



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco,
distrito Lima 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PORFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Castañeda Ruiz, Joseline Geraldine (ORCID: 0000-0003-4222-4574)

Medrano Iriarte, David Emilio Maximo (ORCID: 0000-0001-8765-3140)

ASESOR:

Dr. Costilla Castillo, Pedro Constante (ORCID: 0000-0002-1727-9883)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Lima – Perú

2021

DEDICATORIA

A mis padres, hermanas y personas que
estuvieron apoyándome siempre para
poder seguir adelante

A mis padres quienes siempre creyeron en
mí.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por ser mi energía de realce cada día.

A Dios, a la luz y la energía por hacer esto posible.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
RESUMEN	ix
ABSTRACT.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	x
1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA:.....	12
1.2. HIPÓTESIS:.....	13
1.3. OBJETIVOS:.....	13
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO:.....	13
II. MARCO TEÓRICO.....	15
2.1. Antecedentes	15
2.2. Teorías relacionadas al tema	18
2.2.1. Riesgo crediticio	18
2.2.2. Rentabilidad	18
III. METODOLOGÍA.....	19
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2. Variables y operacionalización	20
3.3. Población, muestra y muestreo.....	20
3.3.1. Población	20
3.3.2. Muestra	21
3.3.3. Muestreo	21
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	21
3.4.1. Viabilidad.....	22
3.5. Procedimientos	23
3.6. Método de análisis de datos.....	23
3.6.1. Confiabilidad del instrumento	23
3.7. Aspectos éticos.....	25
IV. RESULTADOS	25
4.1. Rendimiento de la confiabilidad del instrumento	25
4.1.1. Análisis de confiabilidad del instrumento para la variable independiente Riesgo crediticio	25
4.1.2. Análisis de confiabilidad del instrumento para la variable dependiente Rentabilidad.....	27

4.1.3.	Análisis de instrumento de ambas variables: Riesgo crediticio y Rentabilidad...	30
4.2.	Exposición de los resultados.....	32
4.2.1.	Análisis descriptivo	32
4.3.	Prueba de la hipótesis	50
4.3.1.	Prueba de hipótesis general	50
4.3.1.1.	Prueba de hipótesis específica 1.....	51
4.3.1.2.	Prueba de hipótesis específica 2.....	53
4.3.1.3.	Prueba de hipótesis específica 3.....	54
V.	DISCUSIÓN.....	55
VI.	CONCLUSIONES	57
VII.	RECOMENDACIONES	58
	REFERENCIAS.....	59
	ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Validación de Expertos.....	22
Tabla N° 2: Rangos de Confiabilidad	23
Tabla N° 3: Procesamiento del Alfa de Cronbach.....	24
Tabla N° 4: Estadística de fiabilidad	24
Tabla N°5. Resultado de la variable independiente Riesgo Crediticio del Alfa de Cronbach	26
Tabla N°6. Confiabilidad de la variable Riesgo Crediticio - Alfa de Cronbach	26
Tabla N°7. Estadística total de variable Riesgo crediticio	26
Tabla N°8. Resultado de la variable dependiente Rentabilidad del Alfa de Cronbach.....	28
Tabla N°9. Confiabilidad de la variable Rentabilidad - Alfa de Cronbach	28
Tabla N°10. Estadística total de variable Rentabilidad	29
Tabla N°11. Resultados del Alfa de Cronbach de la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad. ...	30
Tabla N°12. Confiabilidad de la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad.....	30
Tabla N°13. Estadística total de la variable Créditos reprogramados y la variable Rentabilidad	31
Tabla N°14. Pregunta 1: ¿sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?.....	32
Tabla N°15. Pregunta 2: ¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?	33
Tabla N°16. Pregunta 3: ¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?	34
Tabla N°17. Pregunta 4: ¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?	35
Tabla N°18. Pregunta 5: ¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?	36
Tabla N°19. Pregunta 6: ¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?	37
Tabla N°20. Pregunta 7: ¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?	38
Tabla N°21. Pregunta 8: ¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?	39
Tabla N°22. Pregunta 9: ¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?.....	40

Tabla N°23. Pregunta 10: ¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?.....	41
Tabla N°24. Pregunta 11: ¿cree usted indispensable saber cuánto generar de rentabilidad? ...	42
Tabla N°25. Pregunta 12: ¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?	43
Tabla N°26. Pregunta 13: ¿El control de la organización mejora la rentabilidad?	44
Tabla N°27. Pregunta 14: ¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?	45
Tabla N°28. Pregunta 15: ¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización? ...	46
Tabla N°29. Pregunta 16: ¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?	47
Tabla N°30. Pregunta 17: ¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	48
Tabla N°31. Pregunta 18: ¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	49
Tabla N° 32: Tabla de Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman.....	50
Tabla N° 33: Correlación entre la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad.....	51
Tabla N° 34: Correlación entre la dimensión Derecho de pago y la dimensión Planificación financiera	52
Tabla N°35: Correlación entre la dimensión Derecho de cobro y la dimensión Inversión.....	53
Tabla N°36: <i>Correlación entre la dimensión Activo financiero y la dimensión Ratios de rentabilidad</i>	54

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura N°1. Gráfico de frecuencia de pregunta 01	32
Figura N°2. Gráfico de frecuencia de pregunta 02	33
Figura N°3. Gráfico de frecuencia de pregunta 03	34
Figura N°4. Gráfico de frecuencia de pregunta 04	35
Figura N°5. Gráfico de frecuencia de pregunta 05	36
Figura N°6. Gráfico de frecuencia de pregunta 06	37
Figura N°7. Gráfico de frecuencia de pregunta 07	38
Figura N°8. Gráfico de frecuencia de pregunta 08	39
Figura N°9. Gráfico de frecuencia de pregunta 09	40
Figura N°10. Gráfico de frecuencia de pregunta 10	41
Figura N°11. Gráfico de frecuencia de pregunta 11	42
Figura N°12. Gráfico de frecuencia de pregunta 12	43
Figura N°13. Gráfico de frecuencia de pregunta 13	44
Figura N°14. Gráfico de frecuencia de pregunta 14	45
Figura N°15. Gráfico de frecuencia de pregunta 15	46
Figura N°16. Gráfico de frecuencia de pregunta 16	47
Figura N°17. Gráfico de frecuencia de pregunta 17	48
Figura N°18. Gráfico de frecuencia de pregunta 18	49

RESUMEN

La presente investigación titulada: “Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021”, lo cual tiene como objetivo general Analizar de qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

La investigación tiene un diseño cuantitativo, puesto que existe un causa efecto en las variables y se obtendrá resultados estadísticos que favorezcan para la investigación y experimental, porque permite realizar relación de causa entre la variables, la población es de 50 colaboradores de la empresa de Mibanco, el instrumento utilizado fue el cuestionario lo cual fue validado y aprobado por docentes de la Universidad César Vallejo y por Alfa de Cronbach.

Al finalizar esta investigación se puede analizar los resultados que se obtuvieron mediante el instrumento, El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad, porque como se ha investigado este se conceptualiza en el incumplimiento de pago que en este caso los cliente de Mibanco hagan en sus créditos afectado la cartera crediticia del asesor y la cartera general de Mibanco, perjudicando la rentabilidad proyectada y este último año muchos cliente de Mibanco se han visto perjudicados por la pandemia COVID-19 los cuales han afectado sus historiales.

Palabras clave: Riesgo crediticio, Rentabilidad, Control de pagos, préstamos, Historial crediticio

ABSTRACT

This research entitled: "Credit risk and the impact on profitability in Mibanco, Lima 2021 district", which has the general objective of analyzing how credit risk affects the profitability of Mibanco, Lima 2021 district.

The research has a quantitative design, since there is a cause and effect in the variables and statistical results will be obtained that favor research and experimental, because it allows a causal relationship between the variables, the population is 50 employees of the Mibanco company. The instrument used was the questionnaire, which was validated and approved by professors from the Universidad César Vallejo and by Alfa de Cronbach.

At the end of this investigation, the results obtained through the instrument can be analyzed. The credit risk affects profitability, because as it has been investigated, it is conceptualized in the default of payment that in this case the clients of Mibanco make on their affected loans. the adviser's loan portfolio and the general portfolio of Mibanco, hurting the projected profitability and this last year many Mibanco clients have been affected by the COVID-19 pandemic which has affected their records.

Keywords: Credit risk, profitability, payment, loans, records.

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día los créditos son muy relevantes, puesto que permite tener liquidez para poder invertir en la empresa, o hacer pagos que no están a nuestro alcance; para los bancos, la otorgación de préstamos no solo es otorgar el dinero, sino que esto también comprende que un futuro ya sea a corto o largo plazo recibirán el capital más adicional de interés que genere. En América Latina, a pesar de que en el año 2020 paso inicio todo este problema epidemiológico, y el desarrollo económico fue bajo, los créditos se mostraron óptimos en los distintos países de la región, debido también a la política monetaria expansiva que existe. Según el Informe Trimestral Económico Bancario Regional (FELEBAN) (2021), muestra los 5 choques de la economía: “a) el bajón de los precios de bienes básicos; b) caída en los volúmenes exportados; c) disminución en las remesas y en el turismo; d) salida de capitales extranjeros; y e) cierre de empresas con experiencia en los mercados”, lo cual se tendría que romper con ello, elaborando un nuevo convenio social. En el Perú, es uno de los países con mayor dinamismo en los créditos con respecto al mundo. Según una publicación realizada en el diario El Peruano (2020), comenta lo siguiente: “El crédito a las empresas en el Perú se expandió 22.3% interanual en noviembre con relación al mismo mes del año pasado, con lo cual se sitúa como el más dinámico entre las principales economías del mundo” y esto se debe a las colocaciones de crédito del Reactiva Perú que muchas empresas grandes y pequeñas accedieron.

Es por ello, que la importancia de realizar esta investigación para la carrera contable se da para conocer las repercusiones que el riesgo crediticio puede causar en la rentabilidad de una organización y de una nación y profundizar y esclarecer dudas, a nivel social es muy importante poder conocer los factores de riesgo para tener y optar por mejor medidas preventivas ante ello.

El riesgo crediticio es el impago a que los clientes corresponden a los bancos y siempre existe en toda entidad financiera el porcentaje de personas que ya pueden realizar los pagos y los dejan abandonados pasando a área de cobranzas o recuperaciones, afectando la cartera de la entidad, es por ello por

lo que se quiere resolver la siguiente interrogante: ¿De qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021? Debido a que, gracias a esta interrogante podremos entender el nivel de repercusión que tiene Mibanco sobre el riesgo crediticio en su cartera de clientes.

El presente trabajo de investigación tiene una justificación práctica debido a que con la información que se obtuvo se pudo obtener e identificar el nivel de repercusión del riesgo de crédito y de esta forma pueda apoyar a mi banco a tomar medidas de prevención y precaución en los futuros créditos que otorgue.

Los objetivos específicos complementarán en la investigación y así poder cumplir con el objetivo general, lo cual se dará paso a paso para poder comprender y abordar el tema y desarrollar el objetivo general. De esta manera nuestros objetivos específicos son los siguientes: Demostrar de qué manera el derecho de pago repercute en la inversión de Mibanco, Distrito Lima 2021; Justificar de qué manera el derecho de cobro repercute en la planificación financiera de Mibanco, Distrito Lima 2021; e Indicar de qué manera los resultados financieros repercute en los ratios de rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021. Y gracias a estos se analizó y obtuvo el objetivo general siguiente: Analizar de qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

1.1. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA:

PROBLEMA GENERAL:

¿De qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021?

PROBLEMAS ESPECÍFICOS:

¿De qué manera el derecho de pago repercute en la inversión de Mibanco, Distrito Lima 2021?

¿De qué manera el derecho de cobro repercute en la planificación financiera de Mibanco, Distrito Lima 2021?

¿De qué manera los resultados financieros repercuten en los ratios de rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021?

1.2. HIPÓTESIS:

HIPÓTESIS GENERAL:

El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:

El derecho de pago repercute en la inversión de Mibanco, Distrito Lima 2021.

El derecho de cobro repercute en la planificación financiera de Mibanco, Distrito Lima 2021.

Los resultados financieros repercuten en los ratios de rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

1.3. OBJETIVOS:

OBJETIVO GENERAL:

Analizar de qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

Demostrar de qué manera el derecho de pago repercute en la inversión de Mibanco, Distrito Lima 2021.

Justificar de qué manera el derecho de cobro repercute en la planificación financiera de Mibanco, Distrito Lima 2021.

Indicar de qué manera los activos financieros repercute en los ratios de rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO:

El presente trabajo de investigación se justifica por los siguientes puntos mencionados:

a) Pertinencia

El presente trabajo es de suma importancia puesto que sirvió para analizar la relación que existe entre el riesgo crediticio y la rentabilidad de Mibanco Centro histórico, Lima, lo cual constituye un tema preferente en la actualidad para asegurar un buen manejo de los créditos.

b) Relevancia social

La presente investigación ayudo a establecer ciertas alternativas para que se tome conciencia de lo beneficioso del cuidado de las carteras de crédito y concientizando a los ciudadanos sobre la importancia de esta y todo lo que ella implica para el beneficio mutuo de todos los peruanos.

c) Implicaciones prácticas

Se espera que la presente investigación sirvió para reducir el riesgo crediticio y la repercusión que pueda llegar a tener en la entidad financiera, con lo mismo reforzaría a los empresarios y sus intereses en general, para que así la entidad pueda mejorar el nivel de su recaudación y por ende brindar mejores servicios para todas sus sucursales.

d) Valor teórico

Se pudo tomar al estudio realizado, como un documento de la situación actual de uno de los agencias de Mibanco en Lima en temas de riesgo crediticio y la repercusión que tiene en la rentabilidad por parte del gerente, jefes, asesores, ejecutivos, representantes y auxiliar de la agencia de Mibanco para el ver el nivel de efecto en la cartera crediticia, así como también sirvió como alternativa de mejora en el fomento de una mejor estrategia comercial para la empresa.

e) Utilidad Metodológica

El presente trabajo de investigación se considera de tipo cuantitativo, puesto que pretende analizar el nivel de repercusión en la rentabilidad causado por el riesgo de crédito de la cartera de créditos, mediante la aplicación de instrumentos de evaluación, en este caso el método de la encuesta.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

Guillen (2020), en su artículo, *AUDITORIA DE GESTIÓN CREDITICIA Y LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MICROFINANZAS PRISMA (2014-2017)*, Objetivo: Establecer cómo la auditoría de administración crediticia incide en la productividad de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Microfinanzas Prisma (COOPAC MFP). Método: No experimental, descriptiva y explicativa. Conclusión: No hay buenas prácticas de auditoría de parte de los asesores de créditos y cobranzas, como el razonamiento de la política y productos crediticios para hacer una evaluación, asentimiento y recuperación de créditos, ya que no reciben capacitación una y otra vez; esto crea un peligro crediticio que incide negativamente en la productividad de la COOPAC MFP.

Molina y Cedeño (2020), en su artículo, *ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO EN LA LIQUIDEZ DEL FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE JUBILACIÓN*. Objetivo: analizar el peligro crediticio en la liquidez del fondo. Método: Descriptivo. Conclusión: El pilar importante de la supervisión financiera es develar el peligro, orientado a que se fortalezca en peligro crediticio, generando cultura de prácticas de elevado grado técnico en la evaluación, gestión y control de este.

Leal, Aranguiz & Gallegos (2017), en su artículo, *ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING*. Objetivo: Implantar una metodología de evaluación crediticia de los consumidores de

Fantasía S.A. que posibilite mejorar la toma de decisiones en la administración del crédito. Método: Nivel de conocimientos y experiencia. Conclusión: La iniciativa y utilización de un sistema de credit scoring para Fantasía S.A. implicó verificar y evaluar la calidad y objetividad de sus procesos de administración de créditos. Producto de lo anterior, Fantasía concluyó que el sistema de hoy de administración de créditos no se adapta a los retos y aumento de la organización. Es por esto, que concluye que un modelo de credit scoring les posibilita una más grande flexibilidad y objetividad en el proceso de administración de créditos permitiendo clasificar esos consumidores sujetos de créditos y esos que sencillamente no califican.

Guzmán, Murillo y Pineda (2018), En su artículo, *RIESGO CREDITICIO EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR BANCARIO DE LA CIUDAD DE MEDELLÍN EN LOS AÑOS 2015-2016-2017*, Objetivo: Conocer los mecanismos de seguimiento y control que se han dado en la mitigación del peligro en las primordiales entidades financieras de la localidad de Medellín a lo largo de los años 2015, 2016 y 2017 y cómo se ha enfrentado y asumido una vez que se ha materializado. Método: Descriptivo. Conclusión: La más grande cartera de créditos en los bancos nacionales y locales está en el segmento comercial, seguida del de consumo, lo que sugiere más grande concentración y esfuerzo para un funcionamiento de peligro de crédito.

Yépez (2018), en su artículo, *GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA FINANCIERA CREDINKA S.A. – AGENCIA QUILLABAMBA – PERÍODO 2015*. Objetivo: Decidir cómo influye la administración del peligro crediticio en los niveles de morosidad en la Financiera CREDINKA S.A. –Agencia Quillabamba –periodo 2015. Método: Descriptivo y correlacional. El método deductivo –inductivo, no experimental es de corte transeccional o transversal. Conclusión: Una idónea administración del peligro de crédito con base al desarrollo de tácticas, política y herramientas de aceptación, seguimiento y recuperación de los consumidores; influye reduciendo niveles de morosidad de la organización financiera CREDINKA –Agencia Quillabamba.

Jiménez y Manrique (2018). En su artículo, *GESTIÓN DE LA CALIDAD CREDITICIA Y LA MOROSIDAD: ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN EN LOS RESULTADOS ECONÓMICOS FINANCIEROS DE LA CMAC DEL SANTA*. Objetivo: La finalidad del presente análisis se basó en establecer el impacto de la administración de la calidad crediticia; aplicada a la morosidad de la cartera de la Micro y Pequeña Organización en los resultados económicos y financieros de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa, 2016. Método: Correlacional. Conclusión: El proceso de la administración crediticia a la micro y pequeña organización no se aplica de forma correcta.

Lapo, Tello & Mosquera (2020). En su artículo, *RENTABILIDAD, CAPITAL Y RIESGO CREDITICIO EN BANCOS ECUATORIANOS*. Objetivo: Establecer la predominación de la composición de capital y el peligro crediticio en la productividad de la banca privada ecuatoriana por medio de modelado de sendas. Método: Descriptivo. Conclusiones: Los hallazgos alientan a los dirigentes bancarios a mejorar las prácticas de gestión de peligros y logren tomar elecciones de composición de capital que incremente su productividad.

Álvarez y Apaza (2019), en su artículo, *RIESGO DE CRÉDITO Y MOROSIDAD, EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO QORILAZO*, Objetivo: Decidir la medición del peligro de crédito que evalúan los asesores previamente del otorgamiento de créditos, como la sistematización de información para la decisión de los índices de morosidad de los créditos brindados por los 35 asesores. Método: Cuantitativo como un diseño no experimental transaccional. Conclusión: Muestra que el peligro de incumplimiento obtuvo un costo promedio de 3.09, el cual según la baremación alcanza un grado regular, Asimismo el peligro de exposición alcanzó un grado de peligro elevado.

Pardo (2019), en su artículo, *PERFIL DE RIESGO DE CRÉDITO PARA UNA COOPERATIVA EN VILLAVICENCIO A PARTIR DE UN MODELO LOGIT*. Objetivos: Sea consciente del riesgo crediticio históricamente y a la luz de lo que representa. Método: Descriptiva. Conclusión: En comparación con lo discutido en este estudio, la importancia de la gestión del riesgo de crédito en las

instituciones financieras se puede verificar teóricamente mediante el uso de opciones binarias de econometría, especialmente herramientas cuantitativas como los modelos logit. Esto es especialmente cierto para la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Villavicencio, cuyo personal se especializa en solicitudes de préstamos y análisis de conocimientos.

2.2. Teorías relacionadas al tema

2.2.1. Riesgo crediticio

2.2.1.1. Derecho de pago

Para Osteling y Castillo (2018), “si el deudor está obligado a pagar, también tiene derecho a pagar. A tal efecto, existen cuotas si el deudor no puede pagar directamente al acreedor por supuestos motivos o motivos ajenos a su voluntad” (p.65).

2.2.1.2. Derecho de cobro

Según Sánchez (2019), “el derecho de cobro es el derecho a recibir el pago del deudor. Este derecho corresponde al acreedor o al proveedor de bienes o servicios. El deudor está obligado a cumplir la promesa de pagar antes” (p.5).

2.2.1.3. Activo financiero

Para Sevilla (2019), “un activo financiero deriva su valor de derechos contractuales. Estas herramientas le permiten financiar empresas que están endeudadas y, como resultado, cualquier persona que quiera invertir sus ahorros puede invertir en esas deudas y obtener ganancias” (p.7).

2.2.2. Rentabilidad

2.2.2.1. Inversión

Según Gutierrez (2020), “una inversión es un activo o artículo adquirido para generar ingresos o valoración [a corto o largo plazo]” (p.1).

2.2.2.2. Planificación financiera

Para Valle (2020), “la planificación financiera es una herramienta de gestión financiera importante para comprender y permitir la gestión de los objetivos y logros de una organización, y mejorar la toma de decisiones” (p.1).

2.2.2.3. Ratios de rentabilidad

Según Roldan (2019), “el índice de rentabilidad es una medida financiera que compara diferentes elementos [...] del estado de resultados [...]. Buscan responder a la pregunta de si una empresa puede generar suficientes recursos para pagar y recompensar a sus propietarios” (p.1).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

El siguiente trabajo es de tipo aplicado y según su nivel de profundización es de tipo explicativa causal ya que podrá ayudar a confirmar y respaldar teorías y de esta forma poder tener mejor información de aspectos investigados, en este caso puntual, sobre el riesgo crediticio y la repercusión en su rentabilidad de Mibanco 2021.

Según Zikmund, Babin, Carr & Griffin (2018) “La investigación de la causalidad se enfoca en analizar situaciones o problemas específicos para explicar patrones de relación entre variables. Las pruebas son el método de recopilación de datos primarios más común” (p.1).

Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental y posee un enfoque cuantitativo, puesto que la variable independiente está determinada por causa efecto a la dependiente y se obtendrán resultados estadísticos que favorezcan para la investigación, porque el nivel de dominio es máximo, en otras palabras, hay uso de las variables y permite fijar relaciones de causalidad en las variables.

Según Qualtrics (2018) la define como “La investigación cuantitativa es un método de investigación que utiliza herramientas de análisis matemático y estadístico para explicar, explicar y predecir fenómenos utilizando datos numéricos” (p.1).

3.2. Variables y operacionalización

Variable independiente: Riesgo crediticio

Para Peiro (2021) publicó lo siguiente:

el riesgo de crédito se refiere a cambios en los resultados financieros de un activo financiero o cartera después de la quiebra o incumplimiento de una empresa. Por lo tanto, es un método para medir la probabilidad de que un deudor (el derecho a recibir un pago) y un acreedor (el derecho a recuperarlo) cumplan con sus obligaciones de pago durante la vida o la fecha de vencimiento de un activo financiero (p.6).

Variable dependiente: Rentabilidad

Según Raffino (2020) publicó lo siguiente:

la rentabilidad se refiere a la capacidad de una inversión en particular para generar un rendimiento más alto que la inversión después de un período de espera. Este es un elemento fundamental de la planificación económica y financiera racional, ya que significa que se han tomado las decisiones correctas (p.4).

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Se tomó como población para este trabajo de investigación a 50 Trabajadores que brindan servicio en las agencias de Lima cercado.

Según Población (2020, p.1), la define a la “La población es generalmente una colección de personas que viven en un espacio o espacio geográfico en particular. Es decir, suele referirse a población”

3.3.2. Muestra

Se tomó como muestra a la agencia de Mibanco de Lima y como unidad de análisis a sus trabajadores que brindan servicio en las agencias, lo cual ascendió a 50 trabajadores, de esta manera se obtuvo datos para reconocer cual es la repercusión del riesgo crediticio en la rentabilidad de Mibanco.

3.3.3. Muestreo

La población de estudio corresponde a los diferentes colaboradores de la empresa Mibanco en el distrito de Lima; para ello se realizó visitas a la entidad financiera, dando hincapié de la técnica de la encuesta, facultando recopilar la información relevante para realizar el trabajo de estudio.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de investigación

Para esta investigación se utilizó la técnica de la encuesta, con el objetivo de que facilitó obtener y medir las características de la población de estudio mediante la recaudación de datos que serán examinadas por las respuestas emitidas.

Según QuestionPRO (2017), define que “Una encuesta es una técnica que se realiza aplicando una encuesta a una muestra de personas. La encuesta proporciona información sobre las opiniones, actitudes y comportamientos de los ciudadanos” (p.1).

Instrumento de investigación

Por tal motivo, se utilizó el instrumento denominado cuestionario, lo cual ayudará a examinar la información de preguntas de opción múltiple.

Según García (2021), define “Los cuestionarios son un procedimiento clásico en las ciencias sociales para recopilar y registrar datos. Por su versatilidad, puede utilizarse como herramienta de investigación [...]. El método de evaluación puede abordar aspectos cuantitativos y cualitativos” (p. 3).

3.4.1. Viabilidad

Para poder determinar la autenticidad en este informe de investigación, se tuvo que llevar a cabo a través de la validación de expertos. Por ello mismo, Galicia, Balderrama & Navarro (2017, p.3), menciona que “Debido a las ventajas de este tipo de procedimientos, su uso es muy común. En algunas de las encuestas identificadas en la literatura sobre este tema se distinguen diferentes etapas del análisis de datos”.

En este informe de investigación, se utilizó la técnica de confirmación ya mencionada en el párrafo anterior en la zona de finanzas, con el grado académico de doctores que laboran actualmente en la Escuela de Contabilidad de la Universidad César Vallejo; la validación se dio por los siguientes:

Tabla N° 1: Validación de Expertos

Grado	Apellidos y Nombres	Resultado
Dr.	COSTILLA CASTILLO, PEDRO CONSTANTE.	Aplicable
Dr.	NATIVIDAD C. ORIHUELA	Aplicable
CPC	RÍOS.	
CPC.	DE LA CRUZ ROJAS, RONALD ALAN	Aplicable

Fuente: Elaboración propia

Los mismos brindaron su definitivo visto bueno, colocando así su firma en los formatos de validación del instrumento dados a cada uno.

3.5. Procedimientos

Se elaboró este informe de investigación realizando un cuestionario virtual que se le envió a todos los colaboradores que trabajan en agencias del distrito de Lima cercado, posterior a ello se cuantifico los resultados y se examinó las estadísticas, de tal manera que se pueda obtener los objetivos determinados en la investigación.

3.6. Método de análisis de datos

Para este trabajo se usó el análisis de datos que interprete del cuestionario, luego de haber sido cuantificada, para posterior a ello se obtengan los diferentes causas.

3.6.1. Confiabilidad del instrumento

La herramienta tiene la capacidad de medir el nivel de la fiabilidad a lo largo la aplicación de los resultados.

Tabla Nº 2: Rangos de Confiabilidad

ESCALA DE VALORES PARA DETERMINA LA CONFIABILIDAD	
VALORES	INTERPRETACION
< 0,01	No acuerdo
0,01 - 0,20	Ninguna a escaso
0,21 - 0,40	Regular o razonable
0,41 - 0,60	Moderado
0,61 - 0,80	Substancial
0,81 - 1,0	Casi perfecto

Manterola et al. (2018, p. 681)

Según Yirda (2021, p. 2), nos menciona que “El coeficiente alfa se puede considerar como el límite inferior del coeficiente de confianza, conocido como

coeficiente de precisión. Esto significa que el coeficiente alfa igual a 0,80 significa un factor de precisión mayor que 0,80 [...]”.

En la investigación se usó un cuestionario y debido a ello se buscó la confiabilidad de dichos cuestionarios, la cual se analizó mediante el Alfa de Cronbach. El cuestionario fue empleado para evaluar el impacto del riesgo crediticio (variable independiente) y su repercusión en la rentabilidad (variable dependiente) de Mibanco, distrito Lima 2021 y se obtuvo el siguiente resultado: el instrumento tuvo por composición 18 preguntas, la prueba se realizó a 50 trabajadores para el grado de confiabilidad se aplicó el Alfa de Cronbach con un nivel de confiabilidad del 100% y significancia del 0% para la consistencia del contenido, para ello se utilizó el programa estadístico SPSS versión 28 y se obtuvo los siguientes resultados:

Tabla Nº 3: Procesamiento del Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	12	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	12	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla Nº 4: Estadística de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.701	18

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En la tabla 5, muestra los resultados obtenidos con el SPSS 28 con un índice de confiabilidad de .701, nivel considerado como **substantial** de acuerdo con los criterios de Manterola et al. (2018, p.681), por otra parte tenemos que este resultado es lo que se considera elevado de acuerdo con los

criterios propiamente expresados por Yirda (2021, p.2), es decir, las medidas aplicadas se correlacionaron con cada variable (pregunta) considerada en el cuestionario al que se aplicó una escala Likert de 3 criterios; es internamente fuerte, pues mide con exactitud los ítems que se pretende.

3.7. Aspectos éticos

La presente investigación se ha realizado de forma confiable y fidedigna, donde se obtuvo información acatando los derechos de los autores citados en la investigación. De este modo, el trabajo se elaboró con honestidad y transparencia, sin intento de imitación de algún trabajo. Con respecto a los cuestionarios, estos se han realizado con el apoyo de los colaboradores de Mibanco para contribuir con la investigación, inclusive con anterioridad se les explicó detalladamente la finalidad de los cuestionarios, el objetivo del presente trabajo de investigación y la importancia de su aporte para ella.

IV. RESULTADOS

4.1. Rendimiento de la confiabilidad del instrumento

4.1.1. Análisis de confiabilidad del instrumento para la variable independiente Riesgo crediticio

La primera parte validada por el método de Alfa de Cronbach del cuestionario que resulta de la conexión de los ítems una media ponderada

Esta parte está compuesta por la variable independiente, representada por 9 ítems, que han sido evaluadas a 50 trabajadores de la agencia de Centro Histórico de la empresa Mibanco, obteniendo como resultado del software analítico estadístico SPSS versión 28, dándonos una confiabilidad ascendiente a 70%

Tabla N°5. Resultado de la variable independiente Riesgo Crediticio del Alfa de Cronbach

		N	%
Casos	Válido	50	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	50	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Tabla N°6. Confiabilidad de la variable Riego Crediticio - Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	N de elementos
.700	9

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

Según los datos que se pueden observar en las 2 tablas anteriores, rectifica la confiabilidad de nuestra primera parte del cuestionario, con resultados que lo determinan, siendo ello en esta variable 0.700; y según la tabla 4 que menciona los límites de confiabilidad de un instrumento esta lo garantiza.

Tabla N°7. Estadística total de variable Riesgo crediticio

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
En el derecho de pago, el pago por cosignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio.	69.3385	56.707	.683	.693
En el derecho de pago, la imposibilidad del mismo afectará el riesgo crediticio.	70.6302	57.543	.701	.687
En el derecho de pago, las causas de incumplimiento generarán un movimiento en el riesgo crediticio.	68.9740	52.884	.739	.684
En el derecho de cobro, el pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio.	68.9219	57.423	.732	.765
En el derecho de cobro, el compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio.	69.1719	56.4570	.712	.677
En el derecho de cobro, el derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga su riesgo crediticio.	69.0573	56.735	.853	.341
En el activo financiero, la rentabilidad es su mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio.	69.0885	57.438	.776	.742
En el activo financiero, el derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio.	69.1094	56.360	.636	.824
En el activo financiero, el financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio.	69.1667	70.10	.735	.83

4.1.2. Análisis de confiabilidad del instrumento para la variable dependiente Rentabilidad.

La variable de rentabilidad, de la misma forma de la variable independiente fue validada por el coeficiente de Alfa de Cronbach, comprendidos por los mismo ítems que se utilizaron con la otra variable a estudio, por poder así ponderar los ítems de correlación

La parte dos del cuestionario comprende las ultimas interrogantes o ítems, ya que el volumen de la muestra es muy considerado, ya que permitió determinar el horizonte de confiabilidad, en esta parte se usó el software estadístico SPSS versión 28, resultado el nivel de confiabilidad de 70%

Tabla N°8. Resultado de la variable dependiente Rentabilidad del Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	50	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	50	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Tabla N°9. Confiabilidad de la variable Rentabilidad - Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.700	9

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

Según los datos que se pueden observar en las 2 tablas anteriores, rectifica la confiabilidad de la segunda parte del cuestionario, con resultados que lo determinan, siendo ello en esta variable 0.700; y según la tabla 4 que menciona los límites de confiabilidad de un instrumento esta lo garantiza.

Tabla N°10. Estadística total de variable Rentabilidad

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
El activo en un negocio es indispensable para generar rentabilidad	69.339	66.707	.683	.702
El porcentaje de ganancia cuando inviertes es un factor muy importante	70.642	67.543	.702	.701
El plazo en el que la rentabilidad de inversión retorne es pieza clave	69.765	66.857	.685	.706
El control en una planificación financiera genera rentabilidad	68.904	67.809	.683	.694
Tomar decisiones dentro de una planificación financiera es indispensable para la rentabilidad	70.346	66.697	.682	.699
Proponerte objetivos en un planificación financiera aumenta la rentabilidad	70.101	69.324	.692	.701
La solvencia en una empresa es un indicador que se obtiene de los ratios de rentabilidad	72.465	69.947	.710	.688
Los costes son determinantes para hacer los ratios de rentabilidad	69.756	67.798	.702	.695
Los gastos son determinantes para hacer los ratios de rentabilidad	70.345	66.360	.698	.691

4.1.3. Análisis de instrumento de ambas variables: Riesgo crediticio y Rentabilidad.

Para determinar la fiabilidad y veracidad del cuestionario que consta de 18 interrogantes, así como se observa con anterioridad.

Tabla N°11. Resultados del Alfa de Cronbach de la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	50	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	50	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Tabla N°12. Confiabilidad de la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.700	18

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

Según la tabla 10, 0.700 fue el resultado del análisis, lo cual es un valor considerable que demuestra la fiabilidad en un nivel moderado del cuestionario

que se ha utilizado en la investigación de 50 trabajadores; considerando que se iguala al valor de 0.70, garantiza certeza puesto se encuentra a 0.3 puntos de 1.

Tabla N°13. Estadística total de la variable Créditos reprogramados y la variable Rentabilidad

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?	69.7850	68.3250	.8293	.6291
¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?	69.3456	68.3640	.8210	.6290
¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?	70.1010	69.1010	.8281	.6234
¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?	70.2030	69.9080	.8190	.6230
¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?	70.1410	69.9040	.8210	.6930
¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?	70.3240	69.1560	.8293	.6291
¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?	70.4230	69.9050	.7230	.7303
¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?	70.3420	68.131	.725	.784
¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?	70.1230	68.173	.790	.757
¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?	69.9070	75.519	.829	.629
¿Cree usted indispensable saber cuanto generar de rentabilidad?	70.1340	69.7050	.793	.692
¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?	70.4230	69.9020	.829	.629
¿El control de la organización mejora la rentabilidad?	71.1010	69.1040	.792	.697
¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?	71.4600	74.7796	.882	.755
¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización?	71.6503	69.123	.759	.743
¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?	71.2340	69.2426	.735	.733
¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	71.4600	78.045	.905	.770
¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	71.5400	76.412	.733	.730

4.2. Exposición de los resultados

Según el cuestionario que se trabajó para elaborar esta investigación, en conclusión, con respecto al Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021; se detallara lo siguiente:

4.2.1. Análisis descriptivo

Tabla N°14. Pregunta 1: ¿sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?

Pregunta 1: ¿Sabe que el pago por cosignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

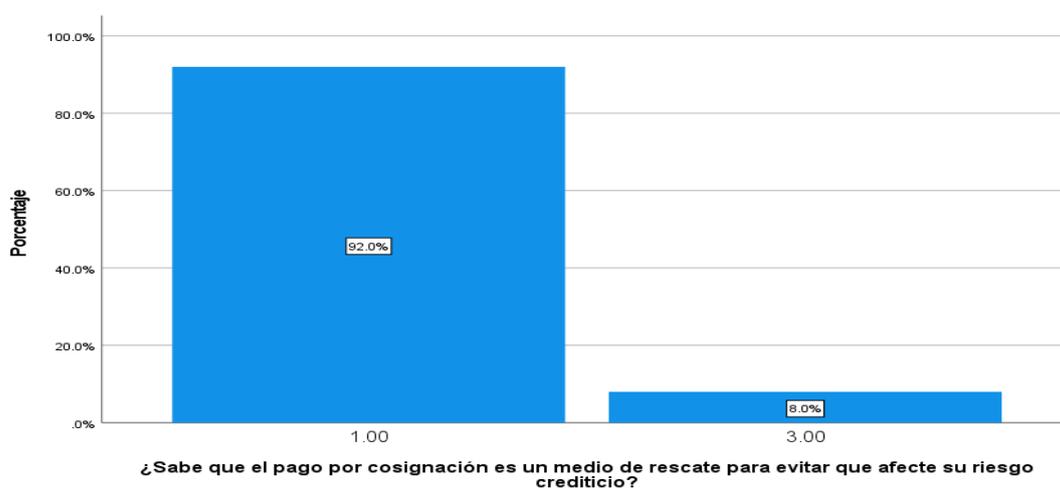


Figura N°1. Gráfico de frecuencia de pregunta 1

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

La gran mayoría de los asesores de la agencia Centro Histórico de Mibanco dieron como opinión que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio, por lo mismo, el 92% representado por 46 asesores, mencionaron que sí, el 8% por 4 personas, ellas mencionaron que no.

Tabla N°15. Pregunta 2: ¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?

Pregunta 2: ¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.



Figura N°2. Gráfico de frecuencia de pregunta 02

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

El 100% de los asesores determinaron que la imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio y por lo mismo de la entidad financiero.

Tabla N°16. Pregunta 3: ¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?

Pregunta 3: ¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	42	84.0	84.0	84.0
	2.00	4	8.0	8.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

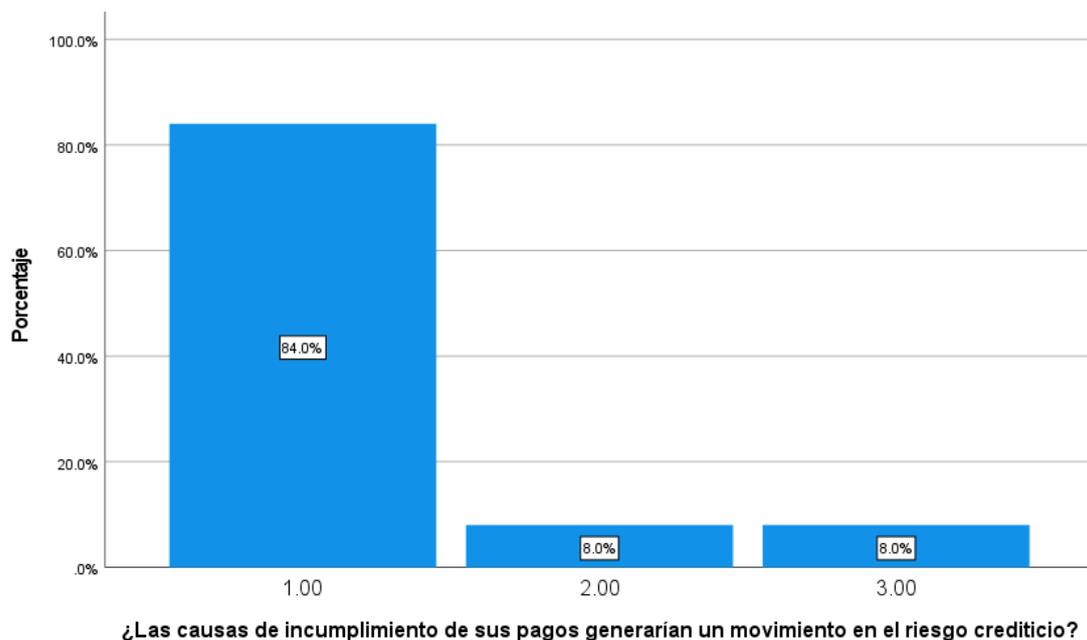


Figura N°3. Gráfico de frecuencia de pregunta 03

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem los asesores consideraron en un 84% que sí, las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio en Mibanco, luego un 8% tal vez y no un 8% de la misma manera.

Tabla N°17. Pregunta 4: ¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?

Pregunta 4: ¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

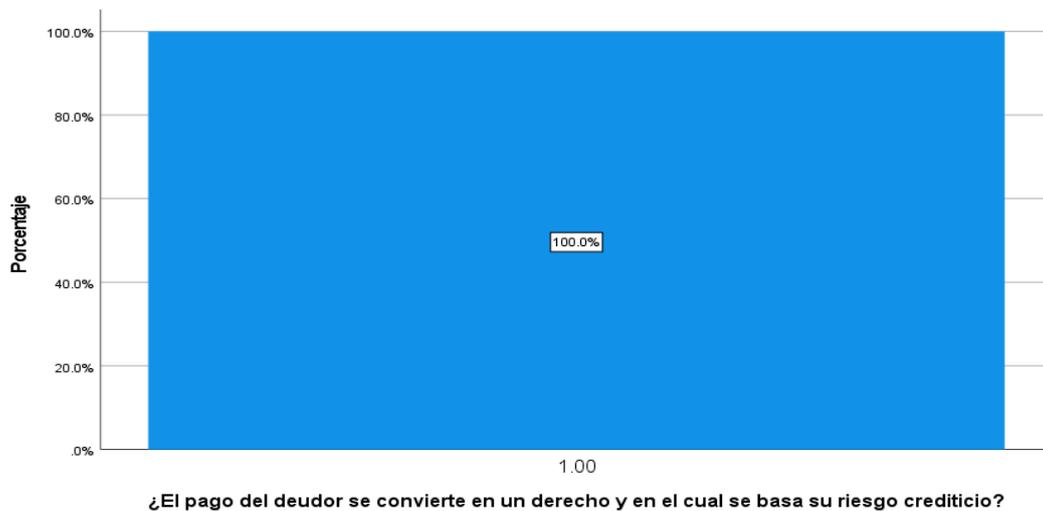


Figura N°4. Gráfico de frecuencia de pregunta 04

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En el presente gráfico el 100% de los asesores opinaron que, el pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio, siendo en su totalidad los 50 encuestados.

Tabla N°18. Pregunta 5: ¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?

Pregunta 5: ¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

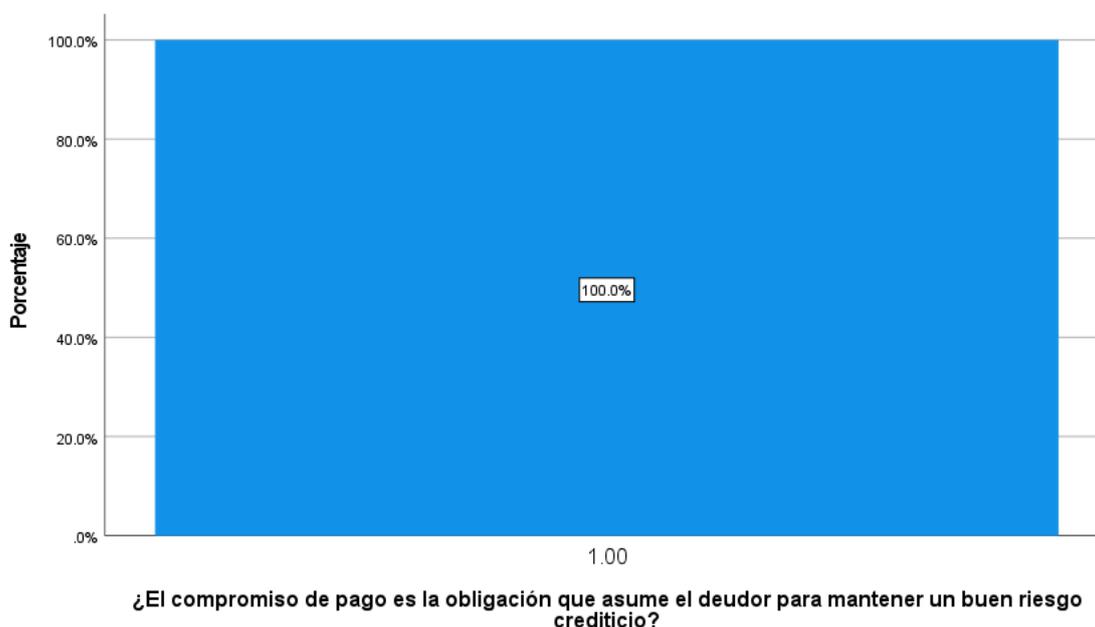


Figura N°5. Gráfico de frecuencia de pregunta 05

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En su totalidad de los asesores opinaron que sí, el compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio.

Tabla N°19. Pregunta 6: ¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?

Pregunta 6: ¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

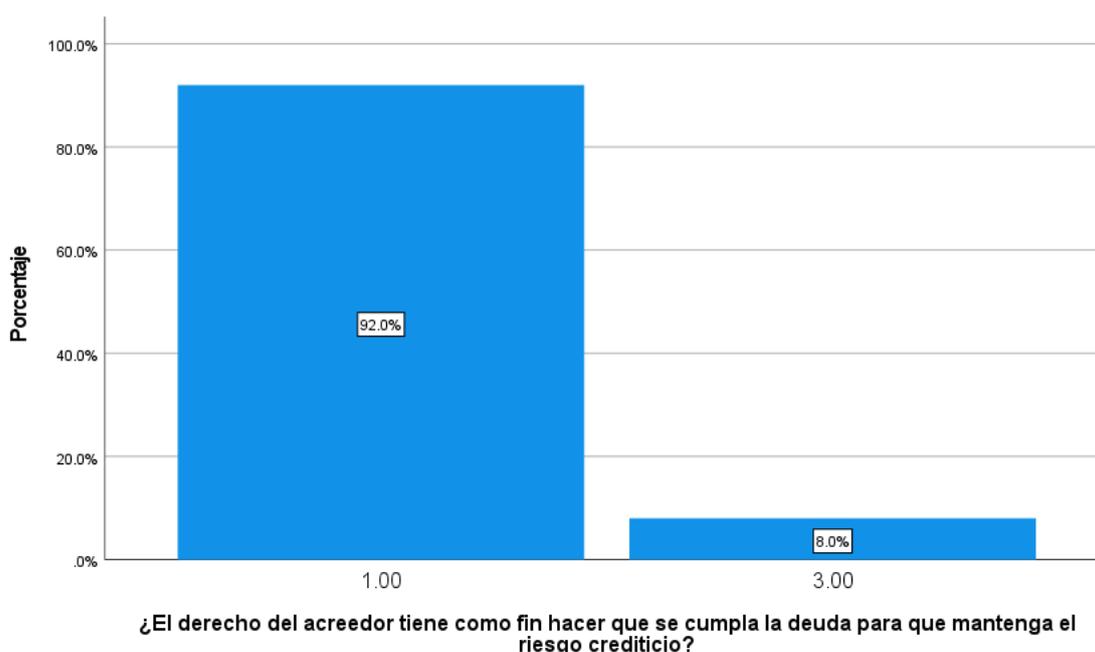


Figura N°6. Gráfico de frecuencia de pregunta 06

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En el presente ítem, respecto a el derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio, el 92% decidió que sí, conformando el total de 46 de asesores, mientras que 4 que dijeron que no, hicieron parte del 8%.

Tabla N°20. Pregunta 7: ¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?

Pregunta 7: ¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	2.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

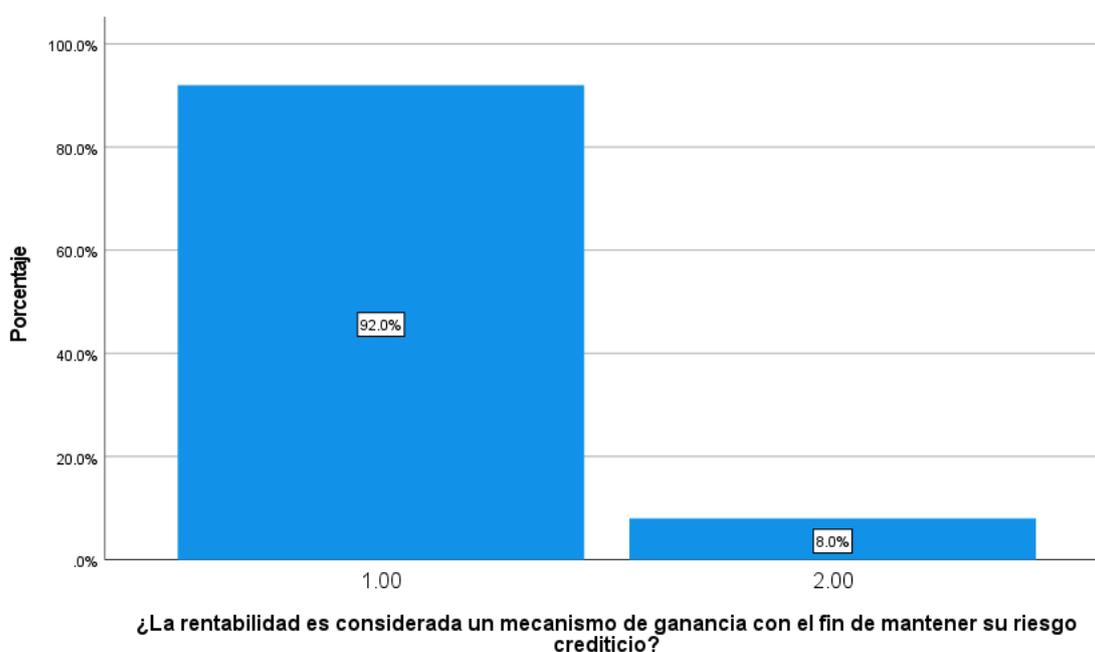


Figura N°7. Gráfico de frecuencia de pregunta 07

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

Con razón a la rentabilidad, sobre si es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio, el 92% dio que sí, mientras que 8% dijo tal vez.

Tabla N°21. Pregunta 8: ¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?

Pregunta 8: ¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

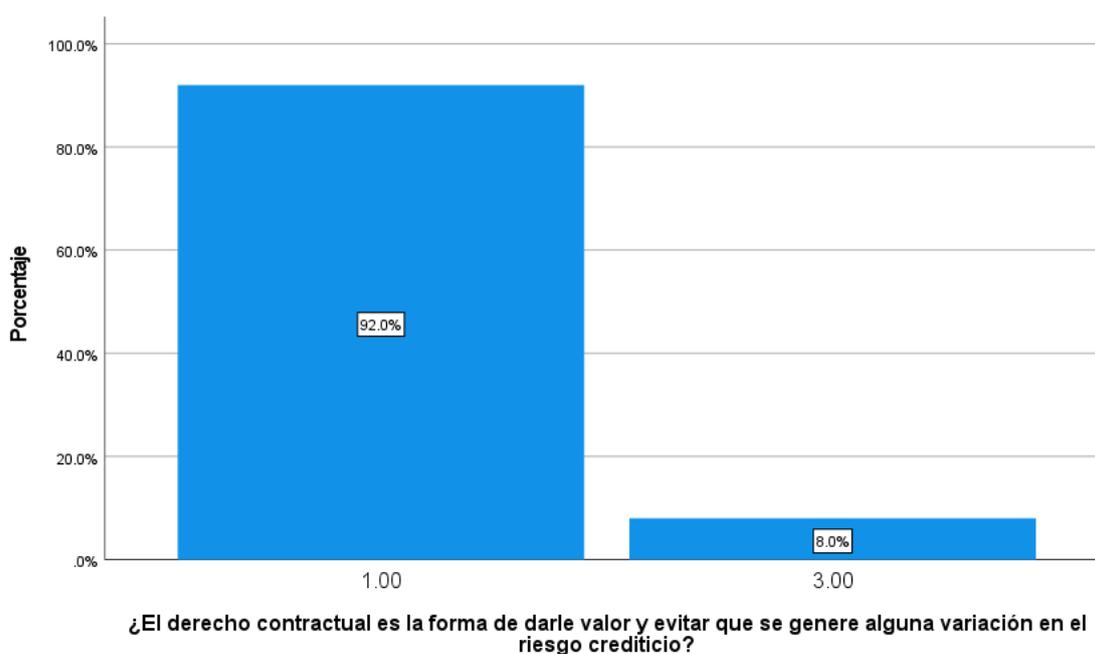


Figura N°8. Gráfico de frecuencia de pregunta 08

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

El ítem en cuestión, que habla sobre el derecho contractual y si es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio, 46 asesores dijeron que sí, mas aún 4 opinaron que no.

Tabla N°22. Pregunta 9: ¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?

Pregunta 9: ¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	45	90.0	90.0	90.0
	2.00	5	10.0	10.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

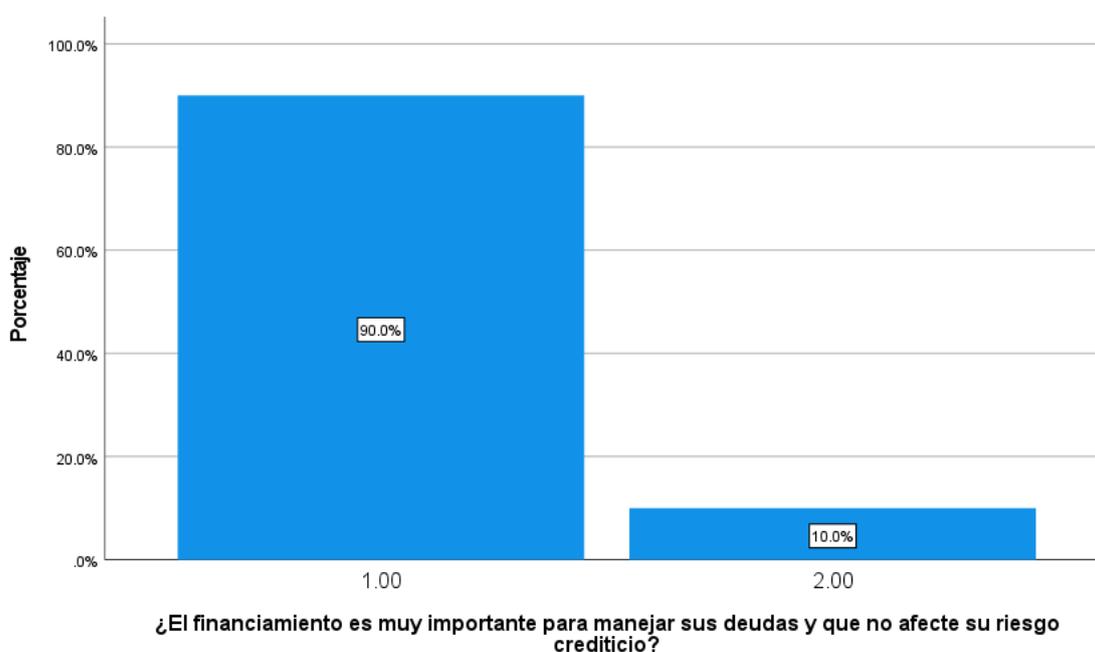


Figura N°9. Gráfico de frecuencia de pregunta 09

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

De todos los asesores encuestados, el 90% dijo que sí, con respecto al financiamiento y si es realmente importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio y el 10% dijo que tal vez.

Tabla N°23. Pregunta 10: ¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?

Pregunta 10: ¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

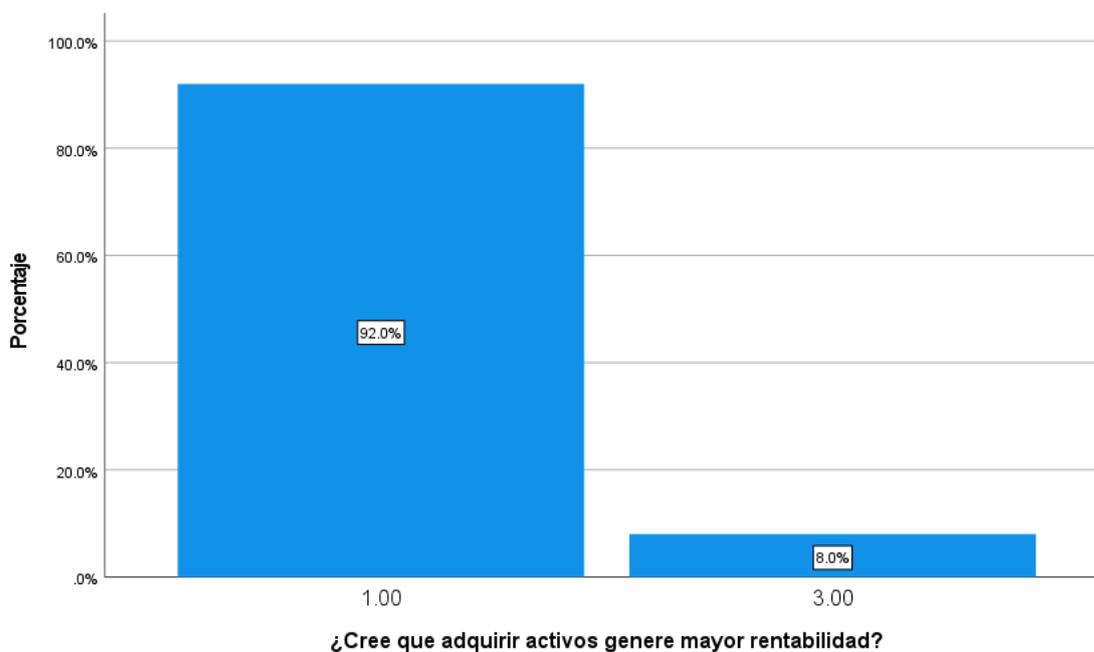


Figura N°10. Gráfico de frecuencia de pregunta 10

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 92% que representa a 46 trabajadores de una totalidad de 50 que adquirir activos es muy importante para incrementar la rentabilidad en la empresa, y el otro 8% que representan a 4 personas no creen que genera ganancia a la empresa.

Tabla N°24. Pregunta 11: ¿cree usted indispensable saber cuánto generar de rentabilidad?

Pregunta 11: ¿Cree usted indispensable saber cuanto generar de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

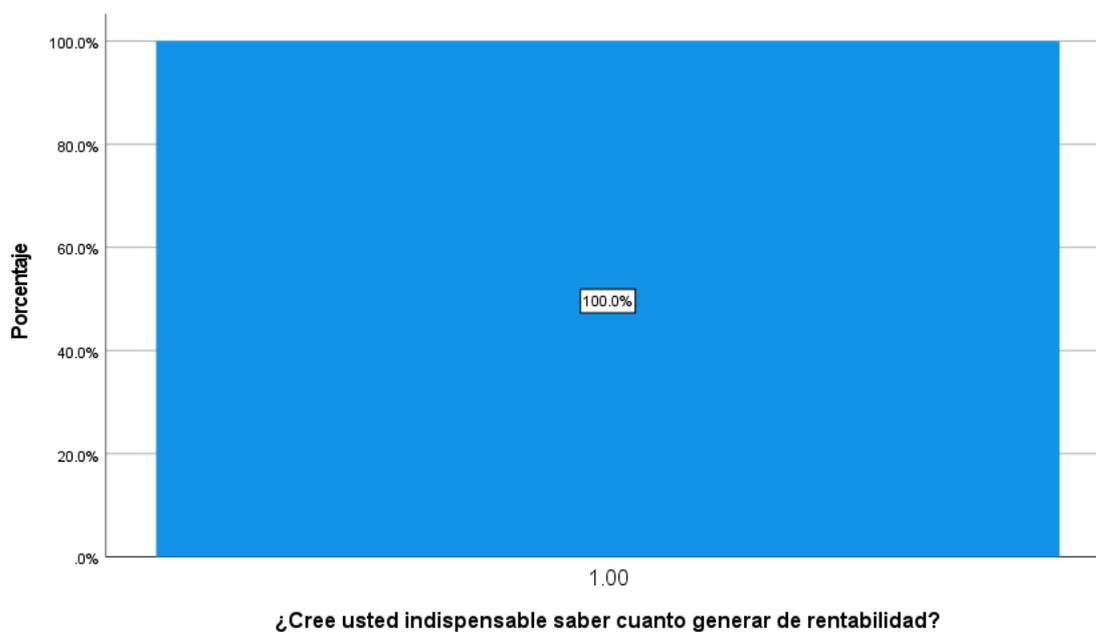


Figura N°11. Gráfico de frecuencia de pregunta 11

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 100% que representan a 50 trabajadores de Mibanco, creen que conocer o proyectarse cuanto va a ser la ganancia o la rentabilidad cuando se ofrece un activo es muy importante cuando hacen una evaluación.

Tabla N°25. Pregunta 12: ¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?

Pregunta 12: ¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

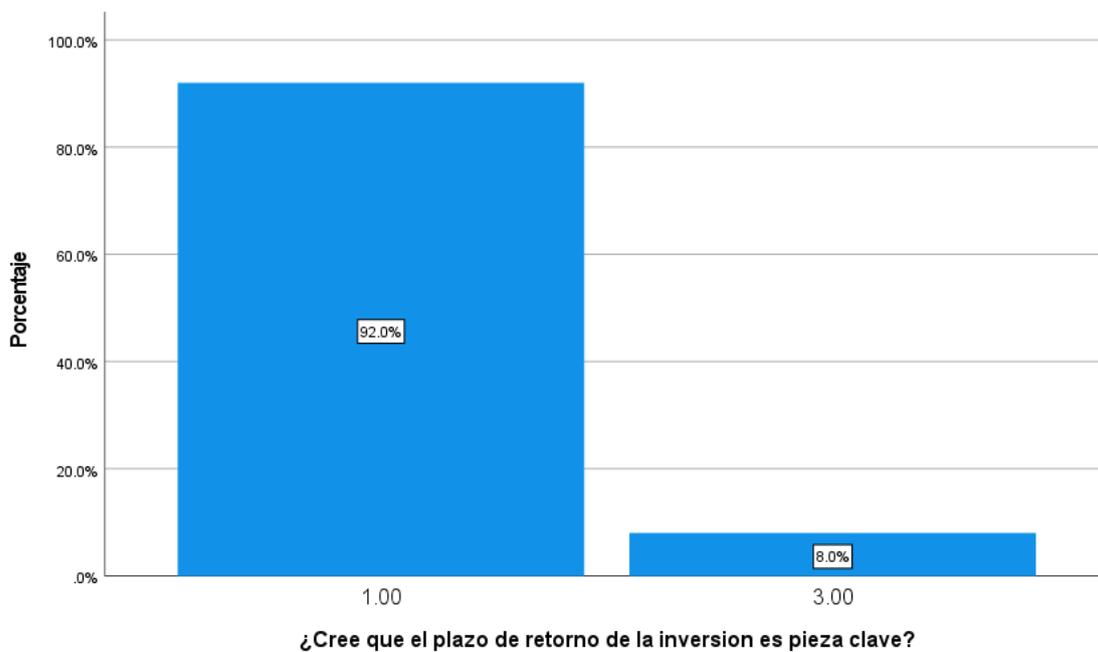


Figura N°12. Gráfico de frecuencia de pregunta 12

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 92% que representa a 46 trabajadores de una totalidad de 50 que el tiempo en el cual la inversión regrese y se comience a generar ganancias es muy importante y el otro 8% que representan a 4 personas no lo creen relevante para la empresa.

Tabla N°26. Pregunta 13: ¿El control de la organización mejora la rentabilidad?

Pregunta 13: ¿El control de la organización mejora la rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido 1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.



Figura N°13. Gráfico de frecuencia de pregunta 13

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 100% que representa a 50 trabajadores, consideran pieza clave que la organización y la buena estructura de la empresa ayuda a mejora y obtener una mejor rentabilidad para Mibanco.

Tabla N°27. Pregunta 14: ¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?

Pregunta 14: ¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

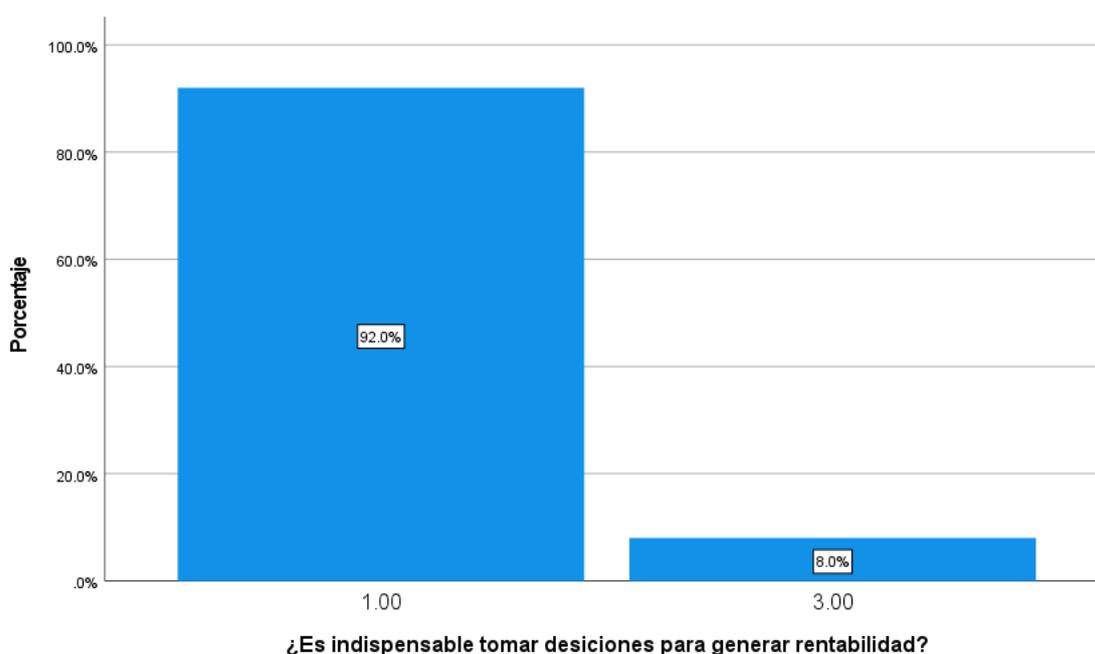


Figura N°14. Gráfico de frecuencia de pregunta 14

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 92% que representa a 46 trabajadores de una totalidad de 50, creen indispensable que las decisiones que se toman en una organización son importantes para la rentabilidad y el otro 8% que representan a 4 personas no lo creen relevante para la empresa.

Tabla N°28. Pregunta 15: ¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización?

Pregunta 15: ¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

*3- *3Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.



Figura N°15. Gráfico de frecuencia de pregunta 15

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 100% que representa a 50 trabajadores, consideran que tener objetivos o metas que comprometan a la áreas a mejorar, ayuda a tener una mejor rentabilidad para la organización.

Tabla N°29. Pregunta 16: ¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?

Pregunta 16: ¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	50	100.0	100.0	100.0

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.



Figura N°16. Gráfico de frecuencia de pregunta 16

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 100% que representa a 50 trabajadores, consideran que los ratios de rentabilidad ayudan a medir la solvencia de una empresa.

Tabla N°30. Pregunta 17: ¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?

Pregunta 17: ¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	3.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

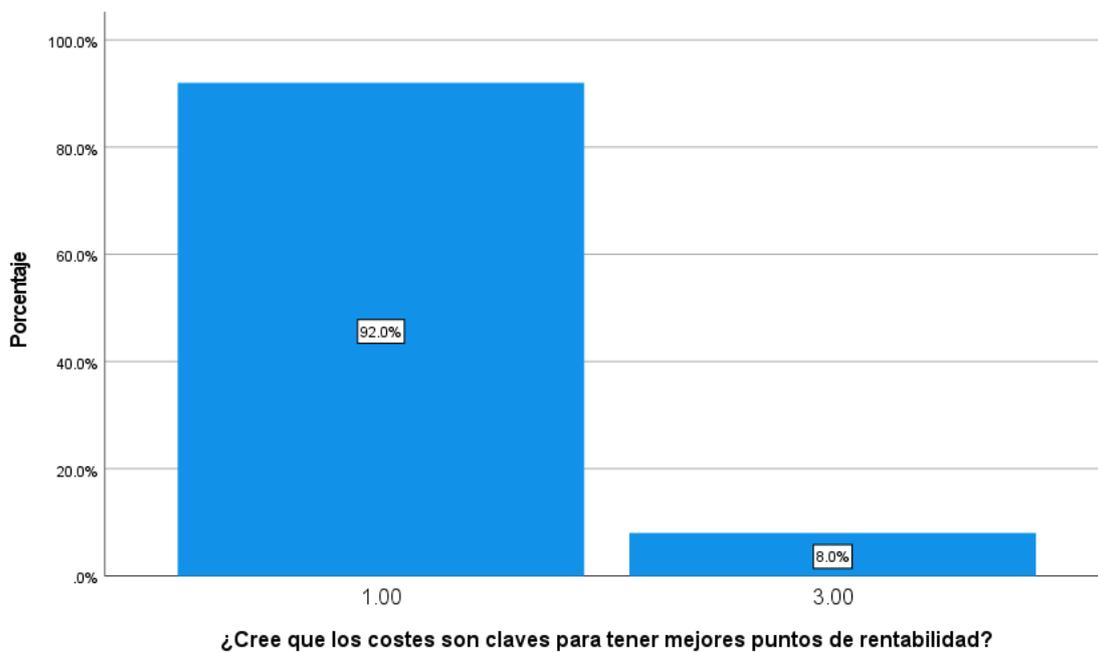


Figura N°17. Gráfico de frecuencia de pregunta 17

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 92% que representa a 46 trabajadores de una totalidad de 50, creen que los costes son pieza clave para tener mejores puntos de rentabilidad de la empresa y el otro 8% que representan a 4 personas no lo creen.

Tabla N°31. Pregunta 18: ¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?

Pregunta 18: ¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1.00	46	92.0	92.0	92.0
	2.00	4	8.0	8.0	100.0
	Total	50	100.0	100.0	

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

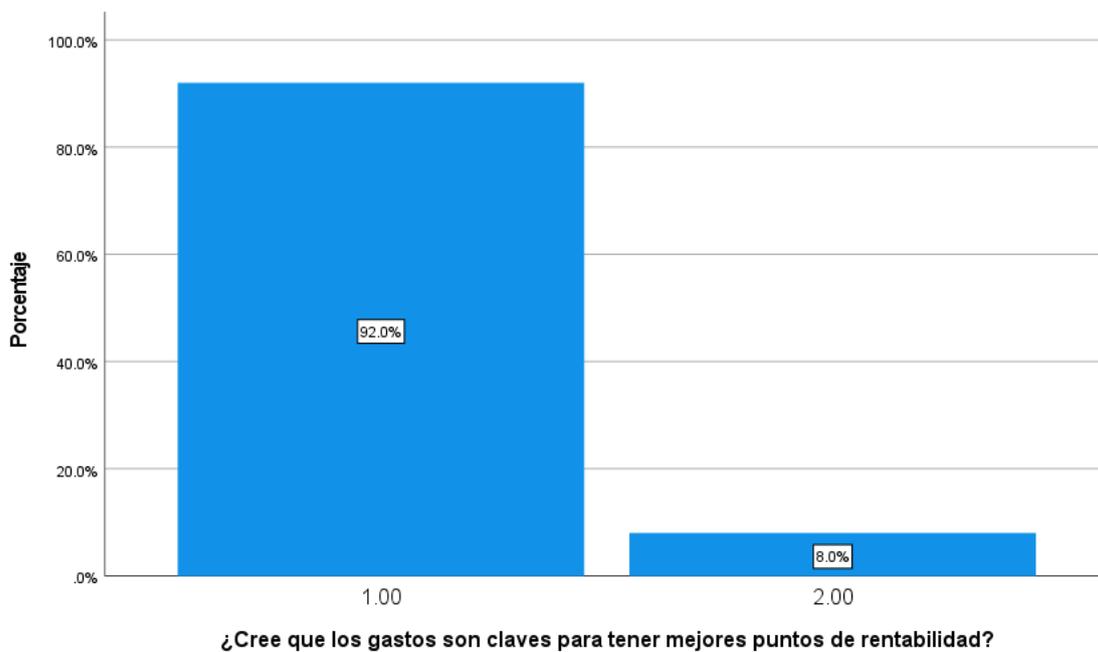


Figura N°18. Gráfico de frecuencia de pregunta 18

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28.

Interpretación:

En este ítem, en un 92% que representa a 46 trabajadores de una totalidad de 50, creen que los gastos son pieza clave para tener mejores puntos de rentabilidad de la empresa y el otro 8% que representan a 4 personas no opinan lo mismo.

4.3. Prueba de la hipótesis

Por consiguiente, se determinó que, la corroboración de la hipótesis desarrollará con la verificación del proceso Rho de Spearman, donde se podrá ver la unión existente entre las dos variables, tanto la obtención sea más próxima y este por debajo de 0.05.

El coeficiente rho de Spearman, según Rodo (2020) menciona que es “Un modelo de medición con dependencias no paramétricas que detecta los niveles observados para las diferencias y los incorpora en una ecuación”. (p.3)

Tabla N° 32: Tabla de Interpretación del coeficiente de correlación de Spearman

Valor de <i>rho</i>	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: Martínez y Campos (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores. México.

4.3.1. Prueba de hipótesis general

El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ha= El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ho= El riesgo crediticio no repercute en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

Si el nivel de significancia está por encima de los 0.05 se reconoce la Ha y se niega la Ho o viceversa.

Tabla N° 33: Correlación entre la variable Riesgo Crediticio y Rentabilidad

Correlaciones			RIESGO CREDITICIO	RENTABILIDAD
Rho de Spearman	RIESGO CREDITICIO	Coeficiente de correlación	1.000	.128
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	50	50
	RENTABILIDAD	Coeficiente de correlación	.128	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	50	50

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28

Descripción del coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

En la tabla que se observa, se indica que 0.128 es el coeficiente que ha sido obtenido y que por lo mismo determina que si hay relación entre las variables, y que si tiene una relación moderada.

Contrastación:

La obtención del producto resultante, en la tabla precedente, se puede observar que $(PV) = 0.000$ que demuestra un nivel de importancia donde $p < 0.05$. Por ende, la hipótesis general del trabajo “El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.”, se acepta y la hipótesis nula se rechaza.

4.3.1.1. Prueba de hipótesis específica 1

El derecho de pago impacta la planificación financiera en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ha= El derecho de pago impacta la planificación financiera en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ho= El derecho de pago no impacta la planificación financiera en Mibanco, distrito Lima 2021.

Se acepta la hipótesis alterna si el nivel de importancia (0.05) se mayor a P y en paralelo se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N° 34: Correlación entre la dimensión Derecho de pago y la dimensión Planificación financiera

			DERECHO DE PAGO	PLANIFICACIÓN FINANCIERA
Rho de Spearman	DERECHO DE PAGO	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	50	50
	PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	50	50

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28

Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

En la tabla anterior mostrada, se puede indicar que es de 1.000 el coeficiente resultante y por ende demuestra que la relación entre la dimensión Derecho de pago y la dimensión Planificación financiera tiene una relación positiva grande.

Verificación:

Los resultados observados en la tabla anterior el p-valor= 0.000 que muestra un grado significancia donde $p < 0.05$. Por lo tanto, la hipótesis específica

1 del informe “El derecho de pago impacta la planificación financiera en Mibanco, distrito Lima 2021.”, Ha aceptada y Ho rechazada.

4.3.1.2. Prueba de hipótesis específica 2

El derecho de cobro impacta en la inversión en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ha= El derecho de cobro impacta en la inversión en Mibanco, distrito Lima 2021.

Ho= El derecho de cobro no impacta en la inversión en Mibanco, distrito Lima 2021.

Se acepta la hipótesis alterna si el nivel de importancia (0.05) es mayor a P y en paralelo se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N°35: Correlación entre la dimensión Derecho de cobro y la dimensión Inversión

			DERECHO DE COBRO	INVERSIÓN
Rho de Spearman	DERECHO DE COBRO	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	50	50
	INVERSIÓN	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	50	50

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28

Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

Tomando en cuenta a la Tabla 35, cabe resaltar que el resultante de 1.000 nos informa que la correlación entre las dos dimensiones que son Derecho de cobro e Inversión tienen una correlación alta.

Verificación:

En los resultados previos, se puede observar que $p\text{-valor}=0.000$ demuestra un grado de importancia donde $p < 0.05$. Por esto, la hipótesis específica 2 de la investigación “El derecho de cobro impacta en la inversión en Mibanco, distrito Lima 2021.”, es aceptada y se rechaza la H_0 .

4.3.1.3. Prueba de hipótesis específica 3

El activo financiero impacta con los ratios de rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

H_a = El activo financiero impacta con los ratios de rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

H_0 = El activo financiero no impacta con los ratios de rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.

Se acepta la hipótesis alterna si el nivel de significancia (0.05) se mayor a P y en paralelo se rechaza la hipótesis nula.

Tabla N°36: **Correlación entre la dimensión Activo financiero y la dimensión Ratios de rentabilidad**

			ACTIVO FINANCIERO	RATIOS DE RENTABILIDAD
Rho de Spearman	ACTIVO FINANCIERO	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	50	50
	RATIOS DE RENTABILIDAD	Coefficiente de correlación	1.000	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	50	50

Fuente: producto resultante del software SPSS versión 28

Interpretación del coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

Con respecto a la tabla 36 se resalta que obtiene un resultado de 1.000 y cuyo dato determina que la relación entre las dos dimensiones que son Activo financiero y ratios de rentabilidad tienen una relación positiva que es grande.

Verificación:

Con los resultados obtenidos previamente, en la tabla 36 se puede observar que $p\text{-valor} = 0.000$ lo cual, demuestra que existe un grado significativo donde $p < 0.05$. Por ello, la hipótesis específica 3 del informe “El activo financiero impacta con los ratios de rentabilidad en Mibanco, distrito Lima 2021.”, es aceptada y se rechaza la H_0 .

V. DISCUSIÓN

Esta investigación tiene como objetivo primordial Analizar de qué manera el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad de Mibanco, Distrito Lima 2021.

Para obtener la confiabilidad y la valides de esta investigación paso bajo la metodología del Alfa de Cronbach, de las variables riesgo crediticio y rentabilidad, de las cuales se obtuvieron de ambas un resultado de 0.700, con un contenido de 9 ítems y observando que supera los 0.7 garantiza su confiabilidad.

En la relación por la cual el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad, si observamos que, con un resultado de 0.128, se acepta la hipótesis general en la cual consiste que el riesgo crediticio repercute en la rentabilidad, lo cual se indica en la tabla 33.

Desde la tabla N° 14 hasta la N 31°, lo cual muestra los resultados obtenidos del instrumento que se uso para poder evaluar los conocimientos de los colaboradores de Mibanco, para que nos permita analizar e inferir los factores de riesgo con respecto a la repercusión en la rentabilidad de la cartera de Mibanco, en este caso podría ser la evaluación de los asesores de crédito que otorgan a los clientes ya que ellos son la primera línea para que un cliente tenga un préstamo y la medición que ellos evalúen al cliente en condición de su capacidad de pago o la liquidez que pueda poseer su negocio es muy importante

puesto que si esto ha sido mal evaluado pasara a incumplir la obligación de pago y ahí es donde repercute de mala forma en la rentabilidad y también por otro lado la buena evaluación y referencia hace que el cliente crezca y se desarrolle en el ámbito financiero.

VI. CONCLUSIONES

1. El riesgo crediticio repercute en la rentabilidad, porque como se ha investigado este se conceptualiza en el incumplimiento de pago que en este caso los cliente de Mibanco hagan en sus créditos afectado la cartera crediticia del asesor y la cartera general de Mibanco, perjudicando la rentabilidad proyectada y este último año muchos cliente de Mibanco se han visto perjudicados por la pandemia COVID-19 los cuales han afectado sus historiales.
2. Si bien es cierto el derecho de pago es el derecho del cliente que quiere hacer frente de una u otra forma con el acreedor, entonces muchas veces cuando el cliente cancela la totalidad de su préstamo en menos tiempo de lo pactado varia en la inversión proyectada del banco porque se reducen los interese de pago que el banco generaría en ese tiempo no pactado en un inicio.
3. El derecho de cobro es derecho que le es otorgado al acreedor para que se le retorne su inversión, es por eso por lo que en Mibanco existe un área de recuperaciones que ayuda al cliente a llegar a un acuerdo para que se le devuelva el capital y no pierda en esa inversión que va de la par con el área de cobranzas que es una tercerista y esto repercute en una planificación porque es relevante y necesario saber en cuanto tiempo va a retornar el efectivo.
4. El activo financiero es ese contrato que el banco y los clientes pactan al firmar para un desembolso y pues para el banco ese activo financiero es su principal fuente de rentabilidad, y la repercusión que hay en los ratios de rentabilidad es relevante debido a que si no hubiera inversión de desembolsos la rentabilidad se generaría por parte de los accionistas.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda, que Mibanco y sus asesores tomen en cuenta la presente investigación y revisen como ha afectado la cartera crediticia de sus clientes para que así de esa manera puedan resolver o mejorar dicha situación empeorada por la pandemia.
2. Lo ideal para poder recomendar en esta situación, es que los asesores, estén siempre pendientes de su cartera de clientes para evitar perderlos antes un pronto pago, la medida sería que les sigan ofreciendo productos de la entidad financiera.
3. Como recomendación se tiene que, el área de Mibanco involucrada tiene el derecho de cobro y por lo mismo esto les sirve para saber cuánto va a tomar retornar el efectivo prestado a los clientes y así de esa manera la planificación no se verá mellada.
4. Lo que se debería esperar que se cumpla como recomendación es, que Mibanco siga generando activos financieros, estando pendientes de sus carteras de clientes para así mantener la planificación inicial del banco y no generar que se pierda rentabilidad.

REFERENCIAS

- Álvarez, W. y Apaza, E. (2019). Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. [Artículo, Universidad Peruana Unión]. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1255
- COMEXPERU (2019). *Los créditos bancarios muestran un gran dinamismo*. oradores <https://semanariocomexperu.wordpress.com/los-creditos-bancarios-muestran-un-gran-dinamismo/>
- Molina, D. y Cedeño, R. (2020). *Análisis de riesgo crediticio en la liquidez del fondo complementario previsional cerrado de jubilación*. [Artículo, Polo del Conocimiento]. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/1715/3303>
- El Peruano (2021). Crédito en el Perú es de los más dinámicos del mundo. [https://elperuano.pe/noticia/112428-credito-en-el-peru-es-de-los-mas-dinamicos-del-mundo#:~:text=25%2F12%2F2020%20El%20cr%C3%A9dito,Central%20de%20Reserva%20\(BCR\).](https://elperuano.pe/noticia/112428-credito-en-el-peru-es-de-los-mas-dinamicos-del-mundo#:~:text=25%2F12%2F2020%20El%20cr%C3%A9dito,Central%20de%20Reserva%20(BCR).)
- FELABAN (2021). *Informe Trimestral Económico Bancario Regional*. <https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/Informe%20Econ%C3%B3mico%20Bancario%20Trimestral%20No%2020.pdf>
- Galán, J. (2019). *Derecho de cobro*. <https://economipedia.com/definiciones/derecho-de-cobro.html>
- García, T. (2021). *EL CUESTIONARIO COMO INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN/EVALUACIÓN*. http://www.univsantana.com/sociologia/El_Cuestionario.pdf
- Garzón, M. (2021). *El crédito en América Latina mostró dinamismo en 2019 pese al bajo crecimiento económico*. <https://www.bbva.com/es/el-credito-en-america-latina-mostro-dinamismo-en-2019-pese-al-bajo-crecimiento-economico/>
- Guillen, M. (2020). *AUDITORIA DE GESTIÓN CREDITICIA Y LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO*

- MICROFINANZAS PRISMA (2014-2017). [Artículo, Universidad Nacional Mayor de San Marcos]. <https://core.ac.uk/download/pdf/326812584.pdf>
- Gutiérrez, I. (2020). ¿Qué es la inversión? SIGNIFICADO. <http://www.muymfinanciero.com/conceptos/inversion/>
- Guzmán, C., Murillo, C. y Pineda, P. (2018). *Riesgo crediticio en las entidades financieras del sector bancario de la ciudad de Medellín en los años 2015-2016-2017*. [Artículo, Institución Universitaria Escolme]. <https://www.escolme.edu.co/revista/index.php/cies/article/download/213/213>
- Jiménez, N. & Manrique, J. (2018). *Gestión de la calidad crediticia y la morosidad: alternativa de solución en los resultados económicos financieros de la CMAC del Santa*. [Artículo, Universidad Nacional del Santa]. <https://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/2013>
- LA INVESTIGACIÓN (2020). *Investigación explicativa o causal*. <https://lainvestigacion.com/metodologia/disenio/concluyente/causal-explicativa/>
- Lapo, M., Tello, M & Mosquera, S. (2020). *Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos*. [Artículo, Universidad Nacional de Guayaquil]. <https://www.ipn.mx/assets/files/investigacion-administrativa/docs/revistas/127/art2.pdf>
- Leal, A., Aranguiz, M. & Gallegos, J. (2017). *ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, PROPUESTA DEL MODELO CREDIT SCORING*. <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/2666/2677>
- Osterling, F. y Castillo, M. (2018). Principios generales del pago. *Revista de Derecho Ius Et Ratio*.
- Pardo, O. (2020). Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo logit. [Artículo, Universidad Santo Tomás]. <https://revistas.urosario.edu.co/xml/1872/187263780011/html/index.html>
- Población (2020). *Población*. <https://www.significados.com/poblacion/>
- Qualtrics (2021). *Investigación cuantitativa*. <https://www.qualtrics.com/es/gestion-de-la-experiencia/investigacion/investigacion-cuantitativa/>

- Question PRO (2021). *Tamaño de muestra*.
<https://www.questionpro.com/es/tama%C3%B1o-de-la-muestra.html>
- QuestionPRO (2017). *¿Qué es una encuesta?*.
<https://www.questionpro.com/es/una-encuesta.html>
- Roldán, P. (2019). *Ratios de rentabilidad*.
<https://economipedia.com/definiciones/ratios-de-rentabilidad.html#:~:text=Los%20ratios%20de%20rentabilidad%20son,y%20remunerar%20a%20sus%20propietarios.>
- Sevilla, A. (2019). *Activo financiero*.
<https://economipedia.com/definiciones/activo-financiero.html>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Yépez, Y. (2018). *GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD DE LA FINANCIERA CREDINKA S.A. – AGENCIA QUILLABAMBA – PERÍODO 2015*. [Artículo, Universidad Andina del Cusco].
<https://revistas.uandina.edu.pe/index.php/Yachay/article/view/94/91>

ANEXOS:

ANEXO : CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLE	CONCEPTO TEORICO	DIMENSIONES	INDICADORES	NIVEL
RIESGO CREDITICIO	El riesgo de crédito supone una variación en los resultados financieros de un activo financiero o una cartera de inversión tras la quiebra o impago de una empresa. Por tanto, es una forma de medir la probabilidad que tiene un deudor (derecho de pago) frente a un acreedor (derecho de cobro) de cumplir con sus obligaciones de pago, ya sea durante la vida del activo financiero o a vencimiento. (Peiro, A., 2021, p.6)	DERECHO DE PAGO	PAGO POR CONSIGNACIÓN	ORDINAL
			IMPOSIBILIDAD DE PAGO	
			CAUSAS	
		DERECHO DE COBRO	PAGO DEL DEUDOR	
			COMPROMISO DE PAGO	
			DERECHO DEL ACREEDOR	
		ACTIVO FINANCIERO	RENTABILIDAD	
			DERECHO CONTRACTUAL	
			FINANCIAMIENTO	
VARIABLE	CONCEPTO TEORICO	DIMENSIONES	INDICADORES	NIVEL
RENTABILIDAD	La rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera a través de los ratios, ya que supone haber hecho buenas elecciones. (Raffino, 2020, p.4)	INVERSIÓN	ACTIVO	ORDINAL
			GANANCIA	
			PLAZO	
		PLANIFICACIÓN FINANCIERA	CONTROL	
			TOMA DE DECISIONES	
			OBJETIVOS	
		RATIOS DE RENTABILIDAD	SOLVENCIA	
			COSTES	
			GASTOS	

ANEXO 4: DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE VALIDACION DE EXPERTOS



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: CPC. Ronald Alan de la Cruz Rojas

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Norte, en la sede Lima Norte, Lima Norte, promoción 2017- I, aula C1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

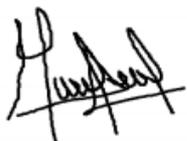
El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco, Distrito Lima 2021 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.*
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



David Emilio Maximo Medrano Iriarte
DNI: 72975636



Joseliné Geraldine Castañeda Ruiz
DNI: 75509985

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE INDEPENDIENTE RIESGO CREDITICIO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Derecho de pago								
1	¿Sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		
2	¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?	X		X		X		
3	¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Derecho de cobro								
4	¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?	X		X		X		
5	¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?	X		X		X		
6	¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Activo financiero								
7	¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?	X		X		X		
8	¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?	X		X		X		
9	¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: CPC. Ronald Alan de la Cruz Rojas

DNI: 42024625

Especialidad del validador: Tributario

16 de junio del 2021

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE DEPENDIENTE RENTABILIDAD

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: INVERSIÓN								
1	¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?	X		X		X		
2	¿Cree usted indispensable saber cuánto generar de rentabilidad?	X		X		X		
3	¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: PLANIFICACION FINANCIERA								
4	¿El control de la organización mejora la rentabilidad?	X		X		X		
5	¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?	X		X		X		
6	¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: RATIOS DE RENTABILIDAD								
7	¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?	X		X		X		
8	¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		
9	¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: CPC. Ronald Alan de la Cruz Rojas

DNI: 42024625

Especialidad del validador: Tributario

16 de junio del 2021

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: DR. CPC. Natividad C. Orihuela Rios

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Norte, en la sede Lima Norte, Lima Norte, promoción 2017- I, aula C1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

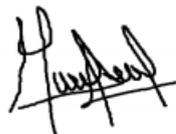
El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco, Distrito Lima 2021 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.*
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



David Emilio Maximo Medrano Iriarte
DNI: 72975636



Joseliná Geraldine Castañeda Ruiz
DNI: 75509985

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE INDEPENDIENTE CAPACIDAD DE PAGO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Derecho de pago								
1	¿Sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		
2	¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?	X		X		X		
3	¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Derecho de cobro								
4	¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?	X		X		X		
5	¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?	X		X		X		
6	¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Activo financiero								
7	¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?	X		X		X		
8	¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?	X		X		X		
9	¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: DR. CPC. Natividad C. Orihuela Rios

DNI: 07902319

Especialidad del validador: Tributario

16 de junio del 2021

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

FIRMADO

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

Firma del Experto Informante.
CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE DEPENDIENTE CRÉDITO REPROGRAMADOS

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: INVERSIÓN								
1	¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?	X		X		X		
2	¿Cree usted indispensable saber cuánto generar de rentabilidad?	X		X		X		
3	¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: PLANIFICACION FINANCIERA								
4	¿El control de la organización mejora la rentabilidad?	X		X		X		
5	¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?	X		X		X		
6	¿Proponerte objetivos mejora la rentabilidad de la organización?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: RATIOS DE RENTABILIDAD								
7	¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?	X		X		X		
8	¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		
9	¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: DR. CPC. Natividad C. Orihuela Rios

DNI: 07902319

Especialidad del validador: Tributario

16 de junio del 2021

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

FIRMADO

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

Firma del Experto Informante.

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. Pedro Constante Costilla Castillo

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la EP de Contabilidad de la UCV Lima Norte, en la sede Lima Norte, Lima Norte, promoción 2017- I, aula C1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

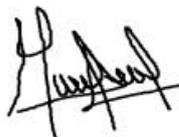
El título nombre de nuestro trabajo de investigación es: Riesgo crediticio y la repercusión en la rentabilidad en Mibanco, Distrito Lima 2021 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.*
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



David Emilio Maximo Medrano Iriarte
DNI: 72975636



Joseliná Geraldine Castañeda Ruiz
DNI: 75509985

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE INDEPENDIENTE CAPACIDAD DE PAGO

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: Derecho de pago								
1	¿Sabe que el pago por consignación es un medio de rescate para evitar que afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		
2	¿La imposibilidad de pagar su deuda afectará su riesgo crediticio?	X		X		X		
3	¿Las causas de incumplimiento de sus pagos generarían un movimiento en el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Derecho de cobro								
4	¿El pago del deudor se convierte en un derecho y en el cual se basa su riesgo crediticio?	X		X		X		
5	¿El compromiso de pago es la obligación que asume el deudor para mantener un buen riesgo crediticio?	X		X		X		
6	¿El derecho del acreedor tiene como fin hacer que se cumpla la deuda para que mantenga el riesgo crediticio?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: Activo financiero								
7	¿La rentabilidad es considerada un mecanismo de ganancia con el fin de mantener su riesgo crediticio?	X		X		X		
8	¿El derecho contractual es la forma de darle valor y evitar que se genere alguna variación en el riesgo crediticio?	X		X		X		
9	¿El financiamiento es muy importante para manejar sus deudas y que no afecte su riesgo crediticio?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Pedro Constante Costilla Castillo

DNI: 09925834

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

16 de Junio del 2021
FIRMADO

Firma del Experto Informante.

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

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE DEPENDIENTE CRÉDITO REPROGRAMADOS

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1: INVERSIÓN								
1	¿Cree que adquirir activos genere mayor rentabilidad?	X		X		X		
2	¿Cree usted indispensable saber cuánto generar de rentabilidad?	X		X		X		
3	¿Cree que el plazo de retorno de la inversión es pieza clave?	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: PLANIFICACION FINANCIERA								
4	¿El control de la organización mejora la rentabilidad?	X		X		X		
5	¿Es indispensable tomar decisiones para generar rentabilidad?	X		X		X		
6	¿Proponerle objetivos mejora la rentabilidad de la organización?	X		X		X		
DIMENSIÓN 3: RATIOS DE RENTABILIDAD								
7	¿Cree que se puede medir la solvencia de los ratios de rentabilidad?	X		X		X		
8	¿Cree que los costes son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		
9	¿Cree que los gastos son claves para tener mejores puntos de rentabilidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**
Apellidos y nombres del juez validador: Dr. Pedro Constante Costilla Castillo

DNI: 09925834

Especialidad del validador: Tributario

16 de Junio del 2021
FIRMADO

Firma del Experto Informante.

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

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