



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“Morosidad y rentabilidad en las Cajas Rurales de Ahorro y
Crédito en el Perú, periodo 2018-2020”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Trigoso Guevara, Juan Carlos (ORCID: 0000-0001-8123-3735)

Vargas Bada, Juan Carlos (ORCID: 0000-0001-9265-480X)

ASESOR:

Mg. Zuñiga Castillo, Arturo Jaime (ORCID: 0000-0003-1241-2785)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Lima – Perú

2020

Dedicatoria

A mi esposa Virginia por su apoyo constante para conseguir mis metas.

Atte. Trigoso Guevara Juan Carlos

A mis padres por haberme formado como la persona que soy. Me formaron con reglas y con algunas libertades. Me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos como este trabajo de investigación.

A mis hermanos Jhoncamil, a mi esposa Rut, a mi pequeña Andrea y a un gran amigo CPC Quintin Mata.

Atte. Vargas Bada Juan Carlos

Agradecimiento

A la Universidad CESAR VALLEJO, a la Escuela Profesional de Contabilidad, a los maestros de esta prestigiosa universidad que día a día transmiten sus conocimientos para generar nuevos profesionales y al magister Arturo Jaime Zuñiga Castillo por el apoyo constante y asesoría para mejorar este trabajo de investigación.

Índice de contenido

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de tablas.....	vi
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	10
I INTRODUCCIÓN	11
II. MARCO TEÓRICO	16
III. METODOLOGÍA	25
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	25
3.2. Variables y operacionalización	26
3.3. Población, muestra y muestreo	27
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	27
3.5. Procedimientos	28
3.6. Métodos de análisis de datos	28
3.7. Aspectos éticos.....	28
IV. RESULTADOS	29
4.1 Análisis descriptivo	29
4.2. Análisis inferencial	40
V. DISCUSIÓN.....	51
VI. CONCLUSIONES.....	54
VII. RECOMENDACIONES.....	56
REFERENCIAS.....	57
ANEXOS.....	61

Índice de tablas

Tabla 1	<i>Principales técnicas e instrumentos de investigación</i>	27
Tabla 2	<i>Morosidad según los días de incumplimiento año 2018</i>	29
Tabla 3	<i>Morosidad según los días de incumplimiento año 2019</i>	30
Tabla 4	<i>Morosidad según los días de incumplimiento año 2020</i>	31
Tabla 5	<i>Índice de cartera atrasada y cartera de alto riesgo en el periodo 2018-2020</i>	35
Tabla 6	<i>Análisis de la rentabilidad económica, financiera y margen de la rentabilidad financiera en el periodo 2018-2020</i>	36
Tabla 7	<i>Medidas de tendencia central y dispersión de la cartera atrasada</i>	37
Tabla 8	<i>Medidas de tendencia central y dispersión de la cartera de alto riesgo</i>	38
Tabla 9	<i>Medidas de tendencia central y dispersión de la rentabilidad económica</i>	39
Tabla 10	<i>Medidas de tendencia central y dispersión de la rentabilidad financiera</i>	39
Tabla 11	<i>Medidas de tendencia central y dispersión del margen de rentabilidad financiera</i>	40
Tabla 12	<i>Análisis de prueba de normalidad</i>	40
Tabla 13	<i>Prueba de correlación Rho de Spearman cartera atrasada y rentabilidad económica (ROA) de las CRAC para el periodo 2018-2020</i>	42
Tabla 14	<i>Prueba de correlación Rho de Spearman cartera atrasada y rentabilidad financiera (ROE)</i>	43
Tabla 15	<i>Prueba de correlación Pearson de la cartera atrasada y margen de la rentabilidad financiera</i>	45
Tabla 16	<i>Prueba de correlación Rho de Spearman para de alto riesgo y la rentabilidad económica</i>	46

Tabla 17 <i>Prueba de correlación Rho de Spearman de alto riesgo y la rentabilidad financiera</i>	48
Tabla 18 <i>Prueba de correlación Pearson de alto riesgo y la rentabilidad financiera</i>	49

Índice de figuras

Figura 1. <i>Morosidad según los 30 días de incumplimiento</i>	32
Figura 2. <i>Morosidad según los 60 días de incumplimiento</i>	33
Figura 3. <i>Morosidad según los 90 días de incumplimiento</i>	34
Figura 4. <i>Morosidad según los 120 días de incumplimiento</i>	35

Resumen

La presente investigación llamada “Morosidad y rentabilidad en las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, periodo 2018-2020” tuvo como objetivo buscar una relación entre la morosidad y la rentabilidad de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú, para ello se analizó sus estados financieros e índices de morosidad tomados por la SBS y los estados financieros ubicados en el portal de la SBS durante el periodo 2018-2020. La estrategia metodológica fue de enfoque cuantitativo, tipo básica, nivel de investigación correlacional y diseño de investigación no experimental; la técnica de recolección de datos fue la revisión documental y el instrumento una ficha de datos.

Los resultados obtenidos permitieron establecer que el período con mayor variabilidad fue el 2018 en contraposición al año 2020 donde se registran medidas con menor variabilidad en la cartera atrasada, cartera de alto riesgo, rentabilidad financiera y margen de rentabilidad, a excepción de la rentabilidad económica. Se concluyó que la cartera atrasada y la cartera de alto riesgo se relacionan con la rentabilidad económica y rentabilidad financiera, a excepción del margen de rentabilidad financiera. Los resultados inferenciales indican que la cartera atrasada sí se relaciona con la rentabilidad económica con un coeficiente de -0.764 y p-valor de 0.000 , la cartera atrasada se relaciona con la rentabilidad financiera con coeficiente de correlación de -0.417 y p-valor de 0.011 , la cartera atrasada no se relaciona con el margen de rentabilidad financiera en las CRAC con un coeficiente de correlación 0.955 y p-valor 0.001 , la cartera de alto riesgo si se relaciona con la rentabilidad económica en las CRAC con un coeficiente de correlación -0.798 y p-valor 0.00 , la cartera de alto riesgo si se relaciona con la rentabilidad financiera en las CRAC con un coeficiente de correlación -0.459 y un p-valor 0.005 y la cartera de alto riesgo no se relaciona con el margen de rentabilidad financiera en las CRAC un coeficiente de correlación -0.006 y un p-valor 0.97 .

PALABRAS CLAVES: morosidad, rentabilidad, liquidez.

Abstract

The present investigation called "Default and profitability in rural savings and credit banks in Perú, 2018-2020 period", aimed to seek a relationship between default and profitability of rural savings and credit banks in the Perú, for this, its financial statements and delinquency rates taken by the SBS and the financial statements located on the SBS portal during the 2018-2020 period were analyzed. The methodological strategy was quantitative approach, basic type, correlational research level and non-experimental research design; the data collection technique was the documentary review and the instrument a data sheet.

The results obtained made it possible to establish that the period with the greatest variability was 2018, as opposed to 2020, where measures with less variability are recorded in the arrears portfolio, high-risk portfolio, financial profitability and profit margin, with the exception of economic profitability. . It was concluded that the delinquent portfolio and the high-risk portfolio are related to economic profitability and financial profitability, with the exception of the financial profitability margin; The inferential results indicate that, The delinquent portfolio is related to the economic profitability with a coefficient of -0.764 and p value of 0.000, The delinquent portfolio is related to the financial profitability with a correlation coefficient of -0.417 and p-value of 0.011, the delinquent portfolio is not related to the financial profitability margin in the CRAC with a correlation coefficient 0.955 and p-value 0.001, the high-risk portfolio is related to the economic profitability in the CRAC with a correlation coefficient -0.798 and p-value 0.00, the high-risk portfolio is related to the financial profitability in the CRAC with a correlation coefficient -0.459 and a p-value 0.005 and the high-risk portfolio is not related to the financial profitability margin in the CRAC a correlation coefficient -0.006 and a p-value 0.97.

KEYWORD: delinquency, profitability, liquidity