



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Evaluación de crédito y su Relación con la Rentabilidad de la
Empresa COMPARTAMOS FINANCIERA S.A., Distrito
Huaraz-Ancash, Periodo 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Jaimes Barroso, Jaquelin Vanesa (orcid.org/0000-0001-7808-9883)

ASESORA:

Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa (orcid.org/0000-0003-0340-2198)

LÍNEA DE INVESTIGACION:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2022

DEDICATORIA

Se lo dedico a mi madre quien me apoyo constantemente en todo mi proceso de estudios, ya que gracias a ella es que cumplo una de mis metas y me llena de alegría saber que todo el esfuerzo que di ya está dando sus recompensas. Se lo dedico a mi hermano quien también me oriento y escucho en algunos momentos. Mi familia es lo más importante y seguiré mejorando día a día por ellos.

Doy gracias a mi familia, por darme salud y ánimos; A mis progenitores por ser parte fundamental en mi desarrollo personal y profesional que me aconsejan días a día; A mi abuelo por ser mi compañero inseparable de cada día, que me apoya en cada decisión que tomo, que me impulsa a seguir creciendo día a día en el ámbito personal y profesional.

Vanesa J.

AGRADECIMIENTO

Agradezco cordialmente a Dios por darme salud y vitalidad, que me ha dado la fortaleza necesaria para culminar este proyecto con éxito y mucha concentración. A mi familia, por su apoyo incondicional y motivador, su paciencia, sus palabras de aliento para seguir adelante y no desmaye durante los años de estudio. Son ustedes los que han hecho posible el logro de mis objetivos. Así mismo a la Empresa Compartamos Financiera S.A, y también a mi asesora Esther Rosa Sáenz, Arenas, que me brindó su apoyo valioso incondicional en el presente proyecto de investigación.

LA AUTORA

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	ii
Índice de contenidos	iii
Índice de tablas	iv
Índice de figuras	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y diseño de investigación	12
3.2 Variables y operacionalización	12
3.3 Población, muestra y muestreo	13
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.5 Procedimientos	14
3.6 Método de análisis de datos	14
3.7 Aspectos éticos	14
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	42
VI. CONCLUSIONES	45
VII. RECOMENDACIONES	46
REFERENCIAS	47
ANEXOS	51

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág
<i>Tabla 1: validación de juicio de expertos</i>	14
<i>Tabla 2: Confiabilidad del total de las preguntas.</i>	15
<i>Tabla 3: Confiabilidad de las variables y dimensiones</i>	15
<i>Tabla 4: Prueba de normalidad</i>	16
<i>Tabla 5: Relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	16
<i>Tabla 6: Relación que existe entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	17
<i>Tabla 7: Determinar la relación que existe entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	17
<i>Tabla 8: Existe relación significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A, distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	18
<i>Tabla 9: Existe relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	18
<i>Tabla 10: Existe relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</i>	20
<i>Tabla 11.- El cliente de un crédito demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista.</i>	21
<i>Tabla 12.- Se sigue atentamente el historial de pago de forma integral.</i>	22
<i>Tabla 13.- El cliente de un crédito presenta la aptitud de generar fondos para poder pagar.</i>	23
<i>Tabla 14.- El analista determina la suficiencia de capital del cliente y el grado de eficiencia de su utilización.</i>	24
<i>Tabla 15.- Las verificaciones de los negocios y/o domicilio del cliente, se realiza con algún personal designado.</i>	25
<i>Tabla 16.- Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito.</i>	26
<i>Tabla 17.- Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito.</i>	27
<i>Tabla 18.- Se solicita el comprobante original de las garantías que presentan los clientes.</i>	28
<i>Tabla 19.- El analista evalúa su historial crediticio, si es un buen pagador o no.</i>	29
<i>Tabla 20.- El analista ofrece a su cliente mejores créditos con menores intereses si cumple con el perfil del buen pagador.</i>	30
<i>Tabla 21.- Se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos.</i>	31

<i>Tabla 22.- La provisión de cuentas por cobrar impacta en la rentabilidad de la Cooperativa.</i>	32
<i>Tabla 23.- Se evalúa constantemente las colocaciones de crédito, cuentas por recibir y cobrar.</i>	33
<i>Tabla 24.- El análisis económico es adecuado para brindar un margen comercial eficiente y eficaz.</i>	34
<i>Tabla 25.- La rentabilidad sobre las ventas es el adecuado para cartera del cliente.</i>	35
<i>Tabla 26.- El analista calcula los beneficios que obtendrá la entidad financiera.</i>	36
<i>Tabla 27.- El margen a obtener está dentro del estándar planificado por el analista.</i>	37
<i>Tabla 28.- Los inversionistas realizan un adecuado análisis financiero para conocer el retorno a obtener para la entidad financiera.</i>	38
<i>Tabla 29.- La entidad financiera ha aumentado su beneficio neto en comparación del año pasado.</i>	39
<i>Tabla 30.- Las acciones de los inversionistas se incrementaron a comparación del año pasado.</i>	40

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág
<i>Gráfico 1.- El cliente de un crédito demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista.</i>	22
<i>Gráfico 2.- Se sigue atentamente el historial de pago de forma integral.</i>	23
<i>Gráfico 3.- El cliente de un crédito presenta la aptitud de generar fondos para poder pagar.</i>	24
<i>Gráfico 4.- El analista determina la suficiencia de capital del cliente y el grado de eficiencia de su utilización.</i>	25
<i>Gráfico 5.- Las verificaciones de los negocios y/o domicilio del cliente, se realiza con algún personal designado.</i>	26
<i>Gráfico 6.- Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito.</i>	27
<i>Gráfico 7.- Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito.</i>	28
<i>Gráfico 8.- Se solicita el comprobante original de las garantías que presentan los clientes.</i>	29
<i>Gráfico 9.- El analista evalúa su historial crediticio, si es un buen pagador o no.</i>	30
<i>Gráfico 10.- El analista ofrece a su cliente mejores créditos con menores intereses si cumple con el perfil del buen pagador.</i>	31
<i>Gráfico 11.- Se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos.</i>	32
<i>Gráfico 12.- La provisión de cuentas por cobrar impacta en la rentabilidad de la Cooperativa.</i>	33
<i>Gráfico 13.- Se evalúa constantemente las colocaciones de crédito, cuentas por recibir y cobrar.</i>	34
<i>Gráfico 14.- El análisis económico es adecuado para brindar un margen comercial eficiente y eficaz.</i>	35
<i>Gráfico 15.- La rentabilidad sobre las ventas es el adecuado para cartera del cliente.</i>	36
<i>Gráfico 16.- El analista calcula los beneficios que obtendrá la entidad financiera.</i>	37
<i>Gráfico 17.- El margen a obtener está dentro del estándar planificado por el analista.</i>	38
<i>Gráfico 18.- Los inversionistas realizan un adecuado análisis financiero para conocer el retorno a obtener para la entidad financiera.</i>	39
<i>Gráfico 19.- La entidad financiera ha aumentado su beneficio neto en comparación del año pasado.</i>	40
<i>Gráfico 20.- Las acciones de los inversionistas se incrementaron a comparación del año pasado.</i>	41

RESUMEN

El Tipo de Investigación es básica de diseño descriptivo correlacional de corte longitudinal. El objetivo general es: Determinar la relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. Se contó con una muestra de 32 analistas. Se aplicó 2 encuestas uno para medir la evaluación de crédito y otro para la rentabilidad. Se utilizó la estadística de Rho de Spearman y la prueba de chi cuadrado. Se tienen los siguientes resultados: el Sig (bilateral) tiene un valor de ,004 el valor $p < 0.05$ lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. El Sig tiene un valor de ,043 el valor $p < 0.05$ tiene una relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad. El Sig tiene un valor de ,004 tiene una relación significativa entre el procedimiento de la evaluación de crédito y la rentabilidad. Se aplicó el chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. Se llega a la conclusión que se relaciona significativamente las variables de estudio.

Palabras clave

Evaluación de crédito, rentabilidad, política de evaluación de crédito y procedimiento de evaluación de crédito.

ABSTRACT

The Type of Research is a basic descriptive correlational longitudinal cut design. The general objective is: To determine the relationship between the credit evaluation and the profitability of the company Compartamos Financiera S.A., Huaraz - Ancash district, period 2021. There was a sample of 32 analysts. Two surveys were applied, one to measure the credit evaluation and the other for profitability. Spearman's Rho statistic and the chi-square test were used. The following results are obtained: the Sig (bilateral) has a value of .004, the p value < 0.05 , which indicates that credit evaluation and profitability are significantly related. The Sig has a value of 0.043, the value $p < 0.05$ has a significant relationship between the credit evaluation policy and profitability. The Sig has a value of .004 and has a significant relationship between the credit evaluation procedure and profitability. The chi square was applied, it has a value of 0.03, which indicates that the credit evaluation and profitability are significantly related. It is concluded that the study variables are significantly related.

Keywords

Credit evaluation, profitability, credit evaluation policy and credit evaluation procedure.

I. INTRODUCCIÓN

La empresa compartamos financiera S.A. tiene más de 750 accionistas y tiene diferentes sedes a nivel nacional, se observa que el análisis del crédito y la rentabilidad tienen una relación significativa para que se pueda hacer una evaluación adecuada para que se le pueda brindar la información necesaria a los analistas y clientes para generar una mayor confianza en cuanto a su evaluación crediticia, con todo ello puede solventar sus propios gastos y generar mayores ingresos. Para que todo esto se pueda cumplir adecuadamente y obtener los mayores beneficios es que se tiene que hacer una evaluación de crédito con mayor rigurosidad tanto como la voluntad de pago, el grado de responsabilidad del cliente a pagar sus deudas, identificar el plan de inversión y capacitar al analista constantemente para que se adecue a las normativas legales vigentes. Por consiguiente, se requiere que exista del mismo modo un historial crediticio óptimo y sin deudas atrasadas, todo servirá para que la rentabilidad sea fructífera y se logren las metas trazadas. Estos aspectos son esenciales para que la evaluación de crédito de la empresa compartamos financiera S.A. cumpla con las metas trazadas.

En el banco de España no se entrega fácilmente un crédito, existen criterios establecidos por los cuales tienen que cumplir cada requisito mínimo para lograr acceder así a un crédito, como quien decir que la evaluación de crédito es al primordial para los españoles ya que gracias a ello es que se logra conseguir disminuir el riesgo, lo que quiere decir es un aumento en la rentabilidad producto de las buenas inversiones. El banco de España tiene una calificación alta por ello sus empresas no alcanzan los requisitos mínimos y es algo limitado el crédito.

Analizando la evaluación de crédito o riesgo del banco de crédito y comercio de Cuba. El fin es de observar cómo el mercado financiero moderno con una inmensa calidad de instrumentos, no logro prever lo que sucedería, por ello fue que la crisis del COVID 19 reafirmo la importancia de una buena liquidez para el óptimo funcionamiento de los mercados financieros así también como su fragilidad ante situaciones adversas. Por ello es que una prolongada de iliquidez provoca graves

presiones al sistema financiero. Para eso sirve que se tomen como estrategia principal una óptima evaluación de crédito y así mitigar las pérdidas.

La evaluación de crédito se brinda de una forma ineficiente, lo que afecta a los recursos de la caja rural de Sipán, esto es alarmante ya que al no poseer una evaluación adecuada se corre en el riesgo de que la empresa pueda quebrar. Por ello es que es necesario que pase por los filtros respectivos para disminuir las pérdidas y así garantizar una óptima rentabilidad.

La evaluación de crédito es algo importante ya que de ello depende si se le brinda, facilita a una persona, empresa, negocio, etc. El préstamo para que así pueda generar mayores activos en sus cuentas y sea algo sustentable y sostenible en el tiempo. Por ello es que todo crédito tiene que ser sometido a una etapa de evaluación previa, por simple y rápida que esta parezca. Por ello se tiene que pensar que todo crédito tiene riesgo, el hecho de evaluar no indica que todo se resolverá o analizará al 100% sino que se evalúa para que las desventajas sean menores y todo este calculado dentro del plan. Por ello es necesario que el analista este bien preparado y utilice diversas herramientas para lograr un análisis adecuado y optimo en beneficio de la empresa y el futuro cliente.

La rentabilidad se divide en 2 la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera todo con el fin de evaluar si se está obteniendo ganancias y la inversión es prospera, también se calcula en corto plazo, mediano y largo plazo. Todo con el fin de ir calculando tanto las ganancias o también las pérdidas, se tiene que tener en consideración siempre que todo es un riesgo, pero se tiene que lograr disminuir esos riesgos lo más pronto posible.

Se tiene como problema general ¿Cómo se relaciona la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021? Los problemas específicos son: ¿Cómo se relaciona la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021?; ¿Cómo se relaciona los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021?

La investigación tiene una justificación teórica, el propósito de la investigación estará agregado e incrementando el conocimiento que se basa de las variables y también con una de sus dimensiones. La justificación práctica se utilizará la herramienta útil para poder sacar la información obtenida para que se pueda implementar y ejecutar la estrategia y otras actividades que se tienen que orientar en cuanto a la evaluación de crédito y la rentabilidad que se pueden mejorar acorde a los resultados obtenidos. También la justificación metodológica que realizará la elaboración que se va considerar en los procedimientos que se verá beneficiada la empresa sino también la población los cuales al tener una adecuada evaluación de crédito podrán solventar sus negocios, emprendimiento, mejorando sus activos.

El objetivo general es: Determinar la relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. Los objetivos específicos son: Analizar la relación que existe entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz -Ancash, periodo 2021; Determinar la relación que existe entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

La hipótesis general es: Existe relación significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A, distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. Las hipótesis específicas son: Existe relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021; Existe relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Al revisar los diversos estudios de investigación se encuentran varias fuentes de revistas indexadas las cuales cumplen con los criterios para formular los antecedentes adecuados para el presente estudio por ello se tiene a los antecedentes nacionales tales como:

Vilcarima y Rodríguez (2019), hicieron una investigación descriptivo correlacional en el que se tuvo como objetivo general el determinar la relación que existe entre evaluación de las políticas de créditos con la rentabilidad de la empresa minera Veta Dorada S.A.C, Lima. Se usó como técnica la encuesta la cual fue validada por el juicio de expertos, se contó con una población de 350 trabajadores y una muestra de 184. Se procesó la información con el programa estadístico IBM SPSS 24. Se tuvo como resultado que 0,05 lo que demuestra que influye significativamente. Se concluyó que existe relación entre la evaluación de las políticas de crédito y rentabilidad.

Nizama (2021), hizo un estudio correlacional de enfoque transversal no experimental. Con el objetivo de determinar la relación que existe entre las políticas de créditos y la rentabilidad en una empresa financiera. Se contó con una muestra de 48 trabajadores y se aplicó una encuesta para obtener la información requerida para el estudio, se usó la estadística inferencial. Obteniendo así el siguiente resultado 0. 864 lo que demuestra que existe relación entre las políticas y créditos y la rentabilidad en la empresa financiera.

Heredia (2018), realizo una investigación descriptiva correlacional no experimental con el objetivo principal de poder determinar la morosidad de los clientes. Se aplicó en el cuestionario de los 24 trabajadores, obteniendo así los siguientes resultados de la morosidad que se realizaron en el contexto de los gráficos salió resultados muy altos y bajos en la gestión financiera el 69% salió buena, muy bueno 76%.

Delgado (2018), hizo un estudio correlacional de corte transversal con la finalidad de determinar la relación que existe entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de una empresa de Piura 2021. Para ello se contó con 60 analistas para la evaluación, se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia, se aplicó 2 encuestas creadas para dicho estudio de investigación. Se tuvo como resultado que existe una correlación significativa de 0,04. Se llega a la conclusión que existe relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad.

Alvarado y zapata (2021), realizaron un estudio descriptivo correlacional con el objetivo de determinar la relación del crédito financiero en la rentabilidad, Sullana. Para el estudio se eligió una compañía de alimentos, restobar. Se usó como instrumentos del formulario y el análisis de la documentación que se recolectara la información. Se obtuvo como resultado del 74.3% el negocio tuvo que tener endeudamiento en los bancos para lograr subsistir, ya que no se tomó en cuenta el crédito financiero y su rentabilidad. Se concluye que las variables tienen una relación significativa el valor $p < 0.05$.

Luego de ello se tienen a los antecedentes internacionales que cumplen con el requisito de estar publicados en una revista indexada, las cuales garantizan que cumplen con los criterios establecidos para el presente estudio de investigación tales como:

Lapo, Gioconda, Mosquera (2020), realizaron un estudio correlacional de corte transversal, con el propósito de poder determinar el proceso que se está evaluando en los porcentajes y tasas de la entidad con la finalidad de poder incrementar el capital y el patrimonio del financiamiento del préstamo. Teniendo una población de 504 observaciones de siete bancos ecuatorianos, se obtuvo los siguientes resultados. Para la empresa es muy riesgoso $P < 0.05$. Se concluye que los resultados indican a tener buen mejoramiento en los inventarios y en la bancarización para que así se pueda tener un buen manejo en el área de administración para que así puedan tomar una buena decisión en el aumento de la rentabilidad y finanzas.

Gualpa y Urbina (2021), realizaron un estudio descriptivo correlacional de enfoque retrospectivo prospectivo. Teniendo como objetivo analizar como los factores internos, afectan al desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. Se hizo el análisis de cinco años, se tuvo como muestra 100 trabajadores. Se aplicó 2 encuestas para identificar los niveles y relación. Se tuvo como resultado que 0,04 lo que indica que tienen una relación significativa. Se llega a la conclusión que existe relación entre los factores internos y su influencia en el sistema financiero.

Ribeiro, García, Barbosa y Lima (2021), realizaron un estudio descriptivo correlacional de enfoque retrospectivo prospectivo, con el objetivo de analizar el nivel de eficiencia y rentabilidad de las AFF brasileñas. La muestra estuvo conformada por 14 AFF, de 2012 a 2018. Los resultados mostraron que las AFF de mayor tamaño tienden a obtener un excelente nivel de eficiencia, mientras que las agencias con menor infraestructura se clasificaron en los niveles de regular e insatisfactorio. Mientras que las AFF con activos totales altos tienen mayores probabilidades de tener un nivel de rentabilidad regular o insatisfactorio. Se concluye que los índices de eficiencia y el rendimiento promedio de las operaciones crediticias fueron identificados como indicadores favorables para analizar el desempeño de las AFF.

Álvarez (2020), hizo una investigación correlacional, con el objetivo de determinar la relación entre desempeño económico de los activos y como afectan la rentabilidad. Para ello se aplicó 2 encuestas dentro de las cuales se tuvo como resultado que existe una correlación significativa entre las variables, la rentabilidad económica es del cuarenta y cinco por ciento, la rentabilidad financiera el cincuenta por ciento. Se llega a la conclusión que existe relación entre el desempeño financiero y la rentabilidad.

Contreras (2020). Realizo un estudio descriptivo correlacional no experimental de corte longitudinal. Morosidad del crédito S.A. agencia, Mochumi 2016. Se recoge la información mediante la observación y encuesta. Dando como resultados que la morosidad se centra como la imposibilidad de efectuar los pagos adeudados. Es

alta con el 45%, para ello se obtuvo los indicadores de rentabilidad y liquidez al 8%. Se analizaron las situaciones de esos 3 bancos y se llega a la conclusión del presente estudio pretendió gestionar las variables con el valor $p < 0.05$, se recomienda que se aplique políticas que permitan otorgar mejores beneficios para aumentar la cartera.

Seguido de todo ello se tiene a las **bases teóricas**, por lo que se entiende que las leyes que se utilizan de la ley general del sistema financiero se tienen las siguientes resoluciones, las cuales apoyan a la investigación enriqueciendo la normativa legal vigente.

Ley 26702 – Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca y seguros, establece que es objeto principal de esta ley propender al funcionamiento de un sistema financiero y un sistema de seguros competitivos, sólidos y confiables, que contribuyan al desarrollo nacional. (Ley general del sistema financiero, 1996).

Ley 30607- Congreso de la Republica Ley que modifica y fortalece el funcionamiento de las cajas municipales de ahorros y créditos (2022), el capital social mínimo para el establecimiento y funcionamiento de las CMAC será el que establece la ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y órganos de la superintendencia de banca y seguros que da a respaldar a las cajas para un buen funcionamiento para la economía en el Perú y generar rentabilidad para el estado a través de sus organizadores.

Reglamento que modifica el primer párrafo del numeral 4.3 del capítulo I del reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones. Son aquellos créditos otorgados a personas jurídicas que tienen un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/. 300.000 en los últimos 6 meses y no cumplen con las características para ser clasificados como créditos corporativos o grandes empresas. (Resolución S. B. S. N° 1445, 2010).

Del mismo modo las **bases conceptuales** cumplen un rol importante al analizar cada una de las variables de evaluación de crédito y la rentabilidad, lo que conlleva a entender mucho mejor llevar las respectivas dimensiones, con el fin de identificar cada una de ellas.

La evaluación de crédito tiene como objetivo el disminuir las posibles pérdidas, las cuales se tienen que evaluar adecuadamente para que se eviten este tipo de errores, por ello es que realizar una evaluación de crédito eficiente y eficaz determina los procedimientos, protocolos a usar. Todo nuevo cliente tiene que tener una evaluación propia y seguimiento pertinentes, por consiguiente, el tener todo claro dará buenos resultados en el sistema financiero (Chavez, 2020).

Aguirre, Garro, y Alcalde. (2020), La evaluación de crédito conlleva un riesgo ya sea en beneficio de la empresa, en beneficio del prestatario, todo tiene que ser evaluado desde un enfoque cuantitativo de cuanto percibe el prestatario, su historial de pago y deuda o del mismo modo enfocarse en su parte cualitativa, evaluar su personalidad, como afronta sus deudas, como se relaciona con otras personas o bancos. Todo esto conlleva a un profundo análisis con el fin de evitar que la empresa o el banco tengan pérdidas significativas. Por otro lado, El banco de España tiene una calificación alta por ello sus empresas no alcanzan los requisitos mínimos y es algo limitado el crédito. (Gavilá, Maldonado y Marcelo, 2020).

Westreicher (2018), menciona que el cálculo de un crédito es otorgando a una persona o entidad para cumplir con las obligaciones y compromisos adquiridos ante una persona u organización que presente la mayor información que sea bajo discreción. El acreedor procederá con el monto solicitado que se otorgará la entrega y posteriormente hacer la devolución con los intereses acordados entre ambas partes, así como el tiempo en que se logrará devolver todo lo prestado. Este tipo de análisis es necesario para cualquier empresa financiera, solo se tiene que ejecutar la metodología adecuado para prevenir los riesgos y perdidas. Para que así sea sostenible el banco. Por ello si el banco extendiera los créditos a cualquier individuo aumentarían los niveles de morosidad y ello conllevaría a la quiebra a la entidad

financiera. Mientras que Irigoien (2018), en el proceso se manifiesta que el cálculo de créditos se brinda de una forma ineficiente, lo que afecta a los recursos de la caja rural de Sipán, esto es alarmante ya que al no poseer una evaluación adecuada se corre en el riesgo de que la empresa pueda quebrar.

Esan (2016), los criterios de evaluación para una buena evaluación de crédito tiene que realizarse para lograr evitar cualquier tipo de pérdida para la empresa financiera, para ello se consideran como principales aspectos: Todo crédito tiene que tener una evaluación previa, todo crédito tiene un riesgo, evaluar un crédito no significa que se resuelva todo al 100% lo que se pretende es lograr disminuir las pérdidas, es importante que el analista tenga las capacidades y habilidades necesarias para lograr evaluar con eficiencia y eficacia cada crédito, también tiene que poseer un adecuado sentido común. Mientras que Aleisky (2021), realiza una metodología para analizar la evaluación de crédito o riesgo del banco de crédito y comercio de Cuba. Con el fin de observar cómo el mercado financiero moderno con una inmensa calidad de instrumentos, por ello fue que la crisis del COVID 19 reafirmo la importancia de una buena liquidez para el óptimo funcionamiento de los mercados financieros así también como su fragilidad ante situaciones adversas. Por ello es que una prolongada iliquidez provoca graves presiones al sistema financiero. Para eso sirve que se tomen como estrategia principal una óptima evaluación de crédito y así mitigar las pérdidas.

Políticas en la evaluación de crédito es que cada entidad financiera tiene que establecer sus criterios para poder evaluar a sus clientes y así poder determinar el nivel de riesgo al que se exponen con cada crédito. Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone el gerente financiero de una empresa. Tiene sus principales funciones de que se va realizar en la aprobación del crédito. Un préstamo de crédito adecuado considera como pauta principal a quien se debe conceder un crédito y el monto adecuado a sus posibilidades de pagar sus cuentas. La información que se recoge tiene que pasar por un análisis exhaustivo para así evitar problemas futuros. (De la cruz y Muños, 2017).

Procedimientos de evaluación de crédito el analista tiene que evaluar al cliente que tipo de ingreso tiene para que se apruebe el crédito para poder proporcionar en nivel de riesgo al que se exponen en cada crédito. En el que se evalúa el tipo de crédito propuesto y los riesgos, para ello se identifica el aspecto cualitativo en donde va cubrir todas las cuentas que se tendrá que respaldar en el procedimiento financieras económicas y sociales con la finalidad de proponer estrategias financieras a través del uso de la herramienta. Por ello resulta imperativo que cada entidad financiera tenga una adecuada ejecución de créditos y un control de riesgos óptimos. Se tiene que tener en cuenta las posibles pérdidas y tener una garantía adecuada para subsistir ante algunas pérdidas. (De la cruz y Muños 2017)

La rentabilidad es la capacidad que tiene la empresa para poder generar beneficios económicos en el futuro. Se va a relacionar con los ingresos y relación con los activos propios de la empresa y con los recursos invertidos para eso se hará un análisis que sea suficiente para sufragar los gastos. Bajo el respectivo, la rentabilidad de la entidad financiera entra a un proceso de evaluar para que se compruebe en el resultado finalizado el procedimiento de los medios trabajadores que se genera los beneficios. Por ello es que se pasa por un análisis exhaustivo que planifica todo en corto, mediano y largo plazo. (Lorenzo, 2021).

La Rentabilidad económica es un conjunto que se estudia todas las leyes normas del origen de la producción determinado tiempo, corto, mediano y largo plazo del rendimiento de los activos, con la finalidad de financiar uno mismo. También se considera con la productividad, es la capacidad de poder incrementar diversos activos que permanece en a una entidad donde genera productos en proceso. Que Sirve realizar un procedimiento de gestión (De la cruz y Muños, 2017).

La rentabilidad económica se refiere a la relación entre el activo neto y el dato del beneficio obtenido, sin restar los intereses e impuestos. Dicho de otro modo, es una forma de evaluar los ingresos brutos de una empresa. Por ello tiene que fomentar un adecuado análisis y no confundir con la rentabilidad financiera. (Economía, 2021).

Unir (2021), menciona que la rentabilidad financiera es uno de los mejores indicadores para evaluar el rendimiento de una empresa. Ya que gracias a esa evaluación brinda la información necesaria para conocer su capacidad y generar mayor valor. También mide el beneficio que obtiene una empresa en relación a sus recursos propios. Se evalúa los recursos obtenidos al final.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Acorde a Hernández y Mendoza (2019), el estudio es básica estudia los fenómenos tal cual es en su contexto natural. El enfoque cuantitativo se encarga de clasificar, sistematizar, describir mediante datos estadísticos el procesamiento de la información.

Diseño de investigación

Para Hernández y Mendoza (2019), es el estudio correlacional que se encargó determinar la investigación entre dos o más variante acorde al estudio de investigación, busca identificar los niveles, clasificaciones o tipos. Se empleó el corte longitudinal ya que la recolección de los datos se dio en diversos momentos acordes a las necesidades de la investigadora.

3. 2. Variables y operacionalización

Variable 1: Evaluación de crédito

La evaluación de crédito tiene que realizarse, para lograr evitar cualquier tipo de perdida para la empresa financiera, para ello se consideran como principales aspectos: Todo crédito tiene que tener una evaluación previa, todo crédito tiene un riesgo, evaluar un crédito no significa que se resuelva todo al 100% lo que se pretende es lograr disminuir las perdidas, es importante que el analista tenga las capacidades y habilidades necesarias para lograr evaluar con eficiencia y eficacia cada crédito (De la cruz y Muños, 2017).

Variable 2: Rentabilidad.

La rentabilidad es la capacidad que tiene la empresa para poder generar beneficios económicos en el futuro. Se va a relacionar con los ingresos y relación con los activos propios de la empresa y con los recursos invertidos

para eso se hará un análisis que sea suficiente para sufragar los gastos. (Lorenzo, 2021).

3.3 Población, muestra y muestreo

Población:

Está considerada por el total de personas o individuos, mientras que la muestra es el subconjunto de la población. (Hernández y Mendoza, 2019).

Muestra

Se contará con 32 analistas de la entidad financiera S.A. distrito Huaraz-periodo 2021.

Muestreo

El muestreo fue no probabilístico por conveniencia ya que obedece a criterios del investigador (Hernández y Mendoza, 2019).

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se hará el proceso para recolectar la información requerida, la cual cumple con criterios que el investigador logra determinar para su aplicación. Todo ello con el fin de que se pueda procesar toda la información y así cumplir tanto con el objetivo general, objetivos específicos y la prueba de hipótesis (Hernández y Mendoza 2019).

En la validación de expertos se llevó a cabo con 3 expertos, donde que tenían que evaluar y calificar las preguntas de cada dimensión que se realizó.

Tabla 1: Validación de juicio de expertos

E	G/A	Apellidos y nombres	Di
1	Dr.	VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIÁN	A
2	Dr.	DONAYRE URQUIZO, FRANK MAGNO	A
3	Dr.	SAAVEDRA ALVAREZ JUAN ELISEO	A

FUENTE: ELABORACIÓN PROPIA

3.5 Procedimientos

Se presentará una solicitud a la empresa compartamos con el que se coordinará respectivamente de todo el procedimiento y recojo de información que se realizará para el presente estudio de investigación.

3.6 Método de análisis de datos:

Se usará el programa Microsoft Excel y el programa estadística IBM SPSS 26 versiones en español para el procesamiento y análisis de toda la información.

3.7 Aspectos éticos

La evaluación será respetando la ética y así será de forma anónima y se respetará la confidencialidad de los analistas a evaluar, acorde al código de ética de investigación tiene como objetivo regular la integridad científica tanto en su actuar personal como en su elaboración, desarrollo y resultados de los proyectos de investigación que se realice. (Hamazaki, 2021).

IV. RESULTADOS

4.1. Prueba de confiabilidad

Tabla 2

Confiabilidad del total de las preguntas.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,791	20

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

En la tabla 2 se observa la confiabilidad acorde al alfa de Cronbach de los 20 ítems que se usaron para realizar el presente estudio. Los cuales tienen un valor de ,791 lo que sugiere que se tiene una confiabilidad alta (Santos, 2017).

Tabla 3:

Confiabilidad de las variables y dimensiones

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,813	6

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

En la tabla 3 se observa la confiabilidad acorde al alfa de Cronbach de las dos variables y sus cuatro dimensiones en total. Los cuales tienen un valor de ,813 lo que sugiere que tiene una confiabilidad alta (Santos, 2017).

4.2. Prueba de normalidad

Tabla 4:

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
D1_1	,115	32	,200*	,957	32	,230
D1_2	,176	32	,013	,913	32	,014
D2_1	,206	32	,001	,902	32	,007
D2_2	,136	32	,142	,930	32	,039
V_1	,185	32	,007	,919	32	,020
V_2	,104	32	,200*	,959	32	,254

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En la tabla 4 se uso fue la de Shapiro Wilk, ya que cumple el criterio de 50 encuestados a menos. Motivo por el cual se usó el Rho de Spearman.

Tabla 5:

Relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

		Correlaciones	
		Evaluación de crédito	Rentabilidad
Rho de Spearman	Evaluación de crédito	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	32
	Rentabilidad	Coefficiente de correlación	,494**
		Sig. (bilateral)	,004
		N	32

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

En la tabla 5 se observa que se hizo el objetivo general en el cual el Sig (bilateral) tiene un valor de ,004 lo que indica que es < 0.05 lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad.

Tabla 6:

Relación que existe entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz -Ancash, periodo 2021.

		Correlaciones		
			Política de evaluación de crédito	Rentabilidad
Rho de	Política de	Coeficiente de correlación	1,000	,307*
Spearman	evaluación de crédito	Sig. (unilateral)	.	,043
		N	32	32
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,307*	1,000
		Sig. (unilateral)	,043	.
		N	32	32

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En la tabla 6 se observa que el Sig (unilateral) tiene un valor de ,043 acorde a la teoría que mientras el valor $p < 0.05$ tiene una relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad.

Tabla 7:

Determinar la relación que existe entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

Correlaciones

		Procedimiento de la evaluación de crédito		Rentabilidad
Rho de	Procedimiento de la	Coeficiente de correlación	1,000	,493**
Spearman	evaluación de crédito	Sig. (bilateral)	.	,004
		N	32	32
	Rentabilidad	Coeficiente de correlación	,493**	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	32	32

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En cuanto a la tabla 7 se observa que el Sig (bilateral) tiene un valor de ,004 acorde a la teoría que mientras el valor $P < 0.05$ tiene una relación significativa entre el procedimiento de la evaluación de crédito y la rentabilidad.

4.3 Pruebas de chi-cuadrado

Hipótesis General

Existe relación significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A, distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

Tabla 8:

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	213,905 ^a	196	,181
Razón de verosimilitud	111,699	196	1,000
Asociación lineal por lineal	4,810	1	,028
N de casos válidos	32		

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En cuanto a la tabla 8 aplicando el chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que es menor al $P < 0.05$ lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. Se acepta la hipótesis alterna.

Tabla 8:

Medidas simétricas de la hipótesis general

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,394	,150	2,347	,026 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,494	,144	3,113	,004 ^c
N de casos válidos		32			

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En cuanto a la medida simétrica de la correlación de Spearman se tiene un valor de ,004 lo que es un valor $P < 0.05$ lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. Por ello se acepta la hipótesis alterna.

Prueba hipótesis específica 1

Existe relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

Tabla 9:

Pruebas de chi-cuadrado en hipótesis 1

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	107,270 ^a	112	,609
Razón de verosimilitud	81,881	112	,985
Asociación lineal por lineal	1,877	1	,171
N de casos válidos		32	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En cuanto a la tabla 9 en la prueba del chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que indica que es menor a $P < 0.05$ lo que da entender que se relaciona significativamente la política de evaluación de crédito y la rentabilidad. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna.

Medidas simétricas hipótesis 1

Medidas simétricas

		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,246	,170	1,391	,175 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,307	,154	1,770	,087 ^c
N de casos válidos		32			

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

Existe en la medida simétrica acorde a la correlación de Spearman un valor de ,87 lo que indica que tiene un valor $p > 0.05$ tiene una correlación positiva.

Prueba de Hipótesis Específica 2

Existe relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.

Tabla 10:

Pruebas de chi-cuadrado hipótesis 2

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	157,244 ^a	140	,151
Razón de verosimilitud	93,432	140	,999
Asociación lineal por lineal	5,269	1	,022
N de casos válidos		32	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis:

En la tabla 10 en la prueba del chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que indica que es menor que el $P < 0.05$ lo que da a entender que se relaciona significativamente los procedimientos de evaluación de crédito con la rentabilidad.

Medidas simétricas hipótesis específica 2

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,412	,142	2,478	,019 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,493	,140	3,106	,004 ^c
N de casos válidos		32			

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Existe en la medida simétrica acorde a la correlación de Spearman un valor de ,004 lo que indica que tiene un valor $p < 0.05$ tiene una relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad.

4.4. Análisis de distribución de frecuencias (tablas y gráficos)

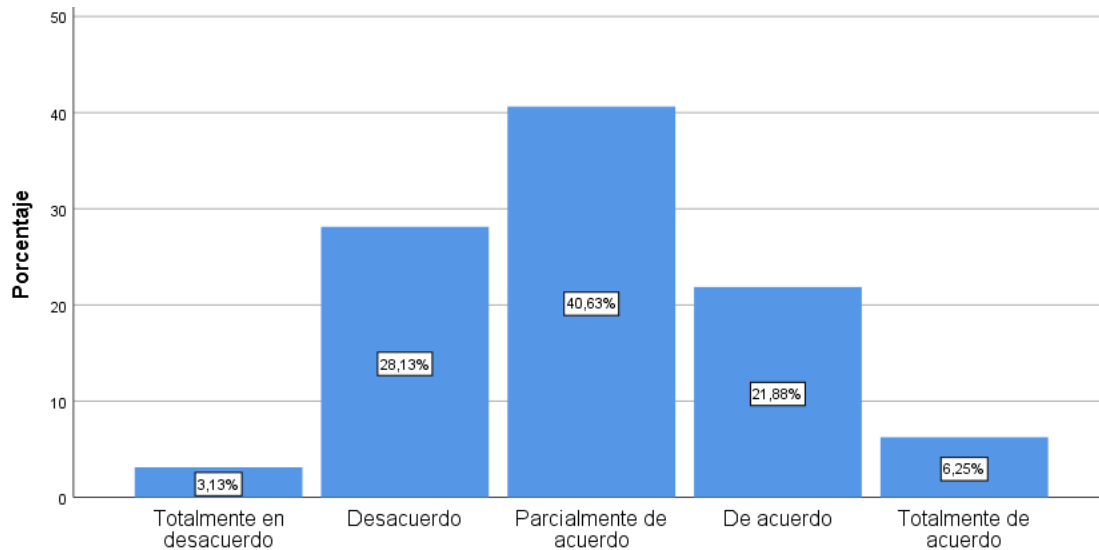
Tabla 11:

El cliente de un crédito demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Desacuerdo	9	28,1	28,1	31,3
	Parcialmente de acuerdo	13	40,6	40,6	71,9
	De acuerdo	7	21,9	21,9	93,8
	Totalmente de acuerdo	2	6,3	6,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 1: El cliente de un crédito demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. - En la tabla 11 y Gráfico 1 se observa que el 6.3% de los representantes afirmaron que se demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista. El 21.9% respondió de acuerdo, 40.6% respondió parcialmente de acuerdo, 28.1% respondió desacuerdo, 3.1% respondió totalmente en desacuerdo.

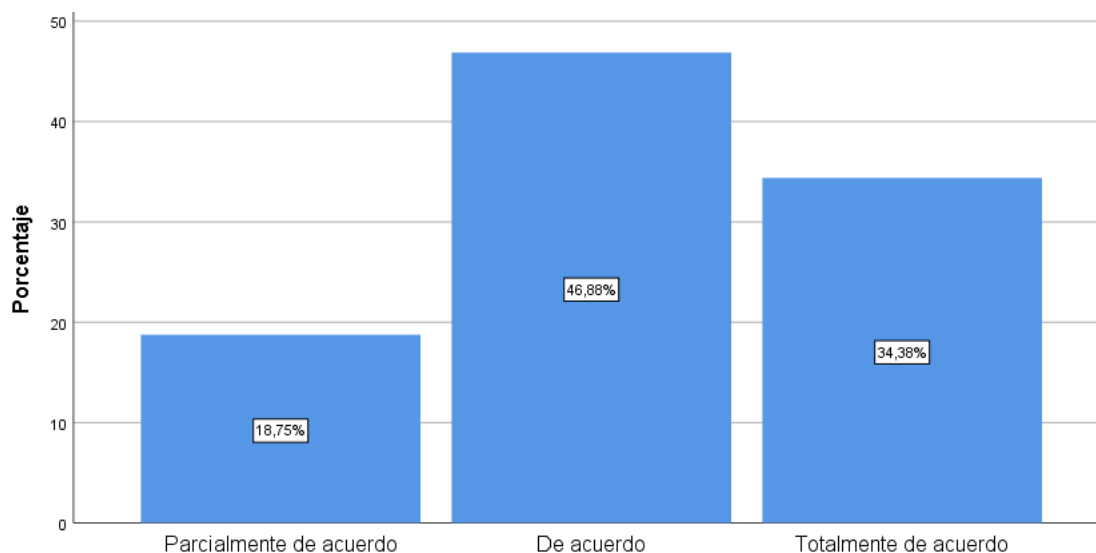
Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

Tabla 12:
Se sigue atentamente el historial de pago de forma integral.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	6	18,8	18,8	18,8
	De acuerdo	15	46,9	46,9	65,6
	Totalmente de acuerdo	11	34,4	34,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 2: Se sigue atentamente el historial de pago de forma integral.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. - En la tabla 12 y gráfico 2 se observa que el 34.4% de los representantes afirmaron que el historial de pago se realiza de forma integral. El 46.9% respondió de acuerdo, 18.8% respondió parcialmente de acuerdo 28,1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

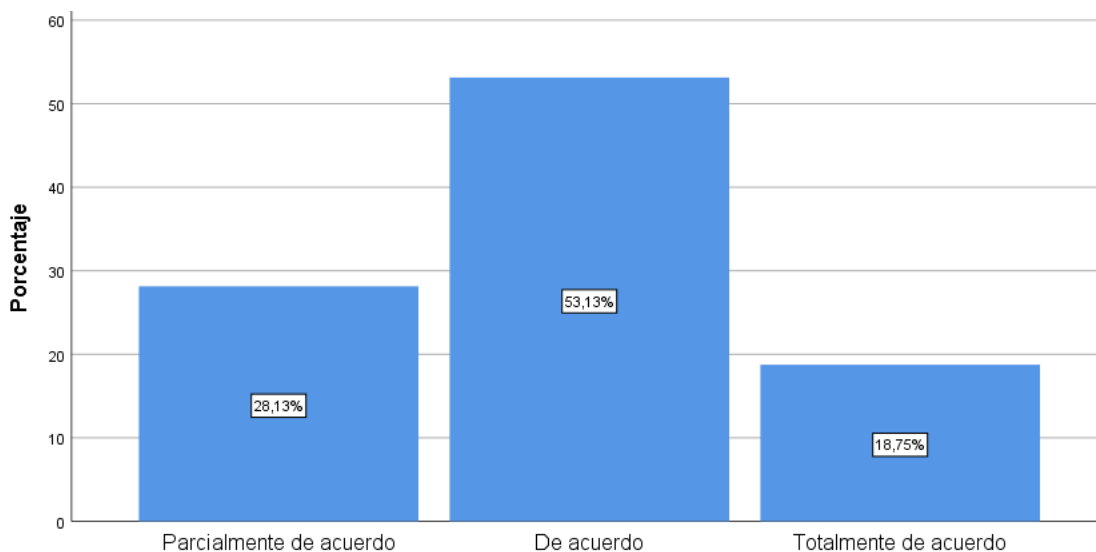
Tabla 13:

El cliente de un crédito presenta la aptitud de generar fondos para poder pagar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	9	28,1	28,1	28,1
	De acuerdo	17	53,1	53,1	81,3
	Totalmente de acuerdo	6	18,8	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 3: El cliente de un crédito presenta la aptitud de generar fondos para poder pagar.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. - En la tabla 13 y gráfico 3 se observa que el 18.8% de los representantes afirmaron que el historial de pago se realiza de forma integral. El 53.1% respondió de acuerdo, 28.1% respondió parcialmente de acuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

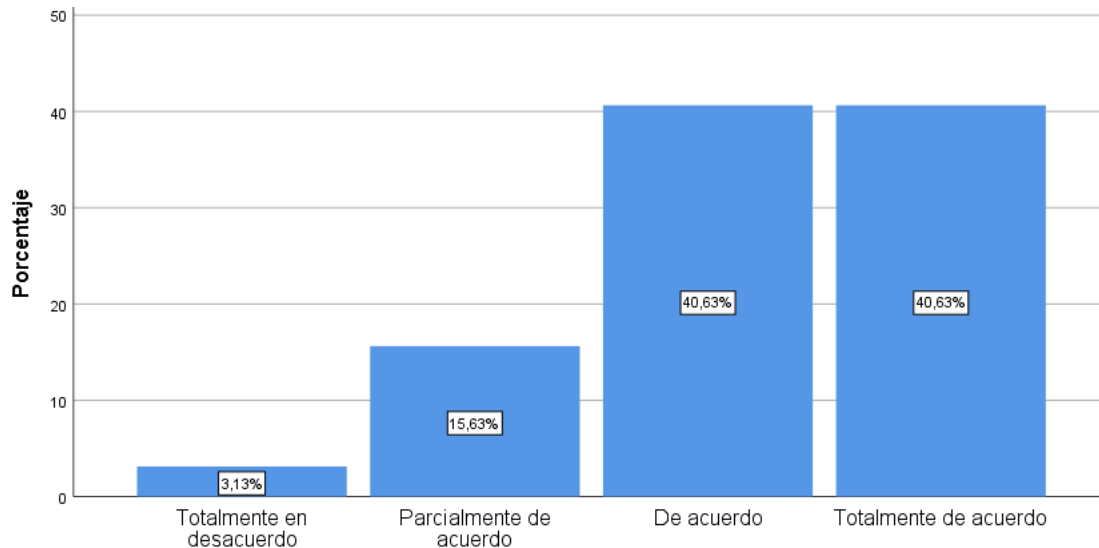
Tabla 14:

El analista determina la suficiencia de capital del cliente y el grado de eficiencia de su utilización.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	5	15,6	15,6	18,8
	De acuerdo	13	40,6	40,6	59,4
	Totalmente de acuerdo	13	40,6	40,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 4: El analista determina la suficiencia de capital del cliente y el grado de eficiencia de su utilización.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 14 y Gráfico 4 se observa que el 40.6% de los representantes afirmaron que la suficiencia de capital del cliente y el grado de eficiencia de su utilización. El 40.6% respondió de acuerdo, 15.6% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

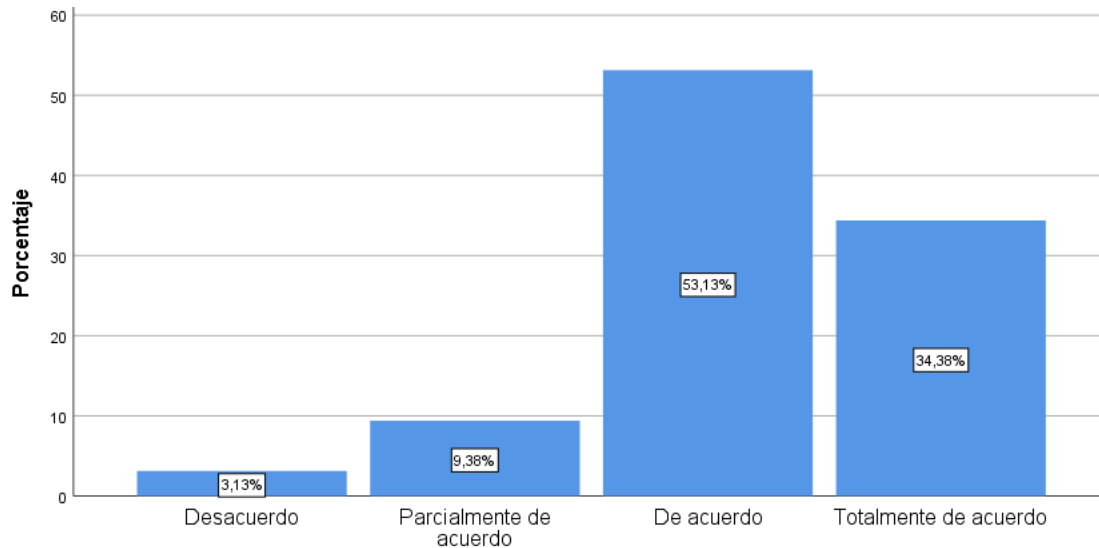
Tabla 15:

Las verificaciones de los negocios y/o domicilio del cliente, se realiza con algún personal designado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	3	9,4	9,4	12,5
	De acuerdo	17	53,1	53,1	65,6
	Totalmente de acuerdo	11	34,4	34,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 5: Las verificaciones de los negocios y/o domicilio del cliente, se realiza con algún personal designado.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 15 y Gráfico 5 se observa que el 34.4% de los representantes afirmaron que las verificaciones de los negocios y/o domicilio del cliente, se realiza con algún personal designado. El 53.1% respondió de acuerdo, 9.4% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

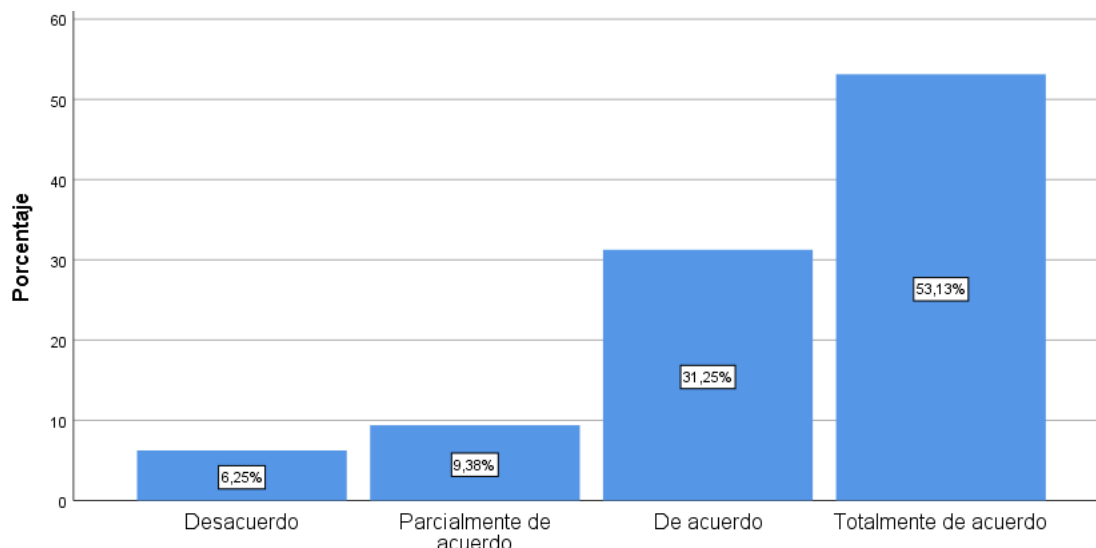
Tabla 16:

Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
	Parcialmente de acuerdo	3	9,4	9,4	15,6
	De acuerdo	10	31,3	31,3	46,9
	Totalmente de acuerdo	17	53,1	53,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 6: Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 16 y Gráfico 6 se observa que el 53.1% de los representantes afirmaron que se Considera los antecedentes de los clientes, a la hora de realizar un análisis de crédito. El 31.3% respondió de acuerdo, 9.4% respondió parcialmente de acuerdo, 6.3% respondió desacuerdo.

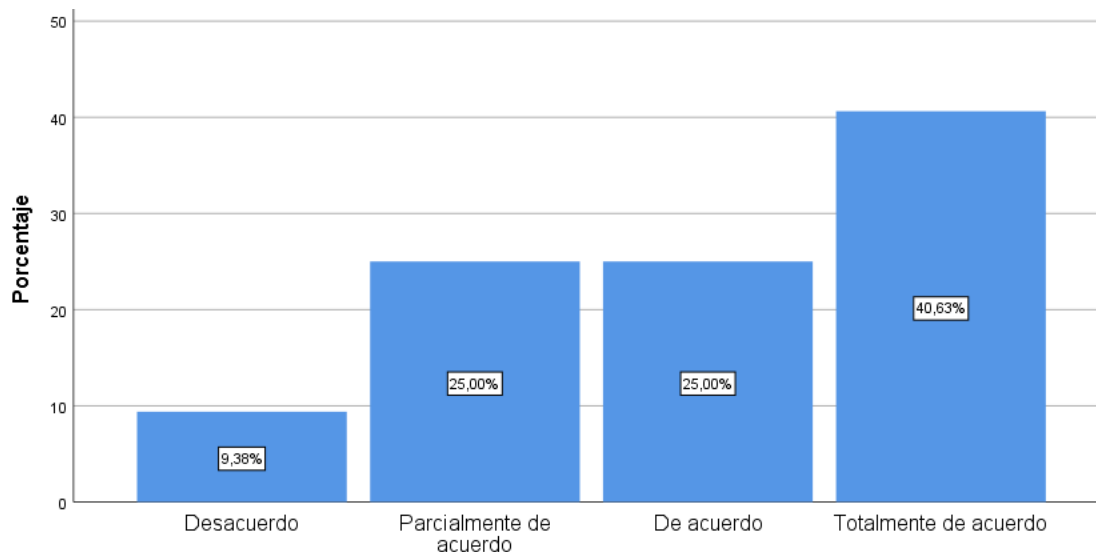
Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

Tabla 17:
Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	3	9,4	9,4	9,4
	Parcialmente de acuerdo	8	25,0	25,0	34,4
	De acuerdo	8	25,0	25,0	59,4
	Totalmente de acuerdo	13	40,6	40,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 7: Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 17 y Gráfico 7 se observa que el 40.6% de los representantes afirmaron que se Considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito. El 25.0% respondió de acuerdo, 25.0% respondió parcialmente de acuerdo, 9.4% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

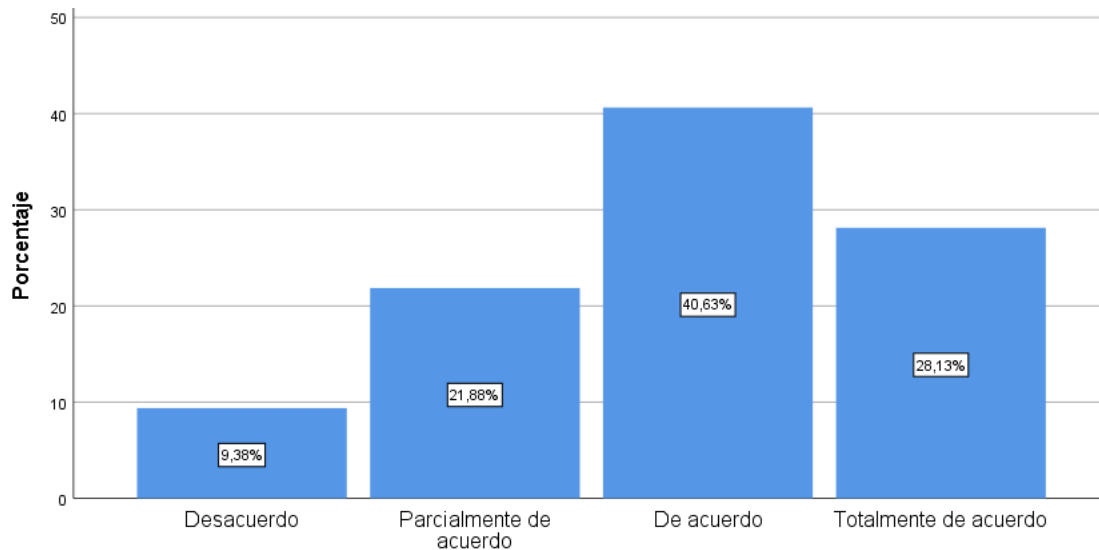
Tabla 18:

Se solicita el comprobante original de las garantías que presentan los clientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	3	9,4	9,4	9,4
	Parcialmente de acuerdo	7	21,9	21,9	31,3
	De acuerdo	13	40,6	40,6	71,9
	Totalmente de acuerdo	9	28,1	28,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 8: Se solicita el comprobante original de las garantías que presentan los clientes.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 18 y Gráfico 8 se observa que el 28.1% de los representantes afirmaron que se solicita el comprobante original de las garantías que presentan los clientes. El 40.6% respondió de acuerdo, 21.9% respondió parcialmente de acuerdo, 9.4% respondió desacuerdo.

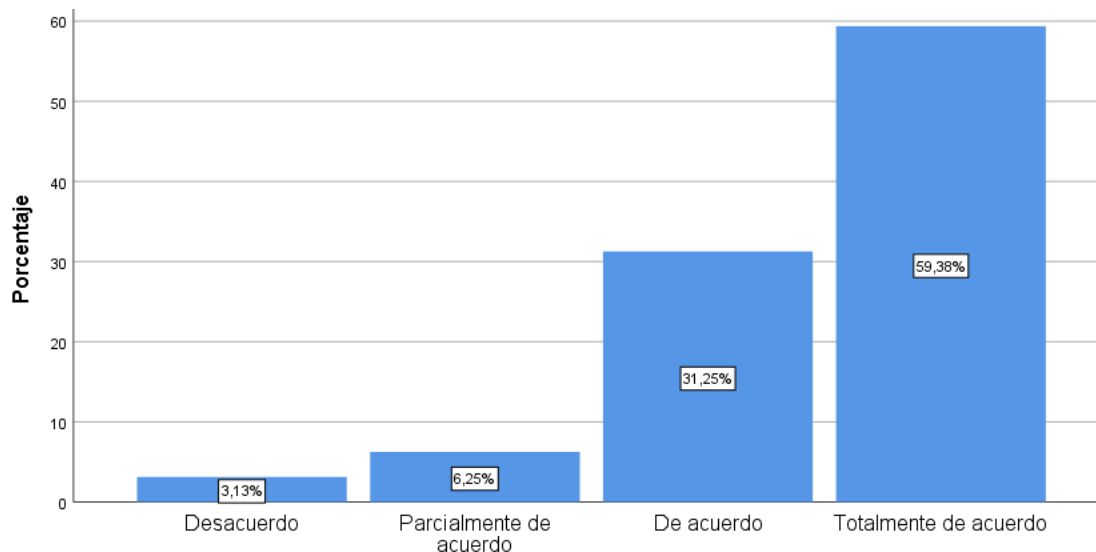
Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

Tabla 19:
El analista evalúa su historial crediticio, si es un buen pagador o no.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	2	6,3	6,3	9,4
	De acuerdo	10	31,3	31,3	40,6
	Totalmente de acuerdo	19	59,4	59,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 9: El analista evalúa su historial crediticio, si es un buen pagador o no.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. -en la tabla 19 y Gráfico 9 se observa que el 59.4% de los representantes afirmaron que el analista evalúa su historial crediticio, si es un buen pagador o no. El 31.3% respondió de acuerdo, 6.3% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

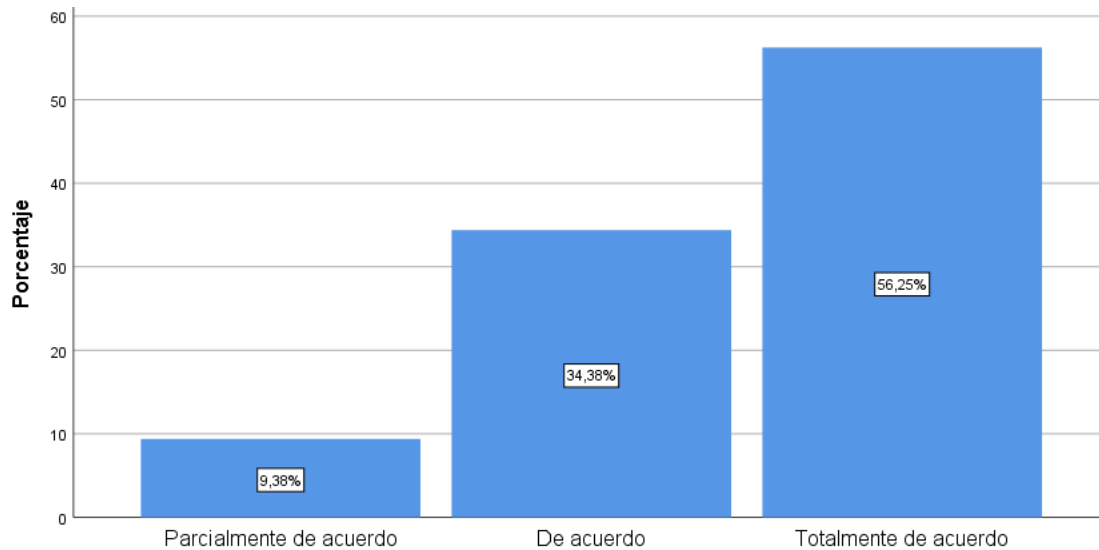
Tabla 20:

El analista ofrece a su cliente mejores créditos con menores intereses si cumple con el perfil del buen pagador.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	3	9,4	9,4	9,4
	De acuerdo	11	34,4	34,4	43,8
	Totalmente de acuerdo	18	56,3	56,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 10: El analista ofrece a su cliente mejores créditos con menores intereses si cumple con el perfil del buen pagador.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 20 y Gráfico 10 se observa que el 56.3% de los representantes afirmaron que el analista ofrece a su cliente mejores créditos con menores intereses si cumple con el perfil del buen pagador. El 34.4% respondió de acuerdo, 9.4% respondió parcialmente de acuerdo.

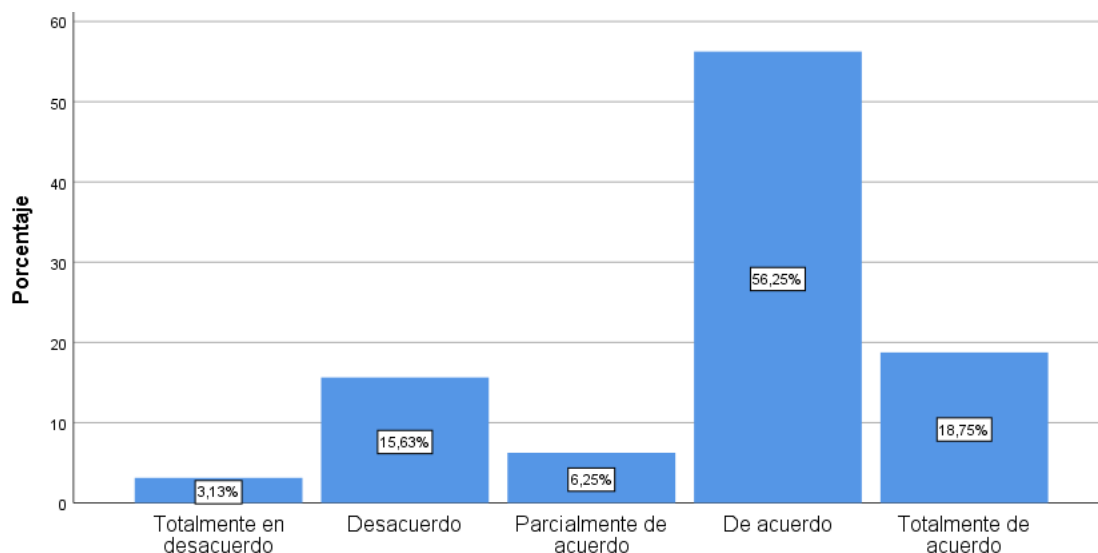
Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

Tabla 21:
Se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Desacuerdo	5	15,6	15,6	18,8
	Parcialmente de acuerdo	2	6,3	6,3	25,0
	De acuerdo	18	56,3	56,3	81,3
	Totalmente de acuerdo	6	18,8	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 11: Se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 21 y Gráfico 11 se observa que el 18.8% de los representantes afirmaron que Se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos. El 56.3% respondió de acuerdo, 6.3% respondió parcialmente de acuerdo, 15.6% respondió en desacuerdo, 3.1% respondió totalmente en desacuerdo.

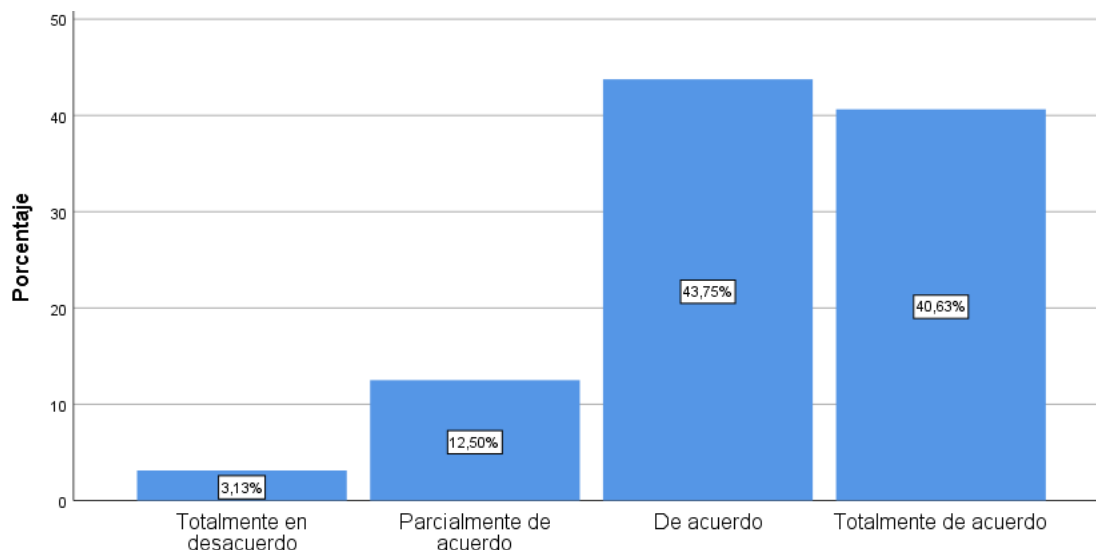
Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

Tabla 22:
La provisión de cuentas por cobrar impacta en la rentabilidad de la Cooperativa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	4	12,5	12,5	15,6
	De acuerdo	14	43,8	43,8	59,4
	Totalmente de acuerdo	13	40,6	40,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 12: La provisión de cuentas por cobrar impacta en la rentabilidad de la Cooperativa.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 22 y Gráfico 12 se observa que el 40.6% de los representantes afirmaron que la provisión de cuentas por cobrar impacta en la rentabilidad de la Cooperativa. el 43.8% respondió de acuerdo, 12.5% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió totalmente en desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

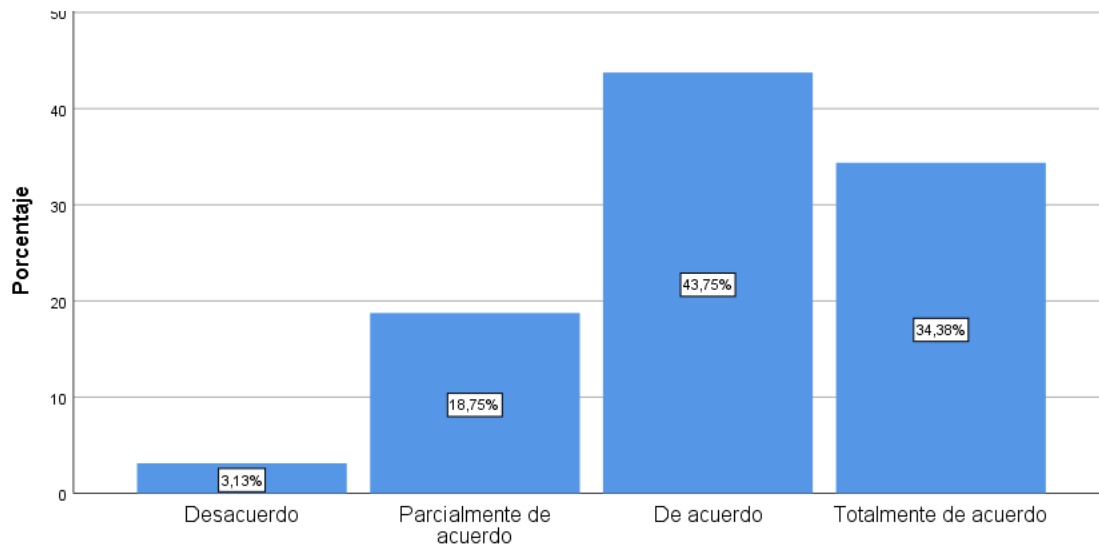
Tabla 23:

Se evalúa constantemente las colocaciones de crédito, cuentas por recibir y cobrar.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	6	18,8	18,8	21,9
	De acuerdo	14	43,8	43,8	65,6
	Totalmente de acuerdo	11	34,4	34,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 13: Se evalúa constantemente las colocaciones de crédito, cuentas por recibir y cobrar.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 23 y Gráfico 13 se observa que el 34.4% de los representantes afirmaron que Se evalúa constantemente las colocaciones de crédito, cuentas por recibir y cobrar. El 43.8% respondió de acuerdo, 18.3% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

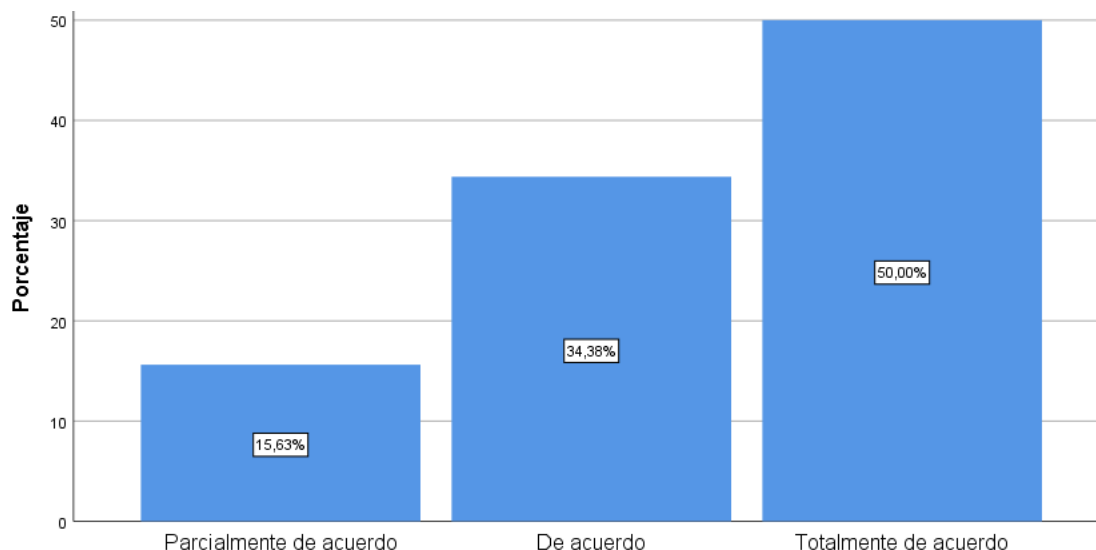
Tabla 24:

El análisis económico es adecuado para brindar un margen comercial eficiente y eficaz.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	5	15,6	15,6	15,6
	De acuerdo	11	34,4	34,4	50,0
	Totalmente de acuerdo	16	50,0	50,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 14: El análisis económico es adecuado para brindar un margen comercial eficiente y eficaz.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 24 y Gráfico 14 se observa que el 50.0% de los representantes afirmaron que El análisis económico es adecuado para brindar un margen comercial eficiente y eficaz. El 34.4% respondió de acuerdo, 15.6% respondió parcialmente de acuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

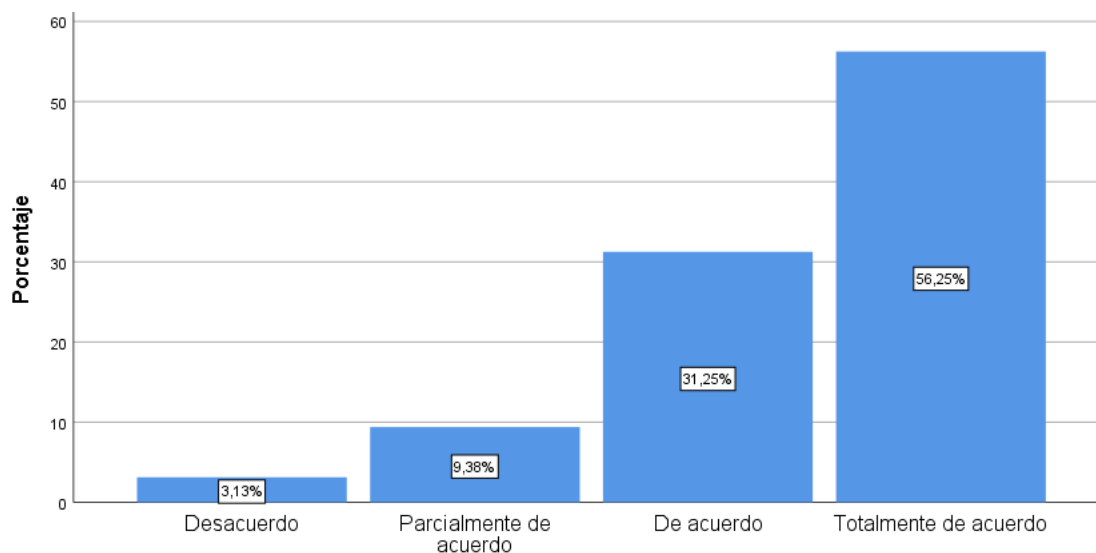
Tabla 25:

La rentabilidad sobre las ventas es el adecuado para cartera del cliente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	1	3,1	3,1	3,1
	Parcialmente de acuerdo	3	9,4	9,4	12,5
	De acuerdo	10	31,3	31,3	43,8
	Totalmente de acuerdo	18	56,3	56,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 15: La rentabilidad sobre las ventas es el adecuado para cartera del cliente.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 25 y Gráfico 15 se observa que el 56.3% de los representantes afirmaron que La rentabilidad sobre las ventas es el adecuado para cartera del cliente. El 31.3% respondió de acuerdo, 9.4% respondió parcialmente de acuerdo, 3.1% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

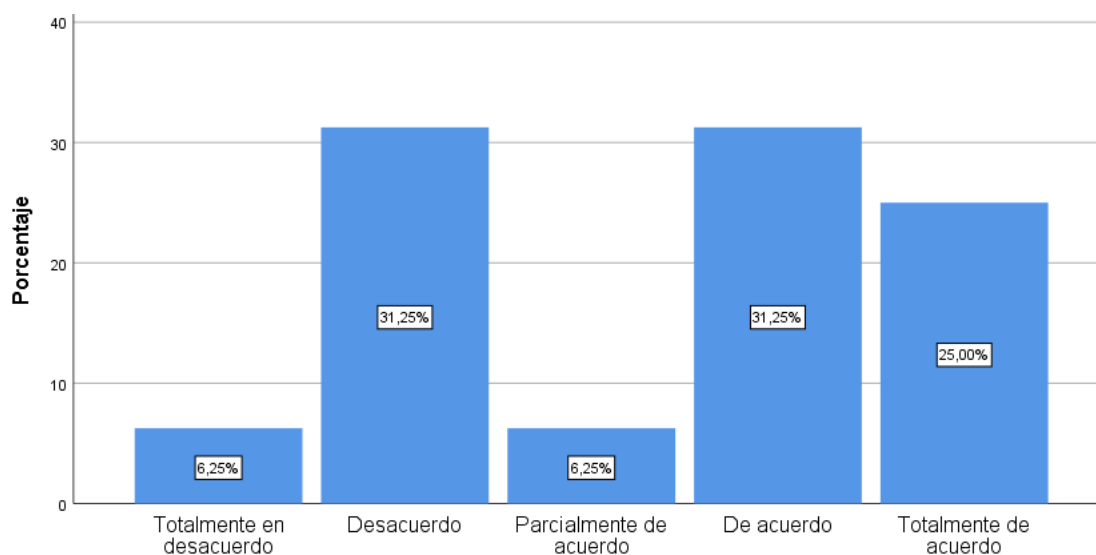
Tabla 26:

El analista calcula los beneficios que obtendrá la entidad financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
	Desacuerdo	10	31,3	31,3	37,5
	Parcialmente de acuerdo	2	6,3	6,3	43,8
	De acuerdo	10	31,3	31,3	75,0
	Totalmente de acuerdo	8	25,0	25,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 16: El analista calcula los beneficios que obtendrá la entidad financiera.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 26 y Gráfico 16 se observa que el 25.0% de los representantes afirmaron El analista calcula los beneficios que obtendrá la entidad financiera. El 31.3% respondió de acuerdo, 6.3% respondió parcialmente de acuerdo, 31.3% respondió desacuerdo, 6.3% respondió totalmente en desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

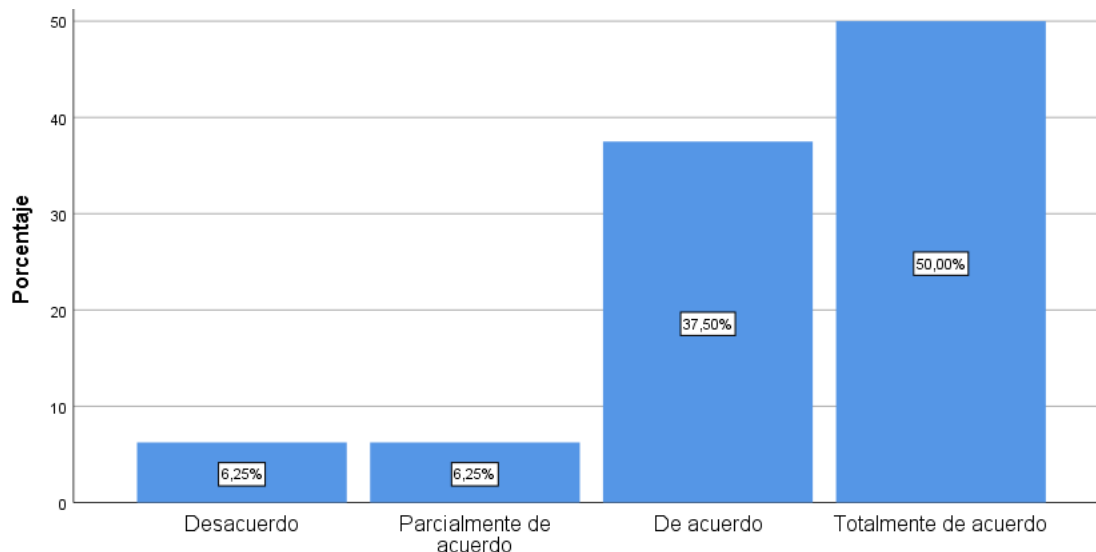
Tabla 27:

El margen a obtener está dentro del estándar planificado por el analista.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Desacuerdo	2	6,3	6,3	6,3
	Parcialmente de acuerdo	2	6,3	6,3	12,5
	De acuerdo	12	37,5	37,5	50,0
	Totalmente de acuerdo	16	50,0	50,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 17: El margen a obtener está dentro del estándar planificado por el analista.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 27 y Gráfico 17 se observa que el 50.0% de los representantes afirmaron que el margen a obtener está dentro del estándar planificado por el analista. El 37.5% respondió de acuerdo, 6.3% respondió parcialmente de acuerdo, 6.3% respondió desacuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

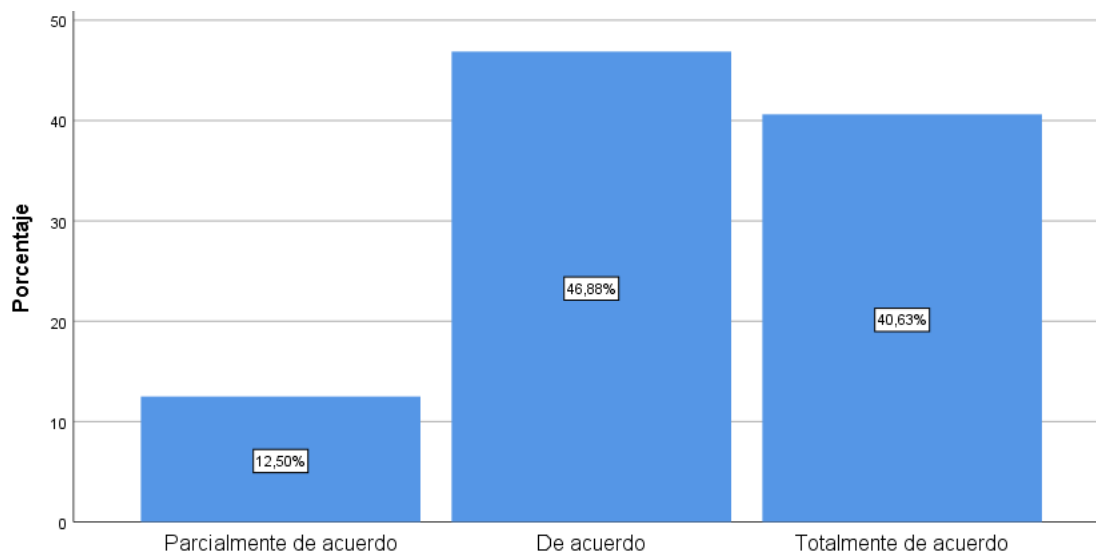
Tabla 28:

Los inversionistas realizan un adecuado análisis financiero para conocer el retorno a obtener para la entidad financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	4	12,5	12,5	12,5
	De acuerdo	15	46,9	46,9	59,4
	Totalmente de acuerdo	13	40,6	40,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 18: Los inversionistas realizan un adecuado análisis financiero para conocer el retorno a obtener para la entidad financiera.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. -en la tabla 28 y Gráfico 18 se observa que el 40.6% de los representantes afirmaron que Los inversionistas realizan un adecuado análisis financiero para conocer el retorno a obtener para la entidad financiera. El 46.9% respondió de acuerdo, 12.5% respondió parcialmente de acuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

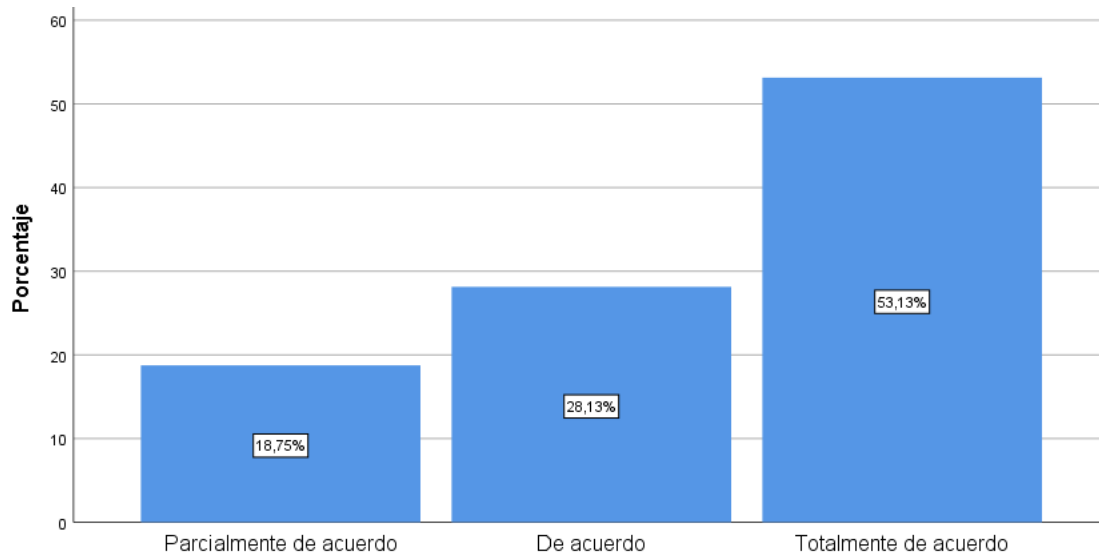
Tabla 19: La entidad financiera ha aumentado su beneficio neto en comparación del año pasado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	6	18,8	18,8	18,8
	De acuerdo	9	28,1	28,1	46,9
	Totalmente de acuerdo	17	53,1	53,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 19:

La entidad financiera ha aumentado su beneficio neto en comparación del año pasado.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. En la tabla 29 y Gráfico 19 se observa que el 53.1% de los representantes afirmaron que la entidad financiera ha aumentado su beneficio neto en comparación del año pasado. El 28.1% respondió de acuerdo, 18.8% respondió parcialmente de acuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

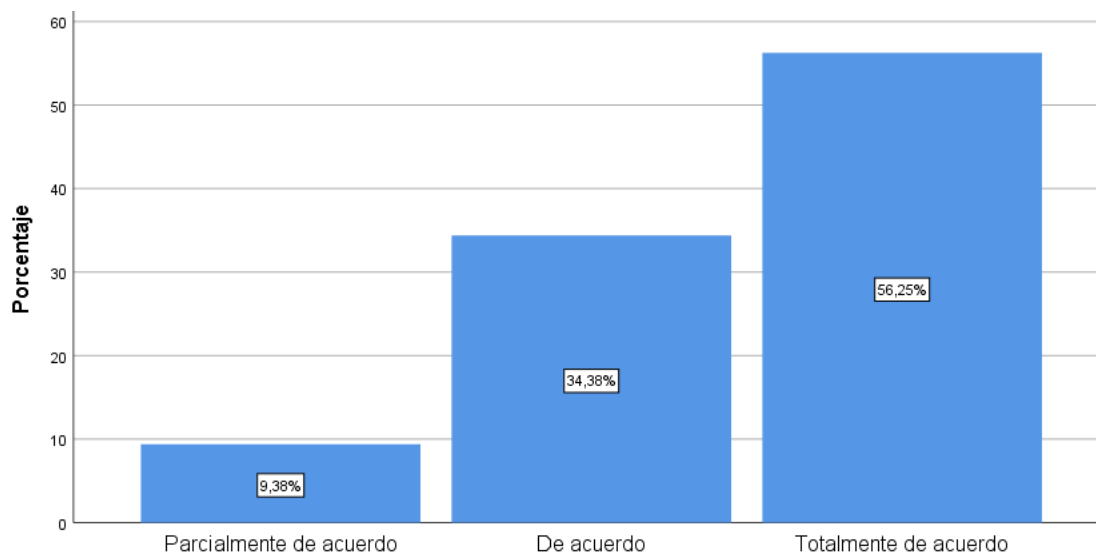
Tabla 30:

Las acciones de los inversionistas se incrementaron a comparación del año pasado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Parcialmente de acuerdo	3	9,4	9,4	9,4
	De acuerdo	11	34,4	34,4	43,8
	Totalmente de acuerdo	18	56,3	56,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia Usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Gráfico 20: Las acciones de los inversionistas se incrementaron a comparación del año pasado.



Fuente: Elaboración propia usando el programa estadístico IBM SPSS 26.

Análisis. -en la tabla 30 y Gráfico 20 se observa que el 56.3% de los representantes afirmaron que Las acciones de los inversionistas se incrementaron a comparación del año pasado. El 34.4% respondió de acuerdo, 9.4% respondió parcialmente de acuerdo.

Comentario: Mientras que en el gráfico se puede ver la alternativa que tuvo mayor porcentaje.

V. DISCUSIÓN

En la obtención de datos determinar la relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. Los resultados obtenidos en la tabla 5 se observa que se hizo el objetivo general en el cual el Sig tiene un valor de ,004 que es $P < 0.05$ se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. Difieren de los datos de Vilcarima y Rodríguez (2019), determinaron la relación que existe entre evaluación de las políticas de créditos con la rentabilidad, Lima. Se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula. Con un grado de significancia el cual es de 0, 878. Mientras que los resultados se asemejan con Nizama (2021), Obteniendo así el siguiente resultado 0. 864 lo que demuestra que existe relación entre las políticas y créditos y la rentabilidad, la estructura de capital de los bancos ecuatorianos se vio influenciada significativamente por el riesgo crediticio y no ejerce impacto significativo sobre la rentabilidad $P < 0.05$. Se recomienda que se tiene que prever los efectos de la evaluación de crédito en la rentabilidad.

Analizar la relación que existe entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021 En la tabla 6 se observa que el Sig tiene un valor de ,043 acorde a la teoría que mientras el valor $p < 0.05$ tiene una relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad. Para Delgado (2018) Se obtuvo como resultado que existe relación entre las cuentas por cobrar y la rentabilidad, porque existe relación negativa del periodo de cobranza del periodo de cobranza y la utilidad bruta y operativa.

Rentabilidad, perdiendo grandes márgenes en cuanto a los valores previstos. Determinar la relación que existe entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. En cuanto a la tabla 7 se observa que el Sig tiene un valor de ,004 acorde a la teoría que mientras el valor $P < 0.05$ tiene una relación significativa. Para Heredia (2018), la mora es algo que afecta

significativamente en cuanto a la rentabilidad y todo ello por no realizar un exhaustivo análisis del procedimiento de evaluación de crédito. Mora Vencida; la rentabilidad fue valorizada “Muy Bueno” (50%) Guallpa y Urbina (2021), obtuvo los siguientes resultados que existe una alta rentabilidad asociada con una mayor ratio de capital, tamaño y diversificación. Por ello recomiendan que la mejor planificación es la diversificación, teniendo mayores negocios que escoger.

En la **hipótesis general**: Existe relación significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A, distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. En cuanto a la tabla 8 aplicando en chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que es menor al $P < 0.05$ lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. Se acepta la hipótesis alterna. Para Alvarado y zapata (2021), el 74.3% el negocio tuvo que tener endeudamiento en los bancos para lograr subsistir, ya que no se tomó en cuenta el crédito financiero y su rentabilidad. Se concluye que las variables tienen una relación significativa el valor $p < 0.05$. El no tener previsto la evaluación de crédito y rentabilidad por poco hace que la empresa llegara a quebrar, lo que da a entender que se tiene que tomar en consideración evaluar los aspectos de evaluación de crédito y calcular la rentabilidad aproximada. Ribeiro, García, Barbosa y Lima (2021), las empresas grandes tienen excelente nivel de eficiencia, mientras que las agencias con menor infraestructura se clasificaron en los niveles de regular e insatisfactorio. Mientras que las AFF con activos totales altos tienen mayores probabilidades de tener un nivel de rentabilidad regular o insatisfactorio. Recomendamos que mientras más grande sea la empresa se logra trabajar con mayor eficiencia.

La **hipótesis específica 1** Existe relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. En cuanto a la tabla 9 en la prueba del chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que indica que se relaciona significativamente, se acepta la hipótesis alterna. Para Alvarado y zapata (2021) demuestran en la hipótesis alterna que existe una relación significativa con los valores de $p < 0.05$, por ello tienen una relación con estudio realizado. Para Heredia (2018) tienen una relación significativa de 0.04. Para Delgado (2018) el valor $p < 0.05$ lo que demuestra que existe correlación significativa entre las variables.

La hipótesis específica 2 Existe relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021. En cuanto en la tabla 10 la prueba del chi cuadrado se tiene un valor de ,03 lo que indica se relaciona significativamente los procedimientos de evaluación de crédito con la rentabilidad. Para Alvarado y zapata (2021) demuestran en la hipótesis alterna que existe una relación significativa con los valores de $p < 0.05$, por ello tienen una relación con estudio realizado. Para Heredia (2018) tienen una relación significativa de 0.04. Para Delgado (2018) el valor $p < 0.05$ lo que demuestra que existe correlación significativa entre las variables.

VI. CONCLUSIONES

1. En la tabla 5 se observa que se hizo el objetivo general en el cual el Sig (bilateral) tiene un valor de ,004 el valor $p < 0.05$ lo que indica que se relaciona significativamente la evaluación de crédito y la rentabilidad. En cuanto a que el cliente demuestra honestidad a partir del primer contacto, los analistas califican en desacuerdo el 28.1%. En cuanto a si considera el carácter del cliente, los analistas mencionan estar en desacuerdo el 9.4%, mientras que el analista evalúa su historial crediticio, se tiene un en desacuerdo el 3.1%, se evalúa la rentabilidad y los intereses que pueden generar los activos están desacuerdo el 15%.
2. En la tabla 6 se observa que el Sig (unilateral) tiene un valor de ,043 el valor $p < 0.05$ tiene una relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad. En cuanto a que el cliente demuestra honestidad a partir del primer contacto con el analista marcaron en desacuerdo el 28.1%, mientras que si se sigue atentamente el historial de pago de forma integral marcaron parcialmente de acuerdo el 34.4%, si el presenta aptitud para generar fondos para pagar marcaron parcialmente de acuerdo el 28.1%, el analista determina la suficiencia de capital del cliente marcaron parcialmente de acuerdo el 15.6%, las verificaciones de los negocios se realiza con algún personal designado marcaron parcialmente de acuerdo el 9.4%.
3. En cuanto a la tabla 7 se observa que el Sig (bilateral) tiene un valor de ,004 acorde a la teoría que mientras el valor $P < 0.05$ tiene una relación significativa entre el procedimiento de la evaluación de crédito y la rentabilidad. En cuanto a si considera los antecedentes de los clientes a la hora de realizar un análisis de crédito marcaron parcialmente de acuerdo el 9.4%, considera el carácter del cliente en la evaluación de crédito marcaron parcialmente de acuerdo el 25%, se solicita el comprobante original marcaron en desacuerdo el 9.4%, el analista evalúa su historial crediticio marcaron parcialmente de acuerdo el 6,3%.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la gerente del área contable de la empresa compartamos S.A.C de la ciudad de Huaraz que tome en consideración los resultados obtenidos, porque existe una relación significativa entre las variables de evaluación de crédito y rentabilidad. Ya que al observar los resultados descriptivos se ven las debilidades en cuanto a la evaluación de crédito así sean pocos los porcentajes pueden ir afectado a la empresa al no brindar la capacitación constante y tener unos estándares mínimos de evaluación de crédito. Ya que producto de un adecuado análisis de crédito es que se puede evitar los posibles riesgos que puedan presentarse.
2. En cuanto a las políticas de evaluación de crédito y rentabilidad se tienen que implementar diversas estrategias que favorezcan el adecuado análisis de una evaluación de crédito con la finalidad de obtener mayores beneficios en la rentabilidad de la empresa compartamos S.A.C. Para ello se sugiere a la gerente del área contable encargada de los analistas crear un estándar mínimo de evaluación de crédito y ello se verá reflejado positivamente en la rentabilidad.
3. Mientras que en el procedimiento de la evaluación de crédito y la rentabilidad se tienen que realizar las verificaciones de los negocios ya que los resultados marcan que no lo realiza un personal designado y por ello se tienen observaciones en esa parte. Se sugiere a la gerente encargada del área contable brindar capacitaciones constantes para así incrementar las habilidades y capacidades de sus analistas. Por ello se recomienda a futuros investigadores tomar en consideración como antecedente el estudio previo y así se ejecuten estándares mínimos de evaluación algo que afectara positivamente la rentabilidad económica y financiera.

REFERENCIAS

- Aguirre, J.; Garro, L. y Alcalde, E. (2020). Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Aleisky, D. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322021000100016&script=sci_arttext&tlng=en
- Alvarado, V. y zapata, A. (2021). Influencia del crédito financiero en la rentabilidad de la MYPE Restaurante Cevichería El Tío Jhony EIRL, Sullana, 2015- 2017. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/84357>
- Álvarez, S. (2020). Análisis de la relevancia de la diversificación financiera y operativa en la rentabilidad de las empresas constructoras en Cataluña (2005-2016). <http://dx.doi.org/10.18845/te.v14i1.4955>
- Chavez, A. (2020). "Evaluación De Créditos Y Cobranza Dudosa En La Cooperativa De Ahorro Y Crédito Señor De Los Temblores Provincia Del Cusco-2020". https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66272/Chavez_MAK-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Contreras, L. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. Revista Gestión y Desarrollo Libre, 5(9), (121-149). Venezuela. https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8109/7299
- De la cruz, S. y Muños, A. (2017). Evaluación de crédito y su relación con la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Arequipa, agencia Huaraz, 2016. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2006>
- Delgado, L. (2018). Análisis de las cuentas por cobrar y su influencia en la Rentabilidad de la Empresa Agrícola del Norte E.I.R.L. Utcubamba 2016. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/30438>
- Economía (2021). La Rentabilidad Económica. ¿Qué es y para qué sirve? <https://www.mba-madrid.com/economia/rentabilidad-economica/>

- Esan, C. (2016). Criterios de evaluación para el otorgamiento de créditos.
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/criterios-de-evaluacion-para-el-otorgamiento-de-creditos>
- Gavilá, S., Maldonado, A. y Marcelo, A. (2020). El sistema interno de evaluación del crédito del Banco de España.
https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/20/mayo/es/Evaluacion_credito_Bde.pdf
- Gualpa, A. y Urbina, M. (2021). Determinantes del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador.
http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752021000100112&lang=es
- Heredía, F. (2018). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de JOSE LEONARDO ORTIZ – 2018.
<https://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/1067>
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2019). Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill Education.
- IBM (2019). Prueba Kolmogorov-Smirnov de una muestra.
<https://www.ibm.com/docs/es/spss-statistics/26.0.0?topic=tests-one-sample-kolmogorov-smirnov-test>
- Irigoin, R. (2018). Evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la caja rural de ahorro y crédito Sipán S.A – 2018.
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7580>
- Lapo, M., Gioconda, M. y Mosquera, S. (2020). Rentabilidad, capital y riesgo crediticio en bancos ecuatorianos.
<https://www.redalyc.org/journal/4560/456065109003/>
- Ley General del Sistema Financiero. (1996). Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros LEY N° 26702.

[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)

Lorenzo, (2021). Control interno en la rentabilidad de las empresas Farmacéuticas – San Miguel, 2021.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/71245>

Nizama, A. (2021). Políticas de crédito y rentabilidad de una empresa financiera,

Lima 2021. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/4969>

Resolución S. B. S. N° 1445. (2010). Reglamento que modifica el primer párrafo del numeral 4.3 del capítulo I del reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones.

https://intranet2.sbs.gob.pe/intranet/INT_CN/DV_INT_CN/981/v1.0/Adjuntos/1445-2010.r.pdf

Resolución S.B.S. N° 11356. (2008). Superintendente de Banca, Seguros y AFPs - Reglamento para evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones.

https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf

Ribeiro, J., García, J., Barbosa, J. y Lima, J. (2021). Eficiência e rentabilidade das agências financeiras de fomento.

<https://www.scielo.br/j/rap/a/6jxpJsqNWrGD6wwtBVMQHfd/?lang=pt>

Unir (2021). ¿Qué es la rentabilidad financiera y cómo se calcula?

<https://www.unir.net/empresa/revista/rentabilidad-financiera-roe/>

Universidad de Occidente (2021). CÓDIGO DE ÉTICA DE INVESTIGACIÓN. Para regir las actividades de Investigación. <https://uadeo.mx/wp-content/uploads/2021/04/Codigo-de-etica-de-investigacion-UDO-2013.pdf>

Vilcarima, A. y Rodríguez, M. (2019). Evaluación de las políticas de créditos y su

relación con la rentabilidad de la empresa minera veta dorada S.A.C, ubicada

en el distrito de SAN ISIDRO, LIMA, AÑOS 2017-2018.

<https://repositorio.utesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1125>

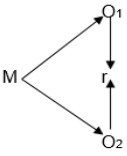
Westreicher, G. (2018), Análisis de crédito. Elementos del análisis de crédito.

<https://economipedia.com/definiciones/analisis-de-credito.html>

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACION

TITULO: “EVALUACIÓN DE CRÉDITO Y SURELACIÓN CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMPARTAMOS FINANCIERA S.A., DISTRITO HUARAZ - ANCASH, PERIODO 2021”.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES / DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Cómo se relaciona la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021?	Determinar la relación entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.	La hipótesis general es: Existe relación significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A, distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.	- Evaluación de crédito. - Rentabilidad.	<p>Tipo de investigación</p> <p>Es un enfoque cuantitativo. Para el enfoque cuantitativo será descriptivo correlacional.</p> <p>Diseño de investigación</p> <p>Es un estudio básico. No existe manipulación de las variables.</p> <p>Población</p> <p>Los analistas de la empresa compartamos financiera S.A. distrito Huaraz-periodo 2021</p> <p>Muestra</p> <p>Se contará con 32 analistas de la empresa compartamos financiera S.A. distrito Huaraz-periodo 2021.</p> <p>Muestreo</p> <p>El muestreo será no probabilístico por conveniencia.</p> <p>M= 32 Analistas. O₁= Evaluación de crédito. O₂= Rentabilidad.</p> 
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Dimensiones	
<p>- ¿Cómo se relaciona la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021?;</p> <p>- ¿Cómo se relaciona los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021?</p>	<p>- Analizar la relación que existe entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</p> <p>- Determinar la relación que existe entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</p>	<p>- Existe relación significativa entre la política de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</p> <p>- Existe relación significativa entre los procedimientos de evaluación de crédito y la rentabilidad de la empresa compartamos financiera S.A., distrito Huaraz - Ancash, periodo 2021.</p>	<p>Evaluación de crédito.</p> <p>- Políticas de evaluación de crédito</p> <p>- Procedimientos de evaluación de crédito.</p> <p>Rentabilidad.</p> <p>-Rentabilidad económica.</p> <p>-Rentabilidad financiera.</p>	

ANEXO 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
VARIABLE 1: EVALUACIÓN DE CRÉDITO	La evaluación de crédito surge por el riesgo de crédito cuando ambas sus contrapartes están indispuestas o no desean cumplir con sus obligaciones contractuales (Chavez, 2020).	Se obtienen los resultados mediante el cuestionario y luego se procesa toda la información obtenida, para ello es necesario que se realice una evaluación de crédito efectiva para disminuir toda probabilidad de perdida para la empresa.	Política de evaluación de crédito	-Condiciones de crédito. -Honestidad de pago. -Suficiencia de capital.	Escala de Likert Totalmente en desacuerdo=1 Desacuerdo=2 Parcialmente de acuerdo=3 De acuerdo=4 Totalmente de acuerdo=5
			Procedimientos de evaluación de crédito	-Antecedentes de pago o deuda. -Carácter del cliente. -Historial crediticio.	
VARIABLE 2: RENTABILIDAD	La rentabilidad es el resultado que se tiene como consecuencia de una mezcla de recursos invertidos en una actividad y en un periodo determinado, por ello se tiene que tener en cuenta que sea favorable entre un corto, medio o largo plazo dependiendo de lo que se quiere conseguir (Lorenzo, 2021).	Se obtienen los resultados mediante el cuestionario y luego se procesa toda la información obtenida, para que así el análisis de la rentabilidad sea favorable teniendo en cuenta la rentabilidad financiera.	Rentabilidad económica	-Utilidad neta. -Intereses. -Activo total. -Ingresos de provisiones. -Cuentas por recibir.	Escala de Likert Totalmente en desacuerdo=1 Desacuerdo=2 Parcialmente de acuerdo=3 De acuerdo=4 Totalmente de acuerdo=5
			Rentabilidad financiera	-Adecuado análisis financiero. -Rentabilidad operativa. - Rendimiento neto sobre las ventas.	

ANEXO 03: INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE DATOS

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1. Apellidos y nombres del informante: Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián
2. Especialidad del Validador: Finanzas, Metodología de la investigación
3. Cargo e Institución donde labora: Docente Universidad César Vallejo
4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
5. Autor del instrumento: Br. Jaimes Barroso Jaquelin Vanesa

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					95
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					95
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
PROMEDIO DE VALORACIÓN						93

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

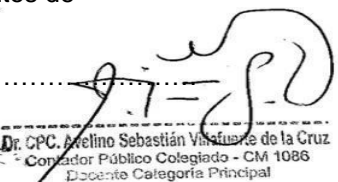
¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Instrumento aceptable para su aplicación.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 25 de octubre del 2022.

93%


Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Contador Público Colegiado - CM 1086
Docente Categoría Principal

Firma de experto informante

DNI: 25729654

Teléfono: 968701977

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1. Apellidos y nombres del informante: Donayre Urquizo, Frank Magno
2. Especialidad del Validador: Presupuesto, Finanzas y Gestión
3. Cargo e Institución donde labora: Docente – Univ. Priv. Del Norte
4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
5. Autor del instrumento: Br. Jaimes Barroso Jaquelin Vanesa

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					91
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					91
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					92
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					92
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					91
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					92
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					92
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					91
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					91
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					92
PROMEDIO DE VALORACIÓN						91%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Instrumento apto para su validación.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 25 de octubre del 2022

91%



Firma de experto informante

DNI: 42735982

Teléfono: 965940020

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1. Apellidos y nombres del informante: Juan Eliseo Saavedra Álvarez
2. Especialidad del Validador: Gestión Publica
3. Cargo e Institución donde labora: Municipalidad Santo Toribio
4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
5. Autor del instrumento: Br. Jaimes Barroso Jaquelin Vanesa

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					92
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					92
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					93
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					93
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					93
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					92
PROMEDIO DE VALORACIÓN						91%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

Es aplicable.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Lima, 25 de octubre del 2022

91%



Mg. CPC. Juan Eliseo Saavedra Álvarez
CONTADOR
CALLE Nº 7 S.A. 20002

Firma de experto informante

DNI: 42466053

Teléfono: 963100720

ANEXOS 04: AUTORIZACION DE LA EMPRESA

CARTA DE AUTORIZACION DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo Espinosa Acosta Olinda Gloria
(Nombre del representante legal o Director de la empresa)

Identificado con DNI N° 31673295 como REFERENCIA
(De ser extranjero, indicar la CE o el N° del pasaporte)

LEGAL COMD GERENTE - GENERAL
(Nombre del puesto del representante del área de la empresa)

Del área de GERENCIA - ADMINISTRATIVA
(Indicar el nombre del área, departamento o unidad)

de la empresa / institución COMPAÑIA FINANCIERA S.A.
(Nombre de la empresa, institución privada o pública)

con RUC 20363189350

Domiciliada en AV. MARISCAL TORRES DE LUZURIAGA / AV. ASIA ANDRÉS ROYRINOS / GARRETON S.A. AUTORIZO el uso

De la información siguiente: EVALUACION DE CREDITO Y SU RELACION CON LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA COMPAÑIA FINANCIERA S.A. DISTRITO MUEDE - AREQUIPA

Al señor (a) (subrayar según corresponde) JAMES BARRERO TAGUELIN
(Apellido y nombres completos de los investigadores)

Identificado con (DNI) N° 36419498 RESPECTIVAMENTE estudiante / Bachiller (es)
(subrayar según corresponde) de la carrera profesional de contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación / tesis (subrayar según corresponde); considerando que (marcar con la x la opción autorizada)

- Puede mencionar el nombre de la empresa o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa

Huere... De NOVIEMBRE del 2022

Firma y sello del representante legal o Director de la empresa

Fecha: 11-11-2022
DNI: 31673295

Yo estudiante / bachiller (subrayar según corresponde) de la carrera profesional de contabilidad declaro que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falsificados, de lo contrario acepto ser sometido al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.

James Barrero Joaquín Varona
DNI: 76415455



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, SAENZ ARENAS ESTHER ROSA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - HUARAZ, asesor de Tesis titulada: "Evaluación de crédito y su Relación con la Rentabilidad de la Empresa COMPARTAMOS FINANCIERA S.A., Distrito Huaraz-Ancash, Periodo 2021", cuyo autor es JAIMES BARROSO JAQUELIN VANESA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 27.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

HUARAZ, 14 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
SAENZ ARENAS ESTHER ROSA DNI: 08150222 ORCID: 0000-0003-0340-2198	Firmado electrónicamente por: ESAENZAR el 14-12- 2022 07:57:16

Código documento Trilce: TRI - 0487303