

# UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de  
créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito  
Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo - 2017

Tesis para optar el título profesional de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

## AUTORES

Br. Máximo Wilson Gariza Campos

Br. Ronald Simón Ramírez Zelada

## ASESORA

Mg. Ana María Cuadra Midzuaray

## LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

TRUJILLO - PERÚ

2019

## **AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD**

**Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte. OFM**

Gerente General, Fundador y Gran Canciller de la UCT Benedicto XVI

**RP. Dr. Jhon Joseph Lydon Mc Hugh. OSA**

Rector y Vice Gran Canciller

**Dr. Sandra Mónica Olano Bracamonte**

Vicerrectora

**Mons. Ricardo Exequiel Angulo Bazauri**

Sub-Gerente General

**Ing. Marco Antonio Dávila Cabrejos**

Gerente de Administración y Finanzas

**Mg. José Andrés Cruzado Albarrán**

Secretario General

**Dr. Carlos Alfredo Cerna Muñoz**

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Y Director del Instituto de la Investigación

PÁGINA DE JURADOS



---

Mg. Mirtha Zulema Armas Chang  
PRESIDENTE



---

Mg. Víctor Manuel Jiménez Ubillús  
SECRETARIO



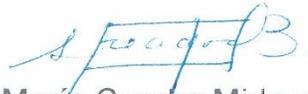
---

Mg. Ana María Cuadra Midzuaray  
VOCAL

## VISTO BUENO DEL ASESOR

Yo, Mg. Ana María Cuadra Midzuaray, en calidad de asesor del trabajo de investigación “El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017”; desarrollado por los señores Bachilleres Máximo Wilson Gariza Campos y Ronald Simón Ramírez Zelada, egresados de la carrera de Administración y Finanzas, considero que dicha investigación reúne los requisitos tanto técnicos, como científicos y responde a las normas establecidas en su reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, para la obtención de Título Profesional en la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas.

Trujillo, 15 de mayo de 2019



Mg. Ana María Cuadra Midzuaray

ASESOR

## DECLARACIÓN JURADA

Yo, Ronald Simón Ramírez Zelada, identificado con DNI N° 43836302 y Maximo Wilson Gariza Campos, identificado con DNI N° 72191212, egresados de la carrera de Administración, de la facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, de la Universidad Católica de Trujillo BENEDICTO XVI.

Declaramos bajo juramento que:

1. Somos autores del presente trabajo de investigación, titulado "El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017".
2. La presente investigación es de carácter original, no ha sido plagiada, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias, para las fuentes consultadas.
3. La investigación presentada no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4. Así mismo, el presente trabajo de investigación no afecta ni atenta contra los derechos de terceros, por tal motivo al evaluar la originalidad de la investigación por medio del programa turnitin se obtuvo como resultado un 24% de similitud.
5. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados.

Por lo expuesto, mediante el presente documento asumo ante la universidad cualquier responsabilidad producto de la originalidad y veracidad del contenido.



---

Ronald Simón Ramírez Zelada

DNI: 43836302

Trujillo, 19 de Julio del 2019.



---

Maximo Wilson Gariza Campos

DNI: 72191212



# Acta de Evaluación de Titulación Profesional por Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis

En la ciudad de Trujillo, a los 26 días del mes de junio del 2019, siendo las 14:00 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas para evaluar el Examen de Titulación Profesional de Licenciado(a) en ADMINISTRACIÓN  
(Indicar la Carrera Profesional)

Especialidad: \_\_\_\_\_  
(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(l) (la)

Bachiller: RAMÍREZ ZELADA, Ronald Simón  
(Apellidos y Nombres)

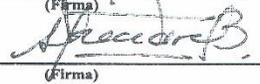
quien desarrolló la Tesis Titulada:  
El impacto del fenómeno del niño en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán en la ciudad de Trujillo - 2017

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO por UNANIMIDAD  
(Aprobado o desaprobado (\*\*)) (En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (\*\*))

emitiéndose el calificativo final de Dieciséis 16  
(Letras) (Números)

Siendo las 14:30 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente:	<u>Ms. Armas Chang, Mirtha Zulema</u> <small>(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)</small>	 <small>(Firma)</small>
Secretario:	<u>Ms. Jiménez Ubillús, Víctor M.</u> <small>(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)</small>	 <small>(Firma)</small>
Vocal:	<u>MBA. Cuadra Midzuaray, Ana M.</u> <small>(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)</small>	 <small>(Firma)</small>

(\*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20  
(\*\*) Mayoría: Dos miembros del jurado aprueban; Unanimidad: todos los miembros del jurado aprueban; Grado de excelencia: promedio 19 a 20



# Acta de Evaluación de Titulación Profesional por Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis

En la ciudad de Trujillo, a los 26 días del mes de Junio del 2019, siendo las 14:00 horas se reunieron los miembros del Jurado designado por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas para evaluar el Examen de Titulación Profesional de Licenciado(a) en

ADMINISTRACIÓN

(Indicar la Carrera Profesional)

Especialidad: \_\_\_\_\_  
(De ser el caso)

mediante la Modalidad de Presentación, Sustentación y Aprobación de Tesis de(l) (la)

Bachiller: GARIZA CAMPOS, Máximo Wilson  
(Apellidos y Nombres)

quien desarrolló la Tesis Titulada:

El impacto del fenómeno del Niño en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bugazán en la ciudad de Trujillo, 2017

Concluido el acto, el Jurado dictaminó que el (la) mencionado(a) Bachiller fue

APROBADO por Unanimidad  
(Aprobado o desaprobado (\*\*)) (En caso de ser aprobado: Unanimidad o mayoría o grado de excelencia (\*\*))

emitiéndose el calificativo final de Dieciséis 16  
(Letras) (Números)

Siendo las 14:30 horas concluyó la sesión, firmando los miembros del Jurado.

Presidente: Ms. Armas Chang, Mirtha Zulema  
(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)

[Firma]  
(Firma)

Secretario: Ms. Jiménez Ubillus, Víctor Manuel  
(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)

[Firma]  
(Firma)

Vocal: MBA Cuadra Midzuaray, Ana María  
(Dr. Mg. o Lic). (Apellidos y Nombres)

[Firma]  
(Firma)

(\*) Desaprobado: 0-13; Aprobado: 14-20

(\*\*) Mayoría: Dos miembros del jurado aprueban; Unanimidad: todos los miembros del jurado aprueban; Grado de excelencia: promedio 19 a 20

# El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo - 2017

---

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**24%**

INDICE DE SIMILITUD

**22%**

FUENTES DE  
INTERNET

**1%**

PUBLICACIONES

**16%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

ENCONTRAR COINCIDENCIAS CON TODAS LAS FUENTES (SOLO SE IMPRIMIRÁ LA FUENTE SELECCIONADA)

---

3%

★ Submitted to Universidad de Ciencias y  
Humanidades

Trabajo del estudiante

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado

Trujillo, Julio de 2019.

### ANEXO 1:

#### FORMULARIO DE CESIÓN DE DERECHOS PARA LA PUBLICACIÓN DIGITAL DE TESIS O TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

A: DR. CPCC. CORUJO ALFREDO CERINA MUÑOZ

Decano de la Facultad de CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

Nombres y apellidos de cada investigador (a):

Yo  Nosotros (as)

RENATO SIMÓN RAMÍREZ ZELADA Y  
MAXIMO WILSON GARCIA CAMPOS

Autor (es) de la investigación titulada:

"EL IMPACTO DE FENÓMENOS DEL TIPO EN LA RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA CRUZ DE BOBADILLA EN LA CIUDAD DE TRUJILLO - 2017"

Sustentada y aprobada el 26 DE JUNIO DEL 2019 para optar el Grado Académico/ Título Profesional de:

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN

**CEDO LOS DERECHOS** a la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI para publicar por plazo indefinido la versión digital de esta tesis en el repositorio institucional y otros, con los cuales la universidad firme convenio, consintiendo que cualquier tercero podrá acceder a dicha obra de manera gratuita pudiendo visualizarlas, revisarlas, imprimirlas y/o grabarlas siempre y cuando se respeten los derechos de autor y sea citada correctamente. En virtud de esta autorización, la universidad podrá reproducir mi tesis en cualquier tipo de soporte, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la tesis o trabajo de investigación es una creación de mi autoría o coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultada(o)(s) a conceder la presente autorización y además declaro bajo juramento que dicha tesis no infringe los derechos de autor de terceras personas.

Asimismo, declaro que el CD-ROM que estoy entregando a la UCT, con el archivo en formato PDF y WORD (.docx), como parte del proceso de obtención del Título Profesional o Grado Académico, es la versión final del documento sustentado y aprobado por el Jurado.

Por ello, el tipo de acceso que autorizo es el siguiente:

(Marcar con un aspa (x); una opción)

Categoría de acceso	Descripción del Acceso	Marcar con X
<b>ABIERTO</b>	Es público y será posible consultar el texto completo. Se podrá visualizar, grabar e imprimir.	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>RESTRINGIDO</b>	Solo se publicará el abstract y registro del metadato con información básica.	<input type="checkbox"/>

#### OPCIONAL – LICENCIA CREATIVE COMMONS.

Una licencia Creative Commons es un complemento a los derechos de autor que tiene como fin proteger una obra en la web. Si usted concede dicha licencia mantiene la titularidad y permite que otras personas puedan hacer uso de su obra, bajo las condiciones que usted determine.

No, deseo otorgar una licencia Creative Commons

Si, deseo otorgar una licencia Creative Commons.

Si opta por otorgar la licencia Creative Commons, seleccione una opción de los siguientes permisos:

<b>CC-BY:</b> Utilice la obra como desee, pero reconozca la autoría original. Permite el uso comercial.	<input type="checkbox"/>
<b>CC-BY-SA:</b> Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría. Permite el uso comercial del original y la obra derivada (traducción, adaptación, etc.), su distribución es bajo el mismo tipo de licencia.	<input type="checkbox"/>
<b>CC-BY-ND :</b> Utilice la obra sin realizar cambios, otorgando el reconocimiento de autoría. Permite el uso comercial o no comercial.	<input type="checkbox"/>
<b>CC-BY-NC:</b> Utilice la obra como desee, reconociendo la autoría y puede generar obra derivada sin la misma licencia del original. No permite el uso comercial.	<input type="checkbox"/>
<b>CC-BY-NC-SA:</b> Utilice la obra reconociendo la autoría. No permite el uso comercial de la obra original y derivada, pero la distribución de la nueva creación debe ser bajo el mismo tipo de licencia.	<input type="checkbox"/>
<b>CC-BY-NC-ND:</b> Utilice y comparte la obra reconociendo la autoría. No permite cambiarla de forma alguna ni usarlas comercialmente.	<input type="checkbox"/>

**Datos del investigador (a)**

Nombres y Apellidos: RONALDO SIMÓN RAMÍREZ ZECASO

DNI: 43836302

Teléfono celular 927272010

Email Ronald.s.ramirez@uct.edu.pe

Firma 

**Datos del investigador (a)**

Nombres y Apellidos: MAXIMO WILSON GARCIA CAMPOS

DNI: 72191212

Teléfono celular 973145102

Email maxgarciazcampus@gmail.com

Firma 

**Datos del investigador (a)**

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

DNI: \_\_\_\_\_

Teléfono celular \_\_\_\_\_

Email \_\_\_\_\_

Firma

## DEDICATORIA

Este trabajo de investigación lo dedico a mi querida hija Dayana y a mis amados padres Juan y Doraliza, por ellos logre ser profesional a pesar de las dificultades, anhelo compartir y vivir muchos momentos felices a su lado.

*Ronald S. Ramírez Zelada*

Este trabajo se lo dedico a mis padres Gonzalo y Doris, a mi esposa Ingrid y a mi amado hijo David, quienes fueron mi mayor motivo a seguir adelante apoyándome y aconsejándome cada día para no desvanecer y lograr mis metas.

*Máximo W. Gariza Campos*

## AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme aprender y ser mejor cada día, a mis padres por su amor, ejemplo y apoyo incondicional en todo momento, a mis hermanos(as) por su apoyo moral y económico, todos me ayudaron a cumplir un objetivo más y ser profesional.

*Ronald S. Ramírez Zelada*

Agradezco a Dios y a mis padres por haber guiado mis pasos, y estar constantemente conmigo apoyándome quienes fueron el pilar para realizar una de mis metas de ser profesional.

*Máximo W. Gariza Campos*

También queremos agradecer a la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI por permitirnos ser parte de esta prestigiosa institución, a cada uno de los profesores por brindarnos sus conocimientos, en especial a nuestra profesora y asesora de tesis la Mg. Ana María Cuadra Midzuaray gracias por su paciencia, confianza y apoyo durante el desarrollo de la investigación.

*Los autores*

## TABLA DE CONTENIDOS

Dedicatoria .....	i
Agradecimiento .....	ii
Tabla de contenidos .....	iv
Resumen .....	vii
Abstract .....	viii
I. INTRODUCCIÓN .....	1
1.1 Orientaciones generales .....	2
1.1.1 Título de la investigación.....	2
1.1.2 Autores. ....	2
1.1.3 Asesor.....	2
1.1.4 Localidad e Institución donde se desarrolló la investigación.....	3
1.2 Planteamiento del problema .....	4
1.2.1 Descripción de la realidad problemática. ....	4
1.2.2 Formulación del problema. ....	6
1.3 Formulación de objetivos .....	7
1.3.1 Objetivo general. ....	7
1.3.2 Objetivos Específicos.....	7
1.4 Justificación e importancia de la investigación .....	7
1.4.1 Conveniencia.....	7
1.4.2 Social. ....	8
1.4.3 Práctica.....	8
1.4.4 Teórico.....	8
1.4.5 Metodológica. ....	8
1.4.6 Informativa.....	8
II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....	9

2.1 Antecedentes del estudio .....	9
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	9
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	10
2.1.3 Antecedentes locales.....	11
2.2 Marco teórico.....	12
2.2.1 Definiciones de la variable recuperación de créditos.....	12
2.2.2 Dimensiones para medir la variable recuperación de créditos.....	15
2.2.3 Definiciones de la variable fenómeno del Niño.....	16
2.2.4 Dimensión para medir la variable fenómeno del Niño.....	19
2.3 Definición de conceptos.....	19
2.4 Formulación de hipótesis.....	21
2.5 Variables.....	21
Recuperación de créditos (variable dependiente).....	21
Fenómeno del Niño (variable independiente).....	21
2.5.1 Operacionalización de las variables.....	22
III. MATERIAL Y MÉTODOS .....	25
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	25
3.2 Población y muestra .....	25
3.2.1 Población.....	25
3.2.2 Muestra.....	25
3.3 Diseño de la investigación .....	26
3.3.1 Método de investigación.....	26
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	26
3.4.1 Técnica de recolección de datos.....	26
3.4.2 Instrumento de recolección de datos.....	27

3.4.3 Muestreo .....	27
3.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos .....	27
3.5.1 Técnica de procesamiento de datos.....	28
3.5.2 Técnica de análisis de datos.....	28
IV. RESULTADOS .....	29
4.1 Presentación de resultados .....	29
4.1.1 Presentación de resultados mediante tablas. ....	29
4.1.2 Presentación de resultados mediante gráficos. ....	34
4.2 Pruebas de hipótesis .....	45
4.3 Análisis e interpretación de resultados .....	46
4.3.1 Análisis e interpretación de estados contables de la cartera crediticia. .	46
4.3.2 Análisis e interpretación de indicadores de riesgo por días de atraso. ..	47
4.3.3 Análisis e interpretación de la morosidad.....	48
4.3.4 Comparación de la morosidad con otras entidades financieras.....	49
V. DISCUSIÓN.....	50
VI. CONCLUSIONES .....	52
VII. RECOMENDACIONES .....	54
VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	57
ANEXOS.....	60

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar qué impacto tuvo el fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo, año 2017. Es una investigación descriptiva con diseño no experimental, de corte transversal. Con una muestra poblacional de 524 créditos por cobrar, otorgados en condiciones regulares y antes que ocurra el fenómeno del Niño. Se aplicó la técnica de análisis documentario con su instrumento ficha de análisis. Hallando resultados que demuestran el incremento radical de los créditos vencidos durante el fenómeno del Niño, cabe señalar que de estos depende la morosidad que registro en los siguientes periodos, octubre de 2016 tenía 1.58%, enero de 2017 tenía 0.90%, abril de 2017 tenía 4.96% y julio de 2017 tenía 5.53%, esto significa que disminuyo en 0.68% antes del fenómeno, aumento en 4.07% durante el fenómeno y aumento en 0.56% después del fenómeno. Estos resultados nos hacen concluir que el fenómeno del Niño tuvo un impacto negativo en la recuperación de créditos, provocando pérdidas de S/ 20,083.48 durante el fenómeno y S/ 132,430.92 después del fenómeno, esto producto de los créditos con calificación pérdida. Por eso recomendamos, que ante desastres naturales las entidades financieras deben ser más cautelosas al otorgar un crédito. Por ejemplo, deben establecer límites en los montos a otorgar o pedir algunos requisitos adicionales que aseguren la devolución del crédito.

*Palabras claves:* Cobranza, Recuperación, Créditos, Fenómeno del Niño

## **ABSTRACT**

The main purpose of this research is to determine what impact El niño phenomenon had in the recovery of loans of the Savings and Credit Cooperative Holy Christ of Bagazán, in Trujillo city in 2017. It is a descriptive research design non-experimental, cross-section. With a sample of 524 credits by cash, granted to them in regular conditions and before El niño phenomenon occurs. We applied the technique of documentary analysis with a sheet of analysis as instrument. Finding results that demonstrate the radical increase of the expired loans, during El Niño phenomenon, it is also important to indicate this loans depends on the defaults, which we record in the following periods, in October 2016 was 1.58%, January 2017 was 0.90%, April 2017, was 4.96% and July 2017 was 5.53%, this means it decreased in 0.68% before of the phenomenon, increased 4.07% during the phenomenon, and increased in 0.56% after the phenomenon. These results lead us to conclude that the el Niño phenomenon had a negative impact on the credit recovery, leading to losses of S/ 20,083.48 during the phenomenon and S/ 132,430.92 after the phenomenon, it's result from the loans with lost qualification . Therefore we recommend, that in natural disasters the financial institutions should be more cautious when grants loans. For example, should set limits on the amounts to grant or ask for some additional requirements which ensure the return of the loan.

Keywords: Collection, Recovery, Credits, El Niño Phenomenon

## I. INTRODUCCIÓN

Debemos ser conscientes que el ser humano tiene necesidades infinitas y durante toda su vida trata de satisfacerlas con la ayuda de recursos económicos, pero estos cada vez son más difíciles de obtener porque la realidad es muy cambiante, esto implica que debemos estar preparados para afrontar de la mejor manera estos cambios radicales en las actividades económicas. Debido a los últimos desastres naturales (fenómeno del niño) ocurridos en Trujillo y en otras partes del mundo, consideramos necesario investigar el impacto de estos fenómenos naturales en las actividades económicas que realizan las entidades financieras, teniendo en cuenta que son las principales fuentes para obtener dinero y poder satisfacer nuestras necesidades, a la vez estas instituciones promueven y facilitan la igualdad de oportunidades al financiamiento. En esto se fundamenta nuestra investigación denominada “El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017”, la cual esperamos sirva para la toma de decisiones y prevenir pérdidas económicas en las entidades financieras.

## **1.1 Orientaciones generales**

### **1.1.1 Título de la investigación.**

El impacto del fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017

### **1.1.2 Autores.**

#### ***Nombres***

Maximo Wilson Gariza Campos

Ronald Simón Ramírez Zelada

#### ***Carrera Profesional***

Administración y Finanzas

#### ***Facultad***

Ciencias Administrativas y Económicas

#### ***Dirección***

Av. La Marina Mz. A Lt. 11 Moche

Jr. Javier Heraud 671 urb. Palermo - Trujillo

### **1.1.3 Asesor.**

#### ***Nombre***

Ana María Cuadra Midzuaray

#### ***Grado Académico***

Magister en Administración de Empresas

#### ***Título Profesional***

Contador Público Colegiado

#### ***Dirección Laboral y/o Domiciliaria***

Campus Universitario: Panamericana Norte Km. 555 – Trujillo – Perú

#### **1.1.4 Localidad e Institución donde se desarrolló la investigación.**

##### ***Localidad.***

La investigación se desarrolló en la ciudad de Trujillo, esta es la capital del departamento de La Libertad y la tercera ciudad del Perú por población, la ciudad de Trujillo se encuentra ubicada en la costa norte peruana a una altitud media de 33 msnm en el margen derecho del río Moche a orillas del Océano Pacífico en el Valle de Moche o Santa Catalina y se extiende sobre una superficie aproximada de 50 Km<sup>2</sup>. En el año 2016 la ciudad contaba con un PIB Nominal de 7.397 millones USD y un PIB per cápita nominal de 7.794 USD, lo que representaba un PIB PPA per cápita de 14.110,17 siendo la cuarta ciudad después de Lima, Arequipa y Ancash en actividad económica del Perú. (Instituto Nacional de Estadística e Informática - (INEI), 2016)

La ciudad es el núcleo del área metropolitana conocida como Trujillo Metropolitano, que al año 2015 contaba con una población estimada de 957,010 habitantes; una de las mayores áreas metropolitanas del país, también considerada como la metrópoli del norte. (INEI, 2016)

**Nota:** Se ha tomado como referencia los datos del año 2015 ya que aún no se cuenta con la información del censo realizado en el año 2017.

##### ***Institución.***

La investigación se desarrolló en la empresa denominada “Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán” en la sucursal de Trujillo (agencia Trujillo), la cual inicio sus operaciones en noviembre del 2015 y está ubicada en la Av. América Norte N° 1441 Urb. Las Quintanas, distrito y provincia de Trujillo, departamento de La Libertad.

La cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán fue creada el 30 de octubre de 1963. Su personería jurídica se encuentra inscrita en la partida N° 11000181 de los registros públicos de Moyobamba con fecha 18 de diciembre de 1969. Así mismo la cooperativa está inscrita en el registro de cooperativas de ahorro y crédito de la superintendencia de banca y seguros con el N° 54, según resolución SBS, N° 650-94 con fecha 16 de setiembre de 1994.

La cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán tiene su oficina principal en el jr. Dos de Mayo N° 801 distrito y provincia de Rioja – región San Martín, así mismo cuenta con oficinas sucursales en: Soritor, Moyobamba, Nuevo Cajamarca, Chachapoyas, Bagua Grande, Rodríguez de Mendoza, Jaén, Chiclayo, Lima – Los Olivos y Trujillo.

Visión. “Ser la cooperativa de referencia a nivel nacional, atendiendo con calidad y calidez las necesidades de nuestros socios”.

Misión. “Brindar a nuestros socios servicios y soluciones financieras con un equipo asesor especializado para sus necesidades y con alto sentido de responsabilidad social”.

## **1.2 Planteamiento del problema**

### **1.2.1 Descripción de la realidad problemática.**

#### ***Problemática internacional.***

Los desastres naturales que suceden en diferentes partes del mundo traen como consecuencia el deterioro socio-económico de la población, empobreciendo a los damnificados y repercutiendo directamente en la economía de los países. Ante estos lamentables hechos se movilizan los gobiernos y organismos de apoyo con la finalidad de aliviar el sufrimiento de las personas, y a la vez inyectar recursos financieros que permitan reflotar la economía y superar la crisis.

El Niño costero fue el fenómeno que afectó a los países de Perú y Ecuador (aunque en este país se rechaza la terminología "Niño costero"). Este fenómeno se caracteriza por el calentamiento anómalo del mar focalizado en las costas de estos países, este calentamiento produce humedad que desencadena fuertes lluvias causando desbordes, inundaciones y aluviones que afectan a varias localidades, el fenómeno fue antecedido en el 2016 por una fuerte sequía que afectó a ambos países. (Instituto Nacional de Defensa Civil - (INDECI), 2017)

El 31 de marzo del 2017, el INDECI publicó un reporte que muestra los efectos del Niño costero hasta la fecha, muestra un total de 101 fallecidos, 353 heridos, 19 desaparecidos, 141 000 damnificados y casi un millón de afectados a nivel nacional desde diciembre del 2016. En Ecuador las lluvias han causado la muerte

de al menos 16 personas. Habitantes del distrito de San Juan de Lurigancho buscando sus pertenencias después de uno de los primeros huaicos en Lima, Perú. (INDECI, 2017)

***Problemática nacional.***

Siendo conocedores del desarrollo de la economía peruana en los últimos años y el excelente clima para los negocios ha permitido que las entidades financieras se conviertan en los principales agentes económicos de microfinanzas en el país. Esto se debe a que los bancos y las cooperativas amparan al gobierno en la labor de afrontar los diferentes problemas sociales-económicos de la población, como la creación de nuevos puestos de trabajo, la generación de bienestar económico, el reparto del dominio económico, el impulso de la innovación e iniciativa de desarrollo, de esta manera las cooperativas se convierten en una de las principales agentes que permite la reducción de desigualdades tanto sociales como económicas del país.

De igual forma, las cooperativas ayudan en la incorporación financiera con diversos proyectos, incrementando el nivel de bancarización, logrando desarrollar una cultura de pago que fortalece tanto la economía nacional y regional. Por este significativo papel y trascendencia de las cooperativas tanto en el desarrollo de las microfinanzas como en la economía del país y con el propósito de contribuir al desarrollo sostenible de las instituciones públicas y privadas, nos hacemos las siguientes preguntas:

¿Qué papel tienen las cooperativas en el crecimiento y desarrollo de nuestro país?

¿De qué forma el gobierno fomenta y fortalece el crecimiento de las cooperativas?

¿Cómo afectan los desastres o fenómenos naturales el funcionamiento y desarrollo de las cooperativas en el país?

¿Cómo prevenir pérdidas provocadas por los fenómenos naturales en las cooperativas?

¿Cuál de los fenómenos naturales es el que más afecta a las cooperativas?

### ***Problemática local.***

Debido al último fenómeno del Niño costero ocurrido en la ciudad de Trujillo entre los meses de febrero y abril del año 2017 y siendo conocedores de los daños que este ocasiono a la población trujillana, tales como: inundaciones de viviendas, deterioro y pérdida de bienes, contagio de enfermedades, escasez de alimentos, pérdidas de trabajos, disminución de ingresos, aumento de gastos, etc. Por tales motivos es importante determinar el impacto que tuvo este, en la recuperación de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán en su agencia Trujillo, teniendo en cuenta que el dinero es el recurso financiero más importante para el desarrollo de cualquier actividad económica y la supervivencia de toda empresa, es necesario determinar cómo afectan estos fenómenos naturales a las entidades financieras de Trujillo en especial a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, por todo lo anteriormente dicho nos hacemos las siguientes preguntas:

¿Cómo afecto el fenómeno del Niño ocurrido en el año 2017 a la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo?

¿Hubo variación en la recuperación de créditos durante el fenómeno del Niño, comparándolo con periodos anteriores o posteriores?

¿Influyo los hechos ocurridos durante el fenómeno del Niño en el atraso de pago de créditos?

¿Cuáles fueron las principales causas que provocaron los atrasos de pago de créditos durante el fenómeno del Niño del 2017?

¿Cómo prevenir o minimizar los atrasos de pago de créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo?

#### **1.2.2 Formulación del problema.**

¿Cómo impactó el fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017?

### **1.3 Formulación de objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo general.**

Determinar qué impacto tuvo el fenómeno del Niño, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán en la ciudad de Trujillo, año 2017.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos.**

- Analizar la variación de la cartera crediticia, según los estados contables, comparando las cantidades de un trimestre antes, uno durante y uno después del fenómeno del niño ocurrido en el 2017.
- Analizar la variación de la cartera crediticia, según los indicadores de riesgo crediticio por días de atraso (Créditos: Normal, CPP, Deficiente, Dudoso y Perdida), tomando en cuenta un periodo trimestral antes, durante y después del fenómeno del Niño, año 2017.
- Identificar los límites en el otorgamiento de crédito de la COOPAC Santo Cristo de Bagazán, durante el fenómeno del niño ocurrido en el año 2017.
- Determinar qué tipo de pérdida fue la que más afectó la recuperación de créditos en la COOPAC Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, esto será de los clientes afectados por el fenómeno del Niño ocurrido en el año 2017.

### **1.4 Justificación e importancia de la investigación**

Teniendo en cuenta que las colocaciones y recuperaciones son las principales actividades de la cooperativa, la presente investigación se justifica por lo siguiente:

#### **1.4.1 Conveniencia.**

Se analizará los documentos referentes a la colocación y recuperación de créditos de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán, producidos y relacionados básicamente a eventos del fenómeno del niño en el año 2017.

#### **1.4.2 Social.**

Debido a los últimos eventos ocurridos esta investigación ayudará a las instituciones financieras, micro y pequeñas empresas a tomar decisiones relevantes para poder afrontar todo tipo de problemas relacionados a fenómenos naturales.

#### **1.4.3 Práctica.**

Se presentarán propuestas para fortalecer las decisiones a futuro que deben considerar las empresas que se encuentran dedicadas a otorgar créditos a micro empresas y personas naturales.

#### **1.4.4 Teórico.**

Es importante generar investigación que trate los temas actuales ya que permite visualizar la importancia de la aplicación de conceptos teóricos para afrontar los resultados producidos por eventos relacionados a fenómenos naturales.

#### **1.4.5 Metodológica.**

Se presentan técnicas que permiten medir adecuadamente el impacto ocasionado por el fenómeno del Niño en empresas financieras y que será base para futuras investigaciones debido a que se lograra analizar la situación que atravesó la empresa de forma clara y precisa.

#### **1.4.6 Informativa.**

Servirá para futuros estudios como apoyo para la sociedad, estudiantes, docentes, investigadores y público en general.

## II. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

### 2.1 Antecedentes del estudio

Los antecedentes son investigaciones relacionadas al problema de investigación ya sea total o parcial (con la misma problemática o relacionada a las variables de estudio), en este caso citaremos como antecedentes a investigaciones relacionadas a las variables de estudio.

#### 2.1.1 Antecedentes internacionales.

El economista. Zunino, (2016). En su tesis para optar el título profesional, investigación denominada “el impacto de la cartera vencida en un banco privado del sistema financiero nacional año 2015” concluyo en lo siguiente: Entre los principales factores que originaron el deterioro de la cartera vencida se encuentra la caída del precio del petróleo trayendo como consecuencia la caída de los depósitos en el sistema financiero llegando a un porcentaje de variación de -6,1% en general, creación de nuevos impuestos, endeudamiento externo del país y recesión económica. Así como también el aumento del desempleo trajeron consecuencias como el retiro de dinero de los bancos aumentando la falta de liquidez de los mismos cayendo la tasa de variación de la oferta monetaria de 17,3 en el 2014 a 6,5 en el 2015, incrementándose con ellos las carteras vencidas de las empresas en USD 6.1 millones, así como la de los hogares en USD 3.3 millones. El impacto del fenómeno del niño, así como el estado de alerta del volcán Cotopaxi han puesto en riesgo sectores económicos como el de la agricultura y alrededor de 389 instituciones con riesgo por erupción del volcán Cotopaxi lo que representan pérdidas de más de 860 millones de dólares en negocios y activos. Se considera que la principal causa de las carteras vencidas es el otorgamiento de créditos como estrategia de los bancos para ganar participación, sin embargo, se identificaron que los clientes que caen en vencido no son los pequeños créditos, sino aquellos con montos altos, y aun cuando tienen la capacidad de pago no lo hacen por su carácter de pago, (p. 46).

Guajardo, (1991). En su investigación llamada “Estrategias y técnicas para optimizar el crédito y la cobranza” apporto la siguiente conclusión: El crédito

fundamentalmente está basado en la confianza y operarlo con éxito depende de que a las personas que se les concede cumplan con sus promesas de pago, y mantengan buenas intenciones desde que lo solicitan; sin embargo sabemos de antemano que algunos no lo harán, al otorgar un crédito aumenta la inversión en cuentas por cobrar y el riesgo de tener pérdidas por cuentas incobrables; pero a su vez, esperamos que al realizar mayores ventas la contribución a las utilidades sea lo suficientemente grande para que nos reporte un beneficio mayor a los costos anteriormente mencionados. Al manejar el crédito, debemos estar atentos a vigilar y controlar las acciones en este departamento, ya que si se descuida y queda fuera de control puede ocasionar grandes pérdidas o inclusive el fracaso de la empresa, al extender el crédito a los clientes debemos hacerlo siempre pensando en minimizar el riesgo y manteniendo un estricto control sobre el crédito y la cobranza, las políticas crediticias deben ser planeadas en el primer nivel de la organización ya que comprenden decisiones administrativas y de amplio criterio que no deben ser delegadas a subordinados, (p. 116).

### **2.1.2 Antecedentes nacionales.**

Gonzales, (2017). En su tesis denominada, “Análisis en el Otorgamiento de los Créditos Comerciales en la Empresa Industrial Litografía Manix S.A.C., 2015-2016” dio la siguiente conclusión: Según los resultados obtenidos el 22.22% de los profesionales perciben que lo que debe ser de organización de los créditos y/o cobranzas por el otorgamiento en los plazos comerciales presenta niveles buenos, 57.41% niveles regulares y 20.37% niveles malos. Por consecuencia, el profesional de Litografía Manix, percibe que casi la quinta parte de los créditos otorgados están en condición deficiente, respecto a la organización del crédito y la cobranza, (p. 29).

Lucero, (2013). En su tesis denominada, “Sistema de cobro y recuperación de crédito para la empresa “Profemac” de la ciudad de Tulcán” concluyo en lo siguiente: De acuerdo a la investigación realizada se logró determinar que la empresa “Profemac” cuenta con una misión y visión que no se relacionan directamente con las actividades que ejecuta actualmente, esto determina las

debilidades más relevantes dentro de la empresa , como la ausencia total de estrategias planeadas y ejecutadas, por no existir políticas adecuadas a los estándares de créditos que establece y por ende la falta de valores, principios y objetivos corporativos que marcan la pauta para la correcta operatividad de la empresa, por tal razón resulta obvio el elevado número de clientes morosos y los largos periodos de tiempo para su recuperación, causando deficiencias en sus finanzas y en muchas ocasiones la empresa no cobra intereses a sus clientes por el hecho de venderles a crédito, por lo que vender a crédito es una inversión de recursos con cero rentabilidad, (p. 65).

Rodríguez, (2011). En su investigación denominada “Impacto de los Eventos “El Niño” en la Provincia de Tumbes desde 1980 hasta el 2000” concluyo en lo siguiente: La variabilidad climática en la provincia de Tumbes expresada en los eventos “El Niño” durante el periodo de estudio (1980 - 2000), nos muestra que ocurrieron dos mega niños, 1982-83 y 1997-98, caracterizados por la gran intensidad en las precipitaciones y en las descargas del río Tumbes, así como un niño moderado en el año 1992. Los principales impactos negativos se manifestaron en las pérdidas casi totales del producto agrícola plátano y en la salud con el notorio incremento de paludismo. Los Eventos “El Niño”, particularmente los extraordinarios, afectan diversas actividades productivas, generando algunos impactos positivos en la actividad pesquera como el incremento de capturas de las especies tropicales “atún”, “perico” y “langosta”, (p. 38).

### **2.1.3 Antecedentes locales.**

Sosa, (2015). En su tesis denominada “Impacto del cambio climático en el rendimiento de, el trigo, la cebada y el maíz amiláceo para la región La Libertad, periodo 1970 – 2010” brindo la siguiente conclusión: Se observa una tendencia creciente del cambio climático manifestado por el aumento de las variaciones de temperatura y cambios en el nivel de precipitaciones a lo largo del tiempo tanto en La Libertad, en el país y en el mundo, provocando una incidencia económica negativa. Se halla que el cambio climático incide negativamente con un grado de

explicación del 58% en el rendimiento de los cultivos propuestos, con un 5% de significancia, es decir, de continuar el alza de temperaturas, perjudicará la agricultura andina amenazando la seguridad alimentaria de la sierra liberteña y por tanto perjudicando económicamente a la región La Libertad, el Fenómeno de El Niño es la variable con mayor significancia, (p. 59).

Caro, (2017). En su investigación denominada “Impacto del Fenómeno del Niño Costero en la Utilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A.” concluyó en lo siguiente: El margen financiero neto tuvo una disminución significativa de 2, 930,813.45 en relación al año 2016. El margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros tuvo una disminución significativa de -2, 840,411.14 en relación al año 2016. El margen operacional neto tuvo una disminución significativa de 8, 181,899.91 en relación al año 2016. El resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta tuvo una disminución significativa de -10, 155,102.23 en relación al año 2016. El resultado neto del ejercicio tuvo una considerable disminución de 7, 320,154.56 en relación al año 2016. Con todo lo precedente podemos determinar que el impacto del niño costero en la utilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo al año 2017 fue negativo, arrojando una pérdida de 7, 320,154.56 soles, (p. 24).

## **2.2 Marco teórico**

### **2.2.1 Definiciones de la variable recuperación de créditos.**

#### ***El Crédito y su importancia.***

El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera. (Morales & Morales, 2014, p. 23)

“Los préstamos y créditos son la base fundamental para hacer negocio en todo el mundo, así mismo, son el mecanismo funcional para los negocios, y además para la sociedad de cualquier país”. (Morales & Morales, 2014, p. 20)

“El crédito desempeña un papel fundamental dentro de nuestra economía, constituye un instrumento eficaz en la reactivación económica, mediante el crédito

la economía se convierte en un pilar del desarrollo nacional”. (Banco Central de Reserva del Perú - (BCRP), 2017)

Solamente con un esquema de crédito muy eficaz va a ser posible que la economía se recupere, entre otras, por la necesidad de trabajo y además de desarrollo para el país. Hay que crear las bases de un sólido sistema en el mercado financiero esto hará crecer los diversos y múltiples sectores que existen en nuestra economía. (Guajardo & Andrade de Guajardo, 2008, p. 13)

El crédito comercial es la cantidad de dinero, que se concede por un tiempo fijado, por una entidad a disposición del cliente. Este no recibe por completo la cantidad convenida al inicio de la transacción, sino que puede utilizarlo de acuerdo con sus necesidades (recibiendo importes parciales de la entidad, según convenga), (...). Mediante una cuenta o tarjeta de crédito, el cliente a veces puede disponer de todo efectivamente utilizado el dinero. (...). Los créditos se pueden renovar o ampliar. Generalmente los porcentajes de los créditos son más elevados que los de un préstamo. (Morales & Morales, 2014, p. 24)

El crédito Público es el financiamiento que se otorga a personas o entidades consideradas como sujetos de derecho público, como son la federación, estados, municipios y organismos descentralizados, así como particulares, (...). El Sistema de Crédito Público regula las operaciones relativas a la captación y administración de recursos financieros, obtenidos por la vía del endeudamiento público interno o externo, contemplados en el Presupuesto General de la Nación, y destinados al financiamiento de inversiones o de gastos en los que el sector público es deficitario, a cubrir desequilibrios financieros temporales que presente el ejercicio fiscal o atender casos de emergencia, (...). Los componentes del Sistema de Crédito Público son: la deuda pública interna y la deuda pública externa, sean de corto o largo plazo. (Córdova, 2009, p. 53)

### ***Recuperación de créditos (Cobranza).***

Las empresas suelen contar con empleados o incluso oficinas o departamentos destinados a la gestión de las cobranzas o también llamado recuperación de créditos. Para cualquier compañía, la cobranza de los servicios prestados o los

productos vendidos es esencial, el dinero obtenido sustenta su funcionamiento. (...). Si la empresa no cobra (es decir, si sus clientes no pagan), no recibe los fondos que necesita para funcionar y para asumir sus propias obligaciones. (Morales & Morales, 2014, p. 143)

El procedimiento de cobranza suele ser estipulado por quien ofrece el producto o el servicio. Aquel que debe pagar, de este modo, ya sabe cuáles son las condiciones en cuestión. Si una persona contrata un servicio de telefonía y la compañía telefónica, en el contrato establecido, detalla que la cobranza se realiza del 1 al 5 de cada mes, el sujeto tiene que pagar en ese plazo, de lo contrario estará en falta y podrá ser castigado de distintas maneras (con el cobro de intereses o la cancelación del servicio, por citar dos posibilidades). (Morales & Morales, 2014, p. 145)

“Cabe destacar que incluso existen empresas especializadas en cobranzas, de esta forma, aquel que necesita cobrar dinero de otras personas no se involucra directamente en el reclamo, sino que apela a este tipo de entidades”. (Morales & Morales, 2014, p. 164)

### ***Análisis y otorgamiento del crédito.***

Se define como otorgamiento del crédito que lo da un proveedor por diversos productos y servicios, a quien es un cliente, dándole plazo para pagar más adelante, vale decir, al futuro, (...). Se acuerda una fecha de pago por el cual el cliente respetará de lo contrario caerá sobre él alguna acción legal ya que no respeto el acuerdo conforme el trato aprobado. (BCRP, 2017)

Es una forma aceptable para obtener efectivo. Esto se da mediante la promesa de devolver el dinero en la fecha o plazo determinado. El que concede el crédito tiene la seguridad plena que cobrará al vencimiento estipulado, dependiendo si lo acordó, una vez que efectuó un análisis muy específico. (Morales & Morales, 2014, p. 19)

Cuando se analiza un crédito su objetivo es tomar una adecuada decisión para determinar si a una empresa o persona hay que darle lo que ha solicitado mediante el crédito, una gran dificultad de los ejecutivos que manejan el crédito es

la falta de criterio y capacidad para un buen análisis del futuro beneficiario del crédito. (Morales & Morales, 2014, p. 19)

Córdova, (2009). La deuda pública está conformada por las obligaciones efectivamente contraídas de conformidad a los ordenamientos legales vigentes y generados por las siguientes operaciones de crédito público:

- Emisión de Títulos valor y otros documentos emergentes de empréstitos internos o externos, de corto y largo plazo, negociables o no en el mercado.
- Contratación de préstamos de acreedores externos o internos.
- Contratación de obras, servicios o adquisiciones cuyo pago total o parcial se estipule realizar en el transcurso de más de un ejercicio financiero posterior al vigente, siempre y cuando los conceptos que se financien hayan sido devengados.
- Consolidación, conversión, renegociación, refinanciamiento, subrogación y reconocimiento de otras deudas.

### **2.2.2 Dimensiones para medir la variable recuperación de créditos.**

Para organizar, medir, controlar y contar con una excelente pauta para recuperar créditos de efectivo y comerciales, hay que tener en cuenta algunos elementos muy importantes como son las dimensiones que a continuación detallamos.

#### ***Estados contables de la cartera crediticia.***

No puede funcionar una efectiva área de crédito y cobranza si la empresa no ha adecuado dentro de sus políticas procedimientos y formas de cobranza, hay que implementar procedimientos que sean apoyados por todos los funcionarios que están involucrados en el proceso de los créditos y cobranza, además que permitan aumentar los créditos vigentes, pero eliminar o minimizar los créditos refinanciados, vencidos y judiciales. El responsable del análisis y evaluación de los clientes que solicitan los créditos tendrá que ser un profesional muy entendido en la materia y capacitado para tomar las decisiones correctas, esto se lograra si la empresa mantiene actualizadas sus procesos o manuales, de cómo se debe proceder en la recuperación de créditos. Esto significa implementa políticas

efectivas y solidas de cobranza, con formas adecuadas de efectuar una cobranza cuando se ponga difícil cobrar a ciertos clientes considerados morosos. (Morales & Morales, 2014, p. 146)

### ***Riesgo crediticio por días de atraso.***

Al analizar los hechos que se dan en la realidad nos damos cuenta que en algunos casos carecen de perfección, dependiendo los días de atraso en el pago de créditos aumenta o disminuye el riesgo crediticio. Cuando hay desconocimiento de lo que es la realidad, el riesgo es una contingencia ya que es provocada por la falta del conocer y esta se cuantifica según los resultados, (...). Siempre existirá en el crédito el factor riesgo ya que esto es parte inherente del mismo y no solo comienza al dar el crédito también estará presente durante el largo proceso de cobrar este crédito, por esta razón, si la empresa decide otorgar créditos deberá introducir a su gestión la capacidad para evaluar correctamente a un posible cliente como llegar finalmente a la cobranza total del crédito. (Boscan, Romero, & Sandra, 2007, p. 5)

### ***Límites del crédito.***

Nos referimos a la cantidad de clientes, créditos otorgados y el monto que representan dichos créditos, el importe que se le entrega al cliente y cuánto será su deuda total que deberá pagar honrando su palabra y compromiso adquirido con la entidad financiera. El encargado de recuperar los créditos, debe tener la capacidad para hacer un análisis y evaluación de un cliente, sobre su capacidad de pago, sus manejos financieros, mientras más sólida sea la información que obtenga de los clientes más sólidos serán sus criterios para recuperar un crédito. Para el encargado del área de créditos al hacer un análisis de cada cliente, este debe verlo como un futuro problema, mejor si es individual por lo tanto debe tener la capacidad de poder evaluar analizar las condiciones del solicitante. (Gonzales, 2017, p. 15)

### **2.2.3 Definiciones de la variable fenómeno del Niño.**

El fenómeno del Niño es un calentamiento de la superficie de las aguas del Pacífico que afecta principalmente el Sureste Asiático, Australia y Sudamérica.

Este se caracteriza por el ingreso de una masa superficial de aguas cálidas en el mar, desde el norte en el caso de Perú, que genera cambios climáticos anómalos, como el aumento de la temperatura del mar afectando la pesca, además de intensas lluvias y también sequías. (INDECI, 2017)

La población asentada en las zonas más afectadas por el fenómeno ENOS (El Niño Oscilación del Sur) soporta más sus consecuencias. La calidad de vida de las personas se ha visto seriamente deteriorada, especialmente en las zonas con menos recursos, más alejados, y con mayor riesgo ante los impactos de fenómenos climáticos, en las situaciones más extremas los impactos negativos se manifiestan en pérdida o daño de viviendas como son el caso de la costa. (Meek, Fajardo, & Aldana, 1998, p. 23)

El fenómeno del Niño es conocido desde que las civilizaciones pre-incas como los Moche, los Lima y los Nazca se asentaron en las costas del Perú, (...). Los estudios de sedimentos y la paleontología señalan que el Fenómeno El Niño ocurre por lo menos desde hace 40,000 años. Además, estas investigaciones arqueológicas demuestran que cambios drásticos del clima afectaron la costa central del Perú, la situación resultó ser especialmente dramática para la nación Moche en la costa norte del Perú (200 – 700 d.C.). Todo indica que, durante las primeras décadas del siglo VII de nuestra era, esta próspera civilización sufrió los estragos de un prolongado e implacable episodio El Niño. (INDECI, 2017)

Durante el siglo XX y hasta antes de El Niño extraordinario de 1997/98, ocurrieron unos 25 episodios El Niño de diferente intensidad. Las referencias bibliográficas indican que los eventos El Niño de 1891 y 1925, fueron eventos de intensidad comparable a los de 1982/83 y 1997/98. En lo que va del siglo XXI, de acuerdo al índice ONI (Oceanic Niño Index) de la NOAA (National Oceanic and Atmospheric), se han presentado cuatro episodios El Niño en el Pacífico central: dos de intensidad débil (años 2004/05 y 2006/07) y dos de intensidad moderada (años 2002/03 y 2009/10). (INDECI, 2017)

Las fuertes lluvias que se registran en Perú desde fines de enero han dejado al menos 75 muertos, más de 700.000 afectados y han causado importantes daños en viviendas y carreteras, principalmente en tres regiones del norte del país:

Tumbes, Piura y Lambayeque. Los efectos de las precipitaciones también se han dejado sentir en La Libertad, Cajamarca, Ica y Lima. (INDECI, 2017)

El Niño costero fue el fenómeno que afectó a las naciones sudamericanas de Perú y Ecuador (aunque en este país se rechaza la terminología "Niño costero"), en Ecuador las lluvias han causado la muerte de al menos 16 personas. Este fenómeno se caracteriza por el calentamiento anómalo del mar focalizado en las costas de estos países, este calentamiento produce humedad que desencadena fuertes lluvias causando desbordes, inundaciones y aluviones que afectan a varias localidades, el fenómeno fue antecedido en el 2016 por una fuerte sequía que afectó a ambos países.

El 31 de marzo del 2017, el Instituto Nacional de Defensa Civil publicó un reporte que muestra los efectos del Niño costero hasta la fecha. Éste muestra un total de 101 fallecidos, 353 heridos, 19 desaparecidos, 141 000 damnificados y casi un millón de afectados a nivel nacional desde diciembre del 2016, habitantes del distrito de San Juan de Lurigancho buscando sus pertenencias después de uno de los primeros huaicos en Lima, Perú. (INDECI, 2017)

El fenómeno del niño es un evento que provoca pérdidas de vidas humanas y económicas a los países donde ocurre. El fenómeno del niño que ocurrió en los últimos años no es producido por las ondas calientes provenientes de Australia, sino por el calentamiento marítimo local ocurrido en las costas de Perú y Ecuador (Takahashi, 2017). Esto significa que hay fuertes cambios climáticos ocurriendo en el océano pacífico de Perú y Ecuador, provocando el fenómeno del Niño el cual se muestra con intensas lluvias, vientos y sequías.

El fenómeno del Niño afecta diversos aspectos sociales, económicos, flora y fauna, en el mundo. La presencia del fenómeno del niño es un hecho que ocasiona daños irreparables, cobra daños materiales y vidas humanas, también afecta a las actividades diarias del hombre, mayormente es perjudicial para la humanidad ya que si la humanidad no puede realizar sus actividades diarias el hombre no podrá satisfacer sus necesidades, desde nuestra perspectiva puedo afirmar que el fenómeno del niño es una serie de variaciones climáticas que perjudican el desarrollo humano social y económicamente. (Meek, et al, 1998)

### ***Consecuencia del fenómeno del niño.***

- A. Intensas lluvias o sequías.
- B. Especies que no sobreviven al cambio de temperatura y mueren, generando pérdida económica en actividades primarias.
- C. Calentamiento de la Corriente de Humboldt o Corriente del Perú.
- D. Causa enfermedades como el cólera, el dengue, que en ocasiones se transforman en epidemias muy difíciles de erradicar.
- E. Pérdidas en la pesca y en la ganadería.
- F. Intensa formación de nubes y largos periodos de humedad.

### **2.2.4 Dimensión para medir la variable fenómeno del Niño.**

#### ***Pérdidas ocasionadas.***

Hasta el momento las lluvias e inundaciones producidas en diferentes regiones del país, especialmente en la región de La Libertad, han ocasionado múltiples pérdidas económicas en los habitantes de la provincia y distritos de Trujillo, tales como: deterioro o pérdida de bienes del hogar, interrupciones temporales de trabajos y negocios, pérdida de información y mercaderías, deterioro de inmuebles, gastos de reparaciones, gastos de medicina y escases de alimentos, todo como consecuencia del fenómeno del Niño Costero ocurrido en el año 2017. (Meek, et al, 1998)

### **2.3 Definición de conceptos**

**Investigación básica:** investigación que tiene por fin ampliar el conocimiento científico, sin perseguir, en principio, ninguna aplicación práctica.

**Variable de estudio:** Elemento que tiene asociada una determinada ley o distribución de probabilidad, en la que a cada uno de los valores que puede tomar le corresponde una frecuencia relativa o de probabilidad específica.

**Dimensión:** Medida de una magnitud en una determinada dirección. Cada una de las magnitudes fundamentales, tiempo, longitud, masa o característica, con que se expresa una variable física.

**Indicador:** Que indica o sirve para indicar algo específico que sea observable o medible.

**Población:** Conjunto de los elementos sometidos a una evaluación estadística mediante muestreo y análisis.

**Muestra:** subconjunto representativo de la población del cual se extrae la información relevante para la investigación.

**Técnica:** Conjunto de procedimientos y recursos de que se sirve una ciencia o un arte. Habilidad para ejecutar cualquier cosa, o para conseguir algo.

**Instrumento:** Herramienta o medio que utiliza el investigador para extraer la información de la muestra.

**Crédito:** Cantidad de dinero, o cosa equivalente, que alguien debe a una persona o entidad, y que el acreedor tiene derecho de exigir y cobrar.

**Recuperación de crédito:** Es el acto y la consecuencia de cobrar, obtener el dinero correspondiente al desarrollo de una actividad, a la venta de un producto o al pago de deudas.

**Periodo:** Espacio de tiempo que incluye toda la duración de algo, tiempo que algo tarda en volver al estado o posición que tenía al principio.

**Monto:** Suma de varias partidas de dinero (conjunto de rentas o cuotas de un crédito).

**Saldo vencido:** La parte de una deuda que no ha sido cubierta. Se compone del capital y del interés devengado a la fecha, no implica vencimiento sino el saldo que permanece deudor (cuyo pago es exigible debido a que la fecha de pago correspondiente ya pasó).

**Variación:** Cada uno de los subconjuntos del mismo número de elementos de un conjunto dado, que difieren entre sí por algún elemento o por el orden de estos.

**Morosidad:** Se denomina morosidad a aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación.

**Pérdida:** Carencia o privación de algo que se poseía, puede ser tangible o intangible.

**Finanzas:** Obligaciones que alguien asume para responder de la obligación de otras personas.

**Ciente:** Persona que compra en una tienda, o que utiliza con asiduidad los servicios de un profesional o empresa.

**Economía:** Ciencia que estudia los métodos más eficaces para satisfacer las necesidades humanas materiales, mediante el empleo de bienes escasos. Conjunto de bienes y actividades que integran la riqueza de una colectividad o un individuo.

**Cooperativa:** Establecimiento comercial en que se venden los artículos, productos o servicios suministrados por una cooperativa.

## **2.4 Formulación de hipótesis**

El fenómeno del Niño impactó negativamente, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017.

## **2.5 Variables**

### **Recuperación de créditos (variable dependiente).**

Para cualquier compañía, la cobranza de los servicios prestados o los productos vendidos es esencial, el dinero obtenido sustenta su funcionamiento. (...). Si la empresa no cobra (es decir, si sus clientes no pagan), no recibe los fondos que necesita para funcionar y para asumir sus propias obligaciones. (Morales & Morales, 2014, p. 143)

### **Fenómeno del Niño (variable independiente).**

El fenómeno del Niño es un calentamiento de la superficie de las aguas del Pacífico que afecta principalmente el Sureste Asiático, Australia y Sudamérica. Este se caracteriza por el ingreso de una masa superficial de aguas cálidas en el mar, en el caso de Perú, esto genera cambios climáticos anómalos, como el aumento de la temperatura del mar afectando la pesca, además de intensas lluvias y también sequías. (INDECI, 2017)

### **2.5.1 Operacionalización de las variables.**

La operativización de las variables consiste en la sustitución de unas variables por otras más concretas que sean representativas de la(s) primera(s). La operativización implica asignar significación a una variable, especificando las actividades y operaciones necesarias para medir. Insistimos que una definición operativa se basa en características observables de lo que está siendo definido. (Suárez, Cerna, & Bazán, 2015, p. 92).

Mediante la Operativización de variables se pretende pasar de conceptos abstractos o constructos a otros intermedios, y de estos a indicadores observables de nivel de abstracción nulo o casi nulo. (...). Esta transformación es de gran importancia para llevar adelante una investigación empírica. (Suárez, Cerna, & Bazán, 2015, p. 92)

La operacionalización de variables es una parte importante de la investigación donde representamos y explicamos, como se opera las variables de estudio para lograr un análisis eficiente que nos permita emitir las mejores conclusiones de la investigación. En esta investigación utilizamos una tabla para representar y explicar las variables con sus respectivas dimensiones e indicadores que utilizamos para medirlo y analizarlo.

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE					
Variable Dependiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>Recuperación de Créditos</b>	Para cualquier compañía, la cobranza de los servicios prestados o los productos vendidos es esencial, el dinero obtenido sustenta su funcionamiento. (...). Si la empresa no cobra (es decir, si sus clientes no pagan), no recibe los fondos que necesita para funcionar y para asumir sus propias obligaciones. (Morales & Morales, 2014, p. 143)	La variable recuperación de créditos será evaluada a través de sus componentes o dimensiones: estados contables de la cartera crediticia, límites del crédito y riesgo crediticio por días de atraso. Estas dimensiones serán medidas, utilizando la técnica del análisis documental y su instrumento ficha de análisis.	<b>Estados contables de la cartera crediticia</b>	Créditos vigentes	Razón
				Créditos refinanciados	
				Créditos vencidos	
				Créditos judiciales	
			<b>Riesgo crediticio por días de atraso</b>	Normal de 0 a 8 días	
				CPP de 9 a 30 días	
				Deficiente de 31 a 60 días	
				Dudoso de 61 a 120 días	
				Pérdida de 121 a más días	
			<b>Límites del crédito</b>	Nº de clientes	
				Nº de créditos por cobrar por periodo	
				Monto total	

\* Cliente con problemas potenciales (CPP).

### OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Variable Independiente	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
<b>Fenómeno del Niño</b>	El fenómeno del Niño es un calentamiento de la superficie de las aguas del Pacífico que afecta principalmente el Sureste Asiático, Australia y Sudamérica. Este se caracteriza por el ingreso de una masa superficial de aguas cálidas en el mar, en el caso de Perú, esto genera cambios climáticos anómalos, como el aumento de la temperatura del mar afectando la pesca, además de intensas lluvias y también sequías. (INDECI, 2017)	La variable: Fenómeno del Niño será evaluada a través de su componente o dimensión: pérdidas ocasionadas. Esta dimensión será medida, utilizando la técnica del análisis documental y su instrumento ficha de análisis.	<b>Pérdidas ocasionadas</b>	<p>Pérdida de información y materiales</p> <hr/> <p>Pérdidas económicas</p> <hr/> <p>Pérdidas o enfermedades humanas</p>	Razón

### **III. MATERIAL Y MÉTODOS**

#### **3.1 Tipo y nivel de investigación**

- 3.1.1 De acuerdo al fin que se persigue: investigación básica.
- 3.1.2 De acuerdo al tipo de problema: investigación identificatoria.
- 3.1.3 De acuerdo a la recopilación de datos: investigación bibliográfica y descriptiva.
- 3.1.4 De acuerdo al método: investigación cuantitativa.

#### **3.2 Población y muestra**

##### **3.2.1 Población.**

Para esta investigación consideramos como población un aproximado de 524 créditos, los cuales representan la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, considerándolo como persona jurídica, dicha cantidad fue estimada a un mes antes que ocurra el fenómeno del Niño en el año 2017. “La población es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrollara el trabajo de investigación”. (Carrasco, 2017, p. 236).

##### **3.2.2 Muestra.**

Para esta investigación consideramos una muestra poblacional, esto significa que la muestra son los 524 créditos que se estimó en la población, considerando que se dieron en condiciones regulares y antes que ocurra el fenómeno del Niño, estos créditos representan la cartera crediticia que tenía la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, cuando ocurrió el fenómeno del Niño en el año 2017, los documentos y reportes que se analicen de la muestra serán de un trimestre antes, durante y después de dicho fenómeno, dicha muestra se determinó por conveniencia de los investigadores.

La muestra es una parte o fragmento representativo de la población, cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella, de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra puedan generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población. (Carrasco, 2017, p. 237).

### **3.3 Diseño de la investigación**

“Los diseños no experimentales son aquellos cuyas variables independientes carecen de manipulación intencional, y no poseen grupo de control, ni mucho menos experimental. Analizan y estudian los hechos y fenómenos de la realidad después de su ocurrencia”. (Carrasco, 2017, p. 71)

“Los diseños transaccionales o transversales descriptivos, estos diseños se emplean para analizar y conocer las características, propiedades y cualidades de un hecho o fenómeno de la realidad en un momento determinado del tiempo”. (Carrasco, 2017, p. 72)

De acuerdo con las definiciones anteriores podemos decir que esta investigación es descriptiva, con diseño no experimental y de corte transversal, ya que se observó y analizo los hechos tal y como se presentaron en su contexto real y en un tiempo determinado, por lo tanto, no se construyó una situación específica si no que se observó las que existían.

#### **3.3.1 Método de investigación.**

“El método puede definirse como los modos, las formas, las vías o caminos más adecuados para lograr objetivos previamente definidos”. (Carrasco, 2017, p. 269)

“El método histórico, según este método el conocimiento de la realidad se obtiene analizando el proceso de desarrollo de los hechos que en ella suceden. Su elemento esencial es la causalidad y las consecuencias que de ella se derivan”. (Carrasco, 2017, p. 272)

De acuerdo a las definiciones citadas anteriormente podemos decir que, el método que se utiliza en esta investigación, es el método deductivo general – histórico.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.4.1 Técnica de recolección de datos.**

“La técnica constituye el conjunto de reglas y pautas que guían las actividades que realizan los investigadores en cada una de las etapas de la investigación científica”. (Carrasco, 2017, p. 274)

“Técnicas para la recopilación de información mediante el análisis de documentos, se denomina a aquellas técnicas, que permiten obtener y recopilar información contenida en documentos relacionados con el problema y objetivo de investigación”. (Carrasco, 2017, p. 275)

Considerando las definiciones anteriormente citadas, para recopilar la información utilizamos la técnica del análisis documentario.

#### **3.4.2 Instrumento de recolección de datos.**

Podemos definir a los instrumentos de investigación, como reactivos, estímulos, conjunto de preguntas o ítems debidamente organizados e impresos, módulos o cualquier forma organizada o prevista que permita obtener y registrar respuestas, opiniones, actitudes manifiestas, características diversas de las personas o elementos que son materia del estudio de investigación, en situaciones de control y planificadas por el investigador. (Carrasco, 2017, p. 334)

En nuestra opinión el instrumento es una herramienta de medición, es el medio que utiliza un investigador para consignar información de las variables o elementos de estudio. En esta investigación el instrumento que se utiliza es la ficha de análisis en donde se registró la información relevante a la investigación extraída de la muestra.

#### **3.4.3 Muestreo.**

Consideramos los expedientes de los clientes, los reportes de colocaciones - recuperaciones y otros documentos relacionados a la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sato Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, consideramos estos documentos porque es donde se encuentran registradas todas las incidencias relacionadas a la recuperación de créditos, esto nos permite analizar y determinar qué impacto tuvo el fenómeno del Niño ocurrido en el año 2017 en la recuperación de créditos de la COOPAC Santo Cristo de Bagazán.

### **3.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos**

En este apartado se describen las distintas operaciones a las que serán sometidos los datos obtenidos: clasificación, registro, tabulación y codificación si fuere el caso.

En cuanto al análisis se define la técnica lógica o estadística, que se emplea para descifrar lo que revelan los datos recolectados.

### **3.5.1 Técnica de procesamiento de datos.**

De acuerdo a la información obtenida con el instrumento “ficha de análisis”, consideramos que la mejor forma de procesarlo es utilizando las herramientas del paquete office “Programa Excel”, el cual nos permite trabajar con tablas y gráficos estadísticos. A continuación, describimos los pasos principales para procesar la información:

Paso 1: Clasificar y ordenar los datos de acuerdo a la dimensión y variable que pertenece.

Paso 2: Determinar las unidades de medida o periodos (meses, bimestres, trimestres, etc.) en que se analizará la información.

Paso 3: Consolidar o desintegrar los datos de acuerdo a la unidad de medida contemplada para el análisis.

Paso 4: Elaborar tablas comparativas que presenten los datos de los diferentes periodos y faciliten el análisis.

Paso 5: Elaborar gráficos que representen la variación de los indicadores entre periodos de análisis, así como la relación entre variables.

### **3.5.2 Técnica de análisis de datos.**

Considerando la información obtenida mediante la consulta de material bibliográfico y los conocimientos adquiridos en la universidad, decidimos que la técnica que se utilizará para el análisis de datos será, el análisis estadístico, ya que nos permite relacionar dos variables diferentes y determinar cuánto influye la variable independiente sobre la variable dependiente en términos cuantitativos, se adapta bien a esta investigación porque la información procesada se expresa en términos cuantificables.

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1 Presentación de resultados**

En este apartado presentamos la información recopilada, procesada y detallada por cada indicador y periodo de análisis, teniendo en cuenta que el fenómeno del Niño duro aproximadamente tres meses entre febrero y abril del 2017 se consideró recopilar, procesar y analizar la información de 9 meses, para facilitar la comparación de los datos se consolidó en periodos trimestrales, que comprende un trimestre antes del fenómeno, un trimestre durante el fenómeno y un trimestres después del fenómeno; así mismo debemos señalar que la colocación y recuperación de créditos es la actividad principal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, esto significa que de la recuperación de créditos depende la ganancia o pérdida de la empresa y el mejor indicador para evaluarlo es la morosidad, a mayor morosidad más riesgo en la recuperación de créditos y posibles pérdidas, a menor morosidad menos riesgo en la recuperación de créditos y posibles ganancias. Los resultados se presentarán en tablas, gráficos y argumentos.

#### **4.1.1 Presentación de resultados mediante tablas.**

Tablas 1

Presentación de los indicadores de evaluación en periodos trimestrales

FICHA DE ANÁLISIS Nº 02 PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS DE LAS DOS VARIABLES									
DIMENSIONES DE LAS VARIABLES		Octubre - 2016		Noviembre-2016 a enero-2017		Febrero a abril - 2017		Mayo a Julio - 2017	
Dimensiones	Indicadores de Evaluación	PERIODO 0		PERIODO 1 (Trimestre antes)		PERIODO 2 (Trimestre durante)		PERIODO 3 (Trimestre después)	
		Nº de Créditos	Monto	Nº de Créditos	Monto	Nº de Créditos	Monto	Nº de Créditos	Monto
Estados contables de la cartera crediticia	<b>Créditos Vigentes</b>	391	S/ 2,118,139.49	509	S/ 2,699,661.49	551	S/ 2,758,223.24	589	S/ 3,031,401.61
	<b>Créditos Refinanciados</b>	0	S/ -	0	S/ -	0	S/ -	0	S/ -
	<b>Créditos Vencidos</b>	11	S/ 23,655.78	15	S/ 24,414.16	38	S/ 144,035.59	50	S/ 88,335.94
	<b>Créditos Judiciales</b>	1	S/ 10,267.59	0	S/ -	0	S/ -	3	S/ 88,947.76
	Indicadores de Evaluación	Nº de Créditos	Saldo Vencido	Nº de Créditos	Saldo Vencido	Nº de Créditos	Saldo Vencido	Nº de Créditos	Saldo Vencido
Riesgo crediticio por días de atraso	<b>Normal = 0 a 8 días</b>	382	S/ -	492	S/ -	529	S/ -	554	S/ -
	<b>CPP = 9 a 30 días</b>	9	S/ -	17	S/ -	22	S/ -	35	S/ -
	<b>Deficiente = 31 a 60 días</b>	3	S/ 3,493.13	7	S/ 12,658.84	11	S/ 20,718.50	3	S/ 6,373.98
	<b>Dudoso = 61 a 120 días</b>	3	S/ 7,550.64	3	S/ 909.47	16	S/ 103,233.61	17	S/ 38,478.80
	<b>Perdida = 121 a más días</b>	6	S/ 22,879.60	5	S/ 10,845.85	11	S/ 20,083.48	33	S/ 132,430.92
		Indicadores de Evaluación	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº
Límites del Crédito	<b>Nº de Clientes</b>	384	S/ 2,152,062.86	483	S/ 2,724,075.65	549	S/ 2,902,258.83	597	S/ 3,208,685.31
	<b>Nº de Créditos por Cobrar</b>	403	S/ 2,152,062.86	524	S/ 2,724,075.65	589	S/ 2,902,258.83	642	S/ 3,208,685.31
	<b>Monto Total por Periodo</b>	403	S/ 2,152,062.86	524	S/ 2,724,075.65	589	S/ 2,902,258.83	642	S/ 3,208,685.31
	Indicadores de Evaluación	Nº de Doc.	Tipo	Nº de Doc.	Tipo	Nº de Doc.	Tipo	Nº de Doc.	Tipo
Pérdidas ocasionadas	<b>Pérdida Información/material</b>	0	Ninguno	0	Ninguno	8	Todos	7	Todos
	<b>Pérdidas Económicas</b>	0	Ninguno	0	Ninguno	20	Todos	14	Todos
	<b>Pérdida/enfermedad humana</b>	0	Ninguno	0	Ninguno	2	Todos	1	Todos

Fuente: Fichas de análisis Nº 01A y 01B para el recojo de datos de las variables, (Elaboración propia).

**Interpretación:** En esta tabla se presentan los indicadores consolidados en periodos trimestrales para facilitar la comparación y el análisis de los datos, de los cuales podemos resaltar el alto crecimiento que tuvieron los créditos vencidos durante el fenómeno del Niño de 2017.

Tabla 2

Variación de los indicadores de evaluación en periodos trimestrales

VARIACIÓN DE LOS DATOS DE AMBAS VARIABLES EN PERIODOS TRIMESTRALES									
DIMENSIONES DE LAS VARIABLES		LA INFORMACIÓN QUE SE COMPARA Y ANALIZA ES EN PERIODOS TRIMESTRALES							
Dimensiones	Indicadores de Evaluación	VARIACIÓN / P0 - P1			VARIACIÓN / P1 - P2			VARIACIÓN / P2 - P3	
		Nº de Créditos	Monto	Nº de Créditos	Monto	Nº de Créditos	Monto		
Estados contables de la cartera crediticia	<b>Créditos Vigentes</b>	118	S/ 581,522.00	42	S/ 58,561.75	38	S/ 273,178.37		
	<b>Créditos Refinanciados</b>	0	S/ -	0	S/ -	0	S/ -		
	<b>Créditos Vencidos</b>	4	S/ 758.38	23	S/ 119,621.43	12	S/ -55,699.65		
	<b>Créditos Judiciales</b>	-1	S/ -10,267.59	0	S/ -	3	S/ 88,947.76		
	Indicadores de Evaluación	Nº de Créditos	Saldo Vencido	Nº de Créditos	Saldo Vencido	Nº de Créditos	Saldo Vencido		
Riesgo crediticio por días de atraso	<b>Normal = 0 a 8 días</b>	110	S/ -	37	S/ -	25	S/ -		
	<b>CPP = 9 a 30 días</b>	8	S/ -	5	S/ -	13	S/ -		
	<b>Deficiente = 31 a 60 días</b>	4	S/ 9,165.71	4	S/ 8,059.66	-8	S/ -14,344.52		
	<b>Dudoso = 61 a 120 días</b>	0	S/ -6,641.17	13	S/ 102,324.14	1	S/ -64,754.81		
	<b>Perdida = 121 a más días</b>	-1	S/ -12,033.75	6	S/ 9,237.63	22	S/ 112,347.44		
	Indicadores de Evaluación	Nº	Monto	Nº	Monto	Nº	Monto		
Límites del Crédito	<b>Nº de Clientes</b>	99	S/ 572,012.79	66	S/ 178,183.18	48	S/ 306,426.48		
	<b>Nº de Créditos</b>	121	S/ 572,012.79	65	S/ 178,183.18	53	S/ 306,426.48		
	<b>Monto Total</b>	121	S/ 572,012.79	65	S/ 178,183.18	53	S/ 306,426.48		
	Indicadores de Evaluación	Nº de Doc.	Tipo	Nº de Doc.	Tipo	Nº de Doc.	Tipo		
Pérdidas ocasionadas	<b>Pérdida Información/material</b>	0	Ninguno	8	Todos	-1	Todos		
	<b>Pérdidas Económicas</b>	0	Ninguno	20	Todos	-6	Todos		
	<b>Pérdida/enfermedad humana</b>	0	Ninguno	2	Todos	-1	Todos		

Fuente: Ficha de análisis N° 02 para el procesamiento y análisis de datos de las variables, (Elaboración propia).

**Interpretación:** En este cuadro podemos ver la cantidad y monto exacto que vario cada indicador en cada periodo de análisis, observando que los créditos vencidos tuvieron su mayor incremento durante el fenómeno y los créditos judiciales después del fenómeno. Así mismo los créditos dudosos tuvieron su mayor incremento durante el fenómeno y los créditos perdida después del fenómeno del Niño de 2017.

Tabla 3

*Tendencia de la morosidad en periodos mensuales.*

MOROSIDAD MENSUAL DE GESTIÓN Y CONTABLE DURANTE EL PERIODO DE INVESTIGACIÓN											
Indicadores de evaluación		PERIODO 0	PERIODO 1 (año 2016 - 2017)			PERIODO 2 (año 2017)			PERIODO 3 (año 2017)		
		Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
<b>Mora &gt; 1 día</b>	Monto	S/ 35,490.13	S/ 35,095.41	S/ 25,051.50	S/ 32,427.09	S/ 39,490.92	S/ 179,478.97	S/ 156,988.15	S/ 157,490.78	S/ 175,870.24	S/ 193,112.45
	%	1.65%	1.52%	0.94%	1.19%	1.40%	6.32%	5.41%	5.19%	5.59%	6.02%
<b>Cartera en riesgo</b>	Monto	S/ 15,697.83	S/ 18,707.23	S/ 21,554.97	S/ 21,797.01	S/ 25,950.21	S/ 80,843.85	S/ 53,111.38	S/ 60,080.69	S/ 67,893.02	S/ 87,781.08
	%	0.73%	0.81%	0.81%	0.80%	0.92%	2.85%	1.83%	1.98%	2.16%	2.74%
<b>Cartera vencida</b>	Monto	S/ 33,923.37	S/ 33,579.44	S/ 12,657.00	S/ 24,414.16	S/ 30,894.02	S/ 125,979.75	S/ 144,035.59	S/ 147,662.22	S/ 167,563.75	S/ 177,283.70
	%	1.58%	1.45%	0.48%	0.90%	1.09%	4.43%	4.96%	4.86%	5.32%	5.53%

Fuente: Fichas de análisis N° 01A y 01B para el recojo de datos de las variables, (Elaboración propia).

**Interpretación:** Esta tabla nos muestra la tendencia de la morosidad en periodos mensuales, demostrando que antes del fenómeno disminuyo, pero durante el fenómeno cambio la tendencia incrementándose la morosidad casi en 400% principalmente en el mes de marzo.

Tabla 4

*Variación de la morosidad en periodos mensuales.*

VARIACIÓN DE LA MOROSIDAD MENSUAL DE GESTIÓN Y CONTABLE DURANTE EL PERIODO DE INVESTIGACIÓN										
Indicadores de evaluación		PERIODO 1 (antes del fenómeno)			PERIODO 2 (durante el fenómeno)			PERIODO 3 (después del fenómeno)		
		Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio
<b>Mora &gt; 1 día</b>	Monto	S/ -394.72	S/ -10,043.91	S/ 7,375.59	S/ 7,063.83	S/ 139,988.05	S/ -22,490.82	S/ 502.63	S/ 18,379.46	S/ 17,242.21
	%	-0.13%	-0.57%	0.25%	0.21%	4.92%	-0.91%	-0.22%	0.40%	0.43%
<b>Cartera en riesgo</b>	Monto	S/ 3,009.40	S/ 2,847.74	S/ 242.04	S/ 4,153.20	S/ 54,893.64	S/ -27,732.47	S/ 6,969.31	S/ 7,812.33	S/ 19,888.06
	%	0.08%	0.00%	-0.01%	0.12%	1.93%	-1.02%	0.15%	0.18%	0.58%
<b>Cartera vencida</b>	Monto	S/ -343.93	S/ -20,922.44	S/ 11,757.16	S/ 6,479.86	S/ 95,085.73	S/ 18,055.84	S/ 3,626.63	S/ 19,901.53	S/ 9,719.95
	%	-0.12%	-0.98%	0.42%	0.20%	3.34%	0.53%	-0.10%	0.46%	0.20%

Fuente: Tabla 3 “Morosidad mensual de gestión y contable de la cartera crediticia de la CACSCB”, (Elaboración propia).

Tabla 5

*Tendencia de la morosidad en periodos trimestrales.*

MOROSIDAD DE LA CARTERA CREDITICIA DE LA CACSCB EN PERIODOS TRIMESTRALES								
Indicadores de Evaluación	PERIODO 0 (año 2016)		PERIODO 1 (año 2017)		PERIODO 2 (año 2017)		PERIODO 3 (año 2017)	
	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto
<b>Mora &gt; 1 día</b>	1.65%	S/ 35,490.13	1.19%	S/ 32,427.09	5.41%	S/ 156,988.15	6.02%	S/ 193,112.45
<b>Cartera en riesgo</b>	0.73%	S/ 15,697.83	0.80%	S/ 21,797.01	1.83%	S/ 53,111.38	2.74%	S/ 87,781.08
<b>Cartera vencida</b>	1.58%	S/ 33,923.37	0.90%	S/ 24,414.16	4.96%	S/ 144,035.59	5.53%	S/ 177,283.70

Fuente: Tabla 3 “Morosidad mensual de gestión y contable durante el periodo de investigación”, (Elaboración propia).

**Interpretación:** Esta tabla nos muestra la tendencia de la morosidad de gestión y contable en periodos trimestrales, facilitando su comparación y análisis, donde podemos visualizar que antes del fenómeno la tendencia era a disminuir, pero durante el fenómeno del Niño cambio y se incrementó radicalmente casi en 400%, después del fenómeno del Niño continuo la tendencia al crecimiento, pero en menor porcentaje.

Tabla 6

*Variación de la morosidad en periodos trimestrales.*

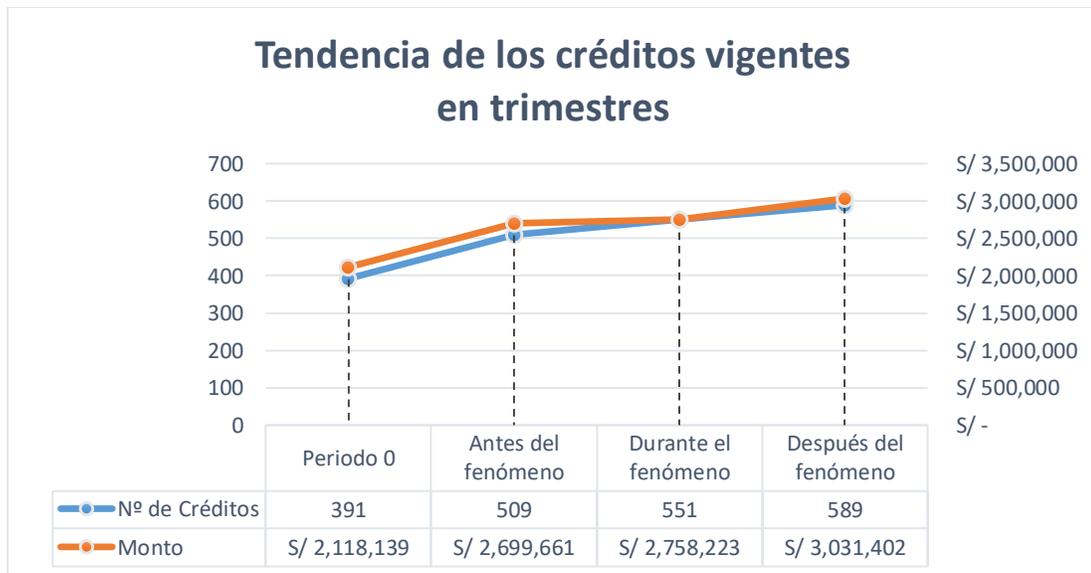
VARIACIÓN DE LA MOROSIDAD DE UN TRIMESTRE A OTRO						
Indicadores de Evaluación	P0 - P1		P1 - P2		P2 - P3	
	%	Monto	%	Monto	%	Monto
<b>Mora &gt; 1 día</b>	-0.46%	S/ -3,063.04	4.22%	S/ 124,561.06	0.61%	S/ 36,124.30
<b>Cartera en riesgo</b>	0.07%	S/ 6,099.18	1.03%	S/ 31,314.37	0.91%	S/ 34,669.70
<b>Cartera vencida</b>	-0.68%	S/ -9,509.21	4.07%	S/ 119,621.43	0.56%	S/ 33,248.11

Fuente: Tabla 5 “Morosidad de la cartera crediticia de la CACSCB en periodos trimestrales”, (Elaboración propia).

**Interpretación:** Esta tabla nos muestra el porcentaje y el monto exacto que vario la morosidad de gestión y contable de un periodo a otro, demostrando claramente que los incrementos más altos lo tuvo durante el fenómeno del Niño de 2017, esto fue producto del incremento de los créditos vencidos y judiciales, los que a su vez contienen a los créditos deficientes, dudosos y perdida, estos últimos son los que más afectan la recuperación de créditos, porque provocan pérdidas económicas a la COOPAC SCB.

## 4.1.2 Presentación de resultados mediante gráficos.

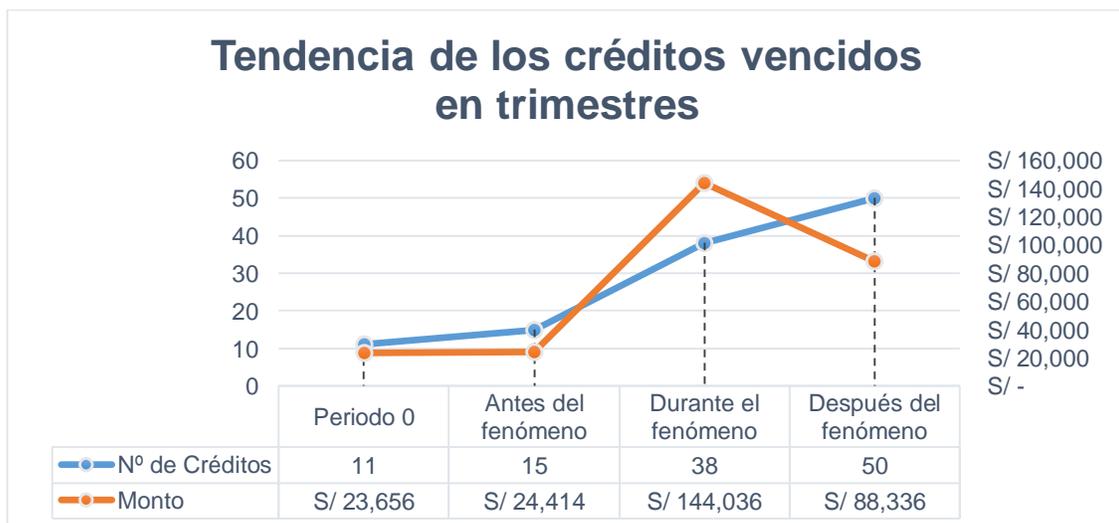
### 4.1.2.1 Gráficos de tendencia.



**Figura 1:** Tendencia de los créditos vigentes en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

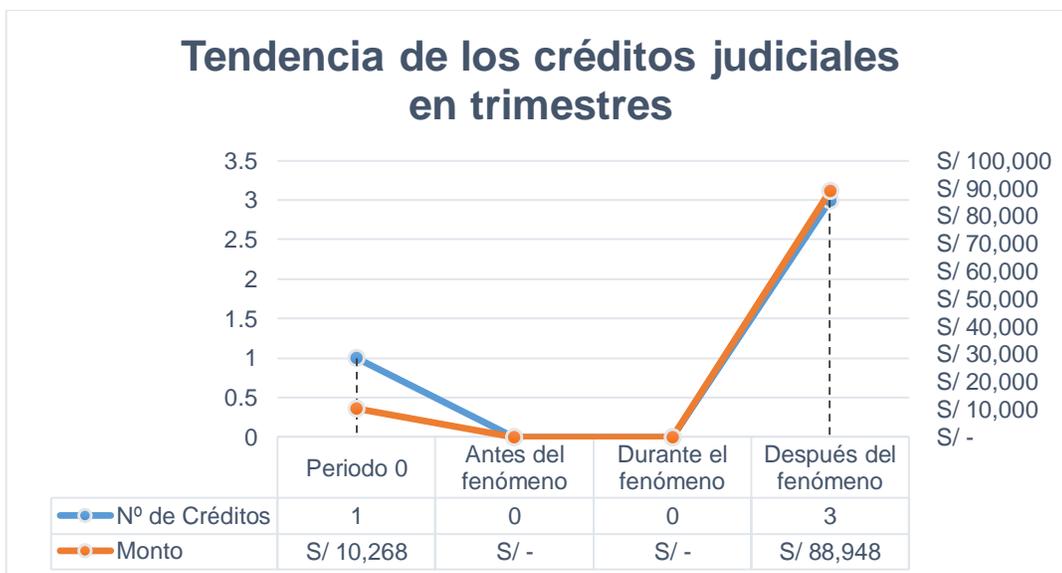
**Interpretación:** Los créditos vigentes disminuyeron su crecimiento en cantidad y valor durante el fenómeno del Niño, en este grafico observamos que crecieron más, antes que ocurra este desastre natural. Esto demuestra que si afecto en este indicador.



**Figura 2:** Tendencia de los créditos vencidos en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

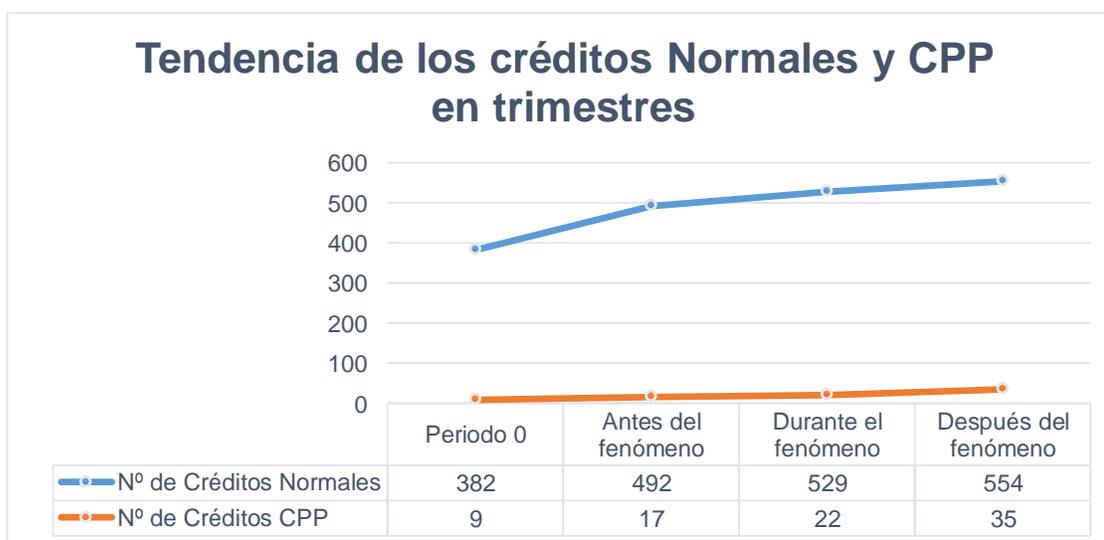
**Interpretación:** Los créditos vencidos incrementaron su valor en 4.07% durante el fenómeno del Niño, este grafico nos muestra que antes del fenómeno disminuyo en 0.21%, pero durante y después del fenómeno aumento bastante, esto demuestra que si afecto en este indicador de cartera.



**Figura 3:** Tendencia de los créditos judiciales en trimestres. Fuente:

Tabla 1, elaboración propia.

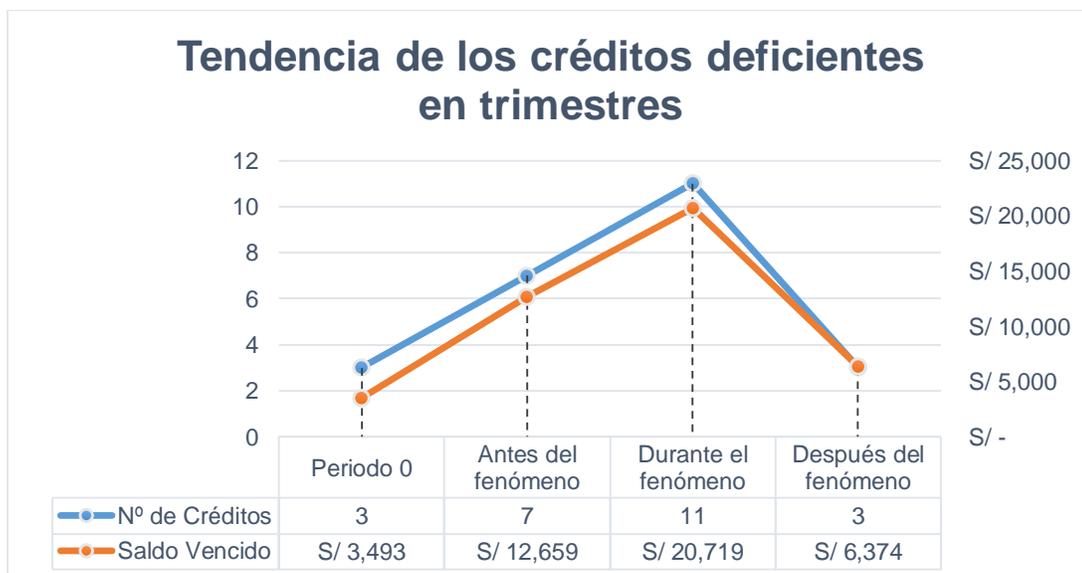
**Interpretación:** En este grafico observamos que antes del fenómeno cobro el único crédito judicial que tenía, durante el fenómeno no registra ninguno y después del fenómeno los créditos judiciales aumentaron su valor de 0% a 2.77%, esto demuestra que, si afecto el fenómeno del Niño a este indicador de la cartera, asumiendo que durante el fenómeno los clientes no pagaron.



**Figura 4:** Tendencia de los créditos Normales y CPP en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

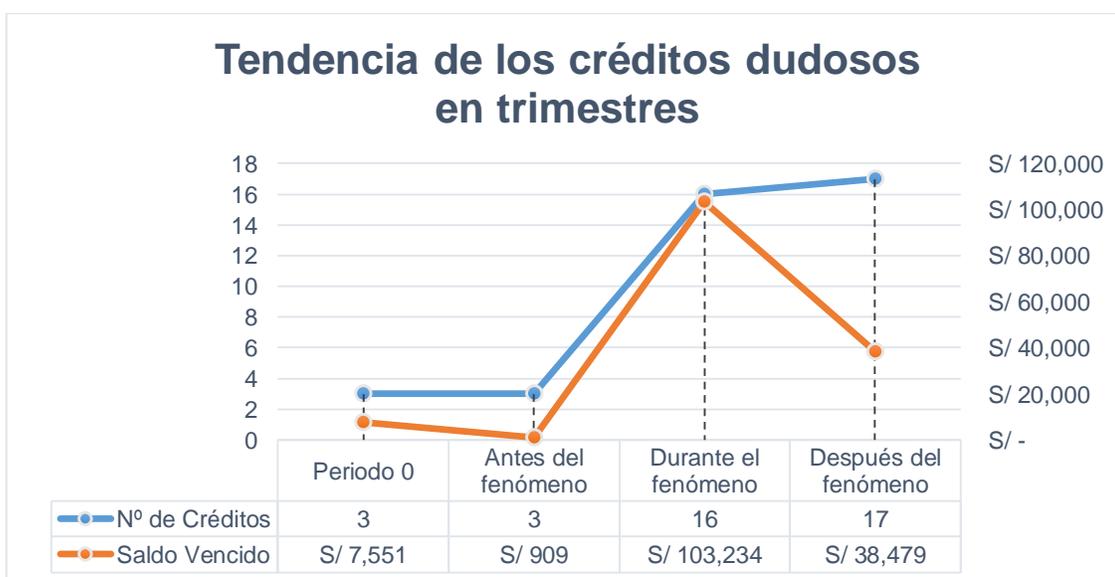
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que los créditos normales tuvieron un crecimiento mayor antes del fenómeno y menor durante y después del fenómeno. Así mismo nos muestra que los créditos CPP aumentaron durante los tres periodos, provocando que la morosidad de gestión o cartera en riesgo aumente.



**Figura 5:** Tendencia de los créditos deficientes en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

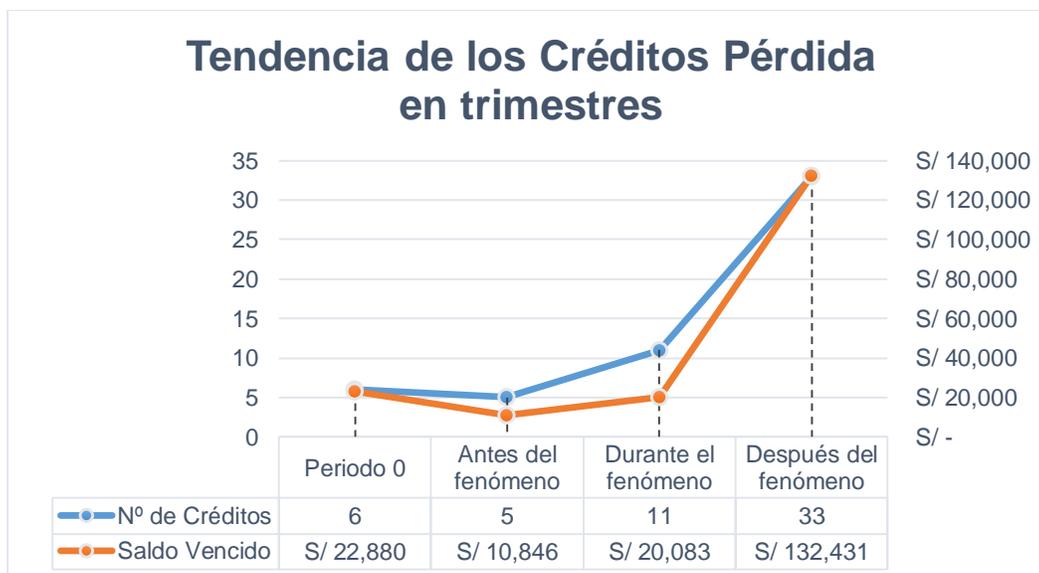
**Interpretación:** Este grafico nos indica claramente que durante el fenómeno del Niño los créditos deficientes aumentaron considerablemente en cantidad y valor, generando un incremento en la morosidad contable o cartera vencida y afectando directamente la recuperación de créditos.



**Figura 6:** Tendencia de los créditos dudosos en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

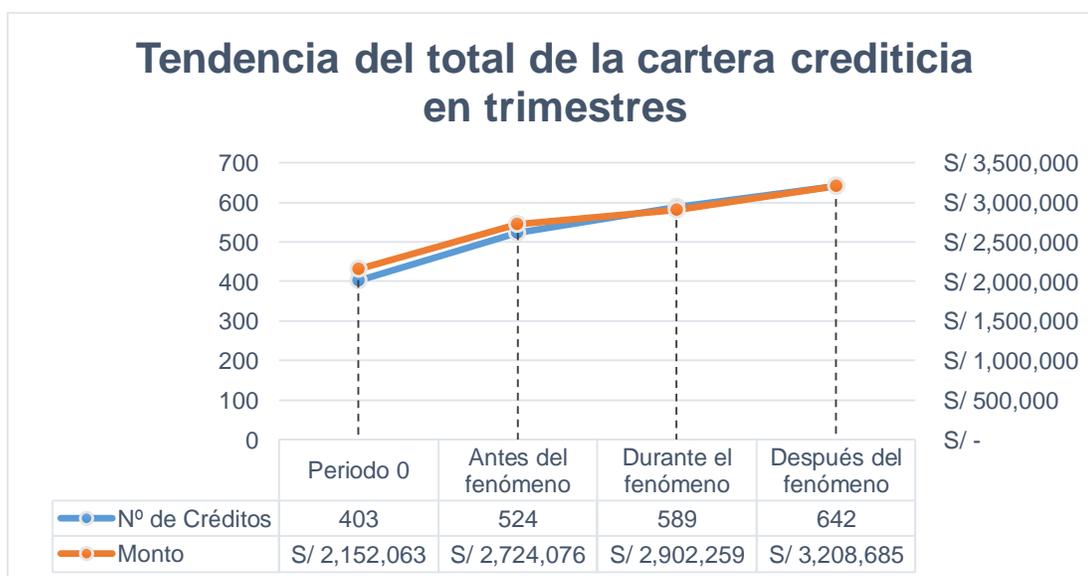
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que durante y después del fenómeno del Niño el número de créditos dudosos aumentó considerablemente, mientras que su valor disminuyó antes y después del fenómeno, pero aumento bastante durante el fenómeno, generando un incremento en la morosidad contable o cartera vencida y afectando directamente a la recuperación de créditos.



**Figura 7:** Tendencia de los créditos pérdida en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

**Interpretación:** Este gráfico nos indica que la recuperación de créditos se vio afectada directamente por el incremento en número y valor de los créditos con calificación pérdida, generando mayor morosidad contable y pérdidas económicas después del fenómeno, por la cantidad de días de atraso se asume que los problemas de pago fueron durante el fenómeno del Niño.

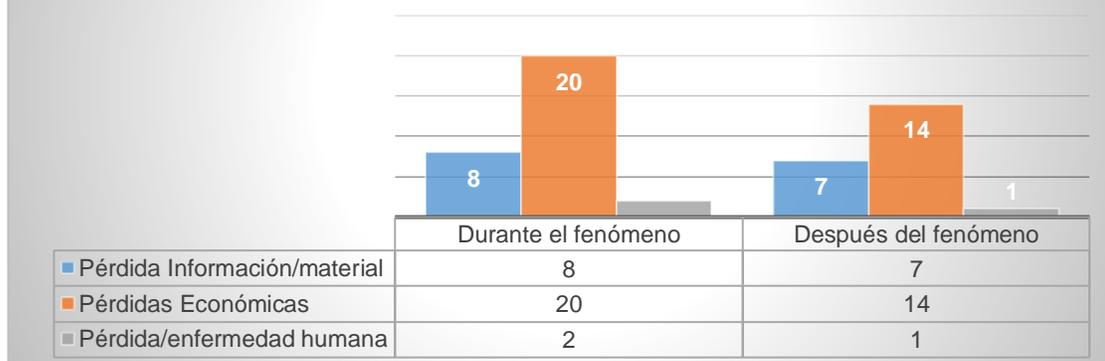


**Figura 8:** Tendencia del total de la cartera crediticia en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

**Interpretación:** Este gráfico nos muestra el total de créditos y el valor que tiene la cartera crediticia de la CACSCB; con un crecimiento mayor antes del fenómeno y menor durante y después del fenómeno, esto significa que las colocaciones si se vieron afectadas por este desastre natural.

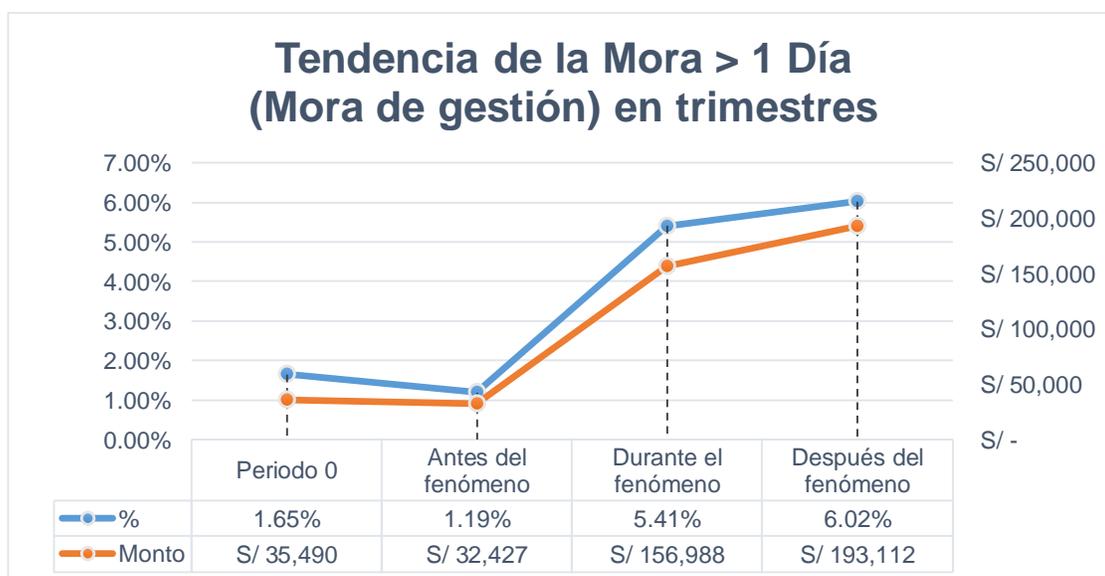
## N° de solicitudes presentadas por los clientes afectados por el fenómeno del Niño en trimestres



**Figura 9:** Solicitudes presentadas por los clientes afectados por el fenómeno del Niño en trimestres.

Fuente: Tabla 1, elaboración propia.

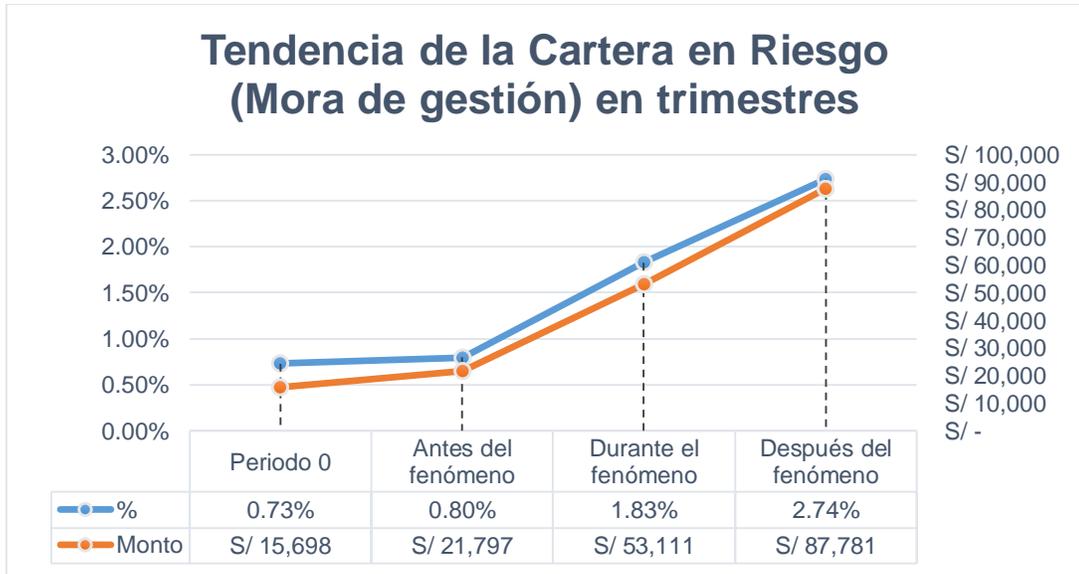
**Interpretación:** Este gráfico nos muestra que durante el trimestre que ocurrió el fenómeno del Niño se reportaron la mayor cantidad de clientes afectados por este evento y con problemas de atraso en sus pagos, un trimestre después se reportó más casos, pero en menor cantidad, esto prueba que el incremento de la morosidad se debe a este desastre natural.



**Figura 10:** Tendencia de la Mora > 1 Día (Mora de gestión) en trimestres.

Fuente: Tabla 5, elaboración propia.

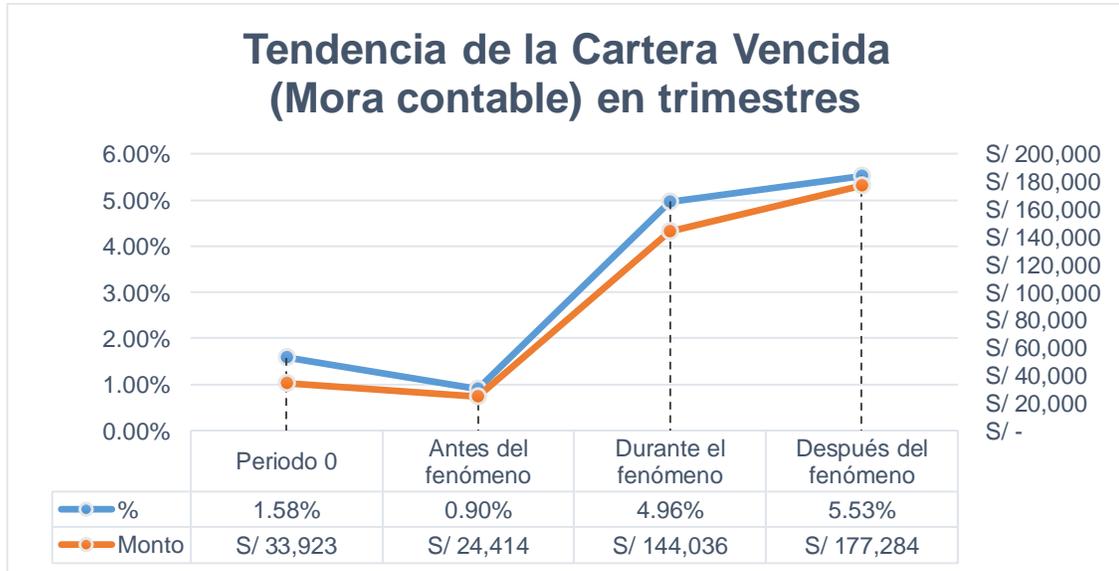
**Interpretación:** Este gráfico muestra la morosidad de gestión que tenía la cartera por cada trimestre de análisis, observamos que antes del fenómeno disminuyó, pero durante y después del fenómeno aumento considerablemente producto del incremento de créditos con atraso de pago entre 1 y 8 días.



**Figura 11:** Tendencia de la cartera en riesgo (Mora de gestión) en trimestres.

Fuente: Tabla 5, elaboración propia.

**Interpretación:** Este grafico muestra la morosidad de gestión que provocan los créditos CPP, observamos que antes del fenómeno no vario casi nada, pero durante y después del fenómeno aumento considerablemente el porcentaje y su valor en soles; aumentando el riesgo en la recuperación de créditos.

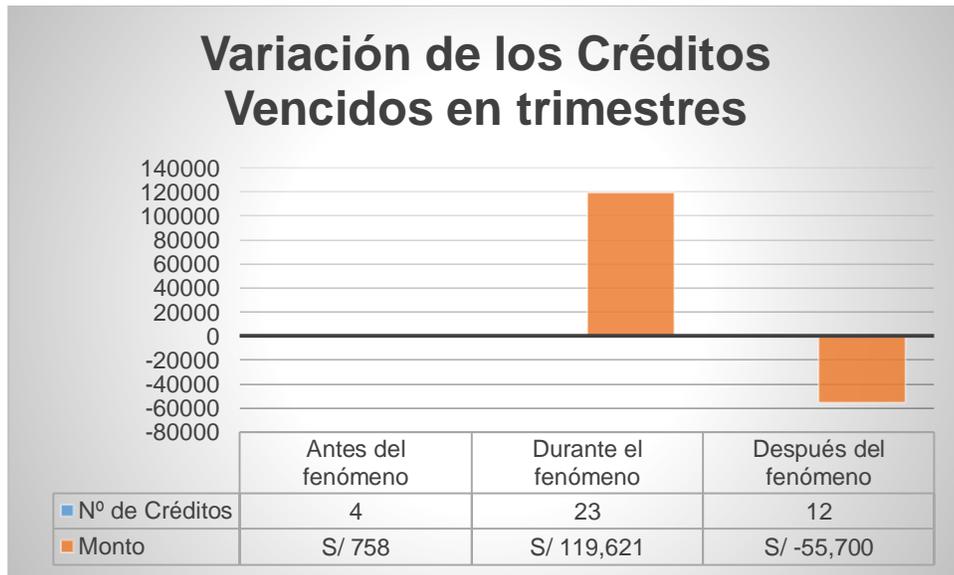


**Figura 12:** Tendencia de la cartera vencida (Mora contable) en trimestres.

Fuente: Tabla 5, elaboración propia.

**Interpretación:** Este grafico muestra el porcentaje y el valor de la morosidad contable por cada periodo de análisis, demostrando claramente que antes del fenómeno disminuyo, pero durante y después del fenómeno aumento considerablemente producto del incremento de créditos vencidos y judiciales; los que a su vez comprenden a los créditos deficientes, dudosos y pérdida.

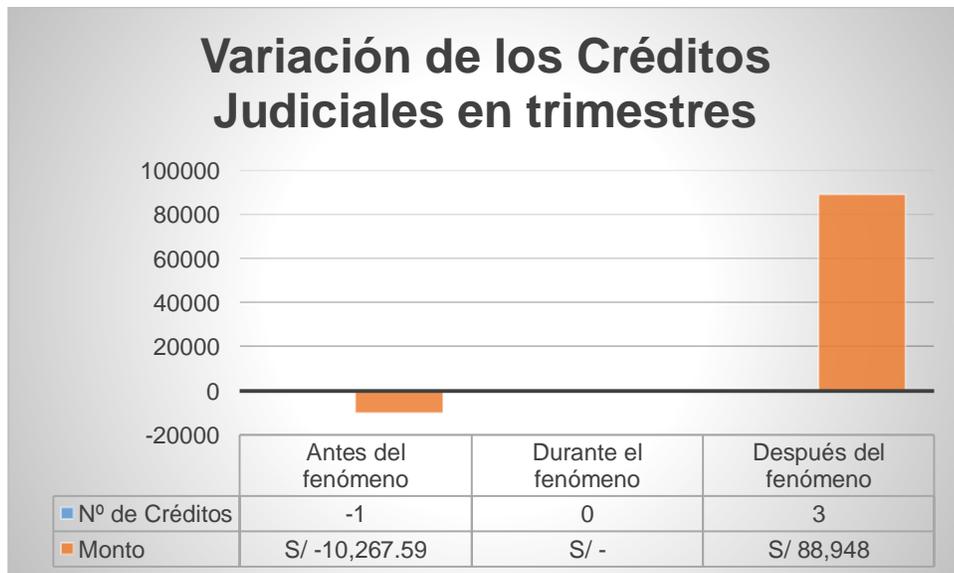
#### 4.1.2.2 Gráficos de variación.



**Figura 13:** Variación de los créditos vencidos en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

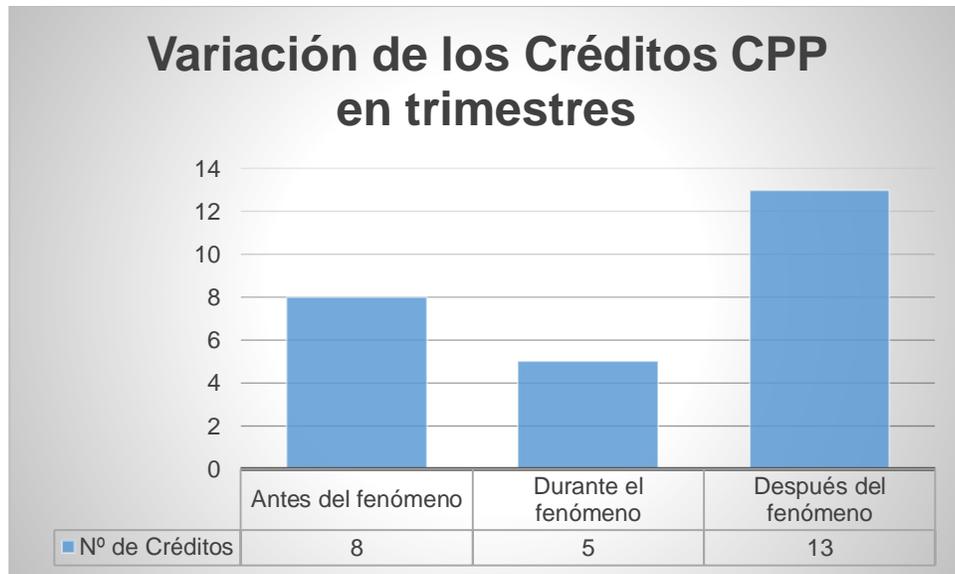
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos vencidos aumentó en los tres periodos, pero en mayor cantidad durante el fenómeno del Niño, mientras que su valor aumentó bastante durante el fenómeno y disminuyo un poco después del fenómeno del Niño.



**Figura 14:** Variación de los créditos judiciales en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

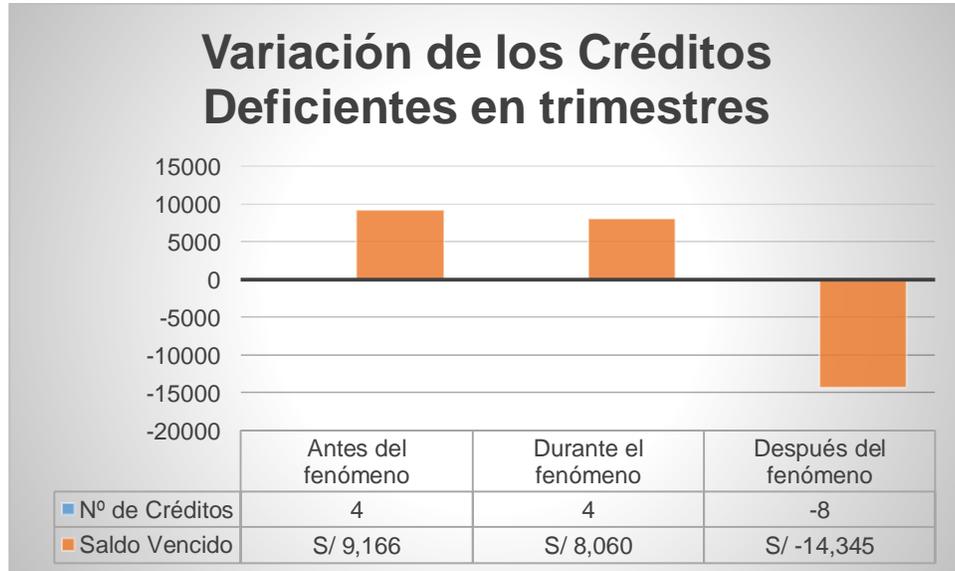
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos judiciales disminuyo antes del fenómeno, pero aumento después del fenómeno. Lo mismo pasó con su valor puesto que la disminución de los créditos vencidos se convirtió en aumento para los créditos judiciales después del fenómeno del Niño.



**Figura 15:** Variación de los créditos CPP en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

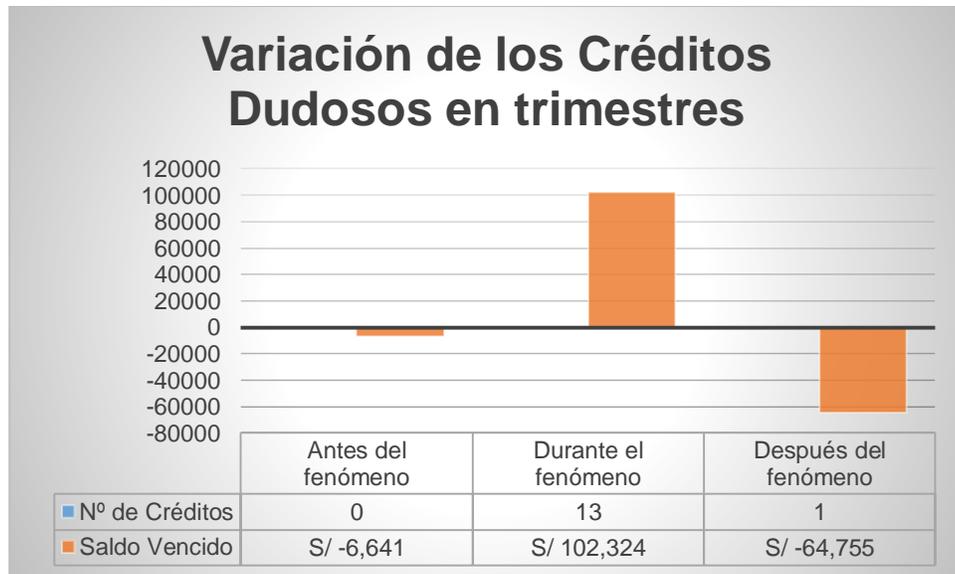
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos con calificación CPP aumento durante los tres periodos registrando las variaciones más altas antes y después del fenómeno del Niño, esto indica que los clientes que pagaban puntualmente, después del fenómeno se atrasaron en sus pagos y por la cantidad de días de atraso pasaron a otra calificación como deficiente y así sucesivamente.



**Figura 16:** Variación de los créditos deficientes en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

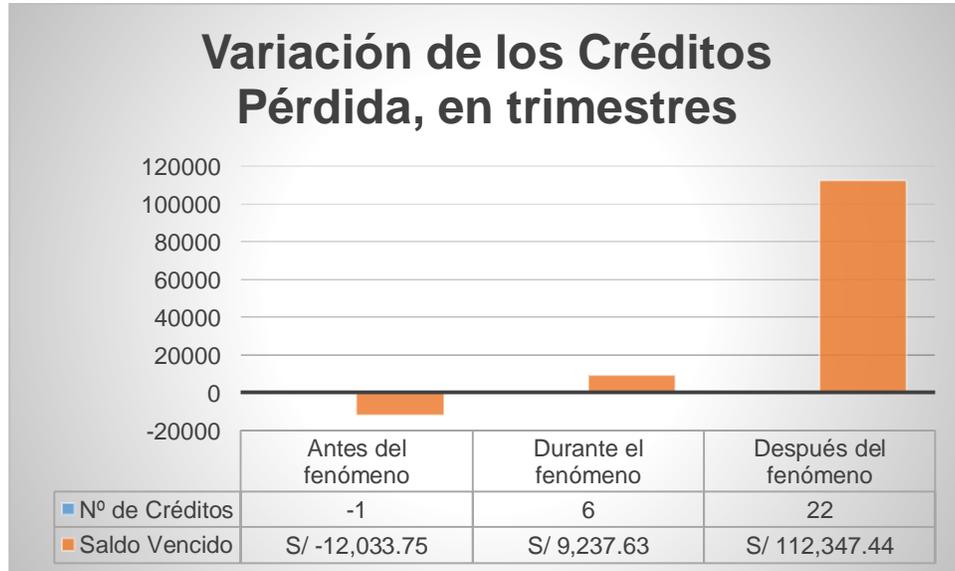
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos deficientes aumento antes y durante el fenómeno del Niño, pero disminuyo después. Los mismo pasó con su valor disminuyo durante los tres periodos no porque se cobraron, si no por el número de días de atraso pasan a tener otra calificación.



**Figura 17:** Variación de los créditos dudosos en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

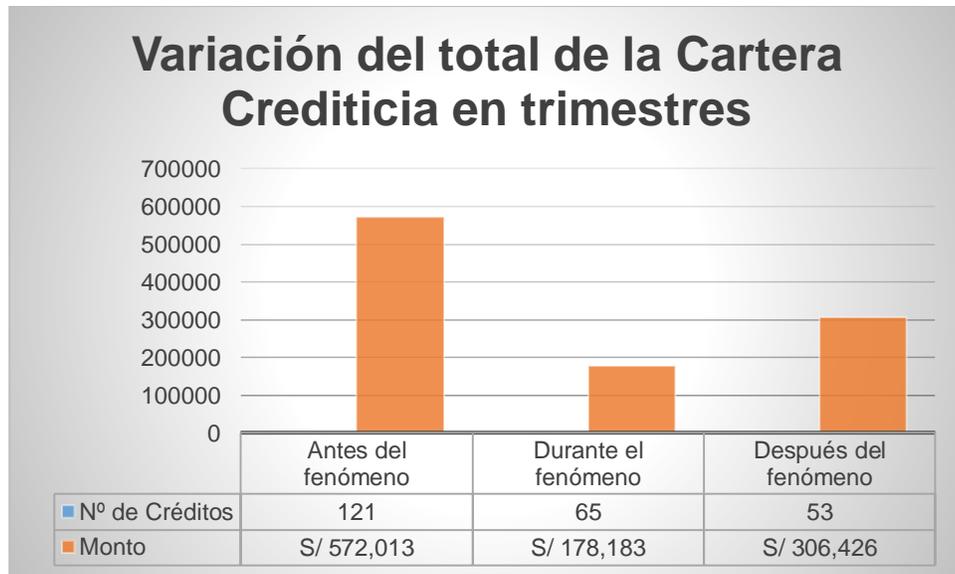
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos dudosos aumento durante y después del fenómeno. Mientras que su valor disminuyo antes y después del fenómeno, pero aumento bastante durante el fenómeno del Niño, demostrando que este evento afecto directamente la recuperación de créditos.



**Figura 18:** Variación de los créditos pérdida en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

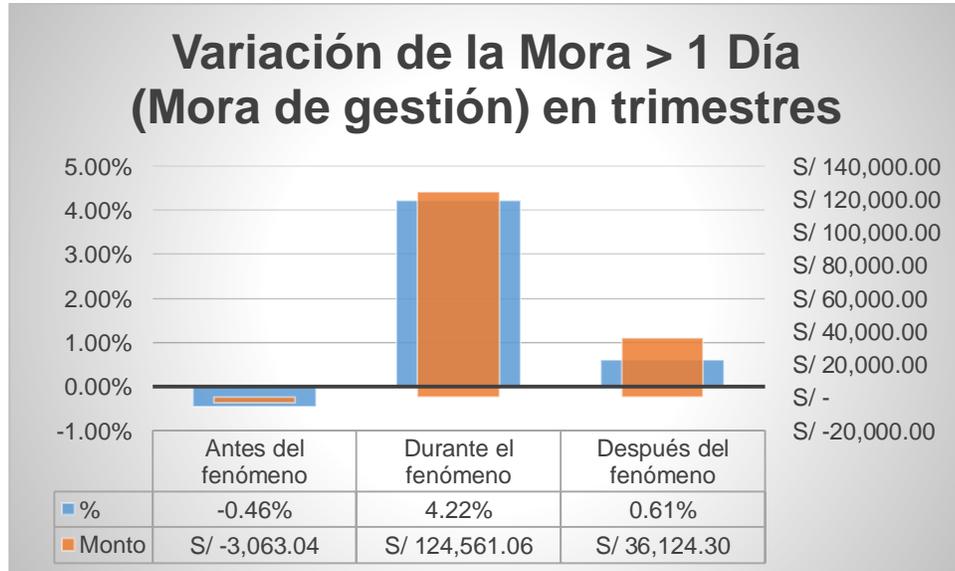
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número y el valor de los créditos con calificación pérdida disminuyo antes del fenómeno, pero aumento durante y después del fenómeno del Niño. Este aumento radical después del fenómeno es consecuencia de los créditos deficientes y dudosos que no se cobraron mientras ocurría este desastre natural.



**Figura 19:** Variación del total de la cartera crediticia en trimestres.

Fuente: Tabla 2, elaboración propia.

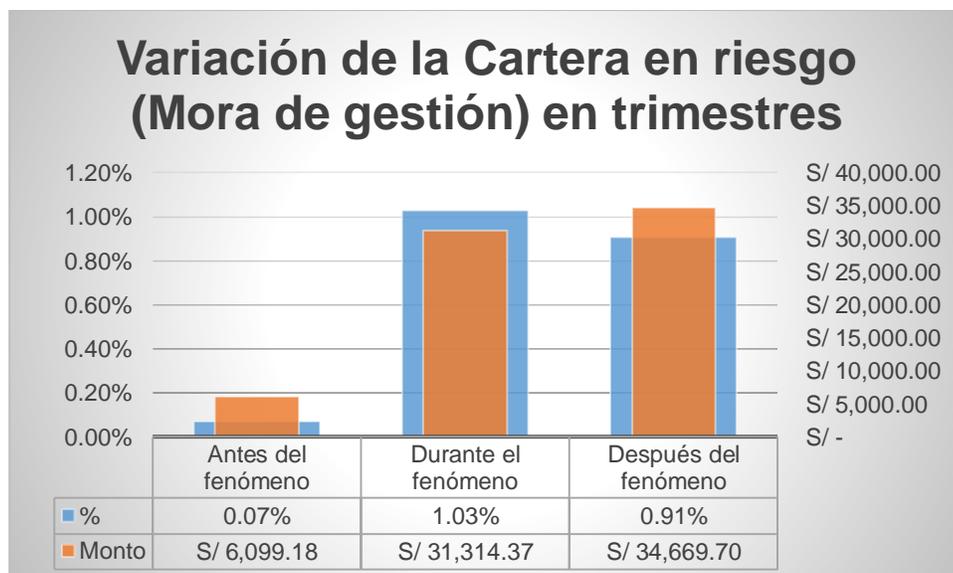
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que el número de créditos y valor de la cartera aumento durante los tres periodos, pero durante el fenómeno disminuyo bastante el crecimiento, esto demuestra que también afecto a las colocaciones este desastre natural, porque si se coloca menos y se cobra menos la morosidad aumenta.



**Figura 20:** Variación de la Mora > 1 Día (Mora de gestión) en trimestres.

Fuente: Tabla 6, elaboración propia.

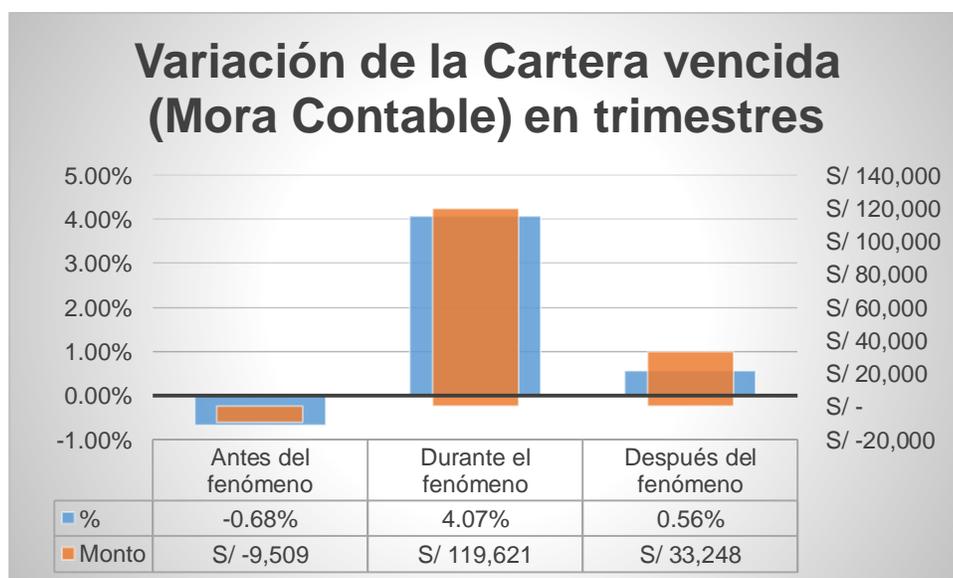
**Interpretación:** Este grafico nos muestra que la mora > 1 día (mora de gestión) la cual depende de los créditos normales con atraso de pago entre 1 y 8 días, disminuyo su porcentaje y valor antes del fenómeno, pero aumento durante y después del fenómeno del Niño, demostrando que este desastre natural afecto a los clientes que pagaban puntualmente.



**Figura 21:** Variación de la cartera en riesgo (Mora de gestión) en trimestres.

Fuente: Tabla 6, elaboración propia.

**Interpretación:** Este grafico nos muestra que la mora de gestión llamada cartera en riesgo la cual depende de los créditos CPP, aumento en mayor cantidad su porcentaje y valor durante y después del fenómeno del Niño, demostrando que este desastre natural afecto a los créditos normales provocando que caigan en CPP.



**Figura 22:** Variación de la cartera vencida (Mora contable) en trimestres.

Fuente: Tabla 6, elaboración propia.

**Interpretación:** Este grafico nos muestra que antes del fenómeno la cartera vencida o mora contable disminuyo en 0.68%, durante el fenómeno aumento en 4.07% y después del fenómeno aumento en 0.56%, afectando directamente la recuperación de créditos y provocando pérdidas económicas a la cooperativa.

## 4.2 Pruebas de hipótesis

En este apartado presentamos los indicadores y datos más relevantes que nos permiten demostrar y probar la hipótesis anteriormente planteada, se dijo que “El fenómeno del Niño impactó negativamente, en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, en la ciudad de Trujillo – 2017”, después de haber recopilado, procesado y analizado la información se determinó que el fenómeno del Niño afectó a muchos clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, provocando atraso en el pago de sus créditos y aumentando los créditos en sus distintas calificaciones como CPP, deficiente, dudoso y pérdida, esto incremento el porcentaje de la morosidad de gestión y contable la cual afecta negativamente a la recuperación de créditos (cobranza de créditos). A continuación, presentamos los indicadores y datos más relevantes.

Tabla 7

*Datos que prueban la hipótesis de la investigación*

Indicadores de Evaluación	PERIODO “0”	NUMERO Y PORCENTAJE POR PERIODOS TRIMESRALES		
		Antes del fenómeno	Durante el fenómeno	Después del fenómeno
Créditos Vencidos	11	15	38	50
Créditos Judiciales	1	0	0	3
CPP = 9 a 30 días	9	17	22	35
Deficiente = 31 a 60 días	3	7	11	3
Dudoso = 61 a 120 días	3	3	16	17
Perdida = 121 a más días	6	5	11	33
Nº de Créditos por Cobrar	403	524	589	642
Perdida de Información y Materiales	0	0	8	7
Pérdidas Económicas	0	0	20	14
Pérdidas o Enfermedades Humanas	0	0	2	1
Mora > 1 día	1.65%	1.19%	5.41%	6.02%
Cartera en riesgo	0.73%	0.80%	1.83%	2.74%
Cartera vencida	1.58%	0.90%	4.96%	5.53%

Fuente: Ficha de análisis N° 02 para el procesamiento y análisis de datos, y tabla 5 tendencia de la morosidad en periodos trimestrales (Elaboración propia).

### **4.3 Análisis e interpretación de resultados**

Considerando que la colocación y recuperación de créditos son la actividad principal de la cooperativa, se analizará e interpretará los resultados de cada uno de los indicadores y sus variaciones en periodos trimestrales, considerando un trimestre antes, uno durante y uno después de haber ocurrido el fenómeno del Niño del 2017, cabe señalar que se determinó la morosidad como el indicador principal para demostrar el impacto del fenómeno del Niño en la recuperación de créditos, teniendo en cuenta que a mayor morosidad mayor riesgo en la recuperación de créditos y pérdidas económicas para la empresa.

#### **4.3.1 Análisis e interpretación de estados contables de la cartera crediticia.**

##### ***Créditos vigentes.***

La información recopilada y procesada nos muestra que los créditos vigentes tuvieron un crecimiento trimestral de 118 créditos antes del fenómeno, 42 créditos durante el fenómeno y 38 créditos después del fenómeno, comparando los tres periodos nos damos cuenta que disminuyó el crecimiento de los créditos vigentes durante y después del fenómeno del Niño, demostrando claramente que afectó de forma negativa en este indicador de la cartera crediticia.

##### ***Créditos refinanciados.***

Durante los periodos de investigación no se registró ningún crédito refinanciado.

##### ***Créditos vencidos.***

En los créditos vencidos podemos observar que su valor disminuyó en 0.21% antes del fenómeno y aumento en 4.07% durante el fenómeno, y en número se incrementó durante los tres periodos, antes 4 créditos, durante 23 créditos y después 12 créditos, considerando que de estos depende la morosidad contable y teniendo en cuenta los documentos presentados por los clientes reportando ser afectados por este desastre natural, podemos decir que el incremento de la morosidad fue consecuencia directa del fenómeno del Niño, impactando negativamente en la recuperación de créditos y generando pérdidas económicas a la cooperativa.

### ***Créditos judiciales.***

Podemos observar que antes del fenómeno del Niño la CACSCB cobró el único crédito judicial que tenía, durante el fenómeno no registró ninguno, pero después del fenómeno registro 3 créditos judiciales, esto significa que algunos créditos vencidos pasaron a judiciales, este indicador confirma que el fenómeno del Niño si afecto la recuperación de créditos, generando gastos en procesos judiciales.

### **4.3.2 Análisis e interpretación de indicadores de riesgo por días de atraso.**

#### ***Créditos con calificación normal.***

Se considera normal a los créditos que se pagan puntual o tienen atraso menor a 9 días, los resultados nos muestran un crecimiento trimestral de 110 créditos antes del fenómeno, 37 durante el fenómeno y 25 después del fenómeno, lo que significa que este desastre natural afecto el crecimiento de los créditos normales y aumento la mora de gestión – mora > 1 día.

#### ***Créditos con calificación CPP.***

Los créditos CPP son aquellos que tienen atraso de pago entre 9 y 30 días, los resultados nos muestran que se incrementaron durante los tres periodos de análisis, esto indica que el fenómeno del Niño afecto a los clientes con crédito normal, dificultando que realicen sus pagos de manera puntual y aumentando la morosidad de gestión – cartera en riesgo.

#### ***Créditos con calificación deficiente.***

Los créditos deficientes son aquellos que tienen atraso de pago entre 31 y 60 días, los resultados nos muestran que se incrementaron antes y durante el fenómeno del Niño, esto indica que los créditos CPP no se pagaron y pasaron a ser deficientes por el número de días de atraso, así mismo aumento la morosidad contable la cual afecta directa y negativamente la recuperación de créditos.

#### ***Créditos con calificación dudoso.***

Los créditos dudosos son aquellos que tienen atraso de pago entre 61 y 120 días, los resultados nos muestran que durante el fenómeno aumento 13 créditos, esto indica que los créditos deficientes no se pagaron y pasaron a ser dudosos por

el número de días de atraso, aumentando la morosidad contable la cual afecta directa y negativamente la recuperación de créditos, y las provisiones que afectan los activos de la cooperativa.

#### ***Créditos con calificación pérdida.***

Se considera pérdida a los créditos que tienen atraso de pago mayor a 120 días, los resultados nos muestran que se incrementaron durante y después del fenómeno del Niño en mayor cantidad, esto se debe a que los créditos deficientes y dudosos no se pagaron durante el fenómeno y pasaron a ser pérdida después del fenómeno por el número de días de atraso, provocando pérdidas de S/ 20,083.48 durante el fenómeno y S/ 132,430.92, después del fenómeno, obligando a la cooperativa a provisionar el total del capital vencido, entonces podemos decir que este desastre natural afecto negativamente a la recuperación de créditos.

#### **4.3.3 Análisis e interpretación de la morosidad.**

##### ***Morosidad de gestión.***

Dentro de la morosidad de gestión tenemos la mora > 1 día y la cartera en riesgo, la primera comprende los créditos con atraso de pago entre 1 y 8 días y la segunda comprende los créditos CPP con atraso de pago ente 9 y 30 días. Los resultados nos muestran que antes del fenómeno ambas disminuyeron su porcentaje, pero durante y después del fenómeno aumentaron mucho como consecuencia del incremento de los créditos con atraso menor a 9 días y CPP.

##### ***Morosidad contable.***

Conocida como la mora real y depende de la cartera vencida que a su vez comprende los créditos deficientes, dudosos y pérdidas. Los resultados nos muestran que antes del fenómeno disminuyo en 0.68%, durante el fenómeno aumento en 4.07% y después del fenómeno aumento en 0.56%, demostrando claramente que el fenómeno del Niño, impactó negativamente en la recuperación de créditos, provocando pérdidas económicas a la COOPACSCB, agencia Trujillo.

#### 4.3.4 Comparación de la morosidad con otras entidades financieras.

Teniendo en cuenta que en la ciudad de Trujillo operan varias entidades financieras, consideramos importante elaborar un cuadro comparativo de la morosidad contable, obtenida de la Felación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP), y de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), se obtuvo información de las siguientes entidades financieras: Cooperativa de Ahorro y Crédito León XII, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Sullana, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa.

Tabla 8

*Comparación de la morosidad con otras entidades financieras.*

CUADRO COMPARATIVO DE LA MOROSIDAD CONTABLE EN PERIODOS TRIMESTRALES					
Entidades Financieras con oficinas en la ciudad Trujillo	TENDENCIA			VARIACIÓN	
	<i>Antes del fenómeno</i>	<i>Durante el fenómeno</i>	<i>Después del fenómeno</i>	<i>Durante el fenómeno</i>	<i>Después del fenómeno</i>
COOPAC SCB	0.90%	4.96%	5.53%	4.06%	0.57%
COOPAC León XIII	5.29%	5.25%	5.50%	-0.04%	0.25%
CMAC Trujillo	7.69%	8.73%	8.39%	1.04%	-0.34%
CMAC Sullana	6.93%	7.34%	8.94%	0.41%	1.60%
CMAC Piura	8.66%	8.42%	7.99%	-0.24%	-0.43%
CMAC Huancayo	4.50%	4.74%	4.79%	0.24%	0.05%
CMAC Arequipa	6.54%	6.62%	6.80%	0.08%	0.18%

Fuente: La FENACREP y La SBS, (Elaboración propia)

**Interpretación:** Cabe señalar que el impacto del fenómeno del Niño, fue muy negativo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, comparándolo con otras entidades financieras que operan en la ciudad de Trujillo. Así mismo debemos aclarar que la morosidad mencionada anteriormente de las otras entidades financieras, es global (de todas sus agencias a nivel nacional), esto nos hacer pensar que posiblemente fue mayor el impacto en sus agencias de Trujillo, pero el resultado de sus otras agencias ayudó que la morosidad refleje un crecimiento mínimo durante y después del fenómeno del Niño.

## V. DISCUSIÓN

A partir de los hallazgos encontrados, aceptamos la hipótesis alternativa general que dice “el fenómeno del Niño impacto negativamente en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo – 2017”, los resultados nos muestran que antes del fenómeno la morosidad disminuyó en 0.68%, durante el fenómeno aumento en 4.07% y después del fenómeno aumento en 0.56%, demostrando claramente que el fenómeno del Niño provoco el incremento de los créditos vencidos y genero pérdidas de S/ 20,083.48 durante el fenómeno y S/ 132,430.92 después del fenómeno del Niño.

Estos resultados guardan relación con lo que sostiene Caro (2017) en su investigación, quien señala que el impacto del niño costero en la utilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo (CMAC Trujillo) al año 2017 fue negativo, arrojando una pérdida de 7, 320,154.56 soles, (p. 24).

También guardan relación con la información que ofrece la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (FENACREP), en el año 2017, donde muestra que la morosidad de la COOPAC León XIII, se incrementó en 0.25% después del fenómeno del Niño.

También guardan relación con la información que ofrece la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), en el año 2017, donde muestra que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) que tienen agencias en la ciudad de Trujillo, incrementaron su morosidad contable, durante y después del fenómeno del Niño de 2017; los incrementos más relevantes son: la CMAC Trujillo aumento en 1.04%, la CMAC Sullana aumento en 1.60%, la CMAC Huancayo aumento en 0.24% y la CMAC Arequipa aumento en 0.18%.

En lo que respecta a los créditos vencidos los resultados guardan relación con lo que sostiene el economista Zunino (2016) en su investigación, quien considera que las principales causas de las carteras vencidas es el otorgamiento de créditos como estrategia de los bancos para ganar participación y el acontecimiento de eventos externos fuera del control de la empresa como desastres naturales (fenómeno del niño), sin embargo identifica que los clientes que caen en vencido no son los

pequeños créditos, sino aquellos con montos altos, y aun cuando tienen la capacidad de pago no lo hacen por su carácter de pago, (p. 46).

Teniendo en cuenta la clasificación de los créditos por días de atraso (Créditos: Normal, CPP, Deficiente, Dudoso y Perdida), la COOPACSCB muestra un incremento de los créditos deficientes durante el fenómeno del Niño, en tal sentido los resultados guardan relación con lo que sostiene Gonzales (2017) en su investigación, quien afirma que el profesional de Litografía Manix, percibe que casi la quinta parte de los créditos otorgados están en condición deficiente, esto genera impacto negativo en la cobranza de créditos, (p. 29).

En lo que respecta a la misión y visión de la empresa el presente estudio guarda mínima relación con lo que sostiene Lucero (2013) en su investigación, quien afirma que la empresa “Profemac” cuenta con una misión y visión que no se relacionan directamente con las actividades que ejecuta, por tal razón resulta obvio el elevado número de clientes morosos y los largos periodos de tiempo para su recuperación, causando deficiencias en sus finanzas y en muchas ocasiones la empresa no cobra intereses a sus clientes por el hecho de venderles a crédito, por lo que vender a crédito es una inversión de recursos con cero rentabilidad, (p. 65).

## VI. CONCLUSIONES

De acuerdo con los resultados concluimos que el fenómeno del Niño ocurrido en el año 2017, tuvo un impacto negativo en la recuperación de créditos, provocando un aumento radical de la morosidad contable y generando que el valor los créditos con calificación perdida aumente S/ 9,237.63 durante el fenómeno y S/ 112,347.44 después del fenómeno, considerando que antes del fenómeno disminuyó S/ 12,033.75, sin duda esto representa pérdidas económicas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo.

Después de haber analizado los estados contables de la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, y teniendo en cuenta los documentos que presentaron los clientes para justificar la demora en sus pagos, podemos concluir que el fenómeno del Niño ocurrido entre febrero y abril del 2017 impactó negativamente en la recuperación de créditos, disminuyendo el crecimiento de los créditos vigentes y aumentando radicalmente los créditos vencidos y judiciales, el crecimiento de estos generó que la morosidad contable o mora real cambie de 0.90% antes del fenómeno a 4.96% durante el fenómeno y 5.53% después del fenómeno del Niño.

Si observamos los indicadores de riesgo crediticio por días de atraso, estos nos muestran que durante y después del fenómeno del Niño aumentaron considerablemente, esto nos permite concluir que los clientes se vieron afectados económicamente por este desastre natural y se atrasaron en sus pagos, provocando que sus créditos pasen de normal a CPP, de CPP a deficiente, de deficiente a dudoso y de dudoso a pérdida; de esta forma aumentó la morosidad y el riesgo en la recuperación de créditos, significando pérdidas económicas para la Cooperativa.

Teniendo en cuenta los límites de colocaciones y recuperaciones como actividades principales de las entidades financieras y considerando todo lo mencionado anteriormente, podemos concluir que el fenómeno del Niño ocurrido en

el 2017, impacto negativamente en la recuperación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo, disminuyendo el crecimiento de las colocaciones y perjudicando las recuperaciones, esto es malo, porque si un cliente no paga su crédito, la cooperativa pierde intereses y capital, además tiene que coger dinero de su patrimonio para devolver a sus ahorristas.

Después de haber analizado los documentos que presentaron los clientes relacionados al fenómeno del Niño, podemos concluir que la recuperación de créditos, se vio afectada en gran parte por las pérdidas económicas que sufrieron los clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, agencia Trujillo. Esto quiere decir, que el tipo de pérdida que más afecto la recuperación de créditos, fue las pérdidas económicas.

## VII. RECOMENDACIONES

1. Los responsables de las entidades financieras deben ser conscientes que los desastres naturales han ocurrido, ocurren y ocurrirán siempre, no pueden eliminarlo, pero si pueden adoptar estrategias preventivas para minimizar su impacto. Como elaborar el cronograma de pagos con cuotas bajas en los meses que ocurre el fenómeno y con cuotas altas en los meses que no hay fenómeno.
2. Durante un desastre natural las entidades financieras deben ser más cautelosas al otorgar un crédito ya que la necesidad hará que los clientes incurran en falsedad de información con la finalidad de obtener dinero para satisfacer sus necesidades. Por ejemplo, deben establecer límites en los montos a otorgar o pedir algunos requisitos adicionales que aseguren la devolución del crédito.
3. Capacitar y comprometer a los analistas para que realicen una buena evaluación a los clientes que viven en zonas afectadas por el fenómeno del niño, agregando una posible pérdida económica en el flujo de caja, y de esta manera poder determinar que tanto afectaría en su capacidad de pago y su compromiso con el cumplimiento del crédito, y así minimizar el riesgo.
4. Ante desastres naturales como el fenómeno del Niño las entidades financieras deben ser flexibles con los clientes. Por ejemplo, reprogramar los cronogramas de pago, otorgar periodos de gracia, refinanciar los créditos y otras facilidades, con la finalidad de asegurar la recuperación total del crédito.
5. Evitar que los créditos caigan en un día atraso, llamando o enviando un mensaje de texto a los clientes recordándole su día de pago, un día antes de vencer su cuota, así mismo hacerle saber al cliente que pagando puntualmente cuidará su historial crediticio y de esta manera no se verá perjudicado en el sistema financiero para futuros créditos en nuestra cooperativa u otras entidades.
6. Si el cliente cae en atraso visitar desde el primer día, para poder identificar cual es el motivo que no está pagando puntualmente y de esta manera

determinar el riesgo que está corriendo el crédito, para poder dar alternativas de solución al cliente y evitar pérdidas para la empresa.

7. Supervisar constantemente la cartera de créditos para verificar tanto los créditos que están atrasados, como también los que están cayendo en mora, para establecer estrategias de cobranza ya que, si dejamos que estos créditos pasen hasta la categoría perdida, perjudicaran tanto en los índices de morosidad como también en las provisiones que afectan la liquides de la empresa.
8. Verificar que los créditos altos se estén pagando con normalidad porque si estos créditos caen en atraso perjudicaran más por el mismo monto o valor otorgado, ya que si llegaran a atrasarse el índice de morosidad será mayor, así como las provisiones, por estas y más razones se debe tener en cuenta este tipo de créditos, para evaluar al cliente y su endeudamiento que tenga con otras entidades financieras, si cae en mora derivarlo a un proceso judicial.
9. Las gestiones de control y morosidad son altamente importantes para cumplir las metas de colocación ya que si se invierte mucho tiempo en acciones de cobranza para lograr un indicador de mora aceptable este tiempo se resta a la productividad de colocación es por esto que es recomendable contratar un gestor de cobranza y este que recupere los créditos a partir del día 31 de atraso de esta manera podremos dejar que el analista se dedique a colocar créditos y hacer cobranza hasta los 30 días de atraso, ya que ahora realiza cobranza hasta los 120 días de atraso.
10. Implementar cartas de cobranza de acuerdo a los días de atraso mientras más día de atraso tenga el cliente más contundente debe ser el modelo de notificación para que así el cliente tenga más iniciativa de pago y no emplear un solo modelo de notificación para los 31 días de atraso como para los 120 ya que si es así el cliente no se verá presionado para pagar la deuda y por ultimo tampoco leerá ya la notificación ya que no cambia de contenido.
11. Analizar el historial crediticio de los clientes para poder determinar cuál es la situación financiera, ya que este medio revelara si existe rezago de pago con otras entidades financieras, con este análisis será capaz de evaluar las

condiciones de cada cliente y determinar las estrategias más adecuadas para cobrar, desde resolver los problemas de manera amigable hasta buscar la intermediación de la justicia, las consultas deben ser frecuentes y reiteradas ya que la situación del cliente puede cambiar en cualquier momento.

12. Adoptar estrategias y políticas ante un eventual fenómeno del niño para clientes que vivan en zonas afectadas por este fenómeno y de esta manera minimizar su impacto como:

- Otorgarles tasas que compensen el riesgo de otorgar créditos a clientes expuestos al riesgo del fenómeno del niño.
- Gestionar la posibilidad de contar con seguro de riesgo contra el fenómeno del niño.
- Ver la posibilidad de que a estos clientes solicitarles alguna garantía real o garantía de contraparte, de esta manera se estaría minimizando el impacto ante un eventual fenómeno del niño y recuperándose los créditos en la totalidad.

13. Identificar las zonas afectadas por el fenómeno del niño para poder analizar qué tipo de créditos y montos se deben otorgar a estas zonas, o evaluar qué requisitos solicitar para poder recuperar el crédito ante un eventual fenómeno del niño

## VIII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (05 de Agosto de 2017). Tipos de Creditos en el Perú. *Diario Gestion*, pág. 3.
- Boscan , M., Romero, J., & Sandra, M. (2007). Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas. *Revista de Ciencias*, 5.
- Caro, I. (2017). *Impacto del fenomeno del niño costero en la utilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Credito de Trujillo S.A. año 2017* (tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú.
- Carrasco, S. (2017). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima, Perú: San Marcos.
- Cordova, M. (2009). *Finanzas Públicas 2da. edición*. Bogota, Colombia: Litoperalta Inpresores LTda.
- Gonzales, A. (2017). *Analisis en el Otorgamiento de los Creditos Comerciales en la Empresa Litografia Manix S.A.C., 2015-2016* (tesis de maestria). Universidad Peruana de las Americas, Lima, Perú.
- Guajardo, G., & Andrade de Guajardo, N. (2008). *Contabilidad Financiera 5ta. edición*. Distrito Federal, México: McGraw-Hill.
- Guajardo, J. (1991). *Estrategias y Técnicas para Optimizar el Crédito y la Cobranza* (tesis de maestria). Universidad Autonoma de Nuevo León, San Nicolas de loa Garza, Mexico.
- Instituto Nacional de Defensa Civil. (2017). *Fenomeno del niño*. Recuperado de <http://www.indeci.gob.pe/fenomenodelnino/el-nino-en-el-peru-y-sus/registro/2017>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2010). *Trujillo – Perú*. Recuperado de [https://es.wikipedia.org/wiki/Trujillo\\_\(Per%C3%BA\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Trujillo_(Per%C3%BA))
- Lucero, S. (2013). *Sistema de cobro y recuperación de cartera de credito para la empresa "Profemac" de la ciudad de Tulcán* (tesis de pregrado). Universidad Regional Autonoma de los Andes "UNIANDES", Tulcán, Ecuador.

- Meek, E., Fajardo, D., & Aldana, H. (1998). *El Niño Costero*. Bogotá, Colombia: Le'Print Club Express.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y Cobranza 1era edición*. Distrito Federal, México: Grupo Editorial Patria.
- Rodríguez, C. (2011). *Impacto de los Eventos "El Niño" en la Provincia de Tumbes desde 1980 hasta el 2000* (tesis de post grado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Sosa, M. (2015). *Impacto del cambio climático en el rendimiento de el trigo, la cebada y el maíz amiláceo para la región La Libertad, periodo 1970 – 2010* (tesis de pregrado). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.
- Suárez, R., Cerna, C., & Bazán, V. (2015). *Una Aproximación al Mundo de la Investigación*. Trujillo, Perú: Imprenta Editora Gráfica Real S.A.C.
- Takahashi, D. (25 de Marzo de 2017). El Fenomeno del Niño en el Perú. (H. Martin Ortiz, Entrevistador)
- Zunino, J. (2016). *El Impacto de la Cartera Vencida en un Banco Privado del Sistema Financiero Nacional Año 2015* (tesis de maestria). Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

# **ANEXOS**

## **ANEXOS**

Para desarrollar una investigación se utiliza muchos medios y herramientas de información, los que a su vez sirven para probar la veracidad y confiabilidad de la información así mismo facilitan el desarrollo de la tesis, estos pueden ser de tipos diversos, cabe señalar que son muchos reportes de créditos y muchos documentos (solicitud) presentados por los clientes por tal razón se anexará solo algunos para evidenciar su existencia, a continuación presentamos los más relevantes para esta investigación.

### Anexo 1. Fichas técnicas de análisis documentario

FICHA DE ANÁLISIS Nº 01-A PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN DE LA VARIABLE "RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS"													
DIMENSIONES	INDICADORES Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN		Periodo "0"	Periodo 1 (trimestre antes) Año 2016 - 2017				Periodo 2 (trimestre durante) Año 2017			Periodo 3 (trimestre después) Año 2017		
			Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	
Estados contables de la cartera crediticia	<b>Créditos vigentes</b>	Nº de Créditos											
		Monto											
	<b>Créditos refinanciados</b>	Nº de Créditos											
		Monto											
	<b>Créditos vencidos</b>	Nº de Créditos											
		Monto											
	<b>Créditos judiciales</b>	Nº de Créditos											
		Monto											
Riesgo crediticio por días de atraso	<b>Normal = 0 a 8 días</b>	Nº de Créditos											
		Saldo Vencido											
	<b>CPP = 9 a 30 días</b>	Nº de Créditos											
		Saldo Vencido											
	<b>Deficiente = 31 a 60 días</b>	Nº de Créditos											
		Saldo Vencido											
	<b>Dudoso = 61 a 120 días</b>	Nº de Créditos											
		Saldo Vencido											
	<b>Perdida = 121 a más días</b>	Nº de Créditos											
		Saldo Vencido											
Límites del crédito	<b>Nº de clientes</b>												
	<b>Nº de créditos por Cobrar</b>												
	<b>Monto Total</b>												

**FICHA DE ANALISIS Nº 01-B PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN DE LA VARIABLE "FENOMENO DEL NIÑO"**

DIMENSIÓN	RELACIÓN ENTRE INDICADORES DE EVALUACIÓN		NÚMERO DE CRÉDITOS AFECTADOS POR EL FENÓMENO DEL NIÑO									
			Periodo 1 (antes) Año 2016-2017			Periodo 2 (durante) Año 2017			Periodo 3 (después) Año 2017			
			Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	
Pérdidas Ocasionadas	<b>Pérdida de Información y Materiales</b>	Créditos Refinanciados										
		Créditos Vencidos										
		Créditos Judiciales										
		CPP = 9 a 30 días										
		Deficiente = 31 a 60 días										
		Dudoso = 61 a 120 días										
		Perdida = 121 a más días										
	<b>Pérdidas Económicas</b>	Créditos Refinanciados										
		Créditos Vencidos										
		Créditos Judiciales										
		CPP = 9 a 30 días										
		Deficiente = 31 a 60 días										
		Dudoso = 61 a 120 días										
		Perdida = 121 a más días										
	<b>Pérdidas o Enfermedades Humanas</b>	Créditos Refinanciados										
		Créditos Vencidos										
		Créditos Judiciales										
		CPP = 9 a 30 días										
		Deficiente = 31 a 60 días										
		Dudoso = 61 a 120 días										
		Perdida = 121 a más días										
<b>Total casos relacionados al fenómeno de Niño</b>												

**FICHA DE ANÁLISIS N° 02 PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS DE LAS DOS VARIABLES**

DIMENSIONES DE LAS VARIABLES		LA INFORMACIÓN SE PROCESA Y ANALIZA EN PERIODOS TRIMESTRALES							
Dimensiones	Indicadores de Evaluación	PERIODO 0 (Octubre - 2016)		PERIODO 1 (Trimestre antes)		PERIODO 2 (Trimestre durante)		PERIODO 3 (Trimestre después)	
		N° de Créditos	Monto	N° de Créditos	Monto	N° de Créditos	Monto	N° de Créditos	Monto
Estados contables de la cartera crediticia	Créditos Vigentes								
	Créditos Refinanciados								
	Créditos Vencidos								
	Créditos Judiciales								
	Indicadores de Evaluación	N° de Créditos	Saldo Vencido	N° de Créditos	Saldo Vencido	N° de Créditos	Saldo Vencido	N° de Créditos	Saldo Vencido
Riesgo crediticio por días de atraso	Normal = 0 a 8 días								
	CPP = 9 a 30 días								
	Deficiente = 31 a 60 días								
	Dudoso = 61 a 120 días								
	Perdida = 121 a más días								
	Indicadores de Evaluación	N°	Monto	N°	Monto	N°	Monto	N°	Monto
Límites del Crédito	N° de Clientes								
	N° de Créditos por Cobrar								
	Monto Total por Periodo								
	Indicadores de Evaluación	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto
Morosidad	Mora > 1 día								
	Cartera en riesgo								
	Cartera vencida / CAR								
	Indicadores de Evaluación	N° de Doc.	Tipo	N° de Doc.	Tipo	N° de Doc.	Tipo	N° de Doc.	Tipo
Pérdidas ocasionadas	Pérdida Información/material								
	Pérdidas Económicas								
	Pérdida/enfermedad humana								

<b>FICHA DE ANÁLISIS Nº 01-A PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN DE LA VARIABLE "RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS"</b>											
<b>Indicadores y Criterios de Evaluación</b>		Periodo "0"	Periodo 1 (trimestre antes) - Año 2016 - 2017			Periodo 2 (trimestre durante) - Año 2017			Periodo 3 (trimestre después) - Año 2017		
		<b>Hasta Octubre</b>	<b>Noviembre</b>	<b>Diciembre</b>	<b>Enero</b>	<b>Febrero</b>	<b>Marzo</b>	<b>Abril</b>	<b>Mayo</b>	<b>Junio</b>	<b>Julio</b>
<b>Créditos vigentes</b>	Nº de Créditos	391	426	475	509	533	544	551	564	582	589
	Monto	S/ 2,118,139.49	S/ 2,278,513.72	S/ 2,641,443.37	S/ 2,699,661.49	S/ 2,796,774.66	S/ 2,715,551.68	S/ 2,758,223.24	S/ 2,887,948.22	S/ 2,981,102.16	S/ 3,031,401.61
<b>Créditos refinanciado</b>	Nº de Créditos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Monto	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -
<b>Créditos vencidos</b>	Nº de Créditos	11	11	9	15	18	28	38	43	49	50
	Monto	S/ 23,655.78	S/ 23,311.85	S/ 12,657.00	S/ 24,414.16	S/ 30,894.02	S/ 125,979.75	S/ 144,035.59	S/ 147,662.22	S/ 128,847.64	S/ 88,335.94
<b>Créditos judiciales</b>	Nº de Créditos	1	1	0	0	0	0	0	0	1	3
	Monto	S/ 10,267.59	S/ 10,267.59	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ 38,716.11	S/ 88,947.76
<b>Normal = 0 a 8 días</b>	Nº de Créditos	382	418	463	492	520	522	529	547	566	554
	Saldo Vencido	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -
<b>CPP = 9 a 30 días</b>	Nº de Créditos	9	8	12	17	13	22	22	17	16	35
	Saldo Vencido	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -	S/ -
<b>Deficiente = 31 a 60 días</b>	Nº de Créditos	3	1	4	7	6	11	11	8	11	3
	Saldo Vencido	S/ 3,493.13	S/ 243.45	S/ 1,811.15	S/ 12,658.84	S/ 7,041.75	S/ 98,548.10	S/ 20,718.50	S/ 7,046.89	S/ 28,558.03	S/ 6,373.98
<b>Dudoso = 61 a 120 días</b>	Nº de Créditos	3	4	2	3	7	11	16	18	14	17
	Saldo Vencido	S/ 7,550.64	S/ 6,586.85	S/ 2,867.41	S/ 909.47	S/ 13,006.42	S/ 20,420.81	S/ 103,233.61	S/ 111,486.55	S/ 16,957.38	S/ 38,478.80
<b>Perdida = 121 a más días</b>	Nº de Créditos	6	7	3	5	5	6	11	17	25	33
	Saldo Vencido	S/ 22,879.60	S/ 26,749.14	S/ 7,978.44	S/ 10,845.85	S/ 10,845.85	S/ 7,010.85	S/ 20,083.48	S/ 29,128.78	S/ 122,048.34	S/ 132,430.92
<b>Nº de clientes</b>		384	415	447	483	511	531	549	556	583	597
<b>Nº de créditos por Cobrar</b>		403	438	484	524	551	572	589	607	632	642
<b>Monto Total</b>		S/ 2,152,062.86	S/ 2,312,093.16	S/ 2,654,100.37	S/ 2,724,075.65	S/ 2,827,668.68	S/ 2,841,531.43	S/ 2,902,258.83	S/ 3,035,610.44	S/ 3,148,665.91	S/ 3,208,685.31

<b>FICHA DE ANALISIS N° 01-B PARA EL RECOJO DE INFORMACIÓN DE LA VARIABLE "FENOMENO DEL NIÑO"</b>						
DIMENSIÓN	RELACIÓN ENTRE INDICADORES DE EVALUACIÓN		NÚMERO DE CRÉDITOS RELACIONADOS AL FENÓMENO DEL NIÑO DEL 2017			
			Marzo	Abril	Mayo	Junio
Pérdidas Ocasionadas	<b>Pérdida de Información y Materiales</b>	Créditos Refinanciados	0	0	0	0
		Créditos Vencidos	0	0	0	0
		Créditos Judiciales	0	0	0	0
		CPP = 9 a 30 días	3	4	2	0
		Deficiente = 31 a 60 días	0	1	2	1
		Dudoso = 61 a 120 días	0	0	1	1
		Perdida = 121 a más días	0	0	0	0
	<b>Pérdidas Económicas</b>	Créditos Refinanciados	0	0	0	0
		Créditos Vencidos	0	0	0	0
		Créditos Judiciales	0	0	0	0
		CPP = 9 a 30 días	7	10	5	0
		Deficiente = 31 a 60 días	0	3	4	2
		Dudoso = 61 a 120 días	0	0	1	2
		Perdida = 121 a más días	0	0	0	0
	<b>Pérdidas o Enfermedades Humanas</b>	Créditos Refinanciados	0	0	0	0
		Créditos Vencidos	0	0	0	0
		Créditos Judiciales	0	0	0	0
		CPP = 9 a 30 días	0	2	1	0
		Deficiente = 31 a 60 días	0	0	0	0
		Dudoso = 61 a 120 días	0	0	0	0
		Perdida = 121 a más días	0	0	0	0
<b>Total casos relacionados al fenómeno de Niño</b>			<b>10</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>6</b>

## Anexo 2. Reportes de la cartera crediticia de la CACSCB

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN  
AGENCIA TRUJILLO

Emisión: 05/03/2019  
Página: 1

### RESUMEN DE CARTERA POR ANALISTA AL : 31/10/2016

DESCRIPCION	Número Socios	TOTAL CARTERA		Créditos Vigentes		Créditos Refinanciados		Créditos Vencidos		Vencidos <=180 Dias		Vencidos >180 Dias		Créditos Judiciales		% Morosidad	
		Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto		
11 AGENCIA TRUJILLO		403	2,152,062.86	391	2,118,139.49	0	0.00	11	23,655.78	8	15,133.73	3	8,522.05	1	10,267.59	1.576	1.576
01 ZAGACETA CAMPOS MELCHORA	108	114	751,079.94	110	740,237.61	0	0.00	4	10,842.33	1	2,320.28	3	8,522.05	0	0.00	1.444	0.504
02 GARRO GRANDEZ DE HERNANDEZ	121	124	791,710.35	120	777,201.40	0	0.00	3	4,241.36	3	4,241.36	0	0.00	1	10,267.59	1.833	0.674
03 SAMANIEGO CASTAÑEDA JONATAN	23	24	42,495.84	24	42,495.84	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.000	0.000
04 CORONEL ALVA PERCY	125	134	534,776.73	130	526,204.64	0	0.00	4	8,572.09	4	8,572.09	0	0.00	0	0.00	1.603	0.398
05 ARANDA LALANGUI GERMAN	7	7	32,000.00	7	32,000.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.000	0.000
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>384</b>	<b>403</b>	<b>2,152,062.86</b>	<b>391</b>	<b>2,118,139.49</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>11</b>	<b>23,655.78</b>	<b>8</b>	<b>15,133.73</b>	<b>3</b>	<b>8,522.05</b>	<b>1</b>	<b>10,267.59</b>	<b>1.576</b>	<b>1.576</b>

**MORA > 1 DIA :** 35,490.13 1.649%    **CARTERA VENCIDA :** 33,923.37 1.576%    **CARTERA EN RIESGO :** 15,697.83 0.729%    **CARTERA EN ALTO RIESGO :** 33,923.37 1.576%

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN  
AGENCIA TRUJILLO

Emisión: 05/03/2019  
Página: 1

### RESUMEN DE CARTERA POR ANALISTA AL : 31/01/2017

DESCRIPCION	Número Socios	TOTAL CARTERA		Créditos Vigentes		Créditos Refinanciados		Créditos Vencidos		Vencidos <=180 Dias		Vencidos >180 Dias		Créditos Judiciales		% Morosidad	
		Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto		
11 AGENCIA TRUJILLO		524	2,724,075.65	509	2,699,661.49	0	0.00	15	24,414.16	13	18,882.85	2	5,531.31	0	0.00	0.896	0.896
01 ZAGACETA CAMPOS MELCHORA	129	145	800,111.79	140	792,004.81	0	0.00	5	8,106.98	4	3,809.64	1	4,297.34	0	0.00	1.013	0.298
02 GARRO GRANDEZ DE HERNANDEZ	131	141	1,029,793.52	135	1,014,826.17	0	0.00	6	14,967.35	5	13,733.38	1	1,233.97	0	0.00	1.453	0.549
03 SAMANIEGO CASTAÑEDA JONATAN	53	56	143,931.66	56	143,931.66	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.000	0.000
04 CORONEL ALVA PERCY	132	144	613,350.10	140	612,010.27	0	0.00	4	1,339.83	4	1,339.83	0	0.00	0	0.00	0.218	0.049
05 ARANDA LALANGUI GERMAN	38	38	136,888.58	38	136,888.58	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.000	0.000
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>483</b>	<b>524</b>	<b>2,724,075.65</b>	<b>509</b>	<b>2,699,661.49</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>15</b>	<b>24,414.16</b>	<b>13</b>	<b>18,882.85</b>	<b>2</b>	<b>5,531.31</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0.896</b>	<b>0.896</b>

**MORA > 1 DIA :** 32,427.09 1.190%    **CARTERA VENCIDA :** 24,414.16 0.896%    **CARTERA EN RIESGO :** 21,797.01 0.800%    **CARTERA EN ALTO RIESGO :** 24,414.16 0.896%

**RESUMEN DE CARTERA POR ANALISTA AL : 30/04/2017**

DESCRIPCION	Número Socios	TOTAL CARTERA		Créditos Vigentes		Créditos Refinanciados		Créditos Vencidos		Vencidos <=180 Días		Vencidos >180 Días		Créditos Judiciales		% Morosidad	
		Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
11 AGENCIA TRUJILLO		589	2,902,258.83	551	2,758,223.24	0	0.00	38	144,035.59	34	137,487.08	4	6,548.51	0	0.00	4.963	4.963
01 ZAGACETA CAMPOS MELCHORA	141	154	816,354.74	149	812,415.73	0	0.00	5	3,939.01	4	1,618.73	1	2,320.28	0	0.00	0.483	0.136
02 GARRO GRANDEZ DE HERNANDEZ	143	153	1,113,416.28	129	988,457.84	0	0.00	24	124,958.44	22	121,277.34	2	3,681.10	0	0.00	11.223	4.306
03 SAMANIEGO CASTAÑEDA JONATAN	68	72	218,225.26	71	217,183.20	0	0.00	1	1,042.06	1	1,042.06	0	0.00	0	0.00	0.478	0.036
04 CORONEL ALVA PERCY	131	144	562,234.50	136	548,138.42	0	0.00	8	14,096.08	7	13,548.95	1	547.13	0	0.00	2.507	0.486
05 ARANDA LALANGUI GERMAN	66	66	192,028.05	66	192,028.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.000	0.000
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>549</b>	<b>589</b>	<b>2,902,258.83</b>	<b>551</b>	<b>2,758,223.24</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>38</b>	<b>144,035.59</b>	<b>34</b>	<b>137,487.08</b>	<b>4</b>	<b>6,548.51</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>4.963</b>	

MORA > 1 DIA : 156,988.15 5.409% CARTERA VENCIDA : 144,035.59 4.963% CARTERA EN RIESGO : 53,111.38 1.830% CARTERA EN ALTO RIESGO : 144,035.59 4.963%

**RESUMEN DE CARTERA POR ANALISTA AL : 31/07/2017**

DESCRIPCION	Número Socios	TOTAL CARTERA		Créditos Vigentes		Créditos Refinanciados		Créditos Vencidos		Vencidos <=180 Días		Vencidos >180 Días		Créditos Judiciales		% Morosidad	
		Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto	Número	Monto
11 AGENCIA TRUJILLO		642	3,208,685.31	589	3,031,401.61	0	0.00	50	88,335.94	33	59,207.16	17	29,128.78	3	88,947.76	5.525	5.525
01 ZAGACETA CAMPOS MELCHORA	148	161	905,971.46	152	892,496.34	0	0.00	9	13,475.12	7	10,480.98	2	2,994.14	0	0.00	1.487	0.420
02 GARRO GRANDEZ DE HERNANDEZ	154	170	1,207,206.73	142	1,108,201.62	0	0.00	26	48,773.46	15	26,227.27	11	22,546.19	2	50,231.65	8.201	3.086
03 SAMANIEGO CASTAÑEDA JONATAN	80	85	221,949.17	82	208,391.22	0	0.00	3	13,557.95	3	13,557.95	0	0.00	0	0.00	6.109	0.423
04 CORONEL ALVA PERCY	132	143	617,764.09	133	606,877.41	0	0.00	10	10,886.68	6	7,298.23	4	3,588.45	0	0.00	1.762	0.339
05 ARANDA LALANGUI GERMAN	82	82	217,077.75	80	215,435.02	0	0.00	2	1,642.73	2	1,642.73	0	0.00	0	0.00	0.757	0.051
98 GARIZA CAMPOS MAXIMO WILSON	1	1	38,716.11	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	38,716.11	100.000	1.207
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>597</b>	<b>642</b>	<b>3,208,685.31</b>	<b>589</b>	<b>3,031,401.61</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>50</b>	<b>88,335.94</b>	<b>33</b>	<b>59,207.16</b>	<b>17</b>	<b>29,128.78</b>	<b>3</b>	<b>88,947.76</b>	<b>5.525</b>	

MORA > 1 DIA : 193,112.45 6.018% CARTERA VENCIDA : 177,283.70 5.525% CARTERA EN RIESGO : 87,781.08 2.736% CARTERA EN ALTO RIESGO : 177,283.70 5.525%

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 11/03/2019

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201701

Hora: 09:02:33a.m.

Página 1

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Días Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : C.P.P.

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000398 CABRERA MARIÑOS, SONIA ELIZA	11-0000184-16	11/4/16	16/1/17	PYME	20,000.00	3,656.48	15	0.00	C.P.P.	358.65	71.73	-286.92	203.36	0.00
2	054110000762 CAMACHO ALVAREZ, YANET DEL P	11-0000593-16	8/11/16	16/1/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	46.42	9.28	-37.14	26.31	0.00
3	054110000527 DIAZ DEL AGUILA, FANNY LILIANA	11-0000293-16	9/6/16	9/1/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	22	0.00	C.P.P.	52.73	60.99	8.26	33.77	0.00
4	054110000584 MANTILLA GONZALES, JOSE ABEL	11-0000350-16	14/7/16	20/1/17	MES	6,000.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	184.53	36.91	-147.62	103.58	0.00
5	054110000555 LLOJA PUERTA, JOHN MAXWELL	11-0000509-16	1/10/16	2/1/17	SOLA FIRMA	914.00	0.00	29	0.00	C.P.P.	27.62	5.52	-22.10	8.98	0.00
6	054110000274 ESTRADA BALTAZAR, ALICIA AYDE	11-0000608-16	11/11/16	11/1/17	MES	6,000.00	3,177.33	20	0.00	C.P.P.	277.79	55.56	-222.23	186.43	0.00
7	054110000321 ZAVALETA RODRIGUEZ, WILSON A	11-0000119-16	9/3/16	10/1/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	21	0.00	C.P.P.	13.55	2.71	-10.84	8.51	0.00
8	054110000324 VERA MIÑANO, BERNABE ALICIA	11-0000122-16	11/3/16	11/1/17	PYME	7,000.00	1,897.16	20	0.00	C.P.P.	94.86	18.97	-75.89	57.27	0.00
9	054110000037 OCMIN LA TORRE, MARITZA	11-0000166-16	2/4/16	16/1/17	PERSONAL D	2,500.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	39.91	7.98	-31.93	29.97	0.00
10	054110000460 ROJAS TELLO, SAUL	11-0000234-16	4/5/16	5/1/17	MES	6,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	122.37	26.80	-95.57	39.92	0.00
11	054110000566 ARTEAGA OJEDA, EDITH	11-0000333-16	6/7/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	21	0.00	C.P.P.	8.78	17.40	8.62	6.14	0.00
12	054110000594 RAMIREZ CHAVEZ, CARLOS EDUAR	11-0000358-16	20/7/16	20/1/17	GARANTIA P	1,700.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	10.21	10.21	0.00	16.79	0.00
13	054110000362 VERA CESIAS, OSWALDO DIOMES	11-0000388-16	9/8/16	16/1/17	CREDINEGOC	40,000.00	35,963.20	15	0.00	C.P.P.	920.04	368.02	-552.02	984.17	0.00
14	054110000271 VERA MIÑANO, VICENTE ABEL	11-0000734-16	23/12/16	20/1/17	PYME	15,000.00	14,268.45	11	0.00	C.P.P.	750.00	150.00	-600.00	351.95	0.00
15	054110000331 AVILA REQUEJO, CARLOS ALFREDO	11-0000132-16	16/3/16	18/1/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	13	0.00	C.P.P.	13.57	2.71	-10.86	7.03	0.00
16	054110000392 BOCANEGRA DIAZ, KATTIA GIULI	11-0000180-16	8/4/16	9/1/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	22	0.00	C.P.P.	89.41	17.88	-71.53	57.27	0.00
17	054110000616 ARTEAGA OJEDA, SONIA ELIZABET	11-0000380-16	5/8/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	21	0.00	C.P.P.	34.78	38.76	3.98	24.29	0.00

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201701

Hora: 10:40:19a.m.

Página 1

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Días Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : DEFICIENTE

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000087 CAMPOS TORRES, LUDVIN SMITH	11-0000032-15	19/12/15	19/12/16	PERSONAL D	1,000.00	0.00	43	83.63	DEFIC	0.84	0.84	0.00	0.00	3.77
2	054110000526 CRUZ TICLIA, EMERITA JANETH	11-0000291-16	8/6/16	10/12/16	MES	15,000.00	0.00	52	10,513.43	DEFIC	2,628.36	525.67	2,102.69	0.00	584.93
3	054110000250 HURTADO SEGOVIA, ANGELICA	11-0000073-16	8/2/16	10/12/16	MES	2,500.00	0.00	52	673.86	DEFIC	168.47	225.42	56.95	0.00	16.06
4	054110000395 PAREDES FERNANDEZ, HERNAN SA	11-0000181-16	9/4/16	15/12/16	PERSONAL D	2,000.00	0.00	47	345.84	DEFIC	222.50	44.50	-178.00	0.00	41.74
5	054110000493 GARAY VILLANUEVA VDA DE VILL	11-0000262-16	24/5/16	20/12/16	PERSONAL D	1,500.00	0.00	42	310.48	DEFIC	158.03	31.61	-126.42	0.00	27.27
6	054110000564 PRETELL CARRERA, ROSBY VERONI	11-0000332-16	6/7/16	6/12/16	PERSONAL D	1,050.00	0.00	56	363.23	DEFIC	90.81	18.16	-72.65	0.00	17.03
7	054110000066 VELA REATEGUI, JUDITH JUNELLY	11-0000023-15	12/12/15	15/12/16	PERSONAL D	4,000.00	0.00	47	368.37	DEFIC	92.09	18.42	-73.67	0.00	17.28

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

Hora: 10:39:24a.m.

Página 1

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201701

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : DUDOSO

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000061 AYME GUEVARA, ENY	11-0000021-15	11/12/15	15/11/16	MES	1,550.00	0.00	77	285.79	DUDO	171.47	71.45	-100.02	0.00	21.17
2	054110000339 VALVERDE PEREZ, MARIE LONY	11-0000137-16	17/3/16	21/11/16	MES	1,000.00	0.00	71	447.13	DUDO	268.28	111.78	-156.50	0.00	30.89
3	054110000459 VILLEGAS GARAY, PATRICIA ARACC	11-0000233-16	3/5/16	15/11/16	MES	1,000.00	0.00	77	176.55	DUDO	105.93	44.14	-61.79	0.00	13.07

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

Hora: 10:39:02a.m.

Página 1

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201701

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : PERDIDA

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000350 NOVOA ALAYO, IRIS VERONICA	11-0000146-16	22/3/16	22/9/16	MES	1,000.00	0.00	131	547.13	PERDI	547.13	328.28	-218.85	0.00	48.40
2	054110000479 PEREDA MIRANDA, ULISES	11-0000251-16	18/5/16	20/9/16	MES	3,000.00	2,320.28	133	2,320.28	PERDI	2,320.28	1,392.17	-928.11	0.00	263.47
3	054110000031 VARGAS AMADO, GRATELY MICHEL	11-0000006-15	1/12/15	5/4/16	MES	5,000.00	0.00	301	4,297.34	PERDI	4,297.34	4,297.34	0.00	0.00	1,054.89
4	054110000192 REYES CASTRO, SILVIA JOSABET	11-0000047-16	20/1/16	2/8/16	MES	2,000.00	0.00	182	1,233.97	PERDI	1,233.97	1,233.97	0.00	0.00	186.64
5	054110000438 PONCE FERRER, MARTIN ANTONIO	11-0000255-16	20/5/16	20/8/16	MES	3,000.00	0.00	164	2,447.13	PERDI	2,447.13	2,447.13	0.00	0.00	336.50

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201704

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riego : C.P.P.

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspenseo
1	054110000550 ALVARADO RIOS, DAVID	11-0000729-16	21/12/16	20/4/17	EMPRESARIA	100,000.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	2,335.90	934.36	1,378.56	1,869.71	0.00
2	054110000448 ALVARADO VALDIVIEZO, JAIME AN	11-0000012-17	6/1/17	6/4/17	MES	3,000.00	0.00	24	0.00	C.P.P.	127.29	25.46	-99.51	94.12	0.00
3	054110000434 CRUZ RODRIGUEZ, LETICIA NOLY	11-0000210-16	26/4/16	5/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	25	0.00	C.P.P.	9.16	1.83	-6.43	6.11	0.00
4	054110000469 CHAMPI MEZA, RICHARD	11-0000245-16	12/5/16	12/4/17	MES	4,000.00	0.00	18	0.00	C.P.P.	36.81	7.36	-25.86	23.71	0.00
5	054110000274 ESTRADA BALTAZAR, ALICIA AYDE	11-0000608-16	11/11/16	11/4/17	MES	6,000.00	3,177.33	19	0.00	C.P.P.	207.72	41.54	-161.36	139.41	0.00
6	054110000798 CERNA INFANTES, SANTOS JESUS	11-0000645-16	22/11/16	3/4/17	PYME	15,000.00	12,150.56	27	0.00	C.P.P.	644.69	128.94	-508.13	460.47	0.00
7	054110000947 GUTIERREZ DE VERA, ANGELICA	11-0000067-17	28/1/17	5/4/17	MES	1,000.00	0.00	25	0.00	C.P.P.	46.48	9.30	-36.48	34.37	0.00
8	054110000320 MALCA FLORES, MAVILA	11-0000118-16	9/3/16	15/4/17	MES	8,000.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	150.30	30.06	-115.51	92.70	0.00
9	054110001012 PEREZ REYNA, BETY YONY	11-0000160-17	28/2/17	5/4/17	MES	3,500.00	3,500.00	25	0.00	C.P.P.	175.00	35.00	-140.00	143.82	0.00
10	054110000379 LOZANO OLIVERA, MARIA	11-0000173-16	5/4/16	5/4/17	MES	4,000.00	0.00	25	0.00	C.P.P.	18.40	3.68	-11.08	13.61	0.00
11	054110001030 RAMOS MIRANO, NELLY SANTOS	11-0000185-17	8/3/17	15/4/17	SOLA FIRMA	1,000.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	50.00	10.00	-50.00	14.13	0.00
12	054110000460 ROJAS TELLO, SAUL	11-0000234-16	4/5/16	5/4/17	MES	6,000.00	0.00	25	0.00	C.P.P.	55.25	82.18	-38.81	32.13	0.00
13	054110000172 GARCIA LEON, LUIS ROBERT	11-0000484-16	17/9/16	17/4/17	PERSONAL D	9,000.00	0.00	13	0.00	C.P.P.	315.68	63.14	-247.77	167.39	0.00
14	054110000832 REYES ANGULO, SANDRA YAQUELI	11-0000688-16	7/12/16	10/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	20	0.00	C.P.P.	38.54	42.51	-30.04	22.72	0.00
15	054110000142 VEGA LEON, SEGUNDA MARCELA	11-0000012-16	8/1/16	10/4/17	MES	10,000.00	0.00	20	0.00	C.P.P.	198.92	42.29	43.36	52.06	0.00
16	054110000969 VIZCONDE CASTILLO, ROCIO	11-0000088-17	3/2/17	10/4/17	MES	3,600.00	0.00	20	0.00	C.P.P.	167.09	33.42	-131.09	114.42	0.00
17	054110000977 VALCARCEL HARE, ROSARIO AIDA	11-0000101-17	8/2/17	20/4/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	69.74	13.95	-54.74	34.43	0.00
18	054110000397 SIFUENTES COTRINA DE CHUGNAS	11-0000183-16	11/4/16	15/4/17	MES	3,500.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	75.83	15.17	-58.64	46.77	0.00
19	054110001040 SEGURA ALTAMIRANO, MARIA ANG	11-0000198-17	11/3/17	20/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	50.00	10.00	-50.00	30.18	0.00
20	054110000693 VASQUEZ VIGO, ROSA MILAGROS	11-0000199-17	13/3/17	20/4/17	MES	1,600.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	80.00	16.00	-80.00	51.51	0.00
21	054110000462 YARLEQUE CRUZ, JHON HENRY	11-0000381-16	6/8/16	1/4/17	MES	3,500.00	0.00	29	0.00	C.P.P.	74.00	14.80	-55.62	59.56	0.00
22	054110000714 SANCHEZ MORI, RICARDO PEDRO	11-0000523-16	7/10/16	15/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	15	0.00	C.P.P.	26.25	5.25	-20.00	14.57	0.00

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201704

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riego : DEFICIENTE

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspenseo
1	054110000139 AMAYA CARRANZA, AUGUSTO JOSE	11-0000018-16	9/1/16	10/3/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	51	364.64	DEFIC	233.81	46.76	-224.46	0.00	45.02
2	054110000398 CABRERA MARINOS, SONIA ELIZA	11-0000184-16	11/4/16	15/3/17	PYME	20,000.00	3,656.48	46	3,656.48	DEFIC	914.12	182.82	-877.56	0.00	164.76
3	054110000527 DIAZ DEL AGUILA, FANNY LILIANA	11-0000293-16	9/6/16	9/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	52	351.87	DEFIC	179.09	35.82	-171.93	0.00	34.94
4	054110000728 GARCIA MUÑOZ, FLOR ROCIO	11-0000538-16	13/10/16	15/3/17	MES	1,500.00	0.00	46	1,042.06	DEFIC	260.52	52.10	-250.10	0.00	52.15
5	054110000455 POLO LEDEZMA, JHONIFER JESUS	11-0000573-16	28/10/16	6/3/17	MES	5,000.00	3,076.42	55	3,886.28	DEFIC	971.57	194.31	-758.01	0.00	212.73
6	054110000806 QUIspe POZO, BENEL ALCIBIADES	11-0000653-16	28/11/16	6/3/17	MES	1,500.00	0.00	55	1,282.40	DEFIC	320.60	64.12	-307.78	0.00	72.25
7	054110000159 SILVA SOSA, RITA ROSALINDA	11-0000025-16	12/1/16	15/3/17	PYME	25,000.00	0.00	46	7,803.12	DEFIC	1,950.78	390.16	1,872.75	0.00	351.34
8	054110000258 RODRIGUEZ CAVA, JEAN FRANCO	11-0000048-17	23/1/17	25/3/17	PERSONAL D	5,000.00	0.00	36	493.11	DEFIC	1,192.61	47.70	1,142.61	0.00	185.08
9	054110000319 RODRIGUEZ VASQUEZ, YONNY PA	11-0000117-16	8/3/16	10/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	51	99.79	DEFIC	1.00	9.22	12.47	0.00	1.56
10	054110000610 VARGAS RAMIREZ, SILVIA ALEXAN	11-0000373-16	3/8/16	15/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	46	340.63	DEFIC	264.37	52.87	-253.80	0.00	47.60
11	054110000691 SIFUENTES ROBLES, LIDIA	11-0000494-16	20/9/16	2/3/17	MES	2,000.00	0.00	59	1,398.12	DEFIC	349.53	69.91	-335.55	0.00	82.58

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201704

Hora: 10:47:49a.m.

Página 1

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riego : DUDOSO

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000566 ARTEAGA OJEDA, EDITH	11-0000333-16	6/7/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	110	175.65	DUDO	105.39	105.39	-61.48	0.00	17.17
2	054110000616 ARTEAGA OJEDA, SONIA ELIZABET	11-0000380-16	5/8/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	110	695.58	DUDO	417.35	417.35	-243.45	0.00	67.92
3	054110000016 CACHAY MONTOYA, HENRY	11-0000003-15	26/11/15	6/2/17	CREDINEGOC	50,000.00	12,796.31	83	40,450.65	DUDO	24,270.39	10,112.66	1,247.86	0.00	2,699.63
4	054110000392 BOCANEGRA DIAZ, KATTIA GIULI	11-0000180-16	8/4/16	9/1/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	111	1,788.11	DUDO	1,072.87	1,072.87	-625.84	0.00	157.71
5	054110000411 DIAZ DEL AGUILA, NESTY MELISSA	11-0000196-16	16/4/16	25/2/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	64	408.62	DUDO	245.17	102.16	-241.08	0.00	22.20
6	054110000229 BRANDAN VILLANUEVA, MOISES	11-0000740-16	26/12/16	27/2/17	PERSONAL D	2,500.00	0.00	62	370.35	DUDO	1,429.39	595.58	1,405.57	0.00	137.00
7	054110000243 PINEDO CASAS, ALEJANDRA JAZMI	11-0000071-16	5/2/16	10/2/17	MES	3,000.00	0.00	79	279.24	DUDO	167.54	69.81	-153.58	0.00	21.05
8	054110000339 VALVERDE PEREZ, MARIE LONY	11-0000137-16	17/3/16	20/2/17	MES	1,000.00	0.00	69	184.38	DUDO	110.63	46.10	-108.79	0.00	12.61
9	054110000037 OCMIN LA TORRE, MARITZA	11-0000166-16	2/4/16	16/1/17	PERSONAL D	2,500.00	0.00	104	798.24	DUDO	478.94	478.94	-279.38	0.00	75.05
10	054110000163 RAMOS BAZAN, RONAL OSBAR	11-0000266-16	26/5/16	6/2/17	MES	5,000.00	0.00	83	1,846.76	DUDO	1,108.06	561.72	-995.72	0.00	102.60
11	054110000584 MANTILLA GONZALES, JOSE ABEL	11-0000350-16	14/7/16	20/1/17	MES	6,000.00	0.00	100	3,690.56	DUDO	2,214.34	2,214.34	1,291.70	0.00	333.38
12	054110000362 VERA CESIAS, OSWALDO DIOMES	11-0000388-16	9/8/16	15/2/17	CREDINEGOC	40,000.00	35,963.20	74	35,963.20	DUDO	10,788.96	4,495.40	1,889.88	0.00	2,158.21
13	054110000710 GONZALES SIFUENTES, ROGER AL	11-0000515-16	5/10/16	6/2/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	83	295.40	DUDO	430.35	179.31	-394.49	0.00	50.54
14	054110000037 OCMIN LA TORRE, MARITZA	11-0000659-16	30/11/16	1/2/17	SOLA FIRMA	245.00	0.00	88	121.26	DUDO	122.56	122.56	-71.49	0.00	6.45
15	054110000324 VERA MIÑANO, BERNABE ALICIA	11-0000122-16	11/3/16	11/1/17	PYME	7,000.00	1,897.16	109	1,897.16	DUDO	1,138.30	1,138.30	-664.01	0.00	163.74
16	054110000271 VERA MIÑANO, VICENTE ABEL	11-0000734-16	23/12/16	20/2/17	PYME	15,000.00	14,268.45	69	14,268.45	DUDO	8,561.07	3,567.11	3,418.39	0.00	873.91

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201704

Hora: 10:48:37a.m.

Página 1

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riego : PERDIDA

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000061 AYME GUEVARA, ENY	11-0000021-15	11/12/15	15/11/16	MES	1,550.00	0.00	166	285.79	PERDI	285.79	285.79	-114.32	0.00	39.83
2	054110000526 CRUZ TICLIA, EMERITA JANETH	11-0000291-16	8/6/16	10/12/16	MES	15,000.00	0.00	141	10,513.43	PERDI	10,513.43	6,308.06	1,205.37	0.00	1,257.64
3	054110000250 HURTADO SEGOVIA, ANGELICA	11-0000073-16	8/2/16	10/12/16	MES	2,500.00	0.00	141	673.86	PERDI	673.86	404.32	-269.54	0.00	57.93
4	054110000350 NOVOA ALAYO, IRIS VERONICA	11-0000146-16	22/3/16	22/9/16	MES	1,000.00	0.00	220	547.13	PERDI	547.13	547.13	0.00	0.00	84.54
5	054110000395 PAREDES FERNANDEZ, HERNAN SA	11-0000181-16	9/4/16	15/12/16	PERSONAL D	2,000.00	0.00	136	889.98	PERDI	889.98	533.99	-355.99	0.00	92.53
6	054110000493 GARAY VILLANUEVA VDA DE VILL	11-0000262-16	24/5/16	20/12/16	PERSONAL D	1,500.00	0.00	131	632.13	PERDI	632.13	379.28	-252.85	0.00	63.20
7	054110000192 REYES CASTRO, SILVIA JOSABET	11-0000047-16	20/1/16	2/8/16	MES	2,000.00	0.00	271	1,233.97	PERDI	1,233.97	1,233.97	0.00	0.00	272.93
8	054110000459 VILLEGAS GARAY, PATRICIA ARACC	11-0000233-16	3/5/16	15/11/16	MES	1,000.00	0.00	166	176.55	PERDI	176.55	176.55	-70.62	0.00	24.58
9	054110000479 PEREDA MIRANDA, ULISES	11-0000251-16	18/5/16	20/9/16	MES	3,000.00	2,320.28	222	2,320.28	PERDI	2,320.28	2,320.28	0.00	0.00	420.24
10	054110000438 PONCE FERRER, MARTIN ANTONIO	11-0000255-16	20/5/16	20/8/16	MES	3,000.00	0.00	253	2,447.13	PERDI	2,447.13	2,447.13	0.00	0.00	505.43
11	054110000564 PRETELL CARRERA, ROSBY VERONI	11-0000332-16	6/7/16	6/12/16	PERSONAL D	1,050.00	0.00	145	363.23	PERDI	363.23	217.94	-145.29	0.00	37.76

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201707

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Dias Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : C.P.P.

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses		
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspension	
1	054110001168	MARIN MARTINEZ, YSABEL GIOVANI	12/6/17	15/7/17	GARANTIA P	1,710.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	17.10	17.10	0.00	32.84	0.00	
2	054110000332	MARTINEZ VALLEJOS, HENRY PEDR	17/2/17	17/7/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	14	0.00	C.P.P.	113.64	22.73	-90.91	59.79	0.00	
3	054110000992	TERRONES MONZON, EDDY FRANK	15/2/17	20/7/17	MES	2,000.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	62.51	72.19	9.68	34.29	0.00	
4	054110001075	NUNEZ CAMACHO, YELIXA ANA PA	11/4/17	21/7/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	42.66	8.53	-34.13	20.54	0.00	
5	054110000646	MAURICIO CORDOVA, MILUSKA YA	19/8/16	19/7/17	MES	2,000.00	0.00	12	0.00	C.P.P.	18.21	3.64	-14.57	10.16	0.00	
6	054110000404	SANTILLAN DIOSES, MARIA JOBITA	8/6/17	12/7/17	GARANTIA P	2,119.00	0.00	19	0.00	C.P.P.	21.19	21.19	0.00	44.07	0.00	
7	054110000165	CARBAJAL MOZOMBITE, RUTH ISA	12/1/17	15/7/17	MES	7,000.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	265.41	53.08	-212.33	163.65	0.00	
8	054110001032	GARCIA ROJAS, SOLANGE KATIUS	9/3/17	10/7/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	21	0.00	C.P.P.	38.53	7.71	-30.82	23.73	0.00	
9	054110000262	BLAS CHAVEZ, PAOLA GLADYS	4/4/17	15/7/17	MES	14,700.00	11,963.80	16	0.00	C.P.P.	335.35	134.14	-201.21	413.55	0.00	
10	054110000051	CHAVEZ RAMOS, PEDRO DANIEL	17/8/16	15/7/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	13.65	2.73	-10.92	7.57	0.00	
11	054110000696	ALVARADO ALVAREZ, JORGE LUIS	22/9/16	5/7/17	PERSONAL D	10,000.00	4,092.47	26	0.00	C.P.P.	335.30	67.06	-268.24	227.11	0.00	
12	054110000719	ALVARADO VELASQUEZ VDA DE AL	11/10/16	1/7/17	PERSONAL D	4,500.00	0.00	30	0.00	C.P.P.	147.16	29.43	-117.73	106.92	0.00	
13	054110000402	DELGADO HERNANDEZ, MIGUEL A	27/10/16	5/7/17	PERSONAL D	7,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	228.34	45.67	-182.67	154.67	0.00	
14	054110000483	CHUMAN ARENAS, JULIA LEONOR	29/11/16	5/7/17	MES	3,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	79.80	92.16	12.36	60.12	0.00	
15	054110000190	LETTE SEMINARIO, SUSY HERMELIN	2/1/17	18/7/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	13	0.00	C.P.P.	19.79	26.12	6.33	10.00	0.00	
16	054110000097	OBANDO DE VALDERRAMA, AUREA	21/12/15	20/7/17	MES	3,000.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	13.94	2.79	-11.15	7.47	0.00	
17	054110000750	LAYZA LEDESMA, JORGE LUIS	16/2/17	1/7/17	PYME	13,000.00	0.00	30	0.00	C.P.P.	504.53	100.91	-403.62	366.61	0.00	
18	054110001031	QUISPE RIOS, CANDY YSELA	8/3/17	15/7/17	MES	600.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	15.53	3.11	-12.42	9.58	0.00	
19	054110000472	LEON ANGULO, JUAN FIDEL	13/5/16	20/7/17	MES	5,000.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	70.80	15.82	-54.98	10.22	0.00	
20	054110000409	GUERRA DE MENDEZ, ROSA	11/0000272-17	17/4/17	21/7/17	GARANTIA P	470.00	0.00	10	0.00	C.P.P.	3.18	3.95	0.77	4.97	0.00
21	054110000466	HARMAN REYES, ROGER WILFREDO	23/5/17	5/7/17	GARANTIA P	577.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	5.77	5.77	0.00	15.67	0.00	
22	054110001140	GUANILO LEZAMA DE NUÑEZ, TER	27/5/17	5/7/17	GARANTIA P	450.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	4.50	4.50	0.00	11.51	0.00	
23	054110000840	LOZANO LOPEZ, JESSICA MARIELA	30/5/17	5/7/17	MES	3,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	150.00	30.00	-120.00	125.32	0.00	
24	054110000223	ROJAS VERGARA, MARIANO	11-0000416-17	6/6/17	6/7/17	PERSONAL D	300.00	0.00	25	0.00	C.P.P.	15.00	3.00	-12.00	9.98	0.00
25	054110000172	GARCIA LEON, LUIS ROBERT	11-0000484-16	17/9/16	17/7/17	PERSONAL D	9,000.00	0.00	14	0.00	C.P.P.	243.14	48.63	-194.51	128.93	0.00
26	054110000736	ORBEGOSO GUTIERREZ, ALCIRA	11-0000550-16	20/10/16	3/7/17	PYME	7,000.00	2,522.85	28	0.00	C.P.P.	147.65	31.24	-116.41	43.64	0.00
27	054110000746	ROJAS NEYRA, CARMEN LEONILA	11-0000568-16	26/10/16	5/7/17	MES	3,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	67.32	13.46	-53.86	50.71	0.00
28	054110000818	RIVERA GUEVARA, MARIA URFIRIA	11-0000665-16	2/12/16	5/7/17	MES	1,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	26.55	5.31	-21.24	20.00	0.00
29	054110000843	ROJAS URTECHO, MIGUEL ANGEL	11-0000703-16	13/12/16	13/7/17	PERSONAL D	6,000.00	0.00	18	0.00	C.P.P.	158.08	182.75	24.67	91.57	0.00
30	054110000117	HARO ULLOA, EDITH CECILIA	11-0000710-16	14/12/16	15/7/17	PERSONAL D	8,000.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	210.90	42.18	-168.72	116.99	0.00
31	054110001065	VILLAVICENCIO ACHO, CARLOS M	11-0000257-17	5/4/17	5/7/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	84.81	16.96	-67.85	57.45	0.00
32	054110000077	VEGA AVALOS, ERIKA KATHERINE	11-0000402-16	12/8/16	5/7/17	PERSONAL D	4,000.00	0.00	26	0.00	C.P.P.	96.54	107.62	11.08	61.30	0.00
33	054110001162	VASQUEZ SARACHAGA, NILTON OM	11-0000425-17	8/6/17	5/7/17	PERSONAL D	3,000.00	457.63	26	0.00	C.P.P.	150.00	30.00	-120.00	106.82	0.00
34	054110000738	TORRES ROMERO, ISAAC JOSE	11-0000552-16	20/10/16	20/7/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	11	0.00	C.P.P.	26.82	5.36	-21.46	13.24	0.00
35	054110000844	SANCHEZ GAYTAN, CESAR WILLY	11-0000705-16	13/12/16	15/7/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	16	0.00	C.P.P.	39.57	45.63	6.06	21.95	0.00

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 16/03/2019

Hora: 11:36:42a.m.

Página 1

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201707

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Días Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : DEFICIENTE

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Días Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000364 HERRERA TAPIA , MARIA MAGDALE	11-0000370-16	27/7/16	10/6/17	MES	3,606.00	0.00	51	2,554.21	DEFIC	638.55	127.71	-510.84	0.00	156.61
2	054110000632 OLIVERA VILLEGAS, ALEJANDRO P	11-0000400-16	11/8/16	26/6/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	35	227.05	DEFIC	239.93	9.60	-230.33	0.00	39.03
3	054110000142 VEGA LEON, SEGUNDA MARCELA	11-0000012-16	8/1/16	10/6/17	MES	10,000.00	0.00	51	3,592.72	DEFIC	898.18	179.64	-718.54	0.00	194.43

CAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

Emisión: 14/03/2019

Hora: 10:55:18a.m.

Página 1

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201707

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Días Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : DUDOSO

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Días Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000827 ACOSTA UBILLA, JEAN CARLOS	11-0000678-16	6/12/16	5/5/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	87	345.32	DUDO	207.19	86.33	-120.86	0.00	24.92
2	054110000798 CERNA INFANTES, SANTOS JESUS	11-0000645-16	22/11/16	2/5/17	PYME	15,000.00	12,150.56	90	12,150.56	DUDO	7,290.34	3,037.64	1,252.70	0.00	887.15
3	054110000434 CRUZ RODRIGUEZ, LETICIA NOLY	11-0000210-16	26/4/16	5/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	117	183.29	DUDO	109.97	109.97	0.00	0.00	16.79
4	054110000354 ORTIZ AYALA , KARLA DEL ROSARI	11-0000359-16	22/7/16	2/5/17	PERSONAL D	31,000.00	18,456.27	90	5,163.14	DUDO	11,073.76	4,614.07	3,459.69	0.00	1,401.30
5	054110000164 JARA CRUZ, JEINER VALDEMAR	11-0000575-16	28/10/16	5/5/17	PERSONAL D	5,500.00	3,366.71	87	1,391.74	DUDO	2,020.03	841.68	1,178.35	0.00	242.81
6	054110000274 ESTRADA BALTAZAR, ALICIA AYDE	11-0000608-16	11/11/16	11/5/17	MES	6,000.00	3,177.33	81	3,517.08	DUDO	2,110.25	879.27	1,230.98	0.00	186.93
7	054110000977 VALCARCEL HARE, ROSARIO AIDA	11-0000101-17	8/2/17	20/4/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	102	1,394.89	DUDO	836.93	836.93	0.00	0.00	114.87
8	054110001012 PEREZ REYNA, BETY YONY	11-0000160-17	28/2/17	5/4/17	MES	3,500.00	3,500.00	117	3,500.00	DUDO	2,100.00	2,100.00	0.00	0.00	372.27
9	054110000460 ROJAS TELLO, SAUL	11-0000234-16	4/5/16	5/4/17	MES	6,000.00	0.00	117	854.37	DUDO	512.62	512.62	0.00	0.00	56.92
10	054110001054 SIGÜENZA MORENO, ANA PAULA	11-0000235-17	27/3/17	27/5/17	PERSONAL D	1,200.00	0.00	65	281.44	DUDO	665.99	277.50	-388.49	0.00	57.46
11	054110000163 RAMOS BAZAN, RONAL OSBAR	11-0000266-16	26/5/16	5/5/17	MES	5,000.00	0.00	87	925.56	DUDO	555.34	824.97	269.63	0.00	52.88
12	054110000714 SANCHEZ MORI, RICARDO PEDRO	11-0000523-16	7/10/16	15/4/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	107	524.92	DUDO	314.95	314.95	0.00	0.00	44.96
13	054110000455 POLO LEDEZMA, JHONIFER JESUS	11-0000573-16	28/10/16	5/5/17	MES	5,000.00	3,076.42	87	3,076.42	DUDO	1,845.85	769.11	1,076.74	0.00	245.52
14	054110000832 REYES ANGULO, SANDRA YAQUELI	11-0000688-16	7/12/16	10/5/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	82	247.84	DUDO	414.86	172.86	-242.00	0.00	45.85
15	054110000929 VALLEJO BAZAN, ARABELLA CONSU	11-0000044-17	20/1/17	25/5/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	67	365.33	DUDO	694.50	289.38	-405.12	0.00	68.75
16	054110000969 VIZCONDE CASTILLO, ROCIO	11-0000088-17	3/2/17	10/5/17	MES	3,600.00	0.00	82	3,068.63	DUDO	1,841.18	767.16	1,074.02	0.00	230.57
17	054110000693 VASQUEZ VIGO, ROSA MILAGROS	11-0000199-17	13/3/17	20/5/17	MES	1,600.00	0.00	72	1,488.27	DUDO	892.96	372.07	-520.89	0.00	103.49

## CONSULTA DE CARTERA DE CREDITOS 201707

Tipo Cambio : 3.303

Tipo de Prestamo : TODOS

Moneda : TODOS

Analista : TODOS

Días Atrasados : a

Tipo de Producto : TODOS

Tipo de Riesgo : PERDIDA

Estado : TODOS

Saldos de Prestamos : a

Orden Cuenta	Nombre o Razón Social	Pagaré	Fecha Otorgado	F.Vence Cuota	Producto	Monto Prestamo	Saldo Prestamo	Dias Atra.	Saldo Vencido	Califica	Provisiones			Intereses	
											Requerida	Constituida	Exceso Deficit	Devengados	Suspense
1	054110000139 AMAYA CARRANZA, AUGUSTO JOSE	11-000018-16	9/1/16	10/3/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	143	935.24	PERDI	935.24	561.14	-374.10	0.00	100.38
2	054110000566 ARTEAGA OJEDA, EDITH	11-0000333-16	6/7/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	202	175.65	PERDI	175.65	175.65	0.00	0.00	29.27
3	054110000061 Ayme Guevara, ENY	11-0000021-15	11/12/15	15/11/16	MES	1,550.00	0.00	258	285.79	PERDI	285.79	285.79	0.00	0.00	60.29
4	054110000392 BOCANEGRA DIAZ, KATTIA GIULI	11-0000180-16	8/4/16	9/1/17	PERSONAL D	3,000.00	0.00	203	1,788.11	PERDI	1,788.11	1,788.11	0.00	0.00	267.47
5	054110000616 ARTEAGA OJEDA, SONIA ELIZABET	11-0000380-16	5/8/16	10/1/17	MES	1,000.00	0.00	202	695.58	PERDI	695.58	695.58	0.00	0.00	115.85
6	054110000229 BRANDAN VILLANUEVA, MOISES	11-0000740-16	26/12/16	27/2/17	PERSONAL D	2,500.00	0.00	154	2,382.31	PERDI	2,382.31	2,382.31	0.00	0.00	278.86
7	054110000016 CACHAY MONTOYA, HENRY	11-0000003-15	26/11/15	5/4/17	CREDINEGOC	50,000.00	12,796.31	117	38,716.11	PERDI	38,716.11	38,716.11	0.00	0.00	3,260.48
8	054110000398 CABRERA MARINOS, SONIA ELIZA	11-0000184-16	11/4/16	15/3/17	PYME	20,000.00	3,656.48	138	3,656.48	PERDI	3,656.48	2,193.89	1,462.59	0.00	380.51
9	054110000411 DIAZ DEL AGUILA, NESTY MELISSA	11-0000196-16	16/4/16	25/2/17	PERSONAL D	1,500.00	0.00	156	408.62	PERDI	408.62	408.62	0.00	0.00	46.51
10	054110000493 GARAY VILLANUEVA VDA DE VILL	11-0000262-16	24/5/16	20/12/16	PERSONAL D	1,500.00	0.00	223	632.13	PERDI	632.13	632.13	0.00	0.00	102.45
11	054110000526 CRUZ TICLIA, EMERITA JANETH	11-0000291-16	8/6/16	10/12/16	MES	15,000.00	0.00	233	10,513.43	PERDI	10,513.43	10,513.43	0.00	0.00	1,996.88
12	054110000527 DIAZ DEL AGUILA, FANNY LILIANA	11-0000293-16	9/6/16	9/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	144	716.35	PERDI	716.35	429.81	-286.54	0.00	77.34
13	054110000710 GONZALES SIFUENTES, ROGER AL	11-0000515-16	5/10/16	6/2/17	PERSONAL D	1,000.00	0.00	175	717.25	PERDI	717.25	717.25	0.00	0.00	93.83
14	054110000728 GARCIA MUÑOZ, FLOR ROCIO	11-0000538-16	13/10/16	15/3/17	MES	1,500.00	0.00	138	1,042.06	PERDI	1,042.06	625.24	-416.82	0.00	120.75
15	054110000192 REYES CASTRO, SILVIA JOSABET	11-0000047-16	20/1/16	2/8/16	MES	2,000.00	0.00	363	1,233.97	PERDI	1,233.97	1,233.97	0.00	0.00	367.66
16	054110000243 PINEDO CASAS, ALEJANDRA JAZMI	11-0000071-16	5/2/16	10/2/17	MES	3,000.00	0.00	171	279.24	PERDI	279.24	279.24	0.00	0.00	39.89
17	054110000250 HURTADO SEGOVIA, ANGELICA	11-0000073-16	8/2/16	10/12/16	MES	2,500.00	0.00	233	673.86	PERDI	673.86	673.86	0.00	0.00	103.89
18	054110000319 RODRIGUEZ VASQUEZ, YONNY PA	11-0000117-16	8/3/16	10/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	143	96.86	PERDI	96.86	96.86	0.00	0.00	3.58
19	054110000324 VERA MIÑANO, BERNABE ALICIA	11-0000122-16	11/3/16	11/1/17	PYME	7,000.00	1,897.16	201	1,897.16	PERDI	1,897.16	1,897.16	0.00	0.00	279.99
20	054110000339 VALVERDE PEREZ, MARIE LONY	11-0000137-16	17/3/16	20/2/17	MES	1,000.00	0.00	161	184.38	PERDI	184.38	184.38	0.00	0.00	24.99
21	054110000350 NOVOA ALAYO, IRIS VERONICA	11-0000146-16	22/3/16	22/9/16	MES	1,000.00	0.00	312	547.13	PERDI	547.13	547.13	0.00	0.00	124.24
22	054110000037 OCMIN LA TORRE, MARITZA	11-0000166-16	2/4/16	16/1/17	PERSONAL D	2,500.00	0.00	196	798.24	PERDI	798.24	798.24	0.00	0.00	124.29
23	054110000395 PAREDES FERNANDEZ, HERNAN SA	11-0000181-16	9/4/16	15/12/16	PERSONAL D	2,000.00	0.00	228	889.98	PERDI	889.98	889.98	0.00	0.00	147.99
24	054110000479 PEREDA MIRANDA, ULISES	11-0000251-16	18/5/16	20/9/16	MES	3,000.00	2,320.28	314	2,320.28	PERDI	2,320.28	2,320.28	0.00	0.00	592.49
25	054110000438 PONCE FERRER, MARTIN ANTONIO	11-0000255-16	20/5/16	20/8/16	MES	3,000.00	0.00	345	2,447.13	PERDI	2,447.13	2,447.13	0.00	0.00	690.90
26	054110000564 PRETELL CARRERA, ROSBY VERONI	11-0000332-16	6/7/16	6/12/16	PERSONAL D	1,050.00	0.00	237	363.23	PERDI	363.23	363.23	0.00	0.00	60.36
27	054110000584 MANTILLA GONZALES, JOSE ABEL	11-0000350-16	14/7/16	20/1/17	MES	6,000.00	0.00	192	3,690.56	PERDI	3,690.56	3,690.56	0.00	0.00	585.99
28	054110000610 VARGAS RAMIREZ, SILVIA ALEXAN	11-0000373-16	3/8/16	15/3/17	PERSONAL D	2,000.00	0.00	138	1,057.46	PERDI	1,057.46	634.48	-422.98	0.00	109.88
29	054110000362 VERA CESIAS, OSWALDO DIOMES	11-0000388-16	9/8/16	15/2/17	CREDINEGOC	40,000.00	35,963.20	166	35,963.20	PERDI	35,963.20	21,577.92	1,385.28	0.00	4,182.44
30	054110000691 SIFUENTES ROBLES, LIDIA	11-0000494-16	20/9/16	2/3/17	MES	2,000.00	0.00	151	1,398.12	PERDI	1,398.12	838.87	-559.25	0.00	175.45
31	054110000459 VILLEGAS GARAY, PATRICIA ARACC	11-0000233-16	3/5/16	15/11/16	MES	1,000.00	0.00	258	176.55	PERDI	176.55	176.55	0.00	0.00	37.20
32	054110000462 YARLEQUE CRUZ, JHON HENRY	11-0000381-16	6/8/16	1/4/17	MES	3,500.00	0.00	121	1,480.01	PERDI	1,480.01	888.01	-592.00	0.00	156.10
33	054110000271 VERA MINANO, VICENTE ABEL	11-0000734-16	23/12/16	20/2/17	PYME	15,000.00	14,268.45	161	14,268.45	PERDI	14,268.45	14,268.45	0.00	0.00	1,726.63

**Anexo 3. Solicitudes de los clientes afectados por el fenómeno del Niño**

18

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

SOLICITO: REPROGRAMACION DE CREDITO.

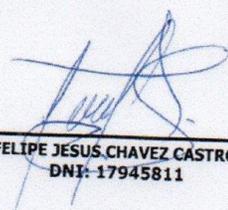
**SEÑOR : CARLOS GUSTAVO RODRIGUEZ AREVALO**  
Administrador De La Cooperativa Santo Cristo De Bagazan Agencia Trujillo.

**FECHA : Trujillo, 30 de Marzo del 2017.**

Por medio de la presente me dirijo a Ud. para expresarle mi cordial saludo, y al mismo tiempo hacer de su conocimiento que mi persona ha sido afectada por los desastres naturales recientemente registrados en nuestra ciudad, y deseando cumplir con mis cuotas estipuladas, recorro a su desparacho para solicitarle la reprogramacion de mi credito con **Pagaré N° 11-0000644-16** que actualmente tengo con la entidad que Ud. dignamente dirige.

Seguro de contar con su aceptacion me suscribo de usted no sin antes reiterarale mi agradecimiento y estima.

Atentamente;

  
\_\_\_\_\_  
FELIPE JESUS.CHAVEZ CASTRO  
DNI: 17945811

"Año del buen servicio al ciudadano"

**SEÑOR : CARLOS GUSTAVO RODRIGUEZ AREVALO**  
Administrador De La Cooperativa Santo Cristo De Bagazan Agencia Trujillo.

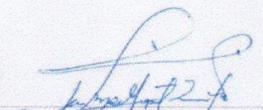
**ASUNTO : SOLICITO REPROGRAMACION DE CREDITO.**

**FECHA : Trujillo, 05 de abril del 2017.**

Por medio de la presente me Dirijo a Ud. Para expresarle mi cordial saludo, y al mismo tiempo hacer de su conocimiento que mi persona esta atravezando problemas economicos en el rubro que me dedico, por motivos de las constante lluvias y huaicos que viene afectando a la ciudad de Trujillo. y deseando cumplir con mis cuotas estipulas, recurro a su desparacho para solicitarle la reprogramacion de mi credito que actualmente tengo con su entidad que ud. Dignamente direrige. Seguro de contar con su aceptacion me suscribo de usted no sin antes reiterarale mi agradecimiento y estima.

Atentamente;



  
MOSTACERO ZANARTU JAIME  
NDI: 17877472

**INF N° 006-2017-AR/CSCB-R**

**A :** CPC. ROLANDO REATEGUI BARRERA  
Gerente General CSCB

**ASUNTO :** Propuestas de reprogramación con periodo de gracia a los socios deudores perjudicados por el fenómeno "el niño costero".

**FECHA :** Rioja 21 de abril 2017.

Es grato saludarle cordialmente y asimismo mediante el presente informe doy a conocer la relación de socios deudores que se han visto perjudicados por el fenómeno el niño costero y a la vez presentar la propuesta de reprogramación con periodo de gracia de los créditos que han sido otorgados a estos socios.

**I. Base Legal**

- Ley General del Sistema Financiero y de Seguros de la SBS N° 26702.
- Ley General de Cooperativas.
- Estatuto de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán.
- Resolución SBS N° 11356-2008.
- Política General de Créditos de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán.
- Circular N° G-139-2009 Gestión de la continuidad del negocio

**II. Aspectos Generales**

Se entiende por reprogramación de créditos, al tratamiento que se otorga a un deudor de manera excepcional cuando existan desfases entre la fecha pactada inicialmente y el nuevo periodo de sus ingresos, no teniendo problemas en su capacidad de pago.

Para el caso de los socios perjudicados por el fenómeno el niño costero en las ciudades de Chiclayo, Lima y Trujillo y ante la alta probabilidad de impago, se ha planteado reprogramar sus créditos con un determinado periodo de gracia, con la finalidad de no deteriorar su clasificación como deudor en la central de riesgo y de esa manera fortalecer la relación crediticia con la cooperativa.

**III. Propuestas**

Con la finalidad de definir nuestra posición sobre la reprogramación con periodo de gracia de los créditos otorgados a los socios que se han visto perjudicados por el fenómeno el niño costero y asimismo brindarles las facilidades de pago.

Es preciso considerar lo siguiente:

- Definir una nueva tasa de interés para cada crédito otorgado, la finalidad de esta propuesta se basa en que la Cooperativa no pierda la totalidad de los intereses por cobrar que se generen durante el periodo de gracia y por ende el socio siga con sus pagos de manera normal como lo venía realizando hasta antes de ocurrido el siniestro.

- Establecer un plazo adecuado para cada uno, de acuerdo a las cuotas pendientes de pago y que estos no sean mayores a lo establecido en el tarifario y en la Política de Créditos.
- Los créditos: Sola firma, garantía plazo fijo y los refinanciados, no estarán sujetos a reprogramación con periodo de gracia.
- Los créditos en proceso judicial o que hayan presentado problemas de pago desde antes de ocurrido los desastres deberán continuar su respectivo proceso.

#### IV. Consideraciones

Para determinar de manera objetiva la tasa de interés y el plazo para cada crédito otorgado, se ha tomado en consideración lo siguiente:

- Comportamiento del socio con sus obligaciones crediticias (comportamiento de pago).
- Historial crediticio interno y externo.
- Exclusividad del socio con la institución (deuda solo con la Cooperativa).
- Endeudamiento del socio.
- Garantía presentada a favor de la Cooperativa.

#### V. Recomendaciones

- Las reprogramaciones deben realizarse en este mes de abril. ✓
- Los créditos a sola firma y garantía a plazo fijo no se reprogramaran con periodo de gracia, quedando a criterio de los analistas de créditos si realizan cualquier modificación según lo establecido en la política de créditos.

En términos generales, ante la alta probabilidad de incumplimiento de pago de los socios y por ende la Cooperativa vea afectada su rentabilidad, es necesario que se lleve a cabo las propuestas planteadas y que de esta manera se le está facilitando al socio a cumplir con sus obligaciones financieras con la Institución.

A la espera de la atención al presente, me suscribo de usted.

  
 Estado Plurinacional de Bolivia  
 Cooperativa Santa Cruz de Bagacín

Anexo: Relación de socios con su respectivo sustento y propuesta de reprogramación.

03. 054110000723 – Ruiz García, Ana María

- a. Condición: Socia perjudicada.
- b. Analista de Crédito: Percy Coronel Alva.
- c. Escenario de la socia al momento del otorgamiento del crédito: Socia se dedica al comercio de carne de cabrito y carnero en el mercado La Hermelinda.
- d. Escenario actual: La socia ha paralizado su actividad comercial por el desabastecimiento de carnes existente debido a que el camal de la ciudad fue destruido por los huaycos.
- e. Comportamiento del socio: Socia realizaba el pago de sus cuotas con normalidad, cuenta con una cuota vencida del 15 de abril.
- f. Producto crediticio otorgado:

Producto:	Pyme	Plazo:	19 meses	Monto:	S/. 25,000.00
Fec otorga:	12/10/2016	Pendientes:	15	Saldo:	S/. 21,370.54
T.E.A.:	23.87%	Cuota:	S/. 1,707.02	Frecuencia:	Mensual

g. Propuesta de reprogramación:

Periodo de gracia:	3 meses
Saldo Pendiente:	S/. 21,370.54
TEA:	22.15%
Cuotas:	15
Frecuencia:	Mensual
Cuota:	S/. 1,707.02
Producto:	Pyme

04. 054110000258 – Rodríguez Cava, Jean Franco

- a. Condición: Socio perjudicado.
- b. Analista de Crédito: Percy Coronel Alva.
- c. Escenario del socio al momento del otorgamiento del crédito: Socio se desempeña como administrador de la cevichería El Picante ubicada en la avenida Miraflores.
- d. Escenario actual: La avenida Miraflores fue una de las más afectadas por la salida del huayco, por lo que la cevichería se vio perjudicada y en la obligación de cerrar su local por más de 15 días de los cuales el socio no recibió remuneración alguna.
- e. Comportamiento del socio: Socio realizaba el pago de sus cuotas con normalidad, cuenta con una cuota vencida del 25 de marzo.
- f. Producto crediticio otorgado:

Producto:	Personal Directo	Plazo:	18 meses	Monto:	S/. 5,000.00
Fec otorga:	23/01/2017	Pendientes:	17	Saldo:	S/. 4,770.42
T.E.A.:	23.87%	Cuota:	S/. 330.51	Frecuencia:	Mensual

  
Percy Coronel Alva  
Analista de Crédito

**g. Propuesta de reprogramación:**

Periodo de gracia:	3 meses
Saldo Pendiente:	S/. 4,770.42
TEA:	18.05%
Cuotas:	17
Frecuencia:	Mensual
Cuota:	S/. 330.51
Producto:	Personal Directo

**05. 054110000689 – Villanueva García, María Elizabeth**

- Condición: Socia perjudicada.
- Analista de Crédito: Fredy Visalot Pingus.
- Escenario de la socia al momento del otorgamiento del crédito: Socia cuenta con negocio en su domicilio en el cual vende cerveza y abarrotes en general.
- Escenario actual: El huayco paso por la vivienda de la socia, no causó pérdidas materiales pero si vio afectada sus ingresos debido a la disminución de sus ventas.
- Comportamiento de la socia: Socia realizaba el pago de sus cuotas con normalidad, cuenta con una cuota vencida del 10 de abril de 2017.

**f. Producto crediticio otorgado:**

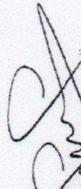
Producto:	Mes	Plazo:	12 meses	Monto:	S/. 2,900.00
Fec otorga:	10/11/2016	Pendientes:	8	Saldo:	S/. 2,007.83
T.E.A.:	26.82%	Cuota:	S/. 275.76	Frecuencia:	Mensual

**g. Propuesta de reprogramación:**

Periodo de gracia:	3 meses
Saldo Pendiente:	S/. 2,007.83
TEA:	16.34%
Cuotas:	8
Frecuencia:	Mensual
Cuota:	S/. 275.76
Producto:	Mes

**06. 054110000187 – Villanueva Soto, Asencio**

- Condición: Socio perjudicado.
- Analista de Crédito: Fredy Visalot Pingus.
- Escenario del socio al momento del otorgamiento del crédito: Socio se desempeña como albañil y electricista, también brinda el servicio de alquiler de maquinaria y equipos de construcción civil.
- Escenario actual: El huayco paso por la vivienda del socio, no causó pérdidas materiales pero si vio afectado sus ingresos debido a que tuvo que suspender sus actividades económicas.
- Comportamiento del socio: Socio realiza el pago puntual de sus cuotas, la cuota próxima a vencer es del 05 de mayo 2017.

  
Freddy Visalot Pingus  
Analista de Crédito

**SEÑOR : FREDDY MENDOZA RENGIFO**  
Administrador De La Cooperativa Santo Cristo De Bagazan Agencia Trujillo.

**ASUNTO : SOLICITO REPROGRAMACION DE CREDITO.**

**FECHA : Trujillo, 25 de Abril del 2017.**

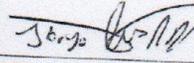
Por medio de presente me Dirijo a Ud. Para expresarle mi cordial saludo, al mismo tiempo hacer de su conocimiento que debido a los últimos acontecimientos ocurridos (huaycos) en la ciudad mi trabajo se ha visto afectado, y deseando cumplir con mis cuotas estipulas, recorro a su desparacho para solicitarle la reprogramación de la fecha de pago de mi crédito que tengo con la institución, a plazo de 30 dias.

Seguro de contar con su aceptacion me suscribo de usted no sin antes reiterarale mi agradecimiento y estima.

*Reuder lo solicitado  
en Area de creditos*

Atentamente;

  
Mr. Freddy Mendoza Rengifo  
ADMINISTRADOR  
COOPAC SANTO CRISTO DE BAGAZAN

  
  
JORGE LUSI ALVARADO ALVAREZ  
NDI: 44168875