



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la
Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-
Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Publico

AUTOR:

Dianderas Quiñones, Angel Valois ([ORCID: 0000-0002-2853-7585](#))

ASESOR:

Dr. Márquez Caro, Orlando Juan ([ORCID: 0000-0003-4804-2528](#))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA – PERÚ

2020

Dedicatoria

A mi Dios por darme la vida. A mi familia a mi Madre Alcira Quiñones Robles que es mi vida entera y a mi Padre Osler Julio Dianderas Caro y hermanos, sobrinos que son mi motor y motivo muy importantes en mi vida que a pesar de todos los obstáculos siempre han estado a mi lado apoyándome, con un interés y entrega única en todo momento, y a mi pareja por su apoyo incondicional.

Agradecimiento

Un agradecimiento muy especial a mi Padre Dios a mi Familia que son mi Fortaleza para salir adelante en todo momento hacia mis objetivos, al Dr. Márquez Caro Orlando Juan, que como asesor me encaminó, enseñándome todos sus conocimientos y experiencias, me ha orientado, aconsejado y corregido en mi labor

Índice de Contenidos

Caratula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de tablas.....	iv
Índice de gráficos y figuras.....	vvi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I.INTRODUCCIÓN.....	9
II MARCO TEORICO.....	12
III MÉTODOLOGIA.....	19
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2 Variables y operacionalización.....	19
3.3 Población, muestra y muestreo.....	20
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	21
3.5 Procedimientos.....	22
3.6 Método de análisis de datos.....	22
3.7 Aspectos éticos.....	22
IV RESULTADOS.....	23
V. DISCUSION.....	38
VI. CONCLUSIONES.....	41
VII. RECOMENDACIONES.....	42
REFERENCIAS.....	43
ANEXOS.....	45

Índice de tablas

Tabla 1 Estado de Resultados.....	18
Tabla 2 Validación de instrumento por juicio de expertos.....	21
Tabla 3 Fiabilidad de los instrumentos.....	21
Tabla 4 Medidas de tendencias Riesgo crediticio.....	23
Tabla 5 Dimensión Eficiencia Gestión (EG).....	23
Tabla 6 Indicadores de Eficiencia Gestión.....	24
Tabla 7 Dimensión Utilidad financiera (UF).....	25
Tabla 8 Indicadores de Utilidad financiera.....	25
Tabla 9 Medidas de tendencias sobreendeudamiento de las MiPymes.....	26
Tabla 10 Indicadores de Morosidad (M).....	27
Tabla 11 Indicadores de Morosidad.....	27
Tabla 12 Indicadores de Calidad de activos (CA).....	28
Tabla 13 Indicadores de Calidad de activos.....	29
Tabla 14 Estadística Inferencial.....	30
Tabla 15 Prueba de Normalidad.....	31
Tabla 16 Correlación Riesgo crediticio y Sobreendeudamiento de las MiPymes.....	33
Tabla 17 Correlación Riesgo crediticio y morosidad.....	34
Tabla 18 Correlacion Riesgo crediticio y Calidad de activos.....	35
Tabla 19 Correlación Sobreendeudamiento de las MiPymes y Eficiencia gestion.....	35
Tabla 20 Correlación Sobreendeudamiento de las MiPymes y Utilidad financiera.....	36

Índice de gráficos y figuras

Figura 1 Eficiencia Gestion	24
Figura 2 Indicadores de Eficiencia Gestion	24
Figura 3 Utilidad financiera	25
Figura 4 Indicadores de Utilidad financiera	26
Figura 5 Morosidad	27
Figura 6 Indicadores de Morosidad	28
Figura 7 Calidad de Activos	29
Figura 8 Indicadores de Calidad de activos	29
Figura 9 Grafico normal de Riesgo Crediticio	31
Figura 10 Grafico normal de riesgo crediticio	31
Figura 11 Grafico normal de Sobreendeudamiento de las MiPymes.....	32
Figura 12 Grafico normal de sobreendeudamiento de las MiPymes	32

Resumen

El objetivo principal de este presente investigación es determinar la relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 – 2019, la finalidad de esta investigación se realiza, debido que es determinante conocer y establecer procesos de tecnología diferentes cuyos factores pueden incidir en minimizar el riesgo de morosidad frente a los créditos financiados a las MiPymes con pautas y sistemas establecidos con la finalidad de generar mayor utilidad financiera a la Agencia, este trabajo se ha realizado con un enfoque cuantitativo, tipo Aplicada de diseño no experimental y de nivel descriptivo-correlacional. En esta investigación se trabajó con los estados financieros de la agencia de los 3 periodos diferentes. Se elaboró el instrumento de base y matriz de datos el cual fue analizado con el programa estadístico SPSS, se aplicaron métodos estadística descriptiva y estadística inferencial para evaluar los comportamientos de las variables, motivo que se analizaron la correlacional de las variables a través de método R de Pearson concluyendo con el p valor = 0.736, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes evaluando el comportamiento de las mismas del cual por investigación teórica si existe relación entre ambas variables determinadas.

Palabras Claves: Eficiencia Gestión, Utilidad financiera, Morosidad y Calidad de activos

Abstract

The main objective of this research is to determine the relationship between credit risk and over-indebtedness of the MSMEs of the Agencia MIBANCO de Canto Rey-San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana period, 2017-2019, the purpose of this research is carried out, due that it is decisive to know and establish different technology processes whose factors can affect mimicking the risk of late payment in relation to the credits financed to the MSMEs with guidelines and systems established in order to generate greater financial utility for the Agency, this work has been carried out with a quantitative approach, applied type of non-experimental design and descriptive-correlational level. In this investigation we worked with the financial statements of the agencies of the 3 different periods. The data base and matrix instrument was developed, which was analyzed with the SPSS statistical program, descriptive statistics and inferential statistics methods were applied to evaluate the behaviors of the variables, reason for which the correlational variables were analyzed using method R Pearson's conclusion concluding with the p value = 0.736, which supports the acceptance of the null hypothesis for being greater than 0.05 and rejects the alternative hypothesis, which indicates that there is no relationship between credit risk and over-indebtedness of MSMEs evaluating the behavior of same of which by theoretical research if there is a relationship between both determined variables.

Key Words: Management Efficiency, Financial Profit, Delinquency and Asset Quality

I.INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se estudiara el Riesgo crediticio, la cual es definida de acuerdo a (Vargas & Mostajo, 2014, p 6) Es la posibilidad de que exista un riesgo de pago por parte del prestatario frente a sus obligaciones financieras por cumplir de manera oportuna. Asimismo, a nivel Nacional (Calderon, 2014), definio que la gestion crediticia realizada influyo en la disminucion de obener bajos puntos de morosidad la cual ha presentado ciertas particularidades en las organizaciones bancarias de Chimborazo, Ecuador como menciono (Paredes, 2014, p 39), este factor se define de varios instrumentos, como la capacidad de pago, la calidad de condiciones que da seguridad al prestamo, desteterminada por la estabilidad financiera y economica del prestatario. De ahí la importancia de la medición, evaluación y fortalecimiento de esta variable.

Respecto al Sobreendeudamiento esta es definida por (Holguin, 2018, p 49), esto procede debido que el nivel de prestamo de la persona no guarda relacion con sus ingresos han disminuido y sus gastos se han incrementado en temas financieros, de acuerdo al sobreendeuamiento el cual ha presentado en su análisis la medida de grado e identificación de los tipos de los individuos, a nivel nacional según (Villegas & Pariona, 2016) la institución COOPAC SDG Ltda con disminución de ingresos debido al sobreendeudamiento en el 81% de los clientes que ha sobrepasado su capacidad de repago por falta de cultura financiera del cliente. Dandose en la realidad internacional de Bogota como señalo (Pellecchia, 2016, p 2) El termino sobreendeudamiento determina un problema financiero en la persona que se da un desequilibrio economico tanto en el acreedor y el deudor este reciente con perdidas en su situacion economica.

La problemática especifica a investigar donde están inmersas las variables comentadas de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, periodo 2017 – 2019 es determinar el impacto del riesgo crediticio en relación al sobreendeudamiento de las Mipymes el cual se encuentra conformado en la cartera de creditos y calidad

de activos se obtiene de estados financieros, datos estadísticos y reportes anuales de periodos mencionados para realizar el cruce de información sobre el tema de investigar de como minimizar el riesgo de morosidad de las mipymes el cual se analizaran y se tomaran las medidas correctivas con nuevas pautas y recomendaciones de esa manera tener una calidad de cartera sana y por ende generar mayor utilidad financiera a la entidad MIBANCO de Canto Rey

Mibanco muestra un indice de mora que se ubico en 5.50% al finalizar el año 2018; sobre la situacion registrado del año pasado y que fue de 5.40% según se puede constatar en la memoria institucional. A esto hay que agregar, además, la extensa cobertura de la calidad de activos provisiones/ cartera atrasada. No cabe duda entonces que, a estos resultados aporó la agencia Canto Rey Mibanco, a pesar existe un entorno económico favorable para las microfinanzas y, haber obtenido resultados favorables durante el año 2018, es evidente que hay medidas que se tienen que considerar, principalmente en lo que corresponde a la gestión crediticia.

Con respecto al sobreendeudamiento de las MiPymes se determina que ya no cuenta con holgura financiera y tiende al incumplimiento de sus pagos de sus prestamos, existe un cierto porcentaje de incremento en esta variable que afecta directo a la Agencia MIBANCO Canto Rey debido que los clientes ya sean PP JJ o PP NN no logran concretar sus inversiones y ademas trabajan con mas de 3 a mas entidades financieras llega un momento donde el microempresario no puede cumplir con sus obligaciones financieras en la entidad y su historial crediticio comienza a tener problema con su calificación como buen pagador.

La problemática descrita permite formular el siguiente sistema de problemas:
Problema general: ¿Cual es la relación del riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las mipymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-Metropolitana, periodo 2017 – 2019? y problemas específicos: 1. ¿Cual es la relación del riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-Metropolitana periodo 2017 – 2019?, 2. ¿Cual es la relación del riesgo crediticio y

la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, periodo 2017 – 2019?

La justificación del estudio se basa, en la dimensión teórica, los resultados del estudio acerca del riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las mipymes se pondrán analizar y debatir con fuentes científicos que se están usando posteriormente. Permitirán aclarar los resultados respectivos con teorías solidas mejorando el índice de morosidad y generar mayor utilidad financiera., en la dimension práctico las estrategias que se tomaran será de evaluar nuevas medidas, pautas y recomendaciones para obtener resultados favorables sobre la investigación que se esta determinando el cual beneficiará a la empresa y sus colaboradores. y la dimensión metodológico obtener análisis favorables de los procesos del riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las mipymes.

Siendo los objetivos los siguientes: Objetivo general: Determinar cual es la relación del riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las mipymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana periodo 2017 – 2019 y objetivos especificos: 1. Determinar cual es la relación del riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-Metropolitana periodo 2017 – 2019, 2. Determinar cual es la relación del riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, periodo 2017 – 2019.

Siendo las hipotesis las siguientes: Hipotesis General: Existe relación entre el riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las mipymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, periodo 2017 – 2019 y hipotesis especificos: 1. Existe relación entre el riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho, Lima-Metropolitana periodo 2017 – 2019, 2. Existe relación entre el riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, periodo 2017 – 2019.

II MARCO TEORICO

Para el desarrollo del proyecto de investigación estamos considerando antecedentes importantes del ámbito nacional tenemos (Holguin, 2018) Este informe determino factores importantes del sobreendeudamiento de la persona. Como objetivo se ha establecido, que si “ los factores socioeconomicos e historial crediticio son indicadores fundamentales en sustentar el sobreendeudamiento de las personas. El tipo de investigacion es aplicada con diseños correlacionales, se considero una poblacion de 34, 149 clientes se recogio informacion de los asesores de credito de la IMF con instrumentos de recoleccion de datos como Equifax, base interna de datos y la encuestas. Como resultados del modelo muestran variables socioeconomicas para el Scoring Regresion. Finalmente como conclusion se determino las calificadoreaas crediticias como una herramienta de prevenir un riesgo de credito

De la misma forma (Bruno, 2019) quien su tesis planteo como Objetivo: Determinar si las entidades microfinancieras, influyen en el desarrollo las microempresas Métodos: Esta formada la poblacion por 75 personas entre: empresarios, contadores trabajadores y expertos, determinados por muestreo probabilístico, Atravez de dimensiones: Endeudamiento financiero, tasa de créditos, endeudamiento a corto y largo plazo, resultados financieros. Fue validado por el sistema de proceso computo formato SPSS, version 22.0 por el modelo correlaciona de pearson, de confiar al 95. Resultados: Las respuestas evidencian presenta superior (74.60%) empresarios, contadores y expertos están de acuerdo con el apoyo financiero de las entidades microfinancieras que aportan en el desarrollo de las microempresas en cuanto al endeudamiento financiero las MYPES administran eficientemente el (61.90%) están de acuerdo. **Conclusión:** determinna que las IMFS apoyan al desarrollo de las MiPymes ciudad Huaral ($1.22E-106 < 0.05$)

De la misma manera (Pretel, 2014) Manifesto en su informe de investigación como objetivo Disminuir el índice de morosidad con un plan y propuesta de riesgo crediticio innovando la productividad de las metas y objetivos por ende generar una mayor atracción de financiamiento a la población, este estudio realizado cumple con las condiciones suficientes para ser competente como una investigación aplicada, que el plan y propuesta de riesgo crediticio permita disminuir el índice de morosidad en la entidad. Los resultados del informe determinan que la hipótesis concluye que se logra el plan y propuesta de riesgo crediticio, con la finalidad de mejorar las normas, políticas y procedimientos rígidos, en conclusión en cuanto al financiamiento es dar seguimiento constante a la cartera de créditos, como determinar mecanismos que permitan comprobar el destino de los recursos financieros y hacer un estudio con una mayor exactitud de posibles hechos causantes de quebranto socioeconómicos y minimizar el riesgo crediticio

(Goldenberg, 2017, pp.59-74-78-92) Como objetivo de este informe se comprueba que este diseño regulatorio es defectuoso relacionado al riesgo de sobreendeudamiento el cual no impidió determinar una lógica préstamos responsables, estudio de financiamiento que está concedido dentro de los parámetros en el otorgamiento de crédito. Los elementos que son sobresalientes tienen una eficiencia relativa en términos de decisión al riesgo de sobreendeudamiento, por culminar la conclusión es producto financiero difícil en el uso que asume el consumidor, en la comprensión de sus términos sino de la deducción de su utilización en su economía personal.

(Sanhueza, 2019, pp. 1-8) El estudio concluyó como objetivo de evaluar el efecto de un formato microfinanciero que financia microcrédito, se vio reflejado en los ingresos de los micro y pequeños empresarios. La metodología determinó un estudio no experimental, utilizando la técnica propensity score. Los resultados obtenidos proponen la existencia de un equipo plausible para colaborar en el programa microfinanciero. En conclusión permitió establecer una confiabilidad causalidad en los servicios microfinancieros y generar cambios a los beneficiarios, dando un mejor efecto de microfinanzas que fomentan, se da en los diferentes tipos de ámbitos socioeconómicos, generando camino al conocimiento de la relación del desarrollo de la MiPymes.

En el ámbito internacional tenemos (Baltazar, 2016) Manifesto en su investigación a manera de objetivo planificar un patron de getion de resigo crediticio, con la finalidad de minimizar la mora y por ende generar altos nivel de liquidez, obteniendo resultado de control en la institucion, de este progreso se reduciria un digito al riesgo de cartera. La metodologia es aplicada de infome cuantitativo se trabajo con estados financieros y analisis documental. El resultado se obtuvo del patron de gestino de riego crediticio determinara minimiza el indice de morosidad. En conclusion con las medidas de pautas, politicas, proceditmientos, diseñados para la administracion general de la gestion de riesgos

Asimismo, (Paredes, 2014) Manifesto en su investigacion el objetivo de agilizar el estudio del riesgo crediticio que se emplea en la liquidez, por la disminucion relativa en la liquidez de la entidad y por ende genera perdidas en la rentabilidad, por que que a su vez esta investigacion es cuantitativa debido al problema que se da en el analisis del riesgo de credito generando perdidas de rentabilidad reflejado en el deficit de liquidez. Como resultado establecio indicadores que faciliten ver el resultado futuro de la rentabilidad. La conclusion determino a obtener una informacion oportuna que permite mejorar acciones diarias y la toma de decisiones eficientes generando ingresos de liquidez.

De la misma manera (Chongo, 2017) determino un objetivo de planificar un plan de riesgo crediticio con la finalidad de disminuir la mora de los microempresarios de la entidad. El informe de aplico con los metodos: deductivo, analitico, la investigacion fue de campo y descriptiva con el proposito de organizar un plan de riesgo creditico con la medida de disminuir la mora, cuanto al resultado permitio obtener una eficiente y eficaz en los recursos socioeconomicos, se concluyo que la institucion financiera debe ejercer procesos de gestion con la finalidad de minimizar la mora crediticia en su conjunto

(Danstun & Harun, 2020) Este informe explica el desarrollo de la investigacion de acuerdo al efecto la política de cobro de créditos en la calidad de cartera de instituciones de microfinanzas en Tanzania. El estudio utilizó datos de encuestas transversales de instituciones microfinancieras en tres regiones de Dar es Salaam, Morogoro y Dodoma. Se utilizó un muestreo aleatorio para obtener una

muestra de 219 encuestados en las tres regiones. Se empleo un analisis de regresión lineal múltiple para decidir el resultado de la política de cobro de créditos en la cartera de morosidad de las entidades de microfinanzas. Los resultados comprueban una similitud positiva entre las tasas de interés cobradas y la cartera en riesgo de las instituciones microfinancieras. Además, establezca tamaños de productos de préstamos eficientes que cumplen las diversas servicios que requieren los clients. Eso alentaría y ampliaría los pagos de los clientes, contribuiría al desempeño financiero y reduciría el riesgo de cartera de instituciones microfinancieras.

(Pedroza, Quintero, & Arevalo, 2019) El objetivo de este articulo es presentar el fruto de los resultados del informe titulado Modelo de Evaluacion crediticia con la finalidad de minimizar el riesgo de cartera con resultados asociados en los indices que general el riesgo crediticio. Como metodologia se utilizo en base a una investigacion descriptiva realizada con una aplicación de encuestas y cuestionario para determinar el pago no oportuno como un riesgo. El resultado manifiesta factores que impiden el cumplimiento de las cuentas acordadas. Se concluye la conclusion con estudios de mitigar el impago del riesgo de credito

Referencia a las teorías relacionadas de las variables consideramos en primer lugar al riesgo crediticio como manifiesta Rivas-Burgos (2016) determinar procedimientos en la gestion de cartera de credito en una entidad permite fijar que tipos de clientes cuenta con las condiciones economica y financiera de cumplir con sus pagos, estas normas medira el riesgo por el cual pasan los recursos financieros y a la vez solicita las garantias para el financiamiento de los creditos, Según el autor (Meneses & Macuacé, 2011) es la posibilidad de que se incurra en pérdidas o utilidad en la eficiencia gestion de la entidad y se disminuya el valor de sus activos, como resultado no cumpla con sus obligaciones financieras en sus pagos completos y oportunos. (p-69) De acuerdo Trejo- Rios y Martinez (2016) Finalmente la administracion crediticia se analizaba con la propia experiencia o sentido de comun por parte del ejetuvio de negocios, a la vez las estadistica y el estudio fueron incorporandose como modelo de scoring en el riesgo crediticio

(Morelos, Fontalvo, & Vergara, 2013) En la dimensión gestión. El sistema de gestión de la calidad se entiende como la articulación de los diferentes métodos, recursos, personas, insumos que, producto de esa unión, generan unos resultados asociados con el uso racional de los recursos, que tiene como propósito la consecución de la satisfacción de los clientes, que en el objeto de estudio del presente artículo son las empresas de la zona industrial de Mamonal.

(Morelos, Fontalvo, & Vergara, 2013) Con respecto a la utilidad se presentan los resultados de la evaluación del impacto de la certificación en calidad y su incidencia en la productividad y utilidad financiera, y la verificación de supuestos a partir de las pruebas Shapiro-Wilk y de Box-Pierce, para la comprobación de normalidad e igualdad de matrices varianza-covarianza, respectivamente, de las variables objeto de estudio. Igualmente, se describen los elementos teóricos y el contexto macroeconómico, así como la metodología utilizada y se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de la técnica estadística multivariada.

En la variable sobreendeudamiento de las MiPymes de acuerdo al autor (Díaz, Sosa, & Cabello, 2019) El sobreendeudamiento determina una oportunidad de subir el consumo y la inversión; cabe recalcar, los motivos surgen cuando se hace uso desproporcionado de este factor e incurrir en problemas de morosidad,..el sobreendeudamiento microfinanciero impone una mayor carga y reduce la capacidad de respuesta de la calidad de activos frente a variaciones en las tasas de interés, identificando un desequilibrio económico (p-116). Según Nuñez, Valenciano La micro y pequeña empresa representan un nivel bajo de productividad por varios limitantes en tema de financiamientos, capacidad gerencial, carencia de una baja visión a largo plazo y corto plazo, carencia de costos, procesos limitantes, estas medidas se dan bajo el mínimo índice de educación y formación técnica empresarial de estas unidades productivas, a la vez la formación empresarial sigue con el modelo adecuado para mejorar las capacidades competitivas del personal de estas entidades (p 138)

(Golman & Bekerman) Con referente a la dimension de la morosidad, per se, no implica una pérdida definitiva para la institución, pero sí determina la clasificación del crédito y exige que la institución constituya una provisión contable para respaldar el no pago total o parcial de un préstamo. Con relación a los efectos del retraso en el pago de los prestatarios en el funcionamiento de las IMF, Ledgerwood (1999) señala dos problemas fundamentales: Disminución de liquidez por gastos de control y seguimiento de los créditos atrasados. Disminución de ingresos financieros y aumento de los gastos operativos de recuperación de créditos.

(Gomez & Checo) En la dimension de calidad de activos. Es el volumen de los créditos durante el periodo observado se encuentra en constante crecimiento y se observa una pequeña recesión entre el 2008 y el 2009, debido a un evento de fusión sufrido por la entidad en ese periodo (Calificadora de Riesgos FellerRate, Marzo 2011). El porcentaje de la cartera vigente que generan ingresos a la entidad se mantiene sin variación considerable y cercana al 97%, atribuyendo este índice a la calidad de la gestión del crédito a través de los años. Así el índice de morosidad que fue de 1,57% en el 2010, cifra por encima de la media en el resto del sistema financiero, se ve cubierta en un buen porcentaje por las provisiones constituidas para cubrir las posibles pérdidas que pudieran ocasionar esta cartera. Para mitigar los riesgos de morosidad.

Estado de Ganancias y Perdidas por Empresa Bancaria

(En miles de soles)

Actualizado el 14-02-2018*

	Mibanco					
	TOTAL		TOTAL		TOTAL	
	2,019	%	2,018	%	2,017	%
INGRESOS FINANCIEROS	45,415	100.00%	42,344	100.00%	39,773	100.00%
Disponible	224	0.49%	110	0.26%	109	0.27%
Fondos Interbancarios	29	0.06%	53	0.13%	28	0.07%
Inversiones	1,023	2.25%	1,180	2.79%	1,443	3.63%
 Créditos Directos	41,481	91.34%	38,607	91.17%	36,096	90.76%
Ganancias por Valorización de Inversiones	-	0.00%	-	0.00%	1	0.00%
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	0.00%	4	0.01%	-	0.00%
Diferencia de Cambio	153	0.34%	241	0.57%	71	0.18%
Ganancias en Productos Financieros Derivados	74	0.16%	-	0.00%	81	0.20%
 Cartera atrasada	2,368	5.21%	2,139	5.05%	1,936	4.87%
Otros	63	0.14%	10	0.02%	8	0.02%
GASTOS FINANCIEROS	8,350	18.39%	7,516	17.75%	8,164	20.53%
Obligaciones con el Público	5,875	12.94%	4,810	11.36%	5,020	12.62%
Depósitos del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	309	0.68%	334	0.79%	250	0.63%
Fondos Interbancarios	18	0.04%	15	0.04%	11	0.03%
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,560	3.43%	1,594	3.76%	1,860	4.68%
Obligaciones en Circulación no Subordinadas	59	0.13%	187	0.44%	351	0.88%
Obligaciones en Circulación Subordinadas	314	0.69%	342	0.81%	409	1.03%
Pérdida por Valorización de Inversiones	-	0.00%	1	0.00%	1	0.00%
Pérdidas por Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	0.00%	1	0.00%	3	0.01%
Primas al Fondo de Seguro de Depósitos	213	0.47%	168	0.40%	152	0.38%
Diferencia de Cambio	-	0.00%	-	0.00%	1	0.00%
Pérdidas en Productos Financieros Derivados	-	0.00%	62	0.15%	-	0.00%
Otros	2	0.00%	2	0.00%	106	0.27%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,065	81.61%	34,828	82.25%	31,609	79.47%
PROVISIONES PARA CRÉDITOS DIRECTOS	7,933	17.47%	7,696	18.17%	7,921	19.92%
MARGEN FINANCIERO NETO	29,132	64.15%	27,132	64.00%	23,688	59.56%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,520	5.55%	1,699	4.01%	1,492	3.73%
Cuentas por Cobrar	2	0.00%	-	0.00%	5	0.01%
Créditos Indirectos	1	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Ingresos Diversos	2,517	5.54%	1,699	4.01%	1,487	3.74%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	632	1.39%	559	1.32%	569	1.43%
Cuentas por Pagar	53	0.12%	121	0.29%	276	0.69%
Créditos Indirectos	1	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Fideicomisos y Comisiones de Confianza	1	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Gastos Diversos	577	1.27%	437	1.03%	293	0.74%
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR VENTA DE CARTERA	229	0.50%	-	0.00%	-	0.00%
MARGEN OPERACIONAL	31,249	68.81%	28,272	66.77%	24,611	61.88%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	19,544	43.03%	16,134	38.10%	15,399	38.72%
Personal	14,602	32.15%	11,932	28.18%	11,668	29.41%
Directorio	13	0.03%	6	0.01%	5	0.01%
Servicios Recibidos de Terceros	4,783	10.53%	4,067	9.60%	3,562	8.96%
Impuestos y Contribuciones	146	0.32%	129	0.30%	134	0.34%
MARGEN OPERACIONAL NETO	11,705	25.77%	12,138	28.67%	9,212	23.16%
PROVISIONES, DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN	742	1.63%	748	1.77%	833	2.09%
Provisiones para Créditos Indirectos	1	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Provisiones por Pérdida por Deterioro de Inversiones	1	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago y Adjudicados	1	0.00%	2	0.00%	1	0.00%
Otras Provisiones	(1)	0.00%	-	0.00%	21	0.05%
Depreciación	497	1.09%	551	1.30%	637	1.60%
Amortización	243	0.54%	194	0.46%	174	0.44%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(742)	-1.63%	(515)	-1.22%	11	0.03%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	10,221	22.51%	10,875	25.68%	8,390	21.09%
IMPUESTO A LA RENTA	2,926	6.44%	3,035	7.17%	2,303	5.79%
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	7,295	16.06%	7,841	18.32%	6,087	15.30%

Tabla 1 Estado de Resultados

III MÉTODOLÓGIA

3.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

De acuerdo a Sampieri & Fernandez & Baptista (2014), el plano cuantitativo (que determina a un círculo de procesos) es sucesivo y probativo. Cada nivel está conformado por pasos a determinar.

El presente estudio fue *tipo APLICADA*, Hernández y Mendoza (2018) explicaron que, se encuentra en la búsqueda del saber de la realidad o de la apariencia de la naturaleza, para atribuir a una sociedad cada vez más adelantada y que se responda mejor a los desafíos de la humanidad. Que tendrá como finalidad resolver el análisis a las características y comportamiento del riesgo crediticio financiero; así como su incidencia o correlación con el sobreendeudamiento de las mipymes en la Agencia Canto Rey Mibanco, distrito San Juan de Lurigancho.

Con respecto a Hernández, Fernández y Baptista (2017) El diseño de investigación fue *no experimental*, se realiza o se procesa información de periodos que se determinan de tendencia o evolución de grupo, finalizaron que, es aquella que se realiza sin priorizar las variables. Los estudios son fijados en su ambiente natural.

La investigación presentó un nivel *descriptivo-correlacional*, sobre esta terminología, Hernández, et al. (2017) concluyó que, éstas decifran los datos y la particularidad de la población o fenómeno en estudio, también que, poseen como fin afianzar el nivel de relación o asociación no causal establecer el grado de relación o asociación no causal efectivo entre dos o más variables.

3.2 VARIABLES Y OPERACIONALIZACIÓN

Variable X: Riesgo crediticio

Según el autor (Meneses & Macuacé, 2011) es la probabilidad que no se cumplan en los pagos de las obligaciones financieras a corto, mediano y largo a ello incurra en pérdidas o utilidad en la eficiencia gestión de la entidad

Variable Y: Sobreendeudamiento de las mipymes

De acuerdo al autor (Díaz, Sosa, & Cabello, 2019) El sobreendeudamiento determina una oportunidad de subir el consumo y la inversión; cabe recalcar, los motivos surgen cuando se hace uso desproporcionado de este factor e incurrir en problemas de morosidad,..el sobreendeudamiento microfinanciero impone una mayor carga y reduce la capacidad de respuesta de la calidad de activos frente a variaciones en las tasas de interés, identificando un desequilibrio económico (p-116) .

3.3 POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

Población

De acuerdo a Quezada (2010) El estudio de la población se establece como el total de todos de habitantes que cuentan con información sobre el fenómeno que se forma en su origen de cada persona o el todo de una parte (p.95). La población está conformado por los elementos de los estados financieros de la Agencia de MIBANCO de Canto Rey, dedicada al sector financiero en el financiamiento de productos y servicios en el mercado de las MiPymes con el propósito de establecer una muestra de esta unidad de estudio.

Muestra

De acuerdo al autor Quezada (2010) la muestra lo define como un grupo de azar de una parte de la población en cantidades, entre tanto, un subgénero que se selecciona de la población para determinar un muestreo” (p.95) Está determinada por los Estados Financieros e información documental de los periodos 2017 – 2019 de la Agencia de Mibanco de Canto Rey, siendo la unidad de análisis los Estados de resultados.

Muestreo

No probabilísticos, el conjunto de los elementos no se determina de la probabilidad, sino de las causas sino de procesos relacionadas con la particularidad de la investigación (Johnson, 2014, Hernández-Sampieri et al., 2013 y Battaglia, 2008b). Por donde el proceso no es mecánico ni se basa en sistemas de probabilidad, sino que depende del procedimiento de la toma de decisiones de uno o más investigadores, claro las muestras seleccionadas obtienen otros puntos de investigación. El planteamiento del estudio depende en determinar entre una muestra probabilística o no probabilística.

3.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

El metodo de estudio que se trabajo fue la recolección de información. Al respecto, Escárcega (2019, p.....) explicó que, es un metodo que realiza en la selección y compilacion de informacion que se da con la leccion y juicio de materiabes documentales, bibliograficos, bibliotecas de periodicos y circulo de informacion y documentacion En el presente se revisó información documentaria, estados financieros parte de gestión administrativa, contable de la empresa estudiada para su mejor análisis.

Los expertos son profesionales de trayectoria en la tematica que cumplen una funcion determinante en la validacion de los instrumentos se le conoce como el juico de expertos que dan evidencia de la pertinencia, claridad y significancia del instrumento que confirman la aprobacion y aplicación de estos.

Tabla 2 Validación de instrumento por juicio de expertos.

Grado académico	Nombre y Apellidos	Dictamen
Dr.		Aplicable
Mg.		Aplicable
Dr.		Aplicable

Fuente: propia

La *confiabilidad* de la heramiento de recoleccion de informacion , se realizó a través de una prueba piloto, se realizo en el formato del programa SPSS 24, esta metodo mide el nivel de fiabilidad por cada variable con la finalidad de establecer la precision o exactitud de la prueba

Tabla 3 Fiabilidad de los instrumentos

Variable	Nº de componente
----------	------------------

Riesgo crediticio

Sobreendeudamiento de las mipymes

Fuente: Datos procesados SPSS

3.5 PROCEDIMIENTOS

La recolección de datos se hará con la ficha de instrumento de información consistente en:

3.6 MÉTODO DE ANÁLISIS DE DATOS

El análisis se realizará organizando una base de datos usando Excel que luego se trasladará al software SPSS 24, aplicando estadísticos para el análisis descriptivo y análisis diferencial.

3.7 ASPECTOS ÉTICOS

Este apartado se cimento en lo señalado en la conducta responsable del investigador según lo estipulado por SUNEDU, donde hace referencia a la labor de la comunidad científica la de instaurar nuevo juicio mediante la investigación. Con el propósito de entender y mejorar el entorno en el que existimos. Ya que la humanidad ansía y requiere obtener los resultados de las investigación. Es por ello que la presente se desarrolló en la etica, creditbilidad, el análisis preciso de la información, con amplia sinceridad, veracidad y el cumplimiento de estandaes determinantes. Persevarando el respeto mutuo de los derechos de las personas que participaron en la investigación, es de trascendental categoría formar intelectuales con puntualidad y responsabilidad en la realizacion de estudios con total ingreguidad.

IV RESULTADOS

Análisis estadístico descriptivo

Tendencia central: Variables riesgo crediticio X y sobreendeudamiento de las MiPymes Y.

Variable X

Variable: Riesgo crediticio

Dimensión: Eficiencia Gestión, Utilidad financiera

Tabla 4 Medidas de tendencias Riesgo crediticio

		GASTOS DE OPERACION	MARGEN FINANCIERO TOTAL	UTILIDAD NETA	INGRESOS FINANCIEROS
N	Válido	3	3	3	3
	Perdidos	0	0	0	0
Media		1101833.3333	2665066.6667	707433.3333	4251066.6667
Mediana		1170500.0000	2713200.0000	729500.0000	4234400.0000
Moda		921200,00 ^a	2368800,00 ^a	608700,00 ^a	3977300,00 ^a

Fuente: propia

Interpretación: Según la tabla 4, se muestran las medidas de tendencia de la variable riesgo crediticio en donde se reflejan comparaciones de media, mediana y moda totales en tres periodos anuales y no se encuentra ningún número perdido.

Tabla 5 Dimensión Eficiencia Gestión (EG)

	2017	2018	2019
Eficiencia Gestión	38.90%	44.70%	40.20%

Fuente: propia

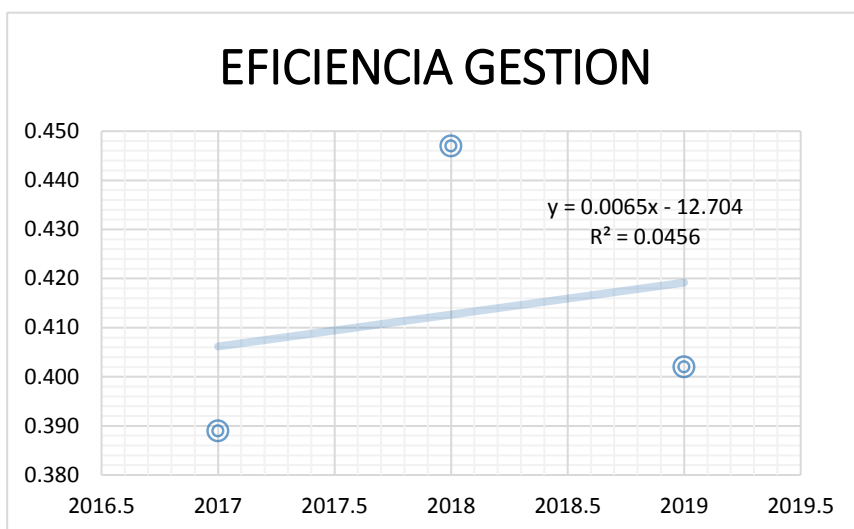


Figura 1 Eficiencia Gestión

Interpretación: Como se observa en la tabla 5 y figura 1, la Eficiencia gestion registra un aumento desde 2017 en 38.90% pasando a 2018 a 44.70% y luego disminuyó para el 2019 en 40.20% con respecto a los colaboradores.

Tabla 6 Indicadores de Eficiencia Gestión

	2017	2018	2019
Gastos de operación	9,212.00	12,138.00	11,705.00
Margen financiero total	23,688.00	27,132.00	29,132.00

Fuente: propia

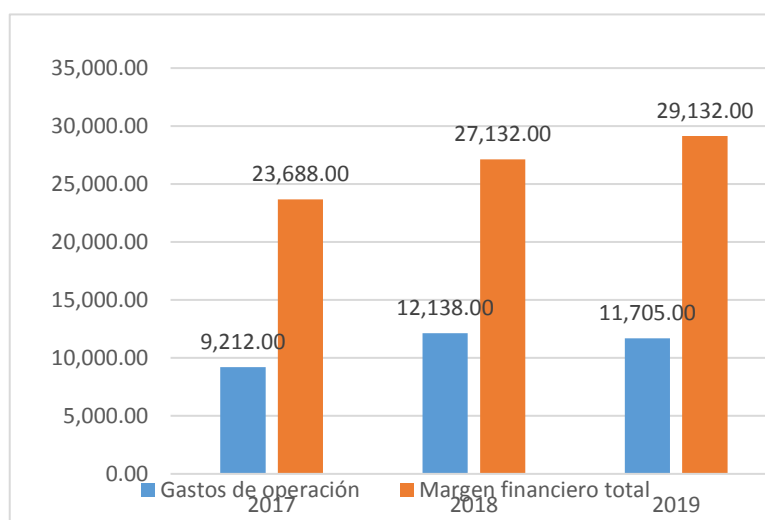


Figura 2 Indicadores de Eficiencia Gestión

Interpretación: Como se demuestra en la tabla 6 y figura 2, los indicadores de eficiencia Gestión desde el 2017 al 2019 han incrementado su valor en más de un 19.55% en el margen financiero total.

Tabla 7 Dimensión Utilidad financiera (UF)

	2017	2018	2019
Utilidad financiera	15.30%	15.80%	16.10%

Fuente: propia

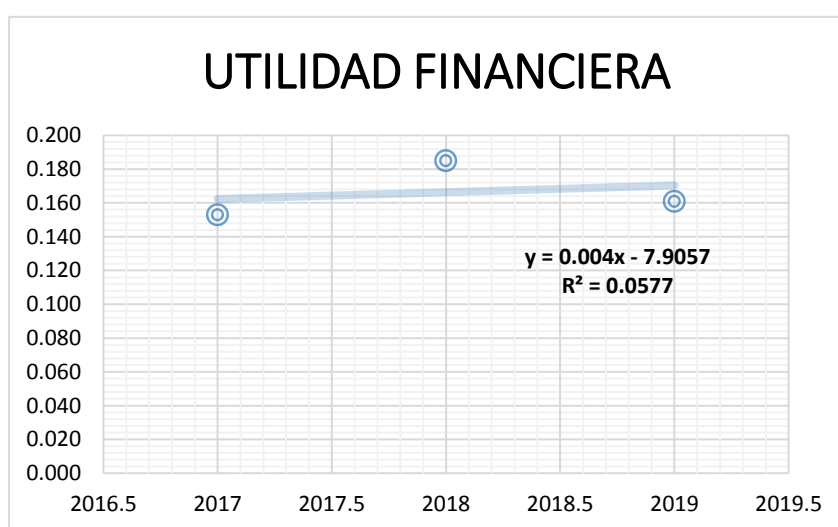


Figura 3 Utilidad financiera

Interpretación: Se detecta según lo reflejado en la tabla 7 y figura 3, un incremento de la utilidad financiera del 2017 al 2019 de manera moderado

Tabla 8 Indicadores de Utilidad financiera

	2017	2018	2019
Utilidad neta	6,087.00	7,841.00	7,295.00
Ingresos financieros	39,773.00	42,344.00	45,415.00

Fuente: propia

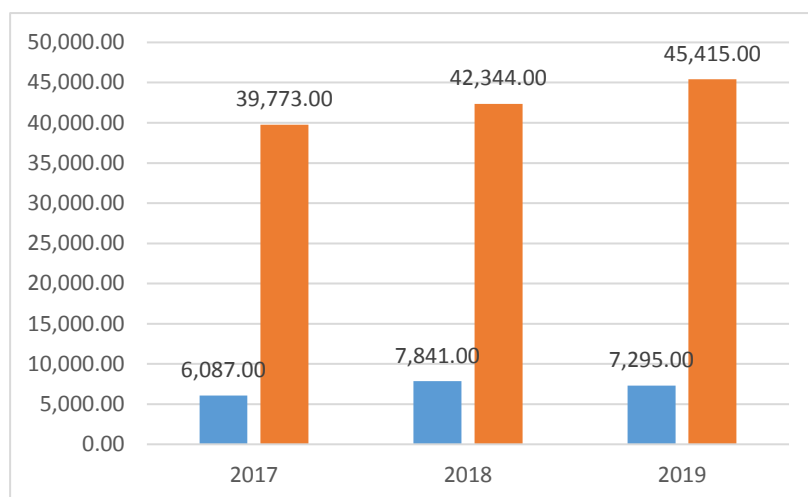


Figura 4 Indicadores de Utilidad financiera

Interpretación: Como lo demuestra la tabla 8 y figura 4, la utilidad financiera muestran un crecimiento en el margen de ganancia total entre 2017, 2018 y 2019 cerraron de S/39,773 a S/42,344 y por ultimo 45,415 como buen cierre en este indicador. De igual forma los gastos de operación de 2017 y 2018 pasando de S/ 6,087 a S/ 7,841 pero luego se redujo en 2019 en S/ 7,295.

Variable Y

Variable: Sobreendeudamiento de las MiPymes

Dimensión: Morosidad, Calidad de activos

Tabla 9 Medidas de tendencias sobreendeudamiento de las MiPymes

	CREDITOS ATRASADOS	CREDITOS DIRECTOS	PROVISIONES	CREDITOS ATRASADOS
N Válido	3	3	3	3
Perdidos	0	0	0	0
Media	214766.6667	3872800.0000	785000.0000	214766.6667
Mediana	213900.0000	3860700.0000	792100.0000	213900.0000
Moda	193600,00 ^a	3609600,00 ^a	769600,00 ^a	193600,00 ^a

Fuente: propia

Interpretación: Según la tabla 9, se muestra las medidas de tendencia de la variable sobreendeudamiento de las MiPymes donde se reflejan comparaciones de media, mediana y moda totales en tres periodos anuales y no existen numeros perdidos.

Tabla 10 Indicadores de Morosidad (M)

	2017	2018	2019
Morosidad	5.40%	5.55%	5.70%

Fuente: propia

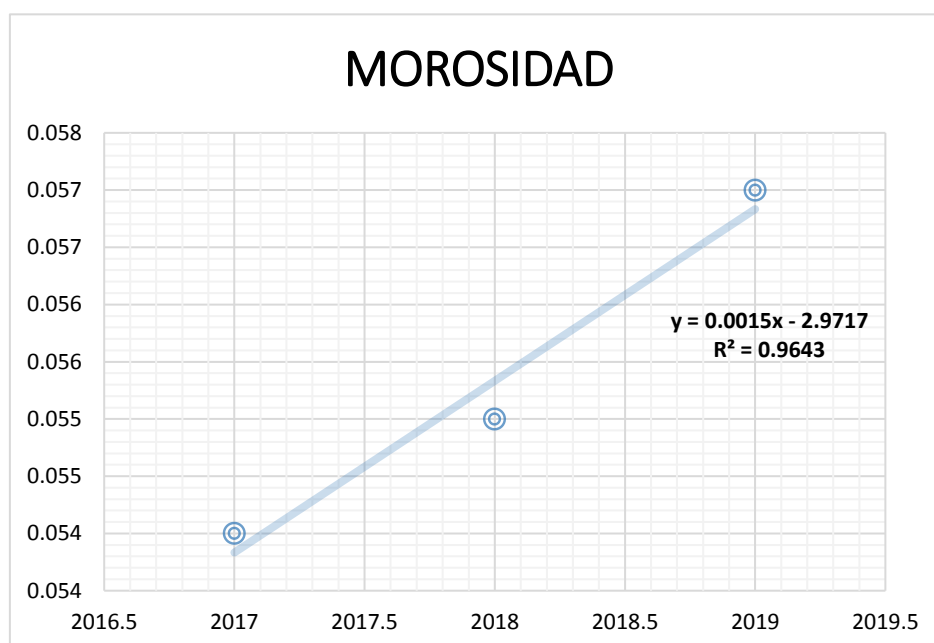


Figura 5 Morosidad

Interpretación: Como refleja la tabla 10 y figura 5, en el indice de morosidad se detecta un incremento en sus niveles respectivo del 2017, 5.40%, 2018, 5.50% y 2019, 5.70% en el ultimo periodo se ve un incremento acelerado en esta dimension de la morosidad.

Tabla 11 Indicadores de Morosidad

	2017	2018	2019
--	------	------	------

Créditos atrasados	1,936.00	2,139.00	2,368.00
Créditos directos	36,096.00	38,607.00	41,481.00

Fuente: propia

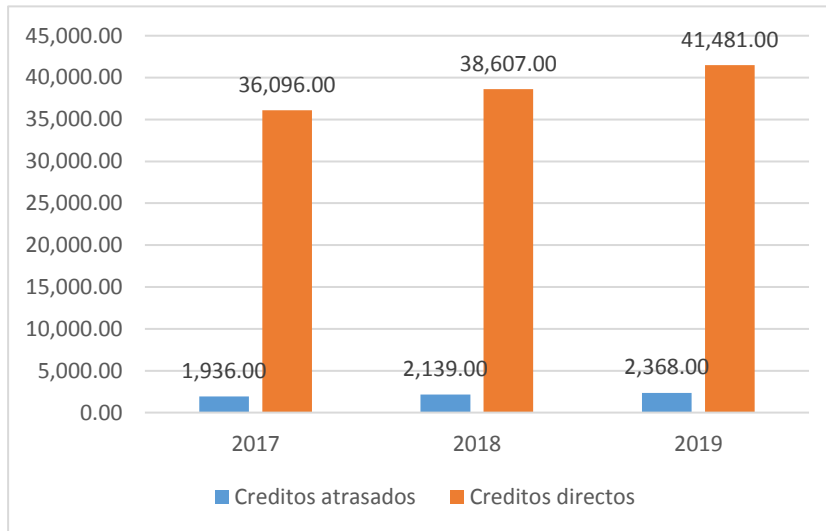


Figura 6 *Indicadores de Morosidad*

Interpretación: Como lo demuestra la tabla 11 y figura 5, la morosidad cuenta con indicadores como creditos directos de financiamiento que muestra un incremento del 2017 a S/ 36,096 , 2018 S/ 38,607 y para el 2019 de S/ 41,481 de la cartera de creditos a la vez se cuenta con la cartera atrasada que su indice de año va en aumento del 2017 de S/ 1,936. 2018 S/ 2,139 y de 2019 S/ 2,368 que impacta de forma abrupta la cartera de creditos.

Tabla 12 *Indicadores de Calidad de activos (CA)*

	2017	2018	2019
Calidad de activos	409.10%	359.80%	335.00%

Fuente: propia

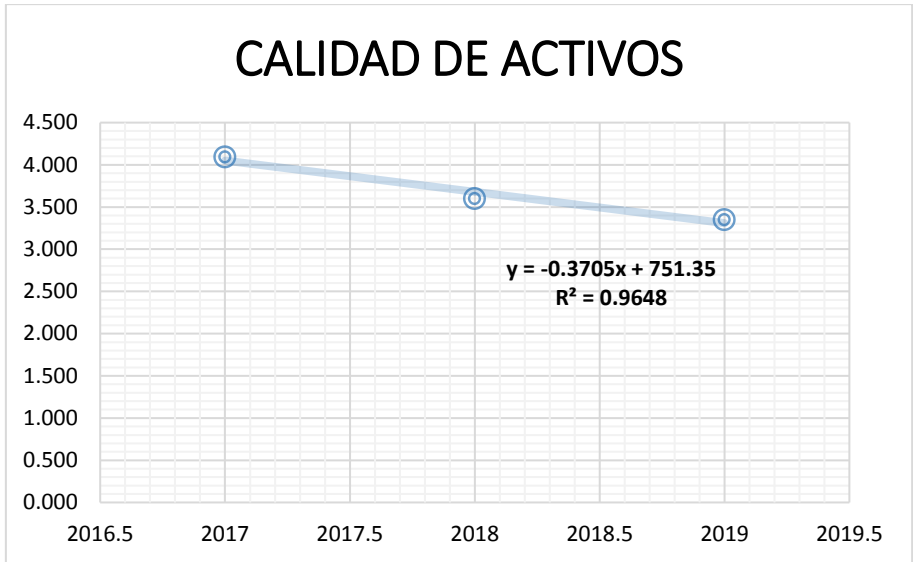


Figura 7 Calidad de Activos

Interpretación: Como refleja la tabla 12 y figura 7, en la calidad de activos determina una disminución de cada periodo respectivo del 2017, 409.10%, 2018, 359.80% y 2019, 335.00%

Tabla 13 Indicadores de Calidad de activos

	2017	2018	2019
Provisiones	7,921.00	7,696.00	7,933.00
Créditos atrasados	1,936.00	2,139.00	2,368.00

Fuente: propia

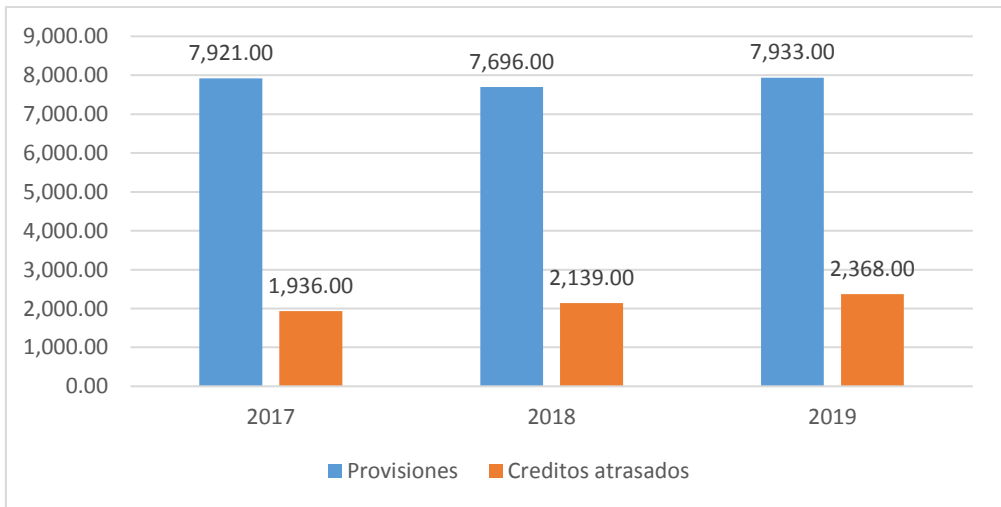


Figura 8 Indicadores de Calidad de activos

Interpretación: Como lo demuestra la tabla 13 y figura 8, la calidad de activos cuenta con indicadores como provisiones que muestra una disminución del 2017 a 2018 de S/ 7,921 a S/ 7,696 y para el 2019 de S/ 7,933 disminuyó este indicador de esa misma forma se cuenta con la cartera atrasada que su índice de año va en aumento del 2017 de S/ 1,936. 2018 S/ 2,139 y de 2019 S/ 2,368 que genera este indicador una mayor provisión.

Resumen del análisis estadístico descriptivo
medidas de dispersión.

Tabla 14 Estadística Inferencial

		EFICIENCIA GESTION	UTILIDAD FINANCIERA	MOROSIDAD	CALIDAD DE ACTIVOS
N	Válido	3	3	3	3
	Perdidos	0	0	0	0
Desv. Desviación		0.030436	0.016653	0.001528	0.377190
Rango		0.058	0.032	0.003	0.741
Mínimo		0.389	0.153	0.054	3.350
Máximo		0.447	0.185	0.057	4.091

Prueba de la normalidad

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ los datos son NORMALES, y se debe realizar la prueba Paramétrica de R de Pearson

$p \text{ valor} \leq \alpha$ los datos no son NORMALES y se debe realizar la prueba Paramétrica de Rho spearman.

Resultado

Tabla 15 Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
RIESGO CREDITICIO	0.300	3		0.913	3	0.430
SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	0.253	3		0.964	3	0.637

Interpretación: La tabla 15, muestra los resultados de la *Prueba de Normalidad* entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes. Con el p valor = 0,430 y 0,637 que sostiene datos que son *Normales*, y se debe realizar la prueba Paramétrica de R de Pearson.

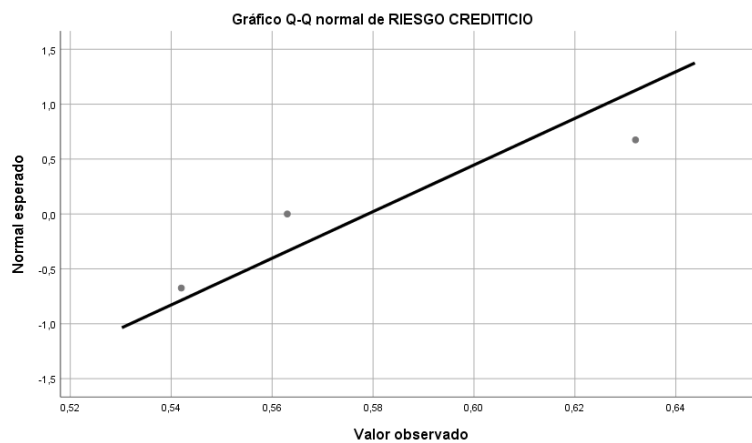


Figura 9 Grafico normal de Riesgo Crediticio

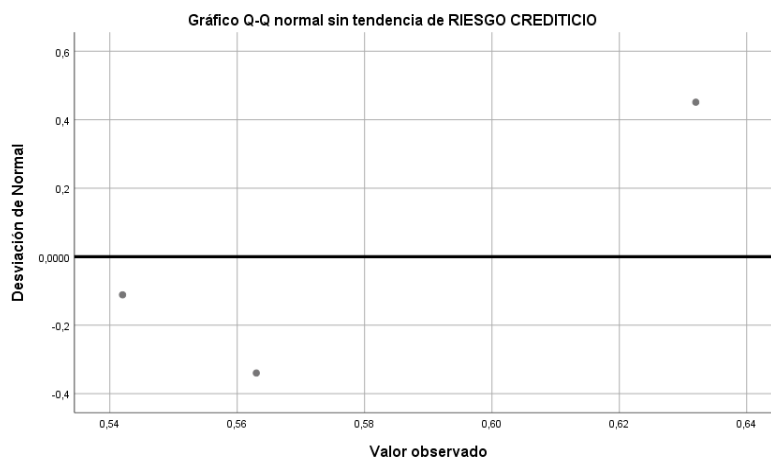


Figura 10 Grafico normal de riesgo crediticio

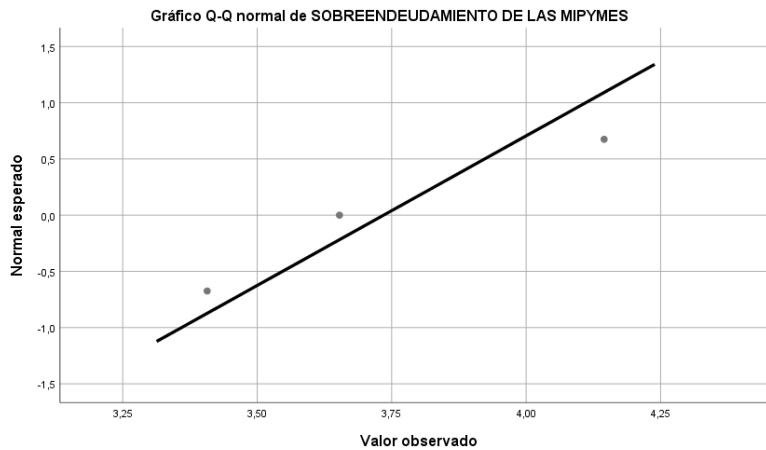


Figura 11 Grafico normal de Sobreendeudamiento de las MiPymes

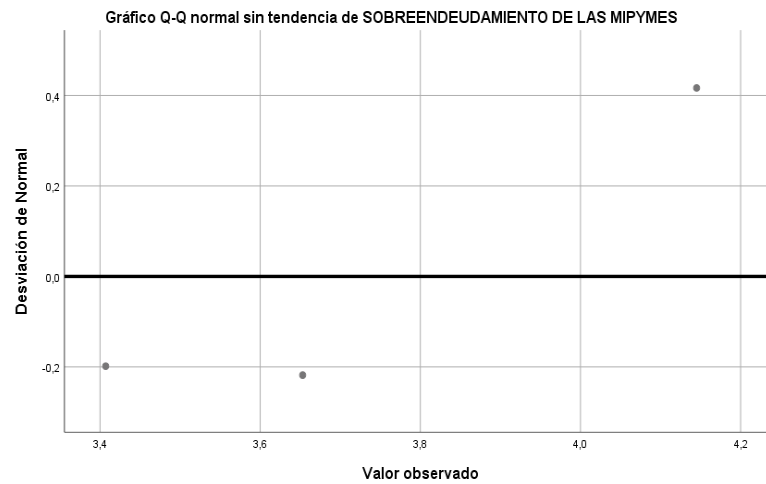


Figura 12 Grafico normal de sobreendeudamiento de las MiPymes

Prueba de hipótesis general:.

Ho: No relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1).

Tabla 16 Correlación Riesgo crediticio y Sobreendeudamiento de las MiPymes

		RIESGO CREDITICIO	SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES
RIESGO CREDITICIO	Correlación de Pearson	1	-0.403
	Sig. (bilateral)		0.736
	N	3	3
SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	Correlación de Pearson	-0.403	1
	Sig. (bilateral)	0.736	
	N	3	3

Interpretación: La tabla 16, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes, con el $p \text{ valor} = 0.736$, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes.

Ho: No relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1).

Tabla 17 *Correlación Riesgo crediticio y morosidad*

		RIESGO CREDITICIO	MOROSIDAD
RIESGO CREDITICIO	Correlación de Pearson	1	0.035
	Sig. (bilateral)		0.978
	N	3	3
MOROSIDAD	Correlación de Pearson	0.035	1
	Sig. (bilateral)	0.978	
	N	3	3

Interpretación: La tabla 17, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes, con el $p \text{ valor} = 0.978$, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y morosidad.

Prueba de hipótesis específica 1:

Ho: No relación entre riesgo crediticio y morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre riesgo crediticio y morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1).

Tabla 18 *Correlacion Riesgo crediticio y Calidad de activos*

		RIESGO CREDITICIO	CALIDAD DE ACTIVOS
RIESGO CREDITICIO	Correlación de	1	-0.402
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		0.737
	N	3	3
CALIDAD DE ACTIVOS	Correlación de	-0.402	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	0.737	
	N	3	3

Interpretación: La tabla 18, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre riesgo crediticio y la calidad de activos, con el p valor = 0.737, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y la calidad de activos.

Prueba de hipotesis especifica 2:

Ho: No relación entre riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

p valor $\geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

p valor $\leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1).

Tabla 19 *Correlación Sobreendeudamiento de las MiPymes y Eficiencia gestion*

		SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	EFICIENCIA GESTION
--	--	--------------------------------------	--------------------

SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	Correlación	1	-0.394
	de Pearson		
	Sig. (bilateral)		0.742
	N	3	3
EFICIENCIA GESTION	Correlación	-0.394	1
	de Pearson		
	Sig. (bilateral)	0.742	
	N	3	3

Interpretación: La tabla 19, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la eficiencia gestion, con el p valor = 0.742, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y la calidad de activos.

Prueba de hipótesis específica 3:

Ho: No relación entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la eficiencia gestion de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la eficiencia gestion de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

p valor $\geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

p valor $\leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1).

Tabla 20 Correlación Sobreendeudamiento de las MiPymes y Utilidad financiera

		SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	UTILIDAD FINANCIERA
SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	Correlación de Pearson	1	-0.419

	Sig. (bilateral)		0.725
	N	3	3
	Correlación de Pearson	-0.419	1
UTILIDAD FINANCIERA	Sig. (bilateral)	0.725	
	N	3	3

Interpretación: La tabla 20, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la utilidad financiera, con el p valor = 0.725, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y la calidad de activos.

Prueba de hipótesis específica 4:

Ho: No relación entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la utilidad financiera de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

H1: Existe relación entre el sobreendeudamiento de las MiPymes y la utilidad financiera de la Agencia MIBANCO de Canto Rey, distrito San Juan de Lurigancho – Lima-Metropolitana, periodo 2017-2019.

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

p valor $\geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

p valor $\leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H1)

V. DISCUSION

El informe de investigación se realizó a través de una hipótesis general y 4 hipótesis específicos, las que fueron sometidas a contrastación mediante el análisis estadística descriptiva e inferencial. Considerándose para el estudio la matriz de consistencia y operacionalización de variables, donde se describen las dimensiones e indicadores de cada variable, y el estadístico de Pearson según el análisis de normalidad de datos, obteniéndose los siguientes resultados:

Hipótesis general

Si existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. La tabla 16, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes, con el p valor = 0.736, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes.

de las variables consideramos en primer lugar al riesgo crediticio como manifiesta Rivas-Burgos (2016) determinar procedimientos en la gestion de cartera de credito en una entidad permite fijar que tipos de clientes cuenta con las condiciones economica y financiera de cumplir con sus pagos, estas normas medira el riesgo por el cual pasan los recursos financieros y a la vez solicita las garantias para el financiamiento de los creditos, Según el autor (Meneses & Macuacé, 2011) es la posibilidad de que se incurra en pérdidas o utilidad en la eficiencia gestion de la entidad y se disminuya el valor de sus activos, como resultado no cumpla con sus obligaciones financieras en sus pagos completos y oportunos. (p-69)

hipótesis específica 1

Si existe relación entre riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. La tabla 17, muestra los resultados de la prueba paramétrica

entre riesgo crediticio y morosidad, con el p valor = 0.978, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y morosidad en este caso

(Golman & Bekerman) Con referente a la dimension de la morosidad, per se, no implica una pérdida definitiva para la institución, pero sí determina la clasificación del crédito y exige que la institución cons- tituya una provisión contable para respaldar el no pago total o parcial de un préstamo. Con relación a los efectos del retraso en el pago de los prestatarios en el funcionamiento de las IMF, Ledgerwood (1999) señala dos problemas funda- mentales: Disminución de liquidez por gastos de control y seguimiento de los crédi- tos atrasados. Disminución de ingresos financieros y aumento de los gastos operativos de recuperación de créditos.

hipótesis específica 2

Si existe relación entre riesgo crediticio y calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. La tabla 18, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre riesgo crediticio y calidad de activos, con el p valor = 0.737, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre riesgo crediticio y calidad de activos.

(Gomez & Checo) En la dimension de calidad de activos. Es el volumen de los créditos durante el periodo observado se encuentra en constante crecimiento y se observa una pequeña recesión entre el 2008 y el 2009, debido a un evento de fusión sufrido por la entidad en ese periodo (Calificadora de Riesgos FellerRate, Marzo 2011). El porcentaje de la cartera vigente que generan ingresos a la entidad se mantiene sin variación considerable y cercana al 97%, atribuyendo este índice a la calidad de la gestión del crédito a través de los años. Así el índice de morosidad que fue de 1,57% en el 2010, cifra por encima de la media en el resto del sistema financiero, se ve cubierta en un buen porcentaje por las provisiones constituidas

para cubrir las posibles pérdidas que pudieran ocasionar esta cartera. Para mitigar los riesgos de morosidad.

hipótesis específica 3

Si existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y eficiencia gestión de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. La tabla 19, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre sobreendeudamiento de las MiPymes y eficiencia gestión, con el p valor = 0.742, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y eficiencia gestión.

(Morelos, Fontalvo, & Vergara, 2013) En la dimensión gestión. El sistema de gestión de la calidad se entiende como la articulación de los diferentes métodos, recursos, personas, insumos que, producto de esa unión, generan unos resultados asociados con el uso racional de los recursos, que tiene como propósito la consecución de la satisfacción de los clientes, que en el objeto de estudio del presente artículo son las empresas de la zona industrial de Mamonal.

hipótesis específica 4

Si existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y utilidad financiera de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. La tabla 20, muestra los resultados de la prueba paramétrica entre sobreendeudamiento de las MiPymes y utilidad financiera, con el p valor = 0.725, que sostiene la aceptación de la hipótesis nula por ser mayor a 0.05 y se rechaza la hipótesis alterna, el cual indica que no existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y utilidad financiera.

(Morelos, Fontalvo, & Vergara, 2013) Con respecto a la utilidad se presentan los resultados de la evaluación del impacto de la certificación en calidad y su incidencia en la productividad y utilidad financiera, y la verificación de supuestos a partir de las pruebas Shapiro-Wilk y de Box-Pierce, para la comprobación de normalidad e igualdad de matrices varianza-covarianza, respectivamente, de las variables objeto de estudio. Igualmente, se describen los elementos teóricos y el

contexto macroeconómico, así como la metodología utilizada y se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de la técnica estadística multivariada.

VI. CONCLUSIONES

1ro. Se determinó que no existe relación entre riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. concluyendo de forma diferente a lo el objetivo general.

2do. Se determinó que no existe relación entre riesgo crediticio y morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. concluyendo de forma diferente a lo el objetivo específico 1 propuso.

3ero. Se determinó que no existe relación entre riesgo crediticio y calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. concluyendo de forma diferente a lo el objetivo específico 2 propuso.

4to. Se determinó que no existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y eficiencia gestion de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. concluyendo de forma diferente a lo el objetivo específico 3 propuso.

5to. Se determinó que no existe relación entre sobreendeudamiento de las MiPymes y utilidad financiera de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho-Lima Metropolitana, periodo 2017 - 2019. concluyendo de forma diferente a lo el objetivo específico 4 propuso.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda proseguir con esta constextura de riesgo crediticio y sobreendeudameinto de las MiPymes.
2. Se recomienda a la agencia detallar la utilidad financiera debido que favorece un incremento en obtener una mayor rentabilidad el cual se podría determinar un procedimiento y norma en el financiamiento a las MiPymes ser como máximo la 2da entidad financiera con la finalidad de minimizar los créditos atrasados.
3. Se recomienda a la agencia utilizar herramientas de gestión de riesgo crediticio mas exhaustivo de evaluación cualitativa y cuantitativo en cuanto a una política se considere viable un financiamiento a las MiPymes al limite de porcentaje del 50% cual se realizara un seguimiento constante con las finalidad de obtener resultados favorables con la intensión de no generar deficiencia de gestión
4. Se recomienda estimar todos los niveles de los estados financieros como el factor de los ingresos financieros que influyen directamente con todos los indicadores de estado de resultados.

REFERENCIAS

- Baltazar, C. (2016). *Modelo de gestión del riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito Mirachina*. Ambato. Obtenido de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/1673/1/76186.pdf>
- Bruno, A. (2019). *Instituciones financieras y su influencia en el crecimiento de las MYPES en el distrito de Huaral 2017*. Huaral. Obtenido de <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/UNJFSC/3507/ALEXANDRA%20CAROLINA%20BRUNO%20LEON.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Calderon, R. (2014). La gestión de riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo - Agencia sede institucional - periodo 2013. *(Tesis de Licenciado en Administración. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo .* Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/959/calderonespinola_rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chongo, I. (2017). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo, ubicada en la ciudad del Tena*. Tena - Quito. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/15687/1/T-UCE-0003-CAD-012CA.pdf>
- Danstun, N., & Harun, M. (2020). The Effect of Credit Collection Policy on Portfolio at Risk of Microfinance Institutions in Tanzania. *Studies in Business and Economics*, 14(3). Obtenido de <https://content.sciendo.com/view/journals/sbe/14/3/article-p131.xml>
- Goldenberg, J. L. (2017). El necesario ajuste de la asignación del riesgo de sobreendeudamiento en la regulación de las tarjetas de crédito: desde un sistema basado en los deberes de información a un modelo de corresponsabilidad. *Revista de Derecho*, 59-74-78-92. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/rdpucv/n49/0718-6851-rdpucv-49-00055.pdf>
- Holguin, L. (2018). *Factores que influyen en el sobreendeudamiento de los clientes de una Entidad Microfinanciera de Arequipa, 2017*. Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/7967/EChochlm.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Paredes, L. (2014). *Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito frandesc ltda., de la ciudad de riobamba, provincia de chimborazo*. Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/20997/1/T2827i.pdf>
- Pedroza, M., Quintero, W., & Arevalo, J. (2019). Portfolio risk: An application in the cooperative sector. *Espacios*. Obtenido de <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85071365998&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&st1=credit+risk&nlo=&nlr=&nls=&sid=946a7ef4a9f9118f8c8a29a46a79668d&sot>

=b&sdt=sisr&sl=26&s=TITLE-ABS-
KEY%28credit+risk%29&ref=%28%28endeudamiento%29%29+AN

- Pellecchia, E. (2016). La Ley italiana de sobreendeudamiento. *Revista de Derecho Privado*, núm. 30, enero-junio, 2016, pp. 379-387, 2. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=417546338013>
- Pretel, N. (2014). *Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios y no socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "PAKATNAMU" de la ciudad de Chepén*. Chepen. Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/617/pretel_nancy.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sanhueza, P. (2019). Impacto de las microfinanzas en la microempresa local. *Dimension Empresarial*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v17n2/1692-8563-diem-17-02-00005.pdf>
- Vargas, A., & Mostajo, S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. *Investigación & Desarrollo*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002&lng=es&tlng=es
- Villegas, S., & Pariona, Z. (2016). *Sobreendeudamiento de los clientes con créditos mype y su influencia en la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Santo Domingo de Guzman Ltda. En el distrito de Abancay, 2014*. Abancay. Obtenido de http://repositorio.unamba.edu.pe/bitstream/handle/UNAMBA/622/T_0345.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

"Riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey - distrito de San Juan de Lurigancho - Lima Metropolitana, periodo 2017-2019"

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Items o temas de información	Técnica de recolección de información	Escala de medición
Riesgo crediticio	(Meneses & Macuacé, 2011) es la probabilidad que no se cumplan en los pagos de las obligaciones financieras a corto, mediano y larzo a ello incurra en pérdidas o utilidad en la eficiencia gestión de la entidad (p-69)	La variable esta conformado por la dimension Eficiencia gestion y utilidad financiera, con sus respectivos indicadores, aplicando un análisis documental y con una escala de razón.	Eficiencia Gestion	Gastos de Operación	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
				Margen Financiero total	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
			Utilidad financiera	Utilidad Neta	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
				Ingresos Financieros	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
Sobreendeudamiento de las MiPymes	(Díaz, Sosa, & Cabello, 2019)El sobreendeudamiento determina una oportunidad de subir el consumo y la inversión; cabe recalcar, los motivos surgen cuando se hace uso desproporcionado de este factor e incurrir en problemas de morosidad...el sobreendeudamiento microfinanciero impone una mayor carga y reduce la capacidad de respuesta de la calidad de activos frente a variaciones en las tasas de interés, identificando un desequilibrio económico (p-116)	La variable esta conformado por la dimension morosidad y Calidad de activos, con sus respectivos indicadores, aplicando un análisis documental y con una escala de razón.	Morosidad	Creditos Atrasados	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
				Creditos Directos	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
			Calidad de activo	Provisiones	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon
				Creditos Atrasados	Estado de Resultados	Análisis Documental	De razon

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

"Riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MiPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey - distrito de San Juan de Lurigancho - Lima Metropolitana. periodo 2017-2019"

Problema General:	Objetivo general:	Hipótesis general :	Variable X: RIESGO CREDITICIO		METODOLOGIA
¿Cuál es la relación del riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las Mypes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019?	Determinar cual es la relacion del riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las Mypes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019	Existe relacion entre el riesgo crediticio y el sobreendeudamiento de las Mypes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019	Dimensiones	Indicadores	Enfoque: Cuantitativo
					Tipo: Aplicada
			Eficiencia gestion	Gastos de operación	Diseño: No experimental
				Margen financiero total	Nivel: Descriptiva correlacional
Problemas especificos	Objetivo especificos	Hipótesis específicas			Poblacion y muestra
PE1:¿Cuál es la relación del riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019?	OE1:Determinar cual es la relacion del riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019	HE1: Existe relacion entre el riesgo crediticio y la morosidad de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019	Utilidad financiera	Utilidad neta	Población:
				Ingresos financieros	Elementos de los estados financieros de la Agencia Mibanco de Canto Rey
			Variable Y: SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES		Muestra:
			Dimensiones	Indicadores	Los Estados de Resultados de los periodos 2017 - 2019.
Morosidad	Creditos atrasados				
	Creditos directos				
Calidad de activos	Provisiones				
	Creditos atrasados				
PE2:¿Cuál es la relación del riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019?	OE2:Determinar cual es la relacion del riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019	HE2: Existe relacion entre el riesgo crediticio y la calidad de activos de la Agencia MIBANCO de Canto Rey-distrito de San Juan de Lurigancho,Lima-Metropolitana, Periodo 2017 – 2019			

Anexo 3:

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE:

"Riesgo crediticio y sobreendeudamiento de las MIPymes de la Agencia MIBANCO de Canto Rey - distrito de San Juan de Lurigancho - Lima Metropolitana, periodo 2017-2019"

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR	INDICADOR	DIMENSION	INDICADOR	INDICADOR	VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR	INDICADOR 2	DIMENSION	INDICADOR	INDICADOR
ESGO CREDITICIO	EFICIENCIA GESTION	Gastos de operación	Margen financiero total	UTILIDAD FINANCIERA	Utilidad neta	Ingresos Financieros	SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES	MOROSIDAD	Creditos Atrasados	Creditos Directos	CALIDAD DE ACTIVOS	Provisiones	Creditos Atrasados
0.542	0.389	9212.00	23688.00	0.153	6087.00	39773.00	4.145	0.054	1936.00	36096.00	4.091	7921.00	1936.00
0.632	0.447	12138.00	27132.00	0.185	7841.00	42344.00	3.653	0.055	2139.00	38607.00	3.598	7696.00	2139.00
0.563	0.402	11705.00	29132.00	0.161	7295.00	45415.00	3.407	0.057	2368.00	41481.00	3.350	7933.00	2368.00

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.

Anexo 4: MATRIZ DE DATOS DE LAS VARIABLES RIESGO CREDITICIO Y SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES

VARIABLES →			RIESGO CREDITICIO					SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES						
DIMENSION →			EFICIENCIA GESTION		UTILIDAD FINANCIERA			MOROSIDAD			CALIDAD DE ACTIVOS			
INDICADORES →			EFICIENCIA GESTION	Gastos de operación	Margen financiero total	UTILIDAD FINANCIE RA	Utilidad neta	Ingresos Financieros	MOROSIDAD	Creditos Atrasados	Creditos Directos	CALIDAD DE ACTIVOS	Provisiones	Creditos Atrasados
BANCOS	PERIODO	AÑO												
MIBANCO	2017	A1	0.389	9212.00	23688.00	0.153	6087.00	39773.00	0.054	1936.00	36096.00	4.091	7921.00	1936.00
	2018	A2	0.447	12138.00	27132.00	0.185	7841.00	42344.00	0.055	2139.00	38607.00	3.598	7696.00	2139.00
	2019	A3	0.402	11705.00	29132.00	0.161	7295.00	45415.00	0.057	2368.00	41481.00	3.350	7933.00	2368.00



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR I AUTORES

Yo (Nosotros), ANGEL VALOIS DIANDERAS QUIÑONES 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: "RIESGO CREDITICIO Y SOBREENDEUDAMIENTO DE LAS MIPYMES DE LA AGENCIA MIBANCO DE CANTO REY-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
ANGEL VALOIS DIANDERAS QUIÑONES DNI: 46919692 ORCID 0000-0002-2853-7585	Firmado digitalmente por: ADIANDERASQ el 31 Jul 2020

Código documento Trilce: 57889