

**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**



**“LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU RELACIÓN EN LA  
COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA CRÉDITO  
MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022”**

**Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración**

**AUTORES:**

**CALLE TINOCO JEAN PIERRE**

**PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE**

**ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM**

**ASESOR: DR. VÍCTOR HUGO DURÁN HERRERA**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: FINANZAS EMPRESARIALES**

**Callao, 2024**

**PERÚ**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**

Av. Juan Pablo II 306 Bellavista - Callao Telf. 429-7296  
"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la  
conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"



**ACTA N°63 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS SIN CICLO TALLER DE TESIS DE FECHA 31  
DE OCTUBRE DEL 2024 PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**LIBRO N° 01 FOLIO N° 113 ACTA N° 63 DE SUSTENTACIÓN DE TESIS SIN CICLO  
TALLER DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO  
EN ADMINISTRACIÓN**

A los 31 días del mes octubre del año 2024, siendo las 15:30 horas, se reunió, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Callao, el JURADO EVALUADOR DE SUSTENTACIÓN DE TESIS, para la obtención del Título Profesional de Licenciado en Administración, conforme a las Resoluciones de Decano N° 247-2024-D-FCA-UNAC y 378-2024-D-FCA-UNAC, queda conformado por los siguientes docentes ordinarios de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Callao:

Dr. Juan Carlos Santurio Ramirez	: Presidente
Mg. Adan Fausto Rivera Morales	: Secretario
Mg. Karina Julieta Giraldo Rios	: Vocal
Dr. Victor Hugo Duran Herrera	: Asesor

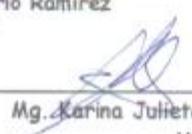
Se dio inicio al acto de sustentación de tesis de los Bachilleres CALLE TINOCO JEAN PIERRE, PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE Y ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM, quienes, habiendo cumplido con los requisitos para optar por el Título Profesional de Licenciado en Administración, sustentan la tesis titulada: "LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022", cumpliendo con la sustentación en acto público de manera presencial.

Con el quórum reglamentario de ley, se dio inicio a la sustentación de conformidad con lo establecido por el Reglamento de Grados y Títulos. Luego de la exposición, y la absolución de las preguntas formuladas por el Jurado y efectuadas las deliberaciones pertinentes, acordó: Dar por APROBADO por UNANIMIDAD con la escala de calificación cualitativa BUENO y calificación cuantitativa 15, la presente tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 24° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional del Callao, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 150-2023-CU del 15 de junio del 2023.

Se dio por cerrada la Sesión a las 16:30 horas del día 31 de octubre del 2024.

  
Dr. Juan Carlos Santurio Ramirez  
Presidente

  
Mg. Adan Fausto Rivera Morales  
Secretario

  
Mg. Karina Julieta Giraldo Rios  
Vocal



# UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junin y Ayacucho"



### INFORME N° 001-2024-JCSR-FCA-UNAC

**A :** Bach. Calle Tinoco Jean Pierre  
Bach. Padilla Navarro Juan Jesús Pierre  
Bach. Zapata Rojas Atilano Isham

**ASUNTO :** Informe del Presidente del Jurado Evaluador de Sustentación

**REFERENCIA :** Anexo N° 05 (Ficha de Observaciones para Sustentación de Tesis sin Ciclo Taller de Tesis)

**FECHA :** Bellavista, 04 de noviembre del 2024

Mediante el presente me dirijo a ustedes, en atención a los documentos de la referencia, para informarles lo siguiente:

1. Visto, el Anexo N° 05 (**FICHA DE OBSERVACIONES PARA SUSTENTACIÓN DE TESIS SIN CICLO TALLER DE TESIS**) de la tesis titulada: "LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022", sustentado por los bachilleres **CALLE TINOCO JEAN PIERRE, PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE Y ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM,**, sustentación realizada el 31 de octubre del 2024 a las 15:30 p.m. en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional del Callao, según obra en el Libro N° 01, Folio N° 113, Acta N° 63.
2. En tal sentido, se informa que, no habiendo observaciones en dicha sustentación, **se da la conformidad** correspondiente.

Sin otro particular, hago propicia la oportunidad para reiterarles las muestras de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

**Dr. Juan Carlos Santurio Ramirez**  
Presidente del Jurado Evaluador de Sustentación



# TESIS - CALLE\_PADILLA\_ZAPATA

**3%**  
Textos sospechosos



**2% Similitudes**  
< 1% similitudes entre comillas  
0% entre las fuentes mencionadas  
**1% Idiomas no reconocidos**

Nombre del documento: TESIS - CALLE\_PADILLA\_ZAPATA.pdf  
ID del documento: 46b005539d93254526f7d2fca7b59aef32d65ad  
Tamaño del documento original: 2,9 MB  
Autores: []

Depositante: FCA PREGRADO UNIDAD DE INVESTIGACION  
Fecha de depósito: 18/10/2024  
Tipo de carga: interface  
fecha de fin de análisis: 18/10/2024

Número de palabras: 20.358  
Número de caracteres: 134.843

Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes de similitudes

### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://repositorio.unan.edu.ni">repositorio.unan.edu.ni</a> <a href="http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/8865/1/18830.pdf">http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/8865/1/18830.pdf</a>	1%		Palabras idénticas: 1% (301 palabras)
2	<a href="#">TESIS - ALVAREZ_CHIPANA_RUBIO.pdf</a>   <a href="#">TESIS - ALVAREZ_CHIPANA_RUBIO</a> #8e9830 El documento proviene de mi biblioteca de referencias 3 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (104 palabras)
3	<a href="http://www.caf.com">www.caf.com</a> <a href="https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/03/hacia-un-mejor-acceso-a-la-vivienda-en-...">https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/03/hacia-un-mejor-acceso-a-la-vivienda-en-...</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (142 palabras)
4	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> <a href="https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/11537/31545/1/TRABAJO_TESIS_FINAL_ANITA_Y_CYNTHIA...">https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/11537/31545/1/TRABAJO_TESIS_FINAL_ANITA_Y_CYNTHIA...</a> 14 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (99 palabras)
5	<a href="#">TESIS - HINOSTROZA_ALARCON_QUICHE.pdf</a>   <a href="#">TESIS - HINOSTROZA_ALARC...</a> #ec30af El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (76 palabras)

### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="http://repositorio.unan.edu.ni">repositorio.unan.edu.ni</a> <a href="https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/8866/1/18830.pdf">https://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/8866/1/18830.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (37 palabras)
2	<a href="#">IF - CORREA_SILVA.pdf</a>   <a href="#">IF - CORREA_SILVA</a> #d6f240 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
3	<a href="http://repositorio.usil.edu.pe">repositorio.usil.edu.pe</a>   Mejora del proceso de colocación de crédito para pequeña... <a href="https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/57881066-6727-4239-a316-6ea67aad0de8/full">https://repositorio.usil.edu.pe/entities/publication/57881066-6727-4239-a316-6ea67aad0de8/full</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
4	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> <a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77902/Padilla_JG-SD.pdf">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77902/Padilla_JG-SD.pdf</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
5	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> <a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81292/Urquiaga_YAJ-SD.pdf?sequ...">https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81292/Urquiaga_YAJ-SD.pdf?sequ...</a>	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (16 palabras)

### Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

1	<a href="https://es.statista.com/estadisticas/598603/porcentaje-de-propietarios-de-vivienda-con-hipoteca-union-europea-por-pais/">https://es.statista.com/estadisticas/598603/porcentaje-de-propietarios-de-vivienda-con-hipoteca-union-europea-por-pais/</a>
2	<a href="https://www.griclub.org/news/real-estate/como-combatir-el-deficit-de">https://www.griclub.org/news/real-estate/como-combatir-el-deficit-de</a>
3	<a href="https://si3.bcentral.cl/webcoyunturasemanal/secure/main.aspx">https://si3.bcentral.cl/webcoyunturasemanal/secure/main.aspx</a>
4	<a href="https://repositorio.unan.edu">https://repositorio.unan.edu</a>
5	<a href="http://hdl.handle.net/10757/621864">http://hdl.handle.net/10757/621864</a>

## HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN

### MIEMBROS DEL JURADO

Dr. Santurio Ramirez Juan Carlos	<b>PRESIDENTE</b>
Mg. Rivera Morales Adan Fausto	<b>SECRETARIO</b>
Mg. Giraldo Rios Karina Julieta	<b>VOCAL</b>
Mg. Plasencia Alva Maibi Ana	<b>MIEMBRO SUPLENTE</b>

**ASESOR:** Dr. Duran Herrera Victor Hugo

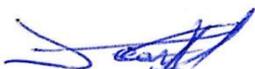
N° de Libro: 01

N° de Folio: 113

N° de Acta: 63

Fecha de Aprobación: 30/10/2024

Resolución de la sustentación: N° 378-2024-D-FCA-UNAC



## INFORMACIÓN BÁSICA

Facultad: Ciencias Administrativas

Unidad de Investigación: Pregrado

Título: La evaluación crediticia y su relación en la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022

Autor: Bach. PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE  
Código ORCID: 0009-0005-3084-5068 DNI: 70222941  
Bach. CALLE TINOCO JEAN PIERRE  
Código ORCID: 0009-0007-9936-788X DNI: 48600907  
Bach. ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM  
Código ORCID: 0009-0003-1374-0809 DNI: 70542361

Asesor: Dr. VÍCTOR HUGO DURÁN HERRERA  
Código ORCID: 0000-0002-5720-8844 DNI:15580451

Lugar de ejecución: Fondo Mivivienda S.A.

Unidad de Análisis: Trabajadores del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda

Tipo de Investigación: Investigación Básica

Enfoque: Cuantitativo

Diseño de investigación: No experimental, transversal y correlacional

Tema OCDE: 5.02.04 Negocios, Administración



## **DEDICATORIA**

*Para nuestras madres, pues sin ellas no lo hubiéramos logrado, ya que a través de sus esfuerzos y sacrificios pudimos ser profesionales. A lo largo de nuestra vida, nos han protegido, y nos han llevado por el camino del bien, por eso le presentamos nuestro trabajo por su paciencia y amor de madre.*



## **AGRADECIMIENTO**

Al finalizar esta etapa de nuestras vidas queremos agradecer a quienes hicieron posible este sueño, aquellos que caminaron en todo momento en todo el proceso y fueron nuestra fortaleza e inspiración. Mi gratitud, también es a nuestra facultad de Ciencias Administrativas que nos acogió durante nuestro desarrollo académico, nuestro agradecimiento al asesor de nuestra tesis Dr. Victor Duran Herrera, gracias también a cada docente que nos apoyaron con sus enseñanzas y consejos, ellos constituyen la base de nuestra vida profesional.



# ÌNDICE

REGISTRO DE SIMILITUD	2
HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO Y APROBACIÓN	3
INFORMACIÓN BÁSICA	4
DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
ÌNDICE	7
ÌNDICE DE TABLAS	10
ÌNDICE DE FIGURAS	11
RESUMEN	12
ABSTRACT	13
INTRODUCCIÓN	14
I.    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1.    Descripción de la realidad problemática	15
1.2.    Formulación del problema	19
1.2.1.    Problema general	19
1.2.2.    Problemas específicos	19
1.3.    Objetivos.	19
1.3.1.    Objetivo general	19
1.3.2.    Objetivos específicos	20
1.4.    Justificación	20
1.5.    Delimitantes de la investigación	20
1.5.1.    Delimitación teórica	20
1.5.2.    Delimitación Temporal	21
1.5.3.    Delimitación espacial	21



II.	MARCO TEÓRICO	22
2.1.	Antecedentes: Internacional y nacional	22
2.1.1.	Antecedentes Internacionales	22
2.1.2.	Investigaciones Nacionales	25
2.2.	Bases teóricas	27
2.2.1.	Teoría del dinero y del crédito	27
2.3.	Marco conceptual	31
2.4.	Definición de términos	31
III.	HIPÓTESIS Y VARIABLES	35
3.1.	Hipótesis	35
3.1.1.	Operacionalización de variables	36
IV.	METODOLOGÍA DEL PROYECTO	37
4.1.	Diseño metodológico	37
4.2.	Método de investigación	37
4.3.	Población muestra	37
4.3.1.	Población	37
4.3.2.	Muestra	38
4.4.	Lugar de estudio	39
4.5.	Técnicas e instrumentos para la recolección de la información	39
4.6.	Análisis y procesamiento de datos	39
4.7.	Aspectos éticos en investigación	40
V.	RESULTADOS	41
5.1.	Resultados descriptivos	41
5.1.1.	Frecuencias para la variable Evaluación crediticia	41
5.2.	Resultados inferenciales	70
5.2.1.	Línea de investigación	70



5.2.2.	Validez y confiabilidad	70
5.2.3.	Prueba de la distribución normal	71
5.2.4.	Para la hipótesis general	72
5.2.5.	Para las hipótesis específicas	74
VI.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	78
6.1.	Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados	78
6.2.	Contrastación de los resultados con otros estudios	79
6.3.	Responsabilidad ética	81
VII.	CONCLUSIONES	83
VIII.	RECOMENDACIONES	85
IX.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	87
	ANEXOS	89
	<b>Anexo 1</b> Matriz de consistencia.....	90
	<b>Anexo 2</b> Instrumentos de validación.....	91
	<b>Anexo 3</b> Base de datos.....	105





## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Datos del usuario solicitante de crédito.....	41
<b>Tabla 2</b> Historial crediticio .....	42
<b>Tabla 3</b> Evaluación de créditos cancelados.....	44
<b>Tabla 4</b> Créditos vigentes .....	45
<b>Tabla 5</b> Carga familiar o social.....	46
<b>Tabla 6</b> Condición laboral de solicitantes .....	47
<b>Tabla 7</b> Evaluación económica y financiera.....	48
<b>Tabla 8</b> Ingresos salariales y CTS.....	49
<b>Tabla 9</b> Garantías o avales.....	50
<b>Tabla 10</b> Bienes inmuebles .....	51
<b>Tabla 11</b> Documentos de identidad .....	52
<b>Tabla 12</b> Certificado domiciliario .....	53
<b>Tabla 13</b> Documentos comprobantes .....	55
<b>Tabla 14</b> Firmas legales .....	56
<b>Tabla 15</b> Evaluación de riesgos de crédito .....	57
<b>Tabla 16</b> Estrategias para disminuir la morosidad.....	58
<b>Tabla 17</b> Seguros de desgravamen .....	59
<b>Tabla 18</b> Períodos de gracia .....	60
<b>Tabla 19</b> Normas de validación de contratos.....	61
<b>Tabla 20</b> Plazos para los créditos.....	62
<b>Tabla 21</b> Tasas de interés.....	64
<b>Tabla 22</b> Calificación de créditos .....	65
<b>Tabla 23</b> Capacidad de pago .....	66
<b>Tabla 24</b> Cálculo de rentabilidad .....	67
<b>Tabla 25</b> Tasa de retorno .....	68
<b>Tabla 26</b> Cierre de operación.....	69
<b>Tabla 27</b> Prueba de normalidad.....	72
<b>Tabla 28</b> Correlación de Hipótesis general .....	73
<b>Tabla 29</b> Correlación de la hipótesis específica 1.....	74
<b>Tabla 30</b> Correlación de la hipótesis específica 2.....	75
<b>Tabla 31</b> Correlación de la hipótesis específica 3.....	76



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b>	Población sujeta a crédito hipotecario en la Unión Europea .....	16
<b>Figura 2</b>	Entidades financieras participantes del FMV 2022 .....	18
<b>Figura 3</b>	Datos del usuario solicitante de crédito.....	42
<b>Figura 4</b>	Historial crediticio .....	43
<b>Figura 5</b>	Evaluación de créditos cancelados.....	44
<b>Figura 6</b>	Créditos vigentes .....	45
<b>Figura 7</b>	Carga familiar o social.....	46
<b>Figura 8</b>	Condición laboral o de solicitantes.....	47
<b>Figura 9</b>	Evaluación económica y financiera.....	48
<b>Figura 10</b>	Ingresos Salariales .....	50
<b>Figura 11</b>	Garantías o avales .....	51
<b>Figura 12</b>	Bienes inmuebles .....	52
<b>Figura 13</b>	Documento de identidad.....	53
<b>Figura 14</b>	Certificado domiciliario .....	54
<b>Figura 15</b>	Documentos comprobantes .....	55
<b>Figura 16</b>	Firmas legales.....	56
<b>Figura 17</b>	Evaluación de riesgo de crédito .....	57
<b>Figura 18</b>	Estrategias para disminuir la morosidad.....	58
<b>Figura 19</b>	Seguros de desgravamen .....	59
<b>Figura 20</b>	Períodos de gracia .....	60
<b>Figura 21</b>	Normas de validación de contratos.....	62
<b>Figura 22</b>	Plazos para los créditos.....	63
<b>Figura 23</b>	Tasas de interés.....	64
<b>Figura 24</b>	Calificación de créditos.....	65
<b>Figura 25</b>	Capacidad de pago .....	66
<b>Figura 26</b>	Cálculo de rentabilidad .....	67
<b>Figura 27</b>	Tasa de retorno .....	68
<b>Figura 28</b>	Cierre de operación.....	69



## RESUMEN

El estudio sobre la evaluación crediticia y su relación en la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022, se basa en un diseño metodológico que abarca los métodos de recolección y análisis de variables, iniciando del problema y objetivo de investigación. Es una investigación no experimental, transversal y correlacional de tipo básico y explicativo causal, utilizando un enfoque deductivo. La población objetivo consiste en 30 colaboradores del área de evaluación del programa, y la muestra calculada es de 28 colaboradores. Se utiliza la técnica de encuesta con un cuestionario diseñado específicamente, utilizando la escala de Likert para medir las variables evaluación crediticia y colocación de créditos. El procesamiento de datos se realiza con el software SPSS, incluyendo la validación de datos y la contrastación de hipótesis. Los resultados muestran correlaciones significativas entre la evaluación crediticia, historial crediticio, evaluación económica-financiera, documentación legal y la colocación de créditos, destacando la importancia de cada uno de estos aspectos para facilitar la colocación efectiva de créditos dentro del programa. Se puede concluir que, una evaluación crediticia sólida, un historial crediticio favorable, una evaluación económica y financiera positiva, así como una documentación legal completa son elementos fundamentales para optimizar la gestión del crédito dentro del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda. Estos hallazgos comprueban la necesidad de implementar estrategias que fortalezcan estos aspectos para mejorar la eficiencia y efectividad del programa en su objetivo de facilitar el acceso a la vivienda a través de la colocación de créditos.

Palabras clave: Evaluación crediticia, colocación de créditos



## ABSTRACT

The study on credit evaluation and its relationship in the placement of credits of the Mivivienda Credit Program of the Mivivienda Fund, 2022, is based on a methodological design that covers the methods of collection and analysis of variables, starting from the problem and research objective. It is a non-experimental, transversal and correlational research of a basic and causal explanatory type, using a deductive approach. The target population consists of 30 collaborators from the program evaluation area, and the calculated sample is 28 collaborators. The survey technique is used with a specifically designed questionnaire, using the Likert scale to measure the variables credit evaluation and credit placement. Data processing is carried out with SPSS software, including data validation and hypothesis testing. The results show significant correlations between credit evaluation, credit history, economic-financial evaluation, legal documentation and credit placement, highlighting the importance of each of these aspects to facilitate the effective placement of credits within the program. It can be concluded that a solid credit evaluation, a favorable credit history, a positive economic and financial evaluation, as well as complete legal documentation are fundamental elements to optimize credit management within the Mivivienda Credit Program of the Mivivienda Fund. These findings prove the need to implement strategies that strengthen these aspects to improve the efficiency and effectiveness of the program in its objective of facilitating access to housing through the placement of credits.

Keywords: Credit evaluation, credit placement.



## INTRODUCCIÓN

Si nos preguntamos ¿Qué se entiende por crédito a personas?, podemos responder que, el crédito pudiendo ser público o privado, es conocido también como préstamo, es una operación en la que participan dos partes: una encargada de prestar capital monetario (el prestamista o acreedor, normalmente una entidad financiera) y la otra el que recibe, devolviéndolo con intereses (prestatario o deudor), en ese contexto, el fondo mi vivienda es un programa gubernamental para atender los créditos hipotecarios que permite comprar cualquier vivienda, construir en terreno propio o aires independizados y mejorar la vivienda de los ciudadanos peruanos, es un proceso que tiene sus propias particularidades, es por eso, que nos hemos propuesto plantear el presente trabajo de investigación con el rótulo de “La evaluación crediticia y su relación en la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo MiVivienda, 2022”, se tratará de observar la capacidad del programa estatal para brindar el servicio de colocar créditos con el fin de apalea la alta demanda y necesidad habitacional en nuestro país. El trabajo se ha dividido en etapas que corresponde a: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, en ella se incluye la descripción de la problemática; MARCO TEÓRICO, contiene los antecedentes previos del estudio y las bases y fundamentos teóricos; HIPÓTESIS Y VARIABLES, en ella se formula la hipótesis de la investigación y se adiciona la matriz de operacionalización de las variables; METODOLOGÍA DEL PROYECTO, en ella se diseña la metodología, el tipo, nivel, métodos científicos a usar, el enfoque, las técnicas e instrumentación a usar; RESULTADOS, se presenta los hallazgos de la investigación; DISCUSIÓN DE RESULTADOS, se expresa la discusión comparando con otras investigaciones; CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES y ANEXOS, de esa manera, se alcanza los objetivos de desarrollo de la investigación.

Los autores



## I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

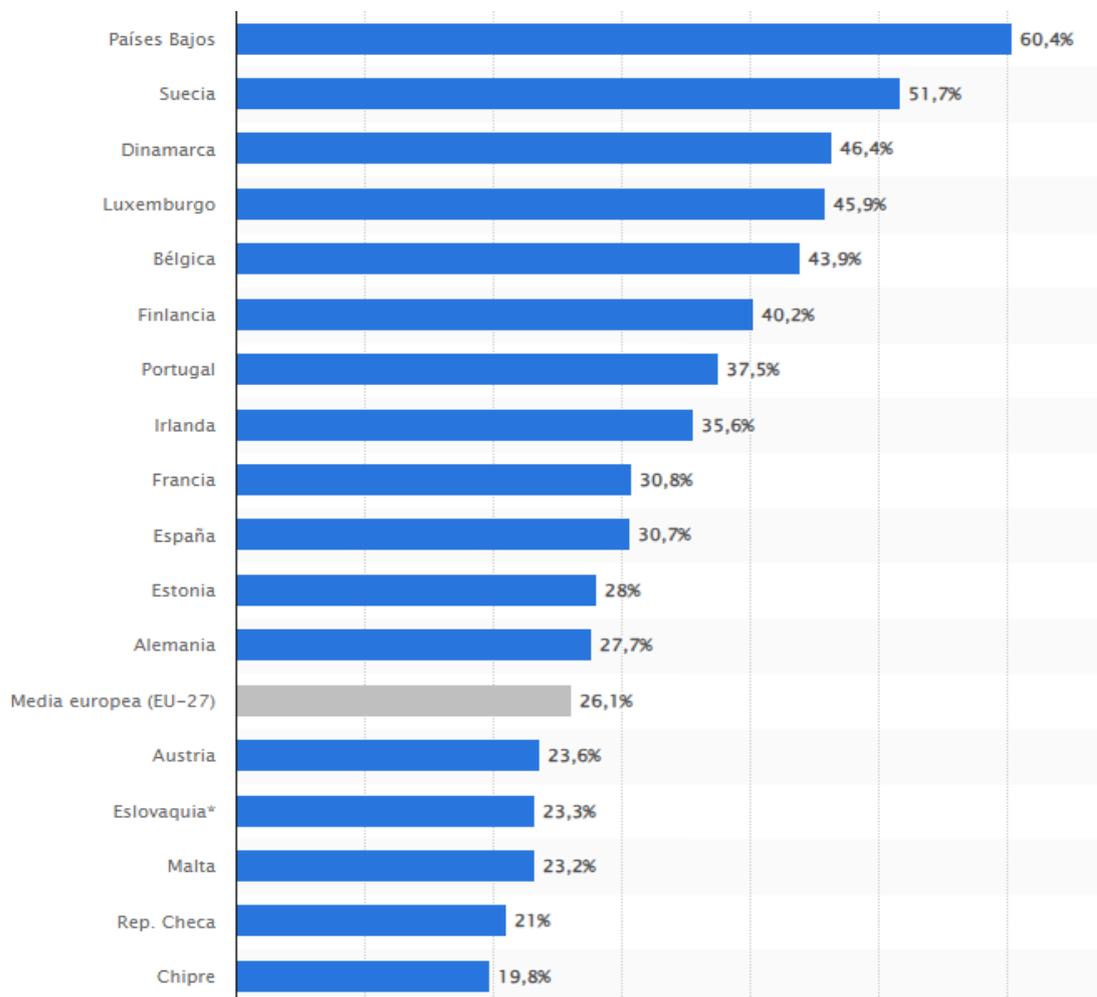
### 1.1. Descripción de la realidad problemática

El crédito personal es un tipo de préstamo otorgado por instituciones financieras, como bancos, cooperativas de crédito o financieras, a individuos con el propósito de satisfacer sus necesidades financieras personales, es importante porque transfiere poder generalizado de compra que sirve para adquirir equipos, terrenos, materias primas, etc., o para pagar cualquier cuenta o cubrir cualquier gasto, conocer sus ventajas y limitantes del crédito para una persona es ayudar a los otorgantes de créditos a tomar buenas decisiones en el manejo del mismo. A decir de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF, 2022). El crédito es un valor monetario que una empresa o persona entrega a otra, mediante un convenio formal o implícito, en donde el que lo recibe se compromete a devolverlo con un interés y en un plazo estipulado. El obtener un crédito sirve como una referencia comercial en el futuro, el mismo es parte del historial de crédito de los deudores manejados en las Centrales de Información Crediticia. También se puede conseguir una hipoteca de entidades cuya sede esté en otros países de la UE; Sin embargo, el país donde residas, trabajes o se encuentre el inmueble puede influir en la manera de evaluar tu solicitud por parte del prestamista. No obstante, si no cumples con tus obligaciones de reembolso y tu hipoteca ha sido avalada por bienes de tu propiedad, los prestamistas pueden embargarlos y volver a vender tu casa para liquidar el préstamo. La (Unión\_Europea, 2022) presenta el porcentaje de la población con vivienda en propiedad sujeta a préstamos o crédito hipotecario en la Unión Europea, que lo encabeza países bajos (60.4%); Suecia (51.7%); Dinamarca (46.4%); Luxemburgo (45.9%); Bélgica (43.9%); Finlandia (40.2%); Portugal (37.5%); Irlanda (35.6%); Francia (30.8%); España (30.7%); Estonia (28%); Alemania (27.7%); mientras que la media europea está en 26.1% (Unión\_Europea, 2022)



**Figura 1**

*Población sujeta a crédito hipotecario en la Unión Europea*



Fuente: <https://es.statista.com/estadisticas/598603/porcentaje-de-propietarios-de-vivienda-con-hipoteca-union-europea-por-pais/>

En el contexto de América Latina, la proliferación de asentamientos humanos precarios en toda la región son una expresión extrema de los problemas del mercado de vivienda para dar respuesta a este déficit y, por lo tanto, su solución estructural demanda una mirada mucho más amplia que la intervención focalizada de mejoramiento de esas áreas o la provisión de vivienda nueva, requiriendo una asociación más efectiva entre el Estado y el Mercado. Solucionar el acceso a la vivienda en América Latina, y especialmente el de las poblaciones más pobres, demanda una política habitacional sistémica, que busque destrabar la oferta en este mercado y mejorar los ingresos de las personas, principalmente de los estratos socioeconómicos más desfavorecidos. Existe en América Latina una amplia

experiencia en materia de políticas de vivienda que reflejan resultados con mayor o menor éxito al momento de enfrentar el déficit, aunque ninguna de ellas ha podido cerrarlo de manera definitiva y, en muchos casos, han sido infructuosas al momento de detener su crecimiento. (López, 2022).

El Fondo Mivivienda (FMV), tiene como objetivo central, facilitar la adquisición de viviendas a la población en general, dando especial interés a los sectores de menores ingresos, otorgando productos y servicios financieros a las instituciones financieras calificadas (bancos y otros), para que éstas efectúen los préstamos hipotecarios que solicite el público, es a través del Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento (Ministerio de Vivienda, 2022). El Programa Nuevo Crédito Mivivienda, es un crédito hipotecario que permite comprar cualquier vivienda, construir en terreno propio o en aires independizados, o mejorar la vivienda de todos los ciudadanos del Perú, financia viviendas entre S/ 64,200.00 hasta S/ 464,200.00 en un plazo de pago de 5 a 25 años, otorga beneficios como el Bono del Buen Pagador (BBP) y Premio al Buen Pagador (PBP), para aquellas personas que califiquen y deseen incrementar la cuota inicial. Permite financiar hasta el 90% del valor de la vivienda, la cuota de pago será siempre la misma e inclusive se puede realizar prepagos en cualquier momento. (Gob.pe, 2023). Las entidades que se encuentran vinculadas al programa son: Banco de Crédito del Perú; Interbank; Banco Pichincha; BanBif; BBVA Perú; Scotiabank; Banco GNB del Perú; Banco de Comercio; también las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito CMAC Huancayo; CMAC Ica; CMAC Cusco; CMAC Trujillo; CMAC Maynas, CMAC Arequipa; las financieras, Financiera Efectiva; Financiera CrediScotia; EDPYME miCasita; Cajas Rurales de Ahorro y Crédito CRAC Raíz entre otros. Sin embargo, existe alta demanda de vivienda entre 140 a 150 mil unidades de viviendas al año; empero, la relación entre la macroeconomía y el sector se encuentran estancados, el desarrollo económico no ha beneficiado a la vivienda provocado por los efectos post pandemia, estirando una mayor desigualdad entre los subsegmentos sociales. Las proyecciones esperadas, prevé un crecimiento económico inferior al 2% para el 2023, siendo insuficiente, durante el 2021, el FMV colocó aproximadamente 1200 millones de soles en



créditos hipotecarios para los bonos de techo propio de Mivivienda, en el 2022 se asignaron alrededor de 500 millones de soles, apenas el 50% del presupuesto proyectado. (Alfaro, 2022)

**Figura 2**

*Entidades financieras participantes del FMV 2022*



Fuente: <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3959846/Entidades%20Financieras%20Participantes.png?v=1671643636>

La problemática observada se basa en principio por el déficit de vivienda, esto hace que los programas del FMV sea un paliativo a las demandas, lo que hace que el FMV no cuenta con suficientes recursos para seguir desembolsando bonos como parte de su programa de créditos para la primera vivienda. (Lozano Girón, 2021); y de otro lado, son los créditos personales que nos llama la atención, dado que siendo una opción financiera útil para cubrir gastos para llevar a cabo proyectos personales, pero las tasas de interés fueron subiendo paulatinamente, los plazos y las condiciones requeridas por diferentes prestamistas se han elevado en sus exigencias, lo que equivale a un descenso en las colocaciones de crédito, son factores no sectoriales, obedece a las condiciones en que un beneficiario pueda acceder al crédito, es por eso que se analizará la problemática, tratando de razonar objetivamente para tener mejores elementos de juicio al otorgarse los créditos del FMV, para el efecto, se ha formulado el problema de investigación como sigue.

## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1. Problema general

- ¿Cuál es la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?

### 1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?
- ¿Cuál es la relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?
- ¿Cuál es la relación que existe entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?

## 1.3. Objetivos.

### 1.3.1. Objetivo general

- Determinar la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022



### 1.3.2. Objetivos específicos

- Establecer la relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022
- Establecer la relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022
- Establecer la relación que existe entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022

### 1.4. Justificación

El proyecto se justifica, en la medida en que se estudiará la problemática de calificación de créditos otorgados por el FMV, en búsqueda de brindar elementos criteriosos para lograr los objetivos de los prestatarios, facilitando la información necesaria para el éxito del otorgamiento de créditos hipotecarios, así, es necesario revisar las reglamentaciones que por razones estrictamente técnicas muchas veces se deniegan las calificaciones, será parte del propósito que conlleva a realizar el estudio, por tanto se demuestra la validez del estudio por ser necesario, importante, pertinente y relevante.

### 1.5. Delimitantes de la investigación

#### 1.5.1. Delimitación teórica

Se centrará en la indagación de la variable evaluación crediticia, considerando que su aplicación responde a la teoría financiera en referencia al estudio y análisis de los requisitos para la acreencia de colocaciones en el FMV; en el mismo sentido, la variable colocación de créditos, dado que no todos los aspirantes y registros de solicitudes son aprobados para obtener los créditos, se revisará la teoría del crédito.



### 1.5.2. Delimitación Temporal

El estudio se realizará para las operaciones del período 2022, tomando en cuenta que hay un contexto particular post pandemia, que ha permitido la variación de condiciones del proceso de otorgamiento de créditos.

### 1.5.3. Delimitación espacial

La investigación se efectuará en las instalaciones de la Oficina Central del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, situado en Calle Amador Merino Reyna N° 285 – San Isidro.



## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes: Internacional y nacional

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Cuello y Reggiani (2021)** prepararon la tesis “Evaluación de resultados e impactos Crédito Joven” el estudio demuestra que la metodología de evaluación crediticia de la CAC San Viator Ltda., basada en la Tecnología de Evaluación Crediticia de las instituciones especializadas en micro finanzas (Financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y las Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa – Edpymes), si permite minimizar el nivel de riesgo crediticio que se toma al otorgar los créditos a los socios empresarios mypes, siempre y cuando el analista de crédito realice una buena evaluación crediticia (que implica cumplir con lo establecido en las políticas, reglamentos y manuales de crédito, levantar en el negocio y vivienda del empresario información válida y confiable de la unidad socio económica Negocio-Familia y construir una relación de beneficio mutuo de largo plazo). Si bien es cierto en micro finanzas las garantías no determinan el otorgamiento del crédito, en el presente estudio, se ha podido determinar que a mejores garantías menor es el riesgo crediticio, ya que sirven para reforzar o mejorar la voluntad de pago (sobre todo cuando las garantías tomadas son bienes familiares importantes, como una casa, vehículo, maquinarias, 129 etc.), sirven como segunda fuente de pago en caso falle la primera que es el negocio del empresario, permiten a la institución financiera provisionar menos (cuando son garantías preferidas), mejorando su liquidez, su rentabilidad y su índice de riesgo crediticio. (Cuello & Reggiani, 2021)

**Reyes & Sosa (2022)** confeccionaron el artículo “Modelo de puntuación crediticia para tarjeta de crédito en México: una aproximación logística”, en ella grafican la originalidad subyacente que existe en estudios sobre modelos de puntuación crediticia para México, el resultado del modelo tiene alto nivel de precisión y arroja como resultado una tabla de puntuación de fácil interpretación para el personal bancario. Los resultados muestran que el modelo propuesto tiene un alto nivel de predictibilidad y de estabilidad, tanto

fuera como dentro del periodo de modelado, la comprobación de monotonicidad, también asegura que el modelo tenga un alto nivel de precisión. Las pruebas de estabilidad y validación de modelos muestran que estas estimaciones son muy confiables para la toma de decisiones encaminadas a mitigar el riesgo crediticio en las instituciones bancarias. Esta investigación cumple con el objetivo de diseñar un modelo que identifique cuentas en una cartera de tarjetas de crédito y las clasifique según el riesgo de incumplimiento, utilizando un puntaje simple. El desarrollo de la investigación integra una serie de pasos agrupados en dos procesos: i) tratamiento y construcción de datos y ii) aplicación del modelo, que incluye aplicación de regresión logística, prueba de estabilidad del modelo, construcción. En términos de hipótesis, se demuestra que el modelo propuesto tiene un alto nivel de previsibilidad y estabilidad, tanto fuera como dentro del período de modelado, aunado a una verificación de monotonicidad que asegura que el modelo tenga un alto nivel de precisión. Finalmente, la estabilidad del modelo en términos de distribución y predicción se demuestra mediante la validación fuera del periodo de modelización, verificando la viabilidad de su uso en el futuro actual y próximo. (Reyes Morales & Sosa, 2022)

**Calero & Moreno** (2017) prepararon la tesis “Gestión de crédito de la financiera FINICSA (Financiamiento para el desarrollo de Nicaragua) Sucursal de Ocotal 2017”, registrado en la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua; plantearon como objetivo de analizar la gestión de crédito que realiza FINICSA en la Sucursal de Ocotal en el periodo 2017 para mejorar el funcionamiento en el servicio a los clientes; particularmente, el análisis según el enfoque filosófico fue considerado como una investigación de tipo Cualitativa o mixta porque estudia y describe el desarrollo de cada una de las etapas de la gestión de crédito posteriormente en base al problema que se está estudiando se brindarán sugerencias, además permitirá a la institución optimizar su desempeño. Según su aplicación de los conocimientos, es una investigación de tipo aplicada, ya que incide en encontrar soluciones al problema que se está investigando a profundidad para proponer alternativas de mejoras sobre las dificultades que se identifican durante el desarrollo de la



exploración. Durante el proceso investigativo se encontró que la empresa necesita optimizar la calidad del servicio en cada una de las etapas de la gestión de crédito para lo cual requiere diseñar un programa de promoción para ofrecer sus servicios, no obstante, la promoción que tiene la financiera es la recomendación de otros clientes en base al buen testimonio de otras personas que ha quedado satisfecha con el servicio que les proporcionó la entidad crediticia. El proceso de recuperación de cartera es una de las partes más delicadas de la gestión de crédito la cual está relacionada con la etapa de seguimiento a los clientes que contraen una obligación con la financiera uno de sus ejes fundamentales que abarcan la misión de la financiera. la carencia de personal ha afectado la gestión de crédito por el exceso de carga laboral ya que no se dan abasto para atender la demanda y dar una buena atención en un cien por ciento a los clientes, sin embargo, la empresa ha logrado crecer dentro del mercado financiero. Se observará que existen buenos niveles de comunicación entre el personal de la financiera, cabe destacar que podría mejorarse a partir de algunos cambios en su estructura orgánico-funcional relacionados con las etapas de la gestión de crédito, considerando que unas de las fortalezas de la empresa y además de que no existe rotación de personal, sin embargo, es necesario implementar estrategias que mejoren el desempeño del personal para garantizar un buen servicio a los usuarios. (Calero castro & Moreno Morán, 2017)

**Prialé** (2018) creó la tesis “Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes” presentado en la Pontifica Universidad Javeriana de Colombia, observando el grado de inclusión financiera como herramienta metodológica para analizar si esta ha evolucionado conforme al crecimiento de la economía y, con ella, al de la clase media, cuya participación es cada vez más elevada en el Perú, concluyendo que el nivel de inclusión financiera en el Perú ha crecido en las últimas décadas, aunque es notorio que se ha priorizado el otorgamiento de crédito, indicador en el que se ubica entre los primeros países de América Latina, mientras que el uso de las cuentas de depósitos aún se mantiene alejado de los estándares internacionales, este comportamiento aún desigual del acceso a depósitos en las regiones podría ser, además,



consecuencia del nivel de ingreso de la población (que es menor en provincias, si se compara con la capital), pero esta explicación resulta parcial. De otro lado en materia de comportamiento de la inclusión financiera por regiones, se observa que las desigualdades observadas en la distribución geográfica de los préstamos y principalmente depósitos podrían estar menos relacionadas con la falta de acceso y más vinculadas con otros factores. (Priale Reyes, 2018)

### 2.1.2. Investigaciones Nacionales

**Choque, Pinto, Peña y Yactayo** (2017) suscribieron la tesis “Análisis del comportamiento del Programa Nuevo Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda en Lima Metropolitana en los últimos 07 años”, fue presentado en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, en la que se propusieron determinar si el Bono del Buen Pagador y el Valor de la vivienda son factores determinantes en el comportamiento del programa Nuevo Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, se analizó el número de viviendas que se construyen en el país en un año, que es mucho menor que el que se requiere para cubrir el aumento de la población, y en el 2016 sólo en Lima en está concentrado un déficit de aproximadamente 600 mil viviendas; es por ello que el presente trabajo de tesis tiene como finalidad determinar el comportamiento del producto Nuevo Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda en Lima Metropolitana mediante el análisis de la evolución del número de colocaciones y la contribución del financiamiento de viviendas en los últimos 07 años. El primer capítulo contiene el marco teórico en el cual se desarrollarán temas tales como la importancia del crédito hipotecario en Lima Metropolitana; la participación del Estado en el crédito hipotecario en Lima; las características del Producto Nuevo Crédito Mivivienda; Comportamiento de Precios de Viviendas en Lima Metropolitana en los últimos 7 años; y, por último, la evolución del producto Mivivienda en Lima Metropolitana, en el mismo período. (Choque Calderón et al., 2017)

**Pérez** (2017) elaboró la tesis “La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año



2013, Lima”, plantea como objetivo demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cartera de crédito otorgada a los empresarios de la micro y pequeña empresa (MYPE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda., periodo 2013; el estudio demuestra que la metodología de evaluación crediticia de la CAC San Viator Ltda., basada en la Tecnología de Evaluación Crediticia de las instituciones especializadas en micro finanzas (Financieras, Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y las Entidades de Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa – Edpymes), si permite minimizar el nivel de riesgo crediticio que se toma al otorgar los créditos a los socios empresarios mypes, siempre y cuando el analista de crédito realice una buena evaluación crediticia (que implica cumplir con lo establecido en las políticas, reglamentos y manuales de crédito, levantar en el negocio y vivienda del empresario información válida y confiable de la unidad socio económica Negocio-Familia y construir una relación de beneficio mutuo de largo plazo). Si bien es cierto en micro finanzas las garantías no determinan el otorgamiento del crédito, en el presente estudio, se ha podido determinar que a mejores garantías menor es el riesgo crediticio, ya que sirven para reforzar o mejorar la voluntad de pago (sobre todo cuando las garantías tomadas son bienes familiares importantes, como una casa, vehículo, maquinarias, 129 etc.), sirven como segunda fuente de pago en caso falle la primera que es el negocio del empresario, permiten a la institución financiera provisionar menos (cuando son garantías preferidas), mejorando su liquidez, su rentabilidad y su índice de riesgo crediticio. (Pérez Candiotti, 2017)

**Zúñiga** (2019) preparó la tesis “Mejora del proceso de colocación de crédito para pequeña empresa del área comercial de Caja Rural Prymera” presentado a la Universidad San Ignacio de Loyola, Lima, Perú, con el propósito claro de optimizar de forma eficiente el proceso de colocación de crédito para pequeña empresa del área comercial de Caja Rural Prymera, notando que las características es de una investigación cualitativa utilizando especialmente los métodos que los sentidos del ser humano adquiere, y no es requerido un conocimiento adquirido para la obtención de la información; su cometido logró, identificar que con la alternativa seleccionada, el proceso de

colocación de un crédito para pequeña empresa mejora a partir de los resultados respecto a la visita a clientes que permitieron observar con mayor eficiencia. Se ha identificado que las áreas involucradas, al proceder con la propuesta de implementación, reducen los tiempos de colocación pudiendo colocar mayores créditos en la misma variable de tiempo mensual. (Zúñiga Cornejo, 2019)

**Padilla** (2022) produce la tesis “Estrategias de colocación de créditos para incrementar la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato, 2021” y fue presentado en la Universidad César Vallejo, Piura, Perú; para lograr su investigación plantea el objetivo de diseñar estrategias de colocación de créditos para incrementar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato, 2021, en tal razón, aplicó la metodología donde se enfatizó los requisitos que debe tener el deudor, y también, propuso generar modelos que permitieran medir la sensibilidad de cambios en el “tipo de cambio y tasa de interés” con el fin de optimizar los procesos de colocación de créditos garantizados en incrementar la rentabilidad de los productos asignados. A través de la investigación se llegó a la conclusión de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato Ltda debe hacer un diagnóstico de su política actual de colocación de créditos, sugiriendo la matriz FODA para determinar las estrategias necesarias en la mejora de la rentabilidad, y haciendo uso del Mapa de Procesos a fin de complementar un mejor procedimiento por cada una de las Gerencias que conforman la entidad, debe incluir las necesidades del cliente o usuario, además de identificar nuevos espacios geográficos para su expansión y establecer convenios con otras entidades para el otorgamiento de créditos. |(Padilla Jiménez, 2022)

## 2.2. Bases teóricas

### 2.2.1. Teoría del dinero y del crédito

La teoría de **Von Mises Ludwig** (2012) es un clásico de la teoría monetaria está dedicado al estudio del dinero y de los medios fiduciarios como instrumentos del crédito, y es una aplicación original a este campo específico



de los principios del subjetivismo metodológico característico de la Escuela Austriaca de Economía, de la que, por lo demás, Mises es uno de los representantes más destacados. La Introducción a la presente edición, escrita por José Antonio de Aguirre, uno de los mayores expertos en los temas que el libro desarrolla, considera la aportación misiana especialmente en conexión con la teoría del capital de Böhm-Bawerk y las ideas de Keynes sobre la materia, situándola al mismo tiempo en la perspectiva de los posteriores desarrollos de la teoría monetaria. (Ludwig & Pons Librero, 2012)

### EVALUACIÓN CREDITICIA

La evaluación crediticia de personas, también conocida como evaluación de crédito personal o evaluación de solvencia personal, es un proceso que se lleva a cabo para determinar la capacidad y la probabilidad de que una persona cumpla con sus obligaciones de pago en un préstamo o una línea de crédito. Esta evaluación se realiza principalmente por parte de entidades financieras, como bancos, cooperativas de crédito y compañías de tarjetas de crédito, cuando una persona solicita financiamiento o crédito. El objetivo es evaluar si el solicitante es un prestatario confiable y si tiene la capacidad financiera para pagar el préstamo de manera oportuna.

#### Los elementos clave de una evaluación crediticia de personas incluyen:

**Historial crediticio:** Las entidades financieras revisan el historial crediticio del solicitante, que es un registro de sus préstamos pasados y actuales, tarjetas de crédito, deudas pendientes y pagos realizados. Esto proporciona información sobre la capacidad del solicitante para manejar sus deudas anteriores.

**Puntaje crediticio:** Se calcula un puntaje crediticio (o puntuación de crédito) basado en el historial crediticio del solicitante. Este puntaje se utiliza como una medida cuantitativa de su solvencia crediticia. Un puntaje crediticio más alto generalmente indica un menor riesgo de incumplimiento.

**Ingresos y capacidad de pago:** Las entidades financieras evalúan los ingresos del solicitante y su capacidad para hacer frente a las nuevas

obligaciones de pago. Esto incluye la relación entre sus ingresos y gastos, así como su capacidad para cubrir los pagos mensuales del préstamo.

Empleo y estabilidad financiera: Se considera la estabilidad laboral y financiera del solicitante. Un historial de empleo sólido y una estabilidad financiera generalmente se ven con buenos ojos por parte de los prestamistas.

Deudas actuales: Se evalúa la carga de deuda actual del solicitante, que incluye otras deudas y obligaciones financieras. Esto puede afectar la capacidad del solicitante para asumir una nueva deuda.

Otros factores: Además de los elementos mencionados anteriormente, los prestamistas pueden considerar otros factores, como el historial de pago de facturas de servicios públicos y alquiler, la cantidad de tiempo que el solicitante ha vivido en su residencia actual y su historial de solicitudes de crédito recientes.

La evaluación crediticia de personas es crucial para las decisiones de préstamos y líneas de crédito, ya que ayuda a los prestamistas a determinar los términos del crédito (como tasas de interés y límites de crédito) y si se otorga o no el crédito. Un buen historial crediticio y una evaluación positiva aumentan las posibilidades de que un solicitante obtenga un préstamo o una línea de crédito en condiciones favorables. Por otro lado, un historial crediticio negativo o un puntaje crediticio bajo pueden dificultar la obtención de crédito o resultar en condiciones menos favorables.

## COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

La colocación de crédito se refiere al proceso de otorgar un préstamo o crédito a un solicitante por parte de una institución financiera o entidad crediticia. Este proceso implica la aprobación y la distribución de fondos al prestatario, que puede ser una persona, una empresa o una organización, con la obligación de devolver el dinero prestado en el futuro, generalmente con intereses.



La colocación de crédito implica varios pasos:

**Solicitud:** El solicitante presenta una solicitud de crédito a la institución financiera. Esta solicitud puede ser para diversos fines, como préstamos personales, hipotecas, tarjetas de crédito, financiamiento empresarial, entre otros.

**Evaluación de riesgo:** La entidad crediticia realiza una evaluación de riesgo para determinar la probabilidad de que el prestatario cumpla con las obligaciones de pago. Esto incluye revisar el historial crediticio del solicitante, sus ingresos, capacidad de pago y otros factores relevantes.

**Aprobación:** Si el solicitante cumple con los criterios de elegibilidad y es considerado un prestatario confiable, la entidad crediticia aprueba la solicitud de crédito y determina los términos del préstamo, como la tasa de interés, el plazo y el monto del préstamo.

**Desembolso de fondos:** Una vez aprobada la solicitud, la entidad crediticia otorga los fondos al prestatario. Estos fondos pueden ser entregados en forma de efectivo, depósito directo, cheque o a través de otros medios.

**Acuerdo de préstamo:** Se firma un acuerdo de préstamo que establece los términos y condiciones del préstamo, incluyendo los pagos mensuales, la tasa de interés, las fechas de vencimiento y cualquier otro detalle relevante.

**Seguimiento y pagos:** El prestatario está obligado a realizar pagos periódicos según lo acordado en el acuerdo de préstamo. Estos pagos incluyen tanto el capital prestado como los intereses acumulados.

**Cierre del préstamo:** Una vez que el prestatario ha reembolsado el monto completo del préstamo, más los intereses correspondientes, el préstamo se considera cerrado y se registra como liquidado.

La colocación de crédito es una parte esencial de la función de las instituciones financieras y permite a las personas y las empresas obtener el capital necesario para financiar proyectos, cubrir gastos, invertir en bienes raíces, adquirir bienes y servicios, entre otras necesidades financieras. Sin



embargo, es importante que los prestatarios comprendan los términos y las obligaciones del préstamo antes de aceptar cualquier oferta de crédito, ya que un uso indebido o el incumplimiento de los pagos pueden tener repercusiones financieras negativas.

### 2.3. Marco conceptual

#### EVALUACIÓN CREDITICIA

La evaluación de crédito personal o evaluación de solvencia personal, es un proceso que se lleva a cabo para determinar la capacidad y la probabilidad de que una persona cumpla con sus obligaciones de pago en un préstamo o una línea de crédito. (Martínez Dueñas, 2022)

#### COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dichos préstamos en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero. (Banco-Central Chile, 2022)

### 2.4. Definición de términos

- **Avales (firmados)**

El aval es un contrato en el que se refleja el compromiso de cumplimiento de ciertas obligaciones ante un tercero. En práctica, una persona o entidad se compromete a garantizar tu deuda o las obligaciones no dinerarias que hayas contraído ante el acreedor, ya se trate de un banco, la Administración u otra empresa. Para que ese compromiso sea válido, debe existir un contrato por escrito, que se suele oficializar con un aval notarial para proporcionarle un mayor respaldo legal. (CESGAR, 2016)

- **Cierre de operación**



El cierre contable es el proceso en el que se cuadran y finalizan las cuentas anuales de la empresa dentro de un ejercicio contable. Concretamente, se debe hacer balance de las cuentas de: ingresos, gastos, costes de venta y costes de producción. (Correa, 2022)

- **Créditos cancelados**

CRÉDITO: Dinero que se pide prestado a una institución financiera con acuerdo previo de reembolso total. (CFN, 2022)

CANCELACIÓN: Una cancelación es la anulación, la suspensión de un documento o de un compromiso suscripto, entre dos personas, o entre un individuo y una empresa, oportunamente. (Ucha, 2011)

- **Créditos vigentes**

CRÉDITO: Dinero que se pide prestado a una institución financiera con acuerdo previo de reembolso total. (CFN, 2022)

VIGENCIA: El término vigencia hace referencia a un estado de lo que tiene validez durante un periodo de tiempo determinado. Según el ámbito en que se inscriba este concepto, su significado percibirá ciertas restricciones. (Delsol, 2022)

- **Documentación legal**

Los documentos legales son aquellos archivos que establecen derechos y obligaciones para las partes involucradas, y sirven para regular y gestionar situaciones de carácter legal, tanto personales como empresariales. (Jímenez, 2022)

- **Evaluación económica y financiera**

La evaluación económica y financiera consiste en estudiar la rentabilidad del capital que se invierte en el desarrollo de una propuesta de inversión; examina el impacto de un proyecto o una política sobre las ganancias monetarias de una entidad y establece su viabilidad en términos del aporte financiero neto que genera. (Neuberger & Ginzo, 2008)

- **Firma de contrato**

FIRMA: la firma es el trazo, título o gráfico que un individuo escribe a mano sobre una documentación con la intención de conferirle validez o de expresar su conformidad. Esta firma permite identificar al creador o destinatario del documento. A través de dicho dibujo, asimismo, es posible verificar la integridad de los datos contenidos. (Pérez Porto & Gardey, 2010)

CONTRATO: un contrato es un acuerdo entre dos personas (físicas o jurídicas), en el que se crean obligaciones entre las partes contratantes, respaldadas por la ley. (SumUp, 2020)

- **Historial crediticio**

Es el registro de todas las operaciones relacionadas al crédito que hayas solicitado. El tipo de datos registrados son el número de créditos que tienes contratados, a cuánto asciende la deuda o saldo pendiente de cada uno, cada cuánto pagas tus créditos y si lo haces en forma puntual o no. (CAT, 2022)

- **Índice de morosidad**

El índice o ratio de morosidad es un indicador utilizado en el mundo de la banca. Este mide el volumen de operaciones que han sido consideradas morosas, con relación al volumen de préstamos y créditos concedidos por dicha entidad. (Coll Morales & Westreicher, 2021)

- **Otorgamiento de crédito**

Proceso a través del cual la institución concede una facilidad crediticia a un Cliente que cumple satisfactoriamente con los requisitos y condiciones que se han señalado como obligatorios. (Salvador, 2016)

- **Recuperación**

La recuperación es un proceso de cambio mediante el cual los individuos mejoran su salud y bienestar, conducen sus vidas de forma autónoma y se esfuerzan por alcanzar su máximo potencial. (Ángeles Gonzáles-Ibáñez, 2017)

- **Riesgo de contraparte**



El riesgo de contraparte es aquel que se refiere a la posibilidad de que el otro agente en una transacción incumpla con su compromiso. (Westreicher & López, 2020)

- **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de nuestra contrapartida en una operación financiera, es decir, el riesgo de que no nos pague. (Alfonso & Coll Morales, 2020)

- **Situación de endeudamiento**

SITUACIÓN: conjunto de las realidades o circunstancias que se producen en un momento determinado y que determinan la existencia de las personas o de las cosas. (RAE, 2005)

ENDEUDAMIENTO: es un medio de financiamiento, mediante el cual una persona, empresa o país, contrae obligaciones con terceros. (SERNAC, 2011)

- **Tasa de interés pactada**

TASA DE INTERÉS: el tipo de interés o tasa de interés es el precio del dinero, es decir, es el precio a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. (J. F. López & Sevilla Arias, 2020)

PACTO: acuerdo entre dos o más personas que obliga a ambas a cumplir una serie de condiciones. (Diccionario Español, 2022)



### III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

#### 3.1. Hipótesis

##### Hipótesis general

- Existe una relación directa entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022

##### Hipótesis específicas

- Existe una relación directa entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022
- Existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022
- Existe una relación directa entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022



### 3.1.1. Operacionalización de variables

VARIABLE 1 (Definición conceptual)	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	MÉTODO Y TÉCNICA
<p>Evaluación crediticia</p> <p>La evaluación de crédito personal o evaluación de solvencia personal, es un proceso que se lleva a cabo para determinar la capacidad y la probabilidad de que una persona cumpla con sus obligaciones de pago en un préstamo o una línea de crédito.</p> <p>(Martínez Dueñas, 2022)</p>	<p>La evaluación crediticia se refiere al análisis del historial crediticio, evaluación económica y financiera además de la documentación legal que requiere un prestatario.</p>	X1: Historial crediticio	Edad, nacionalidad, estado civil	Ítem 1, 2, 3, 4	Estadístico cuantitativo
			Situación de endeudamiento		
			Créditos cancelados		
			Créditos vigentes		
		X2: Evaluación económica y financiera	Personas a su cargo	Ítem 5, 6, 7, 8, 9, 10	Estadístico cuantitativo
			Situación laboral		
			Años de antigüedad		
			Ingreso salarial, beneficios (CTS)		
			Inmuebles		
		X3: Documentación legal	Bienes	Ítem 11, 12, 13, 14	Estadístico cuantitativo
			DNI		
			Certificado domiciliario		
Comprobantes de ingresos (Boletas de pago)					
Avales (firmados)					
VARIABLE 2 (Definición conceptual)	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	MÉTODO Y TÉCNICA
<p>Colocación de créditos</p> <p>Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dichos préstamos en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero.</p> <p>(Banco-Central Chile, 2022)</p>	<p>La colocación de crédito se refiere a la oportunidad que un usuario accede a un crédito a partir del análisis del riesgo de crédito, el otorgamiento de crédito y la recuperación de la inversión de una entidad financiera.</p>	Y1: Riesgo de crédito	Riesgo de contraparte	Ítem 1, 2, 3, 4	Estadístico cuantitativo
			Índice de morosidad		
			Seguro de desgravamen		
			Ruptura de cadena de pagos		
		Y2: Otorgamiento de crédito	Firma de contrato	Ítem 5, 6, 7, 8	Estadístico cuantitativo
			Tiempo estimado		
			Tasa de interés pactada		
			Transferencia de crédito		
		Y3: Recuperación	Cumplimiento de pagos	Ítem 9, 10, 11, 12	Estadístico cuantitativo
			Rentabilidad		
			Intereses generados		
			Cierre de operación		

## IV. METODOLOGÍA DEL PROYECTO

### 4.1. Diseño metodológico

El diseño metodológico es el conjunto de métodos que se utilizan para recolectar y analizar las variables, susceptible de ser medida, en ella se especifica como punto de partida el problema de investigación, el objetivo de investigación. El diseño es el marco científico que se crea para encontrar las respuestas a las preguntas que nace en la investigación (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018). El presente estudio tiene la condición de ser una investigación no experimental, transversal y correlacional. Es de tipo básica al investigar las variables sin ser intervenidas, se busca explicación de las variables en el contexto de la realidad estudiada. Es de nivel explicativo causal porque las variables son dependientes, una nos lleva a la otra afectándola de alguna forma.

### 4.2. Método de investigación

El método en uso, es el deductivo, dado que es un procedimiento de investigación que utiliza características que va desde el razonamiento más general y lógico basado en leyes o principios hasta hechos específicos, por ello, la variable evaluación crediticia será vinculada a la variable colocación de crédito en el FMV.

### 4.3. Población muestra

#### 4.3.1. Población

Para (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018), "una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones" (p. 65) responde al conjunto de personas u objetos de los que se desea conocer algo en una investigación, la misma que se está considerando para el proyecto, a 30 colaboradores del área de evaluación del

Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, durante el período 2022.

#### 4.3.2. Muestra

La muestra es una parte o subconjunto de elementos que se seleccionan previamente de una población para la realización del estudio, en ese sentido, para hallar la muestra de la población, se tiene la fórmula que la estadística sugiere, y se presenta según detalle:

### Cómo calcular el tamaño de muestra para una población finita

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

**n** = Tamaño de muestra buscado

**N** = Tamaño de la Población o Universo

**z** = Parámetro estadístico que depende el Nivel de Confianza (NC)

**e** = Error de estimación máximo aceptado

**p** = Probabilidad de que ocurra el evento estudiado (éxito)

**q** = (1 - p) = Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado

Fuente: (QuestionPro, 2019)

Calculando:

Población	N	30
Varianza	Z	1.96
Probabilidad de ocurrencia	p	0.5
Probabilidad de no ocurrencia	q	0.5
Error muestral	E	0.05
Muestra	n	27.89

La muestra calculada es n = 28 colaboradores del área de evaluación del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda

#### 4.4. Lugar de estudio

La investigación se efectuará en las instalaciones de la Oficina Central del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, situado Calle Amador Merino Reyna N° 285 – San Isidro.

#### 4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información

Para el presente estudio, la técnica e instrumento de investigación, como medio para recolectar la información y posteriormente medir los atributos de las variables, se plantea el uso de la técnica de encuesta, para el cual se ha diseñado la propuesta de instrumentos que corresponde al cuestionario de encuesta; para la variable evaluación crediticia se ha confeccionado 14 ítems y para la variable colocación de créditos, 12 ítems. Se va utilizar las llamadas “escala de Likert” que son instrumentos psicométricos que permite a los encuestados a indicar su acuerdo o desacuerdo sobre los ítems o afirmaciones, se realiza a través de una escala ordenada y unidimensional. (Parra, 2020)

#### 4.6. Análisis y procesamiento de datos

Aunque los datos de una investigación pueden procesarse de muchas maneras, se reduce al tipo de información que se obtiene de los datos recopilados, y al impacto que tienen los procesos de investigación. El procesamiento de datos del estudio, es un componente crítico que puede hacer la diferencia para responder las inquietudes del problema de investigación, es por eso que el proceso se inicia, aplicando los instrumentos de cuestionarios, se recoge los datos para ser registrado en el programa Ms. Excel, consistente en la tabulación de datos. Para el procesamiento y cálculo se usará el programa SPSS, dado que es un sistema estadístico que facilita el procesamiento e interpretación de los resultados. Para el presente caso, calcularemos la validación de datos y la contrastación de hipótesis con las



pruebas estadísticas que sean necesarias para lograr responder a través del objetivo de la investigación.

#### 4.7. Aspectos éticos en investigación

Toda investigación tiene una connotación ética al realizar mediciones a personas, básicamente, debe hacerse de acuerdo con tres principios éticos básicos: respeto, búsqueda del bien y ser justo, que permita lograr los máximos beneficios sin afectar la imagen, reputación o el grado de confidencialidad de los datos que pueden brindarnos en cumplimiento de los objetivos de la investigación. Se tendrá máximo respeto de los participantes, en el mismo sentido, guardando los lineamientos de las normas éticas e investigativas que la Universidad Nacional del Callao ha reglamentado.



## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados descriptivos

La prueba de alfa de Cronbach es una medida estadística que refleja la fiabilidad o consistencia interna de un conjunto de elementos o ítems en un instrumento de medición, como el cuestionario o la escala de evaluación. Se ha utilizado para evaluar hasta qué punto todos los ítems de la prueba miden el constructo. El valor de alfa de Cronbach cercano a 1 indica alta consistencia interna, sugiriendo para el caso con un valor de 0.945 que, los ítems están altamente correlacionados y probablemente midan el mismo concepto

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,945	26

#### 5.1.1. Frecuencias para la variable Evaluación crediticia

Pregunta 1: Al solicitar un crédito es necesario que el usuario indique su edad, nacionalidad y estado civil en el FMV

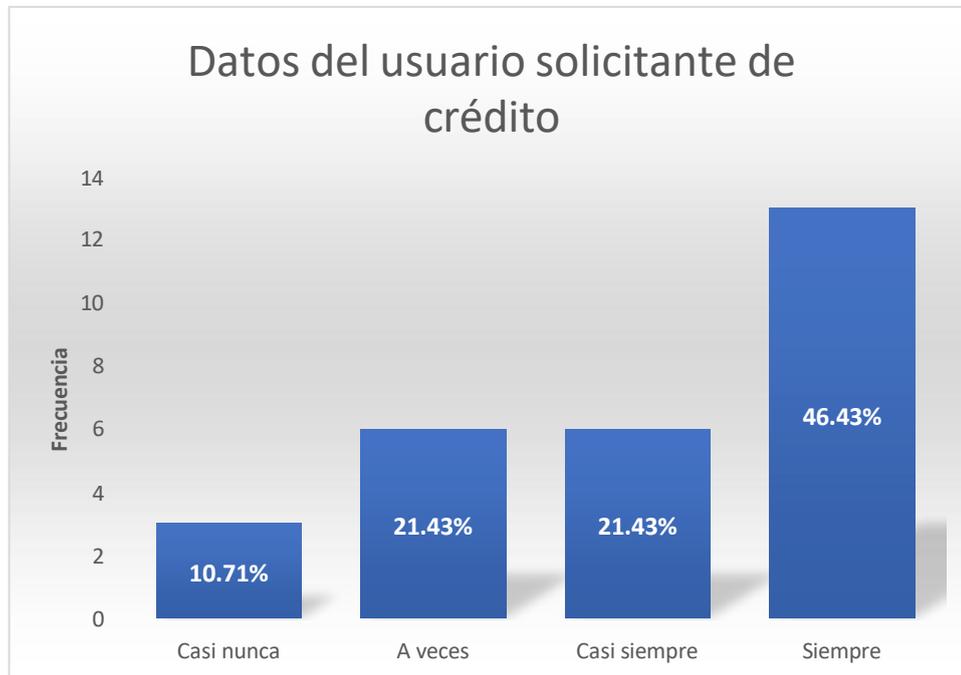
**Tabla 1**

*Datos del usuario solicitante de crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	10,7	10,7	10,7
A veces	6	21,4	21,4	32,1
Casi siempre	6	21,4	21,4	53,6
Siempre	13	46,4	46,4	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 3

Datos del usuario solicitante de crédito



**Análisis:**

Al preguntar si al solicitar un crédito es necesario que el usuario indique su edad, nacionalidad y estado civil en el FMV las respuestas obtenidas fueron siempre 46.4%, casi siempre 21.4%, a veces 21.4% y casi nunca 10.7%, a la clara al solicitar un crédito es necesario que el usuario indique su edad, nacionalidad y estado civil en el FMV.

Pregunta 2: El historial crediticio contempla ineludiblemente la situación de endeudamiento de los prestatarios

**Tabla 2**

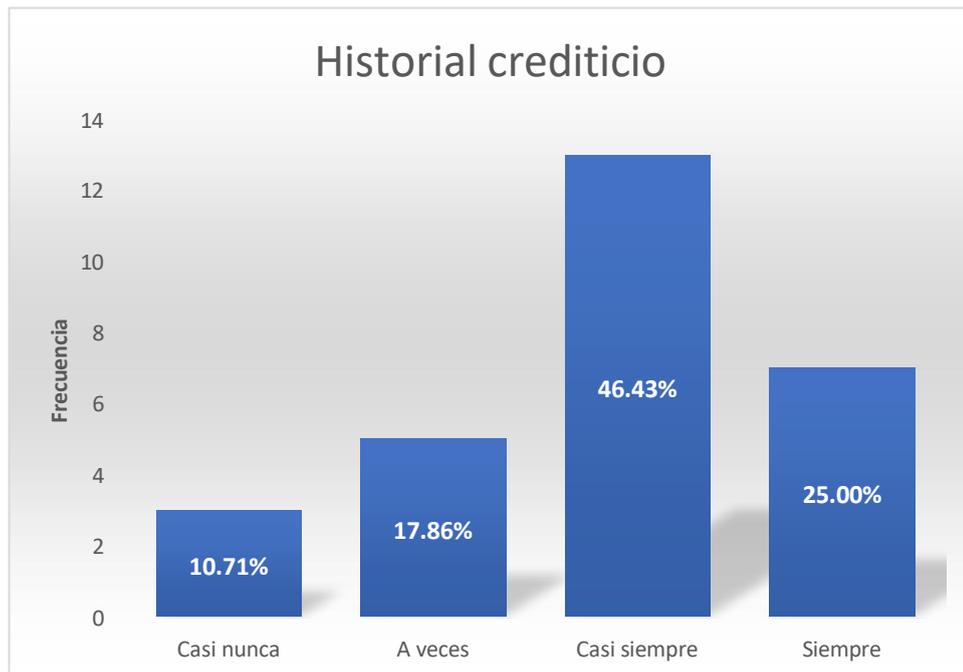
*Historial crediticio*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	3	10,7	10,7	10,7
A veces	5	17,9	17,9	28,6

Casi siempre	13	46,4	46,4	75,0
Siempre	7	25,0	25,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 4

Historial crediticio



**Análisis:**

Al preguntar si el historial crediticio contempla ineludiblemente la situación de endeudamiento de los prestatarios las respuestas obtenidas fueron casi siempre 46.4%, siempre 25%, a veces 17.9% y casi nunca 10.7%, resulta evidente que el historial crediticio contempla ineludiblemente la situación de endeudamiento de los prestatarios.

Pregunta 3: Evaluar la información sobre créditos cancelados de los prospectos, a menudo es un requisito fundamental

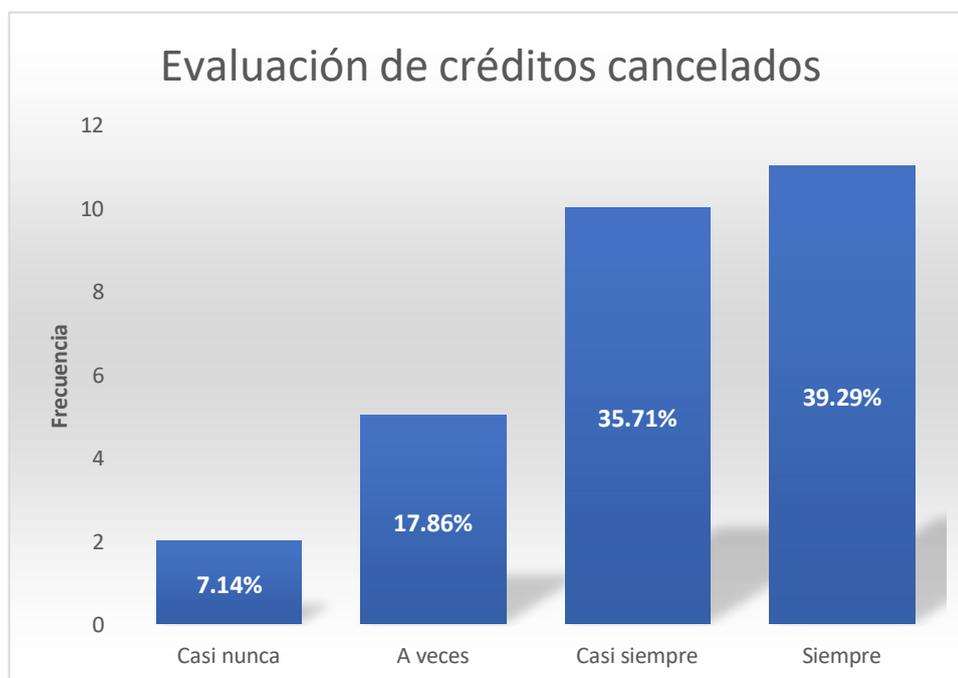
**Tabla 3**

*Evaluación de créditos cancelados*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	5	17,9	17,9	25,0
Casi siempre	10	35,7	35,7	60,7
Siempre	11	39,3	39,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 5*

*Evaluación de créditos cancelados*



**Análisis:**

Al preguntar si evaluar la información sobre créditos cancelados de los prospectos, a menudo es un requisito fundamental las respuestas obtenidas fueron siempre 39.3%, casi siempre 35.7%, a veces 17.9% y casi nunca 7.1%, a la clara evaluar la información sobre créditos cancelados de los prospectos, a menudo es un requisito fundamental.

Pregunta 4: Los créditos vigentes son puntos importantes de oportunidad de crédito para los posibles usuarios.

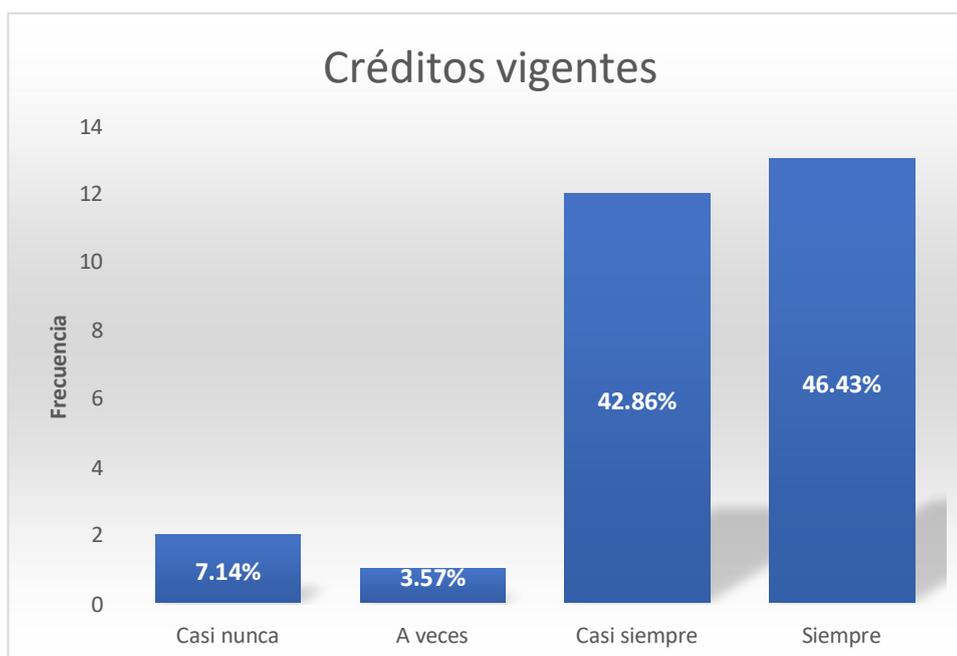
**Tabla 4**

*Créditos vigentes*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	1	3,6	3,6	10,7
Casi siempre	12	42,9	42,9	53,6
Siempre	13	46,4	46,4	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 6*

*Créditos vigentes*



**Análisis:**

Al preguntar si los créditos vigentes son puntos importantes de oportunidad de crédito para los posibles usuarios las respuestas obtenidas fueron siempre 46.4%, casi siempre 42.9%, casi nunca 7.1% y a veces 3.6%, resulta evidente

que los créditos vigentes son puntos importantes de oportunidad de crédito para los posibles beneficiarios.

Pregunta 5: Un aspecto esencial de los solicitantes al crédito, es el número de personas a su cargo

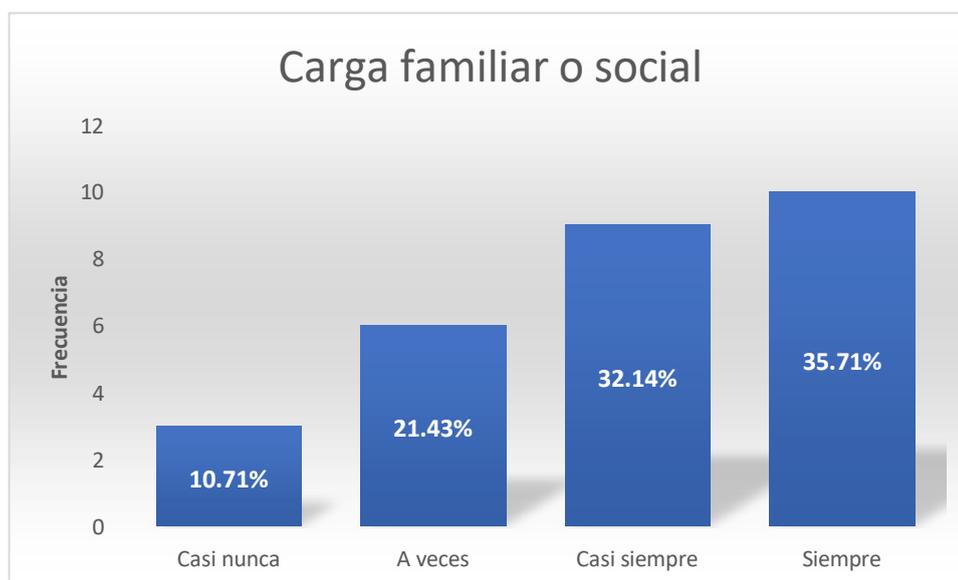
**Tabla 5**

*Carga familiar o social*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	10,7	10,7	10,7
A veces	6	21,4	21,4	32,1
Casi siempre	9	32,1	32,1	64,3
Siempre	10	35,7	35,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 7*

*Carga familiar o social*



**Análisis:**

Al preguntar si un aspecto esencial de los solicitantes al crédito, es el número de personas a su cargo las respuestas obtenidas fueron siempre 35.7%, casi

siempre 32.1%, a veces 21.4% y casi nunca 10.7%, a la clara un aspecto esencial de los solicitantes al crédito, es el número de personas a su cargo.

Pregunta 6: Es relevante que los solicitantes tengan una situación laboral favorable evidenciada

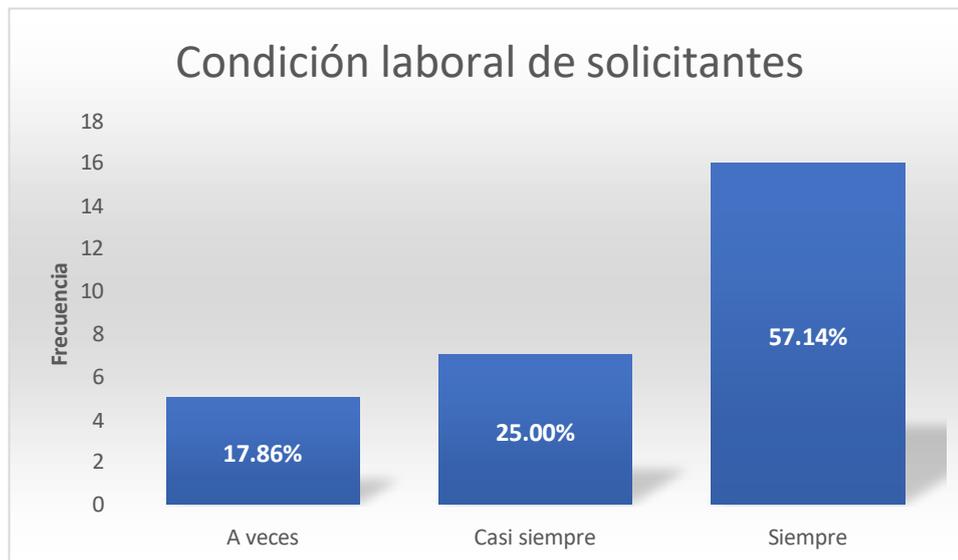
**Tabla 6**

*Condición laboral de solicitantes*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	5	17,9	17,9	17,9
Casi siempre	7	25,0	25,0	42,9
Siempre	16	57,1	57,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 8*

*Condición laboral de solicitantes*



Análisis:

Al preguntar si es relevante que los solicitantes tengan una situación laboral favorable evidenciada las respuestas obtenidas fueron siempre 57.1%, casi siempre 25% y a veces 17.9%, resulta evidente que es relevante que los solicitantes tengan una situación laboral favorable evidenciada.

Pregunta 7: La evaluación económica y financiera de un postulante que solicite crédito en el FMV, considera importante los años de antigüedad en el trabajo

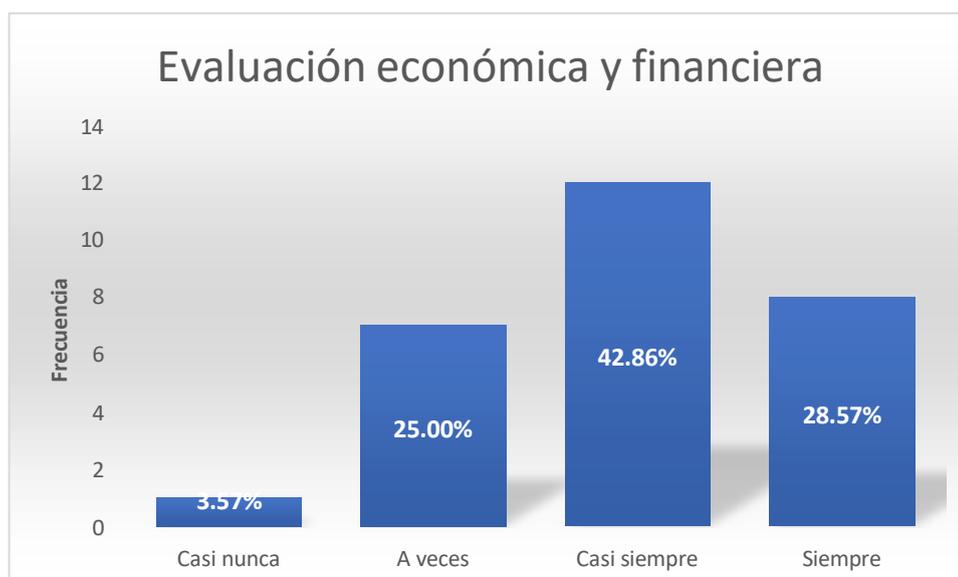
**Tabla 7**

*Evaluación económica y financiera*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	7	25,0	25,0	28,6
Casi siempre	12	42,9	42,9	71,4
Siempre	8	28,6	28,6	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 9*

*Evaluación económica y financiera*



Análisis:

Al preguntar si la evaluación económica y financiera de un postulante que solicite crédito en el FMV, considera importante los años de antigüedad en el trabajo las respuestas obtenidas fueron casi siempre 42.9%, siempre 28.6%, a veces 25% y casi nunca 3.6%, a la clara la evaluación económica y financiera de un postulante que solicite crédito en el FMV, considera importante los años de antigüedad en el trabajo.

Pregunta 8: Es una posición favorable, los ingresos salariales, beneficios (CTS) de los usuarios solicitantes al crédito

**Tabla 8**

*Ingresos salariales y CTS*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	4	14,3	14,3	17,9
Casi siempre	12	42,9	42,9	60,7
Siempre	11	39,3	39,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 10

Ingresos salariales y CTS



**Análisis:**

Al preguntar si es una posición favorable, los ingresos salariales, beneficios (CTS) de los usuarios solicitantes al crédito las respuestas obtenidas 42.9%, siempre 39.3%, a veces 14.3% y casi nunca 3.6%, resulta evidente que es una posición favorable, los ingresos salariales, beneficios (CTS) de los usuarios solicitantes al crédito.

Pregunta 9: Es necesario que un solicitante de crédito, evidencie poseer inmuebles como garantía o aval de créditos

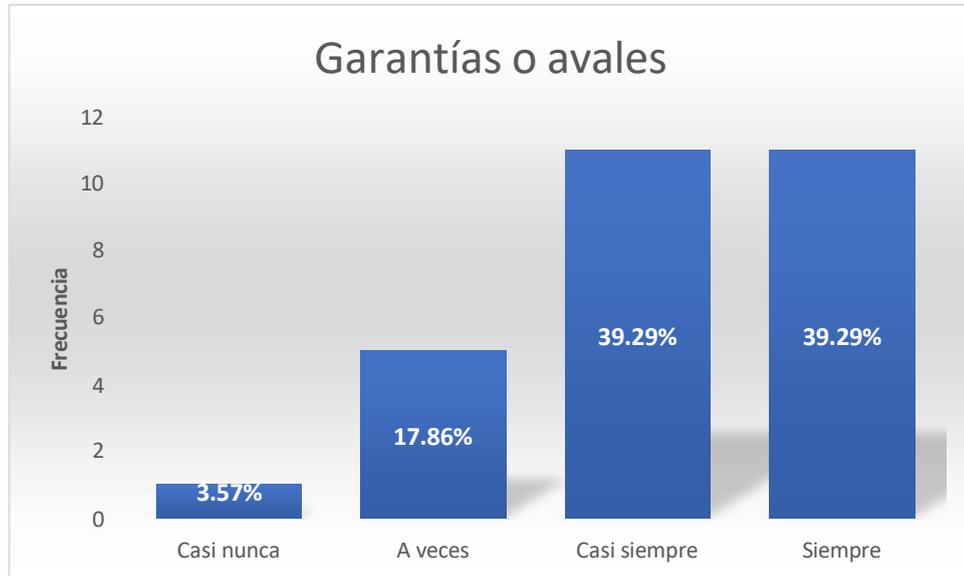
**Tabla 9**

Garantías o avales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	5	17,9	17,9	21,4
Casi siempre	11	39,3	39,3	60,7
Siempre	11	39,3	39,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 11

Garantías o avales



Análisis:

Al preguntar si es necesario que un solicitante de crédito, evidencie poseer inmuebles como garantía o aval de créditos las respuestas obtenidas fueron siempre 39.3%, casi siempre 39.3%, a veces 17.9% y casi nunca 3.6%, a la clara es necesario que un solicitante de crédito, evidencie poseer inmuebles como garantía o aval de créditos.

Pregunta 10: Es necesario que un solicitante del crédito, evidencie poseer bienes como garantía o aval de créditos

Tabla 10

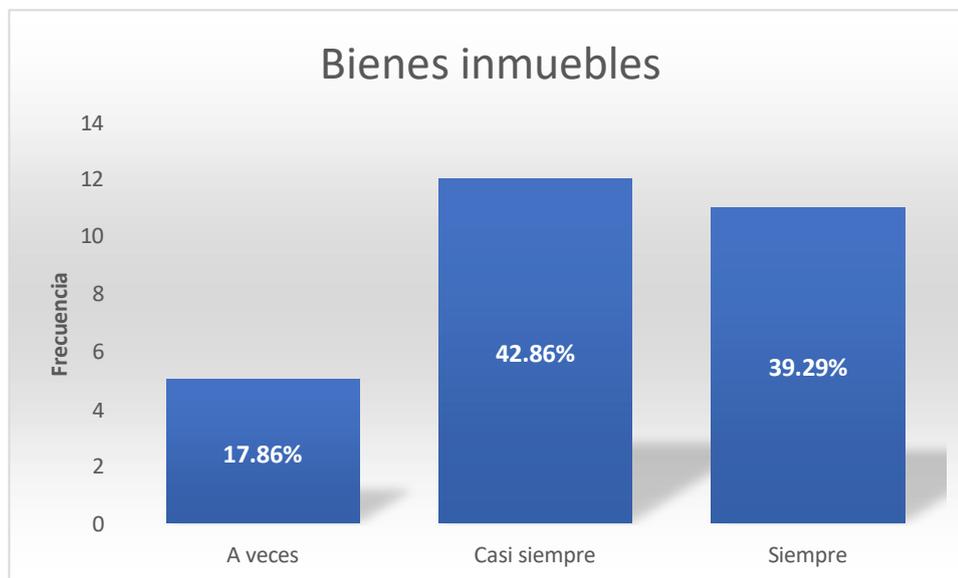
Bienes inmuebles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	5	17,9	17,9	17,9
Casi siempre	12	42,9	42,9	60,7

Siempre	11	39,3	39,3	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 12

Bienes inmuebles



Análisis:

Al preguntar si es necesario que un solicitante del crédito, evidencie poseer bienes como garantía o aval de créditos las respuestas obtenidas fueron casi siempre 42.9%, siempre 39.3% y a veces 17.9%, resulta evidente que es necesario que un solicitante del crédito, evidencie poseer bienes como garantía o aval de créditos.

Pregunta 11: Es obligatorio que un usuario que solicita crédito, presente su documento de identidad vigente y sin enmendaduras

Tabla 11

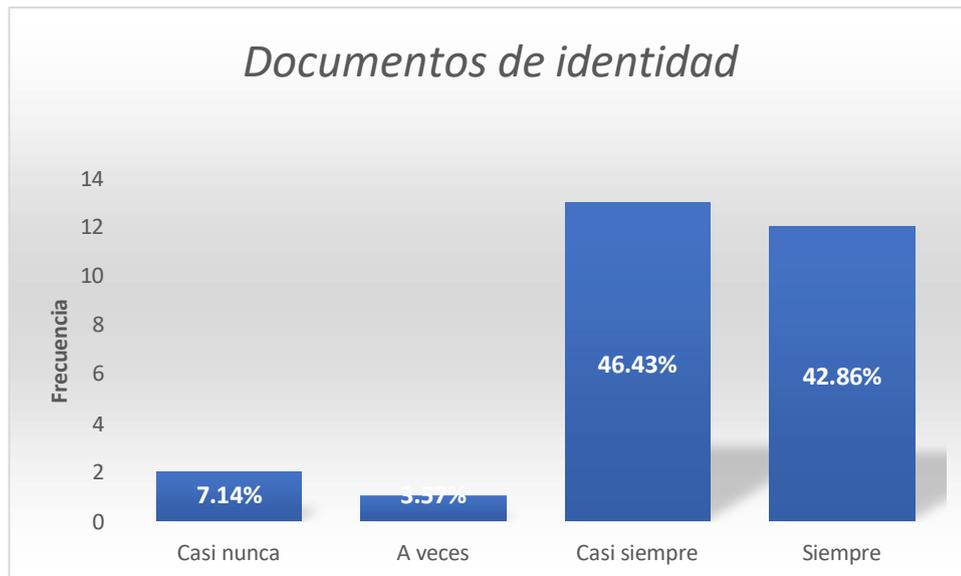
Documentos de identidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	1	3,6	3,6	10,7

Casi siempre	13	46,4	46,4	57,1
Siempre	12	42,9	42,9	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 13

Documentos de identidad



**Análisis:**

Al preguntar si es obligatorio que un usuario que solicita crédito, presente su documento de identidad vigente y sin enmendaduras las respuestas obtenidas fueron casi siempre 46.4%, siempre 42.9%, casi nunca 7.1% y a veces 3.6%, a la clara es obligatorio que un usuario que solicita crédito, presente su documento de identidad vigente y sin enmendaduras.

Pregunta 12: Considera usted que el certificado domiciliario asegura a la entidad que el usuario solicitante de crédito es habido para el sistema

**Tabla 12**

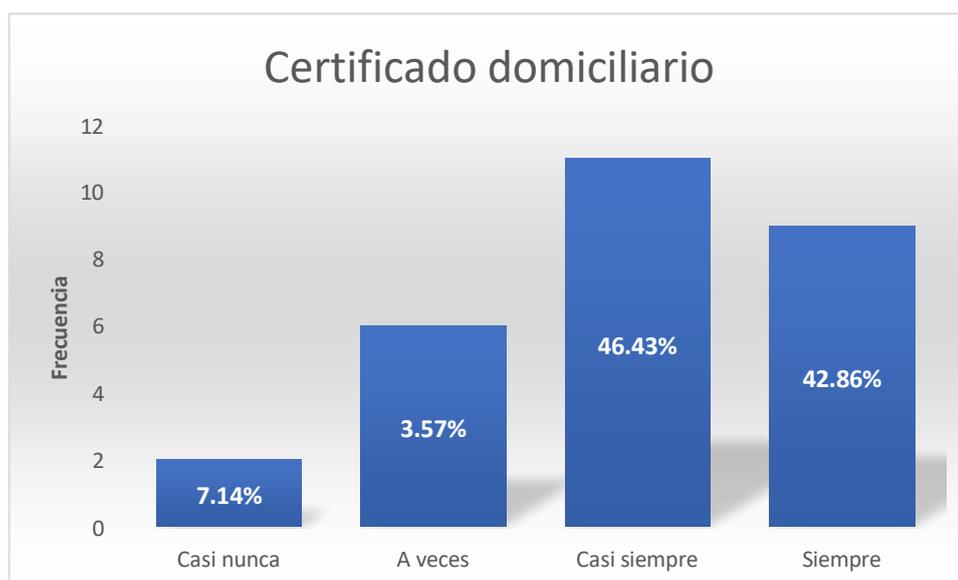
Certificado domiciliario

Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
------------	------------	-------------------	------------

				<b>acumulado</b>
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	6	21,4	21,4	28,6
Casi siempre	11	39,3	39,3	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 14

Certificado domiciliario



Análisis:

Al preguntar si considera usted que el certificado domiciliario asegura a la entidad que el usuario solicitante de crédito es habido para el sistema las respuestas obtenidas fueron casi siempre 39.3%, siempre 32.1%, a veces 21.4% y casi nunca 7.1%, resulta evidente que considera usted que el certificado domiciliario asegura a la entidad que el usuario solicitante de crédito es habido para el sistema.

Pregunta 13: Es importante para el FMV pedir al prestatario, sus comprobantes de ingresos, boletas pagos

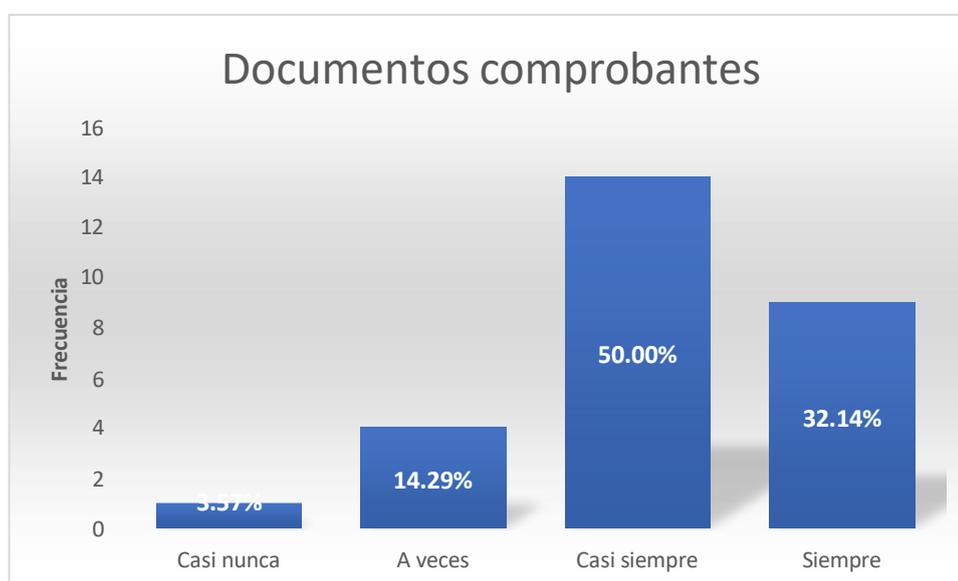
**Tabla 13**

*Documentos comprobantes*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	4	14,3	14,3	17,9
Casi siempre	14	50,0	50,0	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 15*

*Documentos comprobantes*



**Análisis:**

Al preguntar si es importante para el FMV pedir al prestatario, sus comprobantes de ingresos, boletas pagos las respuestas obtenidas fueron casi siempre 50%, siempre 32.1%, a veces 14.3% y casi nunca 3.6%, a la clara es importante para el FMV pedir al prestatario, sus comprobantes de ingresos, boletas pagos.

Pregunta 14: Los solicitantes a créditos del FMV requieren en forma indispensable presentar avales firmados legalmente.

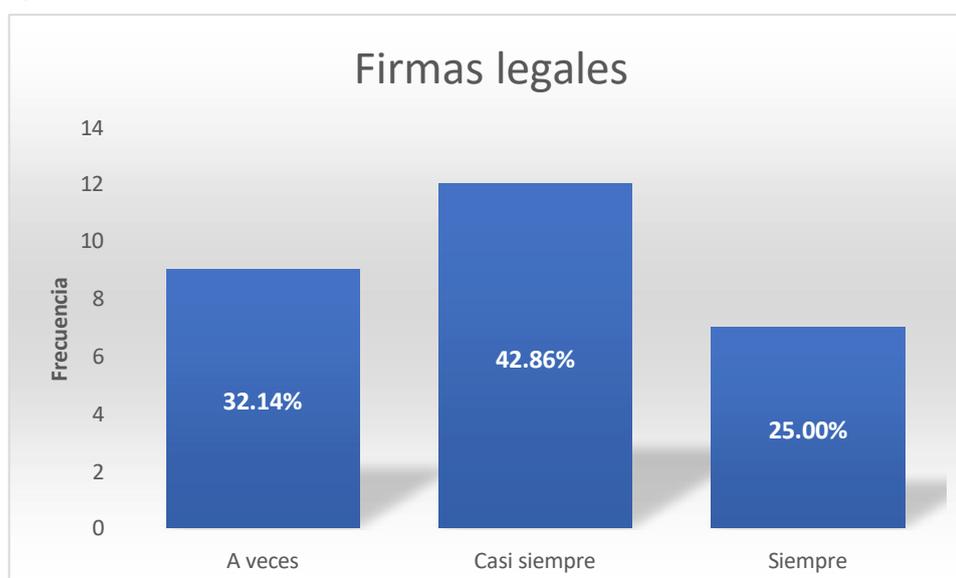
**Tabla 14**

*Firmas legales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	9	32,1	32,1	32,1
Casi siempre	12	42,9	42,9	75,0
Siempre	7	25,0	25,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 16*

*Firmas legales*



**Análisis:**

Al preguntar si los solicitantes a créditos del FMV requieren en forma indispensable presentar avales firmados legalmente las respuestas obtenidas casi siempre 42.9%, a veces 32.1% y siempre 25%, resulta evidente que los solicitantes a créditos del FMV requieren en forma indispensable presentar avales firmados legalmente.

Pregunta 1: El FMV evalúa el riesgo, cuando una de las partes no cumple el compromiso contractual.

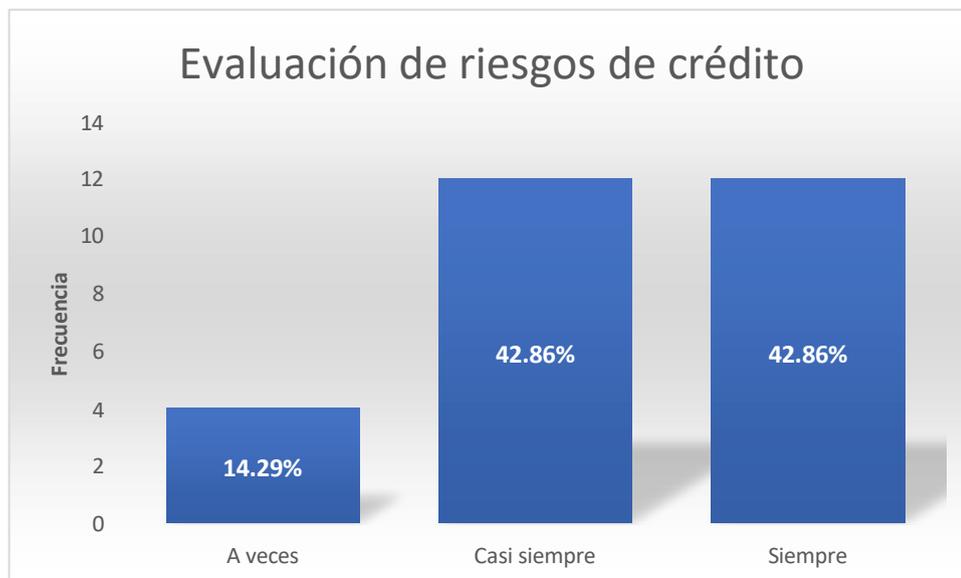
**Tabla 15**

*Evaluación de riesgos de crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	4	14,3	14,3	14,3
Casi siempre	12	42,9	42,9	57,1
Siempre	12	42,9	42,9	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 17*

*Evaluación de riesgos de crédito*



**Análisis:**

Al preguntar si el FMV evalúa el riesgo, cuando una de las partes no cumple el compromiso contractual las respuestas obtenidas fueron siempre 42.9%, casi siempre 42.9% y a veces 14.3%, a la clara el FMV evalúa el riesgo, cuando una de las partes no cumple el compromiso contractual.

Pregunta 2: El FMV aplica estrategias en la unidad de riesgos para disminuir el índice de morosidad

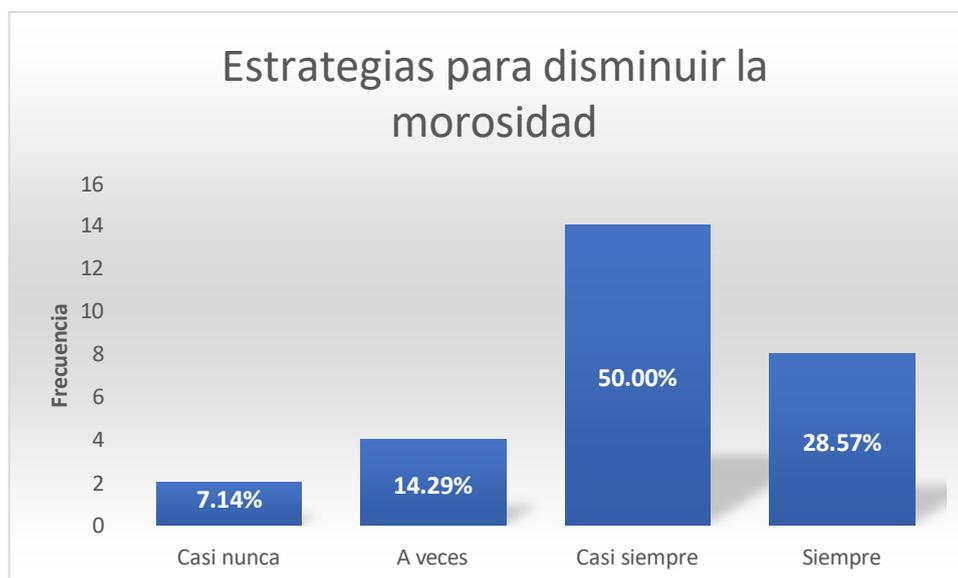
**Tabla 16**

*Estrategias para disminuir la morosidad*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	4	14,3	14,3	21,4
Casi siempre	14	50,0	50,0	71,4
Siempre	8	28,6	28,6	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 18*

*Estrategias para disminuir la morosidad*



**Análisis:**

Al preguntar si el FMV aplica estrategias en la unidad de riesgos para disminuir el índice de morosidad las respuestas obtenidas fueron casi siempre 50%,

siempre 28.6%, a veces 14.3# y casi nunca 7.1%, resulta evidente que el FMV aplica estrategias en la unidad de riesgos para disminuir el índice de morosidad.

Pregunta 3: Para el FMV, es obligatorio la contratación de un seguro de desgravamen como condición para otorgar créditos

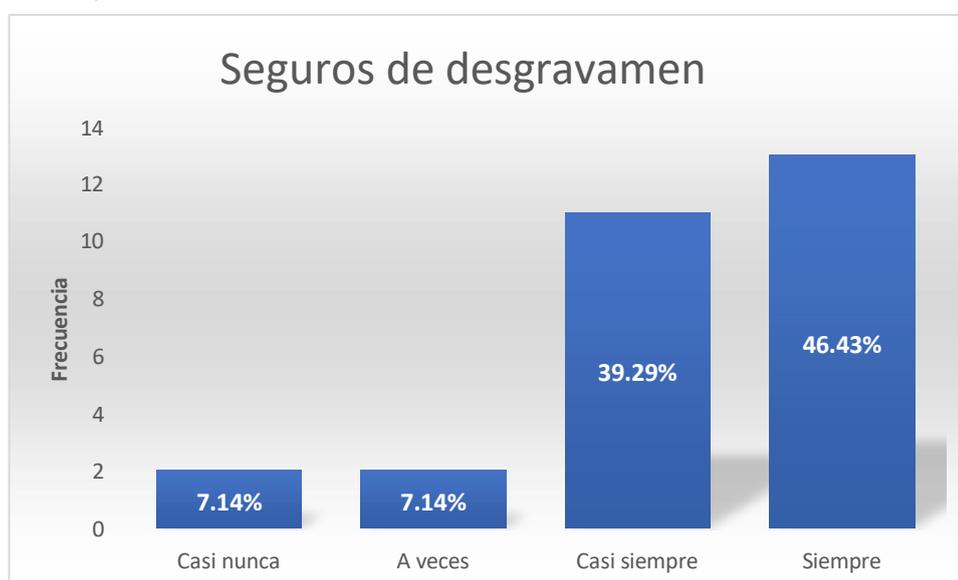
**Tabla 17**

*Seguros de desgravamen*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	2	7,1	7,1	14,3
Casi siempre	11	39,3	39,3	53,6
Siempre	13	46,4	46,4	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 19*

*Seguros de desgravamen*



**Análisis:**

Al preguntar si para el FMV, es obligatorio la contratación de un seguro de desgravamen como condición para otorgar créditos las respuestas obtenidas fueron siempre 46.4%, casi siempre 39.3%, a veces 7.1% y casi nunca 7.1%, a la clara para el FMV, es obligatorio la contratación de un seguro de desgravamen como condición para otorgar créditos.

Pregunta 4: La ruptura en la cadena de pagos provoca serios contratiempos al FMV, por eso, es crucial aplazar los periodos de gracia para el pago de deudas y facilitar la reprogramación de las cuotas.

**Tabla 18**

*Períodos de gracia*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	9	32,1	32,1	39,3
Casi siempre	8	28,6	28,6	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 20*

*Períodos de gracia*



### Análisis:

Al preguntar si la ruptura en la cadena de pagos provoca serios contratiempos al FMV, por eso, es crucial aplazar los periodos de gracia para el pago de deudas y facilitar la reprogramación de las cuotas las respuestas obtenidas fueron siempre 32.1%, a veces 32.1%, casi siempre 28.6% y casi nunca 7.1%, resulta evidente que la ruptura en la cadena de pagos provoca serios contratiempos al FMV, por eso, es crucial aplazar los periodos de gracia para el pago de deudas y facilitar la reprogramación de las cuotas.

Pregunta 5: La firma del contrato para el otorgamiento de crédito del FMV cumple con la normativa vigente para validar la operación, asegurando las condiciones pactadas

**Tabla 19**

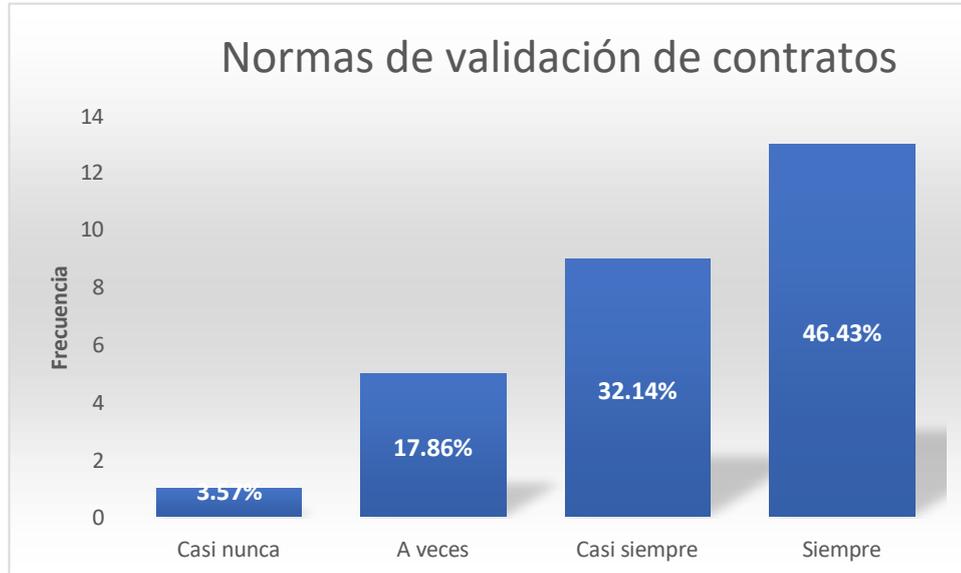
*Normas de validación de contratos*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	5	17,9	17,9	21,4
Casi siempre	9	32,1	32,1	53,6
Siempre	13	46,4	46,4	100,0
Total	28	100,0	100,0	



Figura 21

Normas de validación de contratos



Análisis:

Al preguntar si la firma del contrato para el otorgamiento de crédito del FMV cumple con la normativa vigente para validar la operación, asegurando las condiciones pactadas las respuestas obtenidas fueron siempre 46.4%, casi siempre 32.1%, a veces 17.9% y casi nunca 3.6%, a la clara la firma del contrato para el otorgamiento de crédito del FMV cumple con la normativa vigente para validar la operación, asegurando las condiciones pactadas.

Pregunta 6: El tiempo estimado de plazos para los créditos se cuentan desde el inicio del contrato, hasta que se abone la última cuota, devolviendo la totalidad del capital y sus intereses

Tabla 20

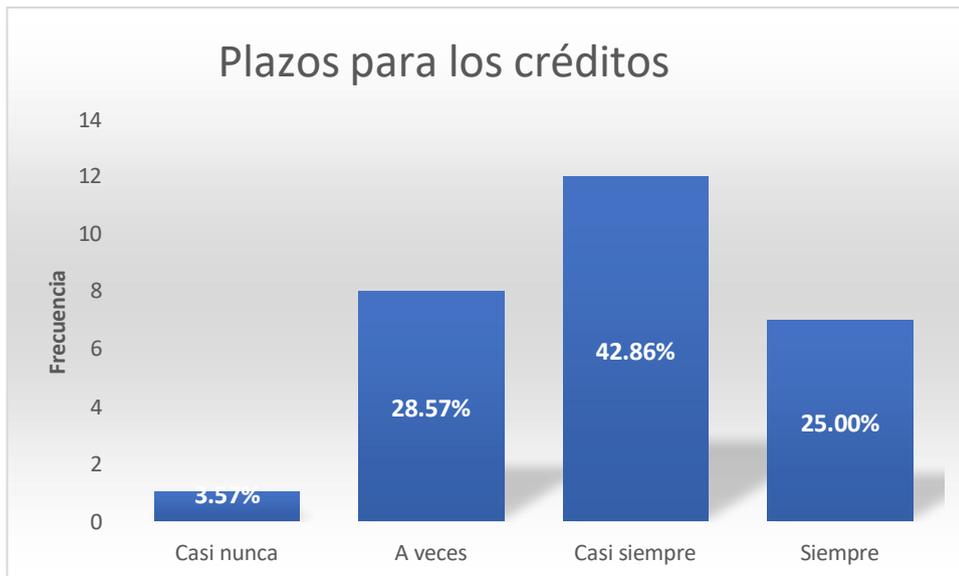
Plazos para los créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	8	28,6	28,6	32,1

Casi siempre	12	42,9	42,9	75,0
Siempre	7	25,0	25,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 22

Plazos para los créditos



**Análisis:**

Al preguntar si el tiempo estimado de plazos para los créditos se cuentan desde el inicio del contrato, hasta que se abone la última cuota, devolviendo la totalidad del capital y sus intereses las respuestas obtenidas fueron casi siempre 42.9%, a veces 28.6%, siempre 25% y casi nunca 3.6%, resulta evidente que el tiempo estimado de plazos para los créditos se cuentan desde el inicio del contrato, hasta que se abone la última cuota, devolviendo la totalidad del capital y sus intereses.

Pregunta 7: El FMV determina la tasa de interés conociendo: el capital prestado, el tipo de tasa de interés elegido, el tiempo del préstamo y de qué tipo de crédito es.

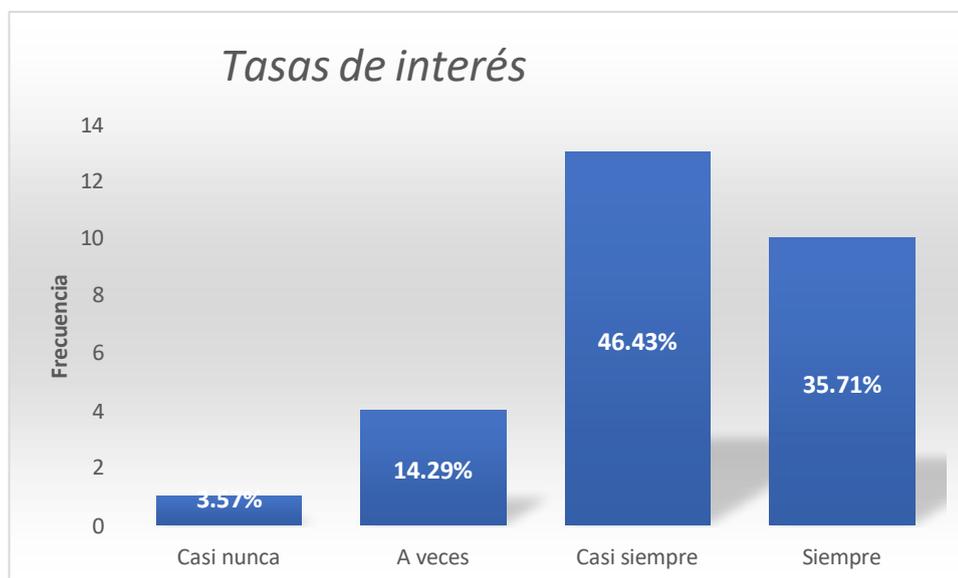
**Tabla 21**

*Tasas de interés*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	4	14,3	14,3	17,9
Casi siempre	13	46,4	46,4	64,3
Siempre	10	35,7	35,7	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 23*

*Tasas de interés*



**Análisis:**

Al preguntar si el FMV determina la tasa de interés conociendo: el capital prestado, el tipo de tasa de interés elegido, el tiempo del préstamo y de qué tipo de crédito es las respuestas fueron casi siempre 46.4%, siempre 35.7%, a veces 14.3% y casi nunca 3.6%, a la clara el FMV determina la tasa de interés conociendo: el capital prestado, el tipo de tasa de interés elegido, el tiempo del préstamo y de qué tipo de crédito es.

Pregunta 8: Al calificar favorablemente una solicitud de crédito, el FMV es el encargado de realizar la transferencia de los fondos

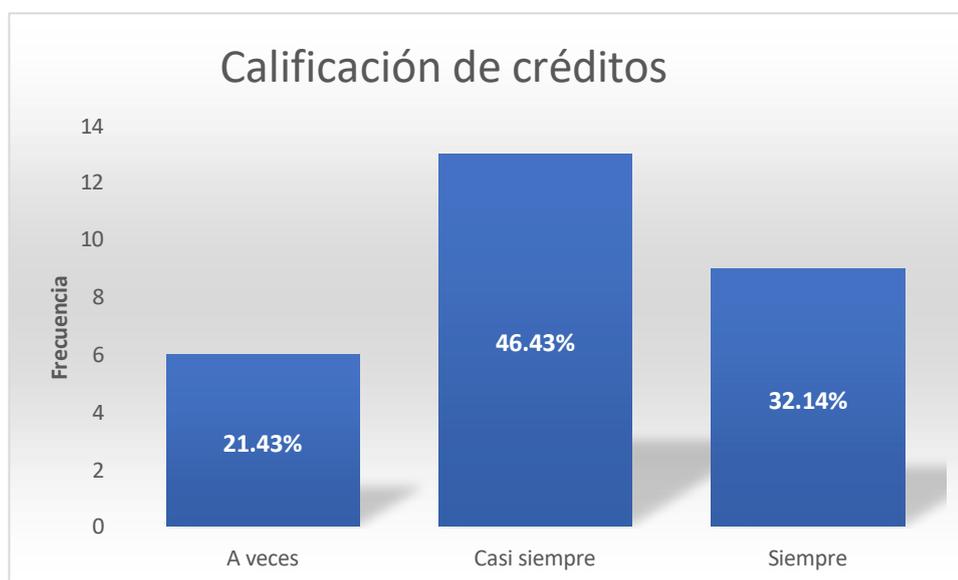
**Tabla 22**

*Calificación de créditos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	6	21,4	21,4	21,4
Casi siempre	13	46,4	46,4	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 24*

*Calificación de créditos*



**Análisis:**

Al preguntar si al calificar favorablemente una solicitud de crédito, el FMV es el encargado de realizar la transferencia de los fondos las respuestas obtenidas fueron casi siempre 46.4%, siempre 32.1% y a veces 21.4%, resulta evidente que, al calificar favorablemente una solicitud de crédito, el FMV es el encargado de realizar la transferencia de los fondos.

Pregunta 9: Para el FMV es necesario medir la capacidad de pago de los créditos colocados, realizando el seguimiento mensual de los pagos

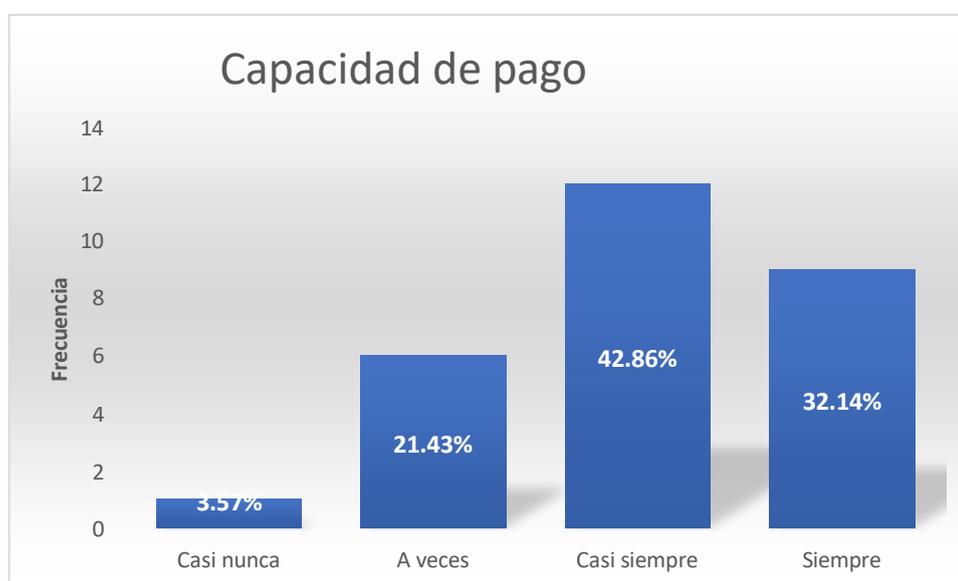
**Tabla 23**

Capacidad de pago

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,6	3,6	3,6
A veces	6	21,4	21,4	25,0
Casi siempre	12	42,9	42,9	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

Figura 25

Capacidad de pago



Análisis:

Al preguntar si para el FMV es necesario medir la capacidad de pago de los créditos colocados, realizando el seguimiento mensual de los pagos las respuestas obtenidas fueron casi siempre 42.9%, siempre 32.1%, a veces 21.4% y casi nunca 3.6%, a la clara para el FMV es necesario medir la capacidad de pago de los créditos colocados, realizando el seguimiento mensual de los pagos.

Pregunta 10: La rentabilidad del FMV se garantiza calculando el número de colocaciones versus el cumplimiento de pago de créditos evitando morosidad

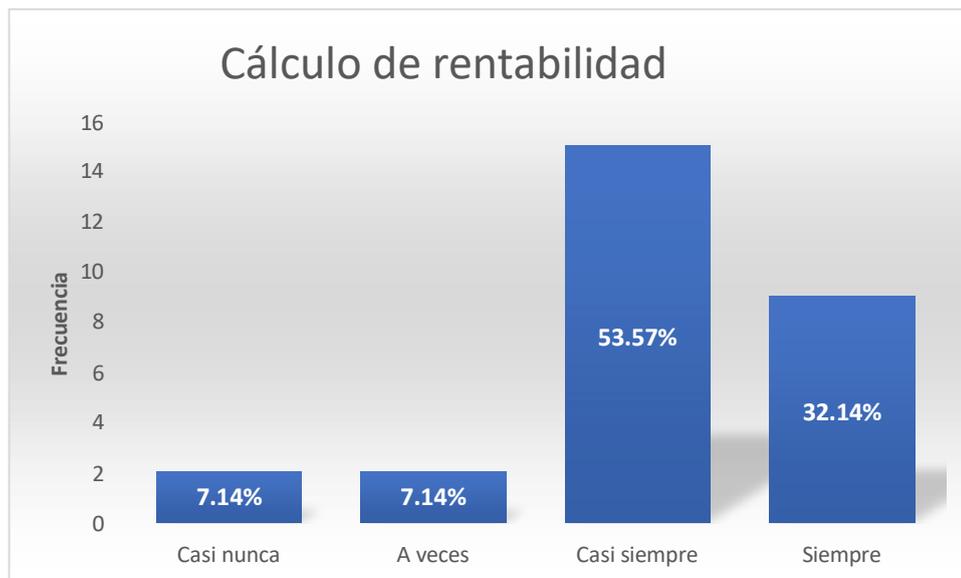
**Tabla 24**

*Cálculo de rentabilidad*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,1	7,1	7,1
A veces	2	7,1	7,1	14,3
Casi siempre	15	53,6	53,6	67,9
Siempre	9	32,1	32,1	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 26*

*Cálculo de rentabilidad*



**Análisis:**

Al preguntar si la rentabilidad del FMV se garantiza calculando el número de colocaciones versus el cumplimiento de pago de créditos evitando morosidad las respuestas obtenidas fueron casi siempre 53.6%, siempre 32.1%, a veces 7.1% y casi nunca 7.1%, resulta evidente que la rentabilidad del FMV se garantiza calculando el número de colocaciones versus el cumplimiento de pago de créditos evitando morosidad.

Pregunta 11: Para el FMV es necesario medir la tasa de retorno equivalente a la máxima tasa de interés que se genera a través de las colocaciones de créditos

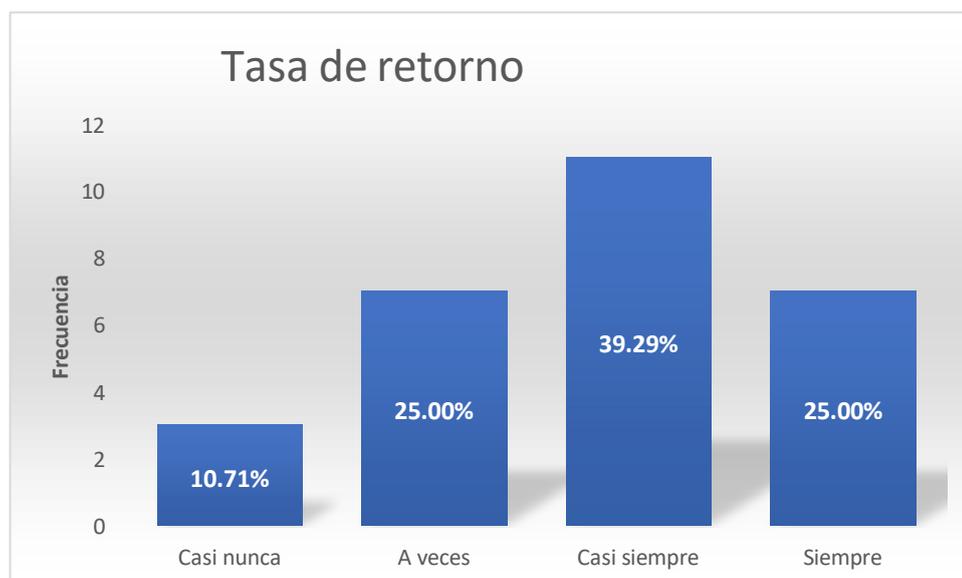
**Tabla 25**

*Tasa de retorno*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	10,7	10,7	10,7
A veces	7	25,0	25,0	35,7
Casi siempre	11	39,3	39,3	75,0
Siempre	7	25,0	25,0	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 27*

*Tasa de retorno*



**Análisis:**

Al preguntar si para el FMV es necesario medir la tasa de retorno equivalente a la máxima tasa de interés que se genera a través de las colocaciones de créditos las respuestas obtenidas fueron casi siempre 39.3%, siempre 25%, a veces 25% y casi nunca 10.7%, a la clara para el FMV es necesario medir la

tasa de retorno equivalente a la máxima tasa de interés que se genera a través de las colocaciones de créditos.

Pregunta 12: Es importante para el FMV el cierre de operación que responde a la conclusión del pago total de los créditos otorgados.

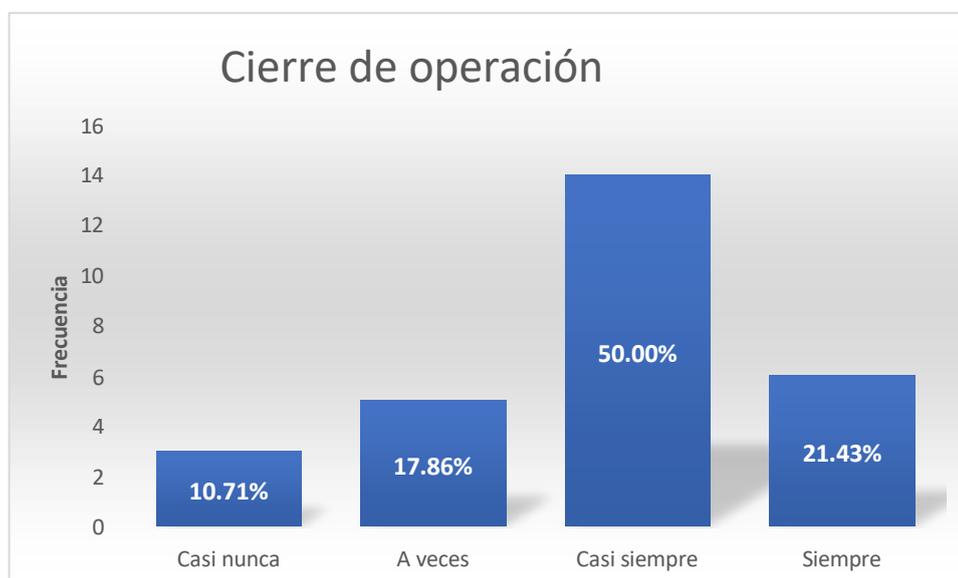
**Tabla 26**

*Cierre de operación*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	10,7	10,7	10,7
A veces	5	17,9	17,9	28,6
Casi siempre	14	50,0	50,0	78,6
Siempre	6	21,4	21,4	100,0
Total	28	100,0	100,0	

*Figura 28*

*Cierre de operación*



**Análisis:**

Al preguntar si es importante para el FMV el cierre de operación que responde a la conclusión del pago total de los créditos otorgados las respuestas

obtenidas fueron casi siempre 50%, siempre 21.4%, a veces 17.9% y casi nunca 10.7%, resulta evidente que es importante para el FMV el cierre de operación que responde a la conclusión del pago total de los créditos otorgados.

## 5.2. Resultados inferenciales

### 5.2.1. Línea de investigación

Las líneas de investigación en el programa de administración, son cruciales porque permiten la generación de conocimientos específicos y aplicables que abordan problemas y desafíos contemporáneos en las organizaciones. La investigación proporciona bases teóricas y prácticas que posibilitan la mejora de las decisiones, optimizar procesos, fomentar la innovación y la competitividad, y contribuyen al desarrollo sostenible de las organizaciones como el programa de crédito del fondo Mivivienda. La línea de investigación que corresponde al estudio, es en finanzas empresariales dentro del campo de la administración. Esencialmente se centra en el análisis y optimización de la gestión financiera de las organizaciones. Esta área de estudio abarca temas como la estructura de capital, la valoración de activos, la gestión de riesgos, la planificación financiera y las decisiones de inversión y financiamiento, hecho que nos permitió abocarnos para lograr la orientación a esta línea de investigación.

### 5.2.2. Validez y confiabilidad

Son dos conceptos importantes en la investigación y la evaluación de datos. La validez se refiere al grado en que un instrumento de medición realmente mide lo que pretende medir, asegurando que las conclusiones derivadas de los datos sean precisas y reflejen la realidad del fenómeno estudiado, por tanto, según (Cohen & Swerdlik, 2001), se establece en diferentes situaciones, dos de las cuáles son más frecuentes: (a) respecto al diseño de una prueba, y (b) sobre la validación de un instrumento que fue



construido para una población diferente, hemos recurrido al juicio de expertos que se presente más adelante. La confiabilidad, por otro lado, se refiere a la consistencia y estabilidad de los resultados obtenidos por el instrumento de medición a lo largo del tiempo. Un instrumento es confiable si produce resultados similares en condiciones constantes. Juntas, la validez y confiabilidad garantizan la calidad y la credibilidad de los hallazgos de una investigación, permitiendo que las conclusiones sean tanto precisas como reproducibles, es por ello, que se utilizó la prueba de alfa de Cronbach para validar os datos.

EXPERTOS	CALIFICACIÓN	CRITERIO
Lic. Lajo Farias Joel	92.1%	Válido (29/06/2024)
Eco. Angeles Silva Leivi Edita	92.6%	Válido (06/07/2024)
Lic. Tineo Inga Piero Franccescoli	92.3%	Válido (06/07/2024)
<b>TOTAL</b>	92.3%	

### 5.2.3. Prueba de la distribución normal

Para comprobar si un conjunto de datos sigue una distribución normal, se pueden utilizar varias pruebas estadísticas y métodos gráficos. Las pruebas más comunes llevan al uso de:

**Prueba de Shapiro-Wilk:** Es una de las pruebas más poderosas para pequeños tamaños de muestra y evalúa la hipótesis de que una muestra proviene de una distribución normal.

**Prueba de Kolmogorov-Smirnov (K-S):** Compara la distribución acumulativa de la muestra con la distribución acumulativa esperada de una distribución normal. Es más adecuada para muestras grandes.

Se plantea:

*Hipótesis nula ( $H_0$ ):* Los datos provienen de una distribución normal

*Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):* Los datos no provienen de una distribución normal

**Tabla 27***Prueba de normalidad*

<b>Pruebas de normalidad</b>						
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Evaluación crediticia	,120	28	,200 <sup>*</sup>	,943	28	,134
Colocación de créditos	,126	28	,200 <sup>*</sup>	,966	28	,471

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

La tabla proporciona los resultados de la prueba de normalidad: prueba de Shapiro-Wilk para las variables evaluación crediticia y la colocación de créditos. Para la evaluación crediticia, el estadístico de la prueba de Shapiro-Wilk es 0.943 con 28 grados de libertad y un valor p de 0.134. Para la colocación de créditos, el estadístico de la prueba de Shapiro-Wilk es 0.966 con 28 grados de libertad y un valor p de 0.471. las dos variables, ninguno de los valores p es menor que el nivel de significancia usual de 0.05. Esto sugiere que no hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula de que los datos provienen de una distribución normal. Es importante tener en cuenta que los resultados deben interpretarse considerando el contexto específico del análisis, no hacen suposiciones sobre la distribución subyacente de los datos y son más robustas ante desviaciones de los supuestos paramétricos.

#### 5.2.4. Para la hipótesis general

Se plantea:

*Hipótesis nula (H<sub>0</sub>):* Existe una relación directa entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

*Hipótesis alternativa (H<sub>1</sub>):* Existe una relación directa entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

**Tabla 28**

*Correlación de Hipótesis general*

<b>Correlaciones</b>			Evaluación crediticia	Colocación de créditos
Rho de Spearman	Evaluación crediticia	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	,767**
		N	28	28
	Colocación de créditos	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,767**	1,000
		N	28	28

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Decisión:**

La tabla muestra los coeficientes de correlación de Spearman entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos. Para la evaluación crediticia, el coeficiente de correlación es de 1.000, lo que indica una correlación perfecta consigo misma. Para la colocación de créditos, el coeficiente de correlación es de 0.767, lo que sugiere una correlación positiva y significativa con la evaluación crediticia a un nivel de significancia del 0.01. Esto implica que a medida que aumenta la evaluación crediticia, también tiende a aumentar la colocación de créditos, lo que sugiere una relación sólida entre estas dos variables en el contexto del estudio. Además, dado que ambos coeficientes de correlación son altos y significativos, esto sugiere una asociación fuerte y positiva entre ambas variables en la muestra analizada, que consiste en 28 observaciones para cada variable.

### 5.2.5. Para las hipótesis específicas

#### Hipótesis específica 1

*Hipótesis nula ( $H_0$ ):* No existe una relación directa entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

*Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):* Existe una relación directa entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

**Tabla 29**

*Correlación de la hipótesis específica 1*

			Historial crediticio	Colocación de créditos
Rho de Spearman	Historial crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,667**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	28	28
	Colocación de créditos	Coeficiente de correlación	,667**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	28	28

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

#### Decisión:

La tabla muestra los coeficientes de correlación de Spearman entre la dimensión sobre historial crediticio y la variable colocación de créditos. Se observa que el coeficiente de correlación entre estas dos variables es de 0.667, lo que indica una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere que existe una relación sólida entre el historial crediticio y la colocación de créditos, implicando que un historial crediticio más sólido se asocia con una mayor colocación de créditos. Dado que ambos coeficientes de correlación son altos y significativos, esto sugiere una asociación fuerte y

positiva entre estas variables en la muestra de 28 observaciones analizadas para cada una.

### Hipótesis específica 2

*Hipótesis nula ( $H_0$ ):* No existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

*Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):* Existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

**Tabla 30**

*Correlación de la hipótesis específica 2*

			<b>Correlaciones</b>	
			Evaluación económica y financiera	Colocación de créditos
Rho de Spearman	Evaluación económica y financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,774**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	28	28
	Colocación de créditos	Coeficiente de correlación	,774**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	28	28

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Decisión:**

La tabla revela los coeficientes de correlación de Spearman entre la dimensión evaluación económica y financiera y la variable colocación de créditos. Se evidencia que el coeficiente de correlación entre estas dos variables es de 0.774, lo cual indica una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere que existe una asociación sólida entre la evaluación económica y financiera y la colocación de créditos, lo que implica que una evaluación económica y financiera más favorable se asocia

con una mayor colocación de créditos. Dado que ambos coeficientes de correlación son altos y significativos, esto sugiere una relación fuerte y positiva entre estas variables en la muestra de 28 observaciones analizadas para cada una.

### Hipótesis específica 3

*Hipótesis nula ( $H_0$ ):* No existe una relación directa entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

*Hipótesis alternativa ( $H_1$ ):* Existe una relación directa entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022.

**Tabla 31**

*Correlación de la hipótesis específica 3*

			<b>Correlaciones</b>	
			Documentación legal	Colocación de créditos
Rho de Spearman	Documentación legal	Coeficiente de correlación	1,000	,627**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	28	28
	Colocación de créditos	Coeficiente de correlación	,627**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	28	28

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Decisión:

La tabla de muestra los coeficientes de correlación de Spearman entre la dimensión documentación legal y la variable colocación de créditos. Se observa que el coeficiente de correlación entre estas dos variables es de 0.627, lo que indica una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere que existe una asociación sólida entre la documentación

legal y la colocación de créditos, implicando que una documentación legal más completa o adecuada se asocia con una mayor colocación de créditos. Dado que ambos coeficientes de correlación son altos y significativos, esto sugiere una relación fuerte y positiva entre estas variables en la muestra de 28 observaciones analizadas para cada una.



## VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

La tabla de los coeficientes de correlación de Spearman entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos revela una correlación perfecta para la evaluación crediticia consigo misma, con un coeficiente de 1.000. En cuanto a la colocación de créditos, el coeficiente de correlación es de 0.767, indicando una correlación positiva y significativa con la evaluación crediticia, con un nivel de significancia de 0.01. Esto significa que a medida que la evaluación crediticia mejora, también lo hace la colocación de créditos, sugiriendo una relación sólida entre estas dos variables en el contexto del estudio. La muestra analizada consta de 28 observaciones para cada variable, lo que refuerza la solidez de estos resultados. La fuerte y significativa correlación observada implica que ambos factores están estrechamente relacionados y que la evaluación crediticia es un buen predictor de la colocación de créditos en este caso específico.

Los coeficientes de correlación de Spearman entre el historial crediticio y la colocación de créditos muestran un coeficiente de 0.667, lo cual indica una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01. Este hallazgo sugiere que existe una fuerte asociación entre un historial crediticio sólido y una mayor colocación de créditos. La muestra analizada comprende 28 observaciones para cada variable, lo que respalda la fiabilidad de los resultados. La alta y significativa correlación indica que el historial crediticio es un factor importante en la determinación de la colocación de créditos, sugiriendo que los individuos o entidades con mejores historiales crediticios tienden a recibir más créditos. Esta relación positiva y significativa destaca la importancia de mantener un buen historial crediticio para acceder a mayores oportunidades de crédito.

La correlación de Spearman entre la evaluación económica y financiera y la colocación de créditos tiene un coeficiente de 0.774, indicando una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere una asociación sólida entre una evaluación económica y financiera



favorable y una mayor colocación de créditos. Con una muestra de 28 observaciones para cada variable, los resultados son sólidos y fiables. La fuerte correlación observada implica que una mejor evaluación económica y financiera está asociada con una mayor cantidad de créditos otorgados, destacando la importancia de una sólida evaluación económica y financiera en la colocación de créditos. Este hallazgo subraya la necesidad de mantener una buena salud financiera para optimizar las oportunidades de crédito.

La tabla muestra los coeficientes de correlación de Spearman entre la documentación legal y la colocación de créditos, revelando un coeficiente de 0.627. Este valor indica una correlación positiva y significativa con un nivel de significancia del 0.01, sugiriendo una asociación sólida entre una documentación legal adecuada y una mayor colocación de créditos. La muestra de 28 observaciones para cada variable refuerza la solidez de estos resultados. La correlación alta y significativa observada implica que una documentación legal completa o adecuada está asociada con una mayor colocación de créditos. Esto destaca la importancia de una documentación legal bien mantenida y precisa para facilitar el acceso a créditos, subrayando la necesidad de una gestión legal adecuada en el proceso de solicitud de créditos.

## 6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios

El estudio sobre la evaluación crediticia y su relación en la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, durante el 2022, revela una correlación positiva y significativa entre una mejor evaluación crediticia y una mayor colocación de créditos, respaldando la importancia de una evaluación precisa en la toma de decisiones crediticias. Esta conclusión se alinea con los hallazgos de Cuello y Reggiani (2021), quienes destacaron cómo una metodología sólida de evaluación crediticia, basada en la tecnología de instituciones especializadas en microfinanzas, reduce el riesgo crediticio y mejora la rentabilidad de la institución financiera. Además, la fuerte asociación positiva entre el historial crediticio, la evaluación económica y financiera, y la



colocación de créditos sugiere que estos factores influyen significativamente en la toma de decisiones crediticias. Estos resultados coinciden con la investigación de Pérez (2017), que señaló cómo una evaluación crediticia precisa, respaldada por garantías sólidas, permite reducir el riesgo crediticio y mejorar la liquidez y rentabilidad de la institución financiera.

El caso de Cuello y Reggiani (2021), también se acerca a los mismos resultados, ya que la investigación de Cuello y Reggiani destaca la importancia de una evaluación crediticia sólida, pero se centra en la reducción del riesgo crediticio para empresarios mypes. Aunque ambos estudios resaltan la relevancia de una evaluación precisa, el enfoque de Cuello y Reggiani se dirige específicamente a los beneficios para este sector empresarial.

En la investigación de Reyes y Sosa (2022), la diferencia del estudio se centra en la creación de un modelo de puntuación crediticia para tarjetas de crédito en México, el análisis de correlación de Spearman se enfoca en la relación entre diferentes variables y la colocación de créditos. Mientras que Reyes y Sosa proponen un modelo predictivo, el estudio de correlación proporciona información sobre las relaciones observadas entre las variables específicas y la colocación de créditos.

En el estudio de Calero y Moreno (2017) respecto al análisis financiero, aunque ambos estudios abordan la gestión crediticia, el enfoque de Calero y Moreno se centra en el análisis de la gestión de crédito en una institución financiera específica para mejorar el servicio al cliente. Mientras que el estudio de correlación evalúa la relación entre diferentes variables y la colocación de créditos en general, el trabajo de Calero y Moreno se enfoca en identificar áreas específicas de mejora dentro de una institución financiera particular.

El estudio de Prialé (2018), aborda en examinar la inclusión financiera en Perú y sus principales determinantes, mientras que el análisis de correlación se enfoca en la relación entre diferentes factores y la colocación de créditos. Aunque ambos estudios abordan aspectos del sistema financiero, tienen objetivos y enfoques diferentes.



Mientras Choque, Pinto, Peña y Yactayo (2017) en el estudio de correlación analiza la relación entre variables específicas y la colocación de créditos, el trabajo de Choque y sus colegas se centra en el análisis del comportamiento del Programa Nuevo Crédito Mivivienda en Lima Metropolitana. Aunque ambos estudios abordan temas relacionados con el crédito, tienen objetivos y enfoques diferentes.

Ambos estudios quedan resaltados en Pérez (2017), dado la importancia de una evaluación crediticia precisa en la reducción del riesgo crediticio y la mejora de la rentabilidad de la institución financiera. Tanto el análisis de correlación como el estudio de Pérez sugieren que una evaluación crediticia sólida, respaldada por garantías adecuadas, es crucial para el éxito financiero.

En Zúñiga (2019) aunque el estudio se enfoca en la mejora del proceso de colocación de créditos para pequeñas empresas en un área comercial específica, el análisis de correlación proporciona información más general sobre la relación entre diferentes variables y la colocación de créditos. Ambos estudios tienen como objetivo mejorar los procesos relacionados con la colocación de créditos, pero se enfocan en diferentes contextos y métodos de investigación.

Finalmente, Padilla (2022) orienta su investigación en diseñar estrategias para aumentar la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito específica, el análisis de correlación evalúa la relación entre diferentes factores y la colocación de créditos en general. Aunque ambos estudios tienen como objetivo mejorar el desempeño financiero, se centran en diferentes aspectos y enfoques de investigación.

### 6.3. Responsabilidad ética

En este estudio, producido con autoría propia, nos comprometimos a adherirnos estrictamente a las normas éticas establecidas por nuestra universidad, garantizando la integridad y la confiabilidad de la investigación. Todos los datos recopilados y analizados se han obtenido de manera ética y



legal, respetando la privacidad y los derechos de los participantes. Además, todas las citas y referencias utilizadas siguen las pautas del estilo APA séptima edición, asegurando la atribución adecuada de las fuentes utilizadas. Nos comprometimos y logramos mantener la transparencia en nuestras prácticas de investigación y a garantizar la precisión en la presentación de los resultados obtenidos.



## VII. CONCLUSIONES

Se ha determinado la relación entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022, el coeficiente de correlación de Spearman entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos es 0.767, con un nivel de significancia del 0.01. Esto sugiere una correlación positiva y significativa, indicando que a medida que aumenta la evaluación crediticia, también tiende a aumentar la colocación de créditos. La muestra de 28 observaciones revela una asociación fuerte y positiva entre estas dos variables, destacando la importancia de una evaluación crediticia sólida para la colocación efectiva de créditos en el contexto del Programa de Crédito Mivivienda.

Se ha establecido la relación entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022, la correlación entre el historial crediticio y la colocación de créditos es 0.667, con un nivel de significancia del 0.01. Esta correlación positiva y significativa sugiere que un historial crediticio sólido se asocia con una mayor colocación de créditos. Con una muestra consistente de 28 observaciones, se confirma una asociación sólida y positiva entre estas dos variables, subrayando la importancia de un historial crediticio favorable para facilitar la colocación de créditos dentro del Programa de Crédito Mivivienda.

Se ha establecido la relación entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022, la correlación entre la evaluación económica y financiera y la colocación de créditos es 0.774, con un nivel de significancia del 0.01. Esta correlación positiva y significativa indica que una evaluación económica y financiera favorable se asocia con una mayor colocación de créditos. Con una muestra de 28 observaciones, se ratifica una relación sólida y positiva entre estas variables, resaltando la importancia de una evaluación económica y financiera favorable para impulsar la colocación de créditos en el Programa de Crédito Mivivienda.



Se ha establecido la relación entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022, el coeficiente de correlación entre la documentación legal y la colocación de créditos es 0.627, con un nivel de significancia del 0.01. Esta correlación positiva y significativa sugiere que una documentación legal más completa se asocia con una mayor colocación de créditos. Con una muestra de 28 observaciones, se confirma una relación fuerte y positiva entre estas variables, destacando la importancia de una documentación legal adecuada para facilitar la colocación de créditos en el Programa de Crédito Mivivienda.



## VIII. RECOMENDACIONES

Recomendación para la relación entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022; dada la asociación fuerte y positiva entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos, se recomienda fortalecer los procesos de evaluación crediticia para garantizar una mayor eficiencia en la colocación de créditos dentro del programa. Esto implica mantener estándares rigurosos en la evaluación crediticia, asegurando la consistencia y precisión de los criterios utilizados, así como la recopilación adecuada de información relevante sobre los solicitantes de crédito.

Recomendación para la relación entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022; dado el vínculo sólido y positivo entre el historial crediticio y la colocación de créditos, se recomienda implementar estrategias que fomenten la mejora y mantenimiento del historial crediticio de los potenciales beneficiarios del programa. Esto podría incluir programas educativos sobre la importancia del historial crediticio, así como medidas para facilitar el acceso a información precisa y actualizada sobre el historial crediticio de los solicitantes.

Recomendación para la relación entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022; dada la relación sólida y positiva entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos, se recomienda mejorar continuamente los procesos de evaluación económica y financiera para garantizar una mayor eficacia en la colocación de créditos. Esto implica revisar y actualizar regularmente los criterios de evaluación, así como capacitar al personal encargado de realizar estas evaluaciones para asegurar la precisión y consistencia en la toma de decisiones crediticias.

Recomendación para la relación entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022; dada la relación fuerte y positiva entre la documentación legal y la colocación de créditos, se recomienda establecer procedimientos



claros y eficientes para la gestión y verificación de la documentación legal de los solicitantes de crédito. Esto puede incluir la implementación de sistemas automatizados para la revisión de documentos y la capacitación del personal para garantizar un manejo adecuado de la documentación legal.



## IX. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, P. (2022, March 31). *Cómo combatir el déficit de vivienda en Perú*. GRI Hub. [https://www.griclub.org/news/real-estate/como-combatir-el-deficit-de-vivienda-social-en-peru\\_1733](https://www.griclub.org/news/real-estate/como-combatir-el-deficit-de-vivienda-social-en-peru_1733)
- Banco-Central Chile. (2022). *Definición y cobertura*. <https://si3.bcentral.cl/webcoyunturasemanal/secure/main.aspx>
- Calero castro, B. M., & Moreno Morán, R. E. (2017). *Gestión de crédito de la financiera FINICSA (Financiamiento para el desarrollo de Nicaragua) Sucursal de Ocotol 2017* [Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unan.edu.ni/8865/1/18830.pdf>
- Choque Calderón, J., Pinto Guillén, R. K., Peña Garcés, L. A., & Yactayo Maizondo, P. Y. (2017). *Análisis del comportamiento del Programa Nuevo Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda en Lima* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <http://hdl.handle.net/10757/621864>
- CMF, C. para el M. F. (2022). *¿Qué tipos de Créditos existen? - CMF Educa*. Educa Portal de Educación Financiera. <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27364.html>
- Cohen, R., & Swerdlik, M. (2001). *Psychological Testing and Assessment: An Introduction to Tests and Measurement, 7th. Pruebas y evaluación psicológicas: Introducción a las pruebas y a la medición* Edition. <http://www.primisonline.com>
- Cuello, M. de los Á., & Reggiani, Y. L. (2021). *Evaluación de resultados e impactos Crédito Joven* [Pontificia Universidad Católica Argentina]. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/13165/1/evaluacion-resultados-impactos.pdf>



- Gob.pe. (2023). *Programa Nuevo Crédito Mivivienda - Orientación - Fondo Mivivienda S.A. Plataforma Del Estado Peruano*. <https://www.gob.pe/33425-programa-nuevo-credito-mivivienda>
- Hernández Sampieri, Roberto., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill Education. [http://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICsv9n18p92\\_95.pdf](http://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICsv9n18p92_95.pdf)
- López, P. (2022, March 17). *Hacia un mejor acceso a la vivienda en América Latina y el Caribe*. CAF Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/03/hacia-un-mejor-acceso-a-la-vivienda-en-america-latina-y-el-caribe/>
- Lozano Girón, I. (2021). *Fondo Mivivienda no cuenta con más recursos para dar Bonos este año y el avance de la vivienda social se pone en riesgo*. COMERCIO PERÚ. <https://elcomercio.pe/economia/peru/fondo-mivivienda-no-cuenta-con-mas-recursos-para-dar-bonos-este-ano-y-el-avance-de-la-vivienda-social-se-pone-en-riesgo-techo-propio-noticia/>
- Ludwig, V. M., & Pons Librero, M. (2012). *La teoría del dinero y del crédito* (2da. edición, Vol. 560). <https://www.marcialpons.es/libros/la-teoria-del-dinero-y-del-credito/9788472095533/>
- Martínez Dueñas, C. (2022, October 15). *Qué es la Calificación Crediticia*. Content Writer at Drip Capital. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/calificacion-credicia>
- Ministerio de Vivienda, C. y S. (2022). *Fondo Mivivienda S.A. Plataforma Digital Del Estado Peruano*. <https://www.gob.pe/institucion/fondomivivienda/institucional>
- Padilla Jiménez, G. (2022). *Estrategias de colocación de créditos para incrementar la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Ambato, 2021* [Universidad César Vallejo]. [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77902/Padilla\\_JG-SD.pdf?sequence=1](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77902/Padilla_JG-SD.pdf?sequence=1)

- Parra, A. (2020, January 4). *¿Qué es una población de estudio?* QuestionPro. <https://www.questionpro.com/blog/es/poblacion-de-estudio/>
- Pérez Candiotti, C. J. (2017). *Tesis - Perez\_cc - 2017*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Prialé Reyes, G. del P. (2018). *Inclusión financiera en el Perú: análisis de los principales determinantes* [Pontificia Universidad Javeriana]. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/43017/Tesis%20-%20Inclusion%20Financiera%20en%20el%20Per%C3%BA%20an%C3%A1lisis%20de%20los%20principales%20determinantes\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- QuestionPro. (2019). *¿Qué es el muestreo por conveniencia?* ACCREDITED BUSINESS, BBB. <https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-por-conveniencia/>
- Reyes Morales, M. A., & Sosa, M. (2022). Modelo de puntuación crediticia para tarjeta de crédito en México: una aproximación logística. *Ensayos Revista de Economía*, 41(1), 17–52. <https://doi.org/10.29105/ensayos41.1-2>
- Unión\_Europea. (2022, February 11). *Préstamos hipotecarios - Your Europe*. Web Oficial de La Unión Europea. [https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/mortgages/index\\_es.htm](https://europa.eu/youreurope/citizens/consumers/financial-products-and-services/mortgages/index_es.htm)
- Zúñiga Cornejo, A. E. (2019). *Mejora del proceso de colocación de crédito para pequeña empresa del área comercial de Caja Rural Prymera*. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/360e0f63-e3dd-42b4-95b8-fd38153cda49/content

## ANEXOS



# Anexo 1

## Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Determinar la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	X: Evaluación crediticia	X1: Historial crediticio	Edad, nacionalidad, estado civil	Tipo
					Situación de endeudamiento	Investigación básica
					Créditos cancelados	Nivel
					Créditos vigentes	Explicativa causal
<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>		X2: Evaluación económica y financiera	Personas a su cargo	Diseño
					Situación laboral	No experimental, correlacional, transversal
¿Cuál es la relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022			Años de antigüedad	Método
					Ingreso salarial, beneficios (CTS)	Hipotético deductivo
					Inmuebles	Análisis - síntesis
					Bienes	Técnica
¿Cuál es la relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre la evaluación económica-financiera la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	X3: Documentación legal	DNI	Encuesta	
				Certificado domiciliario	Instrumento	
				Comprobantes de ingresos (Boletas de pago)	Cuestionario de encuesta	
				Avales (firmados)	Población	
¿Cuál es la relación que existe entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Y: Colocación de créditos	Y1: Riesgo de crédito	Riesgo de contraparte	30 colaboradores del Programa Fondo Mivivienda
					Índice de morosidad	
					Seguro de desgravamen	Muestra
					Ruptura de cadena de pagos	28 colaboradores del Programa Fondo Mivivienda
				Y2: Otorgamiento de crédito	Firma de contrato	
					Tiempo estimado	Enfoque
					Tasa de interés pactada	Cuantitativo
					Transferencia de crédito	Nivel de confianza y Error
				Y3: Recuperación	Cumplimiento de pagos	Fiabilidad 95%, error = 0.05
					Rentabilidad	
					Intereses generados	
					Cierre de operación	

## Anexo 2

*Instrumentos de validación*



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Unidad de Investigación**



Callao, 10 de Junio de 2024

**Señor:**

**Joel Lajo Farias**

**Licenciado en Administración**

Presente. -

Reciba usted el saludo cordial de estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, le escribimos con la finalidad de comunicarle que estamos desarrollando la tesis denominada: “LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022”, por eso, le solicitamos su colaboración para emitir su JUICIO DE EXPERTO en la validación del instrumentos, el CUESTIONARIO DE ENCUESTA PARA MEDIR la EVALUACIÓN CREDITICIA y la COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.

Agradecemos su gentil atención a la presente como experto, nos despedimos de usted.

Atentamente.

\_\_\_\_\_ **Bach. PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE DNI: 70222941**

\_\_\_\_\_ **Bach. CALLE TINOCO JEAN PIERRE DNI: 48600907**

\_\_\_\_\_ **Bach. ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM DNI: 70542361**

Se adjunta:

Matriz de Consistencia.

Operacionalización de Variables

Instrumentos de investigación (cuestionario)

Ficha de juicios de experto



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Unidad de Investigación**



Callao, 03 de junio de 2024

**Señor:**

**Leivi Edita Angeles Silva**

**Licenciado en Economía**

Presente. -

Reciba usted el saludo cordial de estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, le escribimos con la finalidad de comunicarle que estamos desarrollando la tesis denominada: "LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022", por eso, le solicitamos su colaboración para emitir su JUICIO DE EXPERTO en la validación del instrumentos, el CUESTIONARIO DE ENCUESTA PARA MEDIR la EVALUACIÓN CREDITICIA y la COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.

Agradecemos su gentil atención a la presente como experto, nos despedimos de usted.

Atentamente.

\_\_\_\_\_ **Bach. PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE DNI: 70222941**

\_\_\_\_\_ **Bach. CALLE TINOCO JEAN PIERRE DNI: 48600907**

\_\_\_\_\_ **Bach. ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM DNI: 70542361**

Se adjunta:

Matriz de Consistencia.

Operacionalización de Variables

Instrumentos de investigación (cuestionario)

Ficha de juicios de experto



**UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**Unidad de Investigación**



Callao, 10 de Junio de 2024

**Señor:**

**Piero Tineo Inga**

**Licenciado en Administración**

Presente. -

Reciba usted el saludo cordial de estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, le escribimos con la finalidad de comunicarle que estamos desarrollando la tesis denominada: "LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022", por eso, le solicitamos su colaboración para emitir su JUICIO DE EXPERTO en la validación del instrumentos, el CUESTIONARIO DE ENCUESTA PARA MEDIR la EVALUACIÓN CREDITICIA y la COLOCACIÓN DE CRÉDITOS.

Agradecemos su gentil atención a la presente como experto, nos despedimos de usted.

Atentamente.

\_\_\_\_\_ **Bach. PADILLA NAVARRO JUAN JESÚS PIERRE DNI: 70222941**

\_\_\_\_\_ **Bach. CALLE TINOCO JEAN PIERRE DNI: 48600907**

\_\_\_\_\_ **Bach. ZAPATA ROJAS ATILANO ISHAM DNI: 70542361**

Se adjunta:

Matriz de Consistencia.

Operacionalización de Variables

Instrumentos de investigación (cuestionario)

Ficha de juicios de experto

**Matriz de consistencia: LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022**

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Cuál es La relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Determinar la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	X: Evaluación crediticia.	X1: Historial crediticio	<b>Tipo</b>
<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>		X2: Evaluación económica y financiera	Investigación Básica
¿Cuál es a relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	¿Existe una relación directa entre el historial crediticio y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?		X3: Documentación legal	
¿Cuál es a relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Y: Colocación de créditos		
¿Cuál es la relación que existe entre la documentación legal y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022?	Establecer la relación que existe entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022	Existe una relación directa entre la evaluación económica-financiera y la colocación de créditos del Programa Crédito Mivivienda del Fondo Mivivienda, 2022		Y1: Riesgo de crédito	<b>Nivel</b>
<b>Instrumento</b>	<b>Población</b>	<b>Muestra</b>		Y2: Otorgamiento de crédito	Explicativo-causal
				Y3: Recuperación	<b>Diseño</b>
					No experimental, correlacional, transversal
				<b>Técnica</b>	<b>Método</b>
Cuestionario de encuesta	28 colaboradores de la empresa	28 colaboradores de la empresa		Encuesta	Hipotético deductivo Análisis - Síntesis

## Operacionalización de variables

VARIABLE 1 (Definición conceptual)	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	MÉTODO y TÉCNICA
<b>Evaluación crediticia</b>  La evaluación de crédito personal o evaluación de solvencia personal, es un proceso que se lleva a cabo para determinar la capacidad y la probabilidad de que una persona cumpla con sus obligaciones de pago en un préstamo o una línea de crédito. <b>(Martínez Dueñas, 2022)</b>	La evaluación crediticia se refiere al análisis del historial crediticio, evaluación económica y financiera además de la documentación legal que requiere un prestatario.	<b>X1: Historial crediticio</b>	Edad, nacionalidad, estado civil	<b>Ítem 1, 2, 3, 4</b>	Estadístico cuantitativo
			Situación de endeudamiento		
			Créditos cancelados		
			Créditos vigentes		
		<b>X2: Evaluación económica y financiera</b>	Personas a su cargo	<b>Ítem 5, 6, 7, 8, 9, 10</b>	Estadístico cuantitativo
			Situación laboral		
			Años de antigüedad		
			Ingreso salarial, beneficios (CTS)		
			Inmuebles		
		<b>X3: Documentación legal</b>	Bienes	<b>Ítem 11, 12, 13, 14</b>	Estadístico cuantitativo
			DNI		
			Certificado domiciliario		
Comprobantes de ingresos (Boletas de pago)					
Avaes (firmados)					
VARIABLE 2 (Definición conceptual)	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	MÉTODO y TÉCNICA
<b>Colocación de créditos</b>  Es un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga a su cliente, con el compromiso de que, en el futuro, el cliente devolverá dichos préstamos en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa el acreedor por el período que no tuvo ese dinero. <b>(Banco-Central Chile, 2022)</b>	La colocación de crédito se refiere a la oportunidad que un usuario accede a un crédito a partir del análisis del riesgo de crédito, el otorgamiento de crédito y la recuperación de la inversión de una entidad financiera.	<b>Y1: Riesgo de crédito</b>	Riesgo de contraparte	<b>Ítem 1, 2, 3, 4</b>	Estadístico cuantitativo
			Índice de morosidad		
			Seguro de desgravamen		
			Ruptura de cadena de pagos		
		<b>Y2: Otorgamiento de crédito</b>	Firma de contrato	<b>Ítem 5, 6, 7, 8</b>	Estadístico cuantitativo
			Tiempo estimado		
			Tasa de interés pactada		
			Transferencia de crédito		
		<b>Y3: Recuperación</b>	Cumplimiento de pagos	<b>Ítem 9, 10, 11, 12</b>	Estadístico cuantitativo
			Rentabilidad		
			Intereses generados		
			Cierre de operación		

## FICHA DE RECOLECCIÓN DE DATOS PARA EVALUACIÓN CREDITICIA

### Estimado(a):

La presente encuesta es parte de una investigación que tiene por objetivo Determinar la relación que existe entre la evaluación crediticia y la colocación de créditos del Programa de Crédito Mivivienda del Fondo MiVivienda, 2022, la encuesta es totalmente confidencial, por lo cual le agradecemos contestar con sinceridad. Responda las alternativas de respuesta según corresponda. Marque con un "X" la alternativa de respuesta según su criterio.

Instrucciones: Marca con (X) la alternativa que usted crea conveniente.

<b>Escala: (5) Siempre. (4) Casi siempre. (3) A veces. (2) Casi nunca. (1) Nunca</b>						
N°	Preguntas	5	4	3	2	1
	<b>DIMENSIÓN 1: Historial crediticio</b>					
1	Al solicitar un crédito es necesario que el usuario indique su edad, nacionalidad y estado civil en el FMV					
2	El historial crediticio contempla ineludiblemente la situación de endeudamiento de los prestatarios					
3	Evaluar la información sobre créditos cancelados de los prospectos a menudo es un requisito fundamental					
4	Los créditos vigentes son puntos importantes de oportunidad de crédito para los posibles beneficiarios					
	<b>DIMENSIÓN 2: Evaluación económica y financiera</b>					
5	Un aspecto esencial de los solicitantes al crédito, es el número de personas a su cargo					
6	Es relevante que los solicitantes tengan una situación laboral favorable evidenciada					
7	La evaluación económica y financiera de un postulante que solicite crédito en el FMV, considera importante los años de antigüedad en el trabajo					
8	A menudo es una posición favorable, los ingresos salariales, beneficios (CTS) de los usuarios solicitantes al crédito					
9	Es necesario que un solicitante de crédito, evidencie poseer inmuebles					





	como garantía o aval de créditos					
10	Es necesario que un solicitante de crédito, evidencie poseer bienes como garantía o aval de créditos					
	<b>DIMENSIÓN 3: Documentación legal</b>	5	4	3	2	1
11	Es obligatorio que un usuario que solicita crédito, presente su documento de identidad, vigente y sin enmendaduras					
12	Considera usted que el certificado domiciliario asegura a la entidad que el usuario solicitante de crédito es habido para el sistema					
13	Es importante para el FMV pedir al prestatario, sus comprobantes de ingresos (Boletas de pago)					
14	Los solicitantes a créditos del FMV requieren en forma indispensable presentar avales firmados legalmente					

## FICHA DE RECOLECCIÓN DE DATOS PARA PARA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Instrucciones: Marca con (X) la alternativa que usted crea conveniente

Escala: (5) Siempre. (4) Casi siempre. (3) A veces. (2) Casi nunca. (1) Nunca						
N°	Preguntas	5	4	3	2	1
	<b>DIMENSIÓN 1: Riesgo de crédito</b>					
1	El FMV evalúa el riesgo de contraparte que se genera cuando una de las partes cumple su compromiso y la otra no lo hace					
2	El FMV aplica estrategias en la unidad de riesgos para disminuir el índice de morosidad					
3	Para el FMV es obligatorio la contratación de un seguro de desgravamen como condición para otorgar créditos					
4	La ruptura en la cadena de pagos provoca serios contratiempos al FMV, por eso, es crucial aplazar los periodos de gracia para el pago de deudas y facilitar la reprogramación de las cuotas.					
	<b>DIMENSIÓN 2: Otorgamiento de crédito</b>	5	4	3	2	1
5	La firma del contrato de otorgamiento de crédito del FMV cumple con la normativa vigente para validar la operación, asegurando las condiciones pactadas					
6	El tiempo estimado de plazos de los créditos se cuentan desde el inicio del contrato hasta que se abone la última cuota, devolviendo la totalidad del principal y sus intereses					
7	El FMV determina la tasa de interés conociendo: el capital prestado, el tipo de tasa de interés elegido, el tiempo del préstamo y de qué tipo de crédito es					
8	Al calificar favorablemente una solicitud de préstamo, transfiere el crédito que consiste en el traspaso de dinero o abonos					
	<b>DIMENSIÓN 3: Recuperación</b>	5	4	3	2	1

9	Para el FMV es necesario medir la capacidad de pago de los créditos colocados haciendo seguimiento de los pagos mensualizados					
10	La rentabilidad del FMV se garantiza calculando el número de colocaciones versus el cumplimiento de pago de créditos evitando morosidad					
11	Para el FMV es necesario medir la tasa de retorno equivalente a la máxima tasa de interés que se genera a través de las colocaciones de créditos					
12	Es importante para el FMV el cierre de operación que responde a la conclusión del pago total de los créditos otorgados.					

Muchas gracias por su colaboración...





## INSTRUMENTO DE OPINIÓN DE EXPERTOS

### DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del validador	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
LATO FARIAS JOEL RENZO	ANALISTA FINANCIERO SENIOR / IQ FARMA	Opinión de experto	JUAN JESÚS PIERRE PADILLA NAVARRO JEAN PIERRE CALLE TINOCO ATILANO ISHAM ZAPATA ROJAS
Título del Estudio: LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022			

### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Coloque X el porcentaje, según intervalo

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			X		95
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables en una organización																			X		90
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología																			X		88
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente																				X	93
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones en cantidad y calidad)																				X	92
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la VI en la VD o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto																			X		87
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico – científicos																				X	98
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																				X	92
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																				X	94
<b>PROMEDIO</b>																				92.1 %		

<b>OPINIÓN DE APLICABILIDAD:</b>	Procede su Aplicación	X
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lima, 06 de Julio del 2024	73187883		954704077
Lugar y Fecha	DNI Nº	Firma del experto	Teléfono

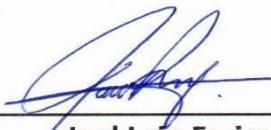




**OBSERVACIONES**

1. Sin Observaciones.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

FECHA:

  
\_\_\_\_\_  
**Joel Lajo Farias**  
Licenciado en Administración







## INSTRUMENTO DE OPINIÓN DE EXPERTOS

### DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del validador	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
ANGEL SILVA LEVI EDITA	ANALISTA DE ATENCIÓN PROVISIONAL ONP	Opinión de experto	JUAN JESÚS PIERRE PADILLA NAVARRO JEAN PIERRE CALLE TINOCO ATILANO ISHAM ZAPATA ROJAS
Título del Estudio: LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022			

### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Coloque X el porcentaje, según intervalo

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																				X	96
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables en una organización																				X	91
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología																			X		86
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente																				X	95
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones en cantidad y calidad)																				X	93
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la VI en la VD o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto																			X		87
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico - científicos																				X	97
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																				X	93
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																				X	95
<b>PROMEDIO</b>																						

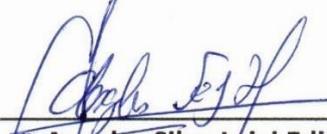
<b>OPINIÓN DE APLICABILIDAD:</b>	Procede su Aplicación	X
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

	42341206		922594059
Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono

**OBSERVACIONES**

1. SIN OBSERVACIONES.
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

FECHA:

  
Angeles Silva Leivi Edita  
Licenciado en Economía







## INSTRUMENTO DE OPINIÓN DE EXPERTOS

### DATOS GENERALES

Apellidos y Nombres del validador	Cargo e Institución donde labora	Nombre del Instrumento	Autor (es) del Instrumento
Tinoco Inga Pierre Francescolò	Ejecutivo de Factoración Clínica Internacional SA	Opinión de experto	JUAN JESÚS PIERRE PADILLA NAVARRO JEAN PIERRE CALLE TINOCO ATILANO ISHAM ZAPATA ROJAS
Título del Estudio: LA EVALUACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN EN LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS DEL PROGRAMA DE CRÉDITO MIVIVIENDA DEL FONDO MIVIVIENDA, 2022			

### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Coloque X el porcentaje, según intervalo

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado																			X		95
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas o actividades, observables en una organización																				X	96
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología																			X		95
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente																			X		91
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones en cantidad y calidad)																			X		93
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la VI en la VD o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto																			X		87
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico – científicos																				X	91
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones																			X		90
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico																				X	93
<b>PROMEDIO</b>																					92,33	

<b>OPINIÓN DE APLICABILIDAD:</b>	Procede su Aplicación	X
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Lima / 27-06 - 24	73.110015		960389887
Lugar y Fecha	DNI N°	Firma del experto	Teléfono





**OBSERVACIONES**

1. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

FECHA:

  
\_\_\_\_\_  
JUAN INZA PIERO  
Licenciado en Administración







### Anexo 3

#### Base de datos

BASE DE DATOS	VARIABLE 1: Evaluación crediticia														VARIABLE 2: Colocación de créditos													
	DIM1: X1 Historial crediticio				DIM2: X2 Evaluación económica y financiera						DIM3: X3 Documentación legal				DIM1: Y1 Riesgo de crédito				DIM2: Y2 Otorgamiento de crédito				DIM3: Y3 Recuperación					
	V-1-P1	V-1-P2	V-1-P3	V-1-P4	V-1-P5	V-1-P6	V-1-P7	V-1-P8	V-1-P9	V-1-P10	V-1-P11	V-1-P12	V-1-P13	V-1-P14	V-2-P1	V-2-P2	V-2-P3	V-2-P4	V-2-P5	V-2-P6	V-2-P7	V-2-P8	V-2-P9	V-2-P10	V-2-P11	V-2-P12		
1	3/29/2024 11:20:20	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	V1P1	
2	3/29/2024 11:34:09	5	3	3	2	2	3	3	3	2	3	4	3	5	3	4	3	2	3	4	4	2	4	4	4	2	V1P2	
3	3/29/2024 12:17:21	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5	5	5	5	5	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	V1P3	
4	3/29/2024 13:50:55	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	4	3	4	V1P4	
5	3/29/2024 20:00:57	2	3	4	5	4	4	4	5	5	5	5	2	4	3	4	5	5	4	4	4	5	5	5	2	4	V1P5	
6	3/31/2024 12:31:57	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	3	3	5	3	5	4	5	5	5	5	5	5	4	3	V1P6	
7	3/31/2024 13:32:08	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	4	3	5	3	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	V1P7	
8	3/31/2024 17:58:42	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	V1P8
9	4/1/2024 6:38:39	3	3	3	4	2	4	2	3	3	3	4	2	3	3	3	4	4	2	4	2	3	3	3	4	2	3	V1P9
10	4/18/2024 12:44:58	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	V1P10
11	4/18/2024 14:09:45	3	3	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	V1P11
12	4/18/2024 14:19:40	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	V1P12
13	4/18/2024 18:45:13	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	V1P13
14	4/18/2024 23:20:30	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	V1P14
15	4/19/2024 12:00:46	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	V2P1
16	4/19/2024 12:11:	5	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	3	4	V2P2

