



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho -Lima Metropolitana, periodo 2017-2019”

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFECIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Flores Ochoa Cindy Soledad (ORCID: 0000-0002-1839-2861)

ASESOR:

Ms. Orlando Juan Márquez Caro (ORCID: 0000-0003-4804-2528)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Lima – Perú

2020

Dedicatoria

El presente trabajo lo dedico a mi esfuerzo en salir adelante y a Dios, por permitirme culminar mis estudios.

A mi hija Luana y padres que siempre estuvo a mi lado brindándome su apoyo incondicional y sus consejos para ser buena persona.

A mis familiares por sus palabras por sus consejos para desarrollarme profesionalmente, a mis compañeros que han contribuido al logro de mis objetivos.

Agradecimiento

Doy gracias a Dios por permitirme lograr los objetivos que me he planteado. A la Universidad César Vallejo en poder convertirme profesionalmente. A los Maestros por sus valiosos consejos en la etapa académica.

En especial a mis padres e hija Luana que siempre han estado junto a mí, compartiendo mi alegría y dificultades, rompiendo todas las barreras para seguir adelante gracias por estar a mi lado siempre.

El agradecimiento para el profesor Márquez Caro por el asesoramiento constante para culminar con éxito el trabajo.

Índice de Contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Gráficos y Figuras	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	21
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	21
3.2. Variables y operacionalización	22
3.3. Población (criterios de selección), muestro, unidad de análisis.....	24
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	25
3.5. Procedimientos.....	27
3.6. Métodos de análisis de datos	27
3.7. Aspectos éticos	29
IV. RESULTADOS.....	30
V. DISCUSIÓN.....	41
VI. CONCLUSIONES	43
VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	46
ANEXOS	53

Índice de Tablas

Tabla 1: Operacionalización de las variables	23
Tabla 2. Medidas de dispersión de créditos solicitados.....	30
Tabla 3. Medidas de dispersión de Créditos Otorgados.....	31
Tabla 4. Medidas de dispersión de clientes con atraso	32
Tabla 5. Medidas de dispersión de cuentas incobrables	33
Tabla 6. Medidas de dispersión del riesgo.....	34
Tabla 7. Prueba de Normalidad	35
Tabla 8. Decisión estadística de normalidad	35
Tabla 9. Aplicación estadísticos	36
Tabla 10. Correlación –Variable independiente evaluación crediticia y la variable dependiente morosidad.....	37
Tabla 11. Correlación entre la Evaluación Crediticia y Los compromisos de pago vencidos.....	38
Tabla 12. Correlación entre Evaluación Crediticia e Cuentas Incobrables..	39
Tabla 13. Correlación entre Evaluación Crediticia y Riesgo de Morosidad.	40

Índice de Gráficos y Figuras

Figura 1. Ejemplo de la Vista de pantalla básica del software SPSS.....	28
Figura 2 Ejemplo de gráficos generados con SPSS	29
Figura 3: Créditos Solicitados.....	30
Figura 4: Créditos Otorgados	31
Figura 5: Clientes Atrasados	32
Figura 6: Cuentas incobrables.....	33
Figura 7: Morosidad.....	34

Resumen

La evaluación crediticia es entendida como uno de los procesos básicos y esenciales para el otorgamiento de un crédito, a través de ésta se determina la capacidad de pago de los compromisos que adquiere un cliente de un banco y de esta forma reducir la posibilidad de moratoria. La morosidad es una condición no deseada por los bancos pero que ha venido repercutiendo significativamente. El presente estudio se centró en determinar para la agencia MIBANCO Canto Grande, la relación existente entre la morosidad y la evaluación crediticia en el periodo comprendido entre los años 2017-2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, básica y con un nivel de alcance correlacional, en la que se evaluó los estados de resultados y balance general de la agencia. Los hallazgos derivados permiten sustentar la existencia de una vinculación directa y estrecha entre la evaluación crediticia y la morosidad, la cual es inversamente proporcional es decir un aumento de la morosidad es causa de una baja evaluación crediticia y viceversa. De tal manera que los analistas de crédito deben cumplir rigurosamente la evaluación de los solicitantes y de esta forma minimizar las cuentas incobrables y el índice de morosidad.

Palabras claves: Evaluación crediticia, morosidad, crédito, banco

Abstract

The credit evaluation is understood as one of the basic and essential processes for the granting of a credit, through which the ability to pay the commitments that a customer of a bank acquires is determined and thus reduce the possibility of a moratorium. Late payment is an undesired condition by banks but has been having a significant impact. This study focused on determining for the MIBANCO Canto Grande agency, the relationship between late payment and credit evaluation in the period between the years 2017-2019. The research was of a quantitative, basic type and with a level of correlational scope, in which the statements of results and general balance of the agency were evaluated. The derived findings allow the existence of a direct and close link between credit evaluation and late payment, which is inversely proportional, that is, an increase in late payment is the cause of a low credit evaluation and vice versa. In such a way that credit analysts must rigorously comply with the evaluation of the applicants and thus minimize bad debts and the delinquency rate.

Keywords: Credit evaluation, late payment, credit, bank

I. INTRODUCCIÓN

La investigación abordo las variables evaluación crediticia y morosidad, en este sentido **Vargas & Mostajo** (2014) definen la evaluación crediticia como aquellas actividades que persiguen hacer una medición de la habilidad del solicitante de un crédito , en tal sentido determinar que la persona posea la capacidad financiera de cumplir con los pagos, identificar elementos de que dispone para garantizar que este cumpla con el pago del crédito. En torno a la problemática con respecto a este factor a nivel nacional **Pérez** (2017) precisó que existe negativa condición relacionado con la evaluación crediticia que se realiza en las MYPE, presentándose un incremento en el riesgo crediticio, ya que aun cuando se realizó un análisis completo y acorde del solicitante, se presentan moratorias por parte de los clientes. A nivel internacional, específicamente en Ecuador, **Guevara (2019, p. 6)** destaco que entre los problemas que presentó la agencia bancaria evaluada, está el deficiente análisis del crédito, inapropiada política de crédito y la frágil gestión financiera como promotores de un 21% de impagos.

Por otro lado, en relación a la variable morosidad **Fiallos** (2017) la define como un factor de riesgo, debido a que se define como la cantidad de créditos correspondientes a una entidad financiera, los cuales no han sido pagados. En el contexto nacional **Ñañez** (2018) que, en las entidades, los analistas de crédito no hacen un análisis minucioso de comportamiento de morosidad de los clientes ni le dan el debido seguimiento al crédito, esto afecta el servicio prestado a los clientes e incrementa la morosidad. En relación al orden internacional, en México, **Beristain & Morales** (2017) destacaron como problema que entidades bancarias evaluadas presentaron una morosidad que excedía de del 4 % de la cartera de crédito, que a su vez es equivalente a casi el 50% del capital lo que representa un riesgo para las instituciones financieras.

En el mercado existen las empresas financieras bancarias y los negocios empresariales, ambas realizan de manera diferente el otorgamiento de crédito de la cual no a todos se le aprueba las solicitudes. Para ambas es un problema, no saber con convicción que clientes podrán cumplir con los pagos y quiénes no.

Las empresas financieras bancarias quieren colocar créditos con el fin de ganar beneficios generados por los intereses cobrados, pero corren con el riesgo que el préstamo no sea devuelto. A su vez las instituciones financieras buscan atraer más clientes cada día ofreciendo nuevos productos financieros, brindando facilidad y diversidad para sus clientes lo que las vuelve aún más atractivas. Sin embargo, estas se ven afectadas por un elevado índice de morosidad, provocado por el afán de crecer y brindar sus servicios con rapidez y agilidad hacia sus clientes, por lo que se omite en varias ocasiones el análisis correcto de la capacidad de pago, capital, colaterales, condiciones y carácter.

La entidad financiera “Mi Banco” no es ajena a ello. Pues la cartera de la entidad ha venido incrementándose en los últimos años, con montos de difícil recaudación lo que ha obligado a los directivos a iniciar acciones civiles y penales para su respectivo cobro. En tal sentido se realiza el presente estudio para analizar la evaluación crediticia de la entidad Agencia Canto Grande MIBANCO y la incidencia que este ha tenido en la morosidad de su cartera.

Ante lo descrito anteriormente, se ha formulado la siguiente interrogante general de investigación: ¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y la morosidad en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019? Como preguntas específicas se ha considerado las siguientes: 1) ¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y los compromisos de pago vencidos de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019?, 2) ¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019?, 3) ¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y el riesgo en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019?.

Es en este sentido la presente investigación cobra gran importancia y se justifica en lo práctico, porque va a permitir identificar las debilidades de la evaluación crediticia a clientes y su impacto en la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande. A partir de una perspectiva metodológica, se

demuestra la razón por la cual la investigación describirá el desempeño de los promotores o asesores de venta en la manera como se otorgan los créditos, de esta manera contribuirá a detallar errores cometidos de manera involuntaria, al momento de realizar la evaluación de la información del cliente. Identificándose así los procesos más blandos dentro de la evaluación crediticia para cumplir con el procedimiento de concesión de créditos, ya sea cliente permanente o nuevo. Desde el contexto teórico, el estudio es justificado porque no sólo contribuirá al estado del arte asociado a la evaluación crediticia, sino también como estas repercute en el índice de morosidad de la institución financiera.

Se ha planteado para esta investigación como objetivo principal: Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019. Y para dar cumplimiento se considera como objetivos secundarios: 1) Determinar el nivel de relación entre la evaluación crediticia y los compromisos de pago vencidos de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019, 2) Determinar en nivel de relación entre la evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019, 3) Determinar en nivel de relación entre la evaluación crediticia y riesgo en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019.

Al respecto, como hipótesis general se planteó lo siguiente: Existe relación entre evaluación crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019. Y como hipótesis específicas: 1) Existe relación entre la evaluación crediticia y los compromisos de pago vencidos de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019, 2) Existe relación entre evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019, 3) Existe relación entre evaluación crediticia y el riesgo en la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho, periodo 2017-2019.

II. MARCO TEÓRICO

Como fase inicial del actual estudio fueron analizados un conjunto de estudios tanto nacionales como internacionales relacionados con la evaluación de morosidad y crédito.

Entre las investigaciones nacionales o regionales estudiadas se encuentra la realizada por:

Cruz & Bacili (2018) su objetivo fue determinar las debilidades existentes en la evaluación preliminar al otorgamiento de crédito y la incidencia en la tasa de morosidad de la organización llamada Comercializadora Grupo Lives S.A.C., la cual presentaba diversos problemas en las cobranzas por desconocimiento en la cantidad exacta de la morosidad. Como metodología, aplico una investigación que se sustenta bajo un enfoque de tipo no experimental, descriptivo. Como resultados determinó que el proceso de evaluación crediticia es sencillo, óptimo y eficaz; para otorgar líneas de crédito a tiempo y poder mantener satisfecho a los usuarios, asimismo, dar cumplimiento a las estrategias de extensión crediticia en el mercado. En la actividad de evaluación crediticia, el encargado se dedica a evaluar y revisar que los documentos de los requisitos estén completos. Siendo así que el 78% de los clientes estuvieron aptos para acceder a una línea de crédito, y un 9% estuvieron observados, por falta de la ficha DIGEMID. Dentro de las debilidades encontradas en el Otorgamiento de líneas de crédito, están vinculadas con las políticas que la empresa mantiene y son: a) Todo cliente elegible, deberá tener un monto límite debidamente aprobado por el Gerente de Crédito b). Todo cliente que solicite un crédito tiene que ser evaluado. Como conclusiones tuvo que se evidencia el impacto negativo en la morosidad ya que la evaluación crediticia muestra una morosidad de 67% de la empresa comercializadora Grupo Lives S.A.C., identificándose las debilidades en los procesos de la evaluación crediticia la cual

representa el 13% de créditos descartados ya sea por las falencias de no cumplir con los requisitos para solicitar líneas de crédito, asimismo, no son evaluados y no cuentan con la aprobación de un límite de crédito. Concluyó que las falencias en el cumplimiento de requisitos para otorgamiento de líneas crediticias y su repercusión en la morosidad muestran la poca destreza en el momento de análisis y recolección de datos cuantitativos y de carácter financiero de la persona solicitante del crédito; así como el desempeño al realizar el proceso para autorizar una línea de crédito simplemente sin medir si el cliente posee capacidad de pagar y por último en la parte de documentos que solicitan para respaldar la solicitud de la línea de crédito es un error que alienta a la morosidad futura. Y el impacto en la morosidad representa el 56% de clientes morosos que nunca cumplieron con su pago en la línea de crédito otorgada, el 1% representa a clientes que pocas veces cumplieron con el pago de la línea de crédito otorgado y solo el 43% representa a clientes que siempre cumplen con una línea de crédito adecuada.

Julca (2019) en su estudio el objetivo fue establecer si la Gestión del Riesgo Crediticio incide en la tasa de mora correspondientes a la entidad financiera Nuestra Señora del Rosario, 2018. El trabajo se apoyó en una metodología de carácter cualitativo, no experimental, transversal y explicativo. Los resultados proporcionados mediante los análisis de confiabilidad aplicando el Alpha de Cronbach fue de 99.58% correspondiente a la actividad gestionadora del Riesgo de crédito y el 99.78% para la morosidad. Como herramienta de apoyo se empleó el software SPSS, para efectuar la prueba relacionada a la hipótesis Chi Cuadrado de Pearson teniéndose como hallazgo un grado de significancia respectivo de 0.000 ($\alpha < 0.05$). Como conclusión estableció que la gestión del riesgo de crédito a través de dimensiones como multiplicidad de cartera, tecnología vinculada al crédito, el estudio cuali-cuantitativo del crédito y el seguimiento de éste, son las que repercuten de modo significativo en la Morosidad de la cooperativa. También precisó que la Gestión de Riesgo de crédito incide de manera considerable en los niveles de mora presentes en la institución financiera.

Según Aquino & Arosi (2014) el objeto de su estudio fue determinar en una caja de ahorro y crédito de Arequipa, la correlación que existe sobre el pronóstico de riesgos y el nivel de utilidad entre los años 2008-2013. Para su estudio utilizó

una metodología de tipo aplicada, bajo una orientación descriptiva, explicativa y el método fue de orden deductivo. En sus resultados demostró los efectos originados por la morosidad en un lapso de tiempo prolongado; significando la posible situación de insolvencia, por ende; la quiebra en la institución financiera sujeta a estudio, los datos proporcionados por los análisis econométricos y estadísticos revelan que la previsión de riesgos en moneda nacional tiene incidencia de forma directa en la utilidad. Concluyó que el análisis de los factores tomados en cuenta para comprobar la efectividad fue satisfactorio, en consecuencia, se descarta la hipótesis nula con un índice de confianza de 95%, indicando la efectividad del modelo propuesto AR y ARMA, esto explica el desarrollo de la utilidad y la manera de predecir los valores de la misma. También considera que la incidencia de los valores de morosidad creciente, impacta de forma directa en los valores de utilidad; por consiguiente, el desempeño óptimo realizado por la persona que gestiona el otorgamiento de créditos es primordial.

Bonilla, Romero, & Vallejo (2017) tuvo como objeto hacer un abordaje de la evaluación crediticia, desde la óptica del nivel de riesgo que puede generar una mala valoración al otorgar un crédito, desarrollado para un banco en Ecuador. La metodología empleada en el estudio fue enfocada en una investigación cuantitativa bajo un análisis estadístico inferencial. Dentro de sus principales deducciones o resultados, estableció que entre los métodos que más se adaptan para realizar la evaluación es la Correlación de Spearman y Regresión Logística. Como conclusiones, estableció la existencia de una correspondencia estadística representativa entre la morosidad, los valores de calificación brindan de manera significativa a prever la morosidad. En cuanto a la determinación del riesgo crediticio existente, asociado a una incorrecta evaluación previa al otorgamiento del crédito, considero convenientes la técnica denominada Prueba T y Prueba U, es decir de muestras independientes y de Mann-Whitney respectivamente, para comprobar casos donde existan riesgos.

Chavarín (2015) desarrolló una investigación con respecto a la morosidad correspondiente a la cancelación de créditos y la rentabilidad en las entidades financieras mexicanas; el autor estableció en su objetivo determinar la tasa de morosidad en relación a los pagos de las líneas crediticias y su influencia en la

rentabilidad en instituciones bancarias de México. Por lo cual desarrollo como metodología un estudio cualitativo, de tipo no experimental transversal. Finalmente, el autor empleó una prueba estática (Hausman-Taylor), y una prueba dinámica (Arellano-Bover/Blundell- Bond). Como resultados observó que en la base de datos fueron tomadas cuatro diferentes versiones; destacando como variables ROAA-ROAE, considerando que los mejores resultados fueron los proporcionados por este último; por ende, fueron los que tomaron en cuenta para la investigación. Al respecto, las variables exógenas no son de importancia, esto incluye préstamos a depósitos los cuales presentan valor negativo en tres casos; significando que la concesión de préstamos en cantidades menores beneficia los índices de rentabilidad bancarios; destacando que los resultados no son relevantes estadísticamente.

Como conclusiones demostró que el índice de mora de las personas que solicitan y han recibido prestamos se convierte en un elemento de impacto negativo y de gran significancia en la rentabilidad que obtienen los bancos, de modo que estos buscar profundizar los criterios de selección para poder asignar un crédito y de esto modo incidir en el no incremento de la tasa de morosidad.

Entre las investigaciones internacionales consideradas como referencia en la presente investigación se destacan:

Qiang & Qian (2018) tuvieron como objetivo efectuar un estudio de la gestión de riesgo de crédito y la evaluación del mismo, a través del estudio de los diferentes métodos de evaluación crediticia. Con base en un enfoque metodológico documental y exploratorio, encontró como resultados, aspectos de mejora en varios modos de evaluación de riesgo de crédito "modernos" basados en modelos de evaluación de riesgo de crédito "tradicionales" combinados con el concepto y clasificación de riesgo de crédito y los mecanismos de evaluación de riesgo de éste. Desde en contexto documental, y análisis de los principales aportes académicos, realizo comparaciones entre los índices de gerencia crediticia, el índice establecido por el banco mundial, el índice de crédito de China y otros índices de crédito típicos. Como conclusiones, destaca que Las actividades económicas en el mercado están relacionadas con el crédito de la entidad económica, por lo tanto, el crédito ha

jugado un papel lubricante en el desarrollo económico y clasifica y resume el método de evaluación del riesgo de crédito para proporcionar una referencia para la generación y la acción de aplicar la tecnología de gestión del riesgo de crédito.

OwYong, Lee, & Ong (2019) Tuvo como objetivo realizar una investigación alrededor de las evaluaciones preliminares de crédito comercial y tendencia de morosidad - estudio de caso de malasia. A través de una metodología de trabajo enfocada en estudio transversal, con datos empíricos recopilados mediante cuestionarios estructurados auto administrados, tuvo como resultados mostro un panorama sobre un conjunto de variables que facilitarían un análisis más profundo de la demora en el pago y la tendencia del crédito comercial. Observó que el período de crédito promedio ofrecido por otorgantes de crédito es de 47.5 días. Sin embargo, el sesgo de distribución y la respuesta sustancial en la PC de 30 y 60 días pueden ser un indicador de que factores condicionales, como el tamaño de la empresa y las características industriales, pueden estar en juego. En comparación con el pago puntual, la violación del plazo de crédito es aproximadamente seis veces más probable. Esto puede sugerir que el pago tardío es una cultura frecuente. El autor concluyó que el crédito comercial puede respaldar una variedad de objetivos estratégicos, no obstante, existe un riesgo inherente asociado a la morosidad de pago que incide en la institución en los niveles de flujo de caja. Precisó que el estudio preliminar proporciona una instantánea sobre un conjunto de variables que facilitarían un análisis más profundo de la demora en el pago y la tendencia del crédito comercial. Para el caso estudiado estableció una posibilidad de violación o incumplimiento de plazos de pago en un 29,6%

Carrasco (2017) en su estudio donde evaluó la morosidad considerando el sistema FACe como herramienta de gestión empresarial en España, tuvo como objetivo el abordaje de conceptos que disponen de mayor relación con la morosidad y las personas morosas, la norma que es aplicada en el combate de la morosidad y como esta evoluciona, los ficheros usados en la recopilación de datos de impagos, así como el análisis preciso y a detalles de las herramientas para abordar la en las Administraciones Públicas los niveles de morosidad. Entre sus resultados. La metodología de investigación se enfocó en un análisis cualitativo, no experimental de tipo documental. Entre sus resultados precisó que la plataforma FACe y la

facturación electrónica, se originaron como parte de un grupo de recursos diseñados para el control y combate de la morosidad en la Administración Pública. Dado a que es un sistema de control adoptado en el sector público, debe ir de la mano a un proceso de sanciones, con el fin de adoptar medidas ante infracciones. En tal sentido, se debe diseñar medidas para corregir la mora en los pagos y se concientice sobre esta problemática. Como conclusiones revelo la existencia de un conjunto significativo de normas escritas en relación a la mora la cual está asociada a que la morosidad es una temática delicada, dado a su afectación a las empresas privadas y públicas, por lo que la gestión efectiva de los pagos es un elemento esencial e incluso para disponer de una mejor reputación y buscar la fidelidad de más clientes. Todo ello indica lo relevante que es considerarlo en los procesos de gestión empresarial u organizacional. El motivo secundario, mas no en importancia que deriva a la existencia distintas normativas se debe al fenómeno que incluso los niveles permitidos de índice de mora están siendo superados.

Parrales (2013) su trabajo de investigación estuvo enfocado en el objetivo de determinar las causas más destacadas que originan la moratoria de las personas que han sido beneficiadas con créditos educativos, así como precisar a mejor manera de prevenir la morosidad y optimizar los mecanismos para prevenirla. También buscó identificar mejoras en los procedimientos y técnicas de cobranza. Utilizando para su estudio la metodología descriptiva y no experimental, documental, correlacional. En la cual obtuvo como resultados que las debilidades más incidentes y presentes proceso de cobro del IECE-Guayaquil son: la falta de personal que realizase una gestión de cobranza optima y con niveles de efectividad deseados, lo cual está vinculado a una falla en los procesos de capacitación sobre esta actividad. También lo desactualizado de la base de datos de clientes y no existencia de adecuado método de gestión de cobros. Como conclusiones estableció que la tasa de morosidad en la IECE-Guayaquil es del 10% y este se debe a que el proceso de cobranza se encuentra está en una fase de construcción. También concluyo que entre los puntos débiles que ocasionan la morosidad en la entidad está el no contar con suficiente personal en las actividades de cobro y la carencia de formación sobre procesos de cobranza con efectividad.

Sainz (2017) tuvo como objetivo en su estudio realizar a través de un estudio práctico los aspectos asociados a la crisis y los crecimientos en el área de las microfinanzas, considerando para ello los agentes que tienen incidencias en el sector. Como metodología, se inclinó en un estudio cuali-cuantitativo, por un lado, evaluó los agentes de manera integral para después desarrollar un modelo econométrico y dinámicos, generados con el fin de incluir en la estimación las relaciones de causalidad. Como resultados logró el análisis univariados incidentes en la problemática de la investigación, demostró que el sector de las microfinanzas presenta diferencias relacionadas con la región, así como el estado legal del país donde efectúe sus operaciones a entidad, esto lo dedujo a partir del test Kruskal–Wallis. En cuanto a las variables de las empresas microfinanciera en la región latinoamericana y de Caribe presentaron un crecimiento en la cartera bruta de crédito, seguido por la región de Asia, paralelamente se han presentado igual crecimiento en los factores incidentes como la morosidad. Como conclusiones, precisó que se observó la influencia del crecimiento económico el progreso presentado en el sector de las microfinanzas, dicho comportamiento es de tipo procíclico. La renta per cápita de los empresarios, también aumenta a medida que mejora el crecimiento económico, esto involucra una reducción de los impagos ya que disponen mayores capacidades de amortizar y viceversa. Por otro lado, si la economía presenta elevadas tasas de crecimiento, hay una influencia positiva en el sector de las microfinanzas estableciendo un efecto complementario entre la economía y el sector financiero.

Evaluación Crediticia, teorización.

Según Berardo (2010) se puede definir como aquel proceso que involucra el análisis de elementos exógenos y endógenos, que pueden incidir en el solicitante y posible acreedor de un financiamiento o crédito. Una evaluación precisa y acorde de los elementos de riesgo que podrían repercutir en el cliente y su desenvolvimiento, así como en la reducción de las condiciones generadora de incertidumbre.

En un banco, la actividad crediticia sin un acorde estudio de riesgo puede conllevar a una condición crítica. Con base en la magnitud de esta se puede afectar las distintas partes intervinientes en las operaciones, **Berardo** (2010) las categoriza

como: a) La persona que toma el préstamo, b) el banco El banco que otorga el crédito y que actúa como intermediario c) Las personas que depositan o ahorran en la entidad, así como los inversionistas.

Hay complejidad en toda la tarea, cualquier decisión que finalice con el otorgamiento de un crédito amerita de manera previa de una evaluación que la sustente lo cual es conocida como análisis crediticio del cliente o evaluación. Este engloba elementos cualitativos y cuantitativos, tales como a) Evaluación general del de los antecedentes del solicitante, b) Los motivos que impulsan la solicitud del crédito, c) El destino que se brindará al crédito solicitado d) condiciones de pago (Berardo, 2010).

Consideraciones en la Evaluación Crediticia.

La evaluación crediticia es una disciplina que considera el análisis de los clientes que requieren un crédito tomando en cuenta no solo aspectos financieros, sino incluso aspectos conductuales. En este sentido **Morales & Morales** (2014) expone la evaluación del aspecto conducta en la que se realiza estudio de factores, como experiencia y actitud en las cuales se observan aspectos como nivel de veracidad y representatividad de la información, trayectoria de pago del cliente, mientras que el factor administración considera aspectos como estructura organizativa, la forma en que son tomadas las decisiones, su asertividad y visión institucional. El nivel de representatividad de la información considera la evaluación del nivel de calidad, veracidad de la data sobre la trayectoria financiera del solicitante. Experiencia de pago, este elemento considera la historia y conducta de pago del solicitante tomando en cuenta como ha sido su desenvolvimiento con compromisos en los 24 meses previos a la solicitud (Morales & Morales, 2014).

De igual manera, se busca analizar cuan oportuno es en la cancelación de los plazos y montos relacionados a los compromisos adquiridos. El elemento Conocimiento y experiencia del cliente, aborda como ha sido la trayectoria de pagos del solicitante con otras entidades financieras o proveedores. El consultar la historia se desarrolla a través del Buró de Crédito, herramienta fundamental en la evaluación **Morales & Morales** (2014) exponen entre estas:

- A) ***El tipo de administración y estructura organizacional:*** En este se evalúa la conformación organizativa de la institución. El estudio busca comprender

el nivel de capacidad del solicitante para operar de manera eficiente su negocio

- B) **El análisis de capacidad de pago histórica:** Conlleva a la evaluación de los niveles netos de ventas, las inversiones y dividendos adquiridos, historia operativa, este factor analiza la trayectoria de ventas y los niveles de utilidad alcanzados por el solicitante del crédito en sus negocios.
- C) **En la capacidad de endeudamiento,** se evalúa la tendencia y se compara con otras industrias o empresas del ramo para comparar los niveles de liquides, rentabilidad económica y efectividad en las operaciones.

Golman & Bekerman (2018) manifiestan que al indagar sobre las características de las personas prestarías, se plantea diversas preguntas como las siguientes: ¿son las mujeres mejores pagadoras que los hombres?, ¿cómo inciden el repago del préstamo, y la puntualidad, tales como: la pobreza de los prestatarios, su nivel académico, acceso a otras fuentes de financiamiento, el proceso financiero, el monto, el plazo del crédito, la evaluación y el seguimiento que realiza cada asesor de la entidad, la cercanía geográfica del prestatario a la institución? En resumen, en esta investigación se analizan los resultados empíricos que se obtuvieron a partir de la riqueza que brindó el acceso a la base de datos de una empresa con 17 años otorgando microcréditos **(p.128)**

Silva & Rodríguez (2017) exponen que la institución que vende a crédito y en las entidades financieras se recomienda identificar a los grupos vulnerables a incumplir con los pagos particularmente en épocas de contracción del PIB donde tiende a subir el índice de morosidad ampliada, en el cual se mide la relación de la cartera de créditos vencida con la cartera de créditos total del sistema financiero **(p.9)** La finalidad de la gestión de riesgos es mantener los niveles de rentabilidad y solvencia en situación de equilibrio, creando valor para la entidad. Esto se logra mediante el reconocimiento, selección, evaluación, medición de riesgos y también incluido el riesgo crediticio. Los métodos de evaluación crediticia hacen parte de la propiedad intelectual de una entidad bancaria o calificador de riesgo **(p.13)** existe una diferencia importante entre la calificación que hace un banco y la evaluación que hacen las calificadoras de riesgos. Las entidades bancarias no están obligadas a divulgar su análisis de crédito y no hay incentivos para hacerlo.

Las 4 C o las 5 C en la Evaluación Crediticia

Morales & Morales (Morales & Morales, 2014) en relación al crédito y su otorgamiento expone que las 5 C del crédito contemplan los factores de riesgo que deberían ser evaluados al realizar un análisis de crédito.

La primera c es la conducta, evaluar la conducta es definir la calidad moral y capacidad administrativa de los clientes a través de un análisis cualitativo del riesgo del deudor, que evalué la calidad y veracidad de la información del cliente, en el cumplimiento del pago de sus obligaciones con los bancos y con otras entidades, la calificación se realiza a través de la calificación del comportamiento del deudor donde se estudian los factores (Morales & Morales, 2014).

La segunda C es la capacidad de pago histórica, el objetivo de analizar la capacidad de pago histórica es evaluar la habilidad del cliente de haber generado, en el pasado, los recursos suficientes para cumplir con sus compromisos financieros a través de un análisis cuantitativo de su riesgo financiero.

La tercera C, capacidad de endeudamiento, el objetivo de este factor es medir la solidez y la estructura financiera de la empresa, evaluando la congruencia de los recursos solicitados, acordes con su giro principal, todo ello a través de un análisis cuantitativo del riesgo financiero del deudor (Morales & Morales, 2014).

La cuarta C, condiciones macroeconómicas, el objetivo es determinar el comportamiento de la industria en su conjunto para evaluar la capacidad y fortaleza financiera del deudor (Morales & Morales, 2014).

La quinta C, capacidad de pago proyectada, el objetivo de este elemento es analizar la capacidad que tiene el cliente para producir suficiente fondos en el futuro y cumplir con los compromisos de las entidades financieras, con base en la viabilidad del negocio, dentro de la industria (Morales & Morales, 2014).

Otros autores resumen los aspectos a considerar al momento de realizar una evaluación crediticia plasmando de este modo 4 C

Vargas & Mostajo (2014) exponen en relación al Análisis Crediticio Tradicional que, el analista financiero pueda utilizar el modelo de las cuatro C del crédito, al momento de evaluar una solicitud de crédito del cliente:

a) Capacidad, es decir el nivel de ingresos que genera el cliente en un periodo determinado, para ello, es importante analizar las fuentes que tiene de generación de ingresos. (Vargas & Mostajo, 2014).

b) Colateral, hace alusión al considerar las garantías que tiene el prestamista, al solicitar un crédito, esas garantías pueden ser de bienes muebles e inmuebles. (Vargas & Mostajo, 2014).

c) Condiciones, son los acuerdos que se llegue con el prestatario, en cuanto al interés, tiempo, acuerdo de pago, monto entre los más principales (Vargas & Mostajo, 2014).

d) Carácter, es la carta de presentación del prestatario, es decir, es el historial crediticio que tiene en las entidades financieras y no financieras, si ha estado en mora, o si tiene un buen historial de pago (Vargas & Mostajo, 2014).

La Administración de créditos y actores

Vargas & Mostajo (2014) expone que el termino riesgo, siempre es relacionado a la tendencia negativa de la situación que se debería evitar. Es por ello, que el sector financiero funge como intermediador para mitigar el riesgo y obtener réditos para la entidad, y con ello crear valor en las acciones de los inversionistas.

Generalmente los agentes económicos adoptan perfiles aversos al riesgo, razón por el cual el accionar orientado a minimizar, transferir y/o mitigar los riesgos conducía a los bancos a rechazar aquellas operaciones que no ofrecían plenas garantías, la gestión moderna del riesgo de crédito establece como objetivo gestionar el riesgo de crédito para obtener una rentabilidad acorde con un nivel de pérdida esperada asumida, comprometiendo para ello una porción de su capital propio en cumplimiento de la normativa". Con esto no se puede deducir que un movimiento crediticio con un alto nivel de probabilidad de impago, necesariamente tiene que ser mal negocio, para recompensar el riesgo crediticio. En ese sentido, para dar el seguimiento adecuado a la cartera de créditos y realizar una colocación

con menos riesgo, las instituciones financieras están obligadas a medir el riesgo de crédito, haciendo uso de diversos enfoques y metodologías existentes en esta área (Vargas & Mostajo, 2014).

Para Berardo (2010) la efectividad del administrador de créditos, el criterio personal y la razonable evaluación previa del cliente y de sus necesidades financieras minimiza el riesgo relativo a la imposibilidad de recuperar los fondos prestados en las condiciones previstas y convenidas. En materia de política de crédito hay un criterio generalmente aceptado que dice: “El otorgamiento de un préstamo será factible solo en la medida que el cliente tenga capacidad financiera para reintegrarlo”. La capacidad de su reembolso no puede estar sustentada ni con existencias, ni con utilidades, ni con buenas intenciones. Solo será factible a través de la capacidad del solicitante de generar caja suficiente como para amortizarlo en las condiciones previstas.

Díaz & Guerra (2017) exponen que es importante resaltar que monitorear el riesgo de crédito o morosidad de los clientes es esencial para preservar la estabilidad del sistema financiero, en este caso en particular el mercado del dinero. Índice de Morosidad, refleja los créditos que pueden convertirse en pérdidas por insolvencia del cliente. Cuando la morosidad disminuye, se demuestra que el perfil de los potenciales deudores por parte de los bancos ha sido acertado”.

Golman & Bekerman (2018) La morosidad, no implica una pérdida definitiva para las instituciones, pero sí determina la clasificación del crédito y que la institución constituya una dotación contable que respalde el no pago total o parcial de un préstamo”. Shaffer y Westley (1997) manifiestan que, frente a los elevados porcentajes de deudas impagas, los asesores de crédito se ven obligados hacer uso de su tiempo para interactuar con los prestamistas en reuniones negativas con los deudores, con la finalidad de lograr una competente vigilancia de los créditos que se han otorgados, en contraposición con el ideal de una institución de ayuda y respaldo hacia sus beneficiarios. Además, podría perjudicar la relación de largo plazo de las IMF, deteriorando su fidelidad y generando un efecto negativo en los clientes.

Conceptualizando la evaluación crediticia

Precisar un concepto de la evaluación crediticia se puede efectuar considerando aspectos elementales destacados por varios investigadores **Vargas & Mostajo** (2014) lo expresan como el conjunto de actividades donde se busca medir la aptitud del prestatario para generar los fondos que le ayuden a pagar las obligaciones adquiridas, identificando elementos de que disponen, que garantizan el cumplimiento de pago en el crédito, cualidades de honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder a un crédito, entre otros” (págs.6-7). Otros autores precisan la evaluación crediticia como un factor que determinar el riesgo que se está dispuesto aceptar mediante la concesión del asistente financiero, ante la solicitud de la necesidad de un crédito formulado por un cliente (Berardo, 2010).

Po su parte Bonilla, Romero, & Vallejo (2017) destacan como concepto que la evaluación crediticia consiste en evaluar la capacidad de pago del cliente, su trayectoria en los negocios, su gestión y los resultados que ha obtenido (p.2).

Conceptualizando las dimensiones de la Evaluación crediticia

Existen varios enfoques relacionados a las dimensiones o elementos que son esenciales para describir o caracterizar la evaluación crediticia, Morales & Morales (2014) dan peso a “la experiencia y actitud en las cuales se observan aspectos como el nivel de evidencia en información, experiencia de pago” (p.27), también destaca historial de pago del deudor con los bancos en los últimos 24 meses. Asimismo, analiza la oportunidad de pago en sus obligaciones y el cumplimiento de sus líneas y contratos crediticios. Bonilla, Romero, & Vallejo (2017) exponen que, es necesario considerar aspectos relevantes que ayuden a decidir si se otorgará un crédito, como el evaluar la capacidad de pago del prestamista y analizar el historial crediticio del deudor.

Silva & Rodríguez (2017) exponen que se busca información de ingresos, gastos, activos y pasivos para conformar un perfil financiero del solicitante con la información medible que permite calcular el valor de los activos totales, el nivel de solvencia, liquidez, endeudamiento, patrimonio y capacidad de pago” (p.14).

Morosidad en el entorno crediticio financiero

El término morosidad es de gran importancia al hablar en el entorno de las instituciones financieras, al respecto **Heredia & Torres** (2019) manifiestan que la morosidad es el incumplimiento de las obligaciones de pago asumidas es un hecho inesperado que repercute en las expectativas de cobranza, dejando sin ingreso de dinero a la empresa, disminuyendo la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones de pago, provocando así situaciones de insolvencia en la empresa acreedora (p.94).

Morosidad y reclamos

Según **Brachfield** (2013) indica que la cultura de la morosidad, es un tema complejo el cual debe desligarse de la problemática asociada a la crisis económica, esta puede darse por la intencionalidad del deudor que origina un retraso deliberado, otros factores pueden ser asociados a los conflictos financieros del deudor, inexistencia de eficacia administrativa del deudor o también del acreedor al evaluarlo. No obstante, un acreedor está facultado para realizar el reclamo vía judicial o extrajudicial siempre que se den ciertas condiciones como;

a) la reclamación sea legítima, dado a que parte de un acuerdo comercial o negocio, b) sea pecuniaria, es decir, se haya pactado la consignación de montos de dinero, c) sea lícita, es decir no proveniente de actividades delictivas, d) sea determinada, es decir, se tenga determinada o cuantificada la cantidad de la transacción, montos de amortización o pago, e) sea exigible, entendiéndose como la condición cuando no hay impedimento para el reclamo, f) Este vencida (p.61).

Factores incidentes en la Morosidad

García (2018) expone que las debilidades en los procedimientos de cobro, por la falta de instrumentos que permitan garantizar la recuperación, desencadenan una debilidad al momento de controlar a tiempo los índices de este tipo de riesgo, teniendo como consecuencia negativa el incremento de la morosidad en la cartera de crédito.

La falta de políticas económicas que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los componentes que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras, en su mayoría. De igual forma, los sistemas de control se

consideran parte de los factores determinantes del grado de morosidad de una u otra entidad; por tal motivo es importante establecer los caminos que lleven a la eficiencia dentro del sistema, lo cual ayudará a clarificar la evolución de la morosidad. Estos inconvenientes obligan a mejorar los planes contingentes en las entidades financieras, dado que el incremento de la morosidad obliga a los bancos a disminuir la colocación de los créditos, al igual que el deterioro de la cartera afecta a la capitalización y como consecuencia la disminución de la liquidez interna, afectando directamente el flujo de caja de los acreedores por las carteras castigadas, disminuyendo los ingresos e incrementando los gastos **García** (2018).

Altuve & Hurtado (2018) indican que existe diversas características de la diligencia bancaria que influye en la morosidad del sistema, de ellas se puede indicar; liquidez, rentabilidad, política crediticia, eficiencia en el manejo del riesgo. Además, de estos factores de carácter microeconómico existen factores macroeconómicos que dan a conocer el comportamiento y la tendencia de la morosidad del sistema. Como ejemplo, podemos mencionar cuando las economías se encuentran en una fase recesiva, las empresas y las familias ven reducidos sus ingresos, de igual manera si la tasa de desempleo es elevada las familias ven disminuir sus posibilidades de obtener ingresos, esto ocasiona dificultades para dar cumplimiento a sus obligaciones crediticias, a pesar de existir políticas gubernamentales de subsidios y transferencias como las misiones Sociales (Altuve & Hurtado, 2018).

Según **Altuve & Hurtado** (2018) dentro de la primera agrupación de parámetros podemos encontrar: a) Producto Interno Bruto, b) Producto Interno Bruto financiero, c) Desempleo, e) Inflación, f) Base monetaria, g) Tipo de cambio real, h) Tasa de interés pasiva, i) tasa de interés activa.

Elementos que describen a la Morosidad

Morales & Morales (2014) en relación a las dimensiones de la morosidad menciona que, en cuanto a la estimación de cuentas incobrables, existen distintos métodos para identificar los valores que se considera incobrable: a) Porcentaje sobre las ventas, se estiman los gastos de las cuentas incobrables de los clientes con base en un porcentaje general de las ventas a crédito, b) Porcentaje sobre el saldo de las cuentas incobrables que existen hasta la fecha de cierre de los estados

financieros entre el valor total de las ventas netas, c) Porcentaje de pérdidas reales que se produjeron en el año.

Chavarín (2015) especifica algunos elementos asociados a la morosidad, que el índice de morosidad de los deudores se vuelve una variable que afecta de manera negativa y significativa a la rentabilidad obtenida por los bancos e instituciones financieras, actualmente hay toda una corriente de revisión documental que estudian los factores esclarecedores del riesgo de crédito, en este tipo de estudios, a comparación de las funciones de rendimiento, se emplea como guía del riesgo de crédito. El Índice de aplazamiento, se define como la medida de la cartera vencidas en relación a la cartera total de una entidad financiera. De esta manera estas dos variables obligatoriamente muestran una alta correlación entre ellas, la razón de provisiones para riesgos crediticios se refleja en la efectuar las decisiones de crédito pasadas, el alto índice de morosidad evidencia los resultados de la presente decisiones ligadas a otorgar un crédito. El avance del indicador de morosidad es el resultado de factores económicos, políticos y regulatorios, esto varía entre instituciones financieras debido a las diferencias existentes en sus políticas de gestión del crédito y de la tecnología y recursos con que ejecutan este.

García (2018) expone que, por tal motivo el análisis oportuno de los indicadores de morosidad ayudará a buscar nuevas opciones de sistemas de cobro eficientes que se encuentren a la vanguardia de los procesos de alto valor. La cartera de crédito bruta constituye el total de la cartera de crédito con referencia al tipo de créditos que se otorga, sin disminuir la provisión de los préstamos incobrables. La cartera de financiación líquida explica el total de la cartera de una institución financiera, disminuyendo la provisión de los créditos incobrables”.

Conceptualizando la Morosidad

El concepto de morosidad ha sido plasmado de diferentes maneras por investigadores, en este contexto **Heredia & Torres** (2019) definen la morosidad como el incumplimiento de las obligaciones de pago asumidas. Es un acto inesperado que afecta en la posibilidad de cobranza, efectuando sin ingreso de dinero a la empresa, reduciendo la liquidez y la capacidad de hacer frente a las obligaciones de pago, ocasionando de esta forma escenarios de insolvencia en la empresa acreedora”. **Golman & Bekerman** (2018) complementan el concepto

diciendo que, la morosidad, per se, no quiere decir que es una pérdida definitiva para la institución, pero sí provoca fijar la clasificación del crédito y exige a la institución que establezca una provisión contable para proteger el no pago total o parcial de un préstamo.

Conceptualizando las dimensiones de la Morosidad

Las dimensiones relacionadas a la morosidad han sido presentadas por diferentes autores con mayor o menor predominio de unos sobre otras, entre las más destacadas **Morales & Morales** (2014) en relación a las dimensiones de la morosidad menciona que, en cuanto a la estimación de **cuentas incobrables**, es uno de los más importantes y encontrando varios métodos para resolver los monto que se consideran incobrable: 1) porcentaje sobre las ventas, se considera el gasto de las cuentas incobrables con apoyo en un porcentaje de las ventas a crédito. 2) Porcentaje sobre el pago del saldo de las cuentas pendientes por cobrar existentes a la fecha de cierre de los estados financieros entre el valor total de las ventas netas.

Chavarín (2015) especifica algunos elementos asociados a la morosidad, tales como el índice de morosidad y también el porcentaje de cartera vencida con relación a la cartera total de un banco. Por otra parte, **García** (2018) expone como destacados la cartera de crédito bruta, la constituye el total de la cartera de crédito con referencia al tipo de crédito y los créditos incobrables.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Dada las características de la investigación esta se considera de tipo básica. Pues la misma tiene por finalidad obtener un conocimiento y comprensión de los fenómenos del entorno a la investigación, adicional que la investigación de tipo básica es aquella que conlleva a encontrar nuevos conocimientos, teniendo como finalidad recopilar información de la realidad y así contribuir al conocimiento científico (Carrasco, 2014). En tal sentido el trabajo pretende proveer a la agencia MIBANCO de Canto Grande consideraciones que pueden emplear en el abordaje de las condiciones de morosidad asociadas a la evaluación crediticia.

En el presente estudio se aplicó un enfoque cuantitativo, de acuerdo a Hernández y Fernández (2014) esta utiliza la comprobación numérica y el examen estadístico, con la finalidad de instaurar modelos de comportamiento y probar teorías. Dada las características de la investigación esta se considera de tipo básica. Pues la misma tiene por finalidad obtener un conocimiento y comprensión de los fenómenos del entorno a la investigación. Carrasco (2014) expone que la investigación de tipo básica es aquella que conlleva a encontrar nuevos conocimientos, teniendo como finalidad recopilar información de la realidad y así contribuir al conocimiento científico.

La investigación corresponde al tipo correlacional, según Hernández y Fernández (2014) la finalidad de este nivel de estudio es conocer el vínculo o asociación que pueda presentarse entre dos o más variables o conceptos bajo un contexto específico. El presente trabajo se enmarca en el concepto antes mencionado, dado a que se realizará un análisis correlacional para determinar la influencia de la evaluación crediticia sobre la morosidad de la cartera de MI BANCO agencia Canto Grande en el periodo 2017-2019, es decir se persigue efectuar una asociación a través de la identificación de un patrón de interrelación, con base en el análisis de la muestra en estudio. El presente estudio se considera transaccional porque se recolectan datos en un momento único precisamente en el momento en el que se efectúa el estudio.

El presente estudio es de tipo no experimental, que de acuerdo a Fernández y Hernández (2014), es aquella que se realiza sin manipular predeterminadamente las variables y se examinan fenómenos tal y como se dan en su entorno natural, para después analizar (p. 195).

3.2. Variables y operacionalización

Variable Independiente: Evaluación crediticia

Según **Berardo** (2010) se puede definir como aquel proceso que corresponde a analizar los factores endógenos y exógenos, que pueden influir al solicitante y probable destinatario de los recursos financieros. Una apropiada evaluación de los eventuales factores de riesgo que pueden llegar afectar el normal desarrollo del cliente, suponer reducir la exposición a situaciones de incertidumbre.

Variable Dependiente: Morosidad

Heredia & Torres (2019) manifiestan que la morosidad es el no pago de las obligaciones asumidas es un hecho repentino que repercute en las posibilidades de cobranza, dejando sin ingreso a las instituciones, reduciendo la liquidez y la capacidad de poder afrontar obligaciones de pago, comprometiendo así situaciones de insolvencia en la empresa acreedora (p.94).

Tabla 1:

Operacionalización de las variables

Variabes	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítem o temas de información	Técnica de recolección de información	Escala de medición
Evaluación crediticia	Consiste en definir la capacidad y deseo de pago del solicitante". Fuente: (Chaibi & Zied, 2015).	La variable está conformada por las dimensiones Créditos Solicitados y Créditos Otorgados	Créditos Solicitados	% Créditos Solicitados	Informes bancarios	Análisis documental	De razón
			Créditos Otorgados	% Créditos Otorgados	Informes bancarios	análisis documental	De razón
Morosidad	Las cuentas impagas tienen varias acepciones y con frecuentemente se utilizan en las empresas tanto para designar a aquellos créditos que no se han cobrado después de su vencimiento como para nombrar aquellos créditos terminantemente incobrables y que se cargaran directamente a pérdidas a través de las cuentas correspondientes. Fuente: (Pérez, 2014)	La variable está conformada por las dimensiones de Clientes con Atraso, Cuentas incobrables, Riesgo	Compromisos de Pago Vencidos	% de clientes con atraso	Base de datos del Banco	análisis documental	De razón
			Cuentas Incobrables	Tasa de crecimiento de cuentas incobrables	Estados de Resultados Balance General	análisis documental	De razón
			Riesgo	Índice de Morosidad	Estados de Resultados Balance General	análisis documental	De razón

Fuente: Elaboración propia

3.3. Población (criterios de selección), muestra, muestro, unidad de análisis

Población

Hernández, Fernández, & Baptista (2014) explican que la población consiste de una serie de personas u objetos sobre los que se va a analizar en la investigación; los cuales coinciden con un conjunto de características. La población objeto de estudio en la actual investigación la conformaran los registros de estados financieros de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019.

Por otro parte se establecieron criterios de inclusión y exclusión de los individuos, tomando en cuenta lo planteado por Santos, Rodríguez, & Rodríguez (2014) exponen sobre los criterios de selección lo siguiente:

Es necesario fijar la población viable antes de decidir la técnica de muestreo que se utilizará para obtener la muestra, para ello debemos establecer los criterios que tienen que cumplir cada uno de los sujetos que van a formar parte del estudio. Son los criterios de inclusión. Sin embargo, a pesar de que todos los individuos cumplan los criterios antes mencionados pueden ser parte del estudio, ya que pueden tener, además, otros criterios que hacen que no puedan continuar en nuestra investigación. Son los criterios de exclusión (p. 69).

Criterio de inclusión

- Se van a considerar los registros financieros entre el periodo 2017-2019
- Los registros deben pertenecer exclusivamente a MI BANCO agencia Canto Grande.

Criterio de exclusión:

- Registros financieros de periodos distintos a los involucrados en el estudio.
- Registros no correspondientes a Mi BANCO agencia Canto Grande.

Muestra

Considerando el enfoque que lleva el estudio, así como el sistema de muestreo aplicado, se tiene que la muestra estará conformada los estados de

situación financiera y los estados de resultado por la Agencia Canto Grande MIBANCO periodo 2017-2019.

Tipo de Muestreo

Tal como lo expresan Hernández et al, (2014) la muestra no probabilística el proceso selectivo de los individuos que la integran obedece más a las características del estudio y no a procesos estadísticos

El muestreo utilizado en este estudio es de tipo intencional, que según Tamayo (2003) también es conocido como sesgado, ya que a selección es efectuada por el investigador con base en su juicio, no obstante, esto amerita conocer la población para así determinar cuáles son los más representativos

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Al momento de iniciar la recolección de los datos, es importante seleccionar las técnicas e instrumentos de recolección en concordancia con los objetivos y el diseño de campo de esta investigación. Para ello, también es conveniente considerar que una técnica de investigación consiste en un método o manera específica de alcanzar la información o datos (Arias, 2012).

Las técnicas que se utilizó para la recopilación de la información pertinente en este estudio será la revisión documental. Teniendo en cuenta la técnica aplicada para recolectar de la información se usó la ficha bibliográfica como instrumento. Considerando que mediante la revisión documental se tendrá información sobre los estados financieros, registros de morosidad, así como informes de gestión de la empresa en el cual se consideren estas variables.

De manera general uno de los métodos más utilizados para la validación de instrumentos o modelos, es el juicio de especialistas, el cual se basa en la solicitud del juicio personal de un conjunto de especialistas sobre algún objeto o proyecto específico.

Procedimientos para realizar el juicio de especialistas.

- ✓ Seleccionar los especialistas

- ✓ Entrega a cada uno de ellos.
 - Carta de presentación del modelo o instrumento.
 - Planilla para la valoración de la propuesta o instrumento.
- ✓ Calcular los resultados generales del juicio de los especialistas por aspectos.
- ✓ Elaboración de gráficos porcentuales.
- ✓ Interpretación de los datos.
- ✓ Realizar los cambios necesarios al modelo atendiendo a las opiniones de los especialistas.

Para establecer la fiabilidad del instrumento de investigación se empleará el índice de Alfa Cronbach. El mismo explora la consistencia interna que toma valores entre 0 y 1 y que vale para evidenciar si el instrumento que se analiza, reúne información imperfecta y por consiguiente transportaría a conclusiones erradas o si se trata de un instrumento fiable que concibe cálculos sólidos y consistentes (González & Pazmiño, 2015).

Los resultados de dicho índice muestran que entre más se acerque a 1 más confiable es el instrumento evaluado, considerándose un resultado respetable cuando la puntuación supere los 0.80 (González & Pazmiño, 2015).

Su fórmula es:

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

Dónde:

K: El número de ítems

S_i^2 : Sumatoria de Varianzas de los Ítems

S_T^2 : Varianza de la suma de los Ítems

α : Coeficiente de Alfa de Cronbach

3.5. Procedimientos

Basándose en los objetivos planteados y considerando las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el procedimiento aplicado que contribuirá a la consecución de los objetivos. En la primera fase correspondiente a la investigación documental se realizará revisión de la documentación asociada a los procesos de evaluación crediticia, así como los informes financieros que describan aspectos de la cartera de morosos de MIBANCO agencia Canto Grande.

A través de la revisión de informes de las carteras de crédito y cartera de morosos se podrá identificar, el número de clientes que se presentan en esta condición de desfase de pagos también los montos relacionados o cuotas que debería pagar, del mismo modo se recopilará información del índice de morosidad reportados de manera mensual, trimestral, semestral y anual. Aspectos relacionados con los criterios de evaluación crediticia serán agrupados y categorizados para observar cómo estos son aplicados y los límites o parámetros que debe tener presente el analista de crédito.

3.6. Métodos de análisis de datos

Los datos recopilados se analizan y procesan mediante sistemas informáticos como el Microsoft Office Excel y el SPSS.

El software SPSS versión 24, será la aplicación empleada en el procesamiento de los datos y su análisis. Con el apoyo de Excel los datos recopilados son migrados a esta aplicación. Se creará una matriz compuestas por los datos de asociados a la evaluación crediticia y la morosidad, estableciéndoles características que faciliten su agrupación y posterior interpretación.

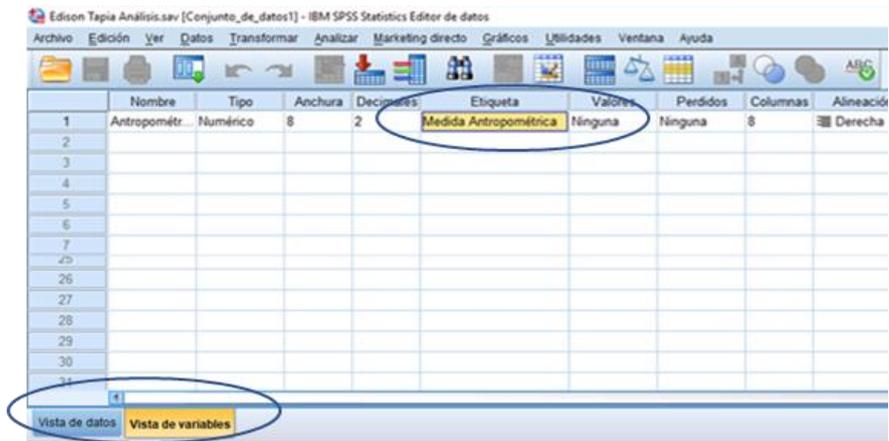


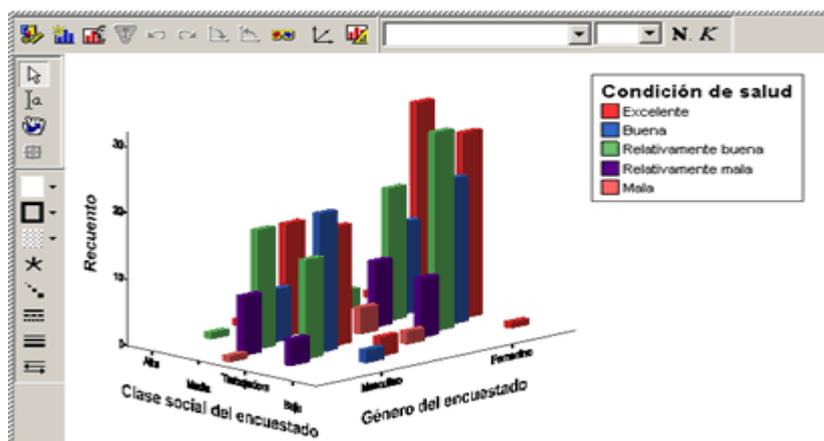
Figura 1. Ejemplo de la Vista de pantalla básica del software SPSS
Fuente: Elaboración propia

Para ello, SPSS dispone de dos pestañas, una relacionada a la variable y otra relacionada a los valores que se recolectaron de dicha variable. En el caso de estudio la variable evaluación crediticia consideró las dimensiones créditos solicitados y Créditos Otorgado, mientras que la variable morosidad contempló los compromisos de pago vencidos, las cuentas incobrables y riesgo.

Todos los datos serán cargados, tabulados y organizados con la ayuda del software que permitirá realizar operaciones de ordenamiento con la información reflejada en la pestaña “vista de Datos”.

Para cada variable involucrada se genera una etiqueta de variables y una etiqueta de valores. En el primer caso corresponde a un conjunto de características que permitieron identificar en el sistema la variable y así facilitar el procesamiento. Ejemplo: créditos solicitados, créditos otorgados, compromisos de pago vencidos, cuentas incobrables, y riesgo.

Una vez organizada la información y categorizada se pueden desarrollar gráficos y tablas relacionadas con las cuales se desarrollan las interpretaciones.



*Figura 2 Ejemplo de gráficos generados con SPSS
Fuente: SPSS Free (2020):*

3.7. Aspectos éticos

Los datos recopilados mediante las técnicas e instrumentos antes expuestos serán procesados confidencialmente y no se utilizará para ningún fin diferente a la investigación que se lleva a cabo. En primer lugar, se efectuó el planteamiento al personal de la institución MIBANCO por lo que se cuenta con la disposición de participar o contribuir al desarrollo del estudio, tomando en cuenta que los resultados que se obtengan serán de provecho para esta entidad. Con base en lo anterior se afirma que se está cumpliendo con el principio de consentimiento informado.

Por otro lado, y tomando en cuenta que se estará empleado data de los clientes de la agencia, el principio de privacidad es uno de los que rigen el presente estudio

IV. RESULTADOS

En este capítulo se exponen toda información analizada considerando el objetivo del estudio “Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

4.1. Presentación de Resultados Descriptivos

4.1.1. Variable 1: Evaluación Crediticia

A continuación, se presentan los resultados obtenidos del análisis de las dimensiones de esta variable.

4.1.1.1. Dimensión 1: Créditos Solicitados

Tabla 2. Medidas de dispersión de créditos solicitados

	N	Rango	Mínimo	Máximo	Desv. Desviación	Varianza
EVALUACION CREDITICIA	3	,469	1,043	1,512	0,234860	0,055
CREDITOS SOLICITADOS	3	0,550	0,330	0,880	0,276017	0,076
N válido (por lista)	3					

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

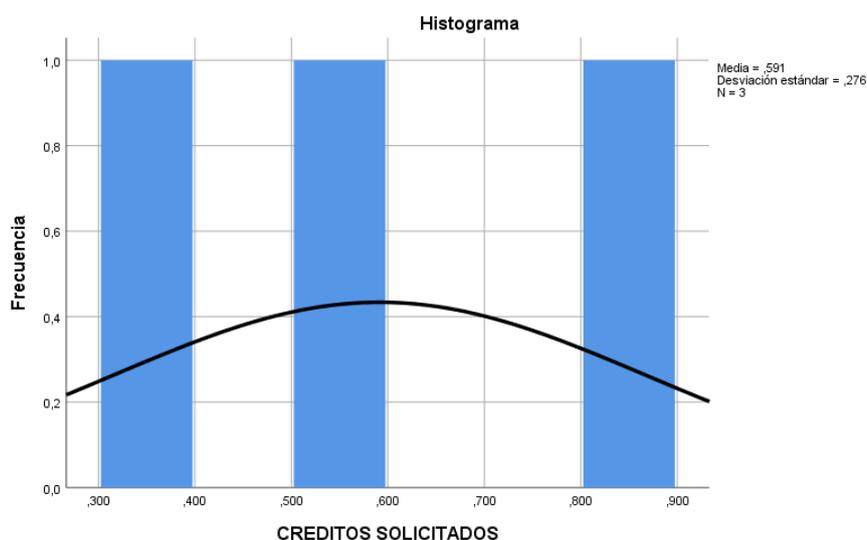


Figura 3: Créditos Solicitados

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 2 y figura 3, se puede observar un rango de 0,550; un mínimo de 0,330; un máximo de 0,880; una desviación estándar 0,276017; y finalmente una varianza de 0,76 de la dimensión créditos solicitados con respecto a la variable x evaluación crediticia. Después de comparar estos resultados tanto de la variable evolución crediticia y su dimensión créditos solicitados mantienen una relación directa.

4.1.1.2. Dimensión: Créditos Otorgados

Tabla 3. Medidas de dispersión de Créditos Otorgados

	N	Rango	Mínimo	Máximo	Desv. Desviación	Varianza
EVALUACION CREDITICIA	3	0,469	1,043	1,512	0,234860	0,055
CREDITOS OTORGADOS	3	0,104	0,632	0,736	0,054629	0,003
N válido (por lista)	3					

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

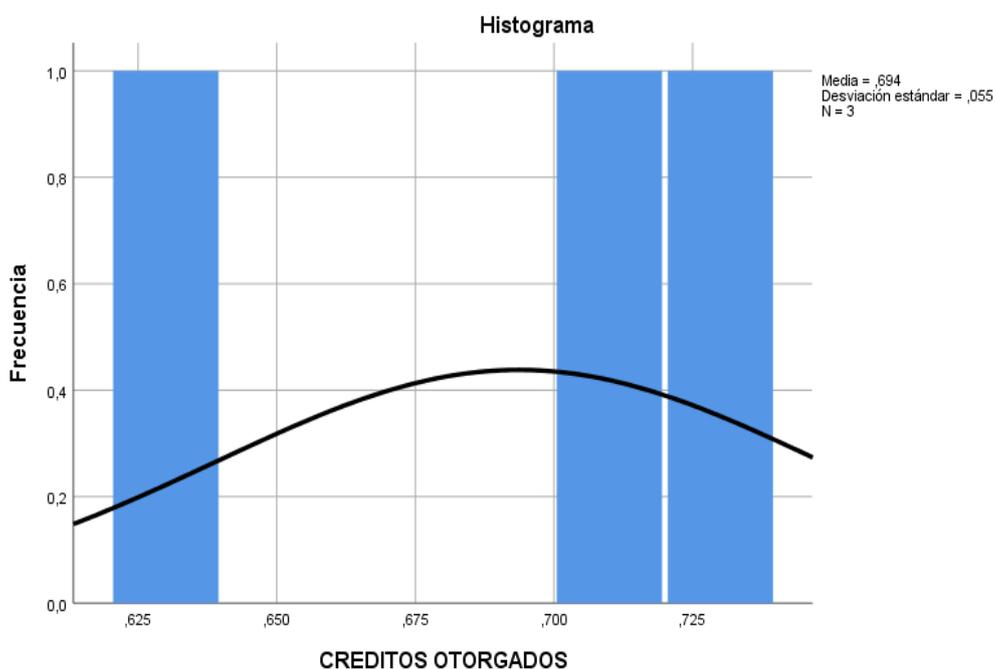


Figura 4: Créditos Otorgados

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 3 y figura 4, se visualiza un rango de 0,104; un mínimo de 0,632; un máximo de 0,736; una desviación estándar 0,054629; y finalmente una varianza de 0,03 de la dimensión créditos otorgados con respecto a la variable x evaluación crediticia. Después de comparar estos resultados tanto de la variable evolución crediticia y su dimensión créditos otorgados mantienen una relación directa y significativa.

4.1.2. Variable 2: Morosidad

4.1.2.1. Dimensión 1: Clientes con Atraso

Tabla 4. Medidas de dispersión de clientes con atraso

Estadísticos descriptivos						
	N	Rango	Mínimo	Máximo	Desv. Desviación	Varianza
MOROSIDAD	3	1,123	0,113	1,236	0,590129	0,348
CLIENTES CON ATRASO	3	0,278	0,284	0,562	0,158800	0,025
N válido (por lista)	3					

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

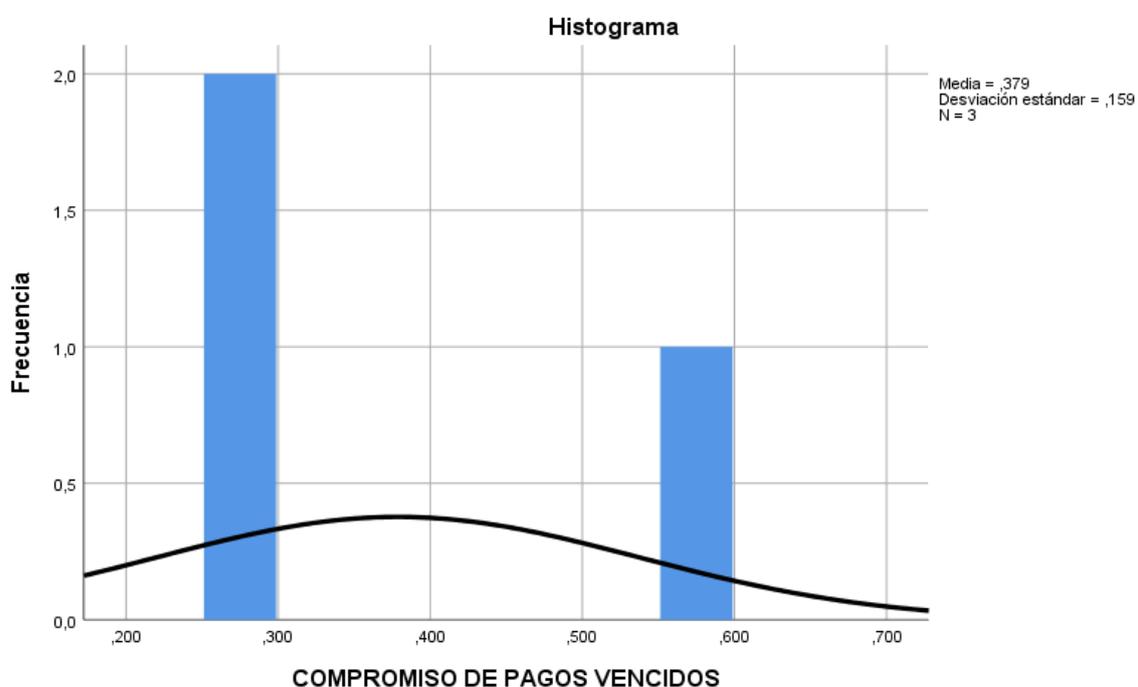


Figura 5: Clientes Atrasados

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 4 y figura 5, se puede ver un rango de 0,278; un mínimo de 0,284; un máximo de 0,562; una desviación estándar 0,158800; y finalmente una varianza de 0,025 de la dimensión clientes con atraso, con respecto a la variable y morosidad. Después de comparar estos resultados tanto de la variable morosidad y su dimensión clientes con atraso mantienen una relación directa y significativa.

4.1.2.2. Dimensión 2: Cuentas Incobrables

Tabla 5. Medidas de dispersión de cuentas incobrables

	N	Rango	Mínimo	Máximo	Desv. Desviación	Varianza
MOROSIDAD	3	1,123	0,113	1,236	0,590129	0,348
CUENTAS INCOBRABLES	3	0,705	-0,261	0,444	0,401659	0,161
N válido (por lista)	3					

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

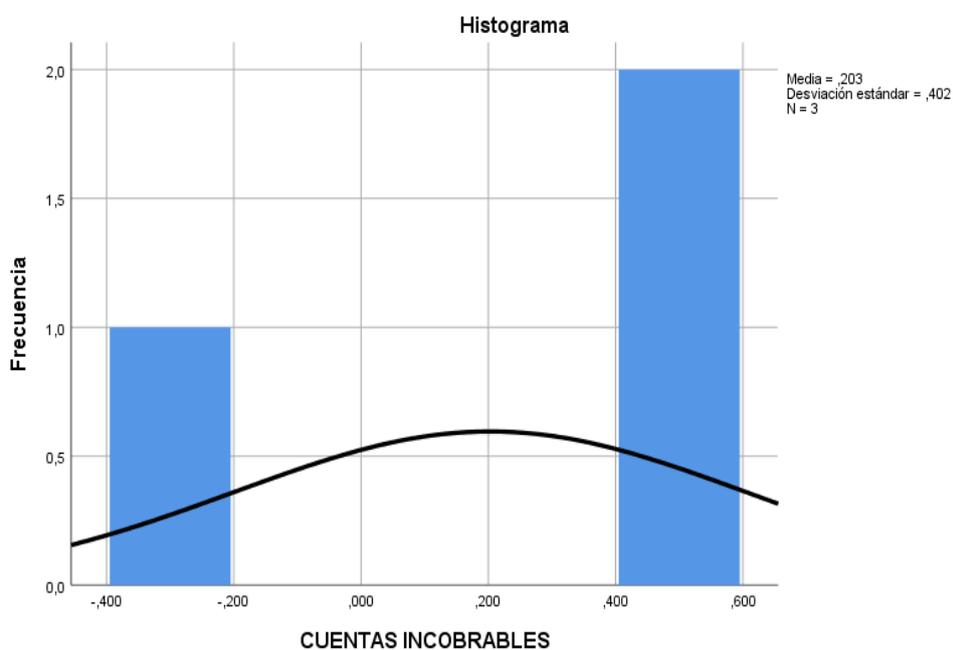


Figura 6: Cuentas incobrables

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 5 y figura 6, podemos observar un rango de 0,705; un mínimo de -0,261; un máximo de 0,444; una desviación estándar 0,401659; y finalmente una varianza de 0,161 de la dimensión cuentas incobrables, con respecto a la variable y morosidad. Después de comparar estos resultados tanto de la variable morosidad y su dimensión cuentas incobrables mantienen una relación directa y significativa.

4.1.2.3. Dimensión 3: Riesgo

Tabla 6. Medidas de dispersión del riesgo

	N	Rango	Mínimo	Máximo	Desv. Desviación	Varianza
MOROSIDAD	3	1,123	0,113	1,236	0,590129	0,348
RIESGO	3	0,177	0,084	0,261	0,098967	0,010
N válido (por lista)	3					

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

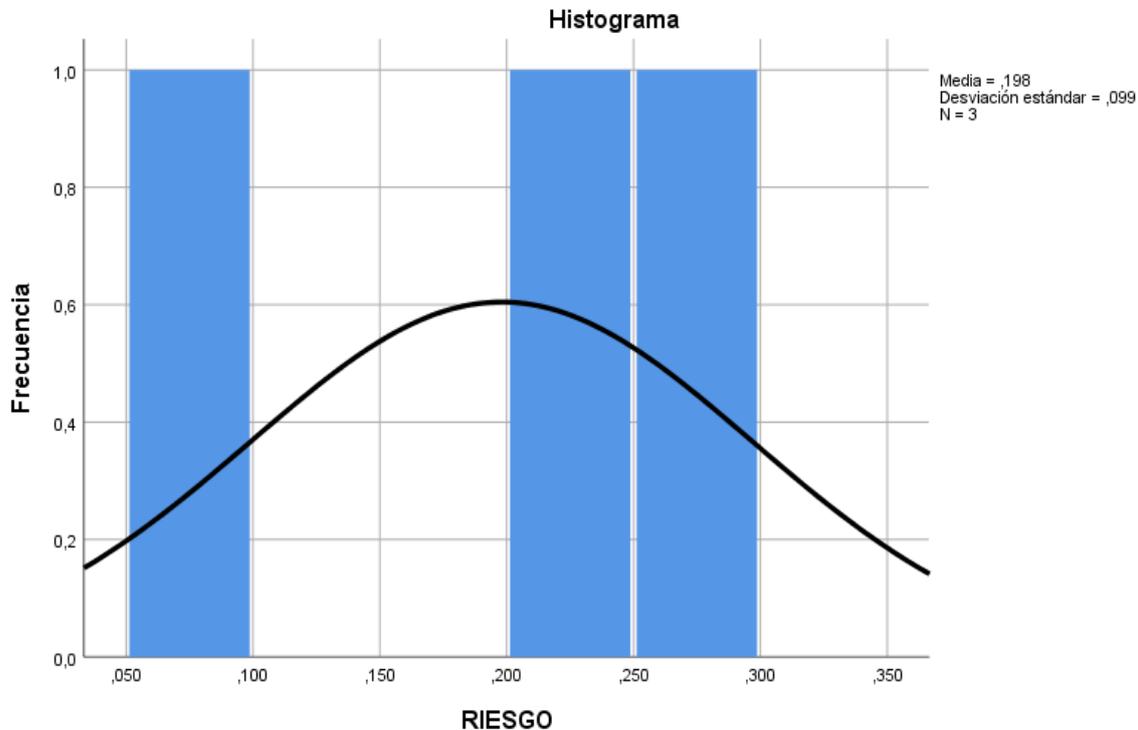


Figura 7: Morosidad

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 6 y figura 7, se puede observar un rango de 0,177; un mínimo de 0,084; un máximo de 0,261; una desviación estándar 0,98967; y finalmente una varianza de 0,10 de la dimensión riesgo, con respecto a la variable y morosidad. Después de comparar estos resultados tanto de la variable morosidad y su dimensión riesgo mantienen una relación directa y significativa.

4.2. Análisis inferencial

4.2.1. Prueba de Normalidad

Al aplicarla prueba de normalidad se realizó a través de Shapiro-Wilk, dado que la base de datos contiene 3 datos por cada variable.

Regla de correspondencia:

- $N < 50$ = Shapiro-Wilk
- $N > 50$ = Kolmogorov Smirnov

Tabla 7. Prueba de Normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
EVALUACION CREDITICIA	0,192	3	.	0,997	3	0,894
MOROSIDAD	,305	3	.	,905	3	,403

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Tabla 8. Decisión estadística de normalidad

Normalidad	
V1 Sig. = 0,776	$\alpha = 0,05$
V2 Sig. = 0,033	$\alpha = 0,05$

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Tabla 9. Aplicación estadísticos

Tipo	Nombre	Condición de aplicación
Paramétrico	r de Pearson	Cuando Sig. V1 y V2 > 0.05
No paramétrico	Rho de Spearman	Cuando Sig. V1 y V2 < 0.05;

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Interpretación:

Se observa en la tabla 7, que en la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, se encontró un nivel de significancia de para la variable 1 de $0,894 > 0,05$ y para la variable 2 un nivel de significancia de $0,403 > 0,05$; por lo tanto, los datos son de tipo paramétricos con una distribución normal por lo que aplicamos r de Pearson.

4.3. Prueba de Hipótesis

Regla de decisión:

- Si el valor de significancia $p < 0.05$, entonces se rechaza H_0
- Si el valor de significancia $p > 0.05$, entonces se acepta H_1

4.3.1. Hipótesis general

Hg: La Evaluación crediticia se relaciona con la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H0: La Evaluación crediticia no se relaciona con la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H1: La Evaluación crediticia si se relaciona con la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

Tabla 10. Correlación –Variable independiente evaluación crediticia y la variable dependiente morosidad.

		Correlaciones	
		EVALUACION CREDITICIA	MOROSIDAD
EVALUACION CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	-0,704
	Sig. (bilateral)		0,503
	N	3	3
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	-0,704	1
	Sig. (bilateral)	0,503	
	N	3	3

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Interpretación:

Los resultados de la tabla 10, de la hipótesis general; fueron aplicados mediante la r de Pearson, se observó que el coeficiente de correlación es de -0,704 y el valor de significancia es de 0,503 siendo mayor a 0,005; teniendo una correlación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los valores de la morosidad.

Ante ello, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Por lo cual, se concluye que la evaluación crediticia si se relaciona con el nivel de morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

4.3.2. Hipótesis Especifica 1

Hg: La Evaluación crediticia se relaciona con los compromisos de pago vencidos de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H0: La Evaluación crediticia no se relaciona con los compromisos de pago vencidos de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H1: La Evaluación crediticia si se relaciona con los compromisos de pago vencidos de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

Tabla 11. Correlación entre la Evaluación Crediticia y Los compromisos de pago vencidos

		EVALUACIÓN CREDITICIA	COMPROMISOS DE PAGO VENCIDOS
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	0,074
	Sig. (bilateral)		0,953
	N	3	3
COMPROMISOS DE PAGO VENCIDOS	Correlación de Pearson	0,074	1
	Sig. (bilateral)	0,953	
	N	3	3

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Interpretación:

Los resultados de la tabla 11, de la hipótesis específica 1; fueron aplicados mediante la r de Pearson, se visualizó que el coeficiente de correlación es de 0,074 y el valor de significancia es de 0,953 siendo mayor a 0,005; teniendo una correlación positiva lineal fuerte.

Ante ese resultado, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Por lo cual, se concluye que la evaluación crediticia si se relaciona con el nivel de compromisos de pago vencidos en pagos de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

4.3.3. Hipótesis Especifica 2

Hg: La Evaluación crediticia se relaciona con el incremento de cuentas incobrables de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H0: La Evaluación crediticia no se relaciona con el incremento de cuentas incobrables de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H1: La Evaluación crediticia si se relaciona con el incremento de cuentas incobrables de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

Tabla 12. Correlación entre Evaluación Crediticia e Cuentas Incobrables

		Correlaciones	
		EVALUACIÓN CREDITICIA	CUENTAS INCOBRABLES
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	-0,850
	Sig. (bilateral)		0,354
	N	3	3
CUENTAS INCOBRABLES	Correlación de Pearson	-0,850	1
	Sig. (bilateral)	0,354	
	N	3	3

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Interpretación:

Los resultados de la tabla 12, de la hipótesis específica 2; fueron aplicados mediante la r de Pearson, se evidenció que el coeficiente de correlación es de -0,850 y el valor de significancia es de 0,354 siendo mayor a 0,005; teniendo una correlación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que incrementa la evaluación crediticia disminuyen los valores de las cuentas incobrables.

Ante ello, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Por lo cual, se concluye que la evaluación crediticia si se relaciona con el crecimiento de las cuentas incobrables de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

4.3.4. Hipótesis Especifica 3

Hg: La Evaluación crediticia se relaciona con el riesgo de morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H0: La Evaluación crediticia no se relaciona con el riesgo de morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019”.

H1: La Evaluación crediticia si se relaciona con el riesgo de morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, período 2017-2019”.

Tabla 13. Correlación entre Evaluación Crediticia y Riesgo de Morosidad

		EVALUACIÓN CREDITICIA	RIESGO
EVALUACIÓN CREDITICIA	Correlación de Pearson	1	-0,869
	Sig. (bilateral)		,330
	N	3	3
RIESGO	Correlación de Pearson	-0,869	1
	Sig. (bilateral)	0,330	
	N	3	3

Fuente: RESULTADO SPSS VS. 24

Interpretación:

Los resultados de la tabla 19, de la hipótesis específica 3; fueron aplicados mediante la r de Pearson, se observó que el coeficiente de correlación es de -0,869 y el valor de significancia es de 0,330 siendo mayor a 0,005; teniendo una correlación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los riesgos.

Ante ello, se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alternativa (H1). Por lo cual, se concluye que la evaluación crediticia si se relaciona con el riesgo de morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019.

V. DISCUSIÓN

El presente trabajo investigativo ha comprobado los planteamientos propuestos relacionados las dos variables trabajadas, las cuales se cimientan en los enfoques de valoración crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019.

En donde, a través de una prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, se encontró un nivel de significancia de para la variable 1 de $0,894 > 0,05$ y para la variable 2 un nivel de significancia de $0,403 > 0,05$; por lo tanto, los datos son de tipo paramétricos, con una distribución normal por lo que aplicamos r de Pearson a una hipótesis general y 3 hipótesis específicas obteniendo los siguientes resultados:

Primero, respecto a la hipótesis general, se ha determinado que existe un coeficiente de correlación de $-0,704$ y el valor de significancia es de $0,503$ siendo mayor a $0,005$, es decir, una correlación negativa fuerte entre la evaluación crediticia y morosidad; ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los valores de la morosidad. Este resultado coincide con Tran (2017), quien afirma que: “el gestionar eficientemente el riesgo de crédito consiste en aplicar la calificación crediticia como herramienta de gestión de riesgo”. De igual manera, Sánchez (2018), quien concluyó que: un correcto análisis de los antecedentes crediticios de una persona permite reducir la cartera morosa de las instituciones financieras. Así mismo, Vilca (2015) confirma que: una deficiente evaluación de crédito ocasiona el incremento de la cartera morosa. Entonces podemos establecer que una adecuada evaluación crediticia le permite a cualquier institución bancaria disminuir el riesgo de morosidad.

Para la hipótesis específica 1, los resultados obtenidos al relacionar la evaluación crediticia con los compromisos de pago vencidos, mediante la r de Pearson, son un coeficiente de correlación de $0,074$ y un valor de significancia de $0,953$ siendo mayor a $0,005$; presentándonos una correlación positiva lineal fuerte. Resultados que coinciden con la investigación de Valverde (2015), quien determina que: “una deficiente evaluación crediticia ocasiona el incremento de clientes impagos y esto incrementa la cartera morosa”. Por otro lado, Arguedas & et all.

(2012), concluye que: “el 55.56% de analistas de crédito afirman que si se examinan los estados financieros mediante ratios financieros para diagnosticar la capacidad de pago que tiene el posible cliente se reduciría el número de clientes que no pagan una deuda”. En definitiva, la capacidad de pago de un cliente potencial es un aspecto muy importante en el proceso de evaluación crediticia para reducir el número de clientes con atrasos.

Para la hipótesis específica 2, los resultados que se obtuvieron al aplicar la r de Pearson entre evaluación crediticia y cuentas incobrables, son un coeficiente de correlación es de $-0,850$ y el valor de significancia es de $0,354$ siendo mayor a $0,005$; teniendo una correlación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los valores de las cuentas incobrables. Estos resultados concuerdan con los obtenidos por Guerrero (2013), que puntualiza que: “uno de los aspectos más relevantes del área de créditos y cobranza, es el seguimiento de la cartera morosa a fin, de impedir el crecimiento de las cuentas incobrables y disminuir el riesgo”. De modo similar, manera Lince (2017) afirma que: “el incremento de los valores morosos son una consecuencia de una inadecuada evaluación a los solicitantes de créditos”. Y así, podemos concluir que los bancos no deben entregar créditos solo por generar mayores ingresos, porque puede encontrarse con un incremento de su cartera morosa.

Finalmente, para la hipótesis específica 3, los resultados al aplicar la r de Pearson, se observó que el coeficiente de correlación es de $-0,869$ y el valor de significancia es de $0,330$ siendo mayor a $0,005$; teniendo una correlación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los riesgos. De modo similar, a los obtenidos en su investigación por Calderón (2014) en donde afirma que: “la gestión crediticia influye en el aumento o disminución de los niveles de riesgo de morosidad”. Al igual que Jiménez (2017) afirma que: “el riesgo de morosidad podría constituir un problema relevante para el sistema bancario que aún no cuenta con un sistema de evaluación crediticia eficiente y eficaz”.

VI. CONCLUSIONES

En base a los análisis anteriores, se logró afirmar la correlación directa y estrecha entre evaluación crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019; por lo cual presentamos las siguientes conclusiones:

Se demostró en el objetivo general, que existe un vínculo negativo fuerte; ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los valores de la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019; ya que, si se realizar una eficiente evaluación crediticia, se podría determinar que clientes son potenciales impagos y rechazar la solicitud de crédito evitando problemas futuros de cobranzas y gastos adicionales.

En cuanto al objetivo específico 1, se demostró que existe una relación positiva lineal fuerte ya que, si tenemos una evaluación crediticia de calidad se reducen los compromisos de pago vencidos, dando como resultado un menor número de clientes morosos y de pagos atrasados o incompletos; o a la inversa una deficiente evaluación crediticia que genera un monto elevado de cobros pendientes, teniendo que realizar gestiones adicionales como cobranzas diarias que merman el tiempo de los ejecutivos pudiendo utilizar dicho tiempo en colocar mayores créditos

En el objetivo específico 2, existe una relación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los valores de las cuentas incobrables, por lo que podemos inferir que se reduciría de manera significativa la cartera morosa y el riesgo de crédito que no se puedan cobrar. Ya que el incremento de cuentas incobrables o de atrasos en pagos de clientes genera que los créditos se vuelven más caros para la entidad financiera y para el cliente.

Finalmente, para el objetivo específico 3, existe una relación negativa fuerte entre las variables ya que a medida que aumenta la evaluación crediticia disminuyen los riesgos; teniendo en cuenta que, al gestionar eficientemente la gestión del riesgo de crédito, le permitirá al banco tomar decisiones crediticias, y

determinar con precisión el riesgo que afecta negativamente el crédito, evaluando el historial financiero y antecedentes financieros de los deudores.

VII. RECOMENDACIONES

En base a las observaciones realizadas este trabajo investigativo recomienda lo siguiente:

Primero, se recomienda a MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana; deberá revisar el proceso de evolución crediticia, a fin de implementar acciones, políticas, normas y nuevos procesos que permitan reconocer futuros clientes impagos, a fin de evitar malas colocaciones de créditos, disminuyendo la morosidad.

Se recomienda a MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, revisar los contratos crediticios y las condiciones legales de clientes impagos, para para estimular las demandas de cobro que de acuerdo a ley se autoriza por incumplimiento contractual que realizan algunos clientes y reducir sustancialmente el valor de las cuentas incobrables.

Se recomienda a MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitanano, preparar al personal sobre el manejo de sistemas de información y las herramientas que otorga la institución, para un adecuado seguimiento de otorgamiento de crédito. Si se aplica se lograría colaborar a un control más adecuado de los créditos y posteriormente la disminución de la morosidad por que se utilizarían todas las herramientas para minimizar los riesgos.

Finalmente, se recomienda a MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana; que realicen controles minuciosos de las créditos próximos a vencer y se realice la gestión respectiva de cobranza para evitar que los clientes caigan en mora y se tenga que realizar futuras provisiones por los créditos impagos, que al finalizar el ejercicio reducen las utilidades de la empresa, así mismo se debe ser menos flexibles al momento de la ejecución de las garantías, de esta manera se liberarán de provisiones y recuperan la cartera vencida.

REFERENCIAS

- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 24(1), 59-83. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/329045067_Analisis_de_los_factores_que_influyen_en_la_morosidad_del_sistema_bancario_venezolano_2005-2015_Analysis_of_the_factors_that_influence_the_default_of_the_Venezuelan_banking_system_2005-2015
- Aquino, K., & Arosi, I. (2014). *Previsión al riesgo y la utilidad en la caja minicipal de ahorro y crédito de Arequipa*. (Trabajo de Grado), Universidad Nacional San

Cristobal de Huamanga, Lima, Perú. Retrieved from http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/839/Tesis%20E169_Aqu.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación*. Caracas: Episteme.

Berardo, C. (2010). *Manual para el Análisis y Evaluación de Credito: Nociones y Herramientas*. Buenos Aires, Argentina: Aplicación Tributaria S.a. Retrieved from http://datos.aplicacion.com.ar/previews/2010/9789871745142_berardo_manual_credito_preview.pdf

Berardo, C. (2010). *Manual para el Análisis y Evaluación de Credito: Nociones y Herramientas*. Buenos Aires, Argentina: Aplicación Tributaria S.a. Retrieved from http://datos.aplicacion.com.ar/previews/2010/9789871745142_berardo_manual_credito_preview.pdf

Beristain, M., & Morales, J. (2017). El análisis de riesgos y los efectos de la profundización bancaria en el índice de morosidad de los Bancos que desarrollaron operaciones en México de 2000 a 2013. *Denarius*, 2017(32), 119-151. Retrieved from <https://denarius.izt.uam.mx/index.php/denarius/article/view/38>

Bonilla, J., Romero, E., & Vallejo, I. (2017). Determinación del riesgo que puede generar una incorrecta evaluación del entorno económico al otorgar un crédito en un banco mediano del Ecuador. *Revista Espacios*, 38(52), 1-15. Retrieved from <https://www.revistaespacios.com/a17v38n52/a17v38n52p15.pdf>

Brachfield, P. (2013). *Análisis del moroso profesional: Tratado práctico de morosología*. Barcelona, España: Profit. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=gdmGAgAAQBAJ&pg=PT136&dq=morosidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi6xsLAnIrpAhUmhOAKHTpxAxAQ6AEIWjAG#v=onepage&q=morosidad&f=false>

Carrasco, M. (2017). *La morosidad en España: el sistema FACe como herramienta*. (Tesis de Maestría), Universidad de Sevilla, Sevilla, España. Retrieved from <https://idus.us.es/handle/11441/64751?>

Carrasco, S. (2014). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos.

- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 73-85. Retrieved from <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 73-85. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 73-85. Retrieved from <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>
- Cruz, R., & Bacilio, L. (2018). *Las debilidades en la evaluación crediticia y su impacto en la morosidad de la empresa comercializadora Grupo Lives S.A.C. en Trujillo 2017*. (Tesis de Grado), Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú. Retrieved from <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/14898>
- Díaz, C., & Guerra, Y. (2017). Riesgo financiero en los créditos al consumo del sistema bancario venezolano 2008-2015. *Orbis. Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 13(37), 20-40. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf>
- Fiallos, A. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador*. (Tesis de Maestría), Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador. Retrieved from <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>
- García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael revista Científica*, 5(3), 37-49. Retrieved from https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Frevista.uisrael.edu.ec%2Findex.php%3Fjournal%3Drcui%26page%3Darticle%26op%3Ddownload%26path%255B%255D%3D76%26path%255B%255D%3D89&psig=AOvVaw2W0u14uorL_H8qcADnUUqP&ust=1588479283304000&source=images&cd=vfe&
- García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael revista Científica*, 5(3), 37-49. Obtenido de <https://www.google.com/url?sa=i&url=https%3A%2F%2Frevista.uisrael.edu.ec%2>

Findex.php%3Fjournal%3Drcui%26page%3Darticle%26op%3Ddownload%26path%255B%255D%3D76%26path%255B%255D%3D89&psig=AOvVaw2W0u14uorL_H8qcADnUUqP&ust=1588479283304000&source=images&cd=vfe&

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

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

González, J. A., & Pazmiño, M. (2015). *Cálculo e interpretación del Alfa de Cronbach para el caso de validación de la consistencia interna de un cuestionario, con dos posibles escalas tipo Likert*.

Guevara, L. (2019). *Análisis del crédito y su impacto en la liquidez en el Banco del Pacífico sucursal Puyo en el año 2018*. (Tesis de Grado), Universidad Regional Autónoma de los Andes, Puyo, Ecuador. Retrieved from <http://45.238.216.28/bitstream/123456789/10477/1/PIUPCYA0018-2019.pdf>

Herández, R., & Fernández, C. (2014). *Metodología de la Investigación*. México DF: Mc Graw Hill.

Heredia, F., & Torres, H. (2019). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de José Leonardo Ortiz – 2018. *Revista Tzhoecoén*, 11(2), 92-103. Retrieved from <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/download/1067/909/>

Heredia, F., & Torres, H. (2019). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de José Leonardo Ortiz – 2018. *Revista Tzhoecoén*, 11(2), 92-103. Obtenido de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/download/1067/909/>

Hernández, R., & Fernández, C. (2014). *Metodología de la Investigación, Tomo II* (6ta ed.). México DF,: MC. Graw-Hill.

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Ciudad de México: Mc Graw Hill.
- Julca, E. (2019). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora del Rosario, 2018*. (Tesis de Maestría), Universidad Privada del Norte, Cajamarca, Perú. Retrieved from <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21821/Julca%20Cuba%20Elmer.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza* (1 ed.). Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria. Retrieved from <https://www.slideshare.net/fernado4/crdito-y-cobranza-58633757>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza* (1 ed.). Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria. Retrieved from <https://www.slideshare.net/fernado4/crdito-y-cobranza-58633757>
- Morales, J., & Morales, A. (2014). *Crédito y Cobranza* (1 ed.). Ciudad de México, México: Grupo Editorial Patria. Retrieved from <https://www.slideshare.net/fernado4/crdito-y-cobranza-58633757>
- Naghi, M. (2000). *Metodología de la Investigación* (2 ed.). Ciudad de México, México: Limusa. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=ZEJ7-0hmvhwC&pg=PA44&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+investigaci%C3%B3n+aplicada+Naghi&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiKs8Hcl9TpAhWBc98KHQdRCAkQ6AEIJzAA#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%2>
- Ñañez, P. (2018). *Estrategias para disminuir el índice de morosidad de edpyme alternativa*. (Tesis de Grado), Universidad Señor de Sipan, Pimentel, Perú. Retrieved from <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6140/%C3%91a%C3%B1ez%20Renter%C3%ADa%20Paola%20Lourdes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- OwYong, M., Lee, K., & Ong, T. (2019). Preliminary study on trade credit and late payment trend - Malaysia case study. *Proceeding: International Conference on Business, Education, Innovation & Social Sciences*, 1(1), 204-209. Retrieved from https://www.researchgate.net/profile/Khin_Aung6/publication/334507964_ICBEIS

S_2019_Conference_Proceeding_1/links/5d2ebfde92851cf4408a84dc/ICBEISS-2019-Conference-Proceeding-1.pdf#page=204

- Parrales, C. (2013). *Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos de IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas*. (Tesis de Maestría), Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil-Ecuador. Retrieved from <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5322/1/UPS-GT000458.pdf>
- Pérez, C. (2017). *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima*. (Tesis de Maestría), Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú. Retrieved from http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7262/Perez_cc.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Qiang, C., & Qian, Q. (2018). Summary of Credit Risk Assessment Methods. *Advances in Intelligent Systems Research*, 148(1), 89-93. Retrieved from <https://www.atlantispress.com/proceedings/icitme-18/25906421>
- Sainz, I. (2017). *El comportamiento financiero de las entidades de microfinanzas: análisis empírico del crecimiento y de las crisis de morosidad*. (Tesis Doctoral), Universidad de Cantabria, Cantabria, España. Retrieved from <https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/11540/Tesis%20ISF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Santos, F., Rodríguez, C., & Rodríguez, R. (2014). *Metodología básica de investigación en enfermería*. Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos S.A. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=5WEWBQAAQBAJ&pg=PA69&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+criterios+de+inclusi%C3%B3n+poplaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi8uc6ZkdTpAhXpct8KHVSTD6YQ6AEIOTAC#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci>
- Silva, J., & Rodríguez, J. (2017). Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*(1), 8-23. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465549683002.pdf>

- Silva, J., & Rodríguez, J. (2017). Perfiles morosos en tarjetahabientes de bancos privados del municipio Libertador del estado Mérida, Venezuela. *Visión Gerencial*(1), 8-23. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465549683002.pdf>
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica*. DF, México: LImusa S.A.
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 2(15), 5-25. Retrieved from http://www.scielo.org.bo/pdf/riyd/v2n14/v2n14_a02.pdf
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*, 2(15), 5-25. Retrieved from http://www.scielo.org.bo/pdf/riyd/v2n14/v2n14_a02.pdf

ANEXOS

Anexo 2: Matriz de consistencia

“Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.”

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y la morosidad en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, ¿2017-2019?	Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019	Existe relación entre evaluación crediticia y la morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019	Evaluación Crediticia	-Créditos solicitados -Créditos otorgados	Enfoque: cuantitativo Tipo: básica
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS			Nivel o alcance: correlacional
¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y el vencimiento de los compromisos de pago de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, ¿2017-2019?	Determinar en nivel de relación entre la evaluación crediticia y el vencimiento de los compromisos de pago de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019	Existe relación entre la evaluación crediticia y los compromisos de pago vencidos de los clientes en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019.	Morosidad	-Compromisos de pago vencidos -Cuentas incobrables	Población: Registros de los Estados Financieros de MIBANCO Muestra: Estados De Resultados y Balance General de los periodos 2017-2019 Muestreo: no probabilístico

¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, ¿2017-2019?

Determinar en nivel de relación entre la evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019.

Existe relación entre evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019.

-Riesgo

Diseño: no experimental

¿Qué relación existe entre la evaluación crediticia y el riesgo en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, ¿2017-2019?

Determinar en nivel de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019.

Existe relación entre evaluación crediticia y las cuentas incobrables en la agencia MIBANCO de Canto Grande, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2017-2019.

Anexo 2: Balance general

BALANCE GENERAL			
AL 31 DE DICIEMBRE			
EN S/.			
Activo	2017	2018	2019
DISPONIBLE			
Caja y Canje	S/ 307.972,00	S/ 396.740,00	S/ 478.794,00
Depositos en el Banco Central del Peru	S/ 299.721,00	S/ 361.940,00	S/ 508.463,00
Depositos en bancos del pais y exterior	S/ 65.802,00	S/ 50.070,00	S/ 75.067,00
Fondos sujetos a restriccion	S/ 197.967,00	S/ 43.804,00	S/ 2.268,00
	S/ 871.462,00	S/ 852.554,00	S/ 1.064.592,00
FONDOS INTERBANCARIOS	S/ 42.417,00	S/ 160.012,00	S/ 82.005,00
Inversiones Disponibles para la Venta	S/ 1.843.322,00	S/ 1.904.339,00	S/ 1.238.044,00
Inversiones a Vencimiento	S/ 218.938,00	S/ 343.926,00	S/ 286.205,00
Cartera de Credito Neto	S/ 8.653.596,00	S/ 9.141.733,00	S/ 9.775.748,00
Muebles y Mobiliario	S/ 169.038,00	S/ 161.355,00	S/ 156.346,00
Impuesto la Renta Diferido	S/ 140.960,00	S/ 149.766,00	S/ 156.855,00
Otros activos	S/ 203.518,00	S/ 227.040,00	S/ 386.246,00
Total Activo	S/ 11.271.789,00	S/ 12.088.171,00	S/ 12.081.449,00
TOTAL ACTIVO	S/ 12.143.251,00	S/ 12.940.725,00	S/ 13.146.041,00
Riesgos y Compromisos Contingentes	S/ 862.312,00	S/ 1.298.075,00	S/ 1.414.256,00
Pasivo	2017	2018	2019
Depósitos y Obligaciones	S/ 7.485.390,00	S/ 8.513.717,00	S/ 8.558.303,00
Fondos Interbancarios	S/ 78.021,00	S/ -	S/ -
Adeudos y obligaciones financieras	S/ 1.832.215,00	S/ 1.846.420,00	S/ 2.124.821,00
Operaciones de Reporte	S/ 280.157,00	S/ 94.140,00	S/ 58.809,00
Valores, titulos y obligaciones en circulacion	S/ 467.556,00	S/ 364.333,00	S/ 132.280,00
Otros Pasivos	S/ 404.587,00	S/ 336.205,00	S/ 306.945,00
TOTAL PASIVO	S/ 10.547.926,00	S/ 11.154.815,00	S/ 11.181.158,00
PATRIMONIO			
Capital Social	S/ 1.008.646,00	S/ 1.008.646,00	S/ 1.238.747,00
Capital Adicional	S/ 92.737,00	S/ 92.737,00	S/ 92.737,00
Reservas	S/ 125.884,00	S/ 162.055,00	S/ 207.129,00
Resultados no realizados	S/ 6.345,00	S/ -608,00	S/ 4.209,00
Resultados Acumulados	S/ 361.713,00	S/ 523.080,00	S/ 422.061,00
Total Patrimonio	S/ 1.595.325,00	S/ 1.785.910,00	S/ 1.964.883,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/ 12.143.251,00	S/ 12.940.725,00	S/ 13.146.041,00
Riesgos y Compromisos Contingentes	S/ 862.312,00	S/ 1.298.075,00	S/ 1.414.256,00

MIBANCO BACO DE LA MICROEMPRESA S.A.			
ESTADO DE RESULTADOS			
AL 31 DE DICIEMBRE			
EN S/.			
	2017	2018	2019
Ingreso por intereses	S/ 2.315.639,00	S/ 2.432.186,00	S/ 2.405.482,00
Gasto por intereses	S/ -478.068,00	S/ -434.536,00	S/ -442.899,00
Margen Financiero Bruto	S/ 1.837.571,00	S/ 1.997.650,00	S/ 1.962.583,00

Anexo 3: Certificado de validez de contenido de instrumento

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE:

Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2		
EVALUACION CREDITICIA	CREDITOS SOLICITADOS	MUNERO DE CLIENTES QUE VISITAN EL BANCO	NUMERO DE CLIENTES QUE SOLICITAN UN CREDITO	% DE CREDITOS SOLICITADOS	CREDITOS OTORGADOS	NUMERO DE CREDITOS SOLICITADOS	NUMERO DE CREDITOS APROBADOS	% DE CREDITOS OTORGADOS
1,043	0,330	745.854	246.135	0,330	0,713	246.135	193.654	0,780
1,300	0,564	886.374	482.311	0,544	0,736	482.311	387.734	0,804
1,512	0,880	973.424	623.242	0,640	0,632	623.242	524.724	0,841

VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2			DIMENSION 3	INDICADOR 3			
MOROSIDAD	CLIENTES CON ATRASO	NUMERO TOTAL DE CLIENTES	NUMERO DE CLIENTES ATRASADOS	%CLIENTES CON ATRASO	CUENTAS INCOBRABLES	TOTAL COLOCACIONES	TOTAL CUENTAS INCOBRABLES	TASA DE VARIACION CUENTAS INCOBRABLES	RIESGO	CARTERA VENCIDA	CARTERA RECUPERADA	CARTERA TOTAL	INDICE DE MOROSIDAD
0,989	0,284	558.224	1.587	0,284	0,444	796.851,00	48.965,00	0,444	0,261	17.965,00	10.532,00	28.497,00	0,261
1,236	0,562	950.532	5.344	0,562	0,425	888.809,00	69.764,00	0,425	0,2490	39.764,00	23.910,00	63.674,00	0,249
0,113	0,290	1.342.840	3.893	0,290	-0,261	1.242.434,00	51.573,00	-0,261	0,0839	21.573,00	18.232,00	39.805,00	0,084

Observaciones:

(Precisar si hay Suficiencia)

Apellidos y nombres del Juez y validador Dr. /Mg.

Opinión de aplicabilidad

Documento de Identificación Nacional (DNI) N°

Aplica ()

Aplica después de corregir ()

Especialidad del Validador

No Aplica ()

Firma del Experto Informante

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

LA TORRE PALOMINO VICTOR SAMUEL

DNI 43302023



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE:

Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2		
		NUMERO DE CUENTAS QUE VISITAN EL BANCO	NUMERO DE CUENTAS QUE SOLICITAN UN CREDITO	% DE CREDITOS SOLICITADOS		CREDITOS OTORGADOS	NUMERO DE CREDITOS SOLICITADOS	NUMERO DE CREDITOS APROBADOS
1.043	0.330	745,854	246,135	0.330	0.713	246,135	193,654	0.780
1.300	0.564	886,374	482,311	0.544	0.736	482,311	387,734	0.804
1.512	0.880	973,424	623,242	0.640	0.632	623,242	524,724	0.841

VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2			DIMENSION 3	INDICADOR 3			
		NUMERO TOTAL DE CUENTAS	NUMERO DE CUENTAS ATRASADAS	% CUENTAS CON ATRASO		CUENTAS INCOBRABLES	TOTAL COLOCACIONES	TOTAL CUENTAS INCOBRABLES		TASA DE VARIACION CUENTAS INCOBRABLES	RIESGO	CARTERA VENCIDA	CARTERA RECUPERADA
0.989	0.284	558,224	1,587	0.284	0.444	796,851.00	48,965.00	0.444	0.261	17,965.00	10,532.00	28,497.00	0.261
1.236	0.562	950,532	5,344	0.562	0.425	888,809.00	69,764.00	0.425	0.2490	39,764.00	23,910.00	63,674.00	0.249
0.113	0.290	1,342,840	3,893	0.290	-0.261	1,242,434.00	51,573.00	-0.261	0.0839	21,573.00	18,232.00	39,805.00	0.084

Observaciones:

(Precisar si hay Suficiencia)

Opinión de aplicabilidad

Aplica (X)

Aplica después de corregir ()

No Aplica ()

Apellidos y nombres del Juez y validador Dr. /Mg.

Mg. Rentería Leyva,

Documento de Identificación Nacional (DNI) N°

07255568

Especialidad del Validador

Finanzas

Firma del Experto Informante

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

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE:

Evaluación crediticia y morosidad de la agencia MIBANCO de Canto Grande, distrito de San Juan de Lurigancho-Lima metropolitana, periodo 2017-2019

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2		
		NÚMERO DE CLIENTES QUE VISITAN EL BANCO	NÚMERO DE CLIENTES QUE SOLICITAN UN CRÉDITO	% DE CRÉDITOS SOLICITADOS		CRÉDITOS OTORGADOS	NÚMERO DE CRÉDITOS SOLICITADOS	NÚMERO DE CRÉDITOS APROBADOS
1.043	0.330	745,854	246,135	0.330	0.713	246,135	193,654	0.780
1.300	0.564	886,374	482,311	0.544	0.736	482,311	387,734	0.804
1.512	0.880	973,424	623,242	0.640	0.632	623,242	524,724	0.841

VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR 1			DIMENSION 2	INDICADOR 2			DIMENSION 3	INDICADOR 3			
		NÚMERO TOTAL DE CLIENTES	NÚMERO DE CLIENTES ATRASADOS	%CLIENTES CON ATRASO		CUENTAS INCOBRABLES	TOTAL COLOCACIONES	TOTAL CUENTAS INCOBRABLES		TASA DE VARIACION CUENTAS INCOBRABLES	RIESGO	CARTEA VENCIDA	CARTEA RECUPERADA
0.989	0.284	558,224	1,587	0.284	0.444	796,851.00	48,965.00	0.444	0.261	17,965.00	10,532.00	28,497.00	0.261
1.236	0.562	950,532	5,344	0.562	0.425	888,809.00	69,764.00	0.425	0.2490	39,764.00	23,910.00	63,674.00	0.249
0.113	0.290	1,342,840	3,893	0.290	-0.261	1,242,434.00	51,573.00	-0.261	0.0839	21,573.00	18,232.00	39,805.00	0.084

Observaciones:

(Precisar si hay Suficiencia)

Opinión de aplicabilidad

Aplica ()

Aplica después de corregir ()

No Aplica ()

Apellidos y nombres del Juez y validador Dr. (Mg.

Documento de Identificación Nacional (DNI) N°

Especialidad del Validador

Firma del Experto Informante

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

Mg Jorge
Collahua
Enciso
DNI:06136
386

Anexo 4: Matriz de datos de las variables: Evaluación crediticia y Morosidad

VARIABLES >			EVALUACION CREDITICIA						MOROSIDAD									
DIMENSION >			CREDITOS SOLICITADOS			CREDITOS OTORGADOS			CLIENTES CON ATRASO			CUENTAS INCOBRABLES			RIESGO			
INDICADORES >			% DE CREDITOS SOLICITADOS			% DE CREDITOS OTORGADOS			% CLIENTES CON ATRASO			TASA DE INCREMENTO DE CUENTAS INCOBRABLES			INDICE DE MOROSIDAD			
EM PRESA	PERIODO	AÑO	MUNERO DE CLIENTES QUE VISITAN EL BANCO	NUMERO DE CLIENTES QUE SOLICITAN UN CREDITO	VALOR	NUMERO DE CREDITOS SOLICITADOS	NUMERO DE CREDITOS APROBADOS	VALOR	NUMERO TOTAL DE CLIENTES	NUMERO DE CLIENTES ATRASADOS	%	TOTAL COLOCACIONES	TOTAL CUENTAS INCOBRABLES	VALOR	CARTERA VENCIDA	CARTERA RECUPERADA	CARTERA TOTAL	VALOR
MIBANCO	2017	A1	745.854	246.135	0,330	246.135	193.654	0,780	558.224	1.587	0,284	796.851,00	48.965,00	0,4444	17.965,00	10.532,00	28.497,00	0,261
	2018	A2	886.374	482.311	0,544	482.311	387.734	0,804	950.532	5.344	0,562	888.809,00	69.764,00	0,4248	39.764,00	23.910,00	63.674,00	0,249
	2019	A3	973.424	623.242	0,640	623.242	524.724	0,841	1.342.840	3.893	0,290	1.242.434,00	51.573,00	-0,2608	21.573,00	18.232,00	39.805,00	0,084



Declaratoria de Originalidad del Autor / Autores

Yo (Nosotros), CINDY SOLEDAD FLORES OCHOA estudiante(s) de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, declaro (declaramos) bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación / Tesis titulado: "EVALUACION CREDITICIA Y MOROSIDAD DE LA AGENCIA MIBANCO DE CANTO GRANDE DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO LIMA-METROPOLITANA,PERIODO 2017_2019", es de mi (nuestra) autoría, por lo tanto, declaro (declaramos) que el Tesis:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. He (Hemos) mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado ni presentado 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 (asumimos) 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.

Apellidos y Nombres del Autor	Firma
CINDY SOLEDAD FLORES OCHOA DNI: 47190209 ORCID 0000-0002-1839-2861	Firmado digitalmente por: CFLORESOCH el 31 Jul 2020 14:15:45

Código documento Trilce: 57956