



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero
del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Mamani Pampa, Miguel (orcid.org/0000-0002-2196-6002)

Vilca Churata, Henry (orcid.org/0000-0002-7742-3410)

ASESOR:

Dr. Huaranga Rivera, Herbert Victor (orcid.org/0000-0002-8054-4213)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CALLAO – PERÚ

2023

Dedicatoria

A mis seres queridos, la familia quienes, con su comprensión, amor, apoyo moral e incondicional me dieron la fortaleza para mi superación y hacer realidad mi anhelado sueño.

Miguel Mamani Pampa

A mis padres que siempre me apoyaron y a mis hijas Karen Valentina que fueron mi mayor motivo para seguir adelante.

Henry Vilca Churata

Agradecimiento

A nuestro profesor Dr. Herbert Víctor Huaranga Rivera, quien compartió sus conocimientos y experiencias durante el desarrollo de esta tesis. Así mismo, a la Casa de estudios Universidad César Vallejo, a los Directivos, docentes de la facultad y trabajadores administrativos en general.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	14
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	14
3.2. Variable y operacionalización	15
3.3. Población y muestra	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. Procedimiento.....	20
3.6. Método de análisis de datos	20
3.7. Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN.....	31
VI. CONCLUSIONES	35
VII. RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS.....	38

Índice de tablas

Tabla 1 Cuadro de distribución de la población.....	17
Tabla 2 validación de expertos.....	19
Tabla 3 La Morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román.	23
Tabla 4 La disposición de crédito y el sistema financiero del Banco Pichincha de la Provincia de San Román.	24
Tabla 5 La fianza de pago y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román	25
Tabla 6 La cartera vencida y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022.	26
Tabla 7 Relación de la morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022	27
Tabla 8 Relación de la disposición de crédito y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022	28
Tabla 9 Relación de la fianza de pago y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022.....	29
Tabla 10 Relación de la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022	30

Resumen

El objetivo de la investigación fue establecer la relación entre la morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román. Cuya estructura metodológica fue de investigación básica, de enfoque cuantitativo, no experimental con corte transversal. La población conformada por el banco Pichincha y la muestra es de 25 trabajadores analistas de crédito no probabilístico por conveniencia, se aplicó la técnica el instrumento de cuestionario. En lo que respecta a la fiabilidad conforme el Alfa de Cronbach fue 0.7027 para la morosidad crediticia y un 0.7194 para el sistema financiero. Para el desarrollo de los datos se realizó la tabulación estadística mediante el programa Excel, el software IBM SPSS facilito obtener los resultados encontrados que evidencian un 20.0% de los encuestados, considerados analistas de crédito indica cuando la morosidad crediticia es media mientras 24.0% respondió que cuando la afectación al sistema financiero es controlada; sin embargo los trabajadores consideran que los elementos de afectación al sistema financiero son medio; además se obtuvo como resultado, la inexistencia de una relación significativa entre la variable morosidad crediticia y sistema financiero.

Palabras clave: Morosidad, crédito, financiero.

Abstract

The objective of the investigation was to establish the relationship between credit delinquency and the financial system of Banco Pichincha in the province of San Román. Whose methodological structure was basic research, quantitative approach, non-experimental with cross section. The population made up of the Pichincha bank and the sample is 25 non-probabilistic credit analyst workers for convenience, the technique of the questionnaire instrument was applied. Regarding reliability, Cronbach's Alpha was 0.7027 for credit delinquency and 0.7194 for the financial system. For the development of the data, statistical tabulation was carried out using the Excel program, the IBM SPSS software facilitated obtaining the results found, which show that 20.0% of the respondents, considered credit analysts, indicate when credit delinquency is medium while 24.0% responded that when the impact on the financial system is controlled; however, the workers consider that the elements affecting the financial system are medium; In addition, the non-existence of a significant relationship between the credit delinquency variable and the financial system was obtained as a result.

Keywords: Delinquency, credit, financial.

I. INTRODUCCIÓN

La morosidad crediticia en el transcurso del tiempo, viene constituyéndose como una causa relevante dentro del sistema financiero; por consiguiente se encuentra relacionado con las deudas que tienen los clientes en distintos entes financieros, los resultados reflejan en la disminución de la liquidez, por ende refleja una afectación en el sistema financiero del banco Pichincha y de las demás entidades financieras que realizan actividades de habitual carácter, con la finalidad de obtener fondos disponibles y destinarlos a créditos e inversiones; es por ello que las entidades financieras tienen dificultades en la solvencia de recursos humanos, logísticos, etc.

Se toma como referencia, el país sudamericano Ecuador, Ordóñez et al., (2021), en el estudio realizado a la banca ecuatoriana, respecto al índice de mora durante el COVID-19. Dado que, al dar a conocer un informe científico, con el propósito de analizar la morosidad de los créditos en los bancos de Ecuador, en el marco de la crisis sanitaria sufrida a inicios del año 2020, teniendo como conclusión final una restauración financiera del 3,3%, teniendo una recesión financiera entre 6% y 12% para periodo fiscal 2021. Por otra parte, Nieto (2021) realizó un estudio a microempresas de Ecuador, exactamente a 5 operaciones de crédito, los mismos que fueron realizados antes de la emergencia sanitaria. El propósito fue analizar el proceso crediticio en las microempresas, teniendo un modelo cuantitativo, a su vez, haciendo uso la recolección de datos y de medición, el mismo que concluyo que no genera gran confianza el panorama financiero, rescatando la gran rebaja en la cartera en los periodos 2019 y 2020. Obteniendo el resultado de 5.09% al mes setiembre 2019 en el indicador de morosidad.

A nivel nacional, la SBS indico que en el año 2022 el sistema financiero peruano tuvo una recuperación, después del impacto que tuvo la pandemia, donde se pudo ver el incremento fortalecido de la cartera de créditos. A su vez, los créditos reprogramados continuaron reduciéndose a pesar de todo, la morosidad se mantuvo bastante controlado. Para la cartera, la pandemia generó una pérdida financiera en la cartera, principalmente por un aumento significativo de las reservas voluntarias acumuladas en 2020 y una disminución en los costos de las reservas,

lo que permitió que las empresas multifuncionales recuperaran su rentabilidad y mantuvieran niveles adecuados de capital, en octubre de 2022, la morosidad de la cartera se ubicó en 4.30%, levemente superior a la del cierre de 2021. La mayor morosidad fue de 7.44% en las agrupaciones de micro y pequeñas empresas (mype) y los porcentajes de la cartera no minorista (4.46%), los créditos de consumo e hipotecarios alcanzaron 2.87% y 2.67% en morosidad, en octubre de 2022 se redujo significativamente la reestructuración de créditos en sus diferentes modalidades que llegó a 7.04%. SBS: El sistema financiero peruano mostró resiliencia en 2022 (2023, enero 1). El Peruano.

En el territorio local, la problemática se centró en la Agencia Banco Pichincha SAA. de la provincia de San Román, Puno con RUC 20100105862 ubicado en el jirón San Román N.º 236 entidad financiera al servicio de las empresas jurídicas, personas naturales, instituciones públicas, privadas y la ciudadanía, la entidad en mención atraviesa problemas de falta de pago de los clientes, por el desempleo, confinamiento, pandemia a raíz de la COVID-19, enfermedades, entre otros siendo un impedimento para cumplir con sus cuotas programadas a lo que genera un sobreendeudamiento. Motivo por el cual, es de suma importancia conocer y realizar el estudio con la finalidad de profundizar la variable morosidad crediticia en el Sistema Financiero. Esta investigación también será un aporte a la ciencia contable para seguir los procesos del método científico y servirá como guía para otras investigaciones.

Motivo por el cual, se realizó la investigación con el objetivo de conocer el índice de morosidad en relación al área de cobranza. La investigación también será un aporte para las entidades financieras y servirá como guía para otras investigaciones.

En ese sentido el problema general se planteó de la siguiente manera: ¿Qué relación existe entre la morosidad crediticia y la afectación en el sistema financiero del Banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022? desprendiendo a su vez los siguientes problemas específicos: ¿Qué relación existe entre la disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?; ¿Qué relación existe entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?,

y ¿Qué relación existe entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?

Por otra parte, y las consideraciones anteriores la *justificación teórica*, pretende alcanzar como evidencia y servir como bibliografía, asimismo servirá para futuras investigaciones con respecto a las variables de morosidad crediticia y sistema financiero, y como guía de trabajo de investigación para los estudiantes y funcionarios de Banco Pichincha. *Su justificación práctica*, el estudio será de aporte, principalmente ayudará a los colaboradores del banco Pichincha de la provincia de San Román, involucrados en el proceso de evaluación y análisis al otorgar los créditos, se podrá utilizar de referencia para efectos de la toma de decisiones respecto a la morosidad crediticia. *Justificación metodológica*, se empleó cuestionarios para la morosidad crediticia y sistema financiero, los cuales fueron validados por expertos especialistas en investigación, y puede ser considerada como referencia en las futuras investigaciones con las variables desarrolladas. *Relevancia social*; será de mucha utilidad principalmente a la administración del banco Pichincha San Román, los analistas, asistentes y trabajadores que están involucrados en el área de cobranza lo que permitirá el mejoramiento de sus objetivos y metas, asimismo, en la prevención del incremento de deudores morosos y podrá mejorar la liquidez.

El objetivo general establecer la relación entre la morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022, y como *Objetivos específicos* es establecer la relación entre disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022; Establecer la relación entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022 y Establecer la relación entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Hipótesis general Existe una relación directa y significativa entre la morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. *Hipótesis específicas* son: Existe una relación directa y significativa entre la disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022; Existe una relación directa y significativa entre la fianza de pago y su afectación en el sistema

financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022 y Existe una relación directa y significativa entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Para apoyar aún más la investigación, se proporciona una historia de referencia. *A nivel internacional*, vinculados al tema; se presenta la investigación realizada por Naranjo (2020), el mismo que estudia la morosidad que presenta el sistema financiero en Ecuador en los ejercicios fiscales desde el 2003 al 2018, y que fue elaborado para obtener título profesional; donde su objetivo es establecer condiciones macroeconómicas clave que afecta la morosidad en el sistema bancario ecuatoriano. Estudio descriptivo - correlación no experimental, se utilizaron 64 observaciones para seleccionar los sujetos de investigación y se realizaron observaciones frente a ellos. Resultados: En comparación con el año anterior, la morosidad ha disminuido un 18%. Las instituciones financieras han logrado mantener una solvencia y liquidez estables en las estructuras bancarias, a pesar de diversos riesgos macroeconómicos, concluyen los autores. La morosidad en el sistema bancario ecuatoriano muestra una relación descendente y cíclica con el crecimiento económico. La dolarización de la economía permite mantener la estabilidad financiera, reducir la inflación y las tasas de interés, mejorar la calidad de la cartera y reducir la deuda pendiente.

Villalobos (2018), egresado de una universidad de Costa Rica, realizó una investigación para conseguir título de Licenciatura en Contaduría Pública, respecto a la morosidad en los préstamos de consumo y su comportamiento, los mismo que fueron otorgados en la filial del banco de Costa Rica, en los periodos 2015 al 2017. Teniendo como resultado que su objeto era determinar la morosidad de los créditos de consumo emitidos en una sucursal de un banco costarricense del Estado Central de la Provincia de Puntarenas en el año 2015-2017. Acercarse los ítems de la muestra son tomados de fuente primaria como: encuestas a los clientes y entrevistas a los gerentes los resultados muestran que un 60% de los profesionales encuestados afirman que los créditos de consumo son los de mayor morosidad, al no tener garantías reales; el 40%, cuyos clientes solicitaron de manera irresponsable e incumplieron puntualmente con sus obligaciones, se considera que estos préstamos no afectarían las estadísticas porque no estaban relacionados con los montos relevantes a nivel de cartera de préstamos por lo que concluyó que los bancos de Costa Rica no son responsables para obligaciones de

deudas incobrables, ingresos por intereses; las calificaciones de la Sugef y las reservas que deben tener los bancos para cubrir pérdidas por incumplimiento.

Pérez y Víquez (2020), realiza una investigación sobre el efecto que tiene la eficiencia del sistema financiero en el crecimiento económico del país de Costa Rica, el trabajo de investigación utilizó métodos cuantitativos e interpretativos, para averiguar que aún hay espacio de mejora y fortalecimiento macroeconómico del sistema financiero costarricense. Una política debe apuntar a mejorar los productos y servicios financieros que facilitan procesos más complejos como la innovación y el avance tecnológico. Las condiciones económicas saludables son esenciales para que una economía moderna alcance su máximo potencial, por lo que uno de los principales objetivos de cualquier economía emergente debe ser un sistema financiero. La política moderada funciona bien, ya que las condiciones económicas desfavorables pueden conducir al fracaso y promover la mediocridad.

Macías Loor, (2018), en su trabajo de posgrado estudió el método de medición del riesgo de los créditos y su relación en los grados de morosidad de la sucursal del Cantón Pichincha - Ecuador en los años 2012 al 2014, el mismo que tuvo como finalidad determinar el impacto de los métodos de medición del riesgo de crédito sobre el nivel de insolvencia. Utilizando métodos inductivos y descriptivos con una población de 2328 personas de las sucursales del BNF en el estado Cantón Pichincha que llega a la conclusión siguiente: de la estructura de riesgo de crédito que se ha cumplido y observado, asimismo, las condiciones de crédito, tales como las garantías plazos, formas de pago y cobro, corresponden a las características de los usuarios de los servicios institucionales.

Velasco (2017), de igual forma, en su investigación realizada en Ecuador, analizó el impacto que crea los índices de morosidad sobre la rentabilidad de las entidades bancarias privadas en la provincia de Imbabura, durante tres años, precisamente del 2014 al 2016, donde indica que sus conclusiones son las siguiente: a) El grado de endeudamiento pendiente depende en gran medida del número de carteras riesgosas creadas por cada institución, ya que, a mayor volumen de cartera, menor índice de riesgo. b) Los cambios en el índice de morosidad no implican el mismo cambio en el volumen de la cartera en mora, e incluso puede haber una disminución del índice, pero el volumen ha aumentado. c)

El segmento de crédito que concentra más del 50% de las utilidades de las entidades financieras es el de consumo, seguido de las microfinanzas comerciales y residenciales y por último del microcrédito, aunque es el segmento con mejores resultados.

A nivel nacional Hinostraza (2022), egresado de una universidad de Lima, realizó un estudio en el banco financiero del Perú, agencia chorrillos en el año 2017, el mismo que fue para optar el grado de magister. Su propósito fue determinar la prevalencia de la morosidad en la gestión del crédito en las microfinanzas, para realizar un estudio de tipo correlacional explicativa sobre un conjunto de 1358 créditos microfinancieros la muestra seleccionada es no pirobalística y se consideraran 124 créditos morosos. Mediante métodos de observación temática se concluye que: la dimensión gestión crediticia. esto tuvo un impacto significativo en la insolvencia del sector micro financiero en el Banco Financiero del Perú en Chorrillos, y la calificación crediticia tiene un impacto significativo en las deudas del sector de microfinanzas de la institución Chorrillos del banco financiero del Perú, donde los aspectos más importantes de las deudas son el segmento de riesgo medio y una alta proporción de nuevos clientes las condiciones del crédito afectaron significativamente en la morosidad del área de micro finanzas de la agencia Chorrillos del Banco Financiero del Perú, nuevamente el factor más influyente es el monto pagado en el rango de S/ 1001 a S/5000, con un plazo de 1 a 12 meses.

Zevallos (2022), egresado de la escuela de posgrado de la universidad continental de Huancayo, realizó una investigación en las cajas municipales de la provincia de Chupaca en el año 2020, respecto al nivel de morosidad y la gestión de riesgo crediticio, el mismo que tuvo como conclusión la relación directa y altamente correlacionada entre la gestión del riesgo crediticio y la deuda incobrable de las Cajas de ahorro municipal de la provincia de Chupaca en el año 2020, con Rho de Spearman = 0,820 y con un $p = 0,000$ lo que confirma la principal efectividad del sistema de control en el proceso básico de entrada, se modifican con frecuencia y el análisis de validación de datos nos permiten obtener información suficiente para la toma de decisiones, que permitan minimizar el riesgo de crédito en las entidades financieras de estudio.

Mendoza (2020), realizó un estudio en la CMAC Huancayo, agencia del distrito de Padre Abad Aguaytía – Ucayali, el mismo que fue realizado para optar el Título Profesional de Licenciando en Administración. El caso de Caja Huancayo Agencia Aguaytía encontró que los factores detrás del crecimiento de la morosidad diferían en puntajes crediticios bajos y una mala cultura de pago. El proceso de evaluación crediticia en Caja Huancayo comienza con la presentación por parte del solicitante de un documento de identificación formal (DOI), el sustento de la empresa; propio; largo; busque su historial de crédito en una oficina de crédito; visitas de campo y otorgamiento de puntos según nivel de aprobación.

Ortega (2020), determino la incidencia de morosidad en la liquidez de la Compañía DJJ Soluciones Integrales S.A.C. Lima, 2017 – 2019 en la universidad UCV. Investigación realizada para obtener Título Profesional. Demostrando así que los índices de morosidad de la cartera atrasada no afectan los indicadores de liquidez; con lo que concluyó que estos índices son aceptables. El Índice de morosidad cartera severa, tiene un efecto indirecto y moderado sobre la razón circulante; y de manera indirecta y muy bajo infiere que el índice de morosidad de cartera pesada está diseñado para controlar su efecto en el Índice de liquidez mientras que el índice de morosidad cartera pesada no afecta al índice de liquidez, debido a la política de cobranza, lo que indica eficiencia en el apoyo empresarial, las cobranzas en efectivo, ya que muchos clientes optan por pagar sus facturas semanalmente.

Córdova (2020), para su investigación tomo en consideración una COOPAC ubicada en la provincia de Cajabamba, en donde de igual manera estudió la morosidad y el efecto que tiene en los ingresos de esta entidad financiera, teniendo como conclusión que el efecto de la mora del préstamo incide en la disminución de los ingresos financieros, afecta la liquidez disponible para los depósitos en un 7.90% y la liquidez disponible para el activo total es baja. El 5.70% por debajo del límite fijado por el organismo regulador de cooperativas; también inciden en un menor índice de protección crediticia, lo que aumenta la oferta de crédito en S/. 538,790.00 termino sin rendimiento de capital, de patrimonio, rentabilidad del activo

porque se ha obtenido al 31 de diciembre un resultado negativo de S/. 45,753.00. El estudio contiene marco teórico relacionado con las variables.

Variable morosidad crediticia, De la Dehesa, G. U. I. L. L. E. R. M. O., & Gillamon, H. (1992). Manifiesta que la mora en los créditos, es la adición de los morosos de las entidades financieras, cuya base menciona que el retraso en el cumplimiento de pago de cuotas y que ha adquirido el carácter de morosidad en alto riesgo. En los primeros diez meses de 1992 era un 25% más que a fines de 1991, cuando había aumentado casi un 40% en 1991 y 1990. Tendría que retroceder una década hasta 1981, en medio de la crisis bancaria, para encontrar un crecimiento tan enorme por lo que no sorprende que los pagos atrasados sean un problema importante para los banqueros de hoy. Las instituciones financieras, incluso más allá de nuestro enfoque a largo plazo en los costos operativos. El principal argumento para ellos es que la antigüedad crediticia ha demostrado una y otra vez que la causa más común es la insolvencia, que es la incapacidad de los bancos para pagar los depósitos de los clientes debido a que los prestatarios no pagan sus préstamos. Si las deudas actuales, que suponen el 6 por ciento de las inversiones crediticias de los bancos y cajas de ahorros, acaban por fracasar, quizás sin cobrarse, está en juego la existencia de varios bancos y cajas de ahorros, que reciben casi el 75 por ciento de las suyas. ingreso La situación de demora está influenciada por factores micro y macroeconómicos. Estos incluyen la gestión de riesgos en casi todos los bancos o cajas de ahorros. Algunos prestamistas tienen mejores sistemas de gestión o prestan a empresas y hogares a tasas de depósito más bajas, mientras que otros prestamistas carecen de personal administrativo y sistemas de información adecuados o solo siguen pautas crediticias más amplias. Por lo tanto, en este nivel de criminalidad la dispersión es muy alta, con unidades que tienen menos de la mitad y otras que tienen casi el doble de la medida al 6%.

Disposición de crédito. Al respecto Sandoval, (2011). manifiesta que la disposición de crédito es más común en las tarjetas y es un producto financiero, de esta forma al usuario le permite hacer distintas operaciones bancarias donde el que emite sea una CMAC o un banco que le concede un determinado monto al titular de la tarjeta predeterminando con base en la capacidad del cliente para pagar, con

la intención de usarla para comprar bienes o pagar servicios en tiendas conectadas al sistema de pago con tarjeta de crédito, que están relacionadas con el banco que emitió la tarjeta en base a un acuerdo de responsabilidad financiera, según el cual dichas tiendas comerciales aceptan pagos con tarjeta y el banco paga lo comprado o utilizado por el servicio de atención al cliente en un plazo determinado. Según la SBS (2015), Los bancos de todo el país ofrecen tarjetas de crédito, todas las cuales son ampliamente aceptadas y el mercado financiero está saturado. tanto en usuarios como en líneas de crédito; Los bancos con los mercados más grandes son: BCP, Falabella, Scotiabank, BBVA, Interbank, Ripley. Y las principales tarjetas que se ofrecen son: Visa, MasterCard y American Express. Según la Junta de Banca y Seguros (2015), se pueden determinar las siguientes razones: Inadecuado control de las fechas de vencimiento: El mal control de las fechas de vencimiento es una causa muy común de endeudamiento de tarjetas de crédito. Además, estas fechas suelen estar muy mal elegidas o simplemente confundidas. Compró fecha si el límite de crédito vence el primer día y la mensualidad está atrasada y los morosos son insolventes. Díaz Tarrillo (2018). Esto indica que el asesor evalúa la solvencia y el sobreendeudamiento del cliente antes de tomar préstamos para minimizar el pago de los préstamos vencidos.

Fianza de pago. Campos Aragón, Mayra Alejandra (2021) señala que las carta de fianza surgen de la necesidad de reducir el riesgo de los contratos independientemente de la presencia de bienes públicos tanto en el ámbito privado como en el público para viabilizar estructuras y transacciones complejas, otorgando mayor confianza a los acreedores para recuperar el dinero otorgado a los deudores, eliminando la garantía tradicional del derecho civil y la independencia del obligación del fiador de pago cierto en la cantidad de dinero dentro del plazo de acuerdo con las condiciones pactadas en el mismo. Sin embargo, la circular de la Junta del Banco destacó algunas características del sector bancario: La carta fianza es una garantía de primer cobro, que completa su naturaleza jurídica y tratamiento con las reglas del contrato de obligaciones civiles.

Cartera vencida. Zúñiga (2021) se trata de un proceso contable o financiero, más conocido como "pronóstico de cartera", en el que las empresas tratan las carteras como costes irrecuperables. De igual forma, Zúñiga (2021) menciona la

cartera legal como una lista de clientes contra los cuales una empresa ha demandado. La institución bancaria confirma que el deudor no ha pagado y que ha pasado un tiempo razonable para determinar el monto de la deuda antes de acudir a los tribunales para impugnar la insolvencia. Comisión Federal de Comercio (2022) Incumplimiento hipotecario: si no cumple con su hipoteca, su prestamista o administrador puede incumplir su préstamo y ponerlo en incumplimiento. El valor predeterminado es el primer paso en el proceso de terminación. Si su préstamo se atrasa, el prestamista puede cobrarle por servicios predeterminados, como una inspección, para proteger el valor de la propiedad. Así, Villacorta, (2006). Se refiere a la cartera de alto riesgo como la suma de préstamos reestructurados, refinanciados con un vencimiento de más de 30 días a 180 días.

Variable Sistema financiero, un grupo de entidades públicas y privadas de los mismos se obtienen, administran y regulan los recursos financieros los cuales son negociados entre los diversos actores de la economía nacional; recibe los ahorros o utilidades que generan las personas, empresas e instituciones y les permite transferirlos a otras empresas que lo necesiten y necesiten de estos fondos y al propio estado para financiar proyectos de inversión o planes de gasto y consumo coyuntural a corto plazo (SBS). Aparicio-Jaramillo et al (2012). Señala que el sistema financiero es un análisis de la rentabilidad de varias entidades bancarias financieras registradas ante Superintendencia de Banca y Seguros.

Representación, Calvo et al., (2018). Señala que el Sistema Financiero representa los depósitos de ahorro y a plazo en entidades de crédito que cumplen bien ambas condiciones y proporcionan cierto grado de liquidez, mientras tanto las obligaciones públicas y privadas, cumple bien en países con grandes mercados, cumpliendo la primera condición, la segunda condición no se cumple porque depende del valor bursátil a la cotización en el momento de la venta, por lo que no hay plena seguridad de realización futura sin pérdidas, el riesgo de un activo como tal depende de la probabilidad de que el emisor, cumpla sin dificultad las condiciones de rentabilidad y amortización pactadas al final del plazo. Así el riesgo depende de la solvencia del emisor y de las garantías que incluya en el inmueble como avales o hipotecas. Pero a veces el riesgo no proviene de las acciones de una entidad, sino que se produce por su propia pertenencia a un sector que

presenta dificultades en su conjunto. En efecto, en los últimos años la actual globalización financiera ha contribuido a la existencia de los denominados riesgos sistémicos que está relacionado con la posibilidad de contagio a las instituciones o mercados financieros de un país. Este fenómeno es causado por la interdependencia de los mercados y las instituciones financieras, lo que significa que el impacto de una crisis en el sector financiero de un país puede trasladarse rápidamente a otras partes del mundo sin que las fronteras nacionales influyan en su impacto. Finalmente, la rentabilidad de un activo se refiere a la capacidad que produce intereses (ya sea el vencimiento, o por adelantado, al descuento) u otros beneficios, incluido los de carácter financiero, como dividendos o capital, por ejemplo, se paga al comprador como pago por la transferencia temporal del poder adquisitivo y la asunción del riesgo. En base a de estas características, los actores financieros clasifican sus carteras de activos y eligen la combinación de liquidez, riesgo y rentabilidad que se adapta a sus preferencias. En general, un activo es más rentable cuando es menor su liquidez y mayor es su riesgo.

Protección de créditos, Arias Cárdenas (2022). Indica que la Protección del sistema financiero e intervención constitucional. La primera norma reformada es la Ley 28587, cuyo objetivo es complementar las disposiciones de la Ley de Protección de los derechos del Consumidor sobre la prestación de servicios a los usuarios de varias empresas con operaciones múltiples en el sistema financiero las cuales están sujetas a la supervisión, regulación por la Superintendencia de Banca y Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. Dentro de ello los legisladores decidieron modificar los artículos 6 y 11, con una serie de aclaraciones, adiciones y supresiones que requieren un análisis detallado, los cuales explicaremos con mayor detalle con la ayuda de un cuadro que compara el texto original y el texto alternativo, con breve comentario que resume los principales cambios. En este sentido, el sistema financiero estrictamente regulado por las autoridades monetarias y administrativas, ya que las malas prácticas en el sistema pueden extenderse rápidamente a otras partes de la economía.

Riesgo crediticio. De Lara (2016) Indica que el riesgo de crédito es la pérdida potencial registrada como consecuencia del incumplimiento de la contraparte en una operación financiera. Arévalo (2020) el comité de Basilea creó unos principios Básicos, sirven como un marco normativo internacional, que asegure una adecuada

regulación en la supervisión bancaria fortaleciendo así el sistema financiero. Vela y Caro (2015) Se define como la posibilidad de pérdidas de la incapacidad o falta de voluntad un deudor, contrapartes, o tercero, para cumplir con sus obligaciones contractuales registradas dentro o fuera del estado de situación financiera.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Fue de tipo aplicada, con la finalidad de ver el producto de la investigación básica, pura o fundamental para encontrar información clara y precisa que describa las variables de tipo aplicada. Ñaupas Paitan et al. (2018), Se denominan aplicadas porque se basan en los productos de investigaciones básicas, puras o fundamentales, en las ciencias naturales y sociales, y se ha visto, que se formulan preguntas para los problemas e hipótesis de trabajo para resolver los problemas de la vida social de sociedades regionales o nacionales.

CONCYTEC (2018) se demuestra que es un estudio cuyo propósito principal es resolver las dificultades prácticas de la sociedad. De modo particular, se apoya del estudio básico para lograrlo a través del conocimiento necesario y directamente del descubrimiento de dicho conocimiento

Cabe mencionar que el estudio utiliza un enfoque cuantitativo, ya que el análisis de las variables se apoya en métodos estadísticos para determinar claramente la tasa de incidencia existente entre ellas.

3.1.2 Diseño de investigación

El estudio utilizó un diseño transversal no experimental, correlacional en las que no se manejan las fluctuantes para verificar los supuestos. Asimismo, posee un alcance descriptivo correlacional, Arbaiza (2019). Precisa que, es de corte transversal ya que la recopilan, y procesan los eventos suscitados en el Banco Pichincha de la Provincia de San Román, se dieron en un periodo dado. Según Valderrama (2019) sostiene que es una forma de estudiar el grado de asociación entre las variables y para comprender posibles diferencias entre los temas. Para ello, el estudio se medirá el grado de relación entre los temas de investigación.

Diseño correlacional Abreu, J. (2012). Manifiesta que su propósito es verificar el vínculo entre dos o más variables, en un entorno asignado.

pretende determinar si hay una correlación, cuyo tipo de correlación en un grado o fuerza. Siendo así, los estudios correlacionales intentan caracterizar la relación entre sí la distinta apariencia del objeto de estudio. El objetivo más importante de los estudios correlacionales es observar cómo se comporta una variable dado el comportamiento de otra u otras variables relacionadas, sugiriendo que el objetivo es predecible y firmes basadas en la constatación estadística de un vínculo de correlación.

El esquema del estudio es:

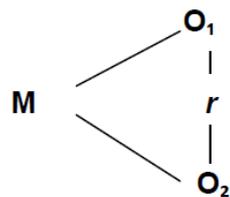
Esquema:

M = Muestra

O1 = Morosidad Crediticia

O2 = Afectación del Sistema financiero

r = Relación entre las variables



3.2. Variable y operacionalización

Variable 1: Morosidad crediticia

Definición conceptual: La morosidad crediticia es entendida de que un deudor no cumple sus pagos en el tiempo fijado o pactado en un contrato y tiene graves consecuencias para la gestión financiera especialmente para el capital de trabajo, ya que el acceso a los préstamos bancarios se basa en la evaluación crediticia. Golman, y Bekerman (2018) de acuerdo con el autor quien define como un factor que no implica una posible pérdida de la entidad financiera, sino que es un factor que determina la calificación crediticia, lo que obliga a las empresas a constituir provisiones contables para respaldar el impago total o parcial de los créditos

Definición operacional: esta variable morosidad crediticia se midió en base a las dimensiones: disposición de crédito, fianza de pago y cartera vencida; para dicho estudio se ejecutó el instrumento de cuestionario direccionado a los colaboradores y analistas de crédito del banco Pichincha sede Juliaca. La medición del estudio es de escala ordinal.

Indicadores teniendo en cuenta que son unidades que permiten medir, observar según las características de un resultado proyectado, comprendido por:

Préstamos muy altos

Préstamos a muy largo plazo

Endeudamiento

Antecedentes crediticios

Retraso del préstamo personal

Retraso del préstamo

Retraso del préstamo hipotecario

Prestamos refinanciados

Prestamos judicializados

Escala de medición: Es Ordinal

Variable 2: Sistema Financiero

Definición conceptual: Según Hinostraza (2022), el sistema financiero público está compuesto por un conjunto de instituciones financieras dedicadas a la intermediación, que es una actividad cotidiana de los organismos autorizados para captar fondos disponibles y ser canalizados en forma de préstamos inversiones.

Definición operacional: esta variable sistema financiero se valoró en por intermedio de las dimensiones: Representación, protección y riesgo crediticio; por consiguiente, se utilizó como instrumento el cuestionario, orientado a los colaboradores y analistas de crédito del banco Pichincha sede Juliaca. La medición del estudio es de escala ordinal

Indicadores

Sistema laboral
Seguridad laboral
Seguridad física
Seguridad en el desembolso
Seguridad ambiental
Monto de desembolso
Desestabilidad económica del cliente
Cobranza
Evaluación crediticia
Seguimiento de los clientes
Escala de medición: Ordinal

3.3. Población y muestra

Se consideraron elementos condicionados según la realidad del estudio siendo así los siguiente:

3.3.1 Población

Esta comprendido por los trabajadores del Banco Pichincha ubicado en la Provincia de San Román. De modo singular Hernández y Mendoza (2018) indica que Contiene una demografía para su análisis, al grupo de personas o cosas, sobre quienes se realizará una indagación.

La demografía del actual análisis está conformada por las 25 personas que trabajan en el Banco Pichincha. San Román, 2022.

Tabla 1

Cuadro de distribución de la población

Agencia	N° colaboradores
Banco Pichincha	25
Total	25

- **Criterios de inclusión:** se consideraron a los asesores de crédito, el personal encargado de cobranzas, personal de plataforma y el

Gerente de agencia en la aplicación de los cuestionarios, que se han ejecutado en el banco Pichincha, General.

- **Criterios de exclusión:** en la investigación no se considera a los trabajadores, personal de caja, personal de seguridad y de limpieza, así mismo personal ajeno de otras áreas al Banco y personal que no quiso ser partícipe de la investigación.

3.3.2 Muestra:

Según López P. & Fachelli S. (2015) define que el tamaño de la muestra censo se define como igual a la población, por lo que esta clasificación se utiliza cuando la población es relativamente pequeña, es decir, contexto integral por unidad de la población.

Se tomó una muestra censal a los 25 trabajadores del Banco Pichincha de la Provincia de San Román, personal directamente que labora en el área de crédito y cobranzas. Por otra parte, Arbaiza (2019) menciona que incorpora a la suma de integrantes con las características de la población, asegurar la información solicitada.

3.3.3 Muestreo:

Al respecto el estudio se realizó con muestreo no probabilístico, de características aleatorio simple, puesto que, el componente posee igual probabilidad de ser elegido como parte de la muestra. Neus, (2006)

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la investigación se consideró como parte de las técnicas e instrumentos lo siguientes:

Técnicas

La técnica utilizada para la selección de la información recogida fue el cuestionario, por su parte Aignerren, M. (2005), Menciona que el cuestionario es una técnica de encuesta social que se apoya básicamente en los lineamientos metodológicos y teóricos. Por otro lado, se apoya en los principios de estadística, como los que regulan las conexiones entre la muestra y la población.

Instrumentos

Se utilizó el cuestionario con 10 interrogantes propuestas para dar respuesta con referencia a las variables de estudio (Hernández, 2017). “morosidad crediticia” y “sistema financiero”, se empleo una serie organizada y sucesiva de preguntas a los trabajadores del Banco Pichincha para después analizar y obtener un número de respuestas o conclusiones individuales, según las preguntas planteadas.

Validez

Lo instrumentos fueron validados por tres expertos en investigación y especialistas, quienes evaluaron los instrumentos y mediante el formato de validación calificaron y brindaron recomendaciones, siendo así basado en sus conocimientos y aptitudes acreditaron que son idóneos para ser aplicados. Considerando que están aptos para aplicar, empleando las metodología necesaria de objetividad, coherencia, claridad entre otros Carhuancho y Nolasco (2019).

Tabla 2

Validación de expertos

Validador	Determinación
Mtro. Amasifuen Reategui, Manuel	Aplicable
Dr. Horna Rubio, Abraham Josué	Aplicable
Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián	Aplicable

y en la opinión de aplicabilidad coincidieron que el instrumento es coherente y aplicable.

Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento se desarrolló mediante el Alfa de Cronbach por tener más de dos tipos de respuestas. Un instrumento se considera confiable cuando se aplica repetidamente a una persona cuyo resultado es similar y consistente; la obtención de esta es por medio del uso de consistencia interna mediante el Alfa de Cronbach, con valores que oscilan entre cero y uno, donde un coeficiente de cero significa confiabilidad cero y un coeficiente uno confiabilidad alta, Hernández, et al (2014). En la

investigación realizada cada instrumento se posiciono confiable con 0.7027 según Alfa de Cronbach con 10 preguntas para la variable morosidad crediticia y con 0.7194 para la variable afectación en el sistema financiero al igual con 10 preguntas, como se puede ver en los resultados, cada instrumento es muy confiable por lo que no hay inconveniente para que se empleen. Un coeficiente de cero significa que no hay confiabilidad y uno representa la máxima confiabilidad (confiabilidad perfecta). Cuanto más cercano a cero es el coeficiente, mayor es el error de medición Hernández, et al (2014)

Para la variable morosidad crediticia la estadística de fiabilidad en el estudio realizado del instrumento se consolido como aceptable con 0.7027 según Alfa de Cronbach con 10 preguntas para la variable morosidad crediticia. Según se muestra en el anexo 11.

Para la variable sistema financiero la estadística de fiabilidad y con 0.7194 para la variable sistema financiero al igual con 10 preguntas, como es posible observar, basándonos en los resultados, cada instrumento es aceptable por lo que no hay impedimentos para que se apliquen tal como se muestra en el anexo 12.

3.5. Procedimiento

El proceso de los datos recogidos, para su mejor entendimiento se tabularon en el programa Excel y su procesamiento de los datos recabados, los resultados se expusieron en tablas para la mejor comprensión, de modo que, se planteó las recomendaciones y conclusiones, con el objetivo de conocer las causas de la morosidad. Posteriormente se acopia información de fuentes confiables para la elaboración del marco teórico que concierne a los temas de morosidad crediticia y el sistema financiero prosiguiendo, se realizó la solicitud de autorización al gerente general del banco Pichincha filial Juliaca, para obtener los datos de los colaboradores y documentos del área de cobranza con la finalidad de aplicar los instrumentos.

3.6. Método de análisis de datos

La aplicación sistemática para la aplicación de los datos recolectados se hizo, por medio de la estadística inferencial y descriptiva, por consiguiente

se procedió a la realización de la evaluación de normalidad para visualizar que estadística se puede utilizar, otro aspecto, se consideró el instrumento del cuestionario que permitió recabar la información, los mismos que fueron tabulados en el programa Excel mediante tablas y conciliación de datos; para este proceso se utilizó el software IBM SPSS cuyo programa ayudó la determinación del coeficiente de las variables con los que se llegó a concluir y recomendar. Por otra parte, Hernández Sampiere et al. (2014), consideran un marco teórico con la finalidad de acrecentar los conocimientos de la ciencia en las investigaciones básicas en efecto intentan la mejor relevancia en los temas propuestos.

Análisis de datos estadístico, se procedió conforme las metas propuestas en la investigación, de forma inferencial y descriptiva, por lo tanto, se establecieron niveles descriptivos, y por consiguiente verificar la situación actual referente a las variables, de ahí que se plantearon la contrastación de la hipótesis con el propósito de realizar la investigación; de manera que, se ejecutó la evaluación de normalidad de datos. Por otra parte, Gómez (2006) manifiesta que se caracterizan por los estudios cuantitativos al referirse a las propiedades cuantificables mediante el análisis exploratorio, inferencial como contrastación, interpretan a la luz de sus hipótesis planteadas, buscando relaciones. Entendiéndose lo que se calificó en un nivel de confianza de 95% entre tanto, si fuera menos a 0.05 no se considera la hipótesis del estudio; para hallar la respectiva evaluación de hipótesis se consideró el programa SPSS donde se tabuló el tratamiento de los datos y su respectiva interpretación.

3.7. Aspectos éticos

Resulta relevante destacar la preparación y su respectiva composición de la investigación, fue resaltante considerar la guía que proporcionó la Universidad César Vallejo teniendo en consideración del código de ética conforme a los parámetros, lineamientos e indicadores de la mencionada casa de estudios. Consiguientemente se consideró el reglamento APA 7ma edición, para considerar las referencias y citar correctamente a los autores considerados en el estudio como también,

artículos, libros, informes de tesis de manera que se considere a los autores. De manera que, se toma en cuenta los principios básicos: *Principio de autonomía*; se consideró la participación de los participantes. Por consiguiente, en relación *al principio de beneficencia*; las sugerencias alcanzadas luego del debate, del descubriendo encontrado se tendrá un aporte para contribuir con la realidad en las instituciones financieras que ayude a los jerárquicos, colaboradores y clientes de la institución bancaria. *Principio de no maleficencia*; los participantes de la investigación deben buscar y tener cuidado en no causar daño alguno a los colaboradores del mencionado estudio. *Principio de justicia*; el procedimiento del estudio es considerado equitativamente cada participante, sin distinción alguna y poniendo en práctica la reciprocidad.

IV. RESULTADOS

Objetivo general:

Establecer la relación entre La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 3

La Morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román.

		Morosidad crediticia			
		MEDIO	ALTO	Total	
Sistema financiero	BAJO	Recuento	1	0	1
		% del total	4,0%	0,0%	4,0%
	MEDIO	Recuento	21	0	21
		% del total	84,0%	0,0%	84,0%
	ALTO	Recuento	1	2	3
		% del total	4,0%	8,0%	12,0%
Total		Recuento	23	2	25
		% del total	92,0%	8,0%	100,0%

Interpretación

De los resultados que se visualizan se puede observar que en razón del 8,0% de los colaboradores del banco Pichincha, calificaron en un nivel alto la morosidad crediticia cada trabajador reconoce el elemento de la morosidad crediticia como formal y debe actuar, existe informes y documentos referente a la morosidad crediticia; lo que sucede con la variable sistema financiero, caso contrario el 84,0% de los empleados tienen sistema financiero moderado nivel medio; es decir los trabajadores a veces creen que los factores que afectan el sistema financiero son moderas medio, porque creen que las metas institucionales no se puedan lograr.

Objetivo específico 1.

Establecer la relación entre disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 4

La disposición de crédito y el sistema financiero del Banco Pichincha de la Provincia de San Román.

			Sistema financiero			
			BAJO	MEDIO	ALTO	Total
Dimensión: Disposición de crédito	BAJO	Recuento	0	4	0	4
		% del total	0,0%	16,0%	0,0%	16,0%
	MEDI O	Recuento	1	17	0	18
		% del total	4,0%	68,0%	0,0%	72,0%
	ALTO	Recuento	0	0	3	3
		% del total	0,0%	0,0%	12,0%	12,0%
Total		Recuento	1	21	3	25
		% del total	4,0%	84,0%	12,0%	100,0%

Interpretación.

De cada uno de los datos que se visualiza en la tabla 4, verificamos el 12,0% de los trabajadores del banco Pichincha califico alto la variable sistema financiero, lo que refleja en cada trabajador reconoce que los factores del sistema financiero están legalizados, con la dimensión disposición de crédito lo cual fue evaluada. Respecto a los que consideran como medio con 68.0% la dimensión disposición de crédito manifiestan que es estricta y casi siempre se cumple con los factores del sistema financiero llegando a controlar.

Objetivo específico 2.

Establecer la relación entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 5

La fianza de pago y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román

			Sistema financiero			
			BAJO	MEDIO	ALTO	Total
Dimensión: Fianza de pago	BAJO	Recuento	0	4	0	4
		% del total	0,0%	16,0%	0,0%	16,0%
	MEDIO	Recuento	1	16	1	18
		% del total	4,0%	64,0%	4,0%	72,0%
	ALTO	Recuento	0	1	2	3
		% del total	0,0%	4,0%	8,0%	12,0%
Total		Recuento	1	21	3	25
		% del total	4,0%	84,0%	12,0%	100,0%

Interpretación

En la tabla 5 se puede visualizar el resultado exhibido y es posible observar que el 8.0% de trabajadores del banco Pichincha sede Juliaca puntúan como nivel alto el sistema financiero por lo que se deduce que impacta, en el nivel medio la dimensión fianza de pago con 64.0%, lo que implica que los trabajadores consideran que las metas se aplican con ayuda del plan operativo del banco y la gerencia.

Objetivo específico 3.

Establecer la relación entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 6

La cartera vencida y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022.

			Sistema financiero			
			BAJO	MEDIO	ALTO	Total
Dimensión: Cartera vencida	BAJO	Recuento	0	3	0	3
		% del total	0,0%	12,0%	0,0%	12,0%
	MEDIO	Recuento	1	17	3	21
		% del total	4,0%	68,0%	12,0%	84,0%
	ALTO	Recuento	0	1	0	1
		% del total	0,0%	4,0%	0,0%	4,0%
Total		Recuento	1	21	3	25
		% del total	4,0%	84,0%	12,0%	100,0%

Interpretación

Según los resultados exhibidos en el interior de la tabla 6, es posible verificar el 68.0% de los colaboradores del banco Pichincha, concluyeron que la dimensión cartera vencida puntúan un nivel medio lo que hace deducir que el sistema financiero cumple con todos los indicadores del sistema financiero.

Respecto a los que evaluaron como medio 12.0% al sistema financiero son aquellos que consideran estricta pues tienen una percepción de algunas veces se toman en cuenta la variable de sistema financiero con ayuda del plan operativo del banco.

Comprobación de hipótesis

Hipótesis general:

Hi: Existe una relación directa y significativa entre La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

Ho: La morosidad crediticia no se relaciona significativamente con la afectación del sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

Tabla 7

Relación de la morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

			Sistema financiero
Rho de Spearman	Morosidad crediticia	Coefficiente de correlación	0,201
		Sig. (bilateral)	0,336
		N	25

Interpretación

Verificando la tabla 7 se visualiza que el valor de correlación Rho Spearman es de 0.201 donde existe una correlación baja, el valor (Sig) es 0.336 y es mayor a 0.05; por lo tanto (p -valor > 0.05) lo que hace posible que se concluya declarando la inexistencia de una relación directa y significativa entre la variable morosidad crediticia y el sistema financiero, razón por la cual se dispone a la consideración de la hipótesis nula y al rechazo de la hipótesis del estudio.

Hipótesis específica 2

Hi: La conformidad de La morosidad crediticia se relaciona significativamente con la dimensión fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Ho: La conformidad de La morosidad crediticia no se relaciona significativamente con la dimensión fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 9

Relación de la fianza de pago y el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022.

			Sistema financiero
Rho de Spearman	Fianza de pago	Coeficiente de correlación	0,393
		Sig. (bilateral)	0,052
		N	25

Interpretación

Verificado la tabla 9 se visualiza un valor considerable de correlación Rho Spearman es 0.393 donde existe baja correlación, el valor (Sig) es de 0.052 y es mayor a 0.05; por lo tanto ($p\text{-valor} > 0.05$) lo que hace posible que se concluya declarando la inexistencia de una relaciona significativamente con la dimensión fianza de pago y el sistema financiero, razón por la cual disponemos a la aceptación de la hipótesis nula y el rechazo de la de hipótesis investigativa.

Hipótesis específica 3

Hi: La conformidad de dimensión cartera de alto riesgo se relaciona significativamente con la afectación del sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Ho: La conformidad de la dimensión cartera de alto riesgo no se relaciona significativamente con la afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022.

Tabla 10

Relación de la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

			Sistema financiero
Rho de Spearman	Cartera vencida	Coeficiente de correlación	0,317
		Sig. (bilateral)	0,122
		N	25

Interpretación

Verificando la tabla 10 se visualiza un valor de correlación Rho Spearman es 0.317 donde existe una baja correlación, el valor no es significativa (Sig) es 0.152 y es mayor a 0.05; por lo tanto (p -valor > 0.05) lo que posibilita concluir la inexistencia de una relación significativa entre la dimensión y la variable de sistema financiero y la dimensión fianza de pago, razón por la cual establecemos la aprobación de la hipótesis nula y al rechazo de la hipótesis investigativa.

V. DISCUSIÓN

Establecer la relación entre la morosidad crediticia en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022, una de los métodos más utilizados para evitar la morosidad crediticia se limita a un análisis en profundidad de los ingresos de los potenciales clientes, y estos análisis son fundamentales para evitar el riesgo de morosidad crediticia al otorgar un crédito, por otro lado Estrada y Gutierrez (2017) muestran que una evaluación crediticia ineficaz puede tener un impacto significativo en la deuda de mora crediticia, esto se debe a la presencia de asesores crediticios donde tienen pocas oportunidades y habilidades para recopilar y analizar información cuantitativa del negocio y la empresa. Los resultados obtenidos indican un cierto grado de correlación positiva según Alfa de Cronbach 0.7027 en la variable de estudio morosidad crediticia y con 0.7194 sistema financiero, reflejando que los procedimientos que se realiza en la morosidad crediticia tiene una relación directa con el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Roman, datos que al ser comparados con lo encontrado por Hinostroza (2022), en su tesis titulada “ la Gestión crediticia de la morosidad en la agencia de microfinanzas Chorrillos del Banco Financiero del Perú, periodo 2017” quien concluyo que obtuvo buenos resultados con la dimensión gestión crediticia que afectan con relevancia en el nivel de la morosidad del sector financiero, agencia Chorrillos lo cual tambien determino que la calificaciones crediticias tienen un impacto significativo en las deudas de morosidad del sector financiero, en la agencia Chorrillos la apariencia mas resaltante de la deuda son el fraccón de riesgo medio y un alto porcentaje de nuevos clientes, asi mismo las condiciones del crédito tienen un impacto significativo en la morosidad, del área de micro finanzas, con estos resultados se afirma que La morosidad crediticia si contribuye de una manera favorable con la afectación en el sistema financiero además Periche - Delgado et al., (2020) muestran que la deuda calificada morosidad es una variable relevante dentro las instituciones financieras, por lo que el rendimiento de una entidad puede evaluarse utilizando el índice de morosidad. Por otro lado, Ccorahua – Figueroa (2022) en su tesis mencionaron que la morosidad generalmente se entiende como una característica en el ámbito económico, según la cual una entidad puede denominarse a una persona natural, jurídica lo que está obligada a

cumplir con las obligaciones asumidas con un determinado interés dinerario, si este tiene una mora, se da el retraso del incumplimiento de cualquier clase de compromiso que esta sea; siendo así esta, se deben ejecutarse con estricto cumplimiento para evitar mayores retrasos en la cuotas pactadas por lo mencionado la entidad financiera llega a perjudicarse en los resultados y la rentabilidad del sistema financiero del banco Pichincha, los créditos en deuda tienen la cláusula de intereses y al no ejecutarse el cobro en el tiempo determinado, el saldo de capital del préstamo termina en una pérdida monetaria.

Establecer la relación entre disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. Las teorías revisadas referente al estudio manifiestan. Al respecto Sandoval, (2011), Indica que la disposición de crédito es más frecuente en las tarjetas de crédito y es un producto financiero que permite a los usuarios realizar operaciones financieras. Díaz Tarrillo (2018), Indica que para la disposición en la solvencia de pago y el endeudamiento excesivo del cliente es evaluada por el asesor antes de los desembolsos de los créditos para poder minimizar de pago por créditos atrasados. Los resultados expuesto en la tabla 8 donde reflejan que el 12.0% de los colaboradores del banco Pichincha califican con una puntuación alto la variable sistema financiero, algo similar sucede con la dimensión disposición de crédito, siguiendo a Aguirre et al. (2020) el aspecto más evidente es la determinación de la solvencia de pago, se debe tomar en consideración si este tendrá la posibilidad y los recursos necesarios para cumplir en el tiempo acordado, la forma y condiciones de aprobación del crédito, de otra parte, la SBS, (2018), considera los ingresos del prestatario como determinantes para la respectiva calificación del préstamo en distintas entidades del sistema financiero, por consiguiente una inadecuada evaluación incrementa el peligro de morosidad. Respecto a la hipótesis específica 1, Existe una relación directa y significativa entre la disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022, por ende en la tabla 4 se puede verificar el resultado del valor de correlación Rho Spearman es 0.113 en consecuencia no se encuentra correlación, por consiguiente la importancia del valor de significación (sig) es 0.591 y es mayor a 0.05; por lo tanto (p -valor = <0.05) esto permite sacar conclusiones al determinar que no existe una relación significativa entre las variables morosidad crediticia y la

dimensión disposición de crédito en el sistema financiero, por esta razón disponemos a la aceptación de la hipótesis nula y consecuentemente al rechazo de la hipótesis del estudio.

En cuanto al objetivo 2: Establecer la relación entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022; la revisión teórica señalan, Campos y Mayra (2021) plantean que la fianza de pago surgió de la necesidad de reducir el riesgo en el compromiso tanto en el sector público como privado y posibilitar estructuras y transacciones complejas para dar a los acreedores la certeza para recuperar las cartas de garantía de los fondos entregados por los emisores a sus deudores, dentro de un plazo determinado según el pago de una determinada cantidad de acuerdo con los términos previstos en el mismo contrato. Esto es consistente con los resultados señalados en la tabla 5 donde se puede visualizar el resultado exhibido que el 8.0% de trabajadores del banco Pichincha sede Juliaca, donde califican en un nivel alto la variable sistema financiero lo que puede hacer deducir que un porcentaje más de la mitad. Igualmente sucede con la dimensión fianza de pago que evaluaron como medio 64.0% al sistema financiero pues tienen una percepción de que algunas veces se toman en cuenta la variable de sistema financiero. Mediante la fianza de pago el banco otorga una garantía personal para el cumplimiento de las obligaciones de su cliente frente a terceros, brindando un instrumento de seguridad jurídica para cualquier actividad empresarial (Figuerola, 2000, p. 202)

En cuanto al objetivo 3: Establecer la relación entre la cartera vencida y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. En la revisión teórica, desde el punto de vista Fernández (2000) precisa que la fracción de la cartera total de una institución financiera cuyo plazo fue vencida sin que el acreedor haya recibido el pago correspondiente, al activo financiero por parte del deudor o garante mientras no se castiguen los activos por motivo de incumplimiento del pago de parte del acreedor y continuará devengándose intereses por concepto de intereses de mora sobre los pasivos vencidos, asimismo el autor Zúñiga (2021) refiere que la cartera castigada se trata de procedimientos contable o financiero, específicamente denominado previsión de la cartera, en el que una empresa trata los costes de la cartera como gastos irre recuperables. Villacorta, (2006), La cartera

vencida es el importe de los préstamos reestructurados, refinanciados y con plazo de amortización superior a 30 días hasta 180 días. en la tabla 6, es posible visualizar que el porcentaje del 68.0% de trabajadores del banco Pichincha, concluyeron que la dimensión cartera vencida puntúan un nivel medio lo que hace deducir que el sistema financiero cumple con todos los ítems del sistema financiero. Del mismo se observa el resultado con 12.0% al sistema financiero; donde se evidencio una relación formidable positiva altamente considerable con la dimensión cartera vencida y la variable sistema financiero.

VI. CONCLUSIONES

1. Se estableció que la inexistencia de una relación significativa entre la morosidad crediticia y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. Lo cual se corroboró con la correlación de Rho Spearman de 0.21 y sig 0.336, los trabajadores del banco Pichincha analistas de crédito puntúan con el 20.0% con un nivel alto en nivel de la variable morosidad crediticia y 24.0% respondió en un nivel medio la afectación del sistema financiero. De mantenerse alta la tasa de la deuda de mora, puede ser como un reflejo de una baja eficiencia, pueden generar impacto negativo en un largo plazo de la sostenibilidad y viabilidad del sistema financiero en su conjunto en el nivel de la correlación.
2. Se estableció la inexistencia de relación significativa entre la disposición de crédito y el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. Lo que refleja de los valores que son: Rho Spearman es 0.113 y sig 0.591 a causa de la cual se admite la aceptación de la hipótesis nula en consecuencia se rechazó la hipótesis del estudio. Teniendo en cuenta cada resultado lo que se visualiza en la tabla 4, se puede verificar que el 12.0% de los encuestados del banco Pichincha puntúan como alto la variable sistema financiero, este hecho que refleja en cada cooperante se considera que los componentes del sistema financiero están determinados, sucede similar con la dimensión disposición de crédito lo cual fue evaluada en un nivel medio.
3. Se estableció la inexistencia de relación significativa entre la fianza de pago en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022. se visualiza el valor de correlación Rho Spearman es 0.393 donde hay una correlación baja, el valor de trascendencia (sig) es 0.052 lo que posibilita que se concluyera revelar la no existencia de una correspondencia moderada entre la variable sistema financiero y la dimensión fianza de pago, razón por la cual disponemos a la aceptación de la hipótesis nula y al rechazo de la hipótesis de investigación.
4. Se estableció la inexistencia de relación significativa entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia

de San Román, 2022. La estimación de correlación Rho Spearman fue 0.317 y hallarse una correlación baja, el valor de trascendencia (sig) es 0.152 y es mayor a 0.05; lo que implica la inexistencia de una relación significativa entre la dimensión y la variable de sistema financiero y la dimensión fianza de pago, razón por la cual se establece el no rechazo de la hipótesis nula y rechazando a la hipótesis de investigación.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. El representante legal a través de la gerencia debe desarrollar continuamente monitoreo de créditos en forma aleatoria para determinar la calidad de las evaluaciones sobre morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022, llevar un control riguroso y los resultados deben ser socializados a los trabajadores analistas de crédito; por otro lado se deben realizar talleres continuamente de calidad de cartera para analizar las causas de morosidad crediticia y en caso de que se encuentren desviaciones en la evaluación tomar acciones para mitigar su ocurrencia.

7.2. Desarrollar y fomentar talleres orientadas al sistema financiero y la disposición de crédito en la morosidad crediticia del banco Pichincha de la provincia de San Román 2022, desde la forma de obtención, elaboración, cruce del acervo documentario orientada a la correcta determinación de la capacidad de pago del cliente, para asegurar el retorno del mismo.

7.3. Al jefe de área de cobranza del banco Pichincha Implementar la sensibilización a través de talleres continuas referente a la fianza de pagos y sistema financiero, en el campo con los clientes reales, su importancia cobra sentido, porque se pone en práctica la parte teórica; por otra parte, servirá para que la gerencia evidencie de forma directa el nivel de las evaluaciones, conozca las deficiencias y traten estos temas en las retroalimentaciones al personal de créditos. Asimismo, efectuar una evaluación continua de los trabajadores analistas de crédito involucrados en las estrategias y recaudación de las cuotas de crédito.

7.4. Sería fundamental la mejora del control en la cartera vencida y monitoreo de actividades establecidas dentro del sistema financiero del banco Pichincha; de forma general y a nivel administrativo es necesario la ejecución de un plan de mejoramiento de la entidad financiera para la agencia del banco Pichincha.

REFERENCIAS

- Arbaiza, L. (2019). Como elaborar una tesis de Grado. Lima: Universidad ESAN.
- Banco Mundial BIRF-AIF. (2022). *El Banco Mundial en Perú*. Perú. Recuperado el 20 de Octubre de 2022, de <https://www.bancomundial.org/es/country/peru/overview>
- Bustamante Cardenas, M & Bustamante Cardenas, L (2018) Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012-2016, de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/6802>
- Huamán Espinoza, C. H., Córdova Llacsahuache, A., Romero-Carazas, R., y Apaza Romero, I. (2022). Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una institución básica regular. *Revista Ñeque*, 5(12), 296–306. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v5i12.81>
- Cossío Sánchez, R. E. (2018). Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana, 2015. [Tesis de maestría, Universidad San Pedro]. Repositorio institucional. <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/6745>.
- BBVA: Salud Financiera. (2022). ¿Qué pasa si no puedo pagar un préstamo o crédito personal? Recuperado el 16 de Octubre de 2022, de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-pasa-si-no-puedo-pagar-un-credito-personal-y-que-gestiones-tendria-que-hacer/>
- Córdova López, L. J. (2020). *La morosidad y su efecto en los ingresos financieros de la Coopac Nuestra Señora del Rosario - Agencia Cajabamba 2018*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán. Recuperado el 09 de Enero de 2022, de <https://es.wikipedia.org/wiki/Adobe>
- Estrada, S., & Gutierrez, A. (2017). Proceso de evaluación de crédito y su influencia en la morosidad de los clientes de la agencia sabogal de la caja municipal de crédito y ahorro Trujillo en la ciudad de Cajamarca en el periodo 2016. Universidad de Cajamarca.

Figuroa Bustamante, Hernán (200). Derecho Bancario. Lima: Librería y Ediciones Jurídicas.

Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Problemas del Desarrollo*, 49(195), 127-151. Recuperado el 15 de Octubre de 2022, de <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México.

Hinostroza Hermoza, H. (2022). *Gestión crediticia y la morosidad del área de microfinanzas de la agencia Chorrillos del Banco Financiero del Perú, periodo 2017*. 1 - 105 pdf. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

ISOTools. (2022). ¿Qué es la integración de sistemas de gestión ISO? Recuperado el 16 de Octubre de 2022, de <https://www.isotools.org/2014/04/07/que-es-la-integracion-de-sistemas-de-gestion/>

De la Dehesa, G. U. I. L. L. E. R. M. O., & Gillamon, H. (1992). ¿Qué es la morosidad. *El País*. Obtenido https://elpais.com/diario/1992/12/02/economia/723250822_85021, 5.

La Comisión Federal de Comercio. (2022). ¿Tiene problemas para pagar su hipoteca o está enfrentando una ejecución hipotecaria? Recuperado el 15 de Octubre de 2022, de <https://consumidor.ftc.gov/articulos/tiene-problemas-para-pagar-su-hipoteca-o-esta-enfrentando-una-ejecucion-hipotecaria#:~:text=Cuando%20usted%20se%20atrasa%20con,del%20proceso%20de%20ejecuci%C3%B3n%20hipotecaria>.

Mendoza Asencios, J. J. (2020). *Factores determinantes de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo en el Distrito de Padre Abad Aguaytía, Departamento de Ucayali*. 1 - 70 pdf. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Naranjo Yumisaca, C. R. (2020). *Determinantes de la morosidad en el Sistema Bancarios del Ecuador periodo 2003 - 2018*. 1 - 63 pdf. Riobamba - Ecuador:

Universidad Nacional de Chimborazo. Recuperado el 16 de Octubre de 2022.

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7004/1/TESIS%20Cristhian%200Ricardo%20Naranjo%20Yumisaca-ECO.pdf>

Neus Canal Díaz (2006) Técnicas de Muestreo. Sesgos más frecuentes.

<http://revistaseden.org/files/9-CAP%209.pdf>

Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2018). Metodología de la investigación: Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis. *5a.Edición*. Bogotá - México D.F.

Ortega Puente, R. A. (2020). Morosidad y su incidencia en la liquidez de la Empresa DJJ Soluciones Integrales S.A.C. Lima, periodo 2017 - 2019. Lima: Universidad César Vallejo.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)

<http://www.sbs.gob.pe>

Vega Córdova, É. (2021). Gestión: ¿Cómo saber mi historial crediticio? Recuperado el 16 de Octubre de 2022, de <https://gestion.pe/tu-dinero/como-saber-mi-historial-crediticio-sbs-historial-crediticio-reporte-de-deudas-calificacion-crediticia-peru-nnda-nnlt-noticia/>

Velasco Correa, J. S. (2017). Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura en el periodo 2014 - 2016. 1 - 99 pdf. Ecuador: <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf>

Villalobos Solano, K. V. (2018). *Comportamiento de la morosidad en los créditos de consumo, otorgados en la Sucursal del Banco De Costa Rica ubicada en el Distrito Primero del Cantón Central de la Provincia De Puntarenas desde el año Primero del Cantón Central de la Provincia De Puntaren*. Costa Rica: <https://repositorio.utn.ac.cr/bitstream/handle/20.500.13077/207/COMPORT>

AMIENTO%20DE%20MOROSIDAD%20CREDITICIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zevallos Toribio, J. L. (2022). Gestión de riesgo crediticio y el nivel de morosidad en las cajas municipales de la Provincia de Chupaca - 2020. 1 - 109 pdf. Huancayo: Universidad Continental.

Zuñiga Ccora, G. (2021). La morosidad crediticia de la cartera de clientes y la rentabilidad financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. Agencia Huancavelica, periodo 2019. 1 - 135 pdf. Universidad Nacional de Huancavelica.

ANEXO 1 MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Título: La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
V1: Morosidad crediticia	Golman, y Bekerman (2018) lo definen como aquel factor que no implica perdidas definitivas para la entidad financiera, pero es quien establece las clasificaciones del crédito exigiendo que la entidad establezca un abasto contable para que se respalde el no pagar en su totalidad o parcial de un préstamo.	Créditos	D1: Disposición de crédito	I1, 1. Préstamos muy altos I1.2. Préstamos a muy largo plazo I1.3. Endeudamiento	Ordinal
			D2: Fianza de pago	I2.1. Antecedentes crediticios I2.2. Retraso del préstamo personal	
			D3: Cartera de alto riesgo	I3.1. Retraso del préstamo I4.1. Retraso del préstamo hipotecario I4.2. Prestamos refinanciados I4.3. Prestamos judicializados	
V2: Sistema financiero	El sistema financiero nacional, se encuentra conformado por el grupo de instituciones financieras, que ejercen sus actividades de intermediación, una actividad de carácter habitual que desarrollan las organizaciones autorizadas para captar fondos disponibles y ser direccionadas en forma de créditos e inversiones. (Hinostroza Hermoza, 2022).	Gestión de riesgo	D6: Representación	I6.1. Sistema de gestión e integración	Ordinal
			D7: Protección	I7. 1. Seguridad laboral I7. 2. Seguridad física I7. 2. Seguridad en el desembolso I7. 2. Seguridad ambiental	
			D8: Riesgo crediticio	I6, 1. Monto del desembolso I6, 2. Desestabilidad económica del cliente I6, 3. Cobranza I6, 4. Evaluación crediticia I6, 5. Seguimiento de los clientes	

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<p>Problema general: ¿Qué relación existe entre la morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?</p>	<p>Objetivo general: Establecer la relación entre la morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	<p>Hipótesis general: Existe una relación directa y significativa entre la morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	<p>Tipo y diseño de investigación: Tipo: Básica Nivel: Correlacional Diseño: no experimental., Transversal Descriptivo Correlacional - Causal Esquema:</p> <div style="text-align: center;"> <pre> graph TD M --- O1 M --- O2 O1 --- r r --- O2 </pre> </div> <p>Dónde: M = Muestra O1 = Morosidad crediticia O2 = Afectación al sistema R= Relación entre variables</p> <p>Población y muestra Población: Trabajadores del banco Pichincha San Román. Muestra: 25 No probabilística, cuestionario tipo censal.</p>
<p>Problemas específicos: ¿Qué relación existe entre la Disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?</p>	<p>Objetivos específicos: Establecer la relación entre disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	<p>Hipótesis específicas Existe una relación directa y significativa entre la disposición de crédito y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	
<p>¿Qué relación existe entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?</p> <p>¿Qué relación existe entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022?</p>	<p>Establecer la relación entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p> <p>Establecer la relación entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	<p>Existe una relación directa y significativa entre la fianza de pago y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p> <p>Existe una relación directa y significativa entre la cartera vencida y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022</p>	

Anexo 3: Cuestionario sobre la variable de la morosidad crediticia

Estimado compañero (a) de trabajo le saludo afectuosamente y alcanzo a usted este cuestionario, en el que su opinión es muy valiosa para el desarrollo de un trabajo de investigación, con fines netamente académicos. Por lo cual le invoco su colaboración y responsabilidad en las respuestas a las siguientes interrogantes planteadas:

Marcar una de las cinco alternativas, agradezco anticipadamente su gentil y amable participación.

1 Nunca, 2 Casi nunca, 3 Algunas veces, 4 Casi siempre, 5 Siempre

INSTRUCCIONES

Para ello solo tiene que poner una "X" en el cuadro que mejor describa su pensar; PROCURE CONTESTAR NO SEGÚN LO QUE DEBERIA SER O HACEN SUS COMPAÑEROS SINO DE LA FORMA COMO UD. ACTUA.

N°	Variable 1 Morosidad Crediticia	1	2	3	4	5
	Dimensión: Disposición de crédito					
1	El Banco Pichincha brinda préstamos muy altos					
2	El Banco Pichincha brinda préstamos a muy largo plazo					
3	Los clientes del Banco Pichincha llegan a endeudarse					
4	A los clientes del Banco Pichincha se les relaciona con sus antecedentes crediticios					
5	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo personal					
6	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo grupal					
7	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo hipotecario					

8	Los clientes del Banco Pichincha solicitan prestamos refinanciados					
9	Los clientes del Banco Pichincha llegan a judicializar sus prestamos					
10	Los clientes del Banco Pichincha luego de retrasarse en su préstamo permanecen en la institución					

Anexo 4: Cuestionario sobre la variable sistema financiero

N°	Variable 2 sistema financiero	1	2	3	4	5
	Dimensión: Representación					
1	El Banco Pichincha cumple con el reglamento del sistema laboral					
2	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad laboral					
3	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad física					
4	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad en el desembolso					
5	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad ambiental					
6	El Banco Pichincha cumple con evaluar a los clientes para su desembolso					
7	El Banco Pichincha se anticipa a la desestabilidad económica del cliente					
8	El Banco Pichincha cumple con el reglamento para realizar las cobranzas correspondientes					
9	El Banco Pichincha evalúa a sus clientes, con antecedentes en otras instituciones					
10	El Banco Pichincha realiza seguimiento a sus clientes					

Anexo 5: Certificado de validez del instrumento – Experto 1

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué

Institución donde labora : Universidad César Vallejo

Especialidad : Finanzas y Metodología de IC

Instrumento de evaluación : Cuestionario Morosidad crediticia

Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel

: Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad crediticia .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Morosidad crediticia .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Morosidad crediticia				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Callao, 21 de diciembre del 2022



ECO ABRAHAM J. HORNA RUBIO
CATEDRÁTICO DE FINANZAS
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Sello personal y firma

Anexo: 6

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Horna Rubio, Abraham Josué
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas y Metodología de IC
 Instrumento de evaluación : Cuestionario Afectación del sistema financiero
 Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel
 : Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Afectación del sistema financiero.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Afectación del sistema financiero.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Afectación del sistema financiero.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		46				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.6

Callao, 21 de diciembre del 2022



Sello personal y firma

Anexo 7: Certificado de validez del instrumento – Experto 2

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Amasifuen Reategui Manuel
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Finanzas, Auditoría y Metodología de la IC
 Instrumento de evaluación : Cuestionario Morosidad crediticia
 Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel
 : Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad crediticia .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Morosidad crediticia .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Morosidad crediticia				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						46

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.6

Callao, 20 de diciembre del 2022


 Mtro. CPC. Manuel Amasifuen Reategui
 MAT. 19 - 811

Sello personal y firma

Anexo: 8

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mtro. Amasifuen Reategui Manuel
Institución donde labora : Universidad César Vallejo
Especialidad : Finanzas, Auditoría y Metodología de la IC
Instrumento de evaluación : Cuestionario Afectación del sistema financiero
Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel
: Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Afectación del sistema financiero .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Afectación del sistema financiero .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Afectación del sistema financiero .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

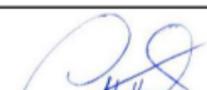
IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Callao, 20 de diciembre del 2022


.....
Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui
MAT. 19 - 811

Sello personal y firma

Anexo 9: Certificado de validez del instrumento – Experto 3

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad, Finanzas y Metodología
 Instrumento de evaluación : Cuestionario Morosidad crediticia
 Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel
 : Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad crediticia .					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Morosidad crediticia .					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Morosidad crediticia				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					48	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

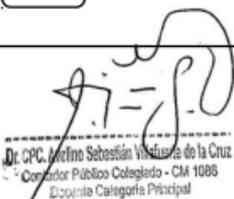
III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Callao, 20 de diciembre del 2022


 Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
 Contador Público Colegiado - CM 1096
 Ejercicio Categoría Principal

Sello personal y firma

Anexo 10

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo
 Especialidad : Contabilidad, Finanzas y Metodología
 Instrumento de evaluación : Cuestionario Afectación del sistema financiero
 Autor (s) del instrumento (s) : Mamani Pampa, Miguel
 : Vilca Churata Henry

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Afectación del sistema financiero.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Afectación del sistema financiero.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Afectación del sistema financiero.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL		47				

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.7

Callao, 20 de diciembre del 2022


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

Anexo 11: Base de datos de la confiabilidad

VARIABLE 1 Morosidad crediticia										
ITEMS AGENTE	D 1			D2		D3				SUMA DE ITEMS
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	
A	4	4	4	5	4	3	4	3	3	34
B	3	4	3	5	4	4	2	4	2	31
C	4	3	1	4	3	4	3	1	4	27
D	4	4	3	5	4	4	5	2	3	34
E	3	4	3	2	3	5	3	2	1	26
F	2	3	2	5	2	2	2	3	2	23
G	3	3	2	4	3	3	3	2	3	26
H	4	4	4	4	4	3	3	3	3	32
I	2	3	2	4	2	1	2	2	3	21
J	3	2	2	3	3	4	4	3	3	27
VARn	0.62222222	0.4889	0.93333	0.98889	0.62222	1.34444	0.98889	0.72222	0.67778	20.1
sumatoria de varianzas de los items	7.38888889									
ALFA DE CRONBACH	0.7027									

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K: El número de Items
Si^2: Sumatoria de Varianzas de los Items
ST^2: Varianza de la suma de los Items

Anexo 12: Base de datos de la confiabilidad

VARIABLE 2 sistema financiero										
ITEMS AGENTE	D4	D5				D6				SUMA DE ITEMS
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	
A	3	4	5	4	3	4	5	4	3	35
B	2	4	4	3	4	5	3	2	4	31
C	2	4	4	3	5	4	3	2	3	30
D	4	5	3	3	4	4	4	3	5	35
E	2	4	3	4	3	2	3	1	4	26
F	1	2	4	2	2	4	5	1	1	22
G	2	4	2	2	2	2	3	2	1	20
H	4	5	3	4	3	5	3	2	4	33
I	2	3	2	5	3	4	4	3	2	28
J	3	4	3	4	4	2	4	2	3	29
VARn	0.9444444	0.76667	0.9	0.93333	0.9	1.37778	0.67778	0.84444	1.77778	25.8778
sumatoria de varianzas de los ítems	3.122222222									
ALFA DE CRONBACH	0.7194									

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

K: El número de ítems
SI^2: Sumatoria de Varianzas de los ítems
ST^2: Varianza de la suma de los ítems
α: Coeficiente de Alfa de Cronbach

Anexo 13: Solicitud de autorización de estudio

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

SOLICITO: AUTORIZACIÓN APLICACIÓN DE INSTRUMENTO INVESTIGACIÓN

SEÑOR: GONZALO MARTIN RODRIGUEZ YEPEZ
GERENTE DE AGENCIA – JULIACA



Presente. –

Henry Vilca Churata e Miguel Mamani Pampa identificados con documento nacional de identidad con domicilio legal en la ciudad de Juliaca, con el debido respeto nos dirigimos a su despacho y solicitamos autorización y facilidades para la aplicación de los instrumentos de la investigación titulada "La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del Banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022"

Por las razones expuestas, solicito a usted acceder a mi solicitud.

Atentamente;


HENRY VILCA CHURATA
70057244


MIGUEL MAMANI PAMPA
40547353

Juliaca, 21 de setiembre del 2022

Anexo 14: Documento de aplicación del estudio



Oficina Principal
Av. Ricardo Palma 278.
Miraflores
T. (51) 612 2000
www.pichincha.pe
Banco Pichincha Perú

“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

CONSTANCIA

Que, los Bach. Henry Vilca Churata identificado con DNI. 70057244, Bach. Miguel Mamani Pampa con DNI. 40547353. **EJECUTARON LOS INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION DE CONTABILIDAD** en el Banco Pichincha – agencia Juliaca. El día 28 de diciembre del año en curso (2022) en la agencia Juliaca de nuestra entidad, del programa de titulación, titulada “**La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la Provincia de San Román, 2022**”.

Haciendo constar, que la presente investigación demostró ética profesional y conocimientos sobre el tema.

Se expidió el presente a solicitud de los interesados para los fines convenientes.

Juliaca, 28 de diciembre del 2022.

Atentamente,


BANCO PICHINCHA
GONZALO RODRIGUEZ
Gerente de Agencia
.....
Firma y Sello
Nombre y Apellidos GONZALO MARTIN RODRIGUEZ YEPEZ
Cargo GERENTE DE AGENCIA

Anexo 15: Documento de autorización del estudio



Se trata de ti.

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Oficina Principal
Av. Ricardo Palma 278,
Miraflores
T. (51) 612 2000
www.pichincha.pe
Banco Pichincha Perú

Juliaca, 26 de setiembre del 2022

SEÑOR:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz
Coordinador del Programa de Titulación
Escuela Profesional de Contabilidad
Universidad César Vallejo – Campus Callao

A través del presente, Yo GONZALO MARTIN RODRIGUEZ YEPEZ, identificado con DNI N°41750466 representante de la empresa Banco Pichincha SAA, de la provincia de San Román, Puno con RUC 20100105862 ubicado en el jirón San Román N.º 236 con el cargo de Gerente de Agencia, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Henry, Vilca Churata
- b) Miguel, Mamani Pampa

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román, 2022"

Si No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si No

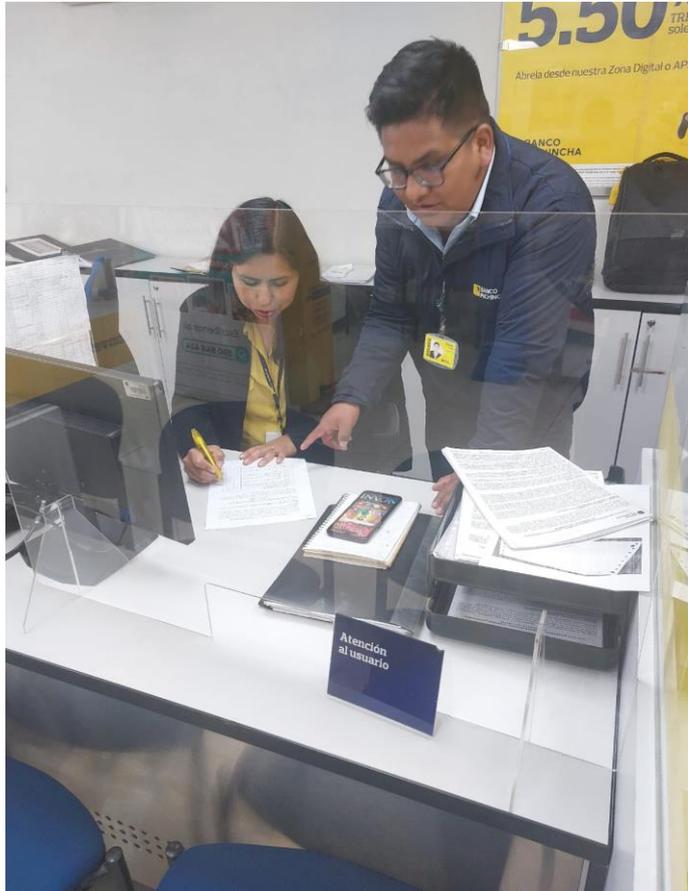
Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

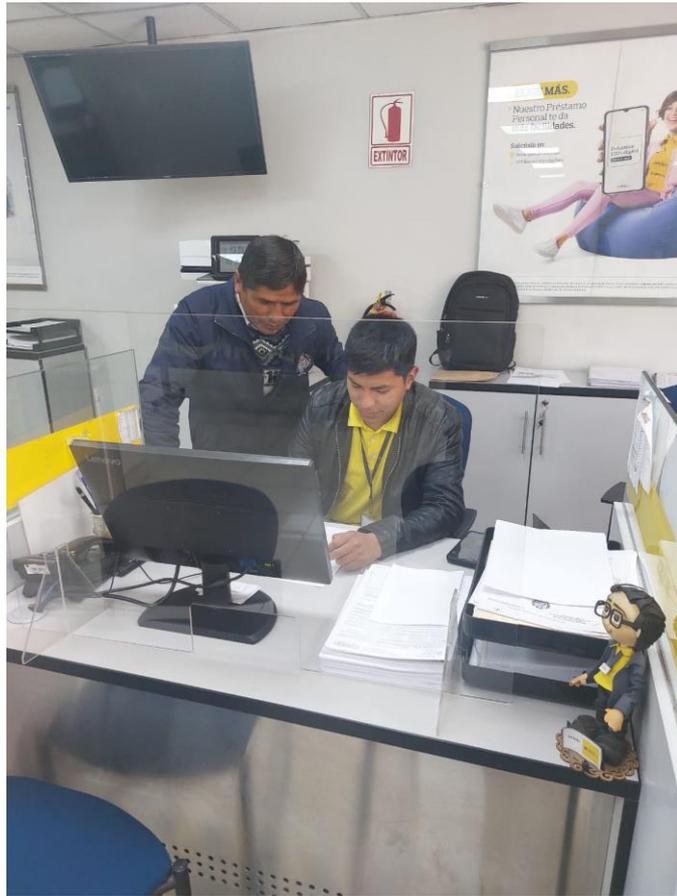
Atentamente,


BANCO PICHINCHA
GONZALO RODRIGUEZ
Gerente de Agencia

Firma y Sello

Nombre y Apellidos... GONZALO MARTIN RODRIGUEZ YEPEZ
Cargo... GERENTE DE AGENCIA





Anexo 16: Documento de autorización del estudio

N° sujetos	VARIABLE 1 Morosidad crediticia													VARIABLE 2 afectación del sistema financiero													
	D1			D2				D3						D4		D5					D6						
	El Banco Pichincha brinda préstamos muy altos	El Banco Pichincha brinda préstamos a muy largo plazo	Los clientes del Banco Pichincha llegan a endeudarse	A los clientes del Banco Pichincha se les otorga préstamos con sus antecedentes	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo personal	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo	Los clientes del Banco Pichincha se retrasan en su préstamo hipotecario	Los clientes del Banco Pichincha solicitan préstamos refinanciados	Los clientes del Banco Pichincha llegan a judicializar sus préstamos	V1	El Banco Pichincha cumple con el reglamento del sistema laboral	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad laboral	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad física	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad en el	El Banco Pichincha cumple con la normativa de la seguridad ambiental	El Banco Pichincha cumple con evaluar a los clientes para su	El Banco Pichincha se anticipa a la	El Banco Pichincha anticipa a la	El Banco Pichincha cumple con el reglamento para realizar las	El Banco Pichincha evalúa a sus clientes, con antecedentes en otras	D6	V2					
1	4	4	4	12	5	4	9	3	4	3	13	34	3	3	4	5	4	3	16	4	5	4	3	16	35	69	
2	3	4	3	10	5	4	9	4	2	4	12	31	2	2	4	4	3	4	15	5	3	2	4	14	31	62	
3	4	3	1	8	4	3	7	4	3	1	4	12	27	2	2	4	4	3	5	16	4	3	2	3	12	30	57
4	4	4	3	11	5	4	9	4	5	2	3	14	34	4	4	5	3	3	4	15	4	4	3	5	16	35	69
5	3	4	3	10	2	3	5	5	3	2	1	11	26	2	2	4	3	4	3	14	2	3	1	4	10	26	52
6	2	3	2	7	5	2	7	2	2	3	2	9	23	1	1	2	4	2	2	10	4	5	1	1	11	22	45
7	3	3	2	8	4	3	7	3	3	2	3	11	26	2	2	4	2	2	10	2	3	2	1	8	20	46	
8	4	4	4	12	4	4	8	3	3	3	3	12	32	4	4	5	3	4	3	15	5	3	2	4	14	33	65
9	2	3	2	7	4	2	6	1	2	2	3	8	21	2	2	3	2	5	3	13	4	4	3	2	13	28	49
10	3	2	2	7	3	3	6	4	4	3	3	14	27	3	3	4	3	4	4	15	2	4	2	3	11	29	56
11	2	1	3	6	4	3	7	3	4	2	2	11	24	4	4	4	2	2	3	11	4	2	1	2	9	24	48
12	3	4	2	9	2	1	3	5	4	1	2	12	24	2	2	1	3	1	4	9	4	3	4	1	12	23	47
13	4	3	3	10	5	1	6	4	4	1	2	11	27	2	2	5	1	4	5	15	2	3	1	5	11	28	55
14	3	2	2	7	2	4	6	5	4	4	4	17	30	2	2	4	4	3	4	15	2	4	2	2	10	27	57
15	2	4	1	7	2	4	6	4	5	2	2	13	26	3	3	2	3	3	1	9	4	4	8	4	20	32	58
16	3	3	2	8	4	4	8	2	3	3	3	11	27	2	2	5	2	1	5	13	4	6	3	4	17	32	59
17	2	2	4	8	3	1	4	1	4	2	2	9	21	2	2	3	5	4	2	14	4	4	4	2	14	30	51
18	1	2	4	7	4	4	8	5	4	3	3	15	30	4	4	3	3	5	4	15	2	2	1	1	6	25	55
19	3	3	3	9	3	3	6	3	4	4	4	15	30	5	5	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	31	61
20	2	1	3	6	2	4	6	4	5	5	1	15	27	2	2	5	2	1	2	10	2	4	5	5	16	28	55
21	3	3	3	9	3	3	6	3	5	2	2	12	27	2	2	3	3	4	2	12	4	2	5	2	13	27	54
22	3	1	2	6	4	4	8	5	5	2	2	14	28	5	5	5	5	2	2	14	1	5	3	3	12	31	59
23	2	3	4	9	2	3	5	3	5	5	1	14	28	4	4	3	3	5	5	16	4	4	2	2	12	32	60
24	3	3	4	10	2	4	6	4	3	4	4	15	31	2	2	2	3	3	4	12	4	4	4	5	17	31	62
25	1	2	3	6	3	3	6	4	5	4	2	15	27	4	4	5	3	4	4	16	4	3	3	2	12	32	59



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HUARANGA RIVERA HERBERT VICTOR, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CALLAO, asesor de Tesis titulada: "Título: La morosidad crediticia y su afectación en el sistema financiero del banco Pichincha de la provincia de San Román 2022", cuyos autores son MAMANI PAMPA MIGUEL, VILCA CHURATA HENRY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, 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.

LIMA, 06 de Febrero del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
HUARANGA RIVERA HERBERT VICTOR DNI: 21124084 ORCID: 0000-0002-8054-4213	Firmado electrónicamente por: HRIVERAH el 10-02- 2023 22:02:25

Código documento Trilce: TRI - 0531265