que recopilan datos en un momento único y tiene como objetivo analizar su incidencia en un momento concreto.

2.2. Población, muestra y muestreo

López (2019) menciona que una población: “Es el total de individuos o conjunto de ellos que presentan o podrían presentar el rasgo característico que se desea estudiar” (p. 48). En el caso del estudio la población de estudio la población de Mibanco está conformado por todos los involucrados en otorgar los préstamos siendo estos los funcionarios de negocio, los jefes de créditos, los de área de operaciones y los del área administrativa que ven los temas de las documentaciones que terminan el proceso de desembolso de crédito y atención al cliente.

Tabla 1

Distribución de la población de estudio

Puestos	Frecuencia	Porcentaje
Funcionarios de negocio	23	71.875
Jefes de negocio	2	6.25
Operaciones	5	15.625
Jefe de banca	1	3.125
Gerente de agencia	1	3.125
Total	32	100

Sánchez et al. (2018) respecto a la muestra indica: “Es el conjunto de casos o individuos extraídos de una población por algún sistema de muestreo probabilístico o no probabilístico” (p. 89). En este estudio no considera muestra sino fue necesario trabajar sobre el total de la población de Mibanco involucrados en el proceso de préstamos dado que la población es pequeña y demostraron predisposición por participar en el estudio. Al respecto, López y Fachelli (2015) definen: “La cantidad de la muestra censal es igual a la población, de tal forma que esta clasificación se utiliza

cuando la población es relativamente pequeña, es decir, la relación exhaustiva de cada unidad de la población” (p. 10)

2.3. Hipótesis

Hipótesis general

Existe relación significativa entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Hipótesis específicas

Existe relación significativa entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Existe relación significativa entre las perdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Existe relación significativa entre las perdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Existe relación significativa entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

2.4. Variables y operacionalización

Respecto a la definición de variable, Hernández y Mendoza (2018) señalan que: “La variable se aplica a hechos y fenómenos, los cuales adquieren diversos valores respecto de la variable medida. Las variables adquieren valor para la investigación científica cuando llegan a relacionarse con otras variables en las hipótesis y teorías” (p. 125).

Tabla 2*Cuadro de operacionalización del riesgo de crédito*

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Peiro (2018) indica que el riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir una pérdida a consecuencia de un impago por parte de el prestatario, en una operación financiera, en pocas palabras es el riesgo de que no nos pague.	El riesgo de crédito se mide considerando 4 dimensiones, 12 indicadores de medición que llevaron a formular un cuestionario de 36 ítems que conforman el instrumento.	Métodos de evaluación de crédito Perdidas esperadas Perdidas inesperadas Comportamiento crediticio	- Rendimiento de la cartera - Seguimiento de cartera - Scoring - Posibilidad de omisión de pago - Exposición al momento de impagos - Pérdidas derivadas de impagos - Cobertura - Factores de correlación - Plan de contingencia - Puntuación de acuerdo con el comportamiento - Riesgo o beneficio según historial - Probabilidad de pago	Ordinal

Luego de desarrollar la operacionalización de la variable riesgo de crédito se procedió a desarrollar la operacionalización de la variable control de préstamos con la finalidad de lograr la medición de la variable de forma objetiva. El proceso de operacionalizar una variable tiene como finalidad construir una prueba de medición en escala de Likert.

Tabla 3*Cuadro de operacionalización del control de préstamos financieros*

Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Pedrosa (2019) afirma: control de los créditos fundamental para llevar un control efectivo y eficiente de las labores de previsión de tesorería. A partir de la previsión de ingresos, pueden establecer la previsión de pagos” (p. 11).	El control de préstamos se mide en función de 4 dimensiones, 12 indicadores de medición que llevaron a formular un cuestionario de 36 ítems que conforman el instrumento de recolección de datos del riesgo de crédito.	Documentación requerida Plazo amortización Tipo de interés Valor de la cuota	- Transacciones - Contacto - Atributos - Periodos de tiempo - Recuperación de inversión - Cobertura de riesgos - Liquidez - Variable - Mixto - Plazos de pago - Tipo de crédito - Cuota de seguro	Ordinal

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnica

La técnica aplicada es la encuesta siendo una técnica de enfoque cuantitativo y que busca recoger información sobre el riesgo crediticio y el control de préstamos en la agencia 461 de Mibanco en Villa María del Triunfo. Al respecto, Ñaupas et al (2018) sostienen: “La modalidad de la encuesta, que se basa en formular un grupo sistemático de cuestiones escritas, en una cédula, que permaneces en relación de trabajo y por ende a las variables e indicadores de indagación” (p. 291).

Asimismo, se aplicó la técnica de revisión de documentos puesto que requirieron información de banco para poder procesar algunos resultados descriptivos. Al respecto, Hernández y Mendoza (2018) indican: “Selección de las fuentes de información. El primer paso para realizar una revisión documental es hacer una recopilación de todo el material que podría ser de interés para la investigación” (p. 281).

Instrumentos de recolección de datos

En el caso de la investigación se usaron dos cuestionarios de recolección de datos los cuales importante para medir las variables para posteriormente revisar el nivel de asociación de presentan. Estos cuestionarios antes de su aplicación fueron sometidos a criterios necesarios de validez y confiabilidad para garantizar la idoneidad de la información que se recoge.

Sánchez et al. (2018) sobre la confiabilidad indican: “Es la facultad del instrumento para dar resultados acordes a la aplicación por segunda vez en condiciones lo más similares a la primera, mostrándose de forma correlacional” (p. 84).

Asimismo, Sánchez et al. (2018) afirma que la validez afirma: “Es la magnitud que un método o técnica funciona para medir con efectividad lo que está midiendo, el resultado tiene que reflejar que la aplicación del instrumento está siendo medido correctamente” (p. 87).

Tabla 4

Resultados de validación del cuestionario por criterio de jueces

Validador	Resultado de aplicabilidad
Mg. Jorge Alonso Ramos Chang	Adecuado
Mg. Mario Edgart Chura Alegre	Adecuado
Mg. James Arístides Pajuelo Rodríguez	Adecuado

Respecto al cuestionario de riesgo crediticio, se puede mencionar que sirve para medir las cuatro dimensiones del riesgo de crédito de una organización como son: pérdidas esperadas, pérdidas inesperadas, comportamiento crediticio, métodos de evaluación de crédito. El instrumento contiene 24 ítems y con una valoración de escala de Likert con 5 alternativas.

Tabla 5

Resultado de fiabilidad del cuestionario de riesgo crediticio

Alfa de Cronbach	N de elementos
,908	24

De acuerdo con los resultados de la tabla, se puede afirmar que el cuestionario de riesgo crediticio presenta una confiabilidad excelente, considerando que el resultado alfa de Cronbach fue de 0.908, en consecuencia, es un instrumento aceptable para aplicarse en la investigación.

Tabla 6

Resultado de fiabilidad del cuestionario de control de préstamos financieros

Alfa de Cronbach	N de elementos
,839	24

De acuerdo con los resultados de la tabla, se puede afirmar que el cuestionario de control de préstamos presenta una confiabilidad excelente, considerando que el resultado alfa de Cronbach fue de 0.839, en consecuencia, es un instrumento aceptable para aplicarse en la investigación.

2.6. Procedimientos

Esta investigación empezó con un análisis de la realidad problemática identificada en el banco, una vez identificado el problema, se procedió a revisar la literatura de las variables con la finalidad de conocer la realidad vista desde diferentes enfoques en diversos países del mundo, en el ámbito nacional y local con información

actualizada que permitieron el desarrollo de los problemas y objetivos de investigación.

Posteriormente a ello, se desarrollaron los antecedentes a través de la revisión de artículos y tesis científicas originales de distintos estudios similares realizados con anterioridad por diversos autores considerando información dentro de los últimos cinco años. Asimismo, se fundamentaron las variables con información actualizada que ayudaron a explicar las variables desarrolladas.

Posteriormente se revisó literatura sobre metodología de investigación que permita identificar aspectos como tipo, alcance, enfoque, diseño, población, muestra entre otros que permitan articular y canalizar la información que se desarrolló como teoría.

Respecta a la recolección de información se solicitó un permiso al gerente de Mibanco agencia 461 Villa María del Triunfo detallando la finalidad de la investigación y donde se obtuvo el consentimiento informado indicando que todos los datos y la información brindada por la muestra es confidencial.

Con la información recogida se desarrolló los procesos estadísticos de la investigación que permitieron cumplir con los objetivos planteados en el estudio.

2.7. Análisis de datos

En primer término, se confeccionó una base de datos con la información que se recogió de la muestra.

Luego se desarrolló el análisis de confiabilidad con la totalidad de los datos considerados en la data recurriendo al coeficiente estadístico alfa de Cronbach, considerando que el formulario posee respuestas múltiples.

Posteriormente se desarrolló las cuestiones descriptivas de las variables y sus factores siendo expresados en tablas o gráficas, estos resultados permitieron conocer

el estado en la cual se encuentran desarrollando las variables. Luego se aplicaron las tablas de contingencia como una forma de tener una visión preliminar descriptiva de las correlaciones que pudiesen obtenerse en la prueba de hipótesis.

Finalmente, se desarrolló la prueba de normalidad lo que permitió determinar la prueba de correlación adecuado siendo esta una prueba estadística paramétrica R de Pearson.

2.8. Aspectos éticos

Esta investigación cuenta con información original y cumple con los estándares de similitud exigido por la universidad. Por otro, se cuenta con el permiso de consentimiento informado de la empresa que permitió la medición del estudio.

CAPÍTULO III
RESULTADOS

3.1. Resultados descriptivos de las variables

Tabla 7

Resultado descriptivo de la variable riesgo crediticio

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	8	25,0
Intermedio	16	50,0
Alto	8	25,0
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 7 respecto a la percepción que tienen los funcionarios del riesgo crediticio, se puede observar que 16 funcionarios que representan el 50% consideran que el riesgo crediticio es de nivel intermedio, 8 funcionarios que representan el 25% consideran que el riesgo crediticio es de nivel bajo y 8 funcionarios que representan el 25% consideran que el riesgo crediticio es de nivel alto.

Tabla 8

Resultado descriptivo de la variable control de préstamos financieros

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	9	28,1
Intermedio	15	46,9
Alto	8	25,0
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 8 respecto a la percepción que tienen los funcionarios del control de préstamos financieros, se puede observar que 15 funcionarios que representan el 46,9% consideran que el control de préstamos financieros es de nivel intermedio, 9 funcionarios que representan el 28.1% consideran que el control de préstamos financieros es de nivel bajo y 8 funcionarios que representan el 25% consideran que el control de préstamos financieros es de nivel alto.

3.2. Resultados descriptivos de las dimensiones

Resultados descriptivos de las dimensiones del riesgo crediticio

Tabla 9

Resultado descriptivo de la dimensión métodos de evaluación de crédito

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	6	18,8
Intermedio	18	56,3
Alto	8	25,0
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 9 respecto a la percepción que tienen los funcionarios de los métodos de evaluación de crédito, se puede observar que 18 funcionarios que representan el 56,3% consideran que los métodos de evaluación de crédito es de nivel intermedio, 8 funcionarios que representan el 25% consideran que los métodos de evaluación de crédito es de nivel alto y 6 funcionarios que representan el 18.8% consideran que los métodos de evaluación de crédito es de nivel bajo.

Tabla 10

Resultado descriptivo de la dimensión pérdidas esperadas

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	9	28,1
Intermedio	18	56,3
Alto	5	15,6
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 10 respecto a la percepción que tienen los funcionarios de las pérdidas esperadas, se puede observar que 18 funcionarios que representan el 56,3% consideran que las pérdidas esperadas son de nivel intermedio, 9 funcionarios que representan el 28,1%

consideran que las pérdidas esperadas son de nivel bajo y 5 funcionarios que representan el 15.6% consideran que las pérdidas esperadas son de nivel alto.

Tabla 11

Resultado descriptivo de la dimensión pérdidas inesperadas

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	9	28,1
Intermedio	17	53,1
Alto	6	18,8
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 11 respecto a la percepción que tienen los funcionarios de las pérdidas inesperadas, se puede observar que 17 funcionarios que representan el 53,1% consideran que las pérdidas esperadas son de nivel intermedio, 9 funcionarios que representan el 28,1% consideran que las pérdidas inesperadas son de nivel bajo y 6 funcionarios que representan el 18.8% consideran que las pérdidas inesperadas son de nivel alto en el banco.

Tabla 12

Resultado descriptivo de la dimensión comportamiento crediticio

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	9	28,1
Intermedio	17	53,1
Alto	6	18,8
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 12 respecto a la percepción que tienen los funcionarios del comportamiento crediticio, se puede observar que 17 funcionarios que representan el 53,1% consideran que el comportamiento crediticio es de nivel intermedio, 9 funcionarios que representan el 28,1% consideran que el comportamiento crediticio es de nivel bajo y 6 funcionarios

que representan el 18.8% consideran que el comportamiento crediticio es de nivel alto en el banco.

Resultados descriptivos de las dimensiones de control de préstamos

Tabla 13

Resultado descriptivo de la dimensión documentos requeridos

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	12	37,5
Intermedio	15	46,9
Alto	5	15,6
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 13 respecto a la percepción que tienen los funcionarios de los documentos requeridos, se puede observar que 15 funcionarios que representan el 46,9% consideran que los documentos requeridos son de nivel intermedio, 12 funcionarios que representan el 37,5% consideran que los documentos requeridos son de nivel bajo y 5 funcionarios que representan el 15,6% consideran que los documentos requeridos son de nivel alto en el banco.

Tabla 14

Resultado descriptivo de la dimensión plazo de amortización

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	5	15,6
Intermedio	22	68,8
Alto	5	15,6
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 14 respecto a la percepción que tienen los funcionarios de los plazos de amortización, se puede observar que 22 funcionarios que representan el 68,8% consideran que los plazos de amortización son de nivel intermedio, 5 funcionarios que representan el 15,6%

consideran que los plazos de amortización son de nivel alto y 5 funcionarios que representan el 15,6% consideran que los plazos de amortización son de nivel bajo en el banco.

Tabla 15

Resultado descriptivo de la dimensión tipo de interés

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	11	34,4
Intermedio	16	50,0
Alto	5	15,6
Total	32	100,0

Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 15 respecto a la percepción que tienen los funcionarios del tipo de interés, se puede observar que 16 funcionarios que representan el 50% consideran que el tipo de interés es de nivel intermedio, 11 funcionarios que representan el 34,4% consideran que el tipo de interés es de nivel bajo y 5 funcionarios que representan el 15,6% consideran que el tipo de interés es de nivel alto en el banco.

Tabla 16

Resultado descriptivo de la dimensión valor de la cuota

	Colaboradores	Porcentaje
Bajo	10	31,3
Intermedio	15	46,9
Alto	7	21,9
Total	32	100,0

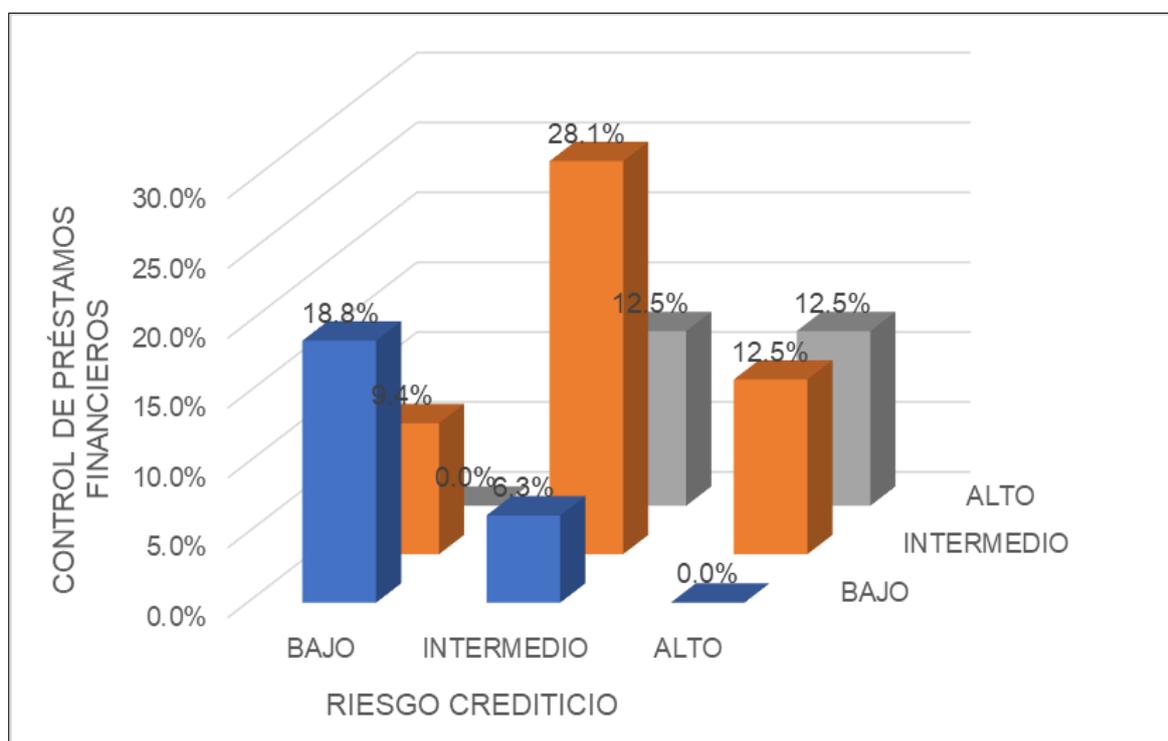
Los resultados de análisis de frecuencia expresados en la tabla 16 respecto a la percepción que tienen los funcionarios del valor de la cuota, se puede observar que 15 funcionarios que representan el 46,9% consideran que el valor de la cuota es de nivel intermedio, 10 funcionarios que representan el 31,3% consideran que valor de

la cuota es de nivel bajo y 7 funcionarios que representan el 21,9% consideran que valor de la cuota es de nivel alto en el banco.

3.3. Resultados descriptivos de las variables relacionadas

Figura 1

Resultados porcentuales de la relación entre el riesgo crediticio y el control de préstamos



En la figura 1, se observa que el 18.8% de los funcionarios considera que las variables se asocian de forma baja, el 28.1% de los funcionarios consideran que la asociación es intermedia y el 12.5% de los funcionarios indican que la asociación es de forma alta.

3.4. Prueba de la normalidad

H_0 . Las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros presentan una distribución normal.

H_a . Las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros no presentan de una distribución normal.

Tabla 17*Resultados de la prueba de normalidad de las variables de estudio*

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Riesgo crediticio	,915	32	,215
Control de préstamos financieros	,965	32	,375

Los resultados de normalidad de Shapiro Wilk expresados en la tabla 17 muestran un resultado p-valor de 0,215 y 0,375 en las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros respectivamente. Estos resultados permiten aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula lo que demuestran que la distribución de los datos presenta una distribución de contraste normal, por lo tanto, la prueba de hipótesis se desarrolla con el estadístico R de Pearson.

3.5. Procedimientos correlaciones

Contraste de la hipótesis general

H₀. No existe relación significativa entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

H_a. Existe relación significativa entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Tabla 18*Resultados de correlación entre el riesgo crediticio y el control de préstamos financieros*

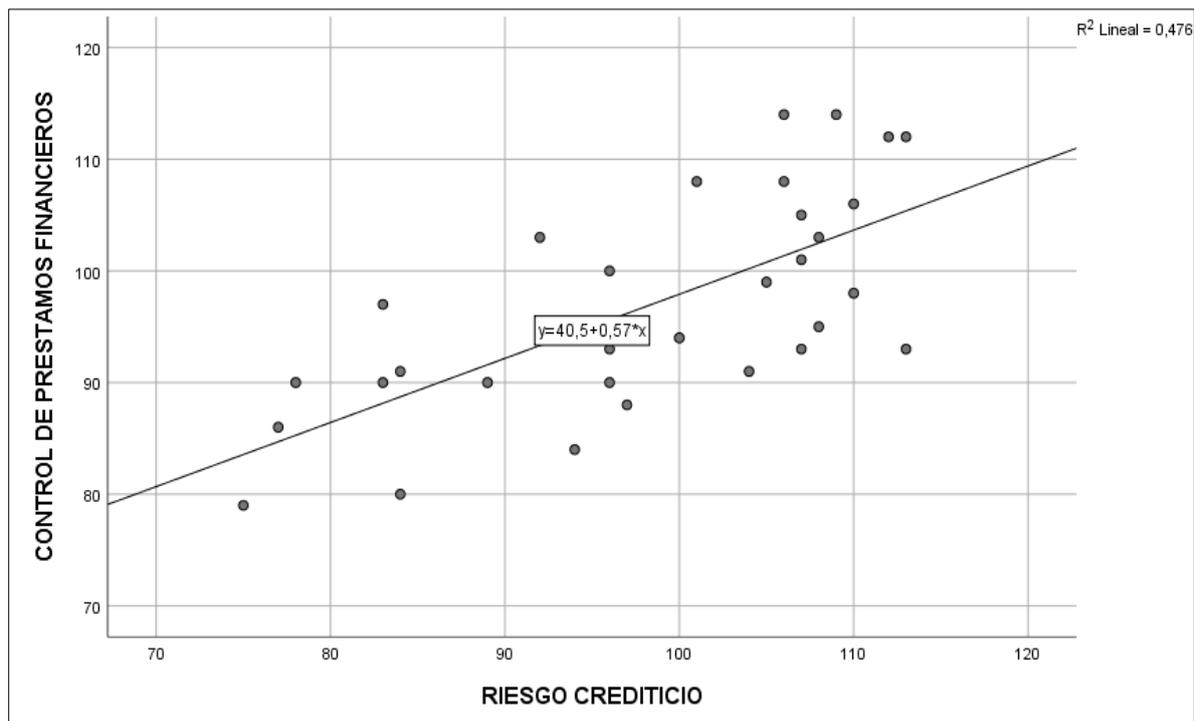
		Control de préstamos financieros
	Correlación de Pearson	,690**
Riesgo crediticio	Sig. (bilateral)	,000
	N	32

Los resultados entre las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros evidencian un nivel de significancia bilateral de 0.000 lo que permiten aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. Por otro lado, evidencian un

coeficiente de correlación R de Pearson de 0.690, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada entre las variables de estudio de acuerdo con las valoraciones que brindaron los funcionarios de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Figura 2

Gráfico de dispersión de las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros



Los resultados del gráfico de dispersión de puntos expresados en la figura 2 entre las variables riesgo crediticio y control de préstamos financieros indican una relación o tendencia positiva y directa entre las puntuaciones de las variables analizadas. Esto quiere decir, mientras mayores sean los puntajes de las variables riesgo crediticio, entonces, mejor será del control de préstamos financieros.

Contrastación de hipótesis específica 1

H_0 . No existe relación significativa entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

H₁. Existe relación significativa entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Tabla 19

Resultados de correlación entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros

		Control de préstamos financieros
Métodos de	Correlación de Pearson	,617**
evaluación de	Sig. (bilateral)	,000
crédito	N	32

Los resultados entre la dimensión métodos de evaluación de crédito y control de préstamos financieros evidencian un nivel de significancia bilateral de 0.000 lo que permiten aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. Por otro lado, evidencian un coeficiente de correlación R de Pearson de 0.617, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada de acuerdo con las valoraciones que brindaron los funcionarios de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Contrastación de hipótesis específica 2

H₀. No existe relación significativa entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

H₂. Existe relación significativa entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Tabla 20

Resultados de correlación entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros

		Control de préstamos financieros
	Correlación de Pearson	,665**
Pérdidas esperadas	Sig. (bilateral)	,000
	N	32

Los resultados entre la dimensión pérdidas esperadas y control de préstamos financieros evidencian un nivel de significancia bilateral de 0.000 lo que permiten

aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. Por otro lado, evidencian un coeficiente de correlación R de Pearson de 0.665, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada de acuerdo con las valoraciones que brindaron los funcionarios de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Contrastación de hipótesis específica 3

H₀. No existe relación significativa entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

H₃. Existe relación significativa entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Tabla 21

Resultados de correlación entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros

		Control de préstamos financieros
Pérdidas inesperadas	Correlación de Pearson	,551**
	Sig. (bilateral)	,001
	N	32

Los resultados entre la dimensión pérdidas inesperadas y control de préstamos financieros evidencian un nivel de significancia bilateral de 0.000 lo que permiten aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. Por otro lado, evidencian un coeficiente de correlación R de Pearson de 0.551, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada de acuerdo con las valoraciones que brindaron los funcionarios de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Contrastación de hipótesis específica 4

H₀. No existe relación significativa entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

H4. Existe relación significativa entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

Tabla 22

Resultados de correlación entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros

		Control de préstamos financieros
Comportamiento crediticio	Correlación de Pearson	,590**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	32

Los resultados entre la dimensión comportamiento crediticio y control de préstamos financieros evidencian un nivel de significancia bilateral de 0.000 lo que permiten aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula. Por otro lado, evidencian un coeficiente de correlación R de Pearson de 0.590, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada de acuerdo con las valoraciones que brindaron los funcionarios de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.

CAPÍTULO IV
DISCUSIÓN

La finalidad del estudio consistió en establecer el nivel de relación que presenta el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, en ese sentido, lo que fue necesario aplicar instrumentos de investigación apropiadas para el recojo de información, tal es el caso de los cuestionarios, siendo estos validados por el criterio de jueces expertos obteniendo la valoración de aplicable y demostrando su nivel de excelente nivel de confiabilidad, en el caso de la prueba de riesgo crediticio presenta un resultado alfa de Cronbach de 0.908 y en el caso de la prueba de control de préstamos financieros, un resultado de 0.839 lo que demuestra que son pruebas adecuadas para continuar con el proceso investigativo.

Los resultados indican que el riesgo crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, presentan una correlación positiva y moderada, demostrado con un resultado R de Pearson de 0.960. Estos resultados se contrastan con los obtenidos por Zevallos (2022) quien concluye que la gestión de riesgo de crédito presenta una correlación altamente significativa con la morosidad de los préstamos ($Rho=0.820$; $Sig.=0.000$). Estos resultados confirman lo que indica la teoría respecto a la relación directa que presentan estas variables, es decir, las entidades financieras tienen la obligación de planificar adecuadamente el riesgo de crédito que se oferta y acepta en las solicitudes con la finalidad de tener un mejor control de préstamos realizados disminuyendo los efectos negativos que podrían tener en la liquidez de las entidades financieras. Estos resultados se verifican puesto que ambos estudios consideran dimensiones o factores equivalentes en su teoría y en el rubro del estudio.

Los resultados indican que los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022,

presentan una correlación positiva y moderada, evidenciando un resultado R de Pearson de 0.617. Estos se contrastan con Gerónimo (2022) quien concluye que existe un alto nivel de incidencia entre la optimización de la admisión de crédito o también llamada los métodos que interviene en la evaluación de otorgamiento de un crédito con el control del comité de créditos que otorga la entidad financiera, esto demostrado con un nivel de incidencia del 0.955 de correlación. Estos resultados validan las informaciones teóricas cuando se afirma que los métodos de evaluación de crédito son un aspecto fundamental para acceder a un crédito, además de permitir un control de préstamos financiero que garantice que el cliente cumplirá con sus obligaciones con el banco.

Los resultados indican que las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, presentan una correlación positiva y moderada, evidenciado con un resultado R de Pearson de 0.665. Estos se contrastan con Acuña y Fernández (2019) quienes concluyen que la capacidad de pérdidas esperadas se relaciona con un nivel moderado con el control de préstamos que realizan las entidades financieras, estos demostrado con un coeficiente de correlación de 0.731. Estos resultados son importantes porque las entidades financieras realizan un cálculo de las pérdidas que se pueden tener o las llamadas pérdidas esperadas, razón por la cual implementan un seguro de desgravamen a los créditos financieros lo que permite tener un mejor control de los préstamos que realizan las entidades bancarias.

Los resultados indican que las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, presentan una correlación positiva y moderada, demostrado con un resultado R de Pearson de 0.551. Estos se contrastan con Acuña y Fernández (2019) quienes concluyen que

existe una correlación moderada entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros financieros demostrado con una correlación de 0.440 y un nivel de probabilidad menos al 0.05. Estos resultados son confirmatorios con lo que se plasma en la teoría pues siempre en los préstamos bancarios existe una probabilidad de que el dinero prestado no sea devuelto al banco, razón por la cual existe un nivel de garantía o cumplimiento que exige el banco para disminuir las pérdidas inesperadas que pueda ocurrir con la finalidad de tener un mejor control de los préstamos bancarios.

Los resultados indican que el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, presentan una correlación positiva y moderada, demostrado con un resultado R de Pearson de 0.590. Estos se contrastan con Gerónimo (2022) quien demuestra que existe un nivel de correlación importante y moderada entre el comportamiento de crédito de los clientes y el control de préstamos bancarios demostrado con un nivel de asociación de 0.675 y un nivel de probabilidad de 0.000. Estos resultados son importantes puesto que en el proceso de evaluación de crédito se evalúa el comportamiento que tiene el solicitante de crédito respecto a su historial para poder otorgarle el crédito que solicita de tal forma que se tenga un mejor control del préstamo que realiza.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES

Respecto al cumplimiento del objetivo general que establece la relación entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, se concluye que las variables presentan una correlación directa moderadamente significativa demostrado con un coeficiente R de Pearson de 0.690 y un nivel de significancia de 0.000. En ese sentido, es importante mencionar que el riesgo de créditos influye directa y positivamente en el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo. En otras palabras, en la medida que el riesgo de crédito disminuye, el control de préstamos también disminuirá, o caso contrario en la medida que la variable riesgo de créditos aumenta el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461 también aumentará.

Respecto al cumplimiento del objetivo específico 1 que establece la relación entre los métodos de evaluación y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, presentan una correlación directa moderadamente significativa demostrado con un coeficiente R de Pearson de 0.617 y un nivel de significancia de 0.000. Es decir, en la medida que la dimensión de los métodos de evaluación de crédito disminuye y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también disminuye, o caso contrario, en la medida que la dimensión de los métodos de evaluación de crédito aumenta y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también aumenta.

Respecto al cumplimiento del objetivo específico 2 que establece la relación entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, se concluye que presentan una asociación moderada y significativa demostrado con un coeficiente R de Pearson de

0.665. Es decir, en la medida que la dimensión de pérdidas esperadas disminuye y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también disminuye, o caso contrario, en la medida que la dimensión de pérdidas esperadas aumenta y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también aumenta.

Respeto al cumplimiento del objetivo específico 3 que establece la relación entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, se concluye que presentan una correlación directa moderadamente significativa demostrado con un coeficiente R de Pearson de 0.551 y un nivel de significancia de 0.000. Es decir, en la medida que la dimensión de perdidas inesperadas disminuye y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia # 461, Villa María del Triunfo también disminuye, o caso contrario, en la medida que la dimensión de perdidas inesperadas aumenta y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también aumenta.

Respeto al cumplimiento del objetivo específico 4 que establece la relación entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022, se concluye que presentan una correlación directa moderadamente significativa demostrado con un coeficiente R de Pearson de 0.590 y un nivel de significancia de 0.000. Es decir, en la medida que la dimensión de comportamiento crediticio disminuye y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también disminuye, o caso contrario, en la medida que la dimensión de comportamiento crediticio aumenta y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo también aumenta.

CAPÍTULO VI
RECOMENDACIONES

La función del cumplimiento de los objetivos planteados y las conclusiones las cuales llegó el estudio, se realizan las siguientes recomendaciones:

Primero. Se demuestra una correlación moderada entre el riesgo crediticio y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo, se recomienda tomar decisiones adecuadas producto de un análisis exhaustivo con la finalidad de tener un máximo provecho de las buenas oportunidades de negocio. En esas acciones se considera invertir en la capacitación de los colaboradores, así como al equipo de análisis de riesgos

Segundo. Se demuestra una correlación moderada entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo, se recomienda realizar una exhaustiva evaluación de la solvencia de la entidad financiera anual, los informes trimestrales, así como revisar los mecanismos de sustento o capacidad de pago en caso soliciten el crédito una persona natural.

Tercero. Se demuestra una correlación moderada entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo, se recomienda desarrollar un programa de seguimiento y fortalecimiento de las perdidas esperadas, asimismo, se propone analizar los indicadores de rentabilidad en cada préstamo que se realiza considerando que el riesgo será menor en la medida que se tenga mayor información de las operaciones realizadas.

Cuarto. Se demuestra una correlación moderada entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo, se recomienda desarrollar un programa de seguimiento y fortalecimiento de las perdidas inesperadas. Asimismo, se sugiere segmentar el

portafolio por tipo de producto o pérdidas en el portafolio que tal forma que se garantice un mejor comportamiento de pago de créditos.

Quinto. Se demuestra una correlación moderada entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en los clientes de Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo, se recomienda aplicar estrategias que permitan conocer la predisposición de pago, por lo tanto, se le debe sugerir un plan de pagos de acuerdo con su capacidad de pago. Asimismo, hacer un análisis adecuado de pago de sus cuotas en préstamos anteriores o su historial de pagos, y por último crear una cultura de ahorro extra que permita pagar sin contratiempos sus obligaciones bancarias.

REFERENCIAS

- Acuña, S. y Fernández, M. (2019). *Gestión de riesgo crediticio y operativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Verónica Ltda.* 31 [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/1925>
- Amiel, J. (2018). *Estabilidad del sistema financiero*. Episteme.
- Ávila, C. (2022). *Gestión del riesgo de liquidez a corto plazo en una institución financiera privada utilizando un modelo óptimo bajo los requerimientos de Basilea III y el impacto financiero, Quito - 2022* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio de la Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8817>
- Berrio, G. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, La Guajira* [Tesis de maestría, Universidad de La Guajira]. Repositorio de la Universidad de La Guajira. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/554/tesis%20gestion%20financiera%20y%20su%20liquidez%20en%20las%20empresa%20de%20dise%c3%91o%20y%20construccion..pdf?sequence=1&isallowed=y>
- Bujack, M., Corzo, M., & Figuerola, I. (2018). Diversificación internacional y riesgo de crédito global: una metodología para construir carteras. *UCJC Business and Society Review*, 1 (58), 72-95. <https://doi.org/10.3232/UBR.2018.V15.N2.04>
- Chatterjee, S. (2016). *Modelos de riesgo de crédito*. McGillivray.
- Cole, K. (1977). *Aspectos básicos del análisis de crédito*. Prentice Hall.

- ESAN (2018, diciembre). *La administración, control y seguimiento del crédito*. Conexión ESAN. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-administracion-control-y-seguimiento-del-credito-1>
- García, L. (2005). *Modelación del riesgo crediticio para estimar la pérdida esperada*. Eafit.
- Gerónimo, K. (2022). *Mejora en el seguimiento y control de los préstamos, en el área de créditos de Financiera Confianza AG Los Olivos* [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio de la Universidad San Ignacio de Loyola. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/e4e40268-e151-4231-bbde-a66a6e6aaf65/content>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- IE Business School (2020, enero). *IE Business School, 16ª mejor escuela de negocios en el Ranking Executive MBA 2019 de Financial Times*. IE Business School. <https://www.ie.edu/es/business-school/rankings/16a-escuela-del-mundo-ranking-executive-mba-financial-times/>
- La Razón (2020, 13 de abril). Por qué hay escasez de dólares en Bolivia y qué efectos tiene sobre la economía. *Diario La Razón*. <https://www.bbc.com/mundo/noticias-america-latina-65171402>
- López, D. (2019, agosto). *Riesgo operacional: Conceptos y mediciones*. Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras. http://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion_8511.pdf
- López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Universidad Autónoma de Barcelona.

- Markowitz, H. (1952). Portfolio Selection. *The Journal of Political Economy*, 7(1), 77-91. https://www.math.ust.hk/~maykwok/courses/ma362/07F/markowitz_JF.pdf
- Medina, F., & Luengo, R. (2017). *Análisis del otorgamiento de créditos hipotecarios entre el sistema cooperativo y la banca tradicional en Chile* [Tesis de pregrado, Universidad de Chile]. Repositorio de la Universidad de Chile. <https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/129805>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y cobranza*. Patria.
- Navarro, M. (2015). *Análisis de otorgamiento de crédito*. Morata.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., & Palacios, J. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (5ª ed.). Ediciones de la U.
- Pedrosa, A. (2019). *Control interno de control de créditos*. Pirámide.
- Peiro, E. (2018). *Análisis de estados financieros Fundamentos teóricos y casos prácticos*. Pearson.
- Peña, L. (2002). *Riesgos financieros*. Prentice Hall.
- Sánchez, H., Reyes, C., & Sáenz, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y Humanística*. Universidad Ricardo Palma.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y control*. Universidad Nacional de Colombia.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021, setiembre). *Evolución del sistema financiero*. SBS. <https://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Setiembre/SF-2103-se2021.PDF>
- Tafur, E. (2017). *El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las empresas procesadoras de té en lima metropolitana 2014- 2016* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio de la Universidad

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Riesgo de crédito y control de préstamos financieros en Mibanco Agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores		
<p>Problema general ¿Qué relación existe entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?</p> <p>Problemas específicos ¿Qué relación existe entre los métodos de evaluación de crédito el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?</p>	<p>Objetivo general Establecer la relación entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	<p>Hipótesis general Existe relación significativa entre el riesgo de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	Variable 1: Riesgo de crédito		
	<p>Objetivos específicos Establecer la relación entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	<p>Hipótesis específicas Existe relación significativa entre los métodos de evaluación de crédito y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
			Métodos de evaluación de crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Rendimiento de la cartera - Seguimiento de cartera - Scoring 	<ul style="list-style-type: none"> 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre
			Perdidas esperadas	<ul style="list-style-type: none"> - Posibilidad de omisión de pago - Exposición al momento de impagos Pérdidas derivadas de impagos 	
		Perdidas inesperadas	<ul style="list-style-type: none"> - Cobertura - Factores de correlación Plan de contingencia 		

<p>¿Qué relación existe entre las pérdidas esperadas el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?</p> <p>¿Qué relación existe entre las pérdidas inesperadas el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?</p> <p>¿Qué relación existe entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022?</p>	<p>esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p> <p>Establecer la relación entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p> <p>Establecer la relación entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	<p>Existe relación significativa entre las pérdidas esperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p> <p>Existe relación significativa entre las pérdidas inesperadas y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p> <p>Existe relación significativa entre el comportamiento crediticio y el control de préstamos financieros en Mibanco agencia 461, Villa María del Triunfo – 2022.</p>	Comportamiento crediticio	<ul style="list-style-type: none"> - Puntuación de acuerdo con el comportamiento - Riesgo o beneficio según historial Probabilidad de pago 		
	Variable 2: Control de préstamos financieros					
	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición			
	Documentación requerida	<ul style="list-style-type: none"> - Transacciones - Contacto - Atributos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi siempre 5. Siempre 			
	Plazo amortización	<ul style="list-style-type: none"> - Periodos de tiempo - Recuperación de inversión - Cobertura de riesgos 				
	Tipo de interés	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidez - Variable - Mixto 				
Valor de la cuota	<ul style="list-style-type: none"> - Plazos de pago - Tipo de crédito - Cuota de seguro 					

Nivel - diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas e instrumentos	Estadísticos utilizados
<p>Tipo: Básico</p> <p>Diseño: No experimental transversal</p> <p>Enfoque: Cuantitativo</p>	<p>Población: 32 funcionarios de Mibanco Agencia 461, Villa María del Triunfo</p> <p>Muestra: No se consideró una muestra</p>	<p>Variable 1: Riesgo crediticio</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumentos: Cuestionario de riesgo crediticio</p> <p>Variable 2: Control de préstamos financiero</p> <p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumentos: Cuestionario de control de préstamos financiero</p>	<p>Estadísticos descriptivos Tablas estadísticas Gráficos estadísticos</p> <p>Medidas de dispersión: Desviación estándar</p> <p>Estadísticos inferenciales R de Pearson</p>

Anexo 2. Cuestionarios de recolección de datos

CUESTIONARIO DE RIESGO DE CRÉDITO

Instrucciones: Este cuestionario contiene unas frases relativamente cortas, que permite hacer una descripción de cómo percibes el riesgo de crédito. Para ello debes responder con la mayor sinceridad posible a cada uno de los ítems que aparecen a continuación, de acuerdo como pienses o actúes. Tu colaboración será muy apreciada y contribuirá a una mejor comprensión de la vida laboral.

1. Nunca	2. Casi Nunca	3. A veces	4. Casi Siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------	-----------------	------------

		Puntajes				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: MÉTODO DE EVALUACIÓN DE CRÉDITO						
1	Consideras que hay prospectos para fortalecer tu cartera de clientes.					
2	Consideras que la cartera asignada cumple con los pagos de cuota.					
3	Usted considera necesario visitar el negocio del cliente					
4	Con que frecuencia realizas campañas de la entidad.					
5	Consideras que el perfil crediticio es efectivo para la evaluación y otorgar un crédito.					
6	Consideras que el perfil crediticio es idóneo para descartar créditos potenciales.					
DIMENSIÓN: PERDIDAS ESPERADAS						
7	Con que frecuencia incumple los pagos	1	2	3	4	5
8	Incumple sus pagos en diferentes instituciones financieras	1	2	3	4	5
9	Con que frecuencia los clientes realizan pagos anticipados.	1	2	3	4	5
10	Con que frecuencia los clientes realizan amortización a capital	1	2	3	4	5
11	Con que frecuencia los clientes realizan pagos con condonación de intereses.	1	2	3	4	5
12	Con que frecuencia se realizan cobranza en domicilio a los clientes	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: PERDIDAS INESPERADAS						

13	Está de acuerdo con los seguros por los créditos otorgados.	1	2	3	4	5
14	Consideras que es necesario los seguros de cobertura.	1	2	3	4	5
15	Consideras que las cuotas propuestas son accesibles a los ingresos mensuales de los clientes	1	2	3	4	5
16	Con que frecuencia los clientes dejan saldos pendientes de pagos.	1	2	3	4	5
17	Consideras que el banco cuenta con un plan de contingencia.	1	2	3	4	5
18	Consideras que las dudas y inconvenientes de pago son resueltos.	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: COMPORTAMIENTO CREDITICIO						
19	Con que frecuencia los clientes se atrasan en sus pagos.	1	2	3	4	5
20	Consideras que el cliente se acoge a un refinanciamiento como una alternativa para mantener tu historial crediticio.	1	2	3	4	5
21	Crees que a los clientes les interesa mantener un buen perfil en tu historial crediticio.	1	2	3	4	5
22	Consideras que la tasa de interés depende del historial crediticio.	1	2	3	4	5
23	Consideras que los clientes cumplen con los pagos a la fecha .	1	2	3	4	5
24	Con que frecuencia los clientes morosos son reportados al SBS	1	2	3	4	5

INSTRUMENTO SOBRE CONTROL DE PRÉSTAMO

Instrucciones: Este cuestionario contiene unas frases relativamente cortas, que permite hacer una descripción de cómo percibes el control de préstamo. Para ello debes responder con la mayor sinceridad posible a cada uno de los ítems que aparecen a continuación, de acuerdo como pienses o actúes. Tu colaboración será muy apreciada y contribuirá a una mejor comprensión de la vida laboral.

1. Nunca	2. Casi nunca	3. A veces	4. Casi siempre	5. Siempre
----------	---------------	------------	-----------------	------------

		Puntajes				
		1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: DOCUMENTACIÓN REQUERIDA						
1	Los documentos que se requieren para el préstamos son engorrosos.	1	2	3	4	5
2	Considera que los documentos son accesibles para obtener un préstamo.	1	2	3	4	5
3	Consideras que la atención y seguimiento por parte del asesor es importante para el préstamo.	1	2	3	4	5
4	Consideras que las referencias son importantes para la evaluación del crédito.	1	2	3	4	5
5	Consideras relevante la consideración de atributos en las evaluaciones.	1	2	3	4	5
6	Consideras relevante al momento de otorgar un crédito la evaluación de los familiares directos.	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: PLAZO DE AMORTIZACIÓN						
7	Con que frecuencia solicitan la amortización del préstamo.	1	2	3	4	5
8	Consideras que el plazo máximo de tiempo de préstamo es adaptable para los clientes.	1	2	3	4	5
9	Consideras que es importante los créditos hipotecarios.	1	2	3	4	5
10	Consideras que es importante los créditos leasing.	1	2	3	4	5
11	Consideras que es importante los créditos con garantía líquida.	1	2	3	4	5
12	Consideras importante la cobertura a tu inversión.	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: TIPO DE INTERÉS						
13	Con que frecuencia se brinda créditos automáticos.	1	2	3	4	5

14	Consideras que un ingreso alto es un factor importante.	1	2	3	4	5
15	Con que frecuencia varían las tasas de interés en la entidad.	1	2	3	4	5
16	Con que frecuencia cambia el historial crediticio de los clientes.	1	2	3	4	5
17	Con que frecuencia solicitan un crédito paralelo.	1	2	3	4	5
18	Consideras que las tasas de intereses son menores al obtener un crédito ampliado.	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN: VALOR DE LA CUOTA						
19	Con que frecuencia se solicitan reprogramaciones de préstamos	1	2	3	4	5
20	Con que frecuencia solicitan sus cambios de fecha de pago de cuota.	1	2	3	4	5
21	Consideras que la evaluación por parte del asesor es adecuada.	1	2	3	4	5
22	Consideras que los productos que oferta el banco en campaña son atractivos.	1	2	3	4	5
23	Consideras que es importante contar con un seguro para el crédito.	1	2	3	4	5
24	Con que frecuencia se adquieren los seguros.	1	2	3	4	5

Anexo 3. Fichas de validación de juicio de expertos

Validación del instrumento: RIESGO CREDITICIO

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: _____ Mg. Jorge Alonso Ramos Chang

DNI: 40968849

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [] Estadístico []

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____ Hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: _____ Mg. Jorge Alonso Ramos Chang

DNI: 40968849

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [] Estadístico []

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: RIESGO CREDITICIO

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **Existe suficiencia**

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: MAG. Pajuelo Rodríguez James Aristides

DNI: 03497186

Especialidad del validador: Temático []

Metodológico [] Estadístico []

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo



Firma del experto informante

Validación del instrumento: CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS

Observaciones (precisar si hay suficiencia): **Existe suficiencia**

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: MAG. Pajuelo Rodríguez James Aristides

DNI: 03497186

Especialidad del validador: Temático []

Metodológico [] Estadístico []

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo



Firma del experto informante

Validación del instrumento: RIESGO CREDITICIO

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: Mario Edgart Chura Alegre

DNI: 43486931

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [] Estadístico [X]

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

Validación del instrumento: CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad:

Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg/Lic./Ing.: Mario Edgart Chura Alegre

DNI: 43486931

Especialidad del validador: Temático [] Metodológico [] Estadístico [x]

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

Anexo 4. Índice de coincidencias

The screenshot displays a plagiarism checker interface. The main document area on the left contains the following text:

THALIA MARITZA MARTEL SALGADO
TESIS PARA REPOSITORIO_THALIA MARTEL SALGADO_VERSION FINAL.docx

Similitud 19% Marcas de alerta 1 Escritura con IA **%

COMUNICACIONES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TESIS
RIESGO DE CRÉDITO Y CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIEROS EN MIBANCO AGENCIA 461, VILLA MARÍA DEL TRIUNFO – 2022

PARA OBTENER EL TÍTULO DE LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTORA
THALIA MARITZA MARTEL SALGADO

At the bottom of the document area, a status bar shows: "Página 1 de 89", "15379 palabras", and "128%".

On the right side, a sidebar titled "19% Similitud General" displays the following information:

Fuentes
Mostrar las fuentes solapadas

#	Fuente	Similitud	Detalles
1	Internet repositorio.autonoma.edu.pe	15%	139 text blocks, 1995 palabras coincidentes
2	Internet hdl.handle.net	<1%	12 text blocks, 118 palabras coincidentes
3	Internet		

Anexo 5. Documento de autenticidad de investigación



Lima, Septiembre de 2023

Señores

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

Presente.

Por medio de la presente hago constar que se ha otorgado permiso al Sr(a) MARTEL SALGADO THALIA MARITZA identificado con DNI 71931570 a realizar la aplicación de los cuestionarios de la investigación que viene realizando en vuestra casa de estudios y que lleva por título: "RIESGO DE CREDITO Y CONTROL DE PRESTAMOS FINANCIEROS EN MIBANCO AGENCIA #461 – VILLA MARIA DEL TRIUNFO - 2022"

Estas actividades fueron realizadas los días 04/09/2023 al 04/10/2023 en la Ag. Mibanco #461, respetando los protocolos de bioseguridad establecidos por la empresa MIBANCO S.A.

El Sr(a) MARTEL SALGADO THALIA MARITZA contó con todas las facilidades necesarias para la aplicación de los cuestionarios a colaboradores de Mibanco, quienes han llenado de forma voluntaria y considerando que la información brindada tiene carácter de confidencialidad.

Atentamente


José Vargas Gómez
Gerente de Sucursal
mibanco

Anexo 5. Base de datos

Variable 1. Riesgo crediticio

N°	RIESGO CREDITICIO																							
	RIESG1	RIESG2	RIESG3	RIESG4	RIESG5	RIESG6	RIESG7	RIESG8	RIESG9	RIESG10	RIESG11	RIESG12	RIESG13	RIESG14	RIESG15	RIESG16	RIESG17	RIESG18	RIESG19	RIESG20	RIESG21	RIESG22	RIESG23	RIESG24
1	1	3	4	3	3	4	4	4	1	1	3	4	2	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3
2	4	3	3	4	3	4	3	4	1	2	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	2	3	4
3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	5	4	2	4	3	3	3	1	3	5	4	3
4	5	5	3	4	4	4	4	1	3	5	2	3	1	4	3	4	2	4	2	2	4	4	2	3
5	4	2	3	4	4	3	4	2	5	3	5	2	3	4	3	4	4	4	4	1	4	4	2	5
6	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	3	3	2	4	2	1	4	3	3	4
7	4	3	3	4	3	3	3	4	1	4	4	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4
8	4	4	5	4	5	4	5	2	3	3	2	2	4	4	4	4	3	5	4	2	5	4	3	4
9	4	4	4	2	4	4	4	5	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
10	3	4	4	4	4	5	4	4	3	5	5	4	3	4	4	5	5	4	3	3	4	5	2	3
11	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	3	5	5	3
12	5	5	4	4	4	5	5	3	5	4	4	5	5	4	3	3	3	4	5	1	3	4	3	5
13	4	5	3	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4
14	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4
15	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4	5	3	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4
16	5	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	2	4	5	4	5
17	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4
18	5	5	3	4	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4
19	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5
20	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	3	5	4	3	5	5	4	5	5	5	4	4	5
21	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4
22	5	5	4	4	4	4	3	4	5	4	5	4	3	5	3	2	3	5	5	2	3	3	4	3
23	4	5	3	4	4	4	5	5	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4
24	4	4	5	3	4	4	4	5	3	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4
25	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5	3
26	5	5	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4
27	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5
28	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	5	4
29	5	5	4	4	5	4	5	5	4	3	4	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5
30	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	5	3	4	5	3
31	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
32	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5

Variable 2. Control de préstamos financieros

N°	CONTROL DE PRÉSTAMOS FINANCIERO																							
	CONT PREST 1	CONT PREST 2	CONT PREST 3	CONT PREST 4	CONT PREST 5	CONT PREST 6	CONT PREST 7	CONT PREST 8	CONT PREST 9	CONT PREST 10	CONT PREST 11	CONT PREST 12	CONT PREST 13	CONT PREST 14	CONT PREST 15	CONT PREST 16	CONT PREST 17	CONT PREST 18	CONT PREST 19	CONT PREST 20	CONT PREST 21	CONT PREST 22	CONT PREST 23	CONT PREST 24
1	4	4	2	2	4	5	4	4	5	3	3	4	4	2	2	3	1	2	3	4	4	3	3	4
2	4	4	4	3	3	3	5	5	4	5	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	2	3	3	4
3	4	3	4	5	3	4	5	4	5	5	5	3	5	4	4	5	5	4	4	3	5	3	2	3
4	4	5	3	4	3	4	4	3	3	2	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	3	4	4	3
5	4	4	4	3	4	3	4	5	4	5	4	5	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	5
6	5	4	5	4	4	5	4	5	4	3	3	5	5	4	4	3	4	1	2	4	2	3	4	4
7	4	4	3	4	3	4	1	4	1	2	3	3	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	3	4
8	4	4	4	4	5	3	4	5	4	4	3	5	4	5	2	4	4	4	4	3	2	3	3	3
9	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	3	4	2	3	3	3	4	5	4	2	4
10	4	4	3	4	2	5	1	4	1	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4
11	4	4	3	4	4	3	3	5	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	2	3
12	4	4	5	5	4	4	5	5	4	2	5	4	5	5	3	4	5	5	5	5	1	3	5	3
13	5	5	4	3	3	3	5	5	3	5	4	4	4	3	4	4	3	4	4	2	4	5	5	2
14	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	5	4	3	2	2	4	4	4	4	4	2	4
15	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	3	4	2	5	3	5	5	4	3	3	3	3
16	5	4	4	3	4	5	5	4	4	5	3	3	4	4	3	4	4	5	5	2	5	4	4	2
17	5	4	4	3	3	3	5	4	4	4	3	4	4	5	4	4	3	2	5	4	4	4	3	5
18	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	3	4	3	4	2	4
19	5	3	4	3	5	4	5	5	4	3	4	5	5	5	2	4	5	4	3	5	5	4	5	4
20	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	3	4	4	4	3	4	4	5	3
21	5	4	4	4	5	4	3	3	4	5	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4
22	4	5	4	4	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	3	3
23	5	4	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	2	3
24	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	2	4	5	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	3
25	4	4	4	5	5	5	4	4	3	5	5	3	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4	5	5
26	5	5	5	5	5	4	5	5	1	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
27	4	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	3
28	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5
29	4	4	5	4	4	5	3	4	4	4	3	4	5	5	4	5	3	5	4	4	5	5	5	5
30	4	4	4	5	5	4	5	5	3	5	2	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4
31	5	4	5	5	4	5	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
32	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5

Anexo 6. Documentos financieros de Mibanco 2022

Mes: Enero

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	5,628,354	5,628,354	5,471,219	-157,135	372,996	317,438	85.1%	372,996	85.1%	-55,558	334,100	314,898	94.3%	334,100	94.3%	-19,202
LIMA SUR	1,290,036	1,290,036	1,354,417	64,381	188,340	194,535	103.3%	188,340	103.3%	6,194	168,700	187,299	111.0%	168,700	111.0%	18,599
LIMA SUR	2,206,222	2,206,222	2,254,232	48,010	256,330	178,168	69.5%	256,330	69.5%	-78,163	229,600	172,297	75.0%	229,600	75.0%	-57,303
LIMA SUR	1,916,737	1,916,737	1,868,011	-48,726	230,318	83,937	36.4%	230,318	36.4%	-146,380	206,300	66,052	32.0%	206,300	32.0%	-140,248
LIMA SUR	2,493,404	2,493,404	2,577,912	84,507	298,084	277,867	93.2%	298,084	93.2%	-20,217	267,000	267,845	100.3%	267,000	100.3%	845
LIMA SUR	2,006,962	2,006,962	1,912,784	-94,178	153,508	41,025	26.7%	153,508	26.7%	-112,483	137,500	41,025	29.8%	137,500	29.8%	-96,475
LIMA SUR	4,646,958	4,646,958	4,664,627	17,669	492,900	410,970	83.4%	492,900	83.4%	-81,930	441,500	316,437	71.7%	441,500	71.7%	-125,063
LIMA SUR	5,069,826	5,069,826	4,898,398	-171,428	505,404	220,853	43.7%	505,404	43.7%	-284,551	452,700	211,314	46.7%	452,700	46.7%	-241,386
LIMA SUR	1,549,073	1,549,073	1,652,500	103,427	221,498	215,138	97.1%	221,498	97.1%	-6,360	198,400	208,491	105.1%	198,400	105.1%	10,091
LIMA SUR	4,312,866	4,312,866	4,484,444	171,579	487,095	447,814	91.9%	487,095	91.9%	-39,281	436,300	447,814	102.6%	436,300	102.6%	11,514
LIMA SUR	1,888,112	1,888,112	1,878,586	-9,526	238,021	138,824	58.3%	238,021	58.3%	-99,197	213,200	135,886	63.7%	213,200	63.7%	-77,314
LIMA SUR	1,779,571	1,779,571	1,782,588	3,018	241,147	104,152	61.9%	241,147	61.9%	-91,989	216,000	147,633	68.3%	216,000	68.3%	-68,367
LIMA SUR	5,086,665	5,086,665	4,843,966	-242,699	386,728	149,108	26.9%	386,728	26.9%	-282,626	346,400	103,091	29.8%	346,400	29.8%	-243,309
LIMA SUR	5,290,469	5,290,469	4,976,437	-314,032	292,837	202,035	69.0%	292,837	69.0%	-90,802	262,300	194,239	74.1%	262,300	74.1%	-68,061
LIMA SUR	2,046,410	2,046,410	2,016,373	-30,036	245,054	113,445	46.3%	245,054	46.3%	-131,609	219,500	89,459	40.8%	219,500	40.8%	-130,041
LIMA SUR	2,176,021	2,176,021	2,057,341	-118,680	177,511	62,743	35.3%	177,511	35.3%	-114,768	159,000	57,945	36.4%	159,000	36.4%	-101,055
LIMA SUR	2,058,307	2,058,307	2,048,848	-9,459	329,344	146,020	44.3%	329,344	44.3%	-183,325	295,000	140,562	47.6%	295,000	47.6%	-154,438
LIMA SUR	5,166,447	5,166,447	5,332,967	166,520	526,951	600,453	113.9%	526,951	113.9%	73,502	472,000	592,544	125.5%	472,000	125.5%	120,544
LIMA SUR	0	0	5,710	5,710	66,985	5,710	8.5%	66,985	8.5%	-61,275	60,000	5,710	9.5%	60,000	9.5%	-54,290
LIMA SUR	0	0	3,458	3,458	66,985	3,458	5.2%	66,985	5.2%	-63,527	60,000	3,458	5.8%	60,000	5.8%	-56,542
LIMA SUR	3,999,206	3,999,206	3,753,343	-245,864	0	5,039		0		5,039	0	5,039		0		5,039
LIMA SUR	205,295	205,295	191,171	-14,124	0	1,807		0		1,807	0	1,807		0		1,807

Mes: Febrero

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	23-Feb	24-Feb	25-Feb	26-Feb	28-Feb	Ejecutado	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Brecha	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	
LIMA SUR	205,295	245,107	287,929	42,822	73,789	113,079	153.2%	73,789	153.2%	39,290	73,000	61,036	83.6%	73,000	83.6%	-11,964	0	9,476	0	51,055	0	2,774	13	14	14	3	0	0.0%	-3	22	3	14%	22	13.6%	-19	
LIMA SUR	1,549,073	1,781,247	1,863,953	82,706	198,421	202,536	102.1%	198,421	102.1%	4,115	196,300	197,573	100.6%	196,300	100.6%	1,273	3,577	6,425	0	29,684	14,468	8,981	188	203	204	4	1	25.0%	-3	22	30	136%	22	136.4%	8	
LIMA SUR	5,628,354	5,471,219	5,550,563	79,345	472,654	396,395	83.9%	472,654	83.9%	-76,259	467,600	344,477	73.7%	467,600	73.7%	-123,123	97,768	3,623	21,480	0	15,658	185	177	182	3	5	166.7%	2	22	21	95%	22	95.5%	-1		
LIMA SUR	1,290,036	1,354,417	1,354,359	-58	197,916	154,262	77.9%	197,916	77.9%	-43,654	195,800	134,011	68.4%	195,800	68.4%	-61,789	14,145	2,160	18,311	3,030	0	6,091	218	227	226	4	-1	-25.0%	-5	22	31	141%	22	140.9%	9	
LIMA SUR	2,206,222	2,410,769	2,392,310	-18,460	164,155	137,209	83.6%	164,155	83.6%	-26,946	162,400	121,489	74.8%	162,400	74.8%	-40,911	0	18,252	0	20,039	0	5,522	196	212	204	2	-8	-400.0%	-10	22	12	55%	22	54.5%	-10	
LIMA SUR	0	783,258	828,746	45,488	125,947	88,296	70.1%	125,947	70.1%	-37,651	124,600	87,997	70.6%	124,600	70.6%	-36,603	3,023	5,151	0	0	0	21,214	4,000	0	89	93	5	4	80.0%	-1	22	13	59%	22	59.1%	-9
LIMA SUR	2,493,404	2,577,912	2,627,346	49,434	265,135	232,965	87.9%	265,135	87.9%	-32,166	262,300	217,783	83.0%	262,300	83.0%	-44,517	3,134	5,344	50,472	0	4,182	9,899	223	223	227	4	4	100.0%	0	22	35	159%	22	159.1%	13	
LIMA SUR	2,006,962	1,947,654	1,981,913	34,259	219,244	161,833	73.8%	219,244	73.8%	-57,411	216,900	145,298	67.0%	216,900	67.0%	-71,602	6,347	5,039	5,102	0	6,604	199	195	195	4	0	0.0%	-4	22	21	95%	22	95.5%	-4		
LIMA SUR	4,646,958	4,836,906	4,878,199	41,293	469,520	575,717	122.6%	469,520	122.6%	106,197	464,500	391,059	84.2%	464,500	84.2%	-73,441	0	0	10,184	0	5,019	17,715	162	165	163	3	-2	-66.7%	-5	22	25	114%	22	113.6%	3	
LIMA SUR	2,176,021	4,896,212	4,930,052	33,840	434,344	513,790	118.3%	434,344	118.3%	79,446	429,700	414,064	96.4%	429,700	96.4%	-15,636	15,421	6,350	2,020	0	5,070	18,821	232	284	282	4	-2	-50.0%	-6	22	31	141%	22	140.9%	9	
LIMA SUR	4,312,866	4,484,444	4,649,728	165,284	497,014	396,955	79.9%	497,014	79.9%	-100,059	491,700	393,810	80.1%	491,700	80.1%	-97,890	156,945	50,700	4,423	112,223	1,907	17,900	175	175	178	3	3	100.0%	0	22	21	95%	22	95.5%	-1	
LIMA SUR	1,888,112	1,964,410	1,957,875	-6,534	140,098	123,068	87.8%	140,098	87.8%	-17,030	138,600	121,239	87.5%	138,600	87.5%	-17,361	5,715	0	3,110	0	2,298	5,511	164	181	172	2	-9	-450.0%	-11	22	9	41%	22	40.9%	-13	
LIMA SUR	1,779,571	1,782,588	1,840,767	58,179	188,516	200,707	106.5%	188,516	106.5%	12,192	186,500	183,633	98.5%	186,500	98.5%	-2,867	602	6,188	7,078	0	7,480	8,347	197	200	205	4	5	125.0%	1	22	34	155%	22	154.5%	12	
LIMA SUR	5,086,665	4,938,222	5,208,328	280,106	475,888	568,357	119.4%	475,888	119.4%	92,469	470,800	537,853	114.2%	470,800	114.2%	67,053	0	44,142	0	153,178	24,448	117	113	113	3	0	0.0%	-3	22	10	45%	22	45.5%	-12		
LIMA SUR	0	600,214	688,625	88,411	94,814	133,036	140.3%	94,814	140.3%	38,222	93,800	125,696	134.0%	93,800	134.0%	31,896	0	0	90,695	2,015	0	5,713	0	91	96	5	5	100.0%	0	22	19	86%	22	86.4%	-3	
LIMA SUR	5,290,469	4,945,173	4,921,661	-23,512	287,373	317,192	110.4%	287,373	110.4%	29,819	284,300	266,217	93.6%	284,300	93.6%	-18,083	22,405	31,668	0	0	0	12,101	162	165	168	1	3	300.0%	2	22	11	50%	22	50.0%	-11	
LIMA SUR	2,046,410	2,110,482	2,248,395	137,913	255,734	300,352	117.4%	255,734	117.4%	44,617	253,000	267,208	105.6%	253,000	105.6%	44,206	0	0	47,008	12,146	206	221	217	14	208	4	-4	-100.0%	-8	22	31	141%	22	140.9%	9	
LIMA SUR	2,058,307	4,084,034	4,127,010	42,976	398,764	408,375	102.4%	398,764	102.4%	9,611	394,500	373,000	94.6%	394,500	94.6%	-21,480	10,684	95,106	4,727	5,093	0	16,955	267	332	327	3	-5	-166.7%	-8	22	34	155%	22	154.5%	12	
LIMA SUR	5,166,447	5,338,505	5,287,462	-51,043	288,080	262,742	91.2%	288,080	91.2%	-25,338	285,000	250,943	88.1%	285,000	88.1%	-34,057	0	4,154	0	32,030	11,406															

Mes: Marzo

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	4,312,866	4,649,728	4,493,449	-156,279	312,402	117,413	37.6%	312,402	37.6%	-194,989	266,300	105,901	39.8%	266,300	39.8%	-160,399
LIMA SUR	1,888,112	2,291,921	2,291,031	-890	282,956	192,983	68.2%	282,956	68.2%	-89,973	241,200	168,796	70.0%	241,200	70.0%	-72,404
LIMA SUR	0	1,178,601	1,300,837	122,236	211,513	239,322	113.1%	211,513	113.1%	27,808	180,300	216,201	119.9%	180,300	119.9%	35,901
LIMA SUR	5,086,665	5,208,328	5,422,442	214,114	582,454	557,592	95.7%	582,454	95.7%	-24,862	496,500	463,441	93.3%	496,500	93.3%	-33,059
LIMA SUR	4,646,958	4,884,959	4,795,642	-89,318	338,797	319,434	94.3%	338,797	94.3%	-19,363	288,800	206,321	71.4%	288,800	71.4%	-82,479
LIMA SUR	205,295	4,482,160	4,460,781	-21,379	450,830	274,758	60.9%	450,830	60.9%	-176,072	384,300	193,421	50.3%	384,300	50.3%	-190,879
LIMA SUR	1,549,073	1,863,953	1,943,996	80,043	305,715	228,620	74.8%	305,715	74.8%	-77,095	260,600	224,313	86.1%	260,600	86.1%	-36,287
LIMA SUR	1,290,036	1,371,020	1,515,699	144,679	230,283	270,372	117.4%	230,283	117.4%	40,088	196,300	252,483	128.6%	196,300	128.6%	56,183
LIMA SUR	1,779,571	2,144,271	2,311,880	167,609	323,898	342,827	105.8%	323,898	105.8%	18,929	276,100	323,684	117.2%	276,100	117.2%	47,584
LIMA SUR		2,648,075	2,683,400	35,325	356,511	370,745	104.0%	356,511	104.0%	14,234	303,900	357,118	117.5%	303,900	117.5%	53,218
LIMA SUR	2,493,404	2,612,497	2,749,316	136,819	352,405	367,416	104.3%	352,405	104.3%	15,011	300,400	334,725	111.4%	300,400	111.4%	34,325
LIMA SUR	0	1,267,629	1,329,518	61,889	211,161	168,519	79.8%	211,161	79.8%	-42,643	180,000	147,060	81.7%	180,000	81.7%	-32,940
LIMA SUR	5,290,469	4,961,533	5,076,746	115,213	615,653	498,111	80.9%	615,653	80.9%	-117,542	524,800	491,035	93.6%	524,800	93.6%	-33,765
LIMA SUR	2,046,410	2,378,993	2,516,989	137,996	356,628	352,711	98.9%	356,628	98.9%	-3,917	304,000	336,169	110.6%	304,000	110.6%	32,169
LIMA SUR	2,176,021	3,952,750	4,087,058	134,308	524,736	500,544	95.4%	524,736	95.4%	-24,192	447,300	485,297	108.5%	447,300	108.5%	37,997
LIMA SUR	5,166,447	5,286,345	5,522,405	236,060	599,112	569,415	95.0%	599,112	95.0%	-29,697	510,700	558,858	109.4%	510,700	109.4%	48,158
LIMA SUR		3,298	67,983	64,684	83,995	67,983	80.9%	83,995	80.9%	-16,013	71,600	64,600	90.2%	71,600	90.2%	-7,000
LIMA SUR		0	7,054	7,054	0	7,054	0	0	0	7,054	0	7,054	0	0	0	7,054
LIMA SUR		0	7,110	7,110	0	7,110	0	0	0	7,110	0	7,110	0	0	0	7,110
LIMA SUR	3,999,206	3,109,481	2,774,119	-335,362	0	12,570	0	0	0	12,570	0	10,576	0	0	0	10,576
LIMA SUR		0	6,117	6,117	0	6,117	0	0	0	6,117	0	6,117	0	0	0	6,117

Mes: Abril

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	25-Abr	27-Abr	28-Abr	29-Abr	30-Abr	Ejecutado	Cientes Inicio Año	Cientes Inicio	Cientes Stock	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Brecha	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	2,136,714	1,941,546	-195,169	0	10,944	0	0	0	10,944	0	5,045	0	5,045	0	0	0	0	0	0	0	149	59	52	0	-7	-7	0	1	0	0	1			
LIMA SUR	1,549,073	1,919,156	2,032,236	113,079	201,083	249,878	124.3%	201,083	124.3%	48,795	179,000	243,499	136.0%	179,000	136.0%	64,499	0	15,227	3,304	136,940	2,620	11,326	188	206	211	4	5	125.0%	1	22	30	140%	22	139.5%	9
LIMA SUR	2,683,400	2,803,214	119,814	323,980	312,265	96.4%	323,980	96.4%	-11,715	288,400	302,246	104.8%	288,400	104.8%	13,846	0	2,041	9,433	16,284	0	14,058	288,400	230	229	4	-1	-25.0%	-5	22	19	88%	22	88.4%	-3	
LIMA SUR	5,086,665	5,421,431	5,315,408	-106,023	431,261	256,328	59.4%	431,261	59.4%	-174,933	383,900	122,021	31.8%	383,900	31.8%	-261,889	0	0	22,717	15,164	0	5,676	117	116	116	3	0	0.0%	-3	22	9	42%	22	41.9%	-13
LIMA SUR	2,493,404	3,794,651	3,799,663	5,012	384,529	252,146	65.6%	384,529	65.6%	-132,383	342,300	245,913	71.8%	342,300	71.8%	-96,387	4,028	12,157	10,327	14,377	2,519	11,498	223	128	133	3	5	166.7%	2	22	26	121%	22	120.9%	5
LIMA SUR	0	1,322,293	1,346,645	24,352	153,115	154,834	101.1%	153,115	101.1%	1,719	136,300	150,509	110.4%	136,300	110.4%	14,209	1,531	0	25,447	5,050	4,031	7,000	0	170	171	4	1	25.0%	-3	22	26	121%	22	120.9%	5
LIMA SUR	2,046,410	2,171,602	2,056,445	-115,157	155,250	49,318	31.8%	155,250	31.8%	-105,931	138,200	41,428	30.0%	138,200	30.0%	-96,772	0	3,012	0	0	0	1,927	206	209	200	2	-9	-450.0%	-11	22	11	51%	22	51.2%	-11
LIMA SUR	205,295	4,450,699	4,458,017	7,318	351,614	275,328	78.3%	351,614	78.3%	-76,287	313,000	261,223	83.5%	313,000	83.5%	-51,777	0	0	0	20,382	12,150	13	113	115	3	2	66.7%	-1	22	14	65%	22	65.1%	-8	
LIMA SUR	1,585,399	1,595,526	10,126	177,155	143,207	80.8%	177,155	80.8%	-33,949	157,700	138,985	88.1%	157,700	88.1%	-18,715	0	62,919	20,653	5,087	2,032	6,464	216	216	219	4	3	75.0%	-1	22	18	84%	22	83.7%	-4	
LIMA SUR	2,176,021	4,087,058	4,260,937	173,879	375,767	476,568	126.8%	375,767	126.8%	100,801	334,500	454,449	135.9%	334,500	135.9%	119,949	0	0	130,152	0	0	21,137	232	145	150	3	5	166.7%	2	22	22	102%	22	102.3%	1
LIMA SUR	5,166,447	4,921,197	5,560,006	638,809	430,250	912,763	212.1%	430,250	212.1%	482,513	383,000	907,250	236.9%	383,000	236.9%	524,250	544,804	0	0	4,182	42,198	157	136	140	3	4	133.3%	1	22	14	65%	22	65.1%	-8	
LIMA SUR	2,213,886	2,250,587	36,701	226,921	208,854	92.0%	226,921	92.0%	-18,067	202,000	182,052	90.1%	202,000	90.1%	-19,948	39,435	3,906	0	64,956	5,039	8,468	214	222	4	8	200.0%	4	22	25	116%	22	116.3%	4		
LIMA SUR	4,312,866	4,493,449	4,507,898	14,449	436,766	210,886	48.3%	436,766	48.3%	-225,879	388,800	210,886	54.2%	388,800	54.2%	-177,914	0	50,944	1,818	0	50,944	175	172	176	3	4	133.3%	1	22	18	84%	22	83.7%	-4	
LIMA SUR	1,888,112	2,314,535	2,350,106	35,571	222,876	216,933	97.3%	222,876	97.3%	-5,943	198,400	201,856	106.3%	198,400	106.3%	12,456	49,913	0	20,805	0	0	9,807	164	194	188	4	-6	-150.0%	-10	22	21	98%	22	97.7%	-1
LIMA SUR	1,290,036	1,524,496	1,573,605	49,109	176,481	208,597	118.2%	176,481	118.2%	32,116	157,100	200,625	127.7%	157,100	127.7%	43,525	303	301	6,953	1,531	10,151	9,331	218	237	238	4	1	25.0%	-3	22	32	149%	22	148.8%	11
LIMA SUR	2,182,266	2,261,099	78,832	205,464	201,144	97.9%	205,464	97.9%	-4,320	182,900	200,313	109.5%	182,900	109.5%	17,413	1,515	4,082	0	2,064	0	9,317	219	224	4	5	125.0%	1	22	23	107%	22	107.0%	2		
LIMA SUR	2,399,001	2,484,155	85,154	245,905	281,276	114.4%	245,905	114.4%	35,371	218,900	273,203	124.8%	218,900	124.8%	54,303	11,245	20,387	0	15,116	21,179	12,707	128	215	4	-3	-75.0%	-7	22	24	112%	22	111.6%	3		
LIMA SUR	0	1,299,833	1,328,091	123,780	28,258	164,911	75.1%	164,911	75.1%	-41,121	146,800	121,859	83.0%	146,800	83.0%	-24,941	1,031	0	1,021	0	3,023	5,688	0	165	162	4	-3	-75.0%	-7	22	17	79%	22	79.1%	-5
LIMA SUR	1,779,571	1,977,755	1,884,277	-93,288	112,562	42,118	37.4%	112,562	37.4%	-70,444	100,200	41,205	41.1%	100,200	41.1%	-58,995	10,080	6,969	1,004	7,054	0	1,917	197	212	210	2	-2	-100.0%	-4	22	18	84%	22	83.7%	-4
LIMA SUR	5,290,469	4,577,328	4,703,238	125,871	414,748	394,186	95.0%	414,748	95.0%	-20,562	369,200	388,639	105.3%	369,200	105.3%	19,439	0	2,510	94,879	27,573	0	18,076	162	100	108	3	8	266.7%	5	22	22	102%	22	102.3%	1
LIMA SUR	4,6																																		

Mes: Mayo

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	4,010,346	3,866,259	-144,088	490,226	187,142	38.2%	490,226	38.2%	-303,083	392,000	138,164	35.2%	392,000	35.2%	-253,836
LIMA SUR	1,549,073	2,032,236	2,016,932	-15,304	240,486	136,043	56.6%	240,486	56.6%	-104,443	192,300	131,208	68.2%	192,300	68.2%	-61,092
LIMA SUR		2,225,429	2,285,589	60,160	258,244	242,382	93.9%	258,244	93.9%	-15,862	206,500	205,626	99.6%	206,500	99.6%	-874
LIMA SUR		3,794,462	3,874,871	80,409	478,345	344,834	72.1%	478,345	72.1%	-133,512	382,500	333,791	87.3%	382,500	87.3%	-48,709
LIMA SUR	5,086,665	6,846,559	6,811,489	-35,069	596,900	580,136	97.2%	596,900	97.2%	-16,764	477,300	568,732	119.2%	477,300	119.2%	91,432
LIMA SUR	2,493,404	3,798,729	3,743,501	-55,229	270,750	175,487	64.8%	270,750	64.8%	-95,263	216,500	155,095	71.6%	216,500	71.6%	-61,405
LIMA SUR	0	1,345,637	1,206,870	-138,768	178,457	110,086	61.7%	178,457	61.7%	-68,371	142,700	91,916	64.4%	142,700	64.4%	-50,784
LIMA SUR		2,048,508	2,067,847	19,340	215,974	166,215	77.0%	215,974	77.0%	-49,760	172,700	163,446	94.6%	172,700	94.6%	-9,254
LIMA SUR	205,295	4,041,644	4,140,693	99,049	401,185	353,214	88.0%	401,185	88.0%	-47,971	320,800	298,400	93.0%	320,800	93.0%	-22,400
LIMA SUR		1,595,526	1,677,799	82,273	234,108	235,299	100.5%	234,108	100.5%	1,191	187,200	218,167	116.5%	187,200	116.5%	30,967
LIMA SUR	2,176,021	4,245,276	4,424,269	178,993	501,106	426,269	85.1%	501,106	85.1%	-74,837	400,700	408,635	102.0%	400,700	102.0%	7,935
LIMA SUR		2,250,587	2,303,316	52,729	273,376	262,331	96.0%	273,376	96.0%	-11,045	218,600	254,550	116.4%	218,600	116.4%	35,950
LIMA SUR	4,312,866	4,542,262	4,570,082	27,821	531,620	339,513	63.9%	531,620	63.9%	-192,107	425,100	291,870	68.7%	425,100	68.7%	-133,230
LIMA SUR	1,888,112	1,509,091	1,549,371	40,280	240,736	184,640	76.7%	240,736	76.7%	-56,096	192,500	168,675	87.6%	192,500	87.6%	-23,825
LIMA SUR	1,290,036	1,573,605	1,515,842	-57,763	121,806	51,580	42.3%	121,806	42.3%	-70,226	97,400	50,152	51.5%	97,400	51.5%	-47,248
LIMA SUR		2,258,476	2,327,150	68,674	258,119	255,977	99.2%	258,119	99.2%	-2,141	206,400	208,022	100.8%	206,400	100.8%	1,622
LIMA SUR		2,482,015	2,513,222	31,208	299,388	233,226	77.9%	299,388	77.9%	-66,162	239,400	230,879	96.4%	239,400	96.4%	-8,521
LIMA SUR	0	1,328,091	1,341,399	13,308	192,839	130,923	67.9%	192,839	67.9%	-61,915	154,200	120,465	78.1%	154,200	78.1%	-33,735
LIMA SUR	1,779,571	1,882,287	1,886,168	3,882	229,481	217,435	94.8%	229,481	94.8%	-12,046	183,500	175,598	95.7%	183,500	95.7%	-7,902
LIMA SUR	5,290,469	4,694,869	4,931,260	236,391	493,602	574,948	116.5%	493,602	116.5%	81,346	394,700	536,249	135.9%	394,700	135.9%	141,549
LIMA SUR	4,646,958	4,020,386	4,034,215	13,829	268,374	236,042	88.0%	268,374	88.0%	-32,331	214,600	222,043	103.5%	214,600	103.5%	7,443

Mes: Junio

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	3,863,799	0	-3,863,799	580,866	192,989	33.2%	580,866	33.2%	-387,877	475,400	168,180	35.4%	475,400	35.4%	-307,220
LIMA SUR	1,549,073	2,016,932	0	-2,016,932	210,524	110,635	52.6%	210,524	52.6%	-99,889	172,300	108,204	62.8%	172,300	62.8%	-64,096
LIMA SUR		2,285,589	0	-2,285,589	252,189	280,784	111.3%	252,189	111.3%	28,595	206,400	223,040	108.1%	206,400	108.1%	16,640
LIMA SUR		3,874,871	0	-3,874,871	476,154	279,931	58.8%	476,154	58.8%	-196,223	389,700	276,675	71.0%	389,700	71.0%	-113,025
LIMA SUR	5,086,665	6,811,489	0	-6,811,489	575,001	251,822	43.8%	575,001	43.8%	-323,179	470,600	239,211	50.8%	470,600	50.8%	-231,389
LIMA SUR	2,493,404	3,740,849	0	-3,740,849	484,707	173,906	35.9%	484,707	35.9%	-310,801	396,700	159,925	40.3%	396,700	40.3%	-236,775
LIMA SUR	0	1,206,870	0	-1,206,870	146,133	52,648	36.0%	146,133	36.0%	-93,485	119,600	48,713	40.7%	119,600	40.7%	-70,887
LIMA SUR		2,067,847	0	-2,067,847	257,321	138,702	53.9%	257,321	53.9%	-118,619	210,600	138,237	65.6%	210,600	65.6%	-72,363
LIMA SUR	205,295	4,140,693	0	-4,140,693	418,116	362,308	86.7%	418,116	86.7%	-55,808	342,200	347,008	101.4%	342,200	101.4%	4,808
LIMA SUR		1,677,799	0	-1,677,799	196,106	138,712	70.7%	196,106	70.7%	-57,394	160,500	137,612	85.7%	160,500	85.7%	-22,888
LIMA SUR	2,176,021	4,424,269	0	-4,424,269	453,061	170,358	37.6%	453,061	37.6%	-282,702	370,800	158,631	42.8%	370,800	42.8%	-212,169
LIMA SUR		2,303,821	0	-2,303,821	288,356	171,222	59.4%	288,356	59.4%	-117,134	236,000	165,610	70.2%	236,000	70.2%	-70,390
LIMA SUR	4,312,866	4,570,082	0	-4,570,082	538,346	219,415	40.8%	538,346	40.8%	-318,931	440,600	218,187	49.5%	440,600	49.5%	-222,413
LIMA SUR	1,888,112	1,549,371	0	-1,549,371	105,323	30,185	28.7%	105,323	28.7%	-75,138	86,200	25,853	30.0%	86,200	30.0%	-60,347
LIMA SUR	1,290,036	1,515,842	0	-1,515,842	194,518	198,090	101.8%	194,518	101.8%	3,572	159,200	193,376	121.5%	159,200	121.5%	34,176
LIMA SUR		2,329,802	0	-2,329,802	285,057	205,740	72.2%	285,057	72.2%	-79,316	233,300	191,322	82.0%	233,300	82.0%	-41,978
LIMA SUR		2,499,066	0	-2,499,066	295,443	115,386	39.1%	295,443	39.1%	-180,057	241,800	97,105	40.2%	241,800	40.2%	-144,695
LIMA SUR	0	1,339,626	0	-1,339,626	205,881	55,700	27.1%	205,881	27.1%	-150,181	168,500	47,370	28.1%	168,500	28.1%	-121,130
LIMA SUR	1,779,571	1,886,168	0	-1,886,168	239,360	122,935	51.4%	239,360	51.4%	-116,424	195,900	120,318	61.4%	195,900	61.4%	-75,582
LIMA SUR	5,290,469	4,933,441	0	-4,933,441	496,925	512,904	103.2%	496,925	103.2%	15,979	406,700	496,617	122.1%	406,700	122.1%	89,917
LIMA SUR	4,646,958	4,033,990	0	-4,033,990	440,964	561,729	127.4%	440,964	127.4%	120,764	360,900	420,472	116.5%	360,900	116.5%	59,572

Mes: Julio

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	3,566,297	3,693,008	126,711	503,562	686,501	136.3%	503,562	136.3%	182,939	395,900	422,021	106.6%	395,900	106.6%	26,121
LIMA SUR	1,549,073	1,972,597	1,955,841	-16,756	247,011	121,353	49.1%	247,011	49.1%	-125,658	194,200	120,663	62.1%	194,200	62.1%	-73,537
LIMA SUR		17,715	111,510	93,795	114,475	111,510	97.4%	114,475	97.4%	-2,964	90,000	93,657	104.1%	90,000	104.1%	3,657
LIMA SUR		2,321,576	2,305,472	-16,103	289,875	154,134	53.2%	289,875	53.2%	-135,742	227,900	138,821	60.9%	227,900	60.9%	-89,079
LIMA SUR	5,086,665	6,733,470	6,625,812	-107,657	403,969	232,939	57.7%	403,969	57.7%	-171,029	317,600	223,042	70.2%	317,600	70.2%	-94,558
LIMA SUR	2,493,404	3,601,055	3,520,890	-80,165	255,787	148,697	58.1%	255,787	58.1%	-107,090	201,100	146,152	72.7%	201,100	72.7%	-54,948
LIMA SUR	0	1,163,710	1,111,467	-52,243	186,975	74,706	40.0%	186,975	40.0%	-112,269	147,000	74,474	50.7%	147,000	50.7%	-72,526
LIMA SUR		1,990,642	1,822,797	-167,846	255,660	56,597	22.1%	255,660	22.1%	-199,063	201,000	52,317	26.0%	201,000	26.0%	-148,683
LIMA SUR	205,295	4,223,198	4,031,722	-191,476	443,399	98,662	22.3%	443,399	22.3%	-344,737	348,600	98,278	28.2%	348,600	28.2%	-250,322
LIMA SUR		1,653,573	1,510,851	-142,722	209,234	68,762	32.9%	209,234	32.9%	-140,472	164,500	66,908	40.7%	164,500	40.7%	-97,592
LIMA SUR	2,176,021	4,251,037	4,228,952	-22,085	514,755	255,520	49.6%	514,755	49.6%	-259,235	404,700	233,202	57.6%	404,700	57.6%	-171,498
LIMA SUR		2,254,536	2,287,342	32,806	270,542	204,496	75.6%	270,542	75.6%	-66,046	212,700	199,760	93.9%	212,700	93.9%	-12,940
LIMA SUR	4,312,866	4,587,774	4,356,166	-231,608	539,685	67,368	12.5%	539,685	12.5%	-472,317	424,300	66,748	15.7%	424,300	15.7%	-357,552
LIMA SUR	1,888,112	1,557,882	1,504,091	-53,790	257,823	124,123	48.1%	257,823	48.1%	-133,700	202,700	120,254	59.3%	202,700	59.3%	-82,446
LIMA SUR	1,290,036	1,616,022	1,493,364	-122,657	236,835	52,052	22.0%	236,835	22.0%	-184,784	186,200	48,634	26.1%	186,200	26.1%	-137,566
LIMA SUR		2,317,554	2,313,560	-3,994	281,481	196,566	69.8%	281,481	69.8%	-84,914	221,300	167,614	75.7%	221,300	75.7%	-53,686
LIMA SUR		2,439,417	2,479,426	40,010	381,964	381,964	79.4%	381,964	79.4%	-78,579	300,300	287,546	95.8%	300,300	95.8%	-12,754
LIMA SUR	0	1,239,344	1,249,889	10,545	178,326	117,970	66.2%	178,326	66.2%	-60,356	140,200	117,131	83.5%	140,200	83.5%	-23,069
LIMA SUR	1,779,571	1,836,273	1,895,713	59,440	218,520	176,861	80.9%	218,520	80.9%	-41,659	171,800	168,265	97.9%	171,800	97.9%	-3,535
LIMA SUR	5,290,469	5,151,482	5,493,557	342,076	569,575	802,566	140.9%	569,575	140.9%	232,991	447,800	722,717	161.4%	447,800	161.4%	274,917
LIMA SUR	4,646,958	4,355,118	4,345,949	-9,169	520,987	366,386	70.3%	520,987	70.3%	-154,601	409,600	274,654	67.1%	409,600	67.1%	-134,946

Mes: Agosto

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	3,694,018	3,779,364	85,346	469,577	417,471	88.9%	469,577	88.9%	-52,105	394,500	299,038	75.8%	394,500	75.8%	-95,462
LIMA SUR		3,306,497	3,267,085	-39,411	383,160	143,626	37.5%	383,160	37.5%	-239,534	321,900	143,626	44.6%	321,900	44.6%	-178,274
LIMA SUR	1,549,073	1,955,841	1,899,047	-56,794	198,305	67,828	34.2%	198,305	34.2%	-130,477	166,600	64,660	38.8%	166,600	38.8%	-101,940
LIMA SUR		1,436,921	1,384,848	-52,074	168,191	37,853	22.5%	168,191	22.5%	-130,338	141,300	37,031	26.2%	141,300	26.2%	-104,269
LIMA SUR		2,125,230	2,082,465	-42,765	226,754	97,249	42.9%	226,754	42.9%	-129,505	190,500	94,183	49.4%	190,500	49.4%	-96,317
LIMA SUR	5,086,665	6,625,812	6,375,689	-250,124	564,683	91,425	16.2%	564,683	16.2%	-473,257	474,400	91,425	19.3%	474,400	19.3%	-382,975
LIMA SUR	2,493,404	3,520,890	3,525,669	4,779	410,657	250,294	60.9%	410,657	60.9%	-160,362	345,000	212,852	61.7%	345,000	61.7%	-132,148
LIMA SUR	0	1,179,538	1,077,568	-101,970	175,333	31,233	17.8%	175,333	17.8%	-144,099	147,300	31,233	21.2%	147,300	21.2%	-116,067
LIMA SUR		1,822,797	1,824,505	1,708	229,849	164,986	71.8%	229,849	71.8%	-64,863	193,100	163,894	84.9%	193,100	84.9%	-29,206
LIMA SUR	205,295	4,207,128	4,349,878	142,750	379,709	561,642	147.9%	379,709	147.9%	181,933	319,000	365,595	114.6%	319,000	114.6%	46,595
LIMA SUR		1,510,851	1,519,224	8,373	185,569	186,269	100.4%	185,569	100.4%	700	155,900	181,025	116.1%	155,900	116.1%	25,125
LIMA SUR	2,176,021	3,723,323	3,551,821	-171,502	220,445	57,315	26.0%	220,445	26.0%	-163,130	185,200	57,315	30.9%	185,200	30.9%	-127,885
LIMA SUR		2,197,858	2,013,607	-184,251	292,697	55,411	18.9%	292,697	18.9%	-237,286	245,900	48,199	19.6%	245,900	19.6%	-197,701
LIMA SUR	4,312,866	4,356,166	4,294,442	-61,724	483,742	176,050	36.4%	483,742	36.4%	-307,692	406,400	173,686	42.7%	406,400	42.7%	-232,714
LIMA SUR	1,888,112	1,487,296	1,450,580	-36,717	149,622	62,864	42.0%	149,622	42.0%	-86,758	125,700	59,702	47.5%	125,700	47.5%	-65,998
LIMA SUR	1,290,036	1,526,101	1,439,804	-86,297	186,998	55,142	29.5%	186,998	29.5%	-131,855	157,100	49,034	31.2%	157,100	31.2%	-108,066
LIMA SUR		2,058,739	1,924,695	-134,044	314,480	226,032	71.9%	314,480	71.9%	-88,447	264,200	209,744	79.4%	264,200	79.4%	-54,456
LIMA SUR		2,188,203	2,178,903	-9,300	276,271	151,242	54.7%	276,271	54.7%	-125,029	232,100	141,532	61.0%	232,100	61.0%	-90,568
LIMA SUR	0	1,249,889	1,231,108	-18,781	142,242	86,581	60.9%	142,242	60.9%	-55,661	119,500	86,581	72.5%	119,500	72.5%	-32,919
LIMA SUR	1,779,571	1,895,713	1,773,985	-121,728	228,301	104,738	45.9%	228,301	45.9%	-123,563	191,800	104,224	54.3%	191,800	54.3%	-87,576
LIMA SUR	5,290,469	5,398,750	5,234,057	-164,693	298,053	138,478	46.5%	298,053	46.5%	-159,575	250,400	134,761	53.8%	250,400	53.8%	-115,639
LIMA SUR	4,646,958	4,558,970	4,527,718	-31,252	519,689	441,741	85.0%	519,689	85.0%	-77,948	436,600	341,061	78.1%	436,600	78.1%	-95,539
LIMA SUR		0	4,117	4,117	0	4,117	0	0	0	4,117	0	4,117	0	0	0	4,117

Mes: Setiembre

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	3,784,817	3,627,406	-157,411	465,202	81,027	17.4%	465,202	17.4%	-384,175	441,200	73,221	16.6%	0	0	73,221
LIMA SUR		3,294,652	3,062,800	-231,852	400,568	212,221	53.0%	400,568	53.0%	-188,346	379,900	212,221	55.9%	0	0	212,221
LIMA SUR	1,549,073	1,899,047	1,815,501	-83,546	106,495	72,880	68.4%	106,495	68.4%	-33,615	101,000	72,194	71.5%	0	0	72,194
LIMA SUR		2,004,055	2,009,985	5,930	183,888	146,890	79.9%	183,888	79.9%	-36,998	174,400	126,954	72.8%	0	0	126,954
LIMA SUR		2,080,206	2,031,641	-48,565	208,350	110,594	53.1%	208,350	53.1%	-97,756	197,600	110,594	56.0%	0	0	110,594
LIMA SUR	5,086,665	4,988,581	4,988,011	-571	464,464	291,103	62.7%	464,464	62.7%	-173,362	440,500	268,123	60.9%	0	0	268,123
LIMA SUR	2,493,404	3,525,669	3,383,012	-142,657	352,276	96,396	27.4%	352,276	27.4%	-255,880	334,100	92,601	27.7%	0	0	92,601
LIMA SUR	0	1,077,568	1,021,976	-55,591	152,045	47,091	31.0%	152,045	31.0%	-104,954	144,200	42,508	29.5%	0	0	42,508
LIMA SUR		1,824,505	1,763,235	-61,269	205,925	87,409	42.4%	205,925	42.4%	-118,516	195,300	80,565	41.3%	0	0	80,565
LIMA SUR	205,295	4,347,484	4,372,796	25,312	411,428	350,315	85.1%	411,428	85.1%	-61,113	390,200	327,693	84.0%	0	0	327,693
LIMA SUR		1,519,224	1,544,926	25,702	151,412	176,618	116.6%	151,412	116.6%	25,206	143,600	168,286	117.2%	0	0	168,286
LIMA SUR	2,176,021	3,605,605	3,547,326	-58,279	346,055	214,568	62.0%	346,055	62.0%	-131,487	328,200	214,568	65.4%	0	0	214,568
LIMA SUR		2,017,922	2,055,101	37,179	185,575	199,096	107.3%	185,575	107.3%	13,522	176,000	192,865	109.6%	0	0	192,865
LIMA SUR	4,312,866	4,069,310	4,183,070	113,760	404,363	331,213	81.9%	404,363	81.9%	-73,150	383,500	327,273	85.3%	0	0	327,273
LIMA SUR	1,888,112	1,453,961	1,346,823	-107,139	200,020	34,345	17.2%	200,020	17.2%	-165,675	189,700	34,345	18.1%	0	0	34,345
LIMA SUR	1,290,036	1,442,172	1,441,551	-621	150,885	143,550	95.1%	150,885	95.1%	-7,335	143,100	129,113	90.2%	0	0	129,113
LIMA SUR		1,924,695	1,899,517	-25,178	212,989	178,121	83.6%	212,989	83.6%	-34,869	202,000	163,667	81.0%	0	0	163,667
LIMA SUR		2,178,903	2,242,952	64,049	191,690	206,087	107.5%	191,690	107.5%	14,397	181,800	200,997	110.6%	0	0	200,997
LIMA SUR	0	1,231,108	1,169,542	-61,565	126,739	58,661	46.3%	126,739	46.3%	-68,079	120,200	48,778	40.6%	0	0	48,778
LIMA SUR	1,779,571	1,753,479	1,709,316	-44,163	87,621	120,104	137.1%	87,621	137.1%	32,484	83,100	120,104	144.5%	0	0	120,104
LIMA SUR	5,290,469	4,387,755	4,579,523	191,768	404,152	511,591	126.6%	404,152	126.6%	107,439	383,300	434,015	113.2%	0	0	434,015
LIMA SUR	4,646,958	2,861,667	3,054,704	193,038	300,399	422,255	140.6%	300,399	140.6%	121,855	284,900	354,903	124.6%	0	0	354,903
LIMA SUR		3,532,214	3,504,095	-28,118	343,208	159,730	46.5%	343,208	46.5%	-183,478	325,500	159,730	49.1%	0	0	159,730

Mes: Octubre

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio	Cartera Stock	Ejecutado mismo día útil Ago-22	Ejecutado mismo día útil Set-22	Ejecutado	Crecimiento Día	Meta	Ejecutado	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Desembolso Total Día	Meta	Ejecutado mismo día útil Ago-22	Ejecutado mismo día útil Set-22	Ejecutado	Activo	Inactivo	Nuevo	Cumplimiento	Meta Timming	Cumplimiento Timming	Brecha Timming	Desembolso Neto Día
LIMA SUR	3,999,206	3,627,406	3,639,757	12,351	484,886	217,387	108,939	104,788	3,661	26749910.0%	429,300	21738698.0%	108,939	104,788	3,661	1	429,300	1	-211,913	35,752	1,010	7156140.0%	3,030	1012662.0%	3,051	12,725
LIMA SUR		3,062,800	3,204,728	141,928	386,169	351,076	134,749	112,435	103,892	-3509307.3%	341,900	35018638.0%	133,859	112,435	103,892	1	341,900	1	8,286	20,221	4,292	5096403.0%	2,008	0.0%	8,843	6,112
LIMA SUR	1,549,073	1,817,567	1,827,245	9,677	215,844	219,243	181,571	32,114	5,558	339914.1%	191,100	16846567.0%	130,794	32,114	5,558	1	191,100	1	-22,634	44,334	11,316	202021.0%	1,010	1523908.0%	3,008	3,096
LIMA SUR		2,031,716	2,056,015	24,299	181,282	176,661	141,656	9,950	25,055	-462071.8%	160,500	16862939.0%	133,624	9,950	25,055	1	160,500	1	8,129	0	0	2029451.0%	20,377	101992.0%	5,290	1,633
LIMA SUR		2,033,155	2,058,694	25,539	226,235	305,660	171,890	5,943	127,827	7942478.9%	200,300	25927433.0%	125,504	5,943	127,827	1	200,300	1	58,974	650	1,028	0.0%	313	313478.0%	4,608	4,142
LIMA SUR	5,086,665	4,988,011	4,849,597	-138,414	520,578	128,383	113,054	13,266	2,064	-39219423.1%	460,900	12557752.0%	110,248	13,266	2,064	0	460,900	0	-335,322	0	2,064	102797.0%	505	2008774.0%	11,172	3,998
LIMA SUR	2,493,404	3,383,012	3,526,839	143,827	370,921	410,685	386,199	21,446	3,041	3976322.6%	328,400	3698557.0%	345,370	21,446	3,041	1	328,400	1	41,456	0	0	0.0%	0	0.0%	3,858	9,740
LIMA SUR	0	1,028,121	1,034,693	6,573	159,031	148,558	135,604	10,414	2,541	-1047266.8%	140,800	14242130.0%	129,467	10,414	2,541	1	140,800	1	1,621	0	5,077	2695940.0%	0	1809407.0%	1,771	1,329
LIMA SUR		1,765,251	1,719,299	-45,952	220,136	112,639	69,580	13,691	29,368	-10749688.5%	194,900	11146505.0%	68,406	13,691	29,368	1	194,900	1	-83,435	11,154	8,102	0.0%	3,072	403960.0%	3,357	6,974
LIMA SUR	205,295	4,372,796	4,476,674	104,018	415,084	462,804	419,361	42,414	1,028	4771958.0%	367,500	33354425.0%	290,102	42,414	1,028	1	367,500	1	-33,956	95,235	0	0.0%	51,940	0.0%	13,654	15,600
LIMA SUR		1,549,981	1,616,471	66,490	146,042	252,479	247,363	1,028	4,087	10643682.1%	129,300	20977140.0%	204,656	1,028	4,087	2	129,300	2	80,471	1,016	3,138	164418.0%	303	60417.0%	7,012	7,703
LIMA SUR	2,176,021	3,547,326	3,469,461	-77,865	405,371	266,141	97,312	94,439	74,390	-1392962.6%	358,900	26593559.0%	97,107	94,439	74,390	1	358,900	1	-92,964	0	0	0.0%	71,850	51402.0%	8,940	2,828
LIMA SUR		2,056,111	2,086,047	29,936	183,767	206,377	194,417	8,629	4,331	2261054.4%	162,700	20062639.0%	187,667	8,629	4,331	1	162,700	1	37,926	0	3,525	5043457.0%	505	264785.0%	8,036	2,224
LIMA SUR	4,312,866	4,183,070	4,258,802	75,733	435,641	395,051	345,500	16,776	32,775	-4058961.0%	385,700	38876084.0%	339,210	16,776	32,775	1	385,700	1	3,061	0	57,091	4539595.0%	0	3673417.0%	13,636	7,498
LIMA SUR	1,888,112	1,352,177	1,294,586	-57,591	200,822	111,578	17,503	41,484	52,591	-8924387.5%	177,800	10943378.0%	15,359	41,484	52,591	1	177,800	1	-68,366	0	418	433320.0%	0	5115726.0%	1,431	2,755
LIMA SUR	1,290,036	1,441,555	1,454,275	12,721	171,568	118,027	61,649	53,751	2,626	-5354122.4%	151,900	11743245.0%	61,055	53,751	2,626	1	151,900	1	-34,468	301	2,020	30302.0%	0	753083.0%	5,380	2,112
LIMA SUR		1,901,316	1,942,865	41,549	200,822	264,553	184,003	74,125	6,424	6373102.5%	177,800	25472849.0%	174,179	74,125	6,424	1	177,800	1	76,928	1,215	2,020	1162287.0%	5,507	4849338.0%	6,819	8,925
LIMA SUR		2,247,547	2,312,649	65,101	204,097	252,235	155,954	6,138	90,234	4822816.1%	180,700	24823619.0%	151,865	6,138	90,234	1	180,700	1	67,536	303	10,126	0.0%	8,897	133099.0%	8,375	8,284
LIMA SUR	0	1,176,677	1,162,674	-14,003	108,543	91,817	38,120	22,437	31,260	-1672641.9%	96,100	8599070.0%	32,294	22,437	31,260	1	96,100	1	-10,109	2,041	30,232	0.0%	0	508800.0%	2,032	3,825
LIMA SUR	1,779,571	1,709,316	1,850,716	141,400	165,243	286,065	176,665	28,159	81,242	12082241.8%	146,300	28560431.0%	176,204	28,159	81,242	2	146,300	2	139,304	71,561	15,082	0.0%	1,010	101010.0%	5,004	4,435
LIMA SUR	5,290,469	4,579,523	4,715,739	136,216	431,913	402,821	330,773	66,858	5,190	-2909222.3%	382,400	38418324.0%	312,135	66,858	5,190	1	382,400	1	1,783	1,560	0	3971683.0%	3,075	0.0%	18,084	5,952
LIMA SUR	4,646,958	3,054,704	2,972,282	-82,422	348,219	121,798	49,729	61,898	10,172	-2264121.1%	308,300	12116265.0%	49,094	61,898	10,172	0	308,300	0	-187,137	10,077	7,102	0.0%	10,126	0.0%	14,788	14,513
LIMA SUR		3,529,747	3,646,572	116,825	365,613	327,860	202,535	49,169	76,157	-3775263.4%	323,700	30474189.0%	179,416	49,169	76,157	1	323,700	1	-18,958	514	3,068	0.0%	2,041	0.0%	6,655	

Mes: Noviembre

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio mes	Cartera Stock	Ejecutado mismo día útil Set-22	Ejecutado mismo día útil Oct-22	Ejecutado mes	Creimiento Día	Meta	Ejecutado	Cumplim o	Meta Timming	Cumplim o Timming	Brecha Timming	Desembolso Total Día	Meta	Ejecutado mismo día útil Set-22	Ejecutado mismo día útil Oct-22	Ejecutado mes	Cumplim o	Meta Timming	Cumplim o Timming	Brecha Timming	Desembolso Neto Día
LIMA SUR	3,999,206	3,639,757	3,654,064	-157,411	12,351	14,307	-151	599,510	436,093	72.7%	599,510	72.7%	-163,417	6,047	490,100	73,221	217,387	332,431	67.8%	490,100	67.8%	-157,669	6,047
LIMA SUR		3,204,728	3,124,298	-231,852	141,928	-80,430	-343	536,268	308,552	57.5%	536,268	57.5%	-227,716	2,064	438,400	212,221	350,186	308,552	70.4%	438,400	70.4%	-129,848	2,064
LIMA SUR	1,549,073	1,833,367	1,986,735	-83,546	9,677	153,368	69,444	176,391	303,341	172.0%	176,391	172.0%	126,950	71,680	144,200	72,194	168,466	288,667	200.2%	144,200	200.2%	144,467	71,680
LIMA SUR		2,066,109	2,164,770	5,930	24,299	98,661	-2,305	189,969	274,658	144.6%	189,969	144.6%	84,689	2,041	155,300	126,954	168,629	253,515	163.2%	155,300	163.2%	98,215	2,041
LIMA SUR	5,086,665	4,849,597	4,623,559	-571	-138,414	-226,038	2,549	535,412	142,576	26.6%	535,412	26.6%	-392,837	5,036	437,700	268,123	125,578	123,617	28.2%	437,700	28.2%	-314,083	5,036
LIMA SUR	2,493,404	3,526,839	3,508,057	-142,657	143,827	-18,782	-4,460	411,987	255,756	62.1%	411,987	62.1%	-156,231	0	334,800	92,601	369,856	238,935	70.9%	334,800	70.9%	-97,865	0
LIMA SUR	0	1,055,148	1,036,011	-55,591	6,573	-19,137	-4,064	152,293	134,745	88.5%	152,293	88.5%	-17,549	301	124,500	42,508	142,421	107,091	86.0%	124,500	86.0%	-17,409	301
LIMA SUR		1,728,888	1,709,152	-61,269	-45,952	-19,736	-1,313	261,529	155,490	59.5%	261,529	59.5%	-106,039	3,094	213,800	80,565	111,465	154,373	72.2%	213,800	72.2%	-59,427	3,094
LIMA SUR	205,295	4,476,814	4,578,208	25,312	104,018	101,393	-380	465,932	428,213	91.9%	465,932	91.9%	-37,719	3,076	380,900	327,693	333,544	402,011	105.5%	380,900	105.5%	21,111	3,076
LIMA SUR		1,621,001	1,599,171	-25,702	66,490	-21,830	2,877	143,119	148,695	103.9%	143,119	103.9%	5,576	6,216	117,000	168,286	209,771	140,788	120.3%	117,000	120.3%	23,788	5,981
LIMA SUR	2,176,021	3,469,461	3,558,533	-58,279	-77,865	-89,071	-2,969	409,541	410,203	100.2%	409,541	100.2%	662	0	334,800	214,568	265,936	364,604	108.9%	334,800	108.9%	29,804	0
LIMA SUR		2,095,116	1,999,720	37,179	29,936	-95,397	-582	204,526	133,373	65.2%	204,526	65.2%	-71,153	303	167,200	192,865	200,626	133,373	79.8%	167,200	79.8%	-33,827	303
LIMA SUR	4,312,866	4,258,802	4,291,745	113,760	75,733	32,943	-3,886	454,434	263,635	58.0%	454,434	58.0%	-190,798	0	371,500	327,273	388,761	246,780	66.4%	371,500	66.4%	-124,720	0
LIMA SUR	1,888,112	1,307,749	1,366,141	-107,139	-57,591	58,392	1,933	164,403	212,088	129.0%	164,403	129.0%	47,685	5,087	134,400	34,345	109,434	147,336	109.6%	134,400	109.6%	12,936	5,087
LIMA SUR	1,290,036	1,459,034	1,423,103	-621	12,721	-35,931	5,965	172,477	109,149	63.3%	172,477	63.3%	-63,328	11,596	141,000	129,113	117,432	93,122	66.0%	141,000	66.0%	-47,878	10,750
LIMA SUR		1,951,299	1,981,740	-25,178	41,549	30,442	682	215,290	332,621	154.5%	215,290	154.5%	117,331	5,595	176,000	163,667	254,728	309,439	175.8%	176,000	175.8%	133,439	5,595
LIMA SUR		2,343,271	2,368,561	64,049	65,101	25,290	104,250	211,987	256,125	120.8%	211,987	120.8%	44,137	120,562	173,300	200,997	248,236	235,349	135.8%	173,300	135.8%	62,049	120,562
LIMA SUR	0	1,195,370	1,233,211	-61,565	-14,003	37,841	-379	153,761	174,517	113.5%	153,761	113.5%	20,756	4,033	125,700	48,778	85,991	173,181	137.8%	125,700	137.8%	47,481	4,033
LIMA SUR	1,779,571	1,884,066	1,908,206	-44,163	141,400	24,140	6,435	190,091	163,235	85.9%	190,091	85.9%	-26,856	14,711	155,400	120,104	285,604	158,142	101.8%	155,400	101.8%	2,742	13,204
LIMA SUR	5,290,469	4,715,739	4,871,224	191,768	136,216	155,485	800	473,149	455,189	96.2%	473,149	96.2%	-17,960	7,024	386,800	434,015	384,183	454,492	117.5%	386,800	117.5%	67,692	6,328
LIMA SUR	4,646,958	2,972,282	3,012,523	193,038	-82,422	40,240	166	367,706	269,020	73.2%	367,706	73.2%	-98,686	4,016	300,600	354,903	121,163	243,715	81.1%	300,600	81.1%	-56,885	4,016
LIMA SUR		3,646,572	3,468,786	-28,118	116,825	-177,786	8,557	487,950	142,498	29.2%	487,950	29.2%	-345,452	10,126	398,900	159,730	304,742	140,554	35.2%	398,900	35.2%	-258,346	10,126

Mes: Diciembre

TERRITORIO	Cartera Inicio Año	Cartera Inicio mes	Cartera Stock	Ejecutado mismo día útil Oct-22	Ejecutado mismo día útil Nov-22	Ejecutado mes	Creimiento Día	Meta	Ejecutado	Cumplim o	Meta Timming	Cumplim o Timming	Brecha Timming	Desembolso Total Día	Meta	Ejecutado mismo día útil Oct-22	Ejecutado mismo día útil Nov-22	Ejecutado mes	Cumplim o	Meta Timming	Cumplim o Timming	Brecha Timming
LIMA SUR	3,999,206	3,654,064	3,496,136	12,351	14,307	-157,928	-1,376	477,615	99,216	20.8%	477,615	20.8%	-378,399	0	389,800	217,387	332,431	97,374	25.0%	389,800	25.0%	-292,426
LIMA SUR		3,124,298	3,273,746	141,928	-80,430	149,448	149,426	382,288	370,203	96.8%	382,288	96.8%	-12,084	151,663	312,000	350,186	308,552	348,276	111.6%	312,000	111.6%	36,276
LIMA SUR	1,549,073	1,991,302	1,930,328	9,677	153,368	-60,974	-311	89,813	77,046	85.8%	89,813	85.8%	-12,767	313	73,300	168,466	288,667	65,322	89.1%	73,300	89.1%	-7,978
LIMA SUR		2,164,770	2,144,046	24,299	98,661	-20,724	0	190,899	172,442	90.3%	190,899	90.3%	-18,457	0	155,800	168,629	253,515	171,693	110.2%	155,800	110.2%	15,893
LIMA SUR	5,086,665	4,662,790	4,732,455	-138,414	-226,038	69,665	-3,782	470,875	345,102	73.3%	470,875	73.3%	-125,773	0	384,300	125,578	123,617	284,637	74.1%	384,300	74.1%	-99,663
LIMA SUR	2,493,404	3,508,057	3,295,270	143,827	-18,782	-212,787	-2,763	466,710	148,317	31.8%	466,710	31.8%	-318,393	0	380,900	369,856	238,935	132,723	34.8%	380,900	34.8%	-248,177
LIMA SUR	0	1,039,043	1,100,999	6,573	-19,137	61,956	-2,243	119,832	171,653	143.2%	119,832	143.2%	51,820	0	97,800	142,421	107,091	169,413	173.2%	97,800	173.2%	71,613
LIMA SUR		1,714,254	1,746,331	-45,952	-19,736	32,077	-1,981	216,017	220,549	102.1%	216,017	102.1%	4,532	0	176,300	111,465	154,373	217,011	123.1%	176,300	123.1%	40,711
LIMA SUR	205,295	4,578,208	4,538,952	104,018	101,393	-39,255	-2,199	403,730	201,438	49.9%	403,730	49.9%	-202,292	0	329,500	333,544	402,011	198,571	60.3%	329,500	60.3%	-130,929
LIMA SUR		1,604,273	1,597,936	66,490	-21,830	-6,337	-4,380	138,457	137,282	99.2%	138,457	99.2%	-1,175	0	113,000	209,771	140,788	123,348	109.2%	113,000	109.2%	10,348
LIMA SUR	2,176,021	3,563,014	3,328,000	-77,865	89,071	-235,014	-3,550	496,606	232,547	46.8%	496,606	46.8%	-264,059	0	405,300	265,936	364,604	228,465	56.4%	405,300	56.4%	-176,835
LIMA SUR		2,004,837	1,855,864	29,936	-95,397	-148,973	-2,016	257,677	149,229	57.9%	257,677	57.9%	-108,448	0	210,300	200,626	133,373	132,072	62.8%	210,300	62.8%	-78,228
LIMA SUR	4,312,866	4,288,446	4,198,422	75,733	32,943	-90,024	-2,501	234,764	176,834	75.3%	234,764	75.3%	-57,930	0	191,600	388,761	246,780	166,734	87.0%	191,600	87.0%	-24,866
LIMA SUR	1,888,112	1,354,358	1,347,422	-57,591	58,392	-6,936	-1,707	130,492	97,100	74.4%	130,492	74.4%	-33,392	0	106,500	109,434	147,336	90,992	85.4%	106,500	85.4%	-15,508
LIMA SUR	1,290,036	1,428,205	1,341,492	12,721	-35,931	-86,713	-1,448	111,133	75,631	68.1%	111,133	68.1%	-35,502	0	90,700	117,432	93,122	68,980	76.1%	90,700	76.1%	-21,720
LIMA SUR		1,981,740	1,868,324	41,549	30,442	-113,416	7,032	257,432	187,241	72.7%	257,432	72.7%	-70,190	15,414	210,100	254,728	309,439	163,252	77.7%	210,100	77.7%	-46,848
LIMA SUR		2,368,561	2,282,086	65,101	25,290	-86,475	-1,953	172,887	55,721	32.2%	172,887	32.2%	-117,166	0	141,100	248,236	235,349	52,160	37.0%	141,100	37.0%	-88,940
LIMA SUR	0	1,236,127	1,226,679	-14,003	37,841	-9,448	-4,626	129,880	124,082	95.5%	129,880	95.5%	-5,798	0	106,000	85,991	173,181	116,745	110.1%	106,000	110.1%	10,745
LIMA SUR	1,779,571	1,904,407	1,840,383	141,400	24,140	-64,024	-3,915	150,464	104,502	69.5%	150,464	69.5%	-45,962	0	122,800	285,604	158,142	93,552	76.2%	122,800	76.2%	-29,248
LIMA SUR	5,290,469	4,871,224	4,731,104	136,216	155,485	-140,120	0	301,419	177,348	58.8%	301,419	58.8%	-124,071	0	246,000	384,183	454,492	175,871	71.5%	246,000	71.5%	-70,129
LIMA SUR	4,646,958	3,012,523	2,884,095	-82,422	40,240	-128,428	-3,590	320,779	150,571	46.9%	320,779	46.9%	-170,208	0	261,800	121,163	243,715	140,768	53.8%	261,800	53.8%	-121,032
LIMA SUR		3,559,784	3,608,746	116,825	-177,786	48,961	0	393,560	315,725	80.2%	393,560	80.2%	-77,836	0	321,200	304,742	140,554	298,475	92.9%	321,200	92.9%	-22,725