



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro
y Crédito Trujillo, Jaén 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Solis Davila, Milton (orcid.org/0009-0009-4486-5878)

ASESOR:

Dr. Hernandez Muñoz, Marco Antonio (orcid.org/0000-0001-8563-8449)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHICLAYO – PERÚ

2024

DEDICATORIA

A mis padres, por su sacrificio y por haberme inculcado el valor del esfuerzo y la perseverancia. A mi esposa, por su paciencia, comprensión y constante ánimo. A mi hija, cuya sonrisa me dio la fuerza para seguir adelante. A todos ustedes, con gratitud y amor, dediqué este logro académico.

AGRADECIMIENTO

A mis profesores, especialmente a mi tutor de tesis, por su guía y valiosas sugerencias a lo largo de este proceso. Sus enseñanzas y consejos fueron esenciales para el desarrollo de esta investigación. A mis compañeros de estudio, por su compañerismo y colaboración. Compartir este camino fue una experiencia enriquecedora y gratificante. A todas las personas que de una u otra manera contribuyeron a la realización de este producto de investigación.



Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, HERNANDEZ MUÑOZ MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y crédito Trujillo, Jaén 2023.", cuyo autor es SOLIS DAVILA MILTON, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14%, 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.

CHICLAYO, 30 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MARCO ANTONIO HERNANDEZ MUÑOZ DNI: 18221384 ORCID: 0000-0001-8563-8449	Firmado electrónicamente por: MHERNANDEZMU el 10-08-2024 08:06:51

Código documento Trilce: TRI - 0838474



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, SOLIS DAVILA MILTON estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y crédito Trujillo, Jaén 2023.", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
MILTON SOLIS DAVILA DNI: 77088214 ORCID: 0009-0009-4486-5878	Firmado electrónicamente por: MSOLIS23 el 30-07- 2024 14:55:00

Código documento Trilce: TRI - 0838473

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula	
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor	iv
Declaratoria de originalidad del autor	v
Índice de contenidos	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
Resumen	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	13
3.3. Población, muestra y muestreo	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.5. Procedimientos	18
3.6. Métodos de análisis de datos	18
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN	28
VI. CONCLUSIONES	35
VII. RECOMENDACIONES	36
Referencias	37

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de estudio	14
Tabla 2 Muestra de estudio	15
Tabla 3 Confiabilidad cuestionario de morosidad	16
Tabla 4 Confiabilidad cuestionario de provisiones financieras	17
Tabla 5 Confiabilidad global	17
Tabla 6 Confiabilidad del instrumento	18
Tabla 7 Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones financieras	21
Tabla 8 Tabla cruzada entre la morosidad y provisión genérica	22
Tabla 9 Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones específicas	23
Tabla 10 Prueba de normalidad	24
Tabla 11 Asociación entre la morosidad y provisiones financiera	25
Tabla 12 Asociación entre la morosidad y provisiones genéricas	26
Tabla 13 Asociación entre la morosidad y provisiones específicas	27
Tabla 14 Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones financieras	60
Tabla 15 Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones genéricas	60
Tabla 16 Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones específicas	61

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Representación gráfica del diseño de investigación	12
-------------------------------------------------------------------	----

RESUMEN

La indagación se elaboró en coherencia con el objetivo de desarrollo sostenible, trabajo decente y crecimiento económico, ya que se contribuyó a mejorar las prácticas financieras. El propósito del estudio fue determinar la asociación entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. La metodología fue de tipo aplicada porque, a base de la teoría, se propusieron acciones de solución a la problemática identificada. La población fue de 38 colaboradores y la muestra de 35 participantes. Los resultados revelaron que existió una relación directa considerable entre la morosidad y las dimensiones provisión genérica y específica, siendo el índice de correlación de Pearson de (0.604) y (0.620). Asimismo, se halló una relación considerable entre la morosidad y las provisiones financieras, obteniéndose un índice de correlación de (0.676). Se concluyó que existió una relación considerable entre la morosidad y las provisiones financieras.

Palabras Clave: Morosidad, provisiones financieras, provisiones genéricas, provisiones específicas.

ABSTRACT

The investigation was carried out in coherence with the objective of sustainable development, decent work and economic growth, since it contributed to improving financial practices. The purpose of the study was to determine the association between late payment and financial provisions in the Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. The methodology was applied because, based on theory, actions to solve the problem were proposed. identified. The population was 38 collaborators and the sample was 35 participants. The results revealed that there was a considerable direct relationship between late payment and the generic and specific provision dimensions, with the Pearson correlation index being (0.604) and (0.620). Likewise, a considerable relationship was found between delinquency and financial provisions, obtaining a correlation index of (0.676). It was concluded that there was a considerable relationship between late payments and financial provisions.

Keywords: Delinquency, financial provisions, generic provisions, specific provisions.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la morosidad y las provisiones financieras alcanzaron proporciones preocupantes. Según el Fondo Monetario Internacional, el porcentaje de préstamos incobrables llegó al 8.1% del total de préstamos en el 2022, un aumento significativo desde el 6.2% en 2019. Esta tendencia preocupante debilitó la confianza en los mercados financieros globales y afectó tanto a grandes instituciones como a pequeñas entidades locales, creando una cadena de problemas financieros interconectados que amenazaron la estabilidad financiera de varias entidades bancarias (FMI,2023).

Los niveles de morosidad en Europa alcanzaron niveles críticos, especialmente en países como España e Italia. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, la morosidad en estos países superó el 10%, con un efecto importante en la conversión del efectivo en las entidades bancarias y su poder para otorgar nuevos préstamos. Estas cifras reflejaron una falta de confianza del consumidor y una economía estancada, lo que representó un obstáculo para la recuperación económica europea en un momento crucial (OCDE, 2023).

Las empresas en América del Sur enfrentaron una grave crisis de morosidad; países como Argentina, Brasil y Colombia se vieron seriamente afectados. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, el porcentaje de préstamos incobrables en Argentina alcanzó el 15%, en Brasil el 12.5%, y en Colombia el 9.8%. Estas cifras indicaron una situación alarmante que llevó a una disminución drástica en la disponibilidad de crédito, afectando a las pequeñas empresas y los hogares. La falta de inversión y crecimiento económico sostenible se convirtió en un desafío crucial para estos países, exacerbado por una morosidad descontrolada que amenazó con socavar aún más sus economías (CEPAL, 2023).

A nivel nacional, Perú enfrentó una crisis de morosidad y provisiones financieras que fue ampliamente documentada por instituciones como la Superintendencia de Banca, Seguros y el Banco Central de Reserva, el porcentaje de préstamos incobrables en las instituciones financieras peruanas alcanzó el 9.5% del total de préstamos, lo cual creó una situación de riesgo sistémico en el sistema financiero nacional. Esta tendencia se amplió por factores económicos y sociales, incluyendo el incremento en la falta de empleo y la pérdida de capacidad adquisitiva de los

ciudadanos, lo que llevó a un mayor número de personas y empresas a no cumplir con sus obligaciones crediticias (AFP, 2023; BCR, 2023).

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023 enfrentó una realidad problemática marcada por la morosidad y las provisiones financieras, desafíos que se intensificaron tras la pandemia. La caída de los precios del café, un pilar económico local, dejó a los agricultores en una situación precaria. La sobreoferta global y las alteraciones climáticas provocaron una disminución drástica en los ingresos agrícolas, afectando la capacidad de los agricultores para cumplir con sus deberes financieros. Además, la capacidad económica de los usuarios se erosionó debido al detrimento de los puestos de trabajo y la inestabilidad económica post-pandemia. Muchos clientes, con ingresos mermados, se vieron incapaces de mantenerse al día con sus pagos, lo que llevó a un aumento significativo de la morosidad.

Los efectos de esta problemática fueron perjudiciales para la entidad, ya que enfrentó un aumento vertiginoso de los préstamos incobrables. Esta morosidad, junto con la caída en la calidad crediticia de los clientes, obligó a la institución a establecer mayores provisiones financieras para cubrir el riesgo bancario y, como resultado, la capacidad de la Caja para otorgar nuevos préstamos se vio severamente limitada. La morosidad y las provisiones financieras, en este contexto, representaron una preocupación decisiva para el avance financiero y la persistencia monetaria de la entidad.

Dada la problemática identificada, se formuló el problema general: ¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023?. Asimismo, se establecieron los problemas específicos: ¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023? ¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023?.

La justificación teórica, se centró en la necesidad de explorar, profundizar y reflexionar sobre aspectos teóricos existentes, con el propósito de avanzar en el conocimiento académico y llenar vacíos en el campo de estudio (Fernández, 2020, p.70). El estudio se justificó teóricamente, ya que buscó llenar vacíos en el conocimiento; asimismo, contribuyó a respaldar y probar teorías existentes sobre

la morosidad y las provisiones financieras. La justificación práctica, implicó la capacidad de generar soluciones concretas, propuestas de estrategias aplicables, e instituir conexiones entre la teoría y la práctica (Arias y Covinos, 2021, p.9). En el estudio, la justificación práctica se dio al permitir una comprensión profunda de las dificultades respecto a la morosidad y las provisiones financieras, lo cual permitió proponer soluciones factibles y viables. La justificación social, implicó que el estudio debería ser relevante para la sociedad, con el potencial de generar cambios positivos, resolver problemas sociales, y aportar al bienestar y mejora de la colectividad (Fernández, 2020, p.70). En el estudio, la justificación social se dio al mejorar las prácticas crediticias y las provisiones financieras, propiciando crecimiento para la entidad y progreso para los clientes y la comunidad en general. La justificación metodológica, implicó el diseño y la implementación de métodos y estrategias que aseguraran la validez, fiabilidad y pertinencia de la investigación, ya fuera a través del desarrollo de nuevos enfoques, instrumentos, o técnicas de recolección y análisis de datos (Ruiz y Valenzuela, 2021, p.40). En el estudio, la justificación metodológica se dio al desarrollarse un instrumento nuevo para recoger los datos, el cual servirá para que otros investigadores pudieran tomarlo como un antecedente.

Así mismo, se planteó el objetivo general: Determinar la relación que existió entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Así mismo, se plantearon los objetivos específicos: Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

Así mismo, se estableció la hipótesis general: La morosidad se relacionó directamente con las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Así mismo, se establecieron las hipótesis específicas: La morosidad se relacionó directamente con la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. La morosidad se relacionó directamente con la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación, se expuso la revisión de los antecedentes nacionales que sirvieron de base y contexto para el presente proyecto de investigación.

Dentro del contexto nacional, se encuentra a Chambilla (2023) quien en su indagación tuvo como objetivo general identificar si existió vínculo entre la entrega de créditos y las provisiones crediticias. La metodología fue de tipología básica, con un enfoque numérico, diseño sin experimento de alcance correlacional, utilizando un corte sincrónico. La población y muestra de estudio abarcó 4 estados financieros del mencionado período, y la técnica para recoger datos consistió en la evaluación documentaria, haciendo uso del registro de evaluación documentaria como instrumento. El resultado reveló que la morosidad presentó un nivel alto (78%) y las provisiones financieras también presentaron un nivel alto (81%); asimismo, se halló un p. valor de 0,000, un valor inferior al nivel de significancia definido en 0,05. Además, se identificó un índice de asociación de 0,999. En conclusión, existió una asociación directa alta entre las colocaciones de créditos y las provisiones crediticias.

Ponce (2022) en su indagación, tuvo como objetivo general establecer si existió conexión entre el riesgo bancario y el nivel de provisiones. La metodología fue de tipología básica, naturaleza numérica y un diseño sin experimento, con alcance causal-explicativo, y se empleó un corte asincrónico. La población y muestra fueron 53 colaboradores de la institución crediticia; la técnica para la recopilación de datos fue la encuesta, con el cuestionario como instrumento. El resultado evidenció que el riesgo crediticio presentó un nivel alto (51%) y las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (54%), y se encontró un vínculo negativo y significativo entre los constructos riesgo crediticio y provisiones en la CMAC Piura, con un grado de relación de 0.580. Además, el p. valor de 0.025 de la prueba estadística fue inferior a 0.05. En conclusión, se infirió que hubo una asociación intermedia entre el riesgo crediticio y las provisiones de crédito.

Loza (2020) en su indagación, tuvo como objetivo general examinar el impacto de las ubicaciones de préstamos en las provisiones crediticias. La metodología fue de tipo básica, con un enfoque numérico y un diseño sin experimento de alcance causal-explicativo, utilizando un corte asincrónico. La población fueron 4 estados financieros del mencionado período, y el procedimiento

para recopilar los datos fue el examen documental, utilizando el registro de análisis documental como instrumento. El resultado indicó que la colocación de créditos presentó un nivel alto (58%), y las provisiones bancarias presentaron un nivel alto (61%); tanto la Prueba F como la Prueba T arrojaron un valor p de 0,000, inferior a 0,05. En conclusión, la colocación de créditos se relacionó directamente con las provisiones crediticias.

Murrugarra (2021) en su indagación, tuvo como objetivo determinar el impacto de las reservas crediticias en la rentabilidad de la Caja Arequipa. La metodología fue de tipología aplicada, con perspectiva cuantitativa, diseño sin experimento, y profundidad correlacional. El universo fueron 6 estados financieros, y la muestra la constituyeron los 6 documentos financieros. La técnica para recoger los datos fue el análisis documental y la ficha de registro documentario. El resultado evidenció que la rentabilidad presentó un nivel alto (52%) y las provisiones presentaron un nivel alto (57%); asimismo, se evidenció un índice de asociación de 0.881 y un valor p de 0.006, lo cual demostró que las provisiones y la rentabilidad se asociaron en un nivel alto. En conclusión, las provisiones financieras se relacionaron directamente con la rentabilidad de la Caja Arequipa.

Cervantes (2018) en su indagación, tuvo como objetivo general evaluar el impacto de la morosidad del crédito por convenio en las provisiones crediticias. La metodología fue de tipología básica, perspectiva numérica y un diseño sin experimento de profundidad explicativa, utilizando un corte sincrónico. La población de estudio comprendió 40 empresas, y la muestra seleccionada incluyó a 10 empresas. La técnica que se utilizó para recopilar datos fue la evaluación documental, utilizando el registro de análisis documental como instrumento. El resultado evidenció que la morosidad presentó un nivel medio (56%) y las provisiones financieras presentaron un nivel alto (52%) y arrojaron un valor p de 0.000, inferior a 0.005, por lo que se refutó la hipótesis nula y se afirmó la hipótesis alterna, indicando que la morosidad del crédito impactó en las provisiones financieras de la entidad. En conclusión, la morosidad se relacionó directamente con las provisiones bancarias

A continuación, se examinaron los estudios previos internacionales que proporcionaron respaldo y contexto al presente proyecto de investigación.

A nivel internacional, Contreras (2020) quien en su estudio estableció como objetivo determinar si el impago del portafolio bancario incidió en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil. La metodología de indagación fue aplicada de alcance asociativa, con diseño sin experimento. La población y muestra estuvieron conformadas por 10 instituciones financieras. La técnica para recoger los datos fue el análisis documental, y como instrumento se utilizó el registro de análisis documental. El resultado reflejó que la morosidad presentó un nivel regular (51%) y la rentabilidad presentó un nivel regular (67%). Asimismo, se halló un índice de asociación de Pearson de 0.761 y un valor p de 0.000, inferior a 0.05, indicando que existió una asociación considerable entre la morosidad y la rentabilidad en la entidad financiera. En conclusión, la morosidad se relacionó directamente con la rentabilidad de la organización bancaria.

Mora (2020) en su indagación, tuvo como objetivo examinar las pérdidas derivadas de las provisiones de crédito y la velocidad de conversión de las tasas de interés. La metodología fue de tipo básico, de naturaleza numérica y un diseño sin experimento, de alcance explicativo, utilizando un corte sincrónico. La población y muestra fueron 18 empresas, el procedimiento utilizado para recolectar la información fue la evaluación documentaria, con el registro de evaluación documentaria como instrumento. El resultado evidenció un índice de asociación de Pearson de 0.676, lo que indicó que la morosidad se vinculó de forma directa con las provisiones financieras. Asimismo, se halló un índice de asociación de 0.604, lo cual evidenció que existió una relación directa entre la morosidad y las provisiones genéricas. En esa misma línea, se halló un índice de correlación de 0.620, lo cual también indicó una relación directa entre la morosidad y las provisiones específicas. En conclusión, las provisiones del crédito se relacionaron directamente con la tasa de interés de los créditos.

Lopo y De Souza (2019) en su indagación, establecieron determinar si las provisiones financieras se relacionaban con la solvencia de la empresa. La metodología de estudio fue aplicada, con perspectiva numérica, diseño sin experimento, nivel asociativo y corte síncrono. La población de estudio fue de 4 estados financieros y la muestra fue de los 4 documentos financieros. La técnica para recolectar los datos fue el análisis documental y la ficha de análisis documental como instrumentos de recolección de datos. El resultado evidenció que las

provisiones financieras presentaron un nivel alto (49%) y la solvencia presentó un nivel alto (57%). Asimismo, se obtuvo un índice de correlación de 0.948 y un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo que se indicó que las provisiones financieras se relacionaban con la solvencia financiera de la empresa. En conclusión, las provisiones financieras se relacionaron directamente con la solvencia financiera de la empresa.

Del mismo modo, se establecieron las bases teóricas esenciales para comprender la información relacionada con las variables del estudio, las cuales se detallaron en las siguientes secciones.

Se estableció la Teoría de la Contabilidad de Pérdidas Esperadas, donde se afirmó que un enfoque prospectivo para la gestión de riesgos crediticios. Se centraron en la consideración de pérdidas esperadas futuras en lugar de basarse únicamente en pérdidas históricas, modelando el riesgo de incumplimiento como un proceso estocástico a lo largo del tiempo. La metodología implicó calcular el valor presente de las pérdidas esperadas, teniendo en cuenta la probabilidad de incumplimiento y las pérdidas asociadas. Además, sugirieron ajustar las tasas de interés para reflejar la prima por el riesgo de incumplimiento, influyendo así en la evaluación y gerencia del riesgo crediticio en las instituciones bancarias (Merton y Cox, 1974, p.449).

Otra de las teorías, la Teoría del Ciclo Económico y Morosidad, donde se estableció una conexión entre las condiciones macroeconómicas y los niveles de morosidad en el sistema financiero. Durante expansiones económicas, la morosidad tendía a disminuir, ya que los prestatarios tenían más poder para efectuar sus deberes. En contraste, en ciclos de contracción económica, como recesiones, la morosidad tendía a acrecentar en razón de los inconvenientes financieros. La teoría subrayó la preponderancia de la gerencia del riesgo y la adecuada provisión para pérdidas por parte de las instituciones financieras, ajustándose a las distintas fases del ciclo económico (Tirole, 2006, p.12).

De manera similar, se establecieron las definiciones de las variables, incorporando el marco conceptual para tener una comprensión integral de los constructos, como se mostró en las siguientes secciones.

Se procedió a definir la variable morosidad, como el retraso en el pago, término que tenía una connotación legal y se utilizó para describir a alguien que

incumplía con sus obligaciones financieras. Una persona se consideraba en mora cuando no cumplía con sus responsabilidades de pago después de que el plazo acordado había vencido. Un individuo se convertía en un cliente en estado de mora cuando no cumplía con su obligación de pago dentro del tiempo estipulado (Aladejebi y Oladimeji, 2019, p.8).

Por otro lado, la definieron la morosidad como la falta de pago o incumplimiento en los pagos programados de un préstamo o una línea de crédito en las fechas acordadas en el contrato. Cuando un prestatario no cumplía con sus obligaciones de pago durante un período específico de tiempo, se consideraba en morosidad en ese crédito financiero (Baltazar et al., 2021, p.16).

Se definieron las dimensiones del constructo morosidad: siendo la primera dimensión Morosidad Temprana, y se definió como el incumplimiento de pagos en una etapa inicial del préstamo o crédito, generalmente dentro de los primeros meses posteriores a la fecha que caducaba. Los prestatarios que caían en morosidad temprana no cumplían con sus deberes financieros de pago en las fechas acordadas inicialmente. Este tipo de morosidad indicaba problemas financieros iniciales del prestatario o errores en la evaluación de riesgos por parte del prestamista (BCR, 2020).

Los indicadores que conformaban la dimensión morosidad temprana fueron los siguientes: según el Instituto Peruano de Economía indicó que los días de atraso promedio eran la cantidad promedio de días por los cuales los pagos de los deudores se retrasaban con respecto a la fecha de vencimiento acordada. Tasa de Incumplimiento Inicial, la proporción de préstamos o cuentas que entraban en mora en un periodo inicial específico, generalmente expresada como un porcentaje. Índice de morosidad en el primer mes, era una métrica que evaluaba el porcentaje de cuentas que entraban en mora durante el primer mes de incumplimiento (IPE, 2020).

La segunda dimensión, Morosidad Vencida, se refirió cuando un prestatario no cumplía con sus pagos más allá de la fecha límite establecida en el acuerdo contractual. En otras palabras, el prestatario había superado el plazo límite para realizar el pago y continuaba sin cumplir con sus obligaciones financieras. Esta situación indicaba un incumplimiento prolongado y podía llevar a acciones más severas por parte del prestamista para recuperar el dinero adeudado (SBS,2021).

Los indicadores que conformaron la dimensión morosidad vencida, días de atraso acumulado, fue la suma total de los días por los cuales los pagos de los deudores habían estado retrasados con respecto a las fechas de vencimiento acordadas, considerando todos los períodos de morosidad. Porcentaje de deuda pendiente, fue la proporción del monto total de deuda pendiente con respecto al monto total original de la deuda. Número de cuotas vencidas, fue la cantidad total de cuotas o pagos que estaban vencidos y no se habían abonado según el calendario de pagos acordado (IPE, 2020).

La tercera dimensión, morosidad judicializada, se refirió a los casos de morosidad en los que el prestamista había llevado el asunto a los tribunales para buscar una resolución legal. Esto implicó que el prestamista había iniciado un proceso legal contra el prestatario moroso para recuperar la deuda a través de un juicio. La morosidad judicializada representó una etapa avanzada de incumplimiento y pudo llevar a acciones legales como embargos, subastas o medidas similares para recuperar los fondos adeudados (SBS, 2021).

Los indicadores que conformaron la dimensión morosidad judicializada fueron los siguientes: según Tiempo Promedio hasta el Proceso Judicial, la cantidad media de días que transcurrieron desde que una deuda entró en mora hasta que se inició un proceso legal para recuperarla. Porcentaje de casos judiciales exitosos, la proporción de casos judiciales relacionados con morosidad que resultaron en una decisión favorable al acreedor. Costo promedio de procesos legales, el gasto medio asociado con la conducción de procesos legales para la recuperación de deudas (SBS, 2021).

Luego se procedió a definir la variable 2 Provisiones financieras Se conceptualizó como las reservas financieras que las instituciones bancarias establecieron como provisiones para mitigar potenciales pérdidas resultantes de la falta de cumplimiento de pagos por parte de los prestatarios. Estas provisiones se crearon como una medida preventiva para proteger el balance financiero de la entidad en caso de que los prestatarios no cumplieran con sus deberes de pago (Deza y Fernández, 2020, p. 34).

Las provisiones financieras se identificaron como una partida de pasivo y comprendieron la creación y apartado de recursos como gasto, con el propósito de anticiparse a la eventualidad de un impago de crédito por parte de un cliente (BCR, 2020). Asimismo, se definió a las provisiones como una cuenta de pasivo, involucrando la creación y reserva de una cantidad de recursos como un gasto, con la finalidad de estar preparados en caso de que ocurriera la situación de impago de un crédito por parte de un cliente (Arias, 2017, p. 24).

De la misma forma, se establecieron las dimensiones del constructo provisiones financieras, siendo la primera dimensión, provisión genérica: se refirió a las reservas genéricas establecidas de manera preventiva para los préstamos directos, enfocándose en el riesgo bancario de los préstamos indirectos de morosos tamizados en el nivel Normal (Enriquez, 2023, p. 27).

Los indicadores que conformaron la dimensión provisiones genéricas fueron los siguientes: se incluyeron las provisiones por morosidad global, que era el monto de reservas establecido por una entidad financiera para cubrir pérdidas esperadas asociadas con la morosidad global de su cartera de crédito. También se consideró el monto promedio de reservas por deudor, que era la cantidad promedio de fondos reservados por la entidad financiera para cubrir pérdidas esperadas asociadas con cada deudor individual. Finalmente, se evaluó la cobertura de reservas vs cartera total, que era la relación entre el monto total de reservas y el valor total de la cartera crediticia, expresado como un porcentaje (SBS, 2021).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La indagación fue del tipo aplicada, en este tipo de indagación buscó generar conocimientos y soluciones prácticas para problemas específicos de la colectividad o del ámbito productivo. Se enfocó en la aplicación de teorías, técnicas y principios científicos para desarrollar tecnologías, productos, procesos o servicios que mejorarán el bienestar y promoverán el auge económico y social (CONCYTEC, 2018). La indagación "determinó la asociación que existía entre la morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023" se consideró aplicada porque se enfocó en resolver problemas específicos y prácticos dentro de una institución financiera concreta, buscando generar soluciones directamente utilizables para mejorar la gestión financiera y operativa de la entidad.

El enfoque fue cuantitativo, según Cabezas et al. (2018) "este enfoque se basó en la recolección y la interpretación de la información numérica para comprender los constructos, identificar patrones, establecer asociaciones causales y realizar inferencias estadísticas" (p.19). El estudio fue de naturaleza numérica, ya que los datos encontrados referentes a la morosidad y las provisiones financieras se expresaron en valores numéricos y estadísticos. Además, el enfoque cuantitativo permitió el uso de procedimientos estadísticos avanzadas para evaluar la asociación entre las variables de interés, proporcionando resultados más precisos y objetivos.

El estudio tuvo un alcance correlacional. Para Ñaupas et al. (2018) "este nivel de investigación tenía la intención de medir la relación entre los constructos en estudio, sin importar la causalidad de los hechos" (p.35). El estudio fue de profundidad relacional, ya que se midió la intensidad de la asociación entre la morosidad y las provisiones financieras. Además, se buscó identificar patrones y tendencias que pudieran ofrecer una comprensión más detallada de cómo estos dos factores interactúan dentro del contexto de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén

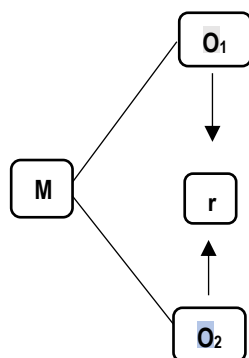
3.1.2. Diseño de investigación

La indagación se basó en un diseño sin experimento, según lo especificado por Hernández y Mendoza (2018) este es un diseño de indagación en el cual no se manipuló el constructo independiente para observar su impacto en el constructo dependiente, sino que ambos se analizaron en su estado natural. Este enfoque permitió estudiar las variables en su contexto real sin intervención directa, proporcionando una visión más auténtica de su relación (p.346). El estudio obedeció a un corte transversal, ya que el investigador recogió los resultados en un solo momento. Un diseño de corte transversal es útil para obtener una instantánea de la situación en un momento específico, lo que facilita la comparación y el análisis de datos en un contexto temporal definido (Manterola et al., 2021, p.146). En este caso, el estudio tuvo un corte transversal porque los datos referentes a la morosidad y las provisiones financieras se recogieron en un único momento, lo que permitió evaluar la relación entre estas variables en un punto determinado en el tiempo.

Donde:

Figura 1

Esquematación gráfica del diseño de indagación



Nota. la figura muestra el esquema del diseño de estudio

M= muestra

O1 = V1 Morosidad

O2 = V2 Provisiones financieras

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Morosidad

Definición conceptual: se refirió al retraso en el pago, término que tenía una connotación legal y se utilizó para describir a alguien que incumplía con sus obligaciones financieras. Una persona se consideró en mora cuando no cumplió con sus responsabilidades de pago después de que el plazo acordado hubiera vencido. Un individuo se convirtió en un cliente en estado de mora cuando no cumplió con su obligación de pago dentro del tiempo estipulado (Aladejebi y Oladimeji, 2019, p.8).

Definición operacional: La morosidad se cuantificó por medio de las dimensiones morosidad temprana, morosidad vencida y morosidad judicializada.

Indicadores: Estuvieron constituidos por tres dimensiones: morosidad temprana, morosidad vencida y morosidad judicializada. La primera dimensión, morosidad temprana, poseyó tres indicadores: días de atraso promedio, tasa de incumplimiento inicial e índice de morosidad en el primer mes. La segunda dimensión, morosidad vencida, poseyó tres indicadores: días de atraso acumulado, porcentaje de deuda pendiente y número de cuotas vencidas. La tercera dimensión, morosidad judicializada, poseyó tres indicadores: tiempo promedio del proceso judicial, porcentaje de casos judicializados y costo promedio de procesos legales.

Escala: la escala fue ordinal tipo Likert.

Variable 1: Provisiones financieras

Definición conceptual: lo definieron como las reservas financieras que las instituciones financieras establecieron para cubrir posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de pagos por parte de los prestatarios. Estas provisiones se crearon como una medida preventiva para proteger el balance financiero de la entidad en caso de que los prestatarios no cumplieran con sus deberes de pago (Deza y Fernández, 2020, p. 34).

Definición operacional: Las provisiones financieras se midieron por medio de las dimensiones provisiones genéricas y provisiones específicas.

Indicadores: Estuvieron constituidos por dos dimensiones: provisiones genéricas y provisiones específicas. La primera dimensión, provisiones genéricas, estuvo constituida por tres indicadores: provisiones por morosidad global, monto promedio de reservas por deudor y cobertura de reservas vs. cartera total. La

segunda dimensión, provisiones específicas, estuvo conformada por tres indicadores: provisiones por morosidad de segmento, monto de reservas por tipo de riesgo y eficiencia de reservas por gestión de riesgos.

Escala: la escala es ordinal tipo Likert.

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

El universo, “se conceptualizó como el acervo de componentes que debían ser analizados. Debido a su amplitud, su alcance fue complejo; por ello, se buscó tomar una parte del universo” (Sánchez, 2019, pp.281-282). En la indagación, se tomó como universo a los 38 subordinados de la Caja Trujillo, Jaén 2023.

Tabla 1

Población de estudio

Cargo	Cantidad
Administrador	1
Coordinador de aprobación de créditos	1
Jefe de operaciones	1
Analistas de crédito	32
Secretaria	1
Limpieza	1
Seguridad	1
Total	38

Nota. la tabla muestra la población del estudio

Criterios de inclusión: Se consideraron dentro de la indagación al gerente, administrador y 35 analistas de crédito, porque estaban inmersos en la gestión de la morosidad y las provisiones financieras. Asimismo, se incluyeron los analistas de crédito que estaban laborando como mínimo 6 meses en la institución financiera.

Criterios de exclusión: Se excluyeron de la investigación al personal de limpieza, seguridad y a la secretaria, ya que sus roles no tenían relación con la gestión de la morosidad y las provisiones financieras. Asimismo, se excluyeron los analistas de crédito con experiencia menor a 6 meses en el campo financiero y aquellos subordinados que no habían firmado la anuencia informada.

3.3.2. Muestra

La muestra, fue una parte representativa de la población, utilizada en la indagación y estadística para inferir conclusiones sobre dicha población sin

necesidad de analizar cada individuo o elemento que la compone. Este proceso permitió realizar estudios de manera más eficiente y económica (Vásquez y Ortiz., 2022, pp.18-20). En este caso, la recopilación de datos se realizó a los 35 colaboradores de la Caja Trujillo, Jaén 2023.

Tabla 2

Muestra de estudio

Cargo	Cantidad
Administrador	1
Coordinador de aprobación de créditos	1
Jefe de operaciones	1
Analistas de crédito	32
Total	35

Nota. la tabla ilustra la muestra del estudio

La muestra estuvo constituida por 35 subordinados de la entidad, cuyos roles estuvieron asociados con la gestión de la morosidad y las provisiones financieras.

3.3.3. Muestreo

El muestreo fue no probabilístico, por criterio del indagador, donde se seleccionó individuos o elementos accesibles y convenientes para el investigador, sin asegurar equivalencia de oportunidades para todos los participantes de la población. Aunque podía introducir sesgos, fue una técnica rápida, sencilla y económica, útil en estudios exploratorios o preliminares donde la representatividad no era esencial (Ramos et al., 2020, p. 32). El muestreo en el estudio fue no probabilístico, ya que los participantes fueron escogidos por criterio del propio investigador. En este caso, se escogió la muestra solo con personal de la entidad que estaba relacionado con el aspecto financiero.

3.3.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis, según Gallardo (2017) “fue el ente o elemento específico que fue objeto de estudio. Era la unidad básica sobre la cual se recopilaban datos y se realizaron observaciones para contestar los enunciados del estudio” (pp.64-65). En la indagación, la unidad de estudio fue un subordinado de la Caja Trujillo, Jaén 2023.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica encuesta, según Arias (2021) “fue el procedimiento específico o método utilizado para recolectar, analizar o interpretar datos en una indagación” (p.81). La técnica que se aplicó para juntar la data fue la encuesta, con la intención de evaluar los constructos morosidad y provisiones financieras de la Caja Trujillo.

El instrumento fue el cuestionario. Según Bernal (2016) “fue una herramienta o medio utilizado por los investigadores para recopilar información de los participantes o fuentes pertinentes en un estudio” (pp.244-245). El medio que se utilizó para juntar los datos fue el cuestionario, conformado por 30 ítems, con el cual se recogieron las percepciones de los participantes respecto al objeto en investigación. 15 preguntas correspondieron al concepto morosidad y 15 correspondieron al concepto provisiones financieras. La escala fue estilo Likert.

La validez, para Reyes et al. (2022) “hizo referencia al nivel en el cual un mecanismo de indagación fue evaluado con precisión aquello que tenía la intención de medir. En otras palabras, una medida era válida si realmente evaluaba la característica o concepto que el investigador pretendía medir” (p.8). La validez del cuestionario se ejecutó a través de tres expertos quienes emitieron opinión favorable respecto al uso de los instrumentos.

La confiabilidad, según Hernández y Mendoza (2018) “se fundamentó en la coherencia y estabilidad de un dispositivo de medición. Un instrumento se consideraba confiable cuando generaba resultados uniformes, constantes y replicados cuando se aplicaba en situaciones semejantes” (p.323). La fiabilidad del cuestionario se elaboró a través del alfa de Cronbach, con el cual se midió la estabilidad interna de la morosidad y las provisiones financieras, ya que la escala fue de tipo ordinal.

Tabla 3

Confiabilidad cuestionario de morosidad

Estadística de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,816	12

Nota. la tabla muestra la confiabilidad del instrumento de morosidad

El instrumento referente a la morosidad, al ser medido su confiabilidad por medio del Alfa de Cronbach, éste arrojó un índice de fiabilidad de 0.816, el cual indicó confiabilidad Muy Alta, siendo este instrumento apto para recoger los datos del estudio.

Tabla 4

Confiabilidad cuestionario de provisiones financieras

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,820	12

Nota. la tabla muestra la confiabilidad del instrumento de provisiones financieras

El instrumento referente a la morosidad, al ser medida su confiabilidad por medio del alfa de Cronbach, arrojó un índice de fiabilidad de 0.816, el cual indicó confiabilidad muy alta, siendo este instrumento apto para recoger los datos del estudio.

Tabla 5

Confiabilidad global

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,888	24

Nota. la tabla muestra la confiabilidad global del instrumento

El instrumento global, al ser medida su confiabilidad por medio del alfa de Cronbach, arrojó un índice de fiabilidad de 0.888, el cual indicó confiabilidad muy alta, siendo este instrumento apto para recoger los datos del estudio.

Tabla 6*Confiabilidad del instrumento*

N°	Cuestionario	Alfa de Cronbach	Ítems
1	Morosidad	0.816	12
2	Provisiones financieras	0.820	13
3	Total	0.888	25

Nota. la tabla muestra la confiabilidad del instrumento por tipo de variable

Los resultados del alfa de Cronbach respecto al cuestionario total revelaron un índice de confiabilidad de 0.888, indicando que el instrumento fue apto para recoger los datos referentes a la investigación abordada.

3.5. Procedimientos

Las pautas que se establecieron para recoger la información sobre la morosidad y provisiones financieras fueron las siguientes: se iniciaron con la definición clara de los objetivos e identificación de variables clave. Se realizó una exhaustiva revisión bibliográfica y se establecieron criterios para la clasificación de variables. Posteriormente, se seleccionó una muestra representativa y se desarrollaron instrumentos de medición, en este caso, fue el cuestionario. Durante la implementación, se administró el cuestionario y se registraron los datos de manera precisa, manteniendo la confidencialidad. Se establecieron coordinaciones institucionales, obteniendo los permisos necesarios a través de los documentos pertinentes (ver anexos). Finalmente, se analizaron los datos mediante herramientas estadísticas, y los hallazgos se mostraron por medio de tablas y figuras, incluyendo recomendaciones basadas en los hallazgos.

3.6. Métodos de análisis de datos

Se llevó a cabo la ejecución de la hoja de preguntas, donde se organizó la data, se procesó, se analizó e interpretó por medio del programa SPSS y Excel. En este estudio, se empleó la estadística descriptiva, incluyendo frecuencias y porcentajes. Además, se recurrió a la estadística inferencial, donde se realizaron pruebas de confiabilidad, evaluación de la normalidad y contrastación de hipótesis. De acuerdo con el comportamiento de los datos, se procedió a realizar la contrastación de la hipótesis por medio de Pearson, lo que permitió confirmar la

hipótesis planteada y alcanzar los objetivos propuestos. Todos los hallazgos fueron mostrados por medio de tablas, gráficos y figuras.

3.7. Aspectos éticos

La indagación respetó todos los cánones éticos internacionales, nacionales y los elaborados según la resolución de Vicerrectorado de investigación N° 062-2023 UCV (2023) para promover la integridad científica, manteniendo un elevado estándar de buenas prácticas, compromiso y honestidad en la investigación. Según el informe BELMONT (2003) se analizaron los principios éticos internacionales en el estudio destaca el respeto hacia los individuos, lo cual incluyó la participación voluntaria (autonomía), la consideración del riesgo (principio de no maleficencia), los beneficios (principio de beneficencia), y la protección de la confidencialidad (principio de justicia). Según Orozco y Lamberto (2022) “la participación voluntaria (autonomía) se aseguró mediante la anuencia informada, manifestando objetivamente a los participantes el propósito, procedimientos, riesgos y beneficios del estudio, permitiéndoles decidir libremente su participación”. Según Rozo y Pérez (2022) “el principio de no maleficencia se aplicó identificando y minimizando cualquier riesgo potencial, implementando sistemas de protección sólidos para salvaguardar los datos financieros y personales de los participantes, evitando cualquier posible daño económico o personal”. La beneficencia se reflejó en la búsqueda de maximizar los beneficios, tanto para los participantes como para la institución, asegurando que los resultados del estudio condujeran a mejoras en las políticas crediticias y la gestión financiera. La confidencialidad (justicia) se garantizó protegiendo la identidad y datos sensibles de los participantes, anonimizando la información siempre que fue posible, restringiendo el acceso a los datos solo a los investigadores autorizados y firmando acuerdos de confidencialidad para prevenir la divulgación inapropiada de la información. Asimismo, a nivel nacional, el CONCYTEC (2021) las pautas de preparación de trabajos de investigación para obtener grados y títulos, establecieron los principios rectores para la investigación, el principio del consentimiento informado, asegurando que los participantes estuvieran plenamente informados referente a los propósitos, los procesos, los tentativos riesgos y beneficios asociados, y su derecho a abandonar el estudio en cualquier momento sin enfrentar repercusiones negativas. Este proceso no solo respetó la autonomía de los individuos, sino que también promovió una toma de

decisiones informada y libre de presiones externas. Para Arispe (2020) el principio de no maleficencia se enfocó en minimizar los riesgos potenciales para los participantes mediante una cuidadosa evaluación de posibles daños y la implementación de sistemas de protección apropiados para garantizar la confidencialidad de la información recopilada, especialmente en un contexto como el estudio de morosidad financiera. Asimismo, la beneficencia se tradujo en la búsqueda activa de beneficios significativos derivados de la investigación, tanto para la entidad financiera como para sus colaboradores y la comunidad financiera en general, asegurando que los resultados generaran mejoras tangibles en las políticas y prácticas financieras. El principio de justicia se aseguró mediante la protección de la privacidad de los participantes, la reserva adecuada de los datos y la restricción del acceso a la información confidencial, garantizando equidad en el tratamiento y respeto por la dignidad de todos los involucrados en el estudio.

IV. RESULTADOS

4.1. Estadística descriptiva

Tabla 7

Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones financieras

		Provisiones financieras			
		Regular	Alto	Total	
Morosidad	Regular	Recuento	1	3	4
		% del total	2,9%	8,6%	11,4%
	Alto	Recuento	1	30	31
		% del total	2,9%	85,7%	88,6%
Total	Recuento	2	33	35	
	% del total	5,7%	94,3%	100,0%	

Nota. la tabla evidencia la asociación entre la morosidad y provisiones financieras

Se observó en la tabla cruzada que la morosidad presentó un nivel alto, 85.70% (30), porcentaje que se asoció con un nivel alto de provisiones financieras. Asimismo, la morosidad presentó un nivel regular, 8.60% (3), el cual se asoció con un nivel alto de provisiones financieras en la entidad financiera. Por otro lado, la morosidad presentó un nivel regular, 2.90% (1), el cual se asoció con un nivel regular de provisiones financieras. Finalmente, la morosidad presentó un nivel alto, 2.90% (1), el cual se asoció con un nivel regular de provisiones financieras.

Tabla 8*Tabla cruzada entre la morosidad y provisión genérica*

			Provisiones genéricas		Total
			Regular	Alto	
Morosidad	Regular	Recuento	2	2	4
		% del total	5,7%	5,7%	11,4%
	Alto	Recuento	1	30	31
		% del total	2,9%	85,7%	88,6%
Total	Recuento	3	32	35	
	% del total	8,6%	91,4%	100,0%	

Nota. la tabla evidencia la asociación entre la morosidad y provisión genérica

Se observó en la tabla cruzada que la morosidad presentó un nivel alto, 85.70% (30), porcentaje que se asoció con un nivel alto de provisión genérica. Asimismo, la morosidad presentó un nivel regular, 5.70% (2), el cual se asoció con un nivel alto de provisión genérica en la entidad financiera. Por otro lado, la morosidad presentó un nivel regular, 5.50% (2), el cual se asoció con un nivel regular de provisión genérica. Finalmente, la morosidad presentó un nivel alto, 2.90% (1), el cual se asoció con un nivel regular de provisión genérica.

Tabla 9*Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones específicas*

			Provisiones específicas		Total
			Regular	Alto	
Morosidad (Agrupada)	Regular	Recuento	0	4	4
		% del total	0,0%	11,4%	11,4%
	Alto	Recuento	2	29	31
		% del total	5,7%	82,9%	88,6%
Total		Recuento	2	33	35
		% del total	5,7%	94,3%	100,0%

Nota. la tabla evidencia la asociación entre la morosidad y provisión específica

Se observó en la tabla cruzada que la morosidad presentó un nivel alto, 82.90% (29), porcentaje que se asoció con un nivel alto de provisión específica. Asimismo, la morosidad presentó un nivel regular, 11.40% (4), el cual se asoció con un nivel alto de provisión específica en la entidad financiera. Por otro lado, la morosidad presentó un nivel regular, 5.70% (2), el cual se asoció con un nivel regular de provisión específica.

4.2. Estadística inferencial

4.2.1. Prueba de normalidad

Tabla 10

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	,967	35	,362
Provisiones financieras	,976	35	,626

Nota. La tabla presenta el test de normalidad realizado en la investigación

El cuestionario evaluado estuvo constituido por 24 ítems. La verificación de la normalidad se ejecutó mediante el test de Shapiro-Wilk, porque se trató de muestras con menos de 50 observaciones, generando mayor precisión en los datos obtenidos. Por lo tanto, se empleó esta prueba para evaluar la hipótesis nula H0. La significancia bilateral fue mayor a 0.05 para las dos variables, evidenciando que la muestra procedió de un universo que presentó comportamiento normal de datos. Por los hallazgos obtenidos, se recomendó realizar pruebas estadísticas paramétricas, específicamente la prueba de asociación de Pearson.

4.2.2. Pruebas de hipótesis

Con respecto al objetivo principal: Determinar la relación que existió entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

Tabla 11

Asociación entre la morosidad y provisiones financiera

		Morosidad	Provisiones financieras
Morosidad	Correlación de Pearson	1	,676**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	35	35
Provisiones financieras	Correlación de Pearson	,676**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	35	35

Nota. la tabla muestra la asociación entre la morosidad y provisiones financieras.

En cuanto a la tabla 2, se evidenció una asociación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones financieras, siendo el índice de asociación de Pearson 0.676 y el valor p de 0.000, inferior a 0.05. Esto sugirió refutar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto se debió a que existió un nivel alto de morosidad temprana, vencida y judicializada, lo que llevó a canalizar altas reservas genéricas y específicas. Sería importante que la gerencia de la entidad vinculara la morosidad con las provisiones financieras para disminuir la morosidad y las reservas financieras que estaban restando rentabilidad a la empresa.

Objetivo específico 1

Con respecto al primer objetivo específico: Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

Tabla 12

Asociación entre la morosidad y provisiones genéricas

		Morosidad	Provisiones genéricas
Morosidad	Correlación de Pearson	1	,604**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	35	35
Provisiones genéricas	Correlación de Pearson	,604**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	35	35

Nota. la tabla muestra la asociación entre la morosidad y provisiones genéricas

En cuanto a la tabla 3, se evidenció una asociación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones genéricas, siendo el índice de asociación de Pearson 0.604 y el valor p de 0.000, inferior a 0.05. Esto sugirió refutar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto se debió a que existió alta morosidad, lo que llevó a canalizar provisiones genéricas altas. Fue crucial que la gerencia de la entidad financiera vinculara la morosidad con las provisiones genéricas, ya que representó una medida preventiva para asegurar que la entidad financiera estuviera preparada para hacer frente a las pérdidas potenciales asociadas con la falta de pago de los adquirentes.

Objetivo específico 2

Con respecto al segundo objetivo específico: Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

Tabla 13

Asociación entre la morosidad y provisiones específicas

		Morosidad	Provisiones específicas
Morosidad	Correlación de Pearson	1	,620**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	35	35
Provisiones específicas	Correlación de Pearson	,620**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	35	35

Nota. la tabla muestra la asociación entre la morosidad y provisiones específicas

En cuanto a la tabla 4, se evidenció una asociación directa considerable entre la morosidad y las provisiones específicas, siendo el índice de asociación de Pearson 0.620 y el valor p de 0.000, inferior a 0.05. Esto sugirió refutar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Esto se debió a la alta morosidad, que llevó a canalizar provisiones específicas altas. Fue crucial que la gerencia de la entidad financiera vinculara la morosidad con las provisiones específicas, ya que representó una medida preventiva para cubrir pérdidas asociadas con los préstamos en categorías de riesgo potencial y riesgo alto.

V. DISCUSIÓN

La discusión de los hallazgos se realizó mediante la triangulación, que incluyó la comparación de los resultados, antecedentes y teorías. La comparación de similitudes y diferencias permitió validar y sustentar los hallazgos alcanzados en la investigación.

Con respecto al objetivo general, se determinó la asociación entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Se reveló un índice de asociación de Pearson de 0.676 y un valor p de 0.000, inferior a 0.05, por lo que se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, existió una asociación directa considerable entre la morosidad y las provisiones financieras. Esto ocurrió porque el 85.7% de los analistas de créditos percibieron que la morosidad era alta y, en la misma proporción, percibieron que las provisiones financieras eran altas. Esto se corroboró con la morosidad temprana alta, es decir, existió un alto porcentaje de clientes con morosidad inicial. De igual forma, existió un porcentaje relevante de clientes con deudas reprogramadas y con atraso acumulado de la deuda. En esa misma situación, se encontró que la morosidad judicializada mostró un porcentaje importante de casos judicializados, lo cual elevó el costo y gasto financiero en la entidad. Esta situación incidió en que la institución financiera canalizara una mayor tasa de provisiones financieras para créditos en categoría normal y, asimismo, elevó el porcentaje de reservas específicas para créditos en categoría de riesgo potencial y alto riesgo. Tales resultados fueron semejantes con el estudio de Cervantes (2018) quien encontró que la morosidad presentó un nivel alto (56%) y, de igual forma, halló que las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (52%). Asimismo, halló un valor p de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, que existió asociación entre la morosidad y las provisiones financieras, indicando que la morosidad tuvo un efecto explicativo sobre la variabilidad de las provisiones financieras. Asimismo, el estudio de Ponce (2022) encontró que el riesgo crediticio presentó un nivel alto (51%) y las provisiones financieras presentaron un nivel alto (54%). Asimismo, se evidenció un valor p de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, que existió asociación entre el riesgo crediticio y las provisiones financieras, con una correlación de Pearson de 0.580, indicando una asociación media entre el riesgo crediticio y las provisiones financieras. Por último,

los resultados fueron homogéneos con el estudio de Chambilla (2023), quien encontró que la colocación de créditos presentó un nivel alto (78%) y las provisiones bancarias presentaron un nivel alto (81%). Asimismo, halló un valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alternativa, es decir, que existió asociación entre la colocación de créditos y las provisiones financieras, con una correlación de Pearson de 0.999, lo cual indicó una asociación fuerte entre la colocación de créditos y las provisiones financieras. Finalmente, los resultados fueron homogéneos con el estudio de Loza (2020), quien encontró que la colocación de créditos presentó un nivel alto (58%) y las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (61%). Un valor p de 0.000, inferior a 0.05, indicó que las colocaciones crediticias se asociaron con las provisiones financieras, ya que, a mayores colocaciones de créditos, existieron mayores posibilidades de morosidad, lo que conllevó a mayores provisiones financieras.

Los resultados encontrados tuvieron respaldo en la Teoría de la Contabilidad de Pérdidas Esperadas de Merton y Cox (1974), quienes propusieron un enfoque proactivo en la gestión de riesgos financieros al considerar pérdidas futuras, modelando el riesgo de incumplimiento como un proceso estocástico. En el caso de la entidad financiera, Jaén, la correlación positiva moderada entre morosidad y provisiones financieras respaldó la aplicación de este enfoque, indicando una respuesta anticipada a posibles pérdidas. Asimismo, en la Teoría del Ciclo Económico y Morosidad (2006), se estableció una conexión entre condiciones macroeconómicas y niveles de morosidad. La correlación positiva encontrada en el estudio entre morosidad y provisiones financieras sugirió que la institución financiera se ajustó a las fases del ciclo económico. En este contexto, la entidad adecuó sus prácticas de gestión de riesgos y provisión de acuerdo con las condiciones económicas prevalecientes, demostrando sensibilidad a los cambios macroeconómicos.

En ese sentido, la relevancia científica y social se justificó, destacando la importancia de desarrollar estrategias específicas para gestionar la relación entre morosidad y provisiones financieras, con el objetivo de mitigar posibles riesgos financieros. La comprensión profunda de esta conexión fue crucial para la planificación e implementación efectiva de políticas financieras. Desde una perspectiva académica, este descubrimiento enriqueció el conocimiento sobre las

complejidades de las relaciones financieras en cajas de ahorro, ofreciendo un fundamento para investigadores y académicos interesados en estudios similares sobre instituciones financieras y su gestión de riesgos. Este aporte científico-social resaltó la relevancia práctica y teórica de la investigación en el ámbito financiero.

Con respecto al objetivo específico 1, se determinó la relación entre la morosidad y las provisiones genéricas en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Se reveló un índice de asociación de Pearson de 0.604 y un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo que se aceptó la hipótesis alterna, es decir, existió una relación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones genéricas. Esto ocurrió porque el 85.7% de los analistas de créditos percibieron que la morosidad era alta y en la misma proporción percibieron que las provisiones genéricas también eran altas. Esto corroboró que la cartera de clientes con moras menores a 7 días era alta, y un alto porcentaje de clientes había solicitado ampliación de su préstamo, correspondiendo a la banca personal. De igual forma, las políticas establecidas por la institución financiera no contribuyeron a disminuir la morosidad en la entidad financiera, impactando de forma directa en el incremento de las provisiones genéricas, tanto para los créditos corporativos como para los personales. Dichos datos fueron homogéneos con el trabajo de Murrugarra (2021), quien encontró que las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (52%) y la rentabilidad presentó un nivel alto (57%). Asimismo, encontró un índice de asociación de 0.881, indicando que la relación fue alta entre las provisiones financieras y la rentabilidad. Otro de los resultados semejantes fue el de Ponce (2022) quien en su estudio encontró que el riesgo crediticio presentó un nivel alto (51%) y las provisiones financieras presentaron un nivel alto (54%). Halló un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre el riesgo crediticio y las provisiones genéricas, teniendo así la asociación de Pearson de 0.580, indicando una asociación media entre el riesgo crediticio, producto de la morosidad, y las provisiones genéricas. Otro de los trabajos que fue homogéneo fue el de Cervantes (2018) quien encontró que la morosidad presentó un nivel alto (56%) y de igual forma halló que las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (52%), hallando un p. valor de 0.000 que fue inferior a la significancia de 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre la morosidad y las provisiones genéricas, lo que

indicó que la morosidad tuvo un efecto explicativo sobre la variabilidad de las provisiones genéricas. Asimismo, fue semejante con el estudio de Chambilla (2023) quien encontró que la colocación de créditos presentó un nivel alto (78%) y las provisiones bancarias presentaron un nivel alto (81%), hallando un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre la colocación de créditos y las provisiones genéricas, teniendo así una correlación de Pearson de 0.999, lo cual indicó una asociación fuerte entre la colocación de créditos y las provisiones genéricas. Otro de los estudios con los que guardó semejanza fue el de Contreras (2020) quien encontró que la morosidad presentó un nivel regular (51%) y la rentabilidad presentó un nivel regular (67%). Asimismo, halló un índice de asociación de Pearson de 0.761 y un p. valor de 0.000, inferior al 0.05, indicando que existió una relación considerable entre la morosidad y la rentabilidad en la entidad financiera. Los resultados indicaron que la morosidad alta llevó a canalizar provisiones financieras, afectando la rentabilidad de la entidad.

Los hallazgos tuvieron respaldo en la teoría de la contabilidad de pérdidas esperadas de Merton y Cox (1974), quienes propusieron un enfoque proactivo en la gestión de riesgos financieros al centrarse en pérdidas futuras y modelar el riesgo de incumplimiento a lo largo del tiempo. La correlación positiva moderada (0.604) entre morosidad y provisiones genéricas en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo respaldó la aplicación de este método, indicando que la entidad consideró anticipadamente las posibles pérdidas. Este resultado sugirió una estrategia financiera avanzada que iba más allá de reacciones a eventos históricos, fortaleciendo la capacidad de adaptación ante riesgos crediticios. Por otro lado, la teoría del ciclo económico y morosidad donde estableció una conexión entre las condiciones macroeconómicas y los niveles de morosidad en el sistema financiero. La correlación positiva hallada en el estudio indicó que la institución se ajustó a las distintas fases del ciclo económico, reflejando su capacidad para adaptar prácticas de gestión de riesgos en respuesta a condiciones económicas cambiantes. Este enfoque dinámico resaltó la importancia de gestionar riesgos y establecer adecuadas provisiones durante expansiones y contracciones económicas, fortaleciendo la solidez financiera de la entidad en diversas condiciones macroeconómicas.

En ese sentido, la relevancia científica y social se justificó al proporcionar una comprensión más profunda de las dinámicas financieras, resaltando la importancia estratégica de anticipar y gestionar las implicaciones derivadas de la morosidad en las provisiones genéricas. La sugerencia de establecer estrategias específicas para abordar esta relación y mitigar los riesgos financieros añadió un valor práctico significativo. Además, la investigación enriqueció el conocimiento sobre las interrelaciones financieras, ofreciendo una base sólida para la referencia de investigadores y académicos interesados en el manejo de provisiones en entornos similares. En conjunto, este aporte científico-social no solo contribuyó a la literatura académica, sino que también ofreció directrices valiosas para la toma de decisiones y directrices de la Caja Trujillo.

Con respecto al objetivo específico 2, se determinó la relación entre la morosidad y las provisiones específicas en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Se reveló un índice de asociación de Pearson de 0.620 y un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo que se aceptó la hipótesis alterna, es decir, existió una relación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones específicas. Esto ocurrió porque el 82.9% de los analistas de créditos percibieron que la morosidad era alta y en la misma proporción percibieron que las provisiones específicas también eran altas. Esto se corroboró con la morosidad alta tanto en el segmento pyme como en el personal. Además, existió un porcentaje alto de créditos ampliados y reprogramados. En la misma situación, se encontró que la mora judicializada era significativa, ya que la mayoría de los créditos con deuda vencida habían pasado a ser judicializados. Esto condujo a que la entidad financiera canalizara más reservas específicas para poder cubrir la morosidad corporativa y de la banca personal, afectando directamente la solvencia financiera de la institución. Dichos datos fueron semejantes con el trabajo de Chambilla (2023), quien encontró que la colocación de créditos presentó un nivel alto (78%) y las provisiones bancarias presentaron un nivel alto (81%). Asimismo, halló un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre la colocación de créditos y las provisiones específicas, teniendo así la asociación de Pearson de 0.999, que indicó una asociación fuerte entre la colocación de créditos y las provisiones específicas. Además, los resultados fueron homogéneos con el hallazgo de Ponce (2022), quien en su

estudio encontró que el riesgo crediticio presentó un nivel alto (51%) y las provisiones financieras presentaron un nivel alto (54%). Asimismo, halló un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre el riesgo crediticio y las provisiones específicas, teniendo así la correlación de Pearson de 0.580, indicando una asociación moderada entre el riesgo crediticio producto de la morosidad y las provisiones específicas. Otro de los trabajos que fue semejante fue el de Cervantes (2018), quien encontró que la morosidad presentó un nivel alto (56%) y de igual forma halló que las provisiones crediticias presentaron un nivel alto (52%). Asimismo, halló un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna, es decir, que existió una asociación entre la morosidad y las provisiones específicas, indicando que el valor calculado T de Student de (2.97) fue mayor al punto crítico (2.030), lo que indicó que la morosidad tuvo un efecto explicativo sobre la variabilidad de las provisiones específicas. Otra de las investigaciones con las que coincidió fue el de Lopo y De Souza (2019), quienes hallaron que las provisiones financieras presentaron un nivel alto (49%) y la solvencia financiera presentó un nivel alto (57%). Asimismo, encontraron un índice de correlación de 0.948 y un p. valor de 0.000, inferior a 0.05, por lo cual se indicó que las provisiones financieras se relacionaron con la solvencia financiera de la empresa. Esto ocurrió porque al tener una morosidad elevada se tuvo que destinar una mayor cantidad de provisiones financieras, afectando la solvencia financiera de la institución.

Los resultados se respaldaron en la teoría de la contabilidad de pérdidas esperadas de Merton y Cox (1974). La asociación directa media entre la morosidad y las provisiones específicas en la entidad financiera de Jaén, coincidió con la perspectiva prospectiva de Merton al considerar las pérdidas futuras en la gestión de riesgos financieros. La teoría propuso un enfoque estocástico que se alineó con la evidencia de correlación, destacando la importancia de anticipar pérdidas y ajustar tasas de interés para abordar el riesgo de incumplimiento en la evaluación del riesgo crediticio. Asimismo, la teoría del ciclo económico y morosidad de Tirole (2006) postuló que, durante fases expansivas, la morosidad tiende a disminuir, mientras que, en contracciones económicas, como recesiones, aumenta. Este resultado respaldó la preponderancia de adecuar las acciones de la administración

de riesgos y las provisiones a las diferentes etapas del ciclo económico para abordar eficazmente las fluctuaciones en la morosidad.

En ese sentido, la relevancia científica y social se justificó al proporcionar información referente a las prácticas y estrategias relacionadas con la gestión financiera. La importancia de abordar la relación entre morosidad y provisiones específicas destacó la necesidad de enfoques estratégicos y políticas específicas para mitigar los riesgos financieros. Este conocimiento fue crucial tanto para las empresas como para las entidades financieras, ya que les brindó una guía valiosa para formular estrategias específicas que abordaran eficazmente los desafíos asociados con la morosidad y las provisiones financieras.

VI. CONCLUSIONES

- 1 Se determinó una asociación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones financieras, apoyada por un índice de asociación de Pearson de 0.676 y una significancia bidireccional de 0.000, siendo inferior al nivel de significancia de 0.05. Ante ello, se aceptó la hipótesis alterna, lo que indicó que, a medida que la morosidad aumentaba, también lo hacían las provisiones financieras, evidenciando una gestión insuficiente de la morosidad y las provisiones financieras.
- 2 Se determinó una asociación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones genéricas, apoyada por un índice de asociación de Pearson de 0.604 y una significancia bidireccional de 0.000, siendo inferior al nivel de significancia de 0.05. Ante ello, se aceptó la hipótesis alterna, lo que indicó que, a medida que la morosidad aumentaba, también lo hacían las provisiones genéricas, evidenciando una gestión insuficiente de la morosidad y las provisiones genéricas.
- 3 Se determinó una asociación positiva considerable entre la morosidad y las provisiones específicas, apoyada por un índice de asociación de Pearson de 0.620 y una significancia bidireccional de 0.000, siendo inferior al nivel de significancia de 0.05. Ante ello, se aceptó la hipótesis alterna, lo que indicó que, a medida que la morosidad aumentaba, también lo hacían las provisiones específicas, evidenciando una gestión insuficiente de la morosidad y las provisiones específicas.

VII. RECOMENDACIONES

- 1 Se recomendó a la gerencia de la entidad financiera vigorizar las políticas de gestión de la morosidad mediante la implementación de un monitoreo constante de indicadores financieros. Además, se aconsejó evaluar estrategias efectivas de recuperación de créditos, fomentar la formación financiera para clientes y revisar periódicamente los modelos de riesgo utilizados. Estas acciones combinadas debieron mejorar la capacidad de anticipar y gestionar la morosidad, optimizando la gestión de provisiones financieras y consolidando la estabilidad económica de la institución.
- 2 Se recomendó a los analistas de crédito de la entidad financiera intensificar la evaluación de la morosidad, empleando un monitoreo continuo y detallado de la cartera de créditos. Se ajustaron las estrategias de evaluación del riesgo según los patrones de morosidad identificados, lo que permitió anticipar la necesidad de provisiones genéricas de manera efectiva y sustentar decisiones para preservar la salud financiera. La capacitación continua en nuevas tendencias de gestión de riesgos crediticios adaptó a los cambios en el entorno financiero, optimizando la asignación proactiva de provisiones genéricas.
- 3 Se recomendó a la administración de la entidad financiera adoptar estrategias proactivas para gestionar y reducir la morosidad, ajustando las asignaciones de provisiones específicas según la evolución del riesgo crediticio. Esta aproximación flexible permitió una respuesta ágil a las condiciones del mercado, fortaleciendo la salud financiera a largo plazo. La capacidad de adaptación a situaciones económicas cambiantes no solo mitigó pérdidas financieras, sino que también optimizó la eficiencia operativa, impulsando el crecimiento económico-financiero de la entidad.

REFERENCIAS

- Aladejebi, O., & Oladimeji, J. (2019). The Impact of Record Keeping On the Performance of Selected Small and Medium. *Small Business and Entrepreneurship Development*, 7(1), 28-40.
https://www.researchgate.net/publication/333421529_The_Impact_of_Record_Keeping_On_the_Performance_of_Selected_Small_and_Medium_Enterprises_in_Lagos_Metropolis
- Arancial, M., Meza, K., & Untiveros, F. (2020). *las provisiones mínimas influyen en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y Créditos en la Provincia de Huánuco – Año 2019*. Huanuco.
<https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6215/TC001159U63.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, M. (2017). *el nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de Créditos en las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria segmento2*. Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/25230/1/T3981M.pdf>
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (Primera Edición ed.). Lima: Enfoque Consulting E.I.R.
https://www.academia.edu/69037546/Arias_Covinos_Dise%C3%B1o_y_metodologia_de_la_investigacion_1_
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*. Lima: Enfoques consulting E.I.R.L. <https://dev.perucris.pe/entities/publication/fe0a689a-a4dc-4904-a811-7e4902796f82/details>
- Arispe, C. (2020). *Ensayos sobre ética en la investigación*. Lima: Universidad Norbert Winer.
<https://intranet.uwiener.edu.pe/univwiener/portales/centroinvestigacion/libro-electronico/documentos/Ensayos-sobre-etica-en-la-investigacion.pdf>
- BCR. (2020). *Memoria*. Lima.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Memoria/2020/memoria-bcrp-2020.pdf>

- BCR. (2023). *Informe de estabilidad financiera*. Lima.
<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2023/noviembre/ref-noviembre-2023.pdf>
- BELMONT. (2003). *Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación**. National Institutes of Health.
https://www.conbioetica-mexico.salud.gob.mx/descargas/pdf/normatividad/normatinternacional/10._I_NTL_Informe_Belmont.pdf
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación. administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (Cuarta Edición ed.). Bogotá - Colombia: Pearson.
https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigaci%C3%B3n_Bernal_4ta_edicion
- Cabezas, E., Andrade, D., & Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Sangolquí, Ecuador.: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- CEPAL. (2023). *Estudio económico de América Latina y el Caribe*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/1f15f6f6-df99-409b-bfa1b8f34a72d918/contenthttps://repositorio.espe.edu.ec/jspui/bitstream/21000/15424/1/Introduccion%20a%20la%20Metodologia%20de%20la%20investigacion%20cientifica.pdf>
- Cervantes, C. (2018). *La Morosidad del Crédito por convenio y su Impacto en la Provisión del BANCO GNB Lima, 2018*. Lima.
<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/6703>
- Chambilla, J. (2023). *Las colocaciones de créditos se relacionan con las provisiones de la caja municipal de ahorro y crédito de Tacna, 2010 – 2019*. Tacna.
<https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/2811>
- Chisaguano, A. (2019). *la morosidad y las provisiones de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit*. Ambato.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30618/1/T4696i.pdf>

- CONCYTEC. (2021). *Código Nacional de la Integridad Científica*. Lima.
https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/1425738/codigo_nacional_integridad_cientifica.pdf.pdf
- Contreras, L. (2020). Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 5(9), 121-149.
https://1library.co/document/ynp28x1z-morosidad-cartera-credito-incidencia-rentabilidad-liquidez-mercantil-universal.html#google_vignette
- Deza, L. (2020). *Análisis y evaluación de la política de créditos y cobranzas para incrementar la colocación de líneas de crédito del banco azteca del Perú S.A, Chiclayo, 2017. Chiclayo.*
<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6738>
- Enriquez, Y. (2023). *Impacto de las provisiones de la cartera de créditos en la determinación del impuesto a la renta anual de tercera categoría en el sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú-Caso Caja Municipal De Ahorro y Crédito Cusco, Periodo 2015. . Cusco.*
https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/7638/253T20231051_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Fernández, V. (2020). Tipos de justificación en la investigación científica. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(3), 65- 76.
doi:<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- FMI. (2023). *Actualizaciones de perspectivas de la economía mundial.*
[https://pe.search.yahoo.com/search?fr=mcafee&type=E210PE91215G0&p=Seg%C3%BAAn+el+Fondo+Monetario+Internacional+FMI+\(2023\)+el+porcentaje+de+pr%C3%A9stamos+incobrables+ha+llegado+al+8.1%25+del+total+de+pr%C3%A9stamos+en+2022%2C+un+aumento+significativo+desde](https://pe.search.yahoo.com/search?fr=mcafee&type=E210PE91215G0&p=Seg%C3%BAAn+el+Fondo+Monetario+Internacional+FMI+(2023)+el+porcentaje+de+pr%C3%A9stamos+incobrables+ha+llegado+al+8.1%25+del+total+de+pr%C3%A9stamos+en+2022%2C+un+aumento+significativo+desde)
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la investigación*. Lima.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf

- Guerrero, G., & Guerrero, M. (2020). *Metodología de la investigación, serie integralm por competencias*. Grupo editorial Patria. https://books.google.com.mx/books?hl=es&lr=&id=sJstEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=libro+metodologia+de+la+investigaci%C3%B3n.&ots=-j3g6VY-Ui&sig=9Kq_9jJ1vGSeqZaigDFaLvtyQt0#v=onepage&q&f=false
- Hernandez, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodologia de la investigacion: rutas cuantitativas cualitativas y mixta* (Primera Edicion ed.). Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. <http://repositoriobibliotecas.uv.cl/handle/uvsc1/1385>
- IPE. (2020). *Impacto del COVID-19 en la economía peruana 15° EDICIÓN*. Lima. <https://www.ipe.org.pe/portal/wp-content/uploads/2020/06/INFORME-IPE-15.pdf>
- Lopo, A., & De Souza, A. (2019). Provisión para deudas de cobro dudoso y controles sobre límites de solvencia en instituciones bancarias en Brasil. *Revista contemporanea de contabilidad*, 16(41), 23-43. <https://periodicos.ufsc.br/index.php/contabilidade/article/view/2175-8069.2019v16n41p23>
- Loza, R. (2020). *impacto de las colocaciones de créditos en las provisiones de la caja municipal de ahorro y crédito de Tacna, 2016 – 2019*. Tacna. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/3143948>
- Mayancela, A. (2022). *la morosidad y su impacto en los resultados de estados financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Nizag Ltda., del cantón Alausí, provincia de chimborazo durante el período 2019*. <https://www.sangabrielriobamba.edu.ec/tesis/contabilidad/tesis66.pdf>
- Manterola, C., Hernández Leal, M., Otzen, T., Espinosa, M., & Grande, L. (2021). Estudios de Corte Transversal. Un Diseño de Investigación a Considerar en Ciencias Morfológica. *Int. J. Morphol.*, 41(1), 146 - 145. <https://www.scielo.cl/pdf/ijmorphol/v41n1/0717-9502-ijmorphol-41-01-146.pdf>

- Merton, R. (1974). An intertemporal capital asset pricing model. *Econometrica*, 41(5), 867-887. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1540-6261.1974.tb03058.x>
- Merton, R. (1974). *yy.* 29(2), 449-470. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1540-6261.1974.tb03058.x>
- Mora, W. (2020). *pérdidas por provisiones de crédito y la velocidad del mecanismo de transmisión de la tasa de interés*. Bogota. <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/49783/P%c3%89RDIDAS%20POR%20PROVISIONES%20DE%20CR%c3%89DITO%20Y%20LA%20VELOCIDAD%20DEL%20MECANISMO%20DE%20TRANSMISI%c3%93N%20DE%20LA%20TASA%20DE%20INTER%c3%89S.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Murrugarra, J. (2021). *“Impacto de las provisiones en la rentabilidad de la Caja Arequipa en la ciudad de Trujillo en el año 2021”*. Chepen: Univercidad César Vallejo. [doi:https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82314/Murrugarra_TJM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82314/Murrugarra_TJM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ñaupas, H., Valdivia, M. R., Palacios, J., & Romero, H. E. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa y Cualitativa, Redaccion de tesis*. Bogota. <https://edicionesdelau.com/producto/metodologia-de-la-investigacion-cuantitativa-cualitativa-y-redaccion-de-la-tesis-5a-edicion/>
- OCDE. (2018). *Manual Oslo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. Luxembourg. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/9789264304604-en.pdf?expires=1718134172&id=id&accname=guest&checksum=AFB404EAF938D2ABC113501E83F0B418>
- OCDE. (2023). *Perspectivas económicas de América Latina 2023*. <https://www.oecd.org/dev/americas/economic-outlook/Resumen-Perspectivas-Economicas-America-Latina-2023.pdf>
- Orozco, H., & Lamberto, J. (2022). La ética en la investigación científica: consideraciones desde el área educativa. *Revista de Historia, Geografía,*

- Arte y Cultura*, 7(9), 11-21.
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26118w/La%20Etica%20en%20la%20investigaci_%B3n%20cientifica.pdf
- Ponce, C. (2022). *el riesgo de crédito se relaciona con el nivel de provisiones de la CMAC Piura, periodo 2018 – 2022*. Tacna.
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2517/Ponce-Huanacuni-Carla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramirez, T. (2010). *Como hacer un proyecto de investigación*. Caracas: Panapo.
https://drive.google.com/file/d/1pm_ww1KmrVkQ7C5Ahmefcu2Gpw_5nGIM/view
- Reyes, R., Marrón, D., González, A., Juárez, R., & Mendoza, F. (2022). Análisis de validez de contenido por criterio de jueces de un instrumento para evaluar un manuscrito. *Iberoamericana para investigación y desarrollo educativo*, 12(24), 1-17. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ride/v12n24/2007-7467-ride-12-24-e037.pdf>
- Rozo, J., & Pérez, A. (2019). Ética e investigación científica: una perspectiva basada en el proceso de publicación. *Universidad de Lima*, 11- 25.
<https://www.redalyc.org/journal/1471/147160261001/html/>
- Sanchez, F. (2019). *Guía de Tesis y Proyectos de Investigación*. Lima: Centrum Legalis E.I.R.L. <https://es.slideshare.net/DanielDionicio4/libro-guadetesisyproyectosdeinvestigacionfrancisogsanchezespejopdf>
- SBS. (2021). *Informe de Estabilidad del Sistema Financiero*. Lima.
https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe_de_Estabilidad_del_Sistema_Financiero_2021_2_.pdf
- SBS. (2023). *Informe de estabilidad del sistema financiero*. Lima.
<https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/IESF-2023-2A.pdf>
- Solis, G., Alcalde, G., & Alfonso, I. (2023). Ética en investigación: de los principios a los aspectos. *Análisis de pediatría*, 99(1), 195 - 202.
- Tirole, J. (2006). "The Theory of Corporate Finance." Princeton University Press.
"The Theory of Corporate Finance." Princeton University Press.

<https://press.princeton.edu/books/hardcover/9780691125565/the-theory-of-corporate-finance>

Vallejo, J., Torres, D., & Maribel, J. (2021). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. *Eca Sinergia*, 17-24.
<https://www.redalyc.org/journal/5885/588569075002/588569075002.pdf>

ANEXOS

Anexo 1 Tabla de operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Morosidad	<p>Aladejebi (2019) se refirió al retraso en el pago, término que tuvo una connotación legal y se utilizó para describir a alguien que incumplió con sus obligaciones financieras. Una persona se consideró en mora cuando no cumplió con sus responsabilidades de pago después de que el plazo acordado venció. Un individuo se convirtió en un cliente en estado de mora cuando no cumplió con su obligación de pago dentro del tiempo estipulado.</p>	<p>La morosidad se medirá por medio de las acciones Morosidad temprana, Morosidad vencida y Morosidad judicializada</p>	Morosidad temprana	<p>Días de atraso promedio</p> <p>Tasa de incumplimiento inicial</p> <p>Índice de morosidad en el primer mes</p>	Ordinal
			Morosidad vencida	<p>Días de atraso acumulado</p> <p>Porcentaje de deudas reprogramadas.</p> <p>Tasa de deudas ampliadas.</p>	
			Morosidad judicializada	<p>Prestamos Judicializados</p> <p>Porcentaje de Casos Judiciales Exitosos</p> <p>Costo Promedio de Procesos Legales</p>	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
----------	-----------------------	------------------------	-------------	-------------	--------------------

Provisiones Financieras	Según Deza (2020), eran las reservas financieras que las instituciones financieras establecieron para cubrir posibles pérdidas derivadas del incumplimiento de pagos por parte de los prestatarios. Estas provisiones se crearon como una medida preventiva para proteger el balance financiero de la entidad en caso de que los prestatarios no cumplieran con sus obligaciones de pago	Las provisiones financieras se midieron por medio de las acciones Provisiones genéricas y Provisiones específicas.	Provisiones genéricas	Provisiones para créditos normales. Promedio de reservas por deudor Cobertura de reservas	Ordinal
			Provisiones específicas	Provisiones por segmento. Reservas por tipo de riesgo Eficiencia de reservas	

Anexo 2 Instrumento de recolección de datos

Cuestionario para medir la morosidad

Estimado(a) colaborador(a), la presente sirvió para medir la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Sus respuestas fueron tratadas de forma anónima y confidencial, usadas exclusivamente para fines de investigación y no fueron orientadas para ningún otro propósito, por lo que solicitamos responder con sinceridad, veracidad y total libertad, y no dejar ninguna pregunta sin responder.

Marque con una X la alternativa que usted consideró conveniente, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados. Se agradeció su cooperación. Respondió utilizando la siguiente escala: Definitivamente no (1), Probablemente no (2), Indeciso (3), Probablemente sí (4), Definitivamente sí (5).

N°	Dimensión 1: Mora temprana	1	2	3	4	5
1	¿En su cartera clientes actualmente existen cuentas con atraso menor a 7 días?					
2	¿La tasa de incumplimiento inicial excede el parámetro establecido por la institución financiera?					
3	¿La tasa de incumplimiento inicial es igual en todos los segmentos que se otorga créditos?					
4	¿El índice de morosidad del primer mes incremento a comparación al periodo anterior?					
Dimensión 2: Mora vencida						
5	¿La proporción de créditos atrasados es mayor que los créditos que se pagan al día?					
6	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha reprogramas su deuda?					
7	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha solicitado ampliación de su préstamo?					
8	¿Del total de préstamos vencidos el mayor porcentaje corresponde a la banca personal?					
Dimensión 3: Mora judicializada		1	2	3	4	5
9	¿Los procedimientos y políticas de créditos han influido en la judicialización de los prestamos?					
10	¿Existe un alto porcentaje de créditos judicializados en la entidad financiera?					
11	¿Ha observado un aumento en la frecuencia de judicialización de créditos en la entidad financiera?					
12	¿La mayoría de créditos judicializados en la entidad financiera han sido éxitos?					

Cuestionario para medir las provisiones financieras

Estimado(a) colaborador(a) la presente sirvió para medir las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Sus respuestas fueron tratadas de forma anónima y confidencial, usadas exclusivamente para fines de investigación y no fueron orientadas para ningún otro propósito. Por lo que solicitamos responder con sinceridad, veracidad y total libertad, y no dejar ninguna pregunta sin responder.

Marque con una X la alternativa que usted consideró conveniente, de acuerdo al ítem en los casilleros señalados. Se agradeció su cooperación. Respondió utilizando la siguiente escala: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5).

N°	Dimensión 1: Provisiones genéricas	2	3	4	5
1	¿La institución financiera a incrementado el porcentaje de provisiones genéricas para los préstamos?				
2	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca corporativa?				
3	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca personal?				
4	¿La entidad financiera posee la capacidad financiera para poder absorber las pérdidas potenciales de su cartera de créditos?				
5	¿Las provisiones genéricas están acorde a los lineamientos establecidos por la SBS?				
6	¿La gestión de las provisiones genéricas han sido idóneas para mantener la estabilidad financiera de la entidad?				
	Dimensión 2: Provisiones específicas	2	3	4	5
7	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos impagos de la banca corporativa?				
8	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos impagos de la banca personal?				
9	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo potencial y deficiente?				
10	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo dudoso y perdida?				
11	¿Las provisiones específicas han mejorado la posición financiera de la entidad?				
12	¿Las provisiones específicas han mitigado el daño en la solvencia financiera de la entidad?				

Anexo 3 Matriz evaluación por juicio de expertos, formato UCV

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE 1: MOROSIDAD

N°	Dimensiones / Items	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: MORA TEMPRANA								
1	¿En su cartera clientes actualmente existen cuentas con atraso menor a 7 días?	X		X		X		
2	¿La tasa de incumplimiento inicial excede el parámetro establecido por la institución financiera?	X		X		X		
3	¿La tasa de incumplimiento inicial es igual en todos los segmentos que se otorga créditos?	X		X		X		
4	¿El índice de morosidad del primer mes incremento a comparación al periodo anterior?	X		X		X		
Dimensión: MORA VENCIDA								
5	¿La proporción de créditos atrasados es mayor que los créditos que se pagan al día?	X		X		X		
6	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha reprogramas su deuda?	X		X		X		
7	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha solicitado ampliación de su préstamo?	X		X		X		
8	¿Del total de préstamos vencidos el mayor porcentaje corresponde a la banca personal?	X		X		X		
Dimensión: MORA JUDICIALIZADA								
9	¿Los procedimientos y políticas de créditos han influido en la judicialización de los prestamos?	X		X		X		
10	¿Existe un alto porcentaje de créditos judicializados en la entidad financiera?	X		X		X		
11	¿Ha observado un aumento en la frecuencia de judicialización de créditos en la entidad financiera?	X		X		X		
12	¿La mayoría de créditos judicializados en la entidad financiera han sido éxitos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si o no hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Bustamante León Jose Luis

Especialidad del Validador: Mg. en administración de negocios

Jaén, 18 de diciembre del 2023



C.P.C. José Luis Bustamante León
Mg. en Administración de Negocios

Firma del experto

Legenda :

Pertinencia : El Item corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
QUE MIDE LA VARIABLE 2: PROVISIONES FINANCIERAS**

N°	Dimensiones / Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: PROVISION GENERICAS								
1	¿La institución financiera a incrementado el porcentaje de provisiones genéricas para los prestamos?	X		X		X		
2	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca corporativa?	X		X		X		
3	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca personal?	X		X		X		
4	¿La entidad financiera posee la capacidad financiera para poder absorber las pérdidas potenciales de su cartera de créditos?	X		X		X		
5	¿Las provisiones genéricas están acorde a los lineamientos establecidos por la SBS?	X		X		X		
6	¿La gestión de las provisiones genéricas han sido la idóneas para mantener la estabilidad financiera de la entidad?	X		X		X		
Dimensión: PROVISION ESPECIFICAS								
7	¿Las provisiones especificas se han incrementado por prestamos impagos de la banca corporativa?	X		X		X		
8	¿Las provisiones especificas se han incrementado por prestamos impagos de la banca personal?	X		X		X		
9	¿Las provisiones especificas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo potencial y deficiente?	X		X		X		
10	¿Las provisiones especificas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo dudoso y perdida?	X		X		X		
11	¿Las provisiones especificas han mejorado la posición financiera de la entidad?	X		X		X		
12	¿Las provisiones especificas han mitigado el daño en la solvencia financiera de la entidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Bustamante León Jose Luis

Especialidad del Validador:

Jaén, 18 de diciembre del 2023


C.P.C. José Luis Bustamante León
 MBA - MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN
 DE NEGOCIOS

Firma del experto

Leyenda :

Pertinencia : El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
QUE MIDE LA VARIABLE 1: MOROSIDAD**

N°	Dimensiones / Items	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: MORA TEMPRANA								
1	¿En su cartera clientes actualmente existen cuentas con atraso menor a 7 días?	x		x		x		
2	¿La tasa de incumplimiento inicial excede el parámetro establecido por la institución financiera?	x		x		x		
3	¿La tasa de incumplimiento inicial es igual en todos los segmentos que se otorga créditos?	x		x		x		
4	¿El índice de morosidad del primer mes incremento a comparación al periodo anterior?	x		x		x		
Dimensión: MORA VENCIDA								
5	¿La proporción de créditos atrasados es mayor que los créditos que se pagan al día?	x		x		x		
6	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha reprogramas su deuda?	x		x		x		
7	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha solicitado ampliación de su préstamo?	x		x		x		
8	¿Del total de préstamos vencidos el mayor porcentaje corresponde a la banca personal?	x		x		x		
Dimensión: MORA JUDICIALIZADA								
9	¿Los procedimientos y políticas de créditos han influido en la judicialización de los prestamos?	x		x		x		
10	¿Existe un alto porcentaje de créditos judicializados en la entidad financiera?	x		x		x		
11	¿Ha observado un aumento en la frecuencia de judicialización de créditos en la entidad financiera?	x		x		x		
12	¿La mayoría de créditos judicializados en la entidad financiera han sido éxitos?	x		x		x		

Observaciones (precisar si o no hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Rodomiro Herrera Diaz Jaime

Especialidad del Validador: Mg. en contabilidad y tributacion

Jaén, 18 de diciembre del 2023


 Mg. C.P.C. Jaime R. Herrera Diaz
 MAT. 22-703 CCPC.

Firma del experto

Leyenda :

Pertinencia : El Item corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
QUE MIDE LA VARIABLE 2: PROVISIONES FINANCIERAS**

N°	Dimensiones / Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: PROVISION GENERICAS								
1	¿La institución financiera a incrementado el porcentaje de provisiones genéricas para los prestamos?	X		X		X		
2	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca corporativa?	X		X		X		
3	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca personal?	X		X		X		
4	¿La entidad financiera posee la capacidad financiera para poder absorber las pérdidas potenciales de su cartera de créditos?	X		X		X		
5	¿Las provisiones genéricas están acorde a los lineamientos establecidos por la SBS?	X		X		X		
6	¿La gestión de las provisiones genéricas han sido la idóneas para mantener la estabilidad financiera de la entidad?	X		X		X		
Dimensión: PROVISION ESPECIFICAS								
7	¿Las provisiones especificas se han incrementado por prestamos impagos de la banca corporativa?	X		X		X		
8	¿Las provisiones especificas se han incrementado por prestamos impagos de la banca personal?	X		X		X		
9	¿Las provisiones especificas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo potencial y deficiente?	X		X		X		
10	¿Las provisiones especificas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo dudoso y perdida?	X		X		X		
11	¿Las provisiones especificas han mejorado la posición financiera de la entidad?	X		X		X		
12	¿Las provisiones especificas han mitigado el daño en la solvencia financiera de la entidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Rodomiro Herrera Diaz Jaime

Especialidad del Validador: Mg. en contabilidad y tributacion

Jaén, 18 de diciembre del 2023


 Mg. Carlos R. Herrera Diaz
 MAT. 32-703 CCPC.

Firma del experto

Leyenda :

Pertinencia : El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
QUE MIDE LA VARIABLE 1: MOROSIDAD**

N°	Dimensiones / Items	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: MORA TEMPRANA		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
1	¿En su cartera clientes actualmente existen cuentas con atraso menor a 7 días?	X		X		X		
2	¿La tasa de incumplimiento inicial excede el parámetro establecido por la Institución financiera?	X		X		X		
3	¿La tasa de incumplimiento inicial es igual en todos los segmentos que se otorga créditos?	X		X		X		
4	¿El índice de morosidad del primer mes incremento a comparación al periodo anterior?	X		X		X		
Dimensión: MORA VENCIDA		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
5	¿La proporción de créditos atrasados es mayor que los créditos que se pagan al día?	X		X		X		
6	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha reprogramas su deuda?	X		X		X		
7	¿De su cartera crédito un alto porcentaje de clientes ha solicitado ampliación de su préstamo?	X		X		X		
8	¿Del total de préstamos vencidos el mayor porcentaje corresponde a la banca personal?	X		X		X		
Dimensión: MORA JUDICIALIZADA		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
9	¿Los procedimientos y políticas de créditos han influido en la judicialización de los prestamos?	X		X		X		
10	¿Existe un alto porcentaje de créditos judicializados en la entidad financiera?	X		X		X		
11	¿Ha observado un aumento en la frecuencia de judicialización de créditos en la entidad financiera?	X		X		X		
12	¿La mayoría de créditos judicializados en la entidad financiera han sido éxitos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si o no hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Rivera Tantachuco Ricardo

Especialidad del Validador: Mg. en administracion de negocios

Jaén, 18 de diciembre del 2023



Firma del experto

Leyenda :

Pertinencia : El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

**CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO
QUE MIDE LA VARIABLE 2: PROVISIONES FINANCIERAS**

N°	Dimensiones / Ítems	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Dimensión: PROVISION GENERICAS								
1	¿La institución financiera a incrementado el porcentaje de provisiones genéricas para los prestamos?	X		X		X		
2	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca corporativa?	X		X		X		
3	¿Las provisiones genéricas han incrementado para los créditos vigentes de la banca personal?	X		X		X		
4	¿La entidad financiera posee la capacidad financiera para poder absorber las pérdidas potenciales de su cartera de créditos?	X		X		X		
5	¿Las provisiones genéricas están acorde a los lineamientos establecidos por la SBS?	X		X		X		
6	¿La gestión de las provisiones genéricas han sido la idóneas para mantener la estabilidad financiera de la entidad?	X		X		X		
Dimensión: PROVISION ESPECIFICAS								
7	¿Las provisiones específicas se han incrementado por prestamos impagos de la banca corporativa?	X		X		X		
8	¿Las provisiones específicas se han incrementado por prestamos impagos de la banca personal?	X		X		X		
9	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo potencial y deficiente?	X		X		X		
10	¿Las provisiones específicas se han incrementado por préstamos en la categoría riesgo dudoso y perdida?	X		X		X		
11	¿Las provisiones específicas han mejorado la posición financiera de la entidad?	X		X		X		
12	¿Las provisiones específicas han mitigado el daño en la solvencia financiera de la entidad?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia)

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No Aplicable ()

Apellidos y nombres del juez validador: Rivera Tantachuco Ricardo

Especialidad del Validador: Mg. en administracion de negocios

Jaén, 18 de diciembre del 2023



Firma del experto

Leyenda :

Pertinencia : El ítem corresponde al concepto teórico formulado

Relevancia : El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

Claridad : Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

Anexo 4: Modelo del consentimiento informado



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Consentimiento informado (*)

Título de la investigación: Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.

Investigador (a) (es): SOLÍS DÁVILA, MILTON

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada "Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.", cuyo objetivo es determinar la relación entre la Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023. Esta investigación es desarrollada por el estudiante (de pregrado) de la carrera profesional de contabilidad del programa académico taller de elaboración de tesis, de la Universidad César Vallejo del campus Lima Este, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución:

Colaboradores la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023

Describir el impacto del problema de la investigación.

La realidad problemática presentada es referente al elevado nivel morosidad y provisiones financieras que presenta la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén, el cual es causado por diversos factores, como la morosidad temprana, vencida y judicializada, trayendo como consecuencias, elevadas provisiones genéricas, y altas reservas específicas las cuales están afectando la rentabilidad de la entidad financiera.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: "Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023". Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 15 minutos y se realizará sus puestos que labora cada trabajador. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con las

Investigadoras:

Solis Dávila, Milton email: milton.davila1805@gmail.com

Docente asesor:

Hernández Muñoz, Marco Antonio email: mhernandezmu@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: CARLOS ALFREDO VALLEJOS ASENJO

Fecha y hora: 10/04/2024



Carlos Alfredo Vallejos Asenjo Asesor de Negocios

**Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.*

Anexo 5 carta solicitando autorización para ejecución de investigación

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

SOLICITUD: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE INVESTIGACIÓN. TESIS

ESTIMADO (A). SR. JUAN CARLOS SIFUENTES RODRÍGUEZ
(ADMINISTRADOR DE TIENDA JAÉN – CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y
CRÉDITO TRUJILLO, JAÉN).

Reciba un cordial saludo. Me dirijo a usted en calidad de estudiante del Programa de Titulación de la UCV, donde actualmente desarrollo mi proyecto de investigación como parte de los requisitos necesarios para obtener mi título profesional en la escuela profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo.

El propósito de mi comunicación es solicitar su autorización para llevar a cabo una investigación en el ámbito de **"La morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal De Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023"**. Mi investigación tiene como objetivo ver los efectos de la morosidad, dado que son perjudiciales para la entidad ya que afronta un aumento vertiginoso de los préstamos incobrables, esta morosidad, junto con la caída en la calidad crediticia de los clientes, ha obligado a la institución a establecer mayores provisiones financieras para cubrir el riesgo crediticio. Dicho proyecto de investigación se llevará a cabo de acuerdo con los más altos estándares éticos y profesionales.

En este sentido, la colaboración de su organización sería de gran valor para mi proyecto, ya que, la morosidad y las provisiones financieras, en este contexto, representan una preocupación crucial para el desarrollo económico y la estabilidad Financiera de la institución.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con las

Investigadoras:

Solis Dávila, Milton email: milton.davila1805@gmail.com

Docente asesor:

Hernández Muñoz, Marco Antonio email: mhernandezmu@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: CARLOS ALFREDO VALLEJOS ASENJO

Fecha y hora: 10/04/2024



Carlos Alfredo Vallejos Asenjo Asesor de Negocios

**Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.*

Anexo 6 autorización para la ejecución de la investigación



Crece con Nosotros

CARTA DE AUTORIZACION

10 de abril del 2024

Yo, **SIFUENTES RODRIGUEZ JUAN CARLOS**, con DNI N° **18172686**; Gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, ubicado en la provincia de Jaén departamento de Cajamarca, vista la solicitud para la ejecución del trabajo de investigación.

AUTORIZO, para la ejecución del trabajo de investigación, solicitado por el Bach. Solís Dávila, Milton con DNI N° 77088214, Para que obtengan el título de contador público, con la investigación titulada, "Morosidad y provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023." se expide la presente autorización, a solicitud del interesado para los fines del caso.

Atentamente.



Juan Carlos Sifuentes Rodríguez
ADMINISTRADORA DE AGENCIA
CAJA TRUJILLO

Gerente de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén.

DNI: 18172686

Sede Institucional
Jr. Francisco Pizarro 460
Trujillo - Perú
Teléfonos:
(desde La Libertad) 47-1000
(Costa de llamada local) 0801-1-4700
www.cajatrujillo.com.pe

Anexo 8 tablas descriptivas

Estadística descriptiva

Tabla 14

Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones financieras

		Provisiones financieras			
		Regular	Alto	Total	
Morosidad	Regular	Recuento	1	3	4
		% del total	2,9%	8,6%	11,4%
	Alto	Recuento	1	30	31
		% del total	2,9%	85,7%	88,6%
Total	Recuento	2	33	35	
	% del total	5,7%	94,3%	100,0%	

Tabla 15

Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones genéricas

		Provisiones genéricas		Total	
		Regular	Alto		
Morosidad	Regular	Recuento	2	2	4
		% del total	5,7%	5,7%	11,4%
	Alto	Recuento	1	30	31
		% del total	2,9%	85,7%	88,6%
Total	Recuento	3	32	35	
	% del total	8,6%	91,4%	100,0%	

Tabla 16*Tabla cruzada entre la morosidad y provisiones específicas*

		Provisiones específicas			Total
		(Agrupada)			
		Regular	Alto		
Morosidad (Agrupada)	Regular	Recuento	0	4	4
		% del total	0,0%	11,4%	11,4%
	Alto	Recuento	2	29	31
		% del total	5,7%	82,9%	88,6%
Total		Recuento	2	33	35
		% del total	5,7%	94,3%	100,0%

Anexo 9 Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	
¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023?	Determinar la relación que existió entre la morosidad y las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.	La morosidad se relacionó directamente con las provisiones financieras en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.	Técnica: Encuesta Instrumentos: Cuestionario
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	
¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023?	Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023	La morosidad se relacionó directamente con la provisión genérica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023	
¿Cuál fue la relación que existió entre la morosidad y la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023?.	Determinar la relación que existió entre la morosidad y la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.	La morosidad se relacionó directamente con la provisión específica en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo, Jaén 2023.	
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones	
Tipo	Población	Variables	Dimensiones
El tipo de indagación fue aplicada, siendo que se pretender producir conocimientos y proponer alternativas de solución a la problemática identificada.	La población está conformada por 38 colaboradores de la entidad financiera.	Morosidad	Mora temprana
			Mora vencida
			Mora judicializada
Diseño	Muestra	Provisiones financieras	Provisiones genéricas
El diseño del estudio fue no experimental, siendo que solo se observan y analizan en su estado natural las variables en estudio.	La muestra será los 35 colaboradores de la entidad financiera.		Provisiones específicas

Anexo 10 otros anexos

Barómetro Alfa de Cronbach

Coeficiente Alpha de Cronbach			
Rangos			Magnitud
0,81	a	1,00	Muy Alta
0,61	a	0,80	Alta
0,41	a	0,60	Moderada
0,21	a	0,40	Baja
0,01	a	0,20	Muy Baja

Validez de instrumento

N°	Nombres y apellido	Especialidad	Dictamen	Experiencia
1	José Luis Bustamante León	Magister	Aceptable	10 años
2	Jaime Rodomiro Herrera Diaz	Magister	Aceptable	8 años
3	Rivera Tantachuco Ricardo	Magister	Aceptable	12 años

Rangos de asociación del índice de asociación de Pearson

Rango	Relación
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a - 0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a + 0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a + 0.50	Correlación positiva media
+0.51 a + 0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a + 0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a + 1.00	Correlación positiva perfecta