



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Influencia de los Productos Financieros en el Riesgo Crediticio en la
Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORES:

Qquenaya Flores, Yesenia (ORCID-0000-0001-5095-7941)

Salas Cusi, Estela (ORCID-0000-0003-0018-7613)

ASESOR:

Magister Luis Martin Cabrera Arias (ORCID-0000-002-4766-1725)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

CUSCO – PERÚ

2021

Dedicatoria

Estela Salas

Dedico este trabajo a Dios, el quien me levanta de mis tropiezos y me acompaña en nuevas oportunidades de mi vida.

Para mis padres y mis hermanos quienes son el pilar más importante, apoyo incondicional y por sus buenos consejos.

Gracias a sus consejos de Anderson, su amor y paciencia que me ayudaron a lograr esta bonita etapa.

Yesenia Quenaya

Dedico esta tesis a Dios por bendecirme y seguir adelante, siempre fuerte, nunca rendirme y darme el privilegio de realizar esta meta.

A mis padres por ser increíbles, que me guiaron y orientaron, a mis hermanos por sus principios y valores a los cuales amo con toda mi vida.

A mi esposo e hijo que son mi nuevo pilar, mi razón de vivir y por el cual quiero concluir esta bella etapa.

Agradecimiento

Estela Salas

Doy gracias a Dios por Guiarme y por permitirme lograr mis metas.

Gracias a mis padres Antonio Salas, Valentina Cusi y hermanos quienes son mi motor y mi mayor inspiración, que me ayuda alcanzar mis objetivos.

Gracias profesor Manuel Vicente por su paciencia, orientación durante el desarrollo de esta investigación.

Al Mg. Luis Martin Cabrera por su guía, asesoramiento y su buena enseñanza para poder culminar esta etapa de mi vida.

Yesenia Qquenaya

Agradezco a Dios por mi existencia, sabiduría, bondad, fortaleza para no rendirme y seguir adelante.

A mis padres Eriberto Qquenaya, madre Vilma Flores y hermanos por los sabios consejos, cariño y firmeza.

A mi hijo y esposo por ser mi fuente de inspiración y lucha.

A la Universidad Cesar Vallejo por abrirme las puertas del saber y brindar las herramientas necesarias para desarrollarme profesionalmente.

Índice de Contenido

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenido	iv
Índice de Tablas	v
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización	12
3.3. Población muestra, muestreo	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
3.6. Método de Análisis de Datos	17
3.7. Aspectos éticos	17
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN	41
VI. CONCLUSIONES	45
VII. RECOMENDACIONES	46

Índice de Tablas

ítem 1: Colaboradores de la Entidad Financiera Mi Banco.....	15
Ítem 2: Los costos de mantenimiento influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros.....	19
Ítem 3: La tasa de interés que paga el banco influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros.....	19
Ítem 4: Los gastos financieros que cobra el banco influye en la cantidad de empresas que apertura una cuenta corriente.	20
Ítem 5: Considera que los requisitos para solicitar un crédito vehicular influyen en el riesgo crediticio.....	21
Ítem 6: Considera que los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la adquisición de un inmueble influyen en el riesgo crediticio.....	21
Ítem 7: Considera que los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la construcción influyen en el riesgo crediticio.	22
Ítem 8: Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio.	23
Ítem 9: Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en la cantidad de préstamos otorgados.	23
Ítem 10: La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio.	24
Ítem 11: La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el monto otorgado.	25
Ítem 12: Cree usted que el procedimiento para verificar el historial crediticio de los clientes depende de los productos financieros.....	26
Ítem 13: La evaluación de la voluntad de pago de los clientes depende del crédito solicitado.....	27
Ítem 14: Se efectúa revisiones y verificaciones al análisis documental antes de otorgar un crédito.	27
Ítem 15: Es necesario realizar el análisis de ingresos al momento de ofrecer un crédito.	28
Ítem 16: Se realiza el cruce de información respecto al nivel de endeudamiento al momento de ofrecer un crédito.....	29
Ítem 17: Es importante verificar el respaldo patrimonial al momento de ofrecer un crédito.	30
Ítem 18: Cree que la evaluación de patrimonio con el que cuentan los clientes influye en la cantidad del crédito otorgado.	30
Ítem 19: El procedimiento para verificar el aval del cliente es un requisito indispensable para otorgar un crédito.:.....	31
Ítem 20: El nivel de competencia con otras entidades financieras influye al momento de otorgar un crédito.	32
Ítem 21: La temporada influye al momento de realizar campañas para ofertar créditos.	32
Tabla 22: Prueba de Normalidad.....	34
Tabla 23: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipotesis General.....	35
Tabla 24: Medidas Simétricas - Hipótesis General.....	36
Tabla 25: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipotesis Especifica 1.....	36
Tabla 26: Medidas Simétricas - Hipotesis Especifica 1.....	37
Tabla 27: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipotesis Especifica 2.....	38
Tabla 28: Medidas Simétricas - Hipotesis Especifica 2.....	38

Tabla 29: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipotesis Especifica 3.....	39
Tabla 30: Medidas Simétricas - Hipotesis Especifica 3	39
Tabla 31: Estadística de Fiabilidad - Productos Financieros	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 32: Estadística de Fiabilidad - Riesgo Crediticio....	¡Error! Marcador no definido.

Resumen

El presente estudio, cuyo título es Influencia de los Productos Financieros en el Riesgo Crediticio en la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019 donde se presentó como un objetivo general Determinar la relación que existe entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019, como problema general ¿Cuál es la relación que existe entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco -2019? ? y como hipótesis general Existe relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Así mismo en este concluyo que Existe relación significativa entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

El resultado se obtuvo para la validación de la hipótesis específica 3 de este trabajo de investigación utilizando el coeficiente de correlación de Spearman; un valor de ($Rho = 0.455$), lo que indica que existe una correlación positiva moderada, también con respecto al nivel de importancia, un valor de ($Sig. = 0.005 < 0.05$), por lo que rechazamos la hipótesis cero y aceptamos la hipótesis alternativa.

El presente estudio tiene método de investigación cuantitativo, el tipo de estudio que se empleo es aplicada, el diseño de estudio utilizado para su desarrollo no fue experimental y en corte transversal. la población y la muestra que se tomó para la investigación fueron los trabajadores de la entidad financiera Mi banco, la técnica usada para el estudio fue la encuesta y el instrumento que se uso es el test.

Palabras claves:

Productos financieros; Riesgo Crediticio;

Abstract

The present study, whose title is Influence of Financial Products on Credit Risk in the Financial Entity of My Banco de la Ciudad del Cusco-2019 where it was presented as a general objective to determine the relationship that exists between financial products and credit risk of the Financial Entity of My Banco de la Ciudad del Cusco-2019, as a general problem, what is the relationship between financial products and the credit risk of the Financial Entity of My Banco de la Ciudad del Cusco -2019? ? and as a general hypothesis There is a significant relationship between financial products and credit risk of the Financial Entity of My Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Likewise, in this I conclude that there is a significant relationship between the financial financing products and the credit risk of the Financial Entity of My Banco de la Ciudad del Cusco-2019. The result was obtained for the validation of the specific hypothesis 3 of this research work using the Spearman correlation coefficient; a value of ($Rho = 0.455$), which indicates that there is a moderately positive correlation, also with regard to the level of significance, a value of ($Sig. = 0.005 < 0.05$) was obtained as a result, so we reject the zero Hypothesis and we accept the alternative hypothesis.

The present study has a quantitative research method, the type of study used is applied, the study design used for its development was not experimental and in cross-section. the population and the sample that was taken for the research were the workers of the financial institution My banco, the technique used for the study was the survey and the instrument used is the test.

Keywords:

Financial products; Credit risk;

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

En nuestro Perú existe un sistema financiero bancario y no bancario, dichos sistemas son de suma importancia porque contribuye al desarrollo y crecimiento de la sociedad cambiando las decisiones financieras de familias, empresas, gobiernos, etc.; esto significa que todas las actividades financieras del país también se realizan a través de estos sistemas.; las operaciones que realizan los bancos están constituidos por operaciones activas y por operaciones pasivas. Cuando hablamos de operaciones activas nos referimos a: préstamos hipotecarios, préstamos al consumo, préstamos micro empresariales, tarjetas de crédito, descuento en letras, préstamos con pagaré, préstamos, leasing; y dentro de las operaciones pasivas tenemos algo: depósitos a plazo, cts., cuentas de ahorro, cuentas corrientes.

Los bancos otorgan una serie de productos financieros, es decir, que cuentan con los instrumentos necesarios para conseguir una financiación y ofrecerla con el objetivo de tener una rentabilidad adecuada. El problema radica en que muchos de los trabajadores de las entidades bancarias no cumplen con sus metas en el tiempo que se les indican por lo tanto no realizan una adecuada evaluación crediticia a sus clientes, lo que genera así que exista un alto riesgo crediticio, es decir que se ocasionen pérdidas producto del incumplimiento de una operación que incluye el compromiso de pago por lo que se genera así una desestabilidad para dicha entidad.

Viendo la problemática en nuestro sistema financiero bancario y no bancario se toma en cuenta que hay impuestos que se cobran sobre el ahorro; causando incomodidad en el cliente, además del mal manejo del crédito y los instrumentos o medios evasivos que utiliza el sistema financiero, se puede fomentar o destrozar una actividad económica o a personas (clientes); así como las tasas porcentuales que se maneja a plazo fijo (1 año) o flexible (menor a 1 año).

Por eso es importante conocer las problemáticas del sistema financiero y cómo influye en el riesgo crediticio para evitar el mal carácter del cliente, la inconformidad, quejas, capacidad de pago, el no contar con garantía, condiciones de entorno (pandemia, desastres naturales); y que políticas de

servicio son brindadas por parte del sistema financiero como puede ser el aplazamiento de deuda; y el tiempo que se les otorgará para realizar el pago de las mismas. Esto sin que el sistema financiero tome medidas extremas de despido de personal, reducción del personal o descuento, por lo que el Sistema financiero deberá tomar parámetros para mostrar eficiencia de manejo de control de deuda y riesgo crediticio.

Por lo tanto, teniendo en cuenta esto se planteo la siguiente interrogante como problema general, ¿Cuál es la relación que existe entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco -2019? Y como problemas específicos: ¿Cuál es la relación que existe entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco -2019?; ¿Cuál es la relación que existe entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco -2019?; ¿Cuál es la relación que existe entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco -2019?

Esta investigación se hizo para saber la influencia de sus productos financieros, que la entidad tiene sobre su riesgo crediticios a su vez revisar y analizar; la documentación correspondiente para poder determinar si estos influyen en sus inversiones financieras y ahorros. Tiene una justificación teórica porque se basa en teorías recopiladas de diferentes autores relacionadas a la variable sujeto a estudio y que se podrá incrementar los conocimientos de la ciencia contable y financiera con respecto a los productos financieros y el riesgo crediticio de las entidades financieras. Así mismo el estudio tiene justificación practica porque se considerará como un trabajo previo para que en un futuro otros investigadores lo tomen como referencia porque la contabilidad es indispensable en toda organización para un buen manejo y control de las operaciones contables y financieras donde refleja los resultados económicos. Este estudio tiene una justificación metodológica que determinas el tipo, nivel y diseño de la investigación, así como la población y las técnicas utilizadas. Por otro lado, también seguirá todos los lineamientos impuestos por la Universidad Cesar Vallejo y los estándares de la APA.

Se formuló el objetivo general que es: Determinar la relación que existe entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Y sus objetivos específicos: Determinar la relación que existe entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019; Determinar la relación que existe entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019; Determinar la relación que existe entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Teniendo en cuenta todo lo mencionado se planteó la siguiente hipótesis general: Existe relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Y sus hipótesis específicas: Existe relación significativa entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019; Existe relación significativa entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019; Existe relación significativa entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo del trabajo se tendrá en cuenta con antecedentes nacionales que ayudará a complementar el tema general de investigación mediante la realización de los siguientes estudios a:

Izarra, M (2016) En su investigación sobre riesgo crediticio y delincuencia en la cooperativa de ahorro y crédito Huancavelica; concluyo que de acuerdo con la información de este estudio y los datos estadísticos y/o empíricos presentados, se ha podido establecer que la relación entre valoración del riesgo crediticio y la delincuencia es negativa. Ticse, P (2015) En el estudio de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en incumplimientos financieros, Edyficar Oficina Especial-El Tambo; si el riesgo crediticio es importante para la toma de decisiones crediticias y la gestión de riesgos y así logras metas propuestas. Tiene como objetivo maximizar la tasa de rendimiento ajustada al riesgo de las instituciones financieras y mantener la exposición al riesgo crediticio dentro de un rango aceptable. Fernández, M (2018) En su investigación sobre el riesgo crediticio y su impacto en el nivel de liquidez en los fondos de ahorro y crédito de la ciudad de Cusco, concluí que el impacto del riesgo crediticio en el índice de liquidez de las instituciones financieras dependerá del tipo y tipo de crédito Esto nos hace darnos cuenta que los productos proporcionados por las instituciones financieras no se desempeñan adecuadamente en el mercado en relación con los productos crediticios. Colocación. Cubas, K y Dávila, G Para (2016) En su investigación actual sobre la incidencia del riesgo crediticio en la rentabilidad de los fondos de ahorro y préstamo municipales de Piura, concluyo que las cajas de ahorro se ven afectadas por una serie de factores internos y externos, pues conduce a la existencia de actividades ilícitas así como a la interrupción de las actividades de las empresas micro financieras, tales como: la recaudación de sus préstamos, el posible impacto del fenómeno “El niño”, las fluctuaciones del tipo de cambio y el desempleo; asimismo, debido al aumento de la cartera de morosidad, la evaluación crediticia no se realizó antes del préstamo. Dávalos, J (2018) En el trabajo de investigación sobre la combinación de saldos acreedores otorgados por edpymecredivisión a través de fincas lecheras públicas, llegué a la conclusión de que no cumplen con la correcta aplicación de las herramientas de evaluación crediticia y las políticas crediticias, por lo que estos se reflejan en

los resultados finales de la agente, En términos de monto de financiamiento, el 66.70% del crédito no es aplicable. Está establecido en la normativa crediticia, además, dado que no existe relación entre el conocimiento de las políticas, normativas y resoluciones con instrumentos de crédito y la aplicación de normativas, resoluciones y normativas, también conllevan riesgos elevados. De acuerdo con el Cuadro 10 sobre el conocimiento del documento sobre el otorgamiento de créditos de expansión de vivienda, solo el 33,30% de las personas no cumplió con las disposiciones sobre conocimiento de las políticas crediticias. Por lo tanto, se puede concluir que los analistas de crédito tienen conocimiento de las regulaciones y normas y soluciones crediticias internas, pero no cumplen con las condiciones que exigen estos requisitos para otorgar préstamos. Pacheco, I y Valencia, E (2016) En su trabajo de investigación, “la evaluación crediticia y su suspensión en la Agencia Portal Espinar de la Caja Municipal e Ahorro y Crédito Cusco; llegué a la conclusión de que existen algunas fallas en la evaluación financiera del crédito que exacerbarán los incumplimientos, principalmente de análisis El docente tiene muy pocas expectativas sobre el futuro del cliente y las obligaciones de la entidad No existe un análisis comparativo de la situación financiera, lo que nos impide mostrar previsiones continuas, minimizando así el riesgo de rentabilidad crediticia. Acuña, S y Fernández, M Para (2019) En su trabajo de investigación, la gestión e riesgo crediticio y operacional de Santa Veronica Ltda. cooperativa de ahorro y crédito, concluyo que al no existir delegación de responsabilidad, se considera que el gerente responsable de la aprobación del crédito. Debe decidirse por concentración.

A continuación, para realizar la misma investigación, consideraremos los siguientes precedentes internacionales:

Lagla, K y Andrade, E (2016) En su trabajo de investigación, 9 de Octubre Ltda, cooperativa de ahorro y crédito del Cantón Salcedo, Provincia de Cotopaxi. Realizar un análisis de riesgo crediticio, el resultado es que es posible demostrar que la institución financiera tiene una base sólida en exceso de sus pasivos productivos en su activo total, porque los activos de la institución financiera tienen buena estructura y calidad. Por tanto, la empresa financiera demostró ser eficaz. Cussi, M (2019) En su trabajo de investigación sobre la influencia de

factores macroeconómicos sobre el riesgo crediticio de la banca micro financiera concluyo que se ha detectado que las entidades financieras están siendo afectada por varios tipos de riesgos que se están desarrollando en su propio entorno de actividad, varios de estos riesgos se han detectado son de índole del control interno según sus políticas contables, además de ello también se hallaron riesgos de los que la EIF no tienen ningún tipo de control, estas se encuentran relacionadas con variables macroeconómicas las cuales afectan directamente los riesgos crediticios y los índices de mora. Chacha, J (2015) En su proyecto de investigación, el riesgo crediticio y la morosidad de las cooperativas de ahorro y crédito Ltda. En el estado de Ambato, obtuvo como conclusiones que en su área crediticia nos dio a conocer que esta no tiene u control apropiado, por lo tanto, se ve que el riesgo crediticio de esta posee una tendencia a incrementarse lo que no es favorable para la cooperativo debido a que esta pone en riesgo le eficiencia, eficacia y un adecuado funcionamiento de la entidad; también se pudo comprobar que la cooperativa carece de planes de prevención frente a los riesgos crediticios, para así poder minimizar los índices los que a su vez afectan de una manera indirecta la morosidad de la institución financiera. Castro, L y Vásquez, R (2015) En su investigación sobre el nivel de riesgo crediticio para reducir la delincuencia de los afiliados en Coopac Valle la Leche en la provincia de Ferreñafe; Concluyo que de acuerdo al análisis de las relaciones crediticias ratificadas con la cartera vencida, se encontró que la cooperativa de ahorro y crédito Valle la Leche Ltda. Tiene una tasa de criminalidad de 3. 95%. y que la gran mayoría de sus préstamos se han otorgado a la comunidad agrícola y que un plan de riesgo crediticio puede reducir el incumplimiento de dos partes de los socios de la institución financiera. Téllez, D (2015) En su trabajo de investigación en el que abordó la implementación de la norma ISO 31000: 2009 como sistema de gestión del riesgo de crédito: en el caso de instituciones especializadas en microcrédito, concluye que en los últimos tiempos se reflejó la gestión integral del riesgo que ha logrado un gran impacto sobre todo en la década de los noventa, con la que surgieron los 'Modelos de Gestión de Riesgos', muchos de ellos de carácter específico; los riesgos crediticios son como una herramienta de control de la mora, por lo tanto, esto nos da a conocer que la gerencia es la responsable de dicho control al igual que aquellas áreas que mantengan una relación directa con la administración de los créditos.

Para estudiar la investigación es necesario considerar las teorías de varios autores que nos permitan conocer y comprender cada una de las variables de estudio:

Para definir la variable número 01 Producto de Crédito, utilizamos los conceptos de diferentes autores como: Aguilar, S. (2019) define que los productos financieros son instrumentos que permiten ahorrar, invertir o financiar de diversas formas, adecuadas al nivel de riesgo que cada cliente esté dispuesto a asumir. Los productos financieros generalmente son emitidos por bancos, instituciones financieras, corredores de valores, compañías de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno. Así mismo para Tomas, J. (2013) menciona que los productos financieros se encuentran orientados al ahorro, así mismo algunos de estos los cuales proporcionan beneficios fiscales y están pensados para una consideración a largo plazo.

Así podemos extraer las dimensiones del estudio de las conceptualizaciones examinadas: En donde nos menciona la primera dimensión que es ahorro Sepúlveda, C (2018) es parte de la renta disponible corriente del agente comercial que no se gasta en consumo, requiere la supresión del consumo eléctrico y su postergación para más tarde. Como segunda dimensión de inversión: Companys, R y Coraminas, A (2018) Por lo general, la inversión renuncia a las satisfacciones inmediatas y determinadas frente a las expectativas, por lo tanto, por la esperanza de beneficios futuros. La cantidad de dinero propio apropiada proporcionada para el proyecto a menudo se denomina inversión. Finalmente, como última dimensión, la financiación donde Lerma, A; Martín, A. Castro, A. y otros. (2017) menciona que el financiamiento incluye la provisión de los recursos financieros necesarios para el proyecto, el inicio de las actividades económicas, el desarrollo y la gestión. Estos son los recursos económicos que se obtienen de esta forma, estos recursos económicos serán nuevamente extraídos dentro del plazo y pagados a un tipo de interés fijo o variable predeterminado.

Para continuar con el proceso de elaboración de la investigación es necesario establecer un marco teórico en base a autores, para lo cual definiremos la variable numero 02 Riesgo de crédito: Meneses, L y Macuacé, R

(2019) nos indica que el riesgo de crediticio se refiere a la posibilidad de que una entidad pueda sufrir pérdidas y dañar el valor de sus activos debido a un incumplimiento del deudor o contraparte. Así mismo Ucha, A (2020) El riesgo de crediticio hace referencia a la capacidad de nuestras contrapartes o deudores de causar pérdidas por falta de pago en las transacciones financieras, en otras palabras, nos indica que este riesgo representa el riesgo de que no nos paguen. El riesgo de crédito incluye cambios en los resultados financieros de activos financieros o carteras de inversión después de la quiebra o incumplimiento de una empresa. Por tanto, esta es una forma de medir la probabilidad del deudor (derecho de pago) cumpla de manera responsable con sus obligaciones de pago en comparación con el acreedor (derecho de deducción directa) durante la duración o vencimiento del activo financiero. Por otro lado, Vargas, A y Mostajo, S (2019) El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida debido a que el prestatario (deudor) no puede reembolsar los intereses y / o el principal en su totalidad a tiempo. El riesgo crediticio tiene dos componentes. El primero se denomina riesgo de incumplimiento o probabilidad de incumplimiento, es decir, que el deudor no tenga la capacidad de cumplir de manera oportuna con la obligación de reembolsar su deuda y los intereses. El segundo factor es la gravedad de la pérdida por incumplimiento, que es parte del valor de la deuda (incluidos los intereses impagos) que los inversores pierden. Estas fallas pueden causar diferentes grados de pérdida. De acuerdo con las "Directrices de gestión de riesgos", los prestamistas (como el FEI) también pueden sufrir pérdidas debido a incumplimientos por parte de prestatarios o contrapartes en transacciones directas o indirectas, lo que lleva a incumplimientos. Parte del pago o incumplimiento de obligaciones pactadas. Se ha reconocido que la posibilidad de esta pérdida puede provenir directamente del evento de falla. En este caso, la pérdida puede afectar las pérdidas y ganancias del FEI, o puede deberse a un defecto en la calidad crediticia del prestatario. El emisor o contraparte se refleja en la disminución del valor presente del contrato. Se ha reconocido que la posibilidad de esta pérdida puede provenir directamente del evento de falla. En este caso se a podido determinar que la pérdida puede afectar las pérdidas y ganancias del FEI, o puede deberse a la mala calidad crediticia del prestatario.

Por tanto, incluso de las conceptualizaciones estudiadas podemos extraer

las dimensiones del estudio: Donde menciona la primera dimensión, que es el carácter del cliente en donde Asba (2019) nos dice que el carácter del cliente hace referencia a las características y atributos que tiene una persona al momento de adquirir un producto o servicio con una institución financiera, Por otro lado, como segunda dimensión es el nivel de garantía y capacidad de pago en donde Sánchez, J (2020) Indica que la capacidad de endeudamiento es la deuda máxima que puede soportar un individuo o empresa a la hora de resolver problemas. Suele expresarse como porcentaje de los ingresos. Así mismo Roldán, P (2020) Nos dice que una garantía es un mecanismo para asegurar el cumplimiento de las obligaciones y por lo tanto proteger los derechos de las partes en una relación comercial o legal. Finalmente se tiene como ultima dimensión la demanda financiera en donde Ucha, A (2020) Indica que la demanda es una invitación a comprar algo. La demanda es la cantidad total de bienes o servicios que la gente quiere comprar. La importancia de la demanda cubre una variedad de bienes y servicios que pueden ser adquiridos por el número total de consumidores en un lugar determinado a precios de mercado para satisfacer sus necesidades y necesidades de consumidores específicos o consumidores específicos. Puedes medir temporadas y juegos.

Finalmente, se elabora el marco conceptual, para una mejor comprensión del trabajo de investigación definiremos algunos términos: Apertura de Cuenta de Ahorros según la entidad financiera scotiabank (2019) donde indica que una cuenta de ahorros es un producto financiero proporcionado por un banco que le permite depositar dinero de forma segura. Tradicionalmente, las cuentas de ahorro son el producto más utilizado, por lo que puede guardar y desechar rápidamente. La Comisión para el Mercado Financiero (2019) define Apertura de Cuenta Corriente estos son productos proporcionados por los bancos son útiles para la gestión financiera. Una cuenta bancaria es un contrato entre un individuo o empresa y un banco, a través del cual el banco deposita dinero. CrediScotia (2019) define que la apertura de una cuenta CTS son depósitos que por ley le corresponden a cada trabajador como beneficio social por el tiempo de servicio a una empresa. Addo, P. M. et al (2018) Se refiere a los meses buenos y malos de la actividad en la que se dedica el cliente, ya sea comercio, producción o servicio, cada rubro tiene sus meses altos y regulares. Ghenimi, A. et al (2017)

Es un informe publicado por una entidad especializada donde se detalla el historial de pagos e impagos de una persona. Kusi, B. (2017) La deuda se refiere a la obligación de pago u obligaciones que una persona o empresa tiene con otras personas o entidades. Hassan, M. et al (2019) Un préstamo es una transacción de financiación en la que una persona llamada "acreedor" (generalmente una institución financiera) presta una determinada cantidad monetaria a otra, llamada "deudor". Addo, P (2018) El financiamiento es el proceso mediante el cual una persona o empresa recauda fondos. Naidu, J. G. (2017) La garantía como contrato en el que existe la obligación común de pagar una tasa a favor de una persona que será el beneficiario y que recibirá un bien u otro medio.

III. METODOLOGIA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Carrasco S. (2019) nos indica que un trabajo de investigación de tipo aplicada es de tipo practico que tiene como finalidad mostrarnos como mejorar la conducta del estudio de investigación donde se buscara profundizar los conocimientos cognoscitivos acerca del tema de investigación y que sean útiles para buscar alternativas de solución y ayude en la toma de decisiones. El objetivo de esta investigación es analizar el conocimiento sobre los productos financieros que ofrece la entidad financiera Mibanco y así de esta manera ver cómo es que puede reducir el riesgo crediticio y así ampliar el conocimiento contable y financiero sobre los mismos.

Nivel o Alcance de la investigación

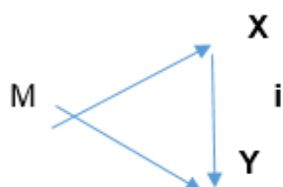
Hernández et al (2014) menciona que para que un estudio de investigación sea correlacional este deberá de poseer algún tipo relación entre las dos variables de la investigación, en otras palabras, indica que en este nivel nos dará a conocer el grado de relación que existe entre las dos unidades de estudio. Por lo tanto, el propósito que se busca en la investigación es el de lograr determinar el grado de asociación que existe entre los productos financieros de la entidad financiera Mibanco y el riesgo crediticio teniendo en consideración el entorno que los rodea todo ello con la finalidad de recolectar la información necesaria para su toma de decisiones. Así mismo el presente estudio es de alcance descriptivo porque tiene como objetivo describir la variable de estudio en un tiempo específico”, En el presente trabajo de investigación se puede decir que fue realizado con el fin de saber cómo se podría describir la variable respecto a la influencia de los productos financieros en el riesgo crediticio.

Diseño de investigación

Diseño no Experimental

Hernández et al (2014) cuando hace referencia a un tipo de investigación no experimental nos indica que la prioridad de este será señalar el hecho de estudio y su entorno mas no intentara realizar ningún tipo de cambio en este, en otras

palabras nos indica que solo se observaran las variables de estudio, mas no se interferirán ni se manipularan de ninguna manera en el estudio realizado; así mismo podemos indicar que en la investigación se ara uso del diseño no experimental con el propósito de analizar y observar los productos financieros que ofrece la entidad financiera Mibanco y el entorno de esta misma todo ello con la finalidad de aminorar el riesgo crediticio.



Donde:

M = Muestra

X = Variable 1

Y = Variable 2.

i = influencia entre las Variables de Estudio.

Diseño Transectoriales o Transversal

Carrasco S. (2019) el autor nos da a conocer que para que se considere que una investigación tienen un diseño transversal o transectorial la investigación deberá haberse enfocado en un determinado tiempo o periodo, en tal sentido la información que se recopilado para el desarrollo de esta investigación sobre los productos financieros que ofrecen la entidad financiera Mibanco y la influencia que tiene el riesgo crediticio sobre estos, deberán ser de un periodo específico, es por ello que para la investigación se tomó en consideración el año 2019. Por lo tanto la información que se obtendrá por parte de los colaboradores de la entidad financiera Mibanco será toda solo del año 2019.

3.2. Variables y operacionalización

Carrasco S. (2019) menciona que una variable es un elemento indispensable para la elaboración de un trabajo de investigación ya que esta le permite al investigador obtener la información necesaria sobre las características y atribuciones del elemento estudiado, es así que para la presente investigación se tendrá en cuenta como primera variable los productos financieros que ofrece la entidad financiera Mibanco y como segunda variable el riesgo crediticio de

estos.

Variable 1

Productos Financieros

Definición Conceptual

Ley N°26702, (1996) Los productos financieros son instrumentos adquiridos por bancos o mercados financieros para obtener financiación u ofrecerla con el objetivo de obtener rentabilidad, es decir, invertir.

Definición Operacional.

De Lara Haro, (2011) Actualmente existen muchos tipos de productos financieros que son de 3 tipos básicos: productos de ahorro financiero, productos de inversión financiera y productos de financiación financiera.

Variable X Dimensión 1:

Productos Financieros de ahorro

Indicadores

- a. Apertura cuenta de ahorro
- b. Apertura cuenta corriente
- c. Apertura cuenta CTS

Variable X Dimensión 2:

Productos Financieros de Inversión

Indicadores

- a. Financiamiento para compra vehicular
- b. Financiamiento para compra de vivienda
- c. Financiamiento para la construcción vivienda

Variable X Dimensión 3:

Productos Financieros de Financiación

Indicadores

- a. Créditos de libre disposición personas naturales sin negocio

- b. Créditos de libre disposición personas jurídicas
- c. Financiamiento para capital de trabajo
- d. Financiamiento para expansión comercial

Variable 2

Riesgo Creditico

Definición Conceptual

López, J y Gonzales, A (2008) La probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.

Definición Operacional.

López, J y Gonzales, A (2008) La probabilidad de que un prestatario no reembolse el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo con lo estipulado en el contrato.

Variable Y Dimensión 1:

Carácter del Cliente

Indicadores

- a. Historial crediticio
- b. Voluntad de pago
- c. Análisis documental
- d. Flujo de ingresos

Variable Y Dimensión 2:

Nivel de Garantía y Capacidad de Pago

Indicadores

- a. Endeudamiento
- b. Respaldo patrimonial
- c. Patrimonio
- d. Aval

Variable X Dimensión 3:

Demanda Financiera

Indicadores

- a. Competencia
- b. Temporada

3.3. Población muestra, muestreo

Población

Para Hernández et al (2014) para el autor la población esta considerada por el total de personas que tienen las mismas características y atribuciones lo que permitirá la recopilación de información de forma uniforme y generalizada, es así que para la investigación se tomó como población a los colaboradores de la entidad financiera Mibanco

Ítem 1: Colaboradores de la Entidad Financiera Mi Banco

Muestra

Hernández et al (2014) indica que una muestra representa a una fracción de la población, estos pueden ser seleccionados porque estos poseen mayor conocimiento sobre el tema de investigación o simplemente son seleccionados al azar para que proporcionen la información necesaria y confiable. Es así que para la investigación se tomo a 30 colaboradores del total de la población de la entidad financiera Mibanco.

Muestreo

Para la investigación no se hizo uso de ninguna fórmula estadística para determinar la muestra esta se tomo de manera convencional, por lo tanto, los colaboradores que se tomaron como muestra fue porque estos se encuentran mas relacionados con el tema de investigación. Es decir estos tienen la información que requerimos sobre los productos financieros que ofrece la entidad financiera y la influencia que tiene el riesgo crediticio sobre estos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Alelu y García (2010) afirma que la técnica son los mecanismos y los procedimientos que la persona que realiza la investigación emplea para la recolección de datos en este sentido la técnica que se aplicó para el desarrollo de este estudio es la encuesta que estará orientada a los colaboradores de la entidad financiera Mibanco ya que estos nos proporcionarían la información adecuada sobre los distintos productos financieros que posee la entidad financiera así mismos estos tienen conocimiento de cual es la influencia que tiene el riesgo crediticio sobre estos.

Instrumentos

Hernández (2014) afirma que los instrumentos son herramientas que son usadas para lograr analizar y procesar la información que fue recolectada, para lo cual se hizo uso de un cuestionario el cual consta de 20 preguntas, esta se encuentra dividida en dos partes proporcionales, la primera parte se encuentra compuesta por 10 preguntas que están referidas a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 hacen referencia al riesgo crediticio, por otra parte para lograr procesar la información que se recopilara se usó la escala Likert, lo que quiere decir es que le implementaremos una escala de valoración a cada pregunta lo cual ayudara a determinar de mejor manera la opinión de los colaboradores que fueron encuestados y para la investigación proporcionara información más confiable y veraz.

3.5. Procedimientos

De acuerdo a los distintos lineamientos usados para la elaboración del trabajo de investigación se hizo uso de los cuestionarios que se les aplicó a los colaboradores de la entidad financiera Mibanco el cual que como anteriormente mencionamos que este consta de 20 preguntas que fueron divididas en dos partes según conveniencia del investigador, así mismo para lograr procesar esta información recolectada se hizo uso del programa estadístico Spss 25, este programa nos ayudo a realizar el cálculo de las frecuencias en sus respuestas y a determinar el porcentaje que representan según los valores que se les brindó según la escala Likert.

Validación.

Para Hernández et al (2014) indica que para validar los instrumentos de medida de un trabajo de investigación se es necesario de profesionales que sean expertos en la materia ya que estos deberán juzgar si estos instrumentos cumplen con las condiciones necesarias y si las interrogantes realizadas a los colaboradores de la entidad financiera Mi banco son las adecuadas, una vez revisado estos darán su aprobación. Para esta parte de la investigación se tomó en cuenta las sentencias brindadas por los siguientes expertos:

A

B

C

3.6. Método de Análisis de Datos

Para el procesamiento de los datos en la investigación se dio tanto a nivel descriptivo como inferencial donde podremos obtener las tablas de frecuencia y los porcentajes de las variables y dimensiones de estudio que se encontrarán relacionadas con las hipótesis de estudio, es así que para lograr procesar toda la información recopilada de los colaboradores de la entidad financiera Mi banco hicimos uso del programa estadístico Spss versión 25, donde pudimos calcular el nivel de confiabilidad que posee el trabajo de investigación y ver si este es viable, de igual manera se calculo la distribución de frecuencias (tablas y gráficos) del cuestionario aplicado. Por otra parte, para la muestra de resultados también se realizó los cálculos de la prueba de normalidad, la prueba de Chi cuadrado la cual nos indicara si la hipótesis planteada tiene una distribución normal o si no tiene una distribución normal de sus datos. Y finalmente determinaremos la relación que existe entre las variables y sus dimensiones de estudios la cual se verá a través del calculo de las correlaciones de Spearman.

3.7. Aspectos éticos

Esta investigación se realizó con consideraciones éticas como la confidencialidad, ya que toda la información recopilada sobre la empresa a través de encuestas a sus empleados es generalizada. Por otro lado, los procesos de investigación como la metodología con la que se llevan a cabo, el antiplagio y la

veracidad de toda la información recabada y utilizada para la investigación son observados de manera plena y responsable. Así mismo se seguirá de manera rigurosa los lineamientos y normas establecidos por la Universidad, y la utilización de las normas APA

IV. RESULTADOS

4.1. Distribución de frecuencias

Ítem 2: Los costos de mantenimiento influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	9	30.0	30.0	30.0
Algunas Veces	11	36.7	36.7	66.7
Válido Casi Siempre	10	33.3	33.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante : Los costos de mantenimiento influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros respondieron casi nunca 30% algunas veces 36.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 3: La tasa de interés que paga el banco influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	10	33.3	33.3	33.3
Algunas Veces	7	23.3	23.3	56.7
Válido Casi Siempre	13	43.3	43.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :La tasa de interés que paga el banco influyen en la cantidad de personas que apertura una cuenta de ahorros respondieron casi nunca 33.3% algunas veces 23.3%, casi siempre 43.3%. Una vez que se aplicado el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 4: Los gastos financieros que cobra el banco influye en la cantidad de empresas que apertura una cuenta corriente.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	9	30.0	30.0	30.0
	Algunas Veces	11	36.7	36.7	66.7
	Casi Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Los gastos financieros que cobra el banco influye en la cantidad de empresas que apertura una cuenta corriente respondieron casi nunca 30% algunas veces 36.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplicado el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 5: Considera que los requisitos para solicitar un crédito vehicular influyen en el riesgo crediticio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	9	30.0	30.0	30.0
Algunas V l eces	11	36.7	36.7	66.7
Válido	10	33.3	33.3	100.0
Casi Siempre				
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Los requisitos para solicitar un crédito vehicular influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 30% algunas veces 36.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplicado el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 6: Considera que los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la adquisición de un inmueble influyen en el riesgo crediticio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	12	40.0	40.0	40.0
Algunas Veces	8	26.7	26.7	66.7
Válido	10	33.3	33.3	100.0
Casi Siempre				
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la

conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la adquisición de un inmueble influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 40% algunas veces 26.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 7: Considera que los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la construcción influyen en el riesgo crediticio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	9	30.0	30.0	30.0
Algunas Veces	13	43.3	43.3	73.3
Válido Casi Siempre	8	26.7	26.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Los requisitos para solicitar un crédito hipotecario para la construcción influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 30% algunas veces 43.3%, casi siempre 26.7%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 8: Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Casi Nunca	12	40.0	40.0	40.0	
Algunas Veces	8	26.7	26.7	66.7	
Válido	Casi Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante : Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 40% algunas veces 26.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 9: Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en la cantidad de préstamos otorgados.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Casi Nunca	6	20.0	20.0	20.0	
Algunas Veces	14	46.7	46.7	66.7	
Válido	Casi Siempre	10	33.3	33.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 20% algunas veces 46.7%, casi siempre 33.3%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 10: La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	14	46.7	46.7	46.7
Algunas Veces	10	33.3	33.3	80.0
Válido Casi Siempre	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :La evaluación crediticia a momento de ofertar el

crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 46.7% algunas veces 33.3%, casi siempre 20%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 11: La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el monto otorgado.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	10	33.3	33.3	33.3
Algunas Veces	11	36.7	36.7	70.0
Válido Casi Siempre	9	30.0	30.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, las cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio respondieron casi nunca 33.3% algunas veces 36.3%, casi siempre 30%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 12: Cree usted que el procedimiento para verificar el historial crediticio de los clientes depende de los productos financieros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3	3.3	3.3
Casi Nunca	13	43.3	43.3	46.7
Algunas Veces	12	40.0	40.0	86.7
Válido				
Casi Siempre	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :El procedimiento para verificar el historial crediticio de los clientes depende de los productos financieros respondieron nunca 3.3% casi nunca 43.3% algunas veces 40%, casi siempre 13.3%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 13: La evaluación de la voluntad de pago de los clientes depende del crédito solicitado.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	6.7	6.7	6.7
Casi Nunca	13	43.3	43.3	50.0
Válido Algunas Veces	11	36.7	36.7	86.7
Casi Siempre	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :La evaluación de la voluntad de pago de los clientes depende del crédito solicitado respondieron nunca 6.7% casi nunca 43.3% algunas veces 36.7%, casi siempre 13.3%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 14: Se efectúa revisiones y verificaciones al análisis documental antes de otorgar un crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3	3.3	3.3
Casi Nunca	13	43.3	43.3	46.7
Válido Algunas Veces	12	40.0	40.0	86.7
Casi Siempre	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante : Se efectúa revisiones y verificaciones al análisis documental antes de otorgar un crédito respondieron nunca 3.3% casi nunca 43.3% algunas veces 40%, casi siempre 13.3%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 15: Es necesario realizar el análisis de ingresos al momento de ofrecer un crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	9	30.0	30.0	30.0
Algunas Veces	15	50.0	50.0	80.0
Válido Casi Siempre	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Es necesario realizar el análisis de ingresos al momento de ofrecer un crédito respondieron casi nunca 30% algunas veces

50%, casi siempre 20%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 16: Se realiza el cruce de información respecto al nivel de endeudamiento al momento de ofrecer un crédito.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	6.7	6.7	6.7
	Casi Nunca	12	40.0	40.0	46.7
	Algunas Veces	12	40.0	40.0	86.7
	Casi Siempre	4	13.3	13.3	100.0
	Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante : Se realiza el cruce de información respecto al nivel de endeudamiento al momento de ofrecer un crédito respondieron nunca 6.7% casi nunca 40% algunas veces 40%, casi siempre 13.3%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 17: Es importante verificar el respaldo patrimonial al momento de ofrecer un crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	5	16.7	16.7	16.7
Casi Nunca	11	36.7	36.7	53.3
Algunas Veces	12	40.0	40.0	93.3
Válido				
Casi Siempre	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :Es importante verificar el respaldo patrimonial al momento de ofrecer un crédito respondieron nunca 16.7% casi nunca 36.7% algunas veces 40%, casi siempre 6.7%. Una vez que se aplicó el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 18: Cree que la evaluación de patrimonio con el que cuentan los clientes influye en la cantidad del crédito otorgado.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	6.7	6.7	6.7
Casi Nunca	14	46.7	46.7	53.3
Algunas Veces	8	26.7	26.7	80.0
Válido				
Casi Siempre	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :La evaluación de patrimonio con el que cuentan los clientes influye en la cantidad del crédito otorgado respondieron nunca 6.7% casi nunca 46.7% algunas veces 26.7%, casi siempre 20%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 19: El procedimiento para verificar el aval del cliente es un requisito indispensable para otorgar un crédito.:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	10.0	10.0	10.0
Casi Nunca	11	36.7	36.7	46.7
Algunas Veces	10	33.3	33.3	80.0
Válido				
Casi Siempre	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :El procedimiento para verificar el aval del cliente es un requisito indispensable para otorgar un crédito respondieron nunca 10% casi nunca 36.7% algunas veces 33.3%, casi siempre 20%.

Ítem 20: El nivel de competencia con otras entidades financieras influye al momento de otorgar un crédito.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3	3.3	3.3
Casi Nunca	14	46.7	46.7	50.0
Válido Algunas Veces	9	30.0	30.0	80.0
Casi Siempre	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante :El nivel de competencia con otras entidades financieras influye al momento de otorgar un crédito respondieron nunca 3.3% casi nunca 46.7% algunas veces 30%, casi siempre 20%. Una vez que se

aplicado el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

Ítem 21: La temporada influye al momento de realizar campañas para ofertar créditos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi Nunca	7	23.3	23.3	23.3
Algunas Veces	13	43.3	43.3	66.7
Válido Casi Siempre	8	26.7	26.7	93.3
Siempre	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Elaboración Propia

Interpretación

Para el desarrollo del trabajo de investigación se elaboró un cuestionario en el cual contiene 20 interrogantes, la cuales fueron divididas en 2 partes según la conveniencia del investigador, donde 10 de las interrogantes hacen referencia a los distintos productos financieros que ofrece la entidad financiera y las otras 10 interrogantes hacen mención al riesgo crediticio; es así que este cuestionario fue aplicado a 30 personas que laboran en la entidad financiera, donde respondieron a la siguiente interrogante : La temporada influye al momento de realizar campañas para ofertar créditos respondieron casi nunca 23.3% algunas veces 43.3%, casi siempre 26.7% siempre 6.7%. Una vez que se aplico el cuestionario estas fueron procesadas en el programa estadístico spss 25.

4.2. Prueba de Normalidad

H_0 : Los datos no tienen distribución normal

H_1 : Los datos tienen distribución normal

Tabla 22: Prueba de Normalidad

Prueba de Normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Productos Financieros	0.754	30	0.000
Riesgo Crediticio	0.792	30	0.000
Ahorro	0.785	30	0.000
Inversión	0.778	30	0.000
Financiación	0.778	30	0.000
Características del cliente	0.721	30	0.000
Capacidad de Pago	0.751	30	0.000
Demanda Financiera	0.832	30	0.000

Elaboración Propia

Debido a que la fracción de la población que se tomó para la elaboración del trabajo de investigación es menor de 50 datos se hizo uso de la prueba de Shapiro-Wilk.

Una vez que se aplicó los cuestionarios a los colaboradores de la entidad financiera Mibanco se procesaron sus datos en el programa estadístico ssps25 de donde se observaron los siguientes resultados que el trabajo de investigación tiene una significancia para ambas variables: producto financiero y riesgo crediticio y sus dimensiones: ahorro, inversión, financiamiento, estado del cliente, capacidad de pago y demanda financiera son menores a 0.05 indica que los datos se distribuyen normalmente.

4.3. Prueba De Chi Cuadrado

Prueba de Hipótesis General

H_1 : Existe relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

H_0 : No existe relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Tabla 23: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipótesis General

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10,000 ^a	2	0.007
Razón de verosimilitud	12.217	2	0.002
Asociación lineal por lineal	8.577	1	0.003
N de casos válidos	30		

Elaboración Propia

Interpretación

Después de haber procesado la información obtenida de los cuestionarios y haber procesado la prueba de hipótesis se obtuvo que el valor de significancia es $0.07 < 0.05$, es así que de acuerdo a este resultado podemos decir que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir, existe una relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la institución financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco- 2019.

Correlación

Tabla 24: Medidas Simétricas - Hipótesis General

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	0.544	0.091	3.429	,002 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0.531	0.093	3.315	,003 ^c
N de casos válidos		30			

Elaboración Propia

Interpretación

En base a los datos procesados se obtuvo como resultado que el grado de relación que existe entre las variables de estudio (Productos Financieros y Riesgo de Crédito).es una correlación positiva moderada

Prueba de Hipótesis Específicas 1

H_1 : Existe relación significativa entre los Productos financieros de ahorro y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019

H_0 : No existe relación significativa entre los Productos financieros de ahorro y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019

Tabla 25: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipótesis Específica 1

Prueba de chi-cuadrado			
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,551 ^a	4	0.004
Razón de verosimilitud	17.845	4	0.001
Asociación lineal por lineal	10.911	1	0.001
N de casos válidos		30	

Elaboración Propia

Interpretación

Después de haber procesado la información obtenida de los cuestionarios y haber procesado la prueba de hipótesis se obtuvo que el valor de significancia es $0.004 < 0.05$ por lo tanto podemos decir que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir, existe una relación significativa entre los productos de ahorro financiero y el riesgo crediticio de la entidad financiera Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Correlación

Tabla 26: Medidas Simétricas - Hipótesis Específica 1

		Medidas simétricas			
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	0.613	0.100	4.109	,000 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0.623	0.103	4.219	,000 ^c
N de casos válidos		30			

Elaboración Propia

Interpretación

En base a los datos procesados se obtuvo como resultado que el grado de relación que existe entre la primera dimensión (Productos de ahorro financiero) y la segunda variable (Riesgo de crédito) es una correlación positiva moderada.

Prueba de Hipótesis Específicas 2

H_1 : Existe relación significativa entre los Productos financieros de Inversión y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

H_0 : No existe relación significativa entre los Productos financieros de Inversión y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Tabla 27: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipótesis Especifica 2

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25,263 ^a	4	0.000
Razón de verosimilitud	24.572	4	0.000
Asociación lineal por lineal	15.998	1	0.000
N de casos válidos	30		

Elaboración Propia

Interpretación

Después de haber procesado la información obtenida de los cuestionarios y haber procesado la prueba de hipótesis se obtuvo que el valor de significancia es $0.000 < 0.05$ por lo tanto podemos afirmar que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir, existe una relación significativa entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Institución Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Correlación

Tabla 28: Medidas Simétricas - Hipótesis Especifica 2

Medidas simétricas					
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	0.743	0.087	5.870	,000 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	0.744	0.084	5.899	,000 ^c
N de casos válidos		30			

Elaboración Propia

Interpretación

En base a los datos procesados se obtuvo como resultado que el grado de relación que existe entre la segunda dimensión (Productos financieros de ahorro) y la segunda variable (Riesgo Crediticio).es una correlación positiva alta.

Prueba de Hipótesis Específicas 3

H_1 : Existe relación significativa entre los Productos financieros de Financiación y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

H_0 : No existe relación significativa entre los Productos financieros de Financiación y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.

Tabla 29: Prueba de Chi - Cuadrado - Hipótesis Especifica 3

Prueba de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,734 ^a	4	0.005
Razón de verosimilitud	14.617	4	0.006
Asociación lineal por lineal	6.647	1	0.010
N de casos válidos	30		

Elaboración Propia

Interpretación

Después de haber procesado la información obtenida de los cuestionarios y haber procesado la prueba de hipótesis se obtuvo que el valor de significancia es $0.005 < 0.05$, por lo que podemos decir que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, es decir, existe una relación significativa entre los productos de financiamiento financiero y el riesgo crediticio de la empresa financiera de Mi Banco de la Ciudad. del Cusco- 2019.

Correlación

Tabla 30: Medidas Simétricas - Hipótesis Especifica 3

Medidas simétricas					
		Valor	Error estándar asintótico ^a	T aproximada ^b	Significación aproximada
Intervalo por intervalo	R de Pearson	,479	,165	2,885	,007 ^c
Ordinal por ordinal	Correlación de Spearman	,455	,179	2,703	,012 ^c
N de casos válidos		30			

Elaboración Propia

Interpretación

En base a los datos procesados se obtuvo como resultado que el grado de relación que existe entre la tercera dimensión (Productos financieros de financiación) y la segunda variable (Riesgo Crediticio) es una correlación positiva moderada

V. DISCUSIÓN

Una vez obtenidos los resultados que fueron procesados en el programa spss versión 25 se elaborará la discusión sobre la investigación propuestas, para lo cual será necesario resaltar que el objetivo principal del estudio fue determinar la relación que existe entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Es por ello que para lograr determinar si dicho estudio es viable se elaboró la prueba de validez a través de la prueba estadística Crombrach Alpha, el cual nos dio como resultado 0. 827 por su primera variable de estudio que son los productos financieros y 0. 652 para su segunda variable de estudio riesgo crediticio, estos se obtuvieron una vez que desarrollo la encuesta la cual se le aplico a los trabajadores de la entidad financiera Mibanco y procesar los datos. El coeficiente Crombrach Alpha se desarrolló para las dos variables, es decir, para los 20 elementos; 10 interrogantes para cada variable que se está estudiando; muestra el nivel de fiabilidad del 0. 827, un valor alto según Hernández et al. (2014) nos dice que para un trabajo de investigación sea considerado como viable o confiable debe estar cerca de +1 y su valor mínimo debe ser 0. 700.

A partir de los resultados obtenidos respecto a la existencia de una relación significativa entre productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera del Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Se a podido determinar mediante el el coeficiente de correlación de Spearman que la hipótesis general es válida, ya que este al momento de procesar sus datos nos dio como resultado un valor de (Rho = u003d 0. 531), por lo que podemos decir que existe una correlación positiva moderada, además de ello el nivel de significancia que se obtuvo fue de un valor de (Sig.= u003d 0. 007 < 0. 05), por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa.

De acuerdo con la Ley No. 26702 (1996), los productos financieros son instrumentos que se obtienen a través de bancos o mercados financieros para obtener financiamiento u ofrecerlo con el objetivo de obtener un retorno, es decir, una inversión. Por otro lado, De Lara Haro, (2011) indica que en la actualidad existen muchos tipos de productos financieros los cuales son de 3 tipos básicos: productos de ahorro financiero, productos de inversión financiera y productos de financiamiento financiero. Así, mismo dentro de estos productos financieros que

ofrecen las entidades tienen otros productos que ofrecen como por ejemplo dentro de los productos financieros de ahorros se ofrece, apertura cuenta de ahorro, apertura cuenta corriente o la apertura cuenta CTS; en los productos financieros de inversión se ofrece el financiamiento para compra vehicular, financiamiento para compra de vivienda y financiamiento para la construcción vivienda; y en los productos financieros de financiación se ofrecen los créditos de libre disposición personas naturales sin negocio, créditos de libre disposición personas jurídicas, financiamiento para capital de trabajo, financiamiento para expansión comercial. Se observa que esta posee una relación con el riesgo crediticio, López Pascual & Gonzales, S (2008): indica que el riesgo de crédito es la probabilidad de que un prestatario no reembolse el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses estipulados en el contrato. Este mismo nos indica que esto depende del carácter del cliente, nivel de garantía y capacidad de pago. Por otra parte, para lograr evaluar el riesgo crediticio se tomará en cuenta, historial crediticio, voluntad de pago, análisis documental, flujo de Ingresos, endeudamiento, respaldo patrimonial, patrimonio, aval, de las personas que solicitan el crédito y así de esta manera reducir el índice de morosidad de estos mismos.

La investigación esta corroborada por Lagla y Andrade, (2016) Concluyo que, si la institución financiera presenta una solidez con respecto al total de sus activos con respecto a sus pasivos productivos, esto es debido a que la institución financiera tiene una buena estructura y una calidad en sus productos financieros ofrecidos. Así mismo Fernández Dávila, (2018) concluyo que la influencia del riesgo crediticio sobre las ratios de liquidez de la entidad financiera dependerá del tipo y modalidad de crédito, lo cual nos da conocer que los productos ofrecidos por la entidad financiera no están teniendo el desempeño adecuado dentro del mercado en relación a las colocaciones. Cussi, (2019) concluyo que se ha detectado que las entidades financieras están siendo afectada por varios tipos de riesgos que se están desarrollando en su propio entorno de actividad, varios de estos riesgos, estas se encuentran relacionadas con variables macroeconómicas las cuales afectan directamente los riesgos crediticios y los índices de mora.

Basándonos en los resultados que se obtuvieron con relación a la existencia de una relación significativa entre los productos de ahorro financiero y el riesgo crediticio de la entidad financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Se ha podido determinar mediante el coeficiente de correlación de Spearman que la específica 1 es válida, ya que este al momento de procesar sus datos nos dio como resultado un valor de ($Rho = 0.623$), por lo que podemos decir que existe una correlación positiva moderada, además de ello el nivel de significancia que se obtuvo fue de un valor de ($Sig. = 0.004 < 0.05$) es decir, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa.

Esta corroborada por Pacheco y Valencia, (2016) concluyo que el aumento de créditos impagos se debe a que los carecen de expectativas sobre el futuro de los clientes, y por ende de las obligaciones de la organización; condiciones financieras, lo que nos impide hacer pronósticos sostenibles, minimizando así el riesgo de lucro crediticio. Por otra parte, Chacha, (2015), concluyo que en si una entidad financiera no tiene un control apropiado del riesgo crediticio, tendrá una tendencia a incrementarse lo que no es favorable debido a que esta pone en riesgo la eficiencia, eficacia y un adecuado funcionamiento de la entidad; también se pudo verificar si una institución financiera, en ausencia de planes de prevención de riesgo crediticio, influye en la criminalidad de la institución financiera.

Los resultados indican si existe una relación sustancial entre los productos de inversión financiera y el riesgo crediticio de la financiera Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019. Se ha podido determinar mediante el coeficiente de correlación de Spearman que la hipótesis específica 2 es válida, ya que este al momento de procesar sus datos nos dio como resultado un valor de ($Rho = 0.744$), por lo que podemos decir que existe una correlación positiva moderada, además de ello el nivel de significancia que se obtuvo fue de un valor de ($Sr. = 0.000 < 0.05$), es decir rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa.

Esta esta corroborada por Castro y Vaquez, (2015) concluyo que de acuerdo a los análisis realizados a las ratios crediticias y ratificado con la cartera

vencida se pudo establecer de que si no se tiene un plan de riesgo crediticio no se podrá disminuir la morosidad. Cubas y Dávila, (2016) Concluyo que una institución financiera se ve afectada por una serie de factores internos y externos debido a que ha provocado la existencia de impagos y la interrupción de las actividades de la institución financiera, tales como: la reducción de sus posiciones crediticias; el aumento de la cartera de morosidad, las dificultades de pago de los clientes y porque no se realiza una evaluación crediticia adecuada antes de la concesión del préstamo.

Los resultados indican que si existe una relación significativa entre los productos de financiamiento financiero y el riesgo crediticio de la unidad financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019, Se ha podido determinar mediante el coeficiente de correlación de Spearman que la hipótesis específica 2 es válida, ya que este al momento de procesar sus datos nos dio como resultado un valor de ($Rho = 0.455$), por lo que podemos decir que existe una correlación positiva moderada, además de ello el nivel de significancia que se obtuvo fue de un valor de ($Sig. = 0.005 < 0.05$), es decir que, rechazamos esta hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa.

Esta esta corroborada por Ticse, (2015) quien concluyo, que, si el riesgo crediticio se gestiona de forma eficaz, minimizaremos su impacto en las carteras de incumplimiento. Por lo tanto, una buena gestión del riesgo crediticio es importante para tomar decisiones de gestión crediticia y de riesgo y, en última instancia, lograr los objetivos propuestos. Mantenga el riesgo crediticio dentro de un rango aceptable para ajustar en la mayor medida posible la tasa de rendimiento ajustada al riesgo de las instituciones financieras. Así mismo Dávalos, (2018) concluyo que las entidades financieras no cumplieron con la adecuada aplicación de las herramientas de evaluación crediticia y las políticas crediticias, por lo que estos factores se reflejan en el resultado final.

VI. CONCLUSIONES

1. De acuerdo a los resultados que obtuvieron del estudio realizado en la investigación podemos concluir que si existe una relación significativa entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Institución Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco. Por lo que podemos determinar que cuanto mejor sea la oferta en los productos financieros menor será el riesgo crediticio en el que incurran.
2. Una vez que obtuvimos los resultados de la investigación hemos podido concluir que si existe una relación significativa entre los productos de ahorro financiero y el riesgo crediticio de la financiera Mi Banco de la Ciudad del Cusco. En este caso hemos podido determinar que los productos de ahorro financiero no tienen un riesgo crediticio.
3. Se concluye que si existe una relación material entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la financiera Mi Banco de la Ciudad del Cusco. Por lo tanto, hemos podido ver que cuanto mejor sea su oferta de sus productos financieros de inversión los riesgos crediticios que presentan estos serán menores.
4. De acuerdo a los resultados que obtuvieron del estudio realizado en la investigación podemos concluir que si existe un vínculo importante entre los productos de financiamiento financiero y el riesgo crediticio de la empresa financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco. Determinando así que si la oferta de los productos financieros de financiamiento es buena el riesgo crediticio de estas será baja.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los altos ejecutivos que reciban capacitación frecuente con sus respectivos equipos, para que cada trabajador sea más eficiente al momento de ofrecer un producto financiero a sus clientes para así de esta manera disminuir el riesgo crediticio.
2. Se le recomienda al jefe del área de operación que al otorgar un producto financiero de ahorro brinde mayor información de los beneficios y tipos de ahorro.
3. Se le recomienda al área de inversión (Asesores) realizar de manera más eficiente las evaluaciones para adquirir un producto financiero de inversión y así de esta manera poder aminorar el riesgo crediticio en el que incurren.
4. Se le recomienda al área de financiamiento (Asesores) verificar de manera más eficiente si sus clientes poseen capacidad de pago y el respaldado patrimonial para adquirir un producto financiero de financiamiento ya si de esta manera el riesgo crediticio disminuirá.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alelu Hernandez, & Garcia Cartin. (2010).
- Companys Pascual, R., & Coraminas Subias , A. (2018). *Planificaccio y rentabilidad de proyectos industriales*. España: Boixareu Editorial.
- Acuña Suarez, S. L., & Fernandez Otoya, M. L. (2019). *GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO Y OPERATIVO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA VERÓNICA LTDA*. CHICLAYO:
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1925/1/TL_Acu%c3%b1aSuarezSelen_e_FernandezOtoyaMaria.pdf.
- Addo, P. M., Guegan, D., & Hassani, B. . (2018). *Credit risk analysis using machine and deep learning models*. . Risks.
- Addo, P. M., Guegan, D., & Hassani, B. . (2018). *Credit risk analysis using machine and deep learning models*. . Risks.
- Asba . (2019). Obtenido de <https://www.asba-supervision.org/PEF/el-cliente-bancario/quien-es-el-cliente-bancario.shtml#:~:text=Cliente%20bancario%20es%20aquella%20persona,y%20obligaciones%20para%20los%20mismos>.
- Carrasco Dias, S. (2019). *Metodología de la Investigación científica*. Lima - Perú: Editorial San Marcos.
- Castro Guevara , L. C., & Vaquez Rojas , R. I. (2015). *PLAN DE RIESGO CREDITICIO PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN LA COOPAC VALLE LA LECHE EN LA PROVINCIA DE FERREÑAFE*. PIMENTEL:
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3016/TESIS%2027.10.2015%20Final.pdf;jsessionid=FAB6470E284350774956C2C628B3E60E?sequence=1>.
- Chacha Tierra, J. P. (2015). *EL RIESGO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COORAMBATO CÍA*. AMBATO ECUADOR:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17398/1/T3252ig.pdf>.
- Comisión para el Mercado Financiero . (2019). *cmfeduca.cl*. Obtenido de cmfeduca.cl:
<https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27450.html#:~:text=La%20cuenta%20corriente%20bancaria%20es,facilitan%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20dinero>.
- Crediscotia. (2019). *crediscotia.com*. Obtenido de crediscotia.com:
<https://www.crediscotia.com.pe/Personas/Ahorros/Productos/cuenta-cts>
- Cubas Tineo , K. R., & Davila Mondragon , G. E. (2016). *INCIDENCIA DEL RIESGO CREDITICIO EN LA RENTABILIDAD DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO PIURA S.A.C*. PIMENTEL:
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3014/INCIDENCIA%20DEL?sequence=1>.

- Cussi Nina , M. R. (2019). *INFLUENCIA DE FACTORES MACROECONOMICOS SOBRE EL RIESGO CREDITICIO DE LA BANCA MICROFINANCIERA*. LA PAZ - BOLIVIA:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23028/T-2460.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.
- Dávalos Uscachi , J. A. (2018). *CARTERA MOROSA DE LOS CRÉDITOS OTORGADOS A TRAVÉS DE TAMBOS COMUNALES POR LA EDPYME CREDIVISIÓN S.A.* cusco:
http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/2131/1/Jhon_Tesis_bachiller_2018.pdf.
- de Aguilar Gualda, S. (2019). *d Problemática actual de los productos financieros complejos*. .
 Barcelona : JM Bosch.
- De Lara Haro, A. (2011). *Medicion y Control de Riesgos Financieros*. Mexico: Editorial Limusa.
- Fernández Dávila, M. P. (2018). *RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE LIQUIDEZ EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORROS Y CRÉDITO CUSCO-SEDE TACNA*. TACNA:
<http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/708/1/Fernandez-Davila-Davila-Maria.pdf>.
- Ghenimi, A., Chaibi, H., & Omri, M. A. B. . (2017). *The effects of liquidity risk and credit risk on bank stability*. Borsa Istanbul Review.
- Hassan, M. K., Khan, A., & Paltrinieri, A. (2019). (2019). *Liquidity risk, credit risk and stability in Islamic and conventional banks*. . Research in International Business and Finance.
- Hernandez Sampieri, R. (2014).
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación Científica sexta edición*. México: Editorial Mc Grawll Hill Education.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2016). *Metodología de la Investigación Científica sexta edición*. México: Editorial Mc Grawll Hill Education.
- Izarra Casavilca, M. L. (2016). *RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LA RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD EN LA HUANCVELICA LTDA. N° 582*. HUANCVELICA:
<http://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/1358/TP%20-%20UNH.%20CONT.%200088.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Kusi, B. A., Agbloyor, E. K., Ansah-Adu, K., & Gyeke-Dako, A. . (2017). *Bank credit risk and credit information sharing in Africa: Does credit information sharing institutions and context matter*. Research in International Business and Finance.
- Lagla Lagla , K. P., & Andrade Villalva , E. J. (2016). *ANÁLISIS DE RIESGOS CREDITICIOS PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 9 DE OCTUBRE LTDA., CANTÓN SALCEDO, PROVINCIA DEL COTOPAXI*. LATACUNGA ECUADOR:
<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/3228/1/T-UTC-3976.pdf>.
- Lerma, A. M. (2017). *Liderazgo emprendedor. Cómo se un emprendedor de éxito y no morir*. México: Cengage Learning Editores, S.A.
- Ley N°26702. (1996). *Sistema finaciero Peruano*. Lima: Super Intendencia de Banca seguros y AFP.
- Lopez Pascual, J., & Sebastian Gonzales, A. (2008). *Gestion Bancaria*. España: Ulzama digital.

- Meneses Cerón, L., & Macuacé Otero, R. (2019). Valoración y Riesgo Crediticio en Colombia. *Revista Finanzas y Política Económica*.
- Naidu, J. G. . (2017). *Financial literacy in India: A review of literature. International. Journal of Research in Business Studies and Management*, 4(6), 30-32.
- Pacheco Guerrero, I. R., & Valencia Pareja , E. H. (2016). *EVALUACION CREDITICIA Y SU INCIDENCIA MORATORIA EN LA AGENCIA PORTAL ESPINAR DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO CUSCO*. cusco:
http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/576/3/Ivana_Eddy_Tesis_bachiller_2016.pdf.
- Peiro Ucha, A. (2020). *Economipedia*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html#:~:text=El%20riesgo%20de%20cr%C3%A9dito%20es,de%20que%20no%20nos%20pague>.
- Roldán, P. (2020). *Economipedia*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/garantia.html>
- Sánchez Galán , J. (2020). *Economipedia* . Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- scotiabank. (2019). *scotiabankcolpatria.com*. Obtenido de scotiabankcolpatria.com:
<https://www.scotiabankcolpatria.com/personas/cuentas-e-inversion/mas-informacion/definicion-cuenta-ahorro#:~:text=Definici%C3%B3n%20Cuenta%20de%20Ahorro,tu%20dinero%20de%20forma%20segura.&text=Al%20abrir%20tu%20cuenta%2C%20el,autom%C3%A1ticos%20que%20disp>
- Sepulveda, C. (2018). *Diccionario de Terminos Economicos*. Chile: Editorial Universitaria.
- Tellez, D. D. (2015). *IMPLEMENTACIÓN DE LA NORMA ISO 31000:2009 COMO UN SISTEMA DE GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO*. LA PAZ - BOLIVIA:
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/198/1/TE-213.pdf>.
- Ticse Quispe , P. E. (2015). *ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN LA MOROSIDAD DE FINANCIERA EDYFICAR OFICINA ESPECIAL-EL TAMBO*. HUANCAYO:
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1620>.
- Tomas i Campa, J. (1996). *Cómo vender productos y servicios financieros* . España: Gestion 2000 S.A.
- Ucha, A. (2020). *Economipedia*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/demanda.html>
- Vargas Sánchez, A., & Mostajo Castelú, S. (2019). Medición del Riesgo Crediticio mediante la Aplicación de Métodos Basados en Calificaciones Internas. *SciELO*.

ANEXOS

**ANEXO I
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL		
¿Cuál es la relación entre los productos financieros y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019?	Determinar la relación entre los Productos Financieros y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.	Existe relación significativa entre los Productos Financieros y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019	VARIABLE X Productos Financieros DIMENSIONES Productos financieros de ahorro Productos financieros de Inversión Productos Financieros de Financiación VARIABLE Y Riesgo Crediticio DIMENSIONES Carácter del cliente Nivel de garantía y capacidad de pago Demanda Financiera	MÉTODO DE INVESTIGACION Cuantitativo TIPO DE ESTUDIO Aplicada DISEÑO DE ESTUDIO No experimental Transversal POBLACIÓN Trabajadores de la entidad financiera mi banco MUESTRA 30 colaboradores de la entidad financiera mi banco TÉCNICA Encuesta INSTRUMENTOS Test
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS		
¿Cuál es la relación entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019?	Determinar la relación entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.	Existe relación significativa entre los productos financieros de ahorro y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019		
¿Cuál es la relación entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019?	Determinar la relación entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.	Existe relación significativa entre los productos financieros de inversión y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019		
¿Cuál es la relación entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019?	Determinar la relación entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019.	Existe relación significativa entre los productos financieros de financiación y el riesgo crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019		

ANEXO II

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Productos Financieros	(Ley N°26702, 1996) os productos financieros son instrumentos que se consiguen a través de los bancos o los mercados financieros para conseguir financiación u ofrecerla con el objetivo de obtener una rentabilidad, es decir, invertir	(De Lara Haro, 2011) En la actualidad existen numerosos tipos de productos financieros que son 3 tipos fundamentales: Productos financieros de ahorro, Productos financieros de inversión y Productos financieros de financiación	Productos Financieros de Ahorro	Apertura cuenta de Ahorro
				Apertura cuenta corriente
				Apertura cuenta CTS
			Productos Financieros de Inversion	Financiamiento para compra vehicular
				Financiamiento para compra de vivienda
				Financiamiento para la construcción vivienda
			Productos Financieros de Financiación	Créditos de libre disposición personas naturales sin negocio
				Créditos de libre disposición personas jurídicas
				Financiamiento para capital de trabajo
				Financiamiento para expansión comercial
Riesgo Crediticio	(López Pascual & Sebastián Gonzales, 2008): La probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.	(López Pascual & Sebastián Gonzales, 2008): La probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.	Carácter del cliente	Historial crediticio
				Voluntad de Pago
				Análisis documental
				Flujo de Ingresos
			Nivel de garantía y capacidad de pago	Endeudamiento
				Respaldo patrimonial
				Patrimonio
				Aval
			Demanda Financiera	Competencia
				Temporada

Elaboración Propia

ANEXO III

CONFIABILIDAD DE VARIABLES

Prueba de Confiabilidad

Confiabilidad de la Variable Productos Financieros

Tabla 31: Estadística de Fiabilidad - Productos Financieros

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.827	0.830	10

Elaboración Propia

La prueba de fiabilidad demuestra que el Alfa de Cronbach se aproxima a 1 por lo tanto el trabajo de investigación es viable.]

Confiabilidad de la Variable Riesgo Crediticio

Tabla 32: Estadística de Fiabilidad - Riesgo Crediticio

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.652	0.607	10

Elaboración Propia

La prueba de fiabilidad demuestra que el Alfa de Cronbach se aproxima a 1 por lo tanto el trabajo de investigación es viable.

ANEXO IV
CARTA DE PRESENTACION

Señora Mg.:

Presente

Asunto: VALIDACION DE INSTRUMENTOS A TRAVES DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, del Taller de Tesis, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título Profesional de Contador Público.

El título de mi investigación es: "Influencia de los Productos Financieros en el Riesgo Crediticio en la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

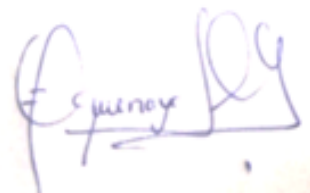
Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Salas Cusi, Estela

77517976



Qquenaya Flores, Yesenia

47876837

Variable 1: Producto Financiero

Definición Conceptual

Ley N°26702, (1996) Los productos financieros son instrumentos que se consiguen a través de los bancos o los mercados financieros para conseguir financiación u ofrecerla con el objetivo de obtener una rentabilidad, es decir, invertir.

Definición Operacional

De Lara Haro, (2011) En la actualidad existen numerosos tipos de productos financieros que son 3 tipos fundamentales: Productos financieros de ahorro, productos financieros de inversión y productos financieros de financiación.

Dimensiones de las variables

Dimensión 1

Productos financieros de ahorro

Dimensión 2

Productos financieros de Inversión

Dimensión 3

Productos Financieros de Financiación

Variable 1: Riesgo Crediticio

Definición Conceptual

López y Gonzales (2008) La probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.

Definición Operacional

López y Gonzales (2008) La probabilidad de que un prestatario no devuelva el principal de su préstamo o crédito y/o no pague los intereses de acuerdo a lo estipulado en el contrato.

Dimensiones de las variables

Dimensión 4

Carácter del cliente

Dimensión 5

Nivel de garantía y capacidad de pago

Dimensión 6

Demanda Financiera

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: Productos Financieros

DIMENSIONES	INDICADORES	N°	ITEM'S	ESCALA LIKERT				
				Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
				1	2	3	4	5
Productos financieros de ahorro	Cuentas de ahorro	1	¿ Los costos de mantenimiento influyen en la cantidad de personas que aperturan una cuenta de ahorros?					
		2	¿ La tasa de interés que paga el banco influye en la cantidad de personas que aperturan una cuenta de ahorros?					
	Cuenta corriente	3	¿ Los gastos financieros que cobra el banco influye en la cantidad de empresas que aperturan una cuenta corriente?					
Productos financieros de Inversión	Crédito vehicular	4	¿ Considera que los requisitos para solicitar un crédito vehicular influyen en el riesgo crediticio?					
	Crédito hipotecario	5	¿ Considera que los requisitos para solicitar un crédito Hipotecario para la adquisición de un inmueble influyen en el riesgo crediticio?					
		6	¿ Considera que los requisitos para solicitar un crédito Hipotecario para la construcción influyen en el riesgo crediticio?					
Productos Financieros de Financiación	Crédito de libre disposición	7	¿ Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio?					
		8	¿ Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en la cantidad de préstamos otorgados?					
	Crédito empresarial	9	¿ La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio?					
		10	¿ La evaluación crediticia a momento de ofertar el					

			crédito empresarial influyen en el monto otorgado?					
Características del cliente	Historial crediticio	11	¿Cree usted que el procedimiento para verificar el historial crediticio de los clientes depende de los productos financieros?					
	Voluntad de pago	12	¿La evaluación de la voluntad de pago de los clientes depende del crédito solicitado?					
	Análisis documental	13	¿Se efectúa revisiones y verificaciones al análisis documental antes de otorgar un crédito?					
	Ingresos	14	¿Es necesario realizar el análisis de ingresos al momento de ofrecer un crédito?					
Capacidad de pago	Endeudamiento	15	¿Se realiza el cruce de información respecto al nivel de endeudamiento al momento de ofrecer un crédito?					
	Respaldo patrimonial	16	¿Es importante verificar el respaldo patrimonial al momento de ofrecer un crédito?					
	Patrimonio	17	¿Cree que la evaluación patrimonio con el que cuentan los clientes influye en la cantidad del crédito otorgado?					
	Aval	18	¿El procedimiento para verificar el aval del cliente es un requisito indispensable para otorgar un crédito?					
Demanda Financiera	Competencia	19	¿El nivel de competencia con otras entidades financieras influye al momento de otorgar un crédito?					
	Temporada	20	¿La temporada influye al momento de realizar campañas para ofertar créditos?					

Fuente: Elaboración propia.

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EL								
Productos Financieros y el Riesgo Crediticio de la Entidad Financiera de Mi Banco de la Ciudad del Cusco-2019								
Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN							
	DIMENSIÓN 01							
	Productos financieros de ahorro							
A	¿Los costos de mantenimiento influyen en la cantidad de personas que aperturan una cuenta de ahorros?							
B	¿La tasa de interés que paga el banco influyen en la cantidad de personas que aperturan una cuenta de ahorros?							
C	¿Los gastos financieros que cobra el banco influye en la cantidad de empresas que aperturan una cuenta corriente?							
	DIMENSIÓN 02							
	Productos Financieros de Financiación							
A	¿Considera que los requisitos para solicitar un crédito vehicular influyen en el riesgo crediticio?							
B	¿Considera que los requisitos para solicitar un crédito Hipotecario para la adquisición de un inmueble influyen en el riesgo crediticio?	Si	No	Si	No	Si	No	
C	¿Considera que los requisitos para solicitar un crédito Hipotecario para la construcción influyen en el riesgo crediticio?							
	DIMENSIÓN 03							
	Características del cliente							
A	¿Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en el riesgo crediticio?							
B	¿Los requisitos solicitados para ofertar un crédito de libre disposición influyen en la cantidad de préstamos otorgados?							
C	¿La evaluación crediticia a momento de ofertar el crédito empresarial influyen en el riesgo crediticio?							

	DIMENSIÓN 04	Si	No	Si	No	Si	No	
	Capacidad de pago							
A	¿Cree usted que el procedimiento para verificar el historial crediticio de los clientes depende de los productos financieros?							
B	¿La evaluación de la voluntad de pago de los clientes depende del crédito solicitado?							
C	¿Se efectúa revisiones y verificaciones al análisis documental antes de otorgar un crédito?							
D	¿Es necesario realizar el análisis de ingresos al momento de ofrecer un crédito?							
	DIMENSIÓN 05							
	Capacidad de pago	Si	No	Si	No	Si	No	
a	¿Se realiza el cruce de información respecto al nivel de endeudamiento al momento de ofrecer un crédito?							
b	¿Es importante verificar el respaldo patrimonial al momento de ofrecer un crédito?							
c	¿Cree que la evaluación patrimonio con el que cuentan los clientes influye en la cantidad del crédito otorgado?							
d	¿El procedimiento para verificar el aval del cliente es un requisito indispensable para otorgar un crédito?							
	DIMENSIÓN 06							
	Demanda Financiera							
a	¿El nivel de competencia con otras entidades financieras influye al momento de otorgar un crédito?							
b	¿La temporada influye al momento de realizar campañas para ofertar créditos?							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir []
No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Luis Cabrera Añón

DNI: 08870041

Especialidad del validador: Investigador

02 de...
01 del
2021

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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


Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir []
No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE

DNI: 09925834

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION

30 de 12
del 2020

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir []
 No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mag. Grijalva Salazar Rosario
Violeta

DNI:...09629044.....

Especialidad del validador:...Política y Derecho Tributario...

30 de 12
del 2020

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



Firma del Experto Informante.

ANEXO V



CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo; Sra. Zarate Gamarra Naysa Liliana identificado con DNI N° 23948725 como GERENTE DE AGENCIA del área de NEGOCIOS de la empresa MIBANCO BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A. con R.U.C 20382036655 domiciliada en APV Pueblo Libertador Mz B Lt 2-3 San Sebastián-Cusco; **AUTORIZO** el uso de la información siguiente: de tomar encuestas al personal del área de negocios referidos a los productos financiero y riesgo crediticio. A las Srtas. Salas Cusi Estela identificado con (DNI) N° 70517976 y Qquenaya Flores Yesenia identificado con (DNI) N° 47876837 bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar mi trabajo de investigación tesis; considerando:

- Puede mencionar el nombre de la empresa (X) o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa ().

CUSCO 08 De Enero del 2021


Naysa Liliana Zarate Gamarra
Gerente de Agencia
Zarate Gamarra Naysa Liliana
DNI: 23948725
Fecha: 08/01/2021

Nosotras bachilleres de la Carrera Profesional de Contabilidad declaramos que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario aceptamos ser sometidas al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.


Salas Cusi Estela
DNI: 70517976
Fecha: 08/01/2021


Qquenaya Flores Yesenia
DNI: 47876837
Fecha: 08/01/2021