



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en
Compartamos Financiera, período 2017-2019**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORAS:

Bach. Santiago Cerazo, Evelin Milagros (ORCID: 0000-0002-9881-9326)

Bach. Villanueva Palma, Giorka (ORCID: 0000-0001-6310-0592)

ASESOR:

Dr. Espinoza Cruz, Manuel Alberto (ORCID: 0000-0001-8694-8844)

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CALLAO – PERÚ

2020

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a nuestros familiares que son la fuerza para seguir creciendo de manera profesional.

Agradecimiento

Nuestro eterno agradecimiento especial a la Universidad César Vallejo, por brindarnos nuevos conocimientos en cuanto a investigación.

A nuestro docente por sus sabias enseñanzas.

A nuestros familiares por su apoyo incondicional.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN	8
II. MARCO TEÓRICO	12
III. METODOLOGÍA	30
3.1 Tipo y diseño de investigación	30
3.2 Variables y operacionalización	30
3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	30
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	31
3.5 Procedimientos	32
3.6 Método de análisis de datos	32
3.7 Aspectos éticos	32
IV. RESULTADOS	33
4.1. Análisis de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados	34
4.2. Análisis vertical	38
4.3. Análisis horizontal	39
V. DISCUSIÓN	40
VI. CONCLUSIONES	43
VII. RECOMENDACIONES	45
REFERENCIAS	46
ANEXOS	50
Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables	50
Anexo 2: Información SBS	51
Anexo 3: Voucher de pago	53
Anexo 4: Porcentaje de turnitin	55

Índice de tablas

Tabla 1. Reporte de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados	34
Tabla 2. Análisis de los créditos vigentes	35
Tabla 3. Análisis de los créditos refinanciados y reestructurados	36
Tabla 4. Análisis de los créditos atrasados	36
Tabla 5. Análisis de las provisiones	37
Tabla 6. Análisis de los intereses y comisiones no devengados	37
Tabla 7. Análisis vertical de la variable	38
Tabla 8. Análisis horizontal de la variable	39

Resumen

El estudio realizado: Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera - período 2017-2019; desarrolló una investigación tipo aplicada, de diseño no experimental, descriptivo, longitudinal de tipo observacional, en la muestra se consideró el análisis de los estados financieros de los tres años, la técnica utilizada fue la investigación documentaria y el instrumento una guía de recolección de información, teniendo como objetivo, interpretar el progreso de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. Conforme a los resultados analizados en la presente investigación se concluyó, que, los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un continuo crecimiento originado por aumento de los fondos disponibles, debido a la existencia de no endeudamiento de carácter significativo. A pesar de ello, los cobros estuvieron dentro de lo establecido, obteniendo saldos superiores mostrados en los períodos anteriores. Reconociendo a su vez, la labor de los trabajadores por su loable labor y esmero en conseguir los logros establecidos.

Palabras Clave: Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados, créditos vigentes, créditos refinanciados y estructurados, créditos atrasados, provisiones e interese y comisiones no devengados.

Abstract

The study carried out: Net credits of provisions and unearned income in Compartamos Financiera - 2017-2019 period; developed an applied research type, of non-experimental, descriptive, longitudinal observational type, in the sample the analysis of the financial statements of the three years was considered, the technique used was the documentary research and the instrument was a guide for collecting information , with the objective of interpreting the progress of Loans, net of provisions and unearned income in Compartamos Financiera in the period 2017-2019. According to the results analyzed in this investigation, it was concluded that, the net credits of provisions and unearned income in Compartamos Financiera in the 2017-2019 period, have shown a continuous growth originated by an increase in available funds, due to the existence of no significant indebtedness. Despite this, the collections were within what was established, obtaining higher balances shown in previous periods. Recognizing in turn, the work of the workers for their praiseworthy work and dedication in achieving the established achievements.

Keywords: Credits net of provisions and unearned income, current loans, refinanced and structured loans, arrears, provisions and unearned interest and commissions.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, los bancos cumplen la función de intermediarios financieros, controlan los recursos públicos y utilizan sus fondos para préstamos o inversiones. Diversas actividades realizadas por los bancos, como depósitos y habilitaciones, generan riesgos financieros. En otras palabras, la pérdida financiera final proviene del propio negocio bancario. En este sentido, cuando un banco emite un préstamo, es probable que la persona que firmó la deuda no lo reembolse, lo que se denomina riesgo de crédito; y, para que las entidades bancarias no caigan en ello, crean proyectos paralelos ofreciendo créditos a pequeñas empresas con bajos ingresos, otorgan préstamos personales, grupales, a pobladores rurales cuya actividad es la agricultura, entre otros.

Hoy en día, las organizaciones bancarias se enfrentan a una variedad de marcos regulatorios legales y sociales, por lo que pueden ser ignorados para obtener una ventaja competitiva indebida. (Borboa y Delhumeau, 2018, p.39)

Los países generalmente reducen las tasas de interés incitando el crecimiento económico, lo que hace que las personas y las empresas estén más inclinadas a consumir e invertir en lugar de ahorrar.

En otro contexto, Los préstamos personales pueden satisfacer bien las necesidades reconociendo que, la deuda no siempre es mala. Cuando le permiten a una persona alcanzar sus metas sin perjudicar su situación financiera, esto vendría ser una buena estrategia para obtener deuda (por ejemplo, en forma de préstamo o tarjeta de crédito). Todo depende de cómo se planifique manejar el préstamo o si es una buena inversión.

La vía a los servicios financieros proporciona el día a día, ayudando a muchas familias y organizaciones a planear todo, a partir de metas de períodos largos hasta acontecimientos inesperados. Como personas principales de cuentas, es más posible que ellos utilicen distintos servicios en las finanzas como por ejemplo créditos individuales o grupales y seguros de vida, para comenzar y expandir su negocio, realizar inversión en estudios educativos o atención médica, administrar riesgos y responder a aprietos financieros, mejorando su calidad de vida.

Según la Agencia Andina (2020) manifestó que, el gobierno ha formulado un programa de garantías del gobierno nacional para que las empresas del sistema financiero garanticen la cartera crediticia de estas entidades y les brinden una liquidez extraordinaria para dar respuesta a la mayor demanda de recursos. La norma considera una relevancia continua porque la situación actual afecta la capacidad de los clientes del sistema financiero para cumplir con sus obligaciones y aumenta la demanda de los hogares y otros acreedores para utilizar sus servicios. Los recursos depositados en dichas entidades para mantener sus niveles de consumo pueden requerir grandes cantidades de liquidez en el sistema financiero.

Según el Índice de Boone, el nivel de competencia en el sistema bancario peruano durante el período 2011-2016 fue en general bajo, sin embargo, hasta 2015, el nivel de competencia aumentará levemente y luego disminuirá en 2016. La cartera de inversiones, préstamos mayoristas y préstamos hipotecarios muestran un menor nivel de competencia y, al igual que los indicadores generales, han aumentado levemente entre 2011 y 2016. La combinación de préstamos minoristas y préstamos al consumo muestra un alto nivel de competencia. Sin embargo, el nivel de competencia tiende a disminuir. (Jiménez Rivera, 2020, p.108)

A través de la descripción realizada en Compartamos Financiera, se observó que, en los primeros años de funcionamiento no tenía mucha afluencia de personas interesadas en obtener un crédito bancario, debido a la desconfianza de la misma por ser una entidad nueva en el mercado. Es por ello, que, aplicaron diferentes estrategias de captar clientes ofreciéndoles excelentes beneficios con el fin de conseguir la fidelidad de nuevos clientes. Poco a poco, Compartamos Financiera iba mejorando su calidad de atención a sus clientes, de la misma manera que iba generando rentabilidad, mejorando su producción, ofreciendo créditos individuales, grupales, cuentas de ahorro y seguros y servicios de pago. Hoy en día, esta entidad bancaria puede financiar sus propias actividades, con el fin de minimizar los riesgos y recursos escasos, para realizar análisis de costo-beneficio en base a las actividades.

Cabe mencionar, Jimenez y Manrique (2018) mencionaron que, los asesores de préstamos dedican más tiempo a recuperar los atrasos de la cartera, lo que afecta la realización de los objetivos estratégicos y tácticos de CMACS,

principalmente su rentabilidad, porque es necesario formular provisiones de reserva para atrasos para reducir los préstamos en mora. Rentabilidad institucional. (p.337)

Las dificultades que atraviesa en este año por el Estado de Emergencia fueron por: deficiente personal capacitado en el área de ventas ya que carecían de un Manual de Organización y Funciones actualizado, y como resultado, la Rentabilidad que se determinaba al cierre del periodo económico no eran reales eso quería decir que la información financiera era poco confiable. Otra de las dificultades era poder ofrecer créditos en tiempos de Pandemia, a personas o grupo de personas, ya que por la Emergencia nadie podía salir, algunos no contaban con internet o tecnología la mano para realizar alguna consulta, transferencia o solicitar créditos.

Por lo expuesto, se realiza la investigación con la finalidad de realizar un análisis de cómo ha ido evolucionando los créditos grupales en Compartamos Financiera entre el 2017 y 2019.

La investigación se **justifica teóricamente**, siendo razonable, porque involucra diferentes modelos y teorías sobre créditos bancarios y proporcionar un marco teórico que ayude a comprender las estrategias de los créditos grupales. Si bien, los préstamos grupales se basan en la garantía mutua de confianza, responsabilidad y unidad entre las personas, existen muchas herramientas y estrategias para poder mejorarlos. En cuanto a la **justificación práctica**, el análisis de los resultados se basará en la revisión documentaria sobre los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados realizados a los clientes de Compartamos financiera; al mismo tiempo que la información contribuirá a futuras investigaciones sobre el tema en estudio. Respecto a la **justificación metodológica**, se cumplirán los objetivos propuestos, aplicando una revisión documentaria, basado en la variable con sus respectivas dimensiones, realizando una comparación sobre los estados financieros de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados entre los años 2017 y 2019.

Luego de conocer esta situación, corresponde a la descripción de la pregunta general sobre la investigación, a través de la **formulación del problema**: ¿Cómo ha progresado los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?

Del mismo modo, en relación a los problemas específicos se describe: **Primero**, ¿De qué manera los créditos vigentes han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?; **Segundo**, ¿De qué manera los créditos refinanciados y reestructurados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?; **Tercero**, ¿De qué manera los créditos atrasados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?; **Cuarto**, ¿De qué manera las provisiones han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?; y **Quinto**, ¿De qué manera los intereses y comisiones no devengados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019?

En cuanto a los **Objetivos**, se tiene que el **objetivo general** del presente estudio es: Interpretar el progreso de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. Continuando con la secuencia, los objetivos específicos: **Primero**, Describir de qué manera los créditos vigentes han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019; **Segundo**, Describir de qué manera los créditos refinanciados y reestructurados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019; **Tercero**, Describir de qué manera los créditos atrasados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019; **Cuarto**, Describir de qué manera las provisiones han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019; y, **Quinto**, Describir de qué manera los intereses y comisiones no devengados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019.

II. MARCO TEÓRICO

En cuanto a **antecedentes nacionales** se revisó la tesis de Ríos (2020) cuyo finalidad fue mejorar la fase de examinación y pago de préstamos hipotecarios del Banco del Perú (BCP), una de las empresas líderes en la industria financiera del Perú. BCP determinó que el periodo de ciclo de esta fase corresponde a 16 días; sin embargo, por medio del examen, hemos encontrado que muchas empresas no han llegado a este umbral, lo que significa que los clientes recurran a otras empresas financieras, reduciendo así la rentabilidad de la organización. Es por ello que, se aplicaron distintos instrumentos de ingeniería permitiendo establecer la causa raíz de esta problemática y luego utilizar un método para desarrollar recomendaciones de mejora para revertir esta situación. Los resultados indican que la propuesta impacta positivamente en todos los ejes, con notas superiores a 7 en la escala de 10 y un resultado promedio de 8.33.

En ese sentido, Castro (2019) realizó una tesis, cuyo estudio tuvo como propósito comprender en qué grado de relación las fuentes de financiamiento han afectado el crecimiento de las pymes como empresa del norte de Lima. Bajo el método no experimental, transversal y cuantitativo de diseño de niveles descriptivos, se utiliza una investigación básica. Asimismo, trabajó con una muestra de 100 MYPE del norte de Lima utilizando una muestra no probabilística para recolectar su información. Luego de analizar los resultados, se puede demostrar que la MYPE investigada tiene dificultades para obtener fuentes de financiamiento de terceros. Por otro lado, conforme a los resultados, la mayor parte de las microempresas que fueron encuestadas creen que, si se pueden obtener alguno de los tipos de financiación, los patrimonios conseguidos se destinarán esencialmente a la compra de bienes o materias primas, promoviendo así su crecimiento. El autor llegó a la conclusión de que, la fuente de financiamiento tiene un impacto positivo en el crecimiento de las pequeñas y microempresas. Del mismo modo, un 80% de las MYPE confirmaron que las fuentes de financiamiento siempre afectan positivamente su crecimiento, mientras que el 6% afirmó que casi siempre contribuyen al crecimiento empresarial.

Jiménez (2020) realizó un trabajo sobre Competencia y eficiencia bancaria en el Perú mediante el índice de Boone, el cual. Cuyo trabajo utiliza datos de frecuencia mensual para estimar el sistema crediticio de los bancos peruanos a través de la tecnología de datos de panel del Índice de Boone, y estudia la capacidad y eficiencia de los bancos peruanos de 2011 a 2016. Los préstamos globales se dividen en cuatro categorías, tales como: mayorista, minorista, consumo e hipotecario. Dada la importancia de un sistema bancario eficaz y competitivo para el desarrollo nacional, este estudio muestra evidencia de la evolución del Índice de Boone, que es uno de los indicadores de competencia y eficiencia industrial más utilizados por las nuevas organizaciones industriales empíricas. En concreto, deja evidencia sobre la hipótesis de aumento de concentración.

Según, Paredes (2019) en su indagación tuvo como fin establecer la relación entre la calificación crediticia en la Banca Comercial de Lima Metropolitana y el otorgamiento de préstamos de 2011 a 2018. El método está enmarcado por tipos relacionados, diseños no experimentales y secciones transversales. Se compiló un instrumento con 24 interrogantes cerradas para 221 consultores. Los resultados mostraron que el 81.6% de todos los préstamos emitidos en el distrito de San Isidro fueron otorgados por Banco de crédito, Banco Continental, Interbank y Scotiabank, con una tasa de morosidad (cartera vencida de crédito directo) de 3.0%. Los créditos con refinanciamiento y préstamos de reestructuración sobre créditos directos fueron del 1,2%, obligando de esta manera a incrementar sus reservas de impago en un 151,9% en promedio, lo que vuelve a elevar los costos crediticios. Finalmente, la conclusión es que, de 2011 a 2018, la calificación crediticia del Banco Comercial de Lima Metropolitana tiene una relación muy importante con la línea de crédito de 0.858.

Según, Cortez et al.(2018) en su investigación: Tendencia de créditos directos en las micro y pequeñas empresas en Perú, publicado en la Revista Sciéndo, tuvieron como propósito del estudio es describir la tendencia de los préstamos directos de las micro y pequeñas empresas en el Perú al cuarto trimestre de 2016. Los préstamos directos son un medio eficaz en el proceso de recuperación económica. El método de investigación utilizado es la tecnología de correlación descriptiva, utilizando como técnica el análisis de la literatura y el modelo de regresión lineal simple. Relación de subvenciones de crédito directo

a micro y pequeñas empresas otorgadas por 12 Cajas de Ahorro y Crédito Municipales (CMAC) y 12 empresas bancarias (Banca Múltiple) obtenidas de la base de datos regulatoria de la industria bancaria y financiera Seguros y AFP. Como resultado, en CMAC, al otorgar préstamos corrientes a micro y pequeñas empresas, especialmente en los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre correspondientes a cada trimestre, aumenta, mientras que en el trimestre otorgado por Banca Múltiple En, ha aumentado mucho. El coeficiente de correlación es muy alto, lo que significa que existe una dependencia lineal muy fuerte entre el número de meses en 2016 y los créditos directos otorgados a pequeñas empresas ($r = 0,978$) y microempresas ($r = 0,959$). Otorgado por CMAC.

Por su parte, De La Haza Barrantes et al.(2018) desarrollaron el estudio: Ni dejar hacer ni dejar pasar: el compromiso de las instituciones bancarias peruanas frente al lavado de activos a través de la implementación de una metodología por riesgo. Revista Derecho PUCP. Lima – Perú.

Este artículo propone un marco básico que estipula qué contenidos deben incluirse en los métodos de identificación y evaluación de riesgos de prevención de blanqueo de capitales para empresas con múltiples negocios (especialmente bancos pertenecientes al sistema financiero nacional), con el fin de determinar aquellos que puedan estar relacionados con el blanqueo de capitales. Las transacciones relacionadas con la actividad deben ser objeto de un informe comercial sospechoso presentado a la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú. Al mismo tiempo, se enfatiza el papel de los bancos en la estructura socioeconómica, porque es el ente representativo del sistema financiero que mantiene la confianza de las personas naturales que constituyen el banco. En este sentido, analiza la aplicación de métodos de identificación y evaluación de riesgos desde la perspectiva de la entidad bancaria y de acuerdo con la normativa nacional e internacional, a través de un enfoque basado en riesgos, que se fundamenta principalmente en los siguientes principios: conocimiento del cliente.

Flores y Llantoy (2019) realizaron un estudio sobre Préstamo bancario: oportunidades vs riesgos, con el propósito de demostrar las oportunidades y riesgos de los préstamos bancarios en las MIPYMES de América Latina, América del Norte, Europa y Asia a través de una revisión bibliográfica. Para la revisión

teórica, se revisan trabajos de investigación de bases de datos como Science Direct, Redalyc, etc., se aplican criterios de selección, como la relevancia para el tema a discutir. Con base en el análisis realizado, se puede determinar que los préstamos bancarios brindan a las MIPYMES beneficios relevantes, como el compromiso del administrador con el correcto uso de la deuda, el pago de intereses financieros aceptados para el pago del impuesto sobre la renta y la oportunidad de que la entidad se convierta en una empresa exportadora.

En definitiva, los préstamos bancarios han traído beneficios relevantes para las pequeñas y medianas empresas, pero de igual forma, es necesario considerar los riesgos que conllevan. Sin embargo, en América Latina, las pequeñas y medianas empresas tienen activos limitados en comparación con las grandes empresas, por lo que no pueden obtener financiamiento bancario.

Jimenez y Manrique (2018) en su estudio: Gestión de la calidad crediticia y la morosidad: Alternativa de solución en los resultados económicos financieros de la CMAC del Santa, 2014-2015. Artículo publicado en In Crescendo. Chimbote – Perú. El propósito de esta investigación es determinar la efectividad de la gestión de la calidad crediticia en el desempeño económico y financiero de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito del Santa 2016, se aplicó a la morosidad de la cartera de micro y pequeñas empresas. El método utilizado es del tipo relacionado, en el que se describe y analiza la información de la empresa. Los resultados obtenidos son desfavorables y se reflejan en los estados financieros y económicos de las entidades financieras. La conclusión es que el proceso de gestión crediticia de las micro y pequeñas empresas no se aplica correctamente.

En cuanto a los **antecedentes Internacionales**, se observan muchos artículos y tesis, pero la presente tesis tiene soporte en investigaciones como los de Nahvi et al.(2020), cuyo propósito de este trabajo es utilizar un modelo de programación de intervalos no lineal multiobjetivo para estudiar la composición óptima de la cartera crediticia del Banco Agrícola con base en estrategias optimistas, pesimistas y colaborativas, y determinar la tasa de retorno considerando tres estados diferentes. Algoritmo genético. Los resultados muestran que el modelo actual de asignación de préstamos bancarios es diferente del mejor modelo. Entre los mejores modelos estimados por los estados, los sectores de agricultura, servicios agrícolas, cría de animales, aves de corral e invernaderos tienen la mayor parte de su mejor portafolio. Finalmente,

los gerentes pueden elegir el modelo requerido en función de las tres estrategias de investigación y la importancia, las diferentes estimaciones de beneficios y riesgos de cada estrategia.

Plakandaras et al.(2020) realizaron un estudio sobre Forecasting Credit Ratings of EU Banks. Publicado en la Revista International Journal of Financial Studies. Grecia. Con el propósito de predecir la calificación crediticia de la Unión Europea. Una institución bancaria especificada por una agencia de calificación crediticia (CRA). Con este fin, hemos desarrollado modelos predictivos alternativos para determinar los estándares de confiabilidad utilizados en las calificaciones. Recolectamos una muestra de 112 bancos europeos. Los bancos, incluido Fitch (Fitch), asignaron calificaciones para 2017 e información pública que cubre sus correspondientes estados financieros de 2013 a 2016, para derivar las calificaciones correspondientes. Nuestros resultados muestran que las predicciones más precisas en la muestra son el modelo SVM y el kernel RBF no lineal, que puede identificar correctamente el 91,07% de las calificaciones bancarias utilizando solo 8 variables explicativas.

Nuestros hallazgos indican que los modelos de pronóstico basados únicamente en información financiera disponible públicamente pueden estar estrechamente relacionados con las calificaciones oficiales producidas por Fitch. Esto proporciona evidencia de que un modelo predictivo basado en datos gratuitos puede representar con bastante precisión los procedimientos reales de evaluación de las agencias de calificación crediticia y que la información no divulgada tiene poca importancia.

Tang y Zhou (2020) publicaron un estudio en E3S Web of Conferences. China. Tuvo como objetivo establecer un sistema de evaluación del desempeño bancario basado en los Principios Ecuatorianos para promover el desarrollo de los Principios Ecuatorianos en la industria bancaria china, que también es el tema central de este artículo. Basado en la investigación sobre la práctica de los "Principios de Ecuador" en el país y en el extranjero, este documento ha establecido un conjunto de sistema de evaluación del desempeño basado en los "Principios de Ecuador". Tome Industrial Bank como ejemplo, aplique este sistema de evaluación. En resumen, la adopción de los Principios de Ecuador ha promovido en gran medida el aumento de los rendimientos, lo que ha llevado a un rápido desarrollo en los últimos años y también ha conducido a acelerar la

adopción de los Principios de Ecuador durante todo el período. bancario. El establecimiento de un sistema de evaluación del desempeño basado en la industria bancaria ecuatoriana es la clave para impulsarlo.

Morina y Özen (2020) realizaron una investigación con el objetivo de analizar el impacto de las políticas crediticias de los bancos comerciales en la financiación y el desarrollo de las entidades económicas de Kosovo. En este caso, se utilizaron algunos modelos y técnicas estadísticos y econométricos para probar el impacto de los bancos comerciales en el desarrollo de las entidades económicas de Kosovo a través del proceso de préstamo durante el período 2005-2018. por mes. base. Los resultados empíricos de este estudio muestran que los bancos comerciales han tenido un impacto positivo significativo en el desarrollo del sector real en la economía de Kosovo a través del proceso de préstamos. Sin el desarrollo del sector privado, no se puede lograr el desarrollo económico. Los bancos pueden ayudar y están ayudando en este sentido. Esta investigación proporcionará un análisis teórico y práctico del financiamiento contemporáneo al sector entidad, así como la importancia de las reformas de la política crediticia en el financiamiento y desarrollo de este sector, y brindará evidencia empírica de cuánto han afectado los préstamos bancarios al mundo. El desarrollo del sector físico. Sector económico de Kosovo

Jiménez et al.(2020) en su artículo estudió el auge crediticio que utilizó el Registro de Crédito Igualitario de España entre 2001 y 2009. Ampliamos las estimaciones a nivel de préstamos de Khwaja y Mian (2008) incorporando ajustes de equilibrio general a nivel de empresa. La mayor exposición del banco al sector inmobiliario aumentó de antemano la oferta de crédito a empresas no inmobiliarias, pero este impacto se vio compensado por ajustes a nivel de empresa por parte de empresas con relaciones bancarias existentes. Sin embargo, al relajar los estándares para los prestatarios existentes (crédito barato, a largo plazo y menos garantizado) y ampliar ampliamente el crédito a los prestatarios nuevos, los bancos tienen una mayor exposición a los bienes raíces, lo que aumenta el espíritu de aventura y fracaso. Los resultados muestran que a través de la garantía de los activos inmobiliarios, el mecanismo operativo es una mayor liquidez.

Thanh y Thu (2020) realizaron un estudio empírico sobre la relación entre la escala, el riesgo crediticio y la rentabilidad de los bancos comerciales

vietnamitas de 2009 a 2018. Al utilizar partidas fuera del balance general en el denominador para calcular el rendimiento de los activos, este documento destaca el papel de las partidas del balance general en la generación de ingresos distintos de intereses y contribuye a la literatura sobre medición de la rentabilidad. Utilizando el sistema GMM de dos pasos, los resultados muestran que el riesgo crediticio tiene un efecto adverso sobre la rentabilidad, que a menudo es pequeña en los grandes bancos. La correlación negativa entre el tamaño del banco y la rentabilidad sugiere que los bancos grandes tienden a tener un desempeño inferior al de los bancos pequeños. Además, encontramos evidencia de una relación no lineal entre el tamaño del banco y la rentabilidad, que muestra que el tamaño del banco aumenta la rentabilidad del banco hasta que alcanza el umbral óptimo y luego reduce la rentabilidad.

Kaur y Basu (2020) en su estudio analizaron y adoptaron un modelo que capturó la relación intertemporal entre la capacidad operativa, el capital bancario, la liquidez y la rentabilidad de una muestra de 45 bancos indios de 2006 a 2016. El modelo del Método General de Momentos (GMM) ha superado el 2006-2015, 2013-2016 (criterios de reconocimiento de activos reconocidos y reorganizados implementados) y 2015-2016 (fecha de corte) implementación de riesgos bancarios de captura de activos no productivos (NPA) revisada Guía de reestructuración de activos), con la reestructuración de activos como variable explicativa. Nuestros hallazgos indican que los bancos con niveles más altos de activos reestructurados han experimentado mayores riesgos y menores retornos.

Skliar et al. (2020) realizaron un estudio, en cuyo artículo exploraron la relación entre el desarrollo de calidad de la industria bancaria y el crecimiento inclusivo, medido por las dimensiones de disponibilidad de servicios, oferta de crédito, estabilidad y confiabilidad de las actividades bancarias. Para definir la relación entre el desarrollo del sistema bancario y el crecimiento inclusivo, de acuerdo con los principios de reputación en la fuente, consistencia de métodos y limitación de la brecha de datos, se utilizó una regresión de panel para muestrear 46 economías seleccionadas. Y según la clasificación del Banco Mundial se divide en varias categorías. La evaluación de la regresión y las pruebas involucradas mostraron evidencia de la calidad del modelo construido y dieron los siguientes resultados. Las acciones bancarias cercanas al número de cajeros automáticos pueden promover un crecimiento inclusivo en todos los

países. Por el contrario, el aumento en el número de sucursales de los bancos comerciales tiene una relación inversa con los países de ingresos medianos altos y los países de ingresos medianos altos, mientras que tiene una relación directa con los países de ingresos medianos bajos. La expansión del crédito bancario tiene un impacto negativo en el crecimiento inclusivo en los países de ingresos altos y bajos y medianos. En términos de crecimiento inclusivo, solo para los países de ingresos altos, la estabilidad aproximada de la relación entre el sector bancario y el capital bancario / activos es importante, mientras que este indicador para las economías medias-altas y medias-bajas no es estadísticamente importante.

Oanh et al. (2020) en su investigación tuvieron como objetivo determinar los diversos aspectos que afectan los malos préstamos bancarios comerciales de Vietnam. Abarca el período de 2008 a 2017, utilizando 200 bancos conocidos de la Bolsa de Valores de la ciudad de Ho Chi Minh y la Bolsa de Valores de Hanoi, y aplicando métodos basados en regresión de mínimos cuadrados ordinarios combinados, modelos de efectos fijos y aleatorios, especialmente, mínimos cuadrados generalizados confirman la estabilidad del modelo de regresión. Los resultados muestran que el incumplimiento de los préstamos de este año tendrá un impacto positivo el próximo. Además, la mejora del rendimiento bancario y el crecimiento del crédito también han provocado una disminución de los préstamos bancarios en mora. En cuanto a los factores macroeconómicos, en términos de dinámica macroeconómica, las tasas de interés más altas tendrán un impacto mayor y beneficioso en la cartera vencida y, por lo tanto, tendrán poco impacto en la actividad económica y la inflación. Por lo tanto, el sistema bancario vietnamita debe aprender de la experiencia de los bancos globales con amplia experiencia en la gestión de riesgos para reducir los riesgos del sistema y mejorar los procedimientos de seguimiento.

Guglielmo et al.(2020) publicó un artículo, en donde estudió los canales de préstamos de los bancos de transferencia de dinero en Malasia, que tiene un sistema bancario dual que incluye bancos islámicos y tradicionales, durante el período 1994: 01-2015: 06. El modelo autorregresivo de vector umbral estima que las consideraciones de los dos sistemas (TVAR) consideran la relación no lineal entre los préstamos bancarios y la política monetaria en diferentes condiciones económicas. Los resultados muestran que, tanto en los mecanismos

de alto como de bajo crecimiento, el crédito islámico responde menos a las perturbaciones de las tasas de interés que el crédito tradicional. Sin embargo, las estimaciones de la submuestra indican que su respuesta a los últimos años ha aumentado y se ha vuelto muy similar al crédito tradicional. Además, durante los períodos de bajo crecimiento, la importancia relativa de los shocks crediticios islámicos para promover el crecimiento de la producción es muy obvia y su impacto es positivo. Estos hallazgos se pueden explicar en función de las características únicas de los bancos islámicos.

Según Terranova et al. (2020) en su investigación *Governance and financial efficiency of Brazilian credit unions*, publicado en *RAUSP Management Journal*. Brasil. Tuvo como propósito es evaluar la relación entre la gobernabilidad y la eficiencia financiera de las cooperativas de ahorro y crédito brasileñas. El estudio muestra que la ineficiencia financiera de las cooperativas de crédito se debe a una mala gestión administrativa y otras variables relacionadas con la gobernabilidad. Esta investigación desarrolló un método innovador que puede clasificar a las cooperativas de crédito en función de los niveles de gobernanza utilizando indicadores de representatividad y participación, liderazgo, gestión y supervisión. Esta metodología integra el uso de análisis de conglomerados y correspondencia múltiple. Luego, el estudio aplicó el modelo de frontera estocástica para analizar cómo la gobernabilidad afecta los indicadores de eficiencia financiera. Los resultados muestran que desde la perspectiva del mayor nivel de operaciones crediticias de cada institución, una mejor gobernanza puede mejorar en gran medida la eficiencia de las cooperativas de crédito. También enfatizan cómo lograr una visión amplia y subjetiva. Conceptos relacionados con la gobernanza cooperativa para determinar el impacto significativo de las prácticas de buen gobierno en la eficiencia financiera de las cooperativas de crédito.

Zeidan (2020). *Why is bank credit in Brazil the most expensive in the world?* publicado en la revista *Brazilian Review of Finance*. Brasil. Este artículo revisa la literatura científica sobre los determinantes de los diferenciales crediticios brasileños. La evidencia econométrica muestra que la concentración del mercado es un agente de comportamiento (no) competitivo y es estadísticamente significativo en todos los estudios encuestados. Especulamos que esta mayor concentración es parte de una estrategia cuidadosamente elaborada por

el Banco Central de Brasil, que aboga por la cautela en lugar de la eficiencia. Otras variables que ayudan a explicar por qué el diferencial de Brasil es el más alto del mundo incluyen la microestructura del mercado, los costos operativos, el riesgo crediticio, el costo de oportunidad, la calidad de la gestión, la tasa de interés nominal (SELIC), la concentración del mercado, la volatilidad de la tasa de interés y la distribución. Crédito y PIB.

Chodnicka-Jaworska (2020). Is Bigger Better? The impact of the size of banks on credit ratings. *Financial Internet Quarterly*. Varsovia – Polonia. El propósito de este documento es considerar el tamaño de estas instituciones para analizar los factores que afectan las calificaciones crediticias de los bancos europeos. Se ha realizado una revisión de la literatura sobre los indicadores que pueden afectar a los billetes. Por lo tanto, hacemos los siguientes supuestos: el índice de adecuación de capital, la rentabilidad, la liquidez y la calidad de la gestión bancaria tienen un impacto significativo en la calificación crediticia de los bancos. En condiciones financieras similares, los grandes bancos tienen una calificación crediticia más alta que los bancos pequeños.

Para verificar la hipótesis propuesta se utilizó un modelo de datos de panel logit ordenado. El análisis se preparó utilizando datos trimestrales de la base de datos de Thomson Reuters de 1998 a 2015. Las calificaciones crediticias de emisor a largo plazo de los bancos europeos propuestas por Standard & Poor's, Fitch y Moody's se utilizan como variable dependiente. Con base en el tamaño de los bancos y el sector bancario y su capitalización, la muestra se ha dividido en submuestras.

Lorente (2019) en su estudio realizado en Colombia, manifestó que el crecimiento acumulado por factores es solo uno de los tres métodos de crecimiento, y es el menos importante en la economía moderna. Desde la Revolución Industrial, la forma principal ha sido la innovación de procesos, que depende del tamaño del mercado y es un proceso acumulativo que mejora continuamente la productividad. Cambió la estructura de producción y consumo y tuvo un efecto dominó en los otros dos modos de crecimiento. Si bien el crédito también puede apoyar la concentración del ingreso y los brotes especulativos, dado que el crédito respalda las actividades productivas, la dinámica del sector físico se integra con las del sector financiero. La interacción entre un sector de innovación y otro sector protegido es la principal fuente de inflación, y este

crecimiento precedió a la espiral de salarios y precios y no tuvo nada que ver con ella.

Feng et al. (2014). Bank credit, Firm entry y Exit, and Economic Fluctuations in China. *Frontiers of Economics in China*. Shanghai – China. Este estudio explora cómo el deterioro de la calidad crediticia bancaria afecta las decisiones de entrada y salida de la empresa (es decir, cambios en los márgenes amplios) y cómo los cambios amplios en el margen amplifican la transmisión de los shocks financieros y tecnológicos a los bancos. La economía real. Utilizando el modelo vectorial autorregresivo (VAR), nuestra evidencia empírica muestra que el deterioro del estado crediticio de la industria bancaria china tiene un impacto negativo significativo en la entrada neta de empresas al mercado. Para explorar el mecanismo subyacente detrás de este hecho estilizado, establecimos un modelo de equilibrio general estocástico dinámico (DSGE) con costos de producción fijos, shocks de calidad crediticia bancaria relacionados con pérdidas y restricciones endógenas del balance general. Esta restricción limitará el crédito total del banco. El nivel de activos netos bancarios. La simulación del modelo muestra que la interacción entre las restricciones financieras y los amplios cambios en los márgenes amplifica el impacto de los shocks crediticios bancarios en la economía real. Cuando los bancos sufren choques financieros relacionados con pérdidas, el crédito bancario se endurece, lo que aumenta los costos de financiamiento externo de la empresa. Cuando los ingresos esperados de la empresa no son suficientes para cubrir los costos fijos de producción, algunas empresas se retiran o dejan de ingresar al mercado. Como resultado, la economía mostró una severa recesión y una lenta recuperación.

Abras y De Paula (2020) ejecutaron una investigación titulado: Bank Credit Shocks and Employment Growth: An empirical framework for the case of Brazil. Publicado en *The Journal of Developing Areas*. Brasil. Este artículo examina la relación entre el crecimiento del crédito bancario y el crecimiento del empleo formal entre 1995 y 2015. La estrategia de identificación se basa en una regresión auxiliar que separa la oferta y la demanda de crédito a nivel local. Esta estrategia ignora el problema del sesgo de concurrencia en los artículos que utilizan datos agregados y problemas de medición en estudios entre países. Los resultados de la regresión muestran que un aumento de 1 punto porcentual en la tasa de crecimiento del crédito se correlaciona con un aumento de 0,12 puntos

porcentuales en la tasa de crecimiento del empleo. En áreas donde prevalece la banca privada, la aceleración del crecimiento del crédito también está relacionada con la disminución en el número de instituciones y el aumento en el tamaño promedio de las instituciones. Este estudio utiliza datos agregados a nivel microrregional, lo que limita una caracterización más detallada del impacto de los shocks crediticios a nivel institucional individual. Descubrimos que el vínculo entre las instituciones de crédito y el crecimiento del empleo es más débil en el establecimiento de áreas pequeñas más pequeñas, lo que sugiere a los responsables de la formulación de políticas que nuevas reformas del sistema financiero pueden desbloquear el potencial para un trabajo más formal. Pequeña empresa en Brasil. Algunas reformas microeconómicas, como el establecimiento de una agencia nacional de registro de calificaciones crediticias, ya están en marcha y pueden dar sus frutos en el futuro.

Touheda et al. (2018) realizaron un estudio denominado Perception of women entrepreneurs to accessing bank credit. Publicado en Journal of Global Entrepreneurship Research. Bangladés – Asia del Sur. Su objetivo fue intentar comprender los problemas y opiniones que enfrentan las mujeres emprendedoras en el financiamiento de la banca comercial. El estudio utilizó los datos principales de una encuesta por muestreo, entrevistas con información privilegiada clave (KII) y entrevistas en profundidad con algunas emprendedoras de Sylhet, Bangladesh, para lograr el propósito de la investigación. Utilizando el análisis factorial exploratorio (EFA), la investigación dio vida al hecho de que las mujeres empresarias son reacias a pedir prestado a los bancos porque tienen que enfrentar muchos problemas allí. Algunos de los principales problemas que enfrentan son los requisitos hipotecarios, los términos y condiciones de los préstamos bancarios, las características comerciales y otros problemas específicos de la institución para obtener financiamiento bancario. Los resultados de la investigación pueden ayudar a los bancos comerciales a tomar decisiones estratégicas sobre la financiación de mujeres emprendedoras. Además, esta investigación también señala el camino a seguir para autorizar a las organizaciones y apoyar a las mujeres emprendedoras a desarrollar sus planes de acción para desarrollar el emprendimiento femenino.

Ramos y Borrás (2017) en su artículo científico publicado en Cuba, con el fin de sistematizar las principales limitaciones en el desarrollo de relaciones

crédito entre empresas estatales cubanas y bancos comerciales. Para la colección de datos se aplicó la entrevista y cuestionarios requeridos a 95 gerentes de empresas, 68 funcionarios bancarios y 43 expertos del ámbito académico y profesional. También incluye los resultados obtenidos del análisis del estado. Información financiera de las 107 empresas estudiadas e información económica de los tres bancos encuestados. Concluyendo que, las tendencias internacionales demuestran que el financiamiento bancario es un factor clave en el desarrollo del sector comercial. Sin embargo, las empresas estatales cubanas rara vez utilizan productos y servicios bancarios. En este sentido, el uso del crédito bancario no responderá a las decisiones estratégicas de financiamiento del país para el crecimiento sostenible del sector comercial.

En efecto, Goldenberg (2020a) realizó un estudio en Chile, con la finalidad de analizar los estándares de debida diligencia esperados por los consumidores financieros en el ordenamiento jurídico nacional, y señala que sus expresiones habituales se basan casi en su totalidad en la condición del proveedor una vez que ha cumplido con su obligación de información. Sin embargo, este método no examina el comportamiento esperado de los proveedores financieros. En vista de las responsabilidades profesionales, los proveedores financieros deben tomar medidas preventivas para evitar que los deudores se enfrenten al dilema del endeudamiento excesivo.

Cabe mencionar a Goldenberg (2020b) que realizó otra investigación con el fin de revisar una guía desde la presentación de lo relatado en Chile, realizar análisis cuantitativos y cualitativos, dos propuestas recientes de entidades públicas y privadas, también mencionan que la inclusión financiera significa una amplia gama de modelos de precios para productos y servicios financieros. Basados en los siguientes hechos: En particular, a través del crédito se ha promovido una mayor participación en las actividades económicas, formulando estrategias público-privadas para superar la pobreza. Sin embargo, el modelo debería ofrecer una atención exclusiva a la mayor fragilidad que tienen los sectores de bajos ingresos económicos, fortificando así los instrumentos que protegen al consumidor financiero. En el campo chileno, la inclusión financiera fue considerada como el objetivo del gobierno, por lo que es necesario trabajar con entusiasmo exclusivo en la segunda dimensión evitando construir una colectividad sobre endeudada. En cuanto a la conclusión, cabe señalar, que el

camino a seguir es mejorar el sistema de protección del consumidor financiero, superar la estructura basada en el pilar del comportamiento puramente racional y lograr que las entidades de crédito participen más en el establecimiento de un mercado financiero seguro y estable.

En tanto, Borboa y Delhumeau (2018) realizaron una investigación en México mencionando que, hasta la actualidad se ha incrementado el valor responsable de una sociedad corporativa, expandiendo las decisiones para una estimación transparente e información del desempeño del banco. En este sentido, México ha propuesto que es necesario finalizar una propuesta para ajustar sus medidas regulatorias a través de reformas financieras. La finalidad de esta investigación fue examinar las reformas financieras actuales basadas en la responsabilidad social de la industria bancaria establecida en ese país. Los autores concluyeron que, las decisiones, iniciaciones y alcances de compromiso en la sociedad son consistentes con el contenido de las reformas financieras. Empero, si bien la industria bancaria del país ha logrado avances significativos, aún están pendientes resoluciones sobre el papel del país en la economía.

Así mismo, Gómez y López (2016) en su estudio realizado en México cuyo propósito fue comprender los contrastes de género al evaluar los factores no financieros y financieros a la hora de autorizar un crédito a las PYMES de México por las instituciones financieras. Mediante un análisis práctico, Se realizó un estudio entre los ejecutivos de crédito de 25 intermediarios financieros. Los resultados mostraron que, en comparación con sus pares, las mujeres prestan más atención a los factores no financieros de los prestatarios. Los autores concluyeron que cuando hombres y mujeres que se desempeñan como ejecutivas de crédito en instituciones financieras recopilan y monitorean información sobre las PyMEs, proponen opciones para solucionar este problema, que pueden conducir a la reducción de asimetría de información en la relación crediticia, daño moral y problemas de selección adversa.

Por otra parte, Pardo (2020) en su artículo publicado en Colombia, tenía como fin estimar el perfil de riesgo (bueno o malo) de los integrantes de las cooperativas de ahorro y crédito de Villavicencio, quienes obtuvieron crédito en un modelo de consumo y utilizaron el modelo logit, que luego se aplicó para demostrar que los socios de la cooperativa eran hombres, jóvenes, de bajos ingresos, solteros, siempre que sean socios, no dependientes, empleados de

empresas privadas, con montos elevados, y sus respectivos períodos. Por tanto, el autor concluyó que, teóricamente, es posible verificar la importancia de la gestión del riesgo de crédito en las instituciones financieras mediante el uso de herramientas cuantitativas (por ejemplo, modelos econométricos de elección binaria, especialmente modelos logit), porque permite producir resultados sin subjetividad. Es hora de analizar las solicitudes de préstamos, especialmente para que las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Villavicencio otorguen dichas tarifas.

En relación a los **créditos bancarios**, los bancos realizan una serie de actividades entre sí y realizan investigaciones por separado de acuerdo con el propósito del contrato o sus métodos diferentes y especiales. Es por ello que, Broseta (2018) comentó que, los créditos bancarios se manifiestan cuando individuos o empresas reciben dinero de instituciones financieras públicas y privadas, generalmente bancos o entidades similares otorgan este crédito. Estas entidades recaudan dinero de los clientes a través de operaciones pasivas y luego piden dinero prestado a tasas de interés más altas en las llamadas "operaciones activas".

El mutuo bancario es una formalidad de crédito, lo que significa que la propiedad de la moneda se transfiere al cliente, y el cliente se compromete a devolver y pagar la remuneración dentro del plazo acordado. En este acuerdo mutuo bancario intervienen el banco elegible para crédito y luego de cumplir con las condiciones y garantías, comienza a pagar el dinero entregado. Después de la entrega, el banco no tiene ninguna obligación. Los clientes o colectivos designados pueden ser personas físicas o jurídicas.

En términos de préstamos, la función de los créditos bancarios se da cuando una entidad acredita su solvencia mediante certificación de ingresos o certificación de propiedad, la entidad presta fondos a los clientes. Sin embargo, no todo el mundo tiene acceso a préstamos bancarios, para ello debemos cumplir con ciertos requisitos (suficiente historial comercial y crediticio). El crédito se reembolsará de forma progresiva (distintas cuotas) o en forma de pago único. (Broseta, 2018)

Los clientes deben cumplir con su obligación de pagar intereses, que pueden ser compensación tradicional, incumplimiento de contrato y legalidad. Deben devolver el préstamo pagado en la misma cantidad y moneda de la misma

forma, pagar en el lugar acordado dentro del plazo acordado y asumir el costo del pago.

Por otro lado, los créditos o préstamos se clasifican según ciertos criterios: Por el instrumento o nombre utilizado, pueden ser tipos de cambio, cuentas corrientes, descubiertos; a partir de un propósito, los préstamos pueden ser en dinero o firmados; según destino pueden ser: crédito al consumo, crédito a la producción y, por la evaluación y clasificación de los deudores, pueden ser préstamos comerciales, préstamos a microempresas, préstamos al consumo y préstamos hipotecarios.

Al respecto, en cuanto al incremento de créditos bancarios, cada la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc) da a conocer el informe anual sobre créditos, tal es así que, El Comercio (2018) manifestó, los préstamos emitidos por instituciones bancarias aumentaron 8.77% interanual al cierre del año pasado, totalizando S / 270,622 millones. La agencia enfatizó que el resultado del financiamiento bancario fue el más alto en 4 años, y en 2015 aumentó en un 10,74%.

Así mismo, según el Portal del Emprendedor (2013), manifestó que, los créditos según la SBS se clasifican en: **Créditos corporativos**, estos créditos se otorgarán a personas jurídicas cuyas ventas sean de al menos s /. 200 millones anuales. Al menos en los últimos dos años antes de solicitar un préstamo, este número es necesario; **Créditos a grandes empresas**, estos créditos se otorgan a personas jurídicas cuyas ventas anuales superen los S/. 20 000 pero menos de S/. 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el préstamo; **Créditos a medianas empresas**, este tipo de pasivo por otorgamiento de crédito es una persona jurídica con al menos S/. 300 000 en los últimos seis meses que hayan ingresado al sistema financiero, pero esta situación no se ajusta a las características de empresas y grandes empresas. De igual forma, en los últimos seis meses, siempre que parte de la carta de crédito se emita a una pequeña o microempresa, la carta de crédito se otorgará a personas con deudas en SF que no sobrepasen los S /. 300 000; **Créditos pequeñas empresas**, se refiere al crédito otorgado a personas jurídicas o naturales por prestación de servicios, comercialización o producción, y cuya deuda en el sistema financiero sea como mínimo S/. 20 000 y que no sobrepase los S/. 300 000 en los últimos seis meses, **Créditos a microempresas**, es un crédito otorgado a una persona jurídica o

natural, y su objeto es el mismo que el de una pequeña empresa, salvo que en este caso la deuda del sector financiero debe ser menor a S/. 20 000; **Crédito de consumo revolvente**, este tipo de crédito se otorga a personas físicas para el pago de servicios, bienes o deudas no comerciales, esto significa que estos créditos se pueden pagar con un importe inferior a la factura, acumulando así la diferencia en facturas posteriores (se aplica el tipo de interés correspondiente); **créditos de consumo no revolvente**, es el crédito que se otorga a las personas naturales con fines distintos a las actividades comerciales. La diferencia es que, en este caso, el crédito se debe pagar con el mismo monto facturado y no se puede diferir; **Créditos hipotecarios**, estos créditos se otorgarán a particulares para la compra, construcción, mantenimiento, reconstrucción, ampliación, etc. de sus propias viviendas, siempre que estos créditos estén protegidos por hipoteca registrada.

Dimensiones de los créditos

Según Díaz y Del Valle (2017, p.40) mencionaron que el manual de contabilidad para bancos y otras entidades financieras, de ahorro y préstamos de la SUDEBAN, la cartera de créditos tienen la siguiente clasificación: **Créditos vigentes**: Son los que actualmente están generando ingresos para la agencia, es decir, el deudor no se atrasa en las cuotas de pago, son los últimos. **Créditos reestructurados**: Préstamos que han sido renegociados y cuyos términos originales han sido redefinidas (plazo, monto, tasa de interés, pago a plazos). **Créditos atrasados**: Son aquellos conformados por los créditos vencidos y cobranza judicial. Al respecto, los créditos vencidos son aquellos que hayan elevado dos o más recargos por mora, pero aún no los hayan transferido al departamento legal. Si los intereses y el principal no se pagan de acuerdo con los términos inicialmente acordados, el préstamo se considera vencido. En tanto, la cobranza judicial, es el procedimiento en la que se establece saldar la deuda, a través de un juicio de cobranza. **Provisión para cartera de créditos**: Esta es la cantidad de posible pérdida que el banco está programado para enfrentar. Los bancos están obligados a retener de las utilidades, montos que deben destinarse a reservas y que deben calcularse según las distintas categorías de deudores. **Intereses y comisiones no devengados**: En definitiva, el interés devengado es

la cantidad de interés que corresponde a un período de tiempo que ha transcurrido y no ha sido cobrado ni / o pagado. Este monto es el acumulado desde el pago o abono inicial, y se realizará con regularidad, pudiendo ser mensual, semestral, anual, etc.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo: El presente estudio es de tipo **aplicada**, ya que busca la generación de conocimiento directamente utilizado a temas sociales o del sector productivo, basándose fundamentalmente en descubrimientos tecnológicos de investigación, que involucran el proceso de conexión entre teoría y productos. Sánchez et al (2018) mencionaron que, es un tipo de estudio útil que aprovecha los conocimientos conseguidos por el estudio básico para la solución de la problemática inmediata (p.79).

Diseño de investigación: El diseño de este estudio es **no experimental**. Al respecto, Hernández-Sampieri y Mendoza (2019) mencionaron que, en estos estudios, “no cambiamos deliberadamente la variable independiente para ver su influencia en otras variables” (p.174). Es **descriptivo**, ya que es utilizado para inferir la situación que se presenta, explicando todas sus dimensiones del objeto a estudiar. En este sentido, este tipo de investigación incluirá la caracterización de variables de fenómenos y el análisis de sus relaciones. Tal es así que, Hernández-Sampieri y Mendoza (2019) manifestaron que, el propósito de estos estudios es detallar propiedades y peculiaridades de concepciones, fenómenos, variables o hechos en un entorno establecido (p.108). Es **longitudinal**, de tipo observacional, el cual recolecta información de la misma muestra de manera repetida durante un periodo prolongado de tiempo. Hernández-Sampieri y Mendoza (2019) “El diseño longitudinal es el estudio de la recolección de información en diferentes momentos para inferir la evolución de problemas o fenómenos de investigación” (p.180).

3.2 Variables y operacionalización

La variable de estudio Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados se encuentra detallado en el Anexo 1.

3.3 Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población: La población fue determinada por los estados financieros en Compartamos Financiera. Por lo general, se refiere a un conjunto de individuos, objetos o fenómenos que se desea estudiar una o más características. Según, Hernández-Sampieri y Mendoza (2019) “es un conjunto de casos que cumplen con ciertas especificaciones” (p.198).

Muestra: Se considera el análisis de los estados financieros en los años 2017,2018 y 2019. La muestra es una pequeña cantidad de una cosa, el cual se considera representativa del todo y lo separa de ella, mediante algún método de investigación, análisis o experimento. Para, Hernández-Sampieri y Mendoza (2019), es una parte seleccionada de la población, de la cual realmente se obtiene la información para la investigación y desarrollo, y se medirán y observarán las variables en estudio (p.196).

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica de recolección de datos:

Es un conjunto de procesos, reglas, normas o acuerdos encaminados a obtener resultados específicos y efectivos en el campo de la informática, la ciencia, el arte, el deporte, la educación o cualquier otra actividad. Sánchez et al (2018) mencionaron: conjunto de procedimientos y recursos utilizados en ciencia. Se expresa como un conjunto de reglas y operaciones para la gestión de instrumentos que pueden ayudar a las personas a aplicar métodos. (p.120).

La técnica utilizada en la investigación fue la revisión documental. Hernández-Sampieri y Mendoza (2019) describieron que, la **investigación documental** es una técnica de investigación cualitativa que se encarga de recopilar y seleccionar información por medio de la lectura de documentos, registros, materiales y artefactos diversos. Cabe resaltar que, que es muy importante verificar que el material recolectado sea auténtico y en buen estado (p.462).

Instrumento:

Sánchez et al. (2018) definieron al instrumento de recolección de datos como, una herramienta de tecnología de recopilación de datos. Se puede utilizar como guía, manual, equipo, prueba, cuestionario o prueba. (p.78). Por consiguiente, el instrumento utilizado fue la guía de revisión documental. Sánchez et al. (2018) mencionaron que, es una herramienta, el cual es parte de una técnica de recolección de información. Además, se pueden dar como guía, manuales, prueba, cuestionario, entre otros (p.78).

3.5 Procedimientos

El procedimiento comenzó describiendo los estados financieros de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera, encontrando el problema general de estudio y luego aplicando el instrumento se podrá recolectar los datos necesarios para entender la problemática. Para hallar

los resultados se tomarán en cuenta los objetivos del estudio. Por último, se presentaron las conclusiones y recomendaciones correspondientes al tema, que ayudaron a la entidad a tomar las acciones oportunas.

3.6 Método de análisis de datos

Se hará una descripción de la información de Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados entre los años 2017, 2018 y 2019, estableciendo una comparación y progreso de los créditos y cómo ha ido mejorando.

3.7 Aspectos éticos

Esta investigación se realiza mediante la aplicación de conocimientos de terceros y sus propios aportes a la investigación y aplicación de teorías en el trabajo de campo. Asimismo, la información de la entidad se obtuvo del portal oficial de la SBSS. Por otro lado, nuestro estudio intenta contribuir al campo académico de los futuros profesionales.

IV. RESULTADOS

El presente trabajo de investigación concerniente a los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera - período 2017-2019, se efectuó teniendo en cuenta los siguientes objetivos: **Objetivo general:** Interpretar el progreso de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. Además de los específicos: **Objetivo específico 1:** Describir de qué manera los créditos vigentes han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. **Objetivo específico 2:** Describir de qué manera los créditos refinanciados y reestructurados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. **Objetivo específico 3:** Describir de qué manera los créditos atrasados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. **Objetivo específico 4:** Describir de qué manera las provisiones han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019. **Objetivo específico 5:** Describir de qué manera los intereses y comisiones no devengados han progresado en Compartamos Financiera en el período 2017-2019.

En función a estos objetivos, se presentaron los resultados que a continuación se detallan:

4.1. Análisis de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados

Tabla 1

Reporte de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados

Concepto	Período					
	2017	%	2018	%	2019	%
Total Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados	1 439 080	78%	1 868 839	81%	2 397 578	80%
Total Activos	1 853 906	100%	2 316 661	100%	2 984 318	100%

Los resultados presentan el total de Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en relación al total de activos, de los ejercicios 2017, 2018 y 2019 en porcentajes que representan el 78%, 81% y 80%, respectivamente, manifestándose el progreso y mantenimiento de los fondos necesarios para cubrir tanto posibles pérdidas de valor del activo como para hacer frente a potenciales obligaciones no materializados; y, el progreso de las obligaciones de prestar servicios por el recibo de un pago adelantado siendo S/.1 853 080 en el 2017, S/.2 316 661 en el 2018 y S/.2 984 318 en el 2019.

Tabla 2

Análisis de los créditos vigentes

Concepto	Período		
	2017	2018	2019
Cuentas corrientes	0	0	0
Tarjetas de crédito	0	0	0
Descuentos	0	0	0
Factoring	0	0	0
Préstamos	1 477 140	1 917 796	2 447 573
Arrendamiento Financiero	0	0	0
Hipotecarios para vivienda	0	0	0
Comercio exterior	0	0	0
Créditos por liquidar	0	0	0
Otros	0	0	0
Total dimensión 1	1 477 140	1 917 796	2 447 573

La tabla muestra el monto de los créditos vigentes, presentando diez rubros: Cuentas corrientes, Tarjetas de créditos, Descuentos, Factoring, Préstamos, Arrendamiento Financiero, Hipotecarios para vivienda, Comercio exterior, Créditos por liquidar y Otros, clasificados por la SBS. Revelando que son los que actualmente están generando ingresos para la agencia, es decir, el deudor no se atrasa en las últimas cuotas de pago. Observándose un crecimiento en el transcurso de los tres años.

Tabla 3

Análisis de los créditos refinanciados y reestructurados

Concepto	Período		
	2017	2018	2019
Saldo de créditos refinanciados y estructurados	10 037	13 541	21 090
Total dimensión 2	10 037	13 541	21 090

En esta tabla se muestran los créditos refinanciados y reestructurados; es decir, aquellos préstamos que han sido renegociados y cuyos términos originales han sido redefinidas, presentando a través del rubro Saldo de créditos refinanciados y reestructurados, clasificados por la SBS. Observándose un crecimiento desde el 2017 a 2019.

Tabla 4

Análisis de los créditos atrasados

Concepto	Período		
	2017	2018	2019
Vencidos	40 462	55 215	60 714
En cobranza judicial	23 658	24 394	19 990
Total dimensión 3	64 120	79 609	80 704

La tabla se muestra un crecimiento en los créditos atrasados, representado por dos rubros: Vencidos y En cobranza judicial, clasificados por la SBS. Manifestando que, dichos créditos son aquellos conformados por los créditos vencidos y cobranza judicial. Los créditos vencidos son aquellos que tienen dos o más recargos por mora, sin encontrarse aún en el departamento legal. Mientras, la cobranza judicial, es el procedimiento en la que se establece saldar la deuda.

Tabla 5

Análisis de las provisiones

Concepto	Período		
	2017	2018	2019
Saldo de provisiones	110 473	139 796	148 414
Total dimensión 4	110 473	139 796	148 414

En esta tabla se exponen las provisiones; es decir, es la cantidad de posible pérdida que el banco está programado para enfrentar, estando en la obligación de retener las utilidades, montos a reservas, calculados según las distintas categorías de deudores. Se presentó bajo el rubro Saldo de provisiones, clasificados por la SBS. Observándose un crecimiento considerable desde el 2017 a 2019.

Tabla 6

Análisis de los intereses y comisiones no devengados

Concepto	Período		
	2017	2018	2019
Saldos de comisiones no devengadas	1 744	2 312	3 375
Total dimensión 5	1 744	2 312	3 375

La tabla muestra el monto de los intereses y comisiones no devengados, presentando por el rubro Saldos de comisiones no devengadas, clasificados por la SBS. Al respecto, son las cantidades de interés que corresponden a un período de tiempo que ha transcurrido y no ha sido cobrado ni pagado. Se observa el aumento significativo a través de los años. Observándose un crecimiento considerable.

4.2. Análisis vertical

Tabla 7

Análisis vertical de la variable

CONCEPTO	2017	2018	2019
Cuentas corrientes	0%	0%	0%
Tarjetas de crédito	0%	0%	0%
Descuentos	0%	0%	0%
Factoring	0%	0%	0%
Préstamos	100%	100%	100%
Arrendamiento Financiero	0%	0%	0%
Hipotecarios para vivienda	0%	0%	0%
Comercio exterior	0%	0%	0%
Créditos por liquidar	0%	0%	0%
Otros	0%	0%	0%
Total dimensión 1	100%	100%	100%
Saldo de créditos refinanciados y estructurados	100%	100%	100%
Total dimensión 2	100%	100%	100%
Vencido	63%	69%	75%
En Cobranza judicial	37%	31%	25%
Total dimensión 3	100%	100%	100%
Saldos de provisiones	100%	100%	100%
Total dimensión 4	100%	100%	100%
Saldos de comisiones no devengadas	100%	100%	100%
Total dimensión 5	100%	100%	100%

La tabla 7 presenta el análisis vertical de los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados de Compartamos Financiera, siendo el 100% la suma de cada dimensión. Se puede ratificar en la dimensión 1, en los créditos vigentes, el rubro que presenta mayor porcentaje corresponde a los préstamos. Respecto a la dimensión 2, en los créditos refinanciados y reestructurados, el mayor porcentaje son para los saldos refinanciados y reestructurados; en tanto, en la dimensión 3, en los créditos atrasados, se observa un alto porcentaje en los créditos vencidos; por su parte, en la dimensión 4, en las provisiones, existe alto porcentaje en los saldos de provisiones; y, por último, en la dimensión 5, en los intereses y comisiones no devengadas, se observa alto porcentaje en los saldos de comisiones no devengadas.

4.3. Análisis horizontal

Tabla 8

Análisis horizontal de la variable

	2017 – 2018		2018 – 2019	
	Variación Absoluta	Variación Relativa	Variación Absoluta	Variación Relativa
Cuentas corrientes	0	0	0	0
Tarjetas de crédito	0	0	0	0
Descuentos	0	0	0	0
Factoring	0	0	0	0
Préstamos	440656	30%	529777	28%
Arrendamiento Financiero	0	0	0	0
Hipotecarios para vivienda	0	0	0	0
Comercio exterior	0	0	0	0
Créditos por liquidar	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0
Total dimensión 1	440656	30%	529777	28%
Saldo de créditos refinanciados y estructurados	3504	35%	7549	56%
Total dimensión 2	3504	35%	7549	56%
Vencido	14753	36%	5499	10%
En Cobranza judicial	736	3%	-4404	-18%
Total dimensión 3	15489	24%	1095	1%
Saldos de provisiones	29323	27%	8618	6%
Total dimensión 4	29323	27%	8618	6%
Saldos de comisiones no devengadas	568	33%	1063	46%
Total dimensión 5	568	33%	1063	46%

Se muestra el análisis horizontal de los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados de Compartamos Financiera. Existen muchas variaciones entre un año y otro, por ello se ha aplicado el método promedio para poder pronunciar un resultado por cada dimensión. Entre el año 2017 a 2018 se nota un crecimiento de los importes de los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en las cinco dimensiones, a diferencia entre los años 2018 a 2019, presentando en promedio en donde se mantiene la proporción del incremento en la dimensión 1; en tanto, en la dimensión 2 y 5 hubo incrementos considerables; por su parte, en la dimensión 3 y 4, los incrementos fueron mínimos.

V. DISCUSIÓN

Teniendo en cuenta los resultados del presente estudio, se logró determinar, en función a los objetivos perseguidos, lo siguiente:

1. La situación de los créditos vigentes en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se caracterizó por incrementar sus saldos. Tal es así que pasó de S/. 1 477 140 en el 2017 a S/. 2 447 573 en el 2019, debido a la posibilidad de ofrecer préstamos a las mujeres o grupo de mujeres, trayendo como beneficio el crecimiento en el otorgamiento de nuevos financiamientos, hacia ese sector, de manera significativa. Esta situación es concordante con lo mencionado por la Superintendente de Banca Seguros y AFP (2015) en donde manifestó que, son créditos otorgados en diferentes forma, cuando estos se encuentren con los pagos al día. Así mismo, se puede agregar que, los préstamos se refieren a los siguientes activos financieros: 1) creados cuando el acreedor (prestamista) presta fondos directamente al deudor (prestatario), 2) divulgados en documentos no negociables.
2. La situación de los créditos refinanciados y reestructurados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se evidenció por un constante crecimiento. Tal es así que pasó de S/. 10 037 en el 2017 a S/. 21090 en el 2019, producido fundamentalmente por saldos de créditos refinanciados y reestructurados. Esta situación es concordante con lo mencionado por la Superintendente de Banca Seguros y AFP (2015) en donde manifestó que, los créditos refinanciados, en comparación con el contrato original, una carta de crédito con un cambio en el plazo y / o monto se debe a la capacidad de pago del deudor. Así mismo, el crédito reestructurado, independientemente de su forma, está sujeto al calendario de pagos reprogramado aprobado durante el proceso de reorganización y la quiebra general o preventiva. (p.5)
3. La situación de los créditos atrasados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se demostró un progreso de crecimiento constante. Tal es así que, los créditos vencidos pasaron de S/.40 462 en el 2017 a S/.60714 en el 2019, en tanto, En cobranza judicial, los créditos pasaron de S/.23 658 en el 2017 a S/.19 990 en el 2019, observándose el decrecimiento de los cobros. Esta situación es concordante con lo mencionado por la

Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2015) los créditos vencidos “son acreedores que no han sido cancelados o amortizados por el deudor en la fecha de vencimiento y se registran como vencidos en contabilidad” (p.5); mientras, en la cobranza judicial, “el beneficiario o la empresa presentó un reclamo contra el deudor.

4. La situación de las provisiones en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se caracterizó por incrementar sus saldos. Tal es así que pasó de S/. 110 473 en el 2017 a S/. 148 414 en el 2019, elevando los saldos de provisiones, hacia ese sector, de manera significativa. Hay que mencionar que, las provisiones son cuentas que reflejan las ganancias y pérdidas no realizadas que afectan el desempeño del año en curso y puede comprometer capital de trabajo en el próximo año. Del mismo modo, corresponde a las disposiciones de crédito directo. Es una cuenta que ajusta el valor de la cartera de préstamos en función de la clasificación de riesgo del deudor, el tipo de crédito y las garantías que respaldan el préstamo. (Superintendencia de Banca Seguros y AFP, 2015, p.10)
5. La situación de los intereses y comisiones no devengados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se evidenció por un constante crecimiento. Tal es así que pasó de S/. 1 744 en el 2017 a S/. 3 375 en el 2019, producido fundamentalmente por saldos de comisiones no devengadas. Esta situación se relaciona con lo expresado por Plan General Contable (2016) los intereses no devengados son aquellos incluidos los intereses no devengados relacionados con las cuentas por pagar, incluidos los intereses no devengados medidos por valor descontado. Así mismo, los devengados son operaciones que se confirman cuando ocurre su efecto (más que cuando el recibo o pago aparece en efectivo o moneda equivalente). Se registra en los libros contables y estados financieros del período correspondiente.
6. La situación de los Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, se identificó por un progreso en constante crecimiento. Tal es así que pasó de S/.1 439 080 en el 2017 a S/.2 397 578 en el 2019, causado en principio por los saldos de créditos refinanciados y estructurados, y, los saldos de comisiones no devengadas, trayendo como consecuencia mayores

beneficios en estos créditos, reduciendo el nivel de utilidades. Esta situación es concordante con lo mencionado por Paredes (2019) en donde concluyó que, los créditos con refinanciamiento y préstamos de reestructuración sobre créditos directos incrementaron sus reservas de impago; para lo cual, el estudio tuvo concordancia con lo desarrollado en nuestra investigación. Adicionalmente, la Superintendente de Banca Seguros y AFP (2020) agregó que, los créditos refinanciados son aquellos que soportan variaciones de plazo y/o monto del contrato original, obedeciendo a dificultades en la capacidad de pago del deudor (p.7)

VI. CONCLUSIONES

A continuación se presentan los principales hallazgos como síntesis de la investigación, en forma numerada y en coherencia con los objetivos del estudio:

1. Los créditos vigentes en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un continuo crecimiento originado por aumento en los préstamos, debido a la información que proporcionaban nuestros clientes a otras personas por nuestro servicio y la facilidad de poder obtener créditos grupales.
2. Los créditos refinanciados y reestructurados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un crecimiento favorables, a través de estrategias adecuadas para poder refinanciar deudas y éstas a su vez sean cobradas en las fechas asignadas a los clientes, teniendo la oportunidad de pagar puntualmente, evitando así, estar registrados en infocorp.
3. Los créditos atrasados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un crecimiento considerable en relación a los créditos vencidos, ya que los clientes que se encontraban con recargos por mora, vieron una salida más óptima en cancelar su deuda antes de que pase a departamento legal; caso contrario sucedió para las cobranzas judiciales, debido a que fueron pocos los clientes o grupos que optaron por cancelar sus deudas evitando llegar a la cobranza judicial.
4. Las provisiones en Compartamos financiera en el período 2017-2019, demostró un continuo crecimiento originado por aumento de los saldos de provisiones, debido al monto que se reserva para posibles pérdidas, considerando que se encuentran preparados para cualquier inconveniente que pueda ocurrir en la empresa.
5. Los intereses y comisiones no devengados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un crecimiento considerable, a través de los saldos de comisiones devengadas, debido a las cantidades de intereses que no fueron cobrados ni pagados.
6. Los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos financiera en el período 2017-2019, han mostrado un continuo crecimiento originado por aumento de los fondos disponibles, debido a la existencia de no endeudamiento de carácter significativo. A pesar de ello, los

cobros estuvieron dentro de lo establecido, obteniendo saldos superiores mostrados en los períodos anteriores. Reconociendo a su vez, la labor de los trabajadores por su loable labor y esmero en conseguir los logros establecidos.

VII. RECOMENDACIONES

A continuación, se presentan las principales sugerencias del Trabajo de investigación, ordenada numéricamente:

1. Sobre los créditos vigentes en Compartamos financiera, se sugiere a la gerencia implementar formas en las que los demás rubros puedan generar utilidades para la empresa.
2. Sobre los créditos refinanciados y reestructurados en Compartamos financiera, se recomienda a la gerencia continuar con las estrategias establecidas para ofrecer estas facilidades de pago.
3. Sobre los créditos atrasados en Compartamos financiera, se recomienda a la gerencia implementar un sistema web, en la que se puedan realizar estos cobros en menos tiempo y con mayor seguridad.
4. Sobre las provisiones en Compartamos financiera, se recomienda a la gerencia buscar nuevas estrategias, en las cuales favorezca a la empresa contar con más utilidades para posibles pérdidas.
5. Sobre los intereses y comisiones no devengados en Compartamos financiera, se sugiere a la gerencia buscar un sistema en la que se puedan realizar cobros de los intereses en un cierto período, beneficiando a la empresa y dando la posibilidad a los deudores en poder pagar sus deudas.
6. Sobre los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos financiera, se sugiere a la gerencia continuar con la gestión, ya que se ha observado que, en estos tres años, los créditos han sido favorables.
7. Se recomienda a los investigadores de futuros estudios, ampliar el espacio temporal y que consideren incluir los efectos de la pandemia.

REFERENCIAS

- Abras, A. y De Paula, B. (2020). Bank Credit Shocks and Employment Growth: An empirical framework for the case of Brazil. *The Journal of Developing Areas*, 54(1), 1–18. <https://n9.cl/42bik>
- Agencia Andina (2020). *Perú crea programa de garantía para créditos de sistema financiero por S/. 7000 millones*. <https://n9.cl/qj23>
- Borboa, E. P. y Delhumeau, S. (2018). Reforma financiera y la responsabilidad social empresarial en el sector bancario de México. *Revista Latinoamericana de Derecho Social*, 26, 29–88. <https://n9.cl/3ca2>
- Broseta, A. (2018, May). ¿Qué es un crédito bancario? Definición. *Rankia*. <https://n9.cl/3t7c>
- Castro, D. L. (2019). *Las fuentes de financiamiento y su repercusión en el crecimiento empresarial de las Mypes en Lima Norte* [Tesis de Licenciado]. <https://n9.cl/kww9>
- Chodnicka-Jaworska, P. (2020). Is Bigger Better? The impact of the size of banks on credit ratings. *Financial Internet Quarterly*, 16(2), 24–36. <https://doi.org/10.2478/fiqf-2020-0010>
- Cortez, S. E., Cortez, M. S. y Cortez, M. M. (2018). Tendencia de créditos directos en las micro y pequeñas empresas en Perú. *Sciéndo: Ciencia Para El Desarrollo*, 21(2), 179–190. <https://n9.cl/1wy1>
- De La Haza, A., Aguedo, B. y Rosales, M. (2018). Ni dejar hacer ni dejar pasar: el compromiso de las instituciones bancarias peruanas frente al lavado de activos a través de la implementación de una metodología por riesgo. *Derecho PUCP*, 80, 281–331. <http://www.scielo.org.pe/pdf/derecho/n80/a08n80.pdf>
- Díaz, C. M. y Del Valle, Y. (2017). Riesgo financiero en los créditos al consumo del Sistema Bancario Venezolano 2008-2015. *Orbis. Revista Científica Ciencias Humanas*, 13(37), 20–40. <https://n9.cl/avmex>
- El Comercio (2018). *Asbanc: Créditos bancarios aumentaron un 8,8% al cierre del 2018*. <https://n9.cl/8g7zy>
- Emprendedor (2013). *Tipos de créditos en Perú*. <https://n9.cl/ubno8>
- Feng, L., Guan, Y. y Li, Z. (2014). Bank credit, Firm entry y Exit, and Economic Fluctuations in China. *Frontiers of Economics in China*, 9(4), 661–694.

<https://n9.cl/le91>

- Flores, F. L. y Llantoy, M. N. (2019). Préstamo bancario: oportunidades vs riesgos. *Revista Valor Contable*, 6(1), 44–53. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1257
- Goldenberg, J. L. (2020a). El sobreendeudamiento y los paradigmas del consumidor financiero responsable y del proveedor financiero profesional. *Revista Ius et Praxis*, 26(1), 1–27. <https://n9.cl/czbi3>
- Goldenberg, J. L. (2020b). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de La Facultad de Derecho*, 48, 1–36. <https://n9.cl/jewod>
- Gómez, A. y López, M. R. (2016). Diferencias de género en la aprobación de créditos comerciales a la PYME mexicana. *Contaduría y Administración*, 61, 777–793. <https://n9.cl/9ygix>
- Guglielmo, C., Abdurrahman, C., Mohamad, H., Faek, A. y Mohammad, T. (2020). The bank lending channel in the Malaysian Islamic and conventional banking system. *Global Finance Journal*, 45, 1–26. <https://doi.org/10.1016/j.gfj.2019.100478>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. P. (2019). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta*. (Primera ed). McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.
- Jiménez, G., Mian, A., Peydró, J. L. y Saurina, J. (2020). The real effects of the bank lending channel. *Journal of Monetary Economics*, 115, 162–179. <https://n9.cl/1jey4>
- Jimenez, N. R. y Manrique, J. M. (2018). Gestión de la calidad crediticia y la morosidad: Alternativa de solución en los resultados económicos financieros de la CMAC del Santa, 2014-2015. *In Crescendo*, 9(2), 335–348. <https://n9.cl/jn49z>
- Jiménez, W. M. (2020). Competencia y eficiencia bancaria en el Perú mediante el índice de Boone. *Pensamiento Crítico*, 25(1), 77–112. <https://n9.cl/7kc3>
- Kaur, J. y Basu, S. (2020). Restructuring assets reform, 2013: Impact of operational ability, liquidity, bank capital, profitability and capital on bank credit risk. *IIMB Management Review*, 32(3), 267–279. <https://doi.org/10.1016/j.iimb.2019.10.009>
- Lorente, L. (2019). Crecimiento, crédito e inflación. *Revista de Economía*

- Institucional*, 21(40), 9–68. <https://n9.cl/mibu0>
- Morina, F. y Özen, E. (2020). Does the Commercial Bank's Loans Affect Economic Growth? Empirical Evidence for the Real Sector Economy in Kosovo (2005-2018). *International Information and Engineering Technology Association*, 15(8), 1205–122. <http://www.iieta.org/journals/ijstdp/paper/10.18280/ijstdp.150807>
- Nahvi, A., Ghorbani, M., Sabouhi, M. y Dourandish, A. (2020). Portfolio optimization of bank credits with interval returns: Empirical evidence from Iran. *Banks and Bank Systems*, 15(4), 49–68. [https://doi.org/10.21511/bbs.15\(4\).2020.05](https://doi.org/10.21511/bbs.15(4).2020.05)
- Oanh, L. L., Nguyen, T. Y., Hussain, S. y Nguyen, V. C. (2020). Factors affecting non-performing loans of commercial banks: The role of bank performance and credit growth. *Banks and Bank Systems*, 15(3), 44–54. [https://doi.org/10.21511/bbs.15\(3\).2020.05](https://doi.org/10.21511/bbs.15(3).2020.05)
- Pardo, O. S. (2020). Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo logit. *Universidad & Empresa*, 22(38), 237–256. <https://n9.cl/jfs1>
- Paredes, E. (2019). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la banca comercial de Lima Metropolitana, 2011-2018* [Tesis de Maestría]. <https://n9.cl/u154w>
- Plakandaras, V., Gogas, P., Papadimitriou, T., Doumpa, E. y Stefanidou, M. (2020). Forecasting Credit Ratings of EU Banks. *International Journal of Financial Studies*, 8(49), 1–15. <https://n9.cl/u8mrp>
- Plan General Contable (2016). *Intereses no devengados en medición a valor descontado*. <https://n9.cl/enwyq>
- Ramos, E. y Borrás, F. (2017). Las relaciones crediticias entre las empresas y la banca comercial en Cuba. *Cofín Habana*, 12(2), 397–410. <https://n9.cl/zfpoy>
- Ríos, J. D. (2020). *Propuesta de mejora para el proceso de evaluación y desembolso de créditos hipotecarios de una empresa del sector financiero* [Tesis para Título profesional de Ingeniero de Gestión Empresarial]. <https://n9.cl/l4vl3>
- Sánchez, H., Reyes, C. y Mejía, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. (Primera). Universidad Ricardo Palma: Vicerrectorado de Investigación. <https://n9.cl/h0xj>

- Skliar, I., Saltykova, H., Pokhylko, S. y Antoniuk, N. (2020). Relationship between banking sector development and inclusive growth. *Banks and Bank Systems*, 15(3), 70–80. [https://doi.org/10.21511/bbs.15\(3\).2020.07](https://doi.org/10.21511/bbs.15(3).2020.07)
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2015). *Glosario de términos e indicadores financieros*. <https://n9.cl/qtwy4>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2020). *Informe Ley de reprogramación extraordinaria de pago de créditos*. <https://n9.cl/3ole>
- Tang, Y. y Zhou, Y. (2020). Performance Evaluation and Application of Banking Industry Based on Equator Principles. *E3S Web of Conferences*, 214(02055), 1–5. <https://n9.cl/lovv>
- Terranova, R., Gori, A. y Ferreira Da Silveira, J. M. (2020). Governance and financial efficiency of Brazilian credit unions. *RAUSP Management Journal*, 55(3), 355–373. <https://doi.org/10.1108/RAUSP-02-2019-0018>
- Thanh, D. T. y Thu, H. T. (2020). Bank Size, Credit Risk and Bank Profitability in Vietnam. *Malaysian Journal of Economics Studies*, 57(2), 233–251. <https://n9.cl/d7ni>
- Touheda, Y. C., Aysa, Y. y Zobayer, A. (2018). Perception of women entrepreneurs to accessing bank credit. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 8(1), 1–12. <https://n9.cl/wl8tf>
- Zeidan, R. (2020). Why is bank credit in Brazil the most expensive in the world? *Brazilian Review Of Finance*, 18(4), 1–22. <https://n9.cl/mfiz2>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

Variable de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición	
Créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados en Compartamos Financiera - período 2017-2019	Broseta (2018) comentó que, los créditos bancarios se manifiestan cuando individuos o empresas reciben dinero de instituciones financieras públicas y privadas, generalmente bancos o entidades similares otorgan este crédito. Estas entidades recaudan dinero de los clientes a través de operaciones pasivas y luego piden dinero prestado a tasas de interés más altas en las llamadas "operaciones activas".	Los créditos netos de provisiones y de ingresos no devengados están representados por Créditos vigentes, Créditos refinanciados y reestructurados, Créditos atrasados, Provisiones e Intereses y comisiones no devengados. (Díaz y Del Valle, 2017, p.40)	Créditos vigentes	Cuentas corrientes	De razón	
				Tarjetas de crédito		
				Descuentos		
				Factoring		
				Préstamos		
				Arrendamiento Financiero		
				Hipotecarios para vivienda		
				Comercio exterior		
			Créditos refinanciados y reestructurados	Créditos por liquidar	De razón	
				Otros		
				Créditos refinanciados y reestructurados		Saldo de créditos refinanciados y estructurados
						Vencidos
				Créditos atrasados		En Cobranza judicial
						Provisiones
Intereses y comisiones no devengados	Saldos de comisiones no devengados					

Anexo 2: Información SBS

Balance General por Empresa Financiera

Al 31 de Diciembre de 2019

(En miles de soles)

Activo	Compartamos Financiera		
	MN	ME	TOTAL
DISPONIBLE	291,719	9,950	301,669
Caja	43,107	2,026	45,134
Bancos y Corresponsales	246,168	6,349	252,517
Canje	414	-	414
Otros	2,030	1,575	3,605
FONDOS INTERBANCARIOS	-	-	-
INVERSIONES NETAS DE PROVISIONES	109,663	-	109,663
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-	-	-
Inversiones Disponibles para la Venta	109,663	-	109,663
Inversiones a Vencimiento	-	-	-
Inversiones en Subsidiarias, Asociadas y Negocios Conjuntos	-	-	-
Inversiones en Commodities	-	-	-
Provisiones	-	-	-
CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	2,397,578	11	2,397,590
Vigentes	2,447,573	11	2,447,584
Cuentas Corrientes	-	-	-
Tarjetas de Crédito	-	-	-
Descuentos	-	-	-
Factoring	-	-	-
Préstamos	2,447,573	-	2,447,573
Arrendamiento Financiero	-	-	-
Hipotecarios para Vivienda	-	11	11
Comercio Exterior	-	-	-
Créditos por Liquidar	-	-	-
Otros	-	-	-
Refinanciados y Reestructurados	21,090	-	21,090
Atrasados	80,703	26	80,729
Vencidos	60,714	-	60,714
En Cobranza Judicial	19,990	26	20,015
Provisiones	(148,414)	(26)	(148,440)
Intereses y Comisiones no Devengados	(3,375)	(0)	(3,375)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	29,086	-	29,086
RENDIMIENTOS POR COBRAR	34,863	-	34,863
Disponibles	-	-	-
Fondos Interbancarios	-	-	-
Inversiones	-	-	-
Créditos	34,863	-	34,863
Cuentas por Cobrar	-	-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	-	-	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	65,845	-	65,845
OTROS ACTIVOS	55,564	1,801	57,365
TOTAL ACTIVO	2,984,318	11,763	2,996,081

Tipo de Cambio Contable: S/. 3.314

* Mediante Resolución SBS N° 5855-2019 se declara la disolución de Financiera TFC S.A. en intervención e inicio de su liquidación.

CRÉDITOS NETOS DE PROVISIONES Y DE INGRESOS NO DEVENGADOS	788,433	135	788,568	<<<<	224,186	-	224,186	1,474,296	-	1,474,296
Vigentes	799,385	136	799,521		223,903	-	223,903	1,517,135	-	1,517,135
Cuentas Corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	929,280	-	929,280
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	694,382	-	694,382	-	221,361	-	221,361	587,855	-	587,855
Amendamiento Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios para Vivienda	105,003	136	105,139	-	-	-	-	-	-	-
Comercio Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por Liquidar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	2,542	-	2,542	-	-	-
Refinanciados y Reestructurados	20,090	-	20,090		6,559	-	6,559	17,270	-	17,270
Atrasados	30,544	0	30,545		15,802	-	15,802	90,734	-	90,734
Vencidos	30,544	0	30,545	-	13,016	-	13,016	90,734	-	90,734
En Cobranza Judicial	-	-	-	-	2,785	-	2,785	-	-	-
Provisiones	(58,783)	(2)	(58,785)	-	(21,243)	-	(21,243)	(148,568)	-	(148,568)
Intereses y Comisiones no Devengados	(2,803)	-	(2,803)	-	(835)	-	(835)	(2,276)	-	(2,276)
CUENTAS POR COBRAR NETAS DE PROVISIONES	15,931	-	15,931	-	575	473	1,048	123,841	185	124,026
RENDIMIENTOS POR COBRAR	25,321	1	25,322	-	8,482	-	8,482	32,551	-	32,551
Disponible	667	-	667	-	31	-	31	-	-	-
Fondos Interbancarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos	24,655	1	24,655	-	8,450	-	8,450	32,551	-	32,551
Cuentas por Cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS NETOS	737	-	737	-	63	-	63	-	-	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO	4,217	-	4,217	-	13,591	-	13,591	12,964	-	12,964
OTROS ACTIVOS	45,948	618	46,567	-	23,142	883	24,025	32,077	1,714	33,791
TOTAL ACTIVO	1,000,808	2,564	1,003,371		306,901	2,218	309,119	1,914,174	5,213	1,919,387

Anexo 3: Voucher de pago de carpeta

BBVA
Agente

ESTAB. : TOKIONET

TERM. HORA FECHA OPERACIÓN

07592 11:21 28/01/2021 4076232

PAGO DE RECAUDOS

EMISORA : UNIVERSIDAD CESAR VA
RECIBO : 7002556860
NOMBRE : SANTIAGO CERAZO EVEL
F.VCTO : 01-02-2021
IMPORTE : S/1500.00
MORA : S/0.00
COMISION : S/0.00
TOTAL : S/1500.00
FORMA PAGO : EFECTIVO

ATENCIÓN AL CLIENTE: 01-5950000
CLA.VAL: RC57/BV/07592/4076232

CLIENTE

BBVA
Agente

ESTAB. : CARI REGALOS

TERM. HORA FECHA OPERACIÓN

03196 18:17 18/01/2021 4054259

PAGO DE RECAUDOS

EMISORA : UNIVERSIDAD CESAR VA
RECIBO : 7002553328
NOMBRE : VILLANUEVA PALMA GIO
F.VCTO : 27-02-2021
IMPORTE : S/1500.00
MORA : S/0.00
COMISION : S/0.00
TOTAL : S/1500.00
FORMA PAGO : EFECTIVO

ATENCIÓN AL CLIENTE: 01-5950000
CLA.VAL: RC57/BV/03196/4054259

CLIENTE