

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **ADMINISTRACIÓN**

**“LA MOROSIDAD Y EL RIESGO CREDITICIO EN UNA
ENTIDAD FINANCIERA DE LA CIUDAD DE TRUJILLO
2023”**

Tesis para optar al título profesional de:

LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Autor:

Mayra Del Pilar Arroyo Jimenez

Asesor:

Dra. Graciela Esther Reyes Pastor

<https://orcid.org/0000-0002-8206-1717>

Trujillo - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	JUAN CARLOS GANOZA ALEMAN
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	VICTOR FABIAN ROMERO ESCALANTE
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	GRACIELA ESTHER REYES PASTOR
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD

TESIS			
INFORME DE ORIGINALIDAD			
10%	10%	%	%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
FUENTES PRIMARIAS			
1	www.coursehero.com Fuente de Internet		2%
2	1library.co Fuente de Internet		1%
3	www.bibliotecas.unl.edu.ar Fuente de Internet		1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet		1%
5	tesis.ipn.mx Fuente de Internet		1%
6	renatiqa.sunedu.gob.pe Fuente de Internet		1%
7	repositorio.ucss.edu.pe Fuente de Internet		<1%
8	revista.uisrael.edu.ec Fuente de Internet		<1%
9	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet		<1%

DEDICATORIA

Esta tesis es dedicada a Dios ya que hizo posible que yo culminara mi tesis, a mis padres por decirme que aún no es tarde para cumplir las metas trazadas y empezar nuevos retos, a mi asesora por su comprensión y paciencia.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, a mi asesora y la universidad por todas sus enseñanzas y guías.

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
INFORME DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	9
RESUMEN	10
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	12
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	23
CAPÍTULO III: RESULTADO	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	34
REFERENCIAS	39
ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	24
Tabla 2.	25
Tabla 3.	26
Tabla 4.	26
Tabla 5.	27
Tabla 6.	27
Tabla 7.	28
Tabla 8.	29
Tabla 9.	29
Tabla 10.	30
Tabla 11.	31
Tabla 12.	31
Tabla 13.	32
Tabla 14.	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 15.	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. ¡Error! Marcador no definido.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se elaboró con el fin de determinar la relación entre la variable morosidad y riesgo crediticio, pero desde la perspectiva de los asesores comerciales. Para esto se tomó en cuenta la justificación metodológica, teórica y práctica; con el fin de contribuir como fuente de referencia a trabajos futuros y dar a conocer a la entidad bancaria la relación directa y positiva de ambas variables.

Como objetivo general se tuvo determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023. La metodología utilizada fue cuantitativa, no experimental de corte y diseño transversal, su población y muestra estuvo conformada por 32 asesores de crédito pertenecientes a la entidad financiera.

Finalmente, se analizó los datos recopilados y se aceptó la hipótesis general, porque según los resultados obtenidos sobre la correlación de Spearman, se confirma que existe relación directa y positiva entre la morosidad y el riesgo crediticio, concluyendo en que si existen mayores índices de morosidad, los índices del riesgo crediticio también aumentarían.

PALABRAS CLAVES: Morosidad, riesgo crediticio, solvencia, evaluación financiera.

ABSTRACT

This research work was developed in order to determine the relationship between the delinquency variable and credit risk, but from the perspective of commercial advisors. For this, the methodological, theoretical and practical justification was taken into account; in order to contribute as a reference source for future work and make the banking entity aware of the direct and positive relationship of both variables.

The general objective was to determine the relationship between delinquency and credit risk according to the perception of the credit advisors of a financial entity in the city of Trujillo, 2023. The methodology used was quantitative, non-experimental, with a cross-sectional and cross-sectional design. The population and sample consisted of 32 credit advisors belonging to the financial institution.

Finally, the collected data was analyzed and the general hypothesis was accepted, because according to the results obtained on the Spearman rating, it is confirmed that there is a direct and positive relationship between delinquency and credit risk, concluding that there are higher delinquency rates. . , credit risk indices will also increase.

KEYWORDS: Delinquency, credit risk, solvency, financial evaluation.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En el Banco de México a principios del año 2021, los índices de morosidad alcanzaron niveles muy altos; debido a que el incumplimiento de pagos se estaba produciendo debido a factores macroeconómicos como tasas de interés altas, el producto bruto interno (PBI), el desempleo que también elevó su porcentaje con crisis de la COVID – 19, entre otros. La morosidad es un indicador clave en una entidad financiera porque alerta a tiempo para poder analizar y tomar decisiones inmediatas previas a la quiebra de una entidad financiera.

La Asociación de Bancos del Perú (Asbanc), indicó que la morosidad en el Perú ha crecido en los últimos años en créditos a familias e hipotecarios; las causas de la morosidad se dan por factores macroeconómicos, microeconómicos y hasta por la falta de conocimiento que presenta la población respecto a temas financieros como la tasa de interés. Si la morosidad se convierte en una cartera pesada debido a reprogramaciones o refinanciamientos, muchas veces se convierte más difícil aun el recobro del crédito (Bobadilla, 2019).

Los mercados financieros son cada vez más competitivos entre las unidades financieras de Trujillo y la presión para cumplir los objetivos es intensa. Actualmente, existen problemas institucionales con la situación crediticia en este segmento de negocios, por ejemplo, grandes cantidades de préstamos sin garantía, lo que resulta en una pesada cartera de crédito, una base de datos de ofertas comerciales aprobadas que no coincide con la información del cliente, producto de esto los niveles de morosidad se han incrementado. Los proveedores externos del banco otorgaron préstamos sin tener en cuenta las tasaciones, causando pérdidas a la institución y creando un apalancamiento excesivo que aumentó los

niveles de deuda. La cartera de préstamos de quienes no perciben ingresos aumentó al liberar capital de trabajo de las tarjetas de crédito. Toda esta mala gestión del riesgo dio lugar a menores niveles de rentabilidad, ya que se hicieron provisiones para préstamos morosos.

La morosidad y el riesgo crediticio se consideran variables importantes y, por lo tanto, deben ser abordados por las instituciones financieras. Si la morosidad no se gestiona correctamente, debido a la competencia y a la urgente necesidad de las entidades financieras de seguir desarrollándose, los clientes tienen demasiadas deudas sin su capacidad real de pago generando un apalancamiento elevado, lo que en un futuro lleva al incumplimiento del pago.

Teniendo en cuenta el ámbito internacional, Sánchez (2022), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general evaluar el impacto de la morosidad en los resultados financieros en la COAC Nuevo Amanecer de Ambato en tiempos de COVID-19, la información para recopilación de datos se hizo a través de una ficha de observación; en cuanto a sus métodos de análisis se utilizó el horizontal porque permitió comparar estados financieros de 2 o más periodos con el fin de observar la variación relativa y absoluta de la entidad; también se utilizó el análisis de regresión, el cual permite relacionar 2 variables y el método PERLAS. Finalmente, el autor concluye que mediante la aplicación de los indicadores PERLAS en la Cooperativa Nuevo Amanecer se pudo observar una recesión de créditos entre el periodo 2019 – 2021, lo cual significa que es un cambio brusco y negativo porque no permite el crecimiento económico de la cooperativa; además se concluyó que la morosidad se encontraba con un porcentaje elevado en el año 2019, el cual elevó en el 2021. El autor recomienda aplicar políticas de gestión de cobros con el fin de minimizar el porcentaje de morosidad de la cooperativa.

Cañar (2022), tuvo como objetivo general analizar la incidencia del crecimiento económico sobre el índice de morosidad en el sistema de bancos privados grandes, medianos, pequeños del Ecuador, para el período 2010 – 2020. En cuanto a su metodología, la presente investigación es de tipo empírica, su población fue obtenida del Banco Central del Ecuador – BCE y se obtuvo una población finita (76 datos observados de los Bancos Privados del Ecuador y 76 del crecimiento económico del Ecuador en su totalidad); los datos serán recopilados a través de una ficha de observación para luego ser procesada en programas estadísticos o econométricos. Su enfoque es descriptivo y explicativo. El autor concluye que en el Ecuador el índice de morosidad ha tenido un crecimiento promedio de un 0,95% durante el período 2010 – 2020; también se pudo observar que el comportamiento de la morosidad varía según el tamaño de los bancos y son en los bancos privados pequeños en los cuales varía más este índice. El autor recomienda alinear la política económica y fiscal con el fin de mantener los índices de la morosidad en un rango de confianza equilibrado.

Chisaguano (2019), tuvo como objetivo general analizar la morosidad y las provisiones de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito FINANCREDIT a través de su información financiera. El enfoque de su investigación fue mixto porque se hizo uso de la metodología cualitativa – descriptiva, para recopilar información de manera directa de la cooperativa. El autor concluye que la cooperativa en el año 2018 presentó un índice de morosidad del 5%, mientras que la cobertura de la cartera de microcrédito tuvo un porcentaje de 5% de provisión de riesgo normal; el 25% se presentó como riesgo potencial, 38% como riesgo deficiente, 6% como dudoso de cobro y 26% porcentaje de pérdida; esto permite concluir también en que la morosidad influye de manera inversa en la cobertura de provisión. El autor recomienda aplicar políticas de gestión de riesgos y cobros que contribuyan en la reducción del porcentaje de morosos para poder incrementar la rentabilidad.

Teniendo en cuenta el ámbito nacional, Cortez y Vargas (2022), en su trabajo de investigación buscaron determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima – Perú 2022. Su investigación fue correlacional con enfoque cuantitativo de corte transversal; su muestra fue aplicada a 30 asesores de crédito del área de negocio pertenecientes a entidad financieras más representativas de Ventanilla. Su instrumento para recopilar datos fue el cuestionario, para procesar los datos se utilizó el programa estadístico IBM SPSS versión 26. La hipótesis la contrastaron con el coeficiente de correlación de Spearman, concluyendo que si existe relación positiva alta entre sus dos variables de estudio (evaluación crediticia y morosidad).

Huamán y Pérez (2021), este trabajo de investigación tuvo como objetivo general conocer la relación que existe entre la gestión de cobranza y la morosidad en una empresa agropecuaria, Arequipa 2021. En cuanto a su metodología, fue de tipo aplicada con enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, de corte transversal y nivel correlacional. Su población estuvo conformada por 95 trabajadores de una compañía agropecuaria; su muestra fue no probabilística con un total de 55 trabajadores pertenecientes al área de cobranzas. La técnica para recopilar información fue la encuesta con su instrumento el cuestionario es cual estuvo sujeto a evaluación por escala de Likert. Los resultados que se obtuvieron fueron que existe relación inversa significativa entre las dimensiones de la variable gestión de cobranza y nivel de morosidad. Finalmente, concluye que si existe relación entre ambas variables de estudio con un Rho de Spearman de -0.840 y significancia de 0.008 por lo que acepta la hipótesis de estudio.

Morillo y Espinoza (2022), Tuvo como objetivo general determinar la influencia de la aplicación de estrategias financieras sobre la morosidad. El tipo de investigación es de tipo aplicada con diseño descriptivo; su muestra fueron el administrador de la agencia y los analistas de créditos. Para recopilar la información se ha utilizado como instrumento a la

hoja de registro de datos y también se utilizaron los estados financieros de la empresa. En cuanto a sus resultados, permiten demostrar que aplicar estrategias financieras influye de manera significativa en la morosidad de la Financiera Confianza; además, se ha notado mejoras en el año 2021 en el cual se ha implementado una buena aplicación de las estrategias financieras obteniendo resultados positivos a comparación del año 2020. Finalmente, el autor concluye en que es muy importante aplicar bien las estrategias financieras.

En cuanto al ámbito local, Arana y López (2018), En su trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar el impacto de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito de Trujillo del 2010 al 2017. El diseño de investigación fue no experimental transaccional - descriptivo; los métodos utilizados fueron análisis y síntesis, inductivo, deductivo y estadístico. Para recopilar datos se utilizó como técnica a la entrevista y a la encuesta con sus instrumentos la ficha de entrevista y el cuestionario, también se utilizó documentos de la empresa. Sus resultados indicaron que los índices de la morosidad de los principales tipos de crédito han incrementado, lo que afectó el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la empresa sobre todo los que se relacionan con la calidad de cartera y financieros; todo esto a ocasionado incremento de provisiones y refinanciamientos lo que conlleva a la disminución de la rentabilidad, variación del costo por riesgo crediticio, aumento de la cartera de alto riesgo crediticio y deterioro de activos. Finalmente, concluye en que las revisiones sistemáticas permiten evaluar el papel que cumple la morosidad de manera negativa en la rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito, por eso es necesario contar con diferentes alternativas de solución para bajar los índices de morosidad según los tipos de morosos.

Morales (2018), tuvo como objetivo general determinar si los procedimientos crediticios del endeudamiento influyen significativamente en la morosidad de los clientes

MYPES de la Caja Trujillo 2007-2010. La investigación fue de tipo descriptivo y se utilizaron métodos como el deductivo – inductivo y el analítico – sintético; la recopilación de información también tuvo en cuenta los registros de clientes de la MYPES. Los resultados que se obtuvieron estuvieron sujetos a la aplicación del método estadístico Chi cuadrado por cada periodo; después de su aplicación se obtuvo resultados con un nivel de significancia del 5% en elementos que conforman el historial crediticio de los clientes como la capacidad de pago, los ingresos y el endeudamiento financiero. Con todos esos resultados, el autor concluye en que si existe relación significativa entre el endeudamiento y la morosidad de los clientes MYPES de la Caja Trujillo.

Llempén (2019), el presente estudio tiene como objetivo demostrar la incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Cartavio, del Distrito Santiago de Cao, en el periodo 2,010 - 2,015. La investigación fue de campo, su nivel fue descriptivo; la recopilación de la información se hizo con el uso de la técnica de la observación porque se evaluó toda la información que la empresa brindó acerca de datos financieros, evolución y comportamiento de los indicadores de calidad de la cartera crediticia, liquidez y también de la rentabilidad. Finalmente, se pudo concluir un alto índice de morosidad impacta de manera negativa en la rentabilidad de la empresa debido a que genera más gastos.

Sobre las bases teóricas de la **Morosidad**, de acuerdo con Bobadilla (2019), la define como el incumplimiento de modalidad y fecha de pago a un compromiso financiero de una persona natural, empresa o corporación que adquiere ante una entidad financiera. Este problema financiero ha ocasionado crisis bancarias y quiebra de empresas desde hace muchos años atrás. Se debe tomar en cuenta que existen diversas causas que ocasionan la morosidad, por ejemplo los problemas coyunturales como la quiebra de una empresa, que al estar en esta situación retrasa los pagos de las cuotas de un prestamos que haya adquirido

anteriormente; otra causa es que no existen medidas que castiguen el incumplimiento de pago de un préstamos, entre otras causas internas y externas.

Tenemos las siguientes dimensiones relacionadas a la Morosidad; **Incumplimiento de pago**, donde según Chávez (2017), se genera cuando un cliente o una organización no cumplen con el pago de la cuotas establecidas por el crédito, para lo cual, se debe analizar e identificar cual es el problema que esta presentado y que le esta impidiendo cumplir con sus cuotas; si se realiza esto, se puede establecer diversas acciones y estrategias de cobranza. Como segunda dimensión se considera a la **Colocación de los préstamos**, según Pacco (2021) indica que se trata de un préstamo de dinero que una entidad financiera otorga un cliente ya sea una persona natural o a una empresa, con el compromiso de que el cliente devuelva dicho préstamo en partes mediante un pago en cuotas o también en un solo pago pero con un interes adicional determinado por la entidad financiera; antes de acceder al préstamo la entidad financiera evalúa al cliente para poder hacerle un analisis financiero con el fin de estimar indicadores que puedan servir como aval en caso el cliente incumpla con el pago del préstamo. Como tercera dimensión tenemos a la **solvencia** ya que según Pacco (2021) permite medir la capacidad de pago que tiene el cliente para cumplir con los pagos establecidos por su préstamo adquirido. La solvencia se considerar un indicador muy importante porque permite hacer una buena evaluación y asegurar la estabilidad y viabilidad económica del cliente para el cumplimiento de sus obligaciones a largo plazo.

En cuanto a las bases teóricas del **Riesgo crediticio**, según Chartterjee (2016), menciona que el riesgo crediticio se asocia al incumplimiento de un pago contratado. Se refiere a la probabilidad de pérdida debida al impago por parte de un prestatario de cualquier tipo de deuda. La gestión del riesgo crediticio es la práctica de mitigar las pérdidas evaluando el riesgo crediticio de los prestatarios, incluidos el comportamiento de pago y la asequibilidad. La función de un modelo típico de riesgo de crédito es tomar como insumos

las condiciones de la economía en general y de una empresa en particular, y generar un resultado que es el diferencial de crédito.

Los eventos que originan los riesgos de crédito son el incumplimiento y el deterioro de la calidad crediticia del acreditado, con lo cual el crédito migra a una categoría de calificación más baja, muchos arriesgan retos o buscan alternativas para mejorar la situación económica, ya que se puede presentar posibilidades de pérdida que involucren riesgos mayores que impliquen en la rentabilidad.

El riesgo crediticio es ahora transparente y difícil de evaluar en una entidad, esto es más conocidos como pérdidas potenciales que se van asumiendo, siendo más difícil de cuantificar. Cuenta con las siguientes dimensiones: **Políticas de crédito**, según Chiriani Cabello et al. (2020), sostiene que las políticas de crédito tienen en cuenta factores que matizan las grandes líneas marcadas por la estrategia de riesgos. Un punto determinante es que las políticas de créditos irán siempre estrechamente ligada a la política de marketing de la empresa. Además, el autor Chiriani Cabello et al. (2020), menciona que nunca hay que olvidar que lo importante de una política de créditos no es atenerse a la ortodoxia de la teoría, sino que sea efectiva en la praxis empresarial. La política de crédito de una empresa da la pauta para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste. La empresa no solamente debe ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito. Según Ore (2018), indican que la política de crédito debe ser un documento de carácter orientativo para asegurar que todas las actividades que en su conjunto constituyan el ciclo de cobranzas, y que comprende desde la recepción de la orden del cliente hasta el depósito bancario de la cobranza, son llevadas a cabo de la manera más eficiente de modo tal de reducir el plazo del ciclo de cobranza a lo más bajo posible y asimismo apoyar los objetivos de cash flow de la compañía, también indican que propósito debe ser apoyar el negocio, minimizar el riesgo

de créditos incobrables y mejorar la planificación del cash flow. Como segunda dimensión son las **Herramientas de evaluación** que en referencia a la dimensión de Evaluación de Créditos ESAN (2016), define que son aspectos claves para que este proceso pueda concretarse de una forma segura y que no implique un incremento del riesgo de la entidad financiera. Además, deben estar de acuerdo al segmento de mercado al que se dirige la entidad, que forma parte además de la política de créditos y que responde a la estrategia definida por la dirección.

1.2. Formulación del problema

Problema general

¿Qué relación existe entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023?

Problemas específicos

- ¿Cuál es nivel de las dimensiones de la morosidad según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023?
- ¿Cuál es el nivel de las dimensiones del riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023?

1.3. Objetivos

Objetivo general

Determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.

Objetivos específicos

- Determinar el nivel de las dimensiones de la morosidad según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.
- Determinar el nivel de las dimensiones del riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.

La justificación del presente trabajo de investigación en cuanto a lo teórico es que tiene como objetivo determinar la relación existente entre la morosidad y el riesgo crediticio de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo; además se hará una recopilación de información en el marco teórico y con los resultados obtenidos de la investigación podrá servir como fuente de información y referencia para otros trabajos de investigación.

En cuanto a la justificación práctica va a permitir que la entidad financiera vea cual es la relación que existe entre ambas variables de estudio y se haga mejores evaluaciones antes de prestar algún servicio bancario para reducir la morosidad y existe una buena gestión del riesgo crediticio. Además, se espera que la empresa brinde capacitación a los asesores de crédito acerca de herramientas que permitan analizar bien el riesgo crediticio para que se puedan reducir los altos índices de morosidad que se generan por el incumplimiento de pagos de los clientes.

Como justificación metodológica, la presente investigación es no experimental de corte transversal correlacional porque se espera medir la relación existente entre las variables de estudio: morosidad y riesgo crediticio; la población de estudio estuvo conformada por 32 asesores de crédito pertenecientes a la entidad financiera a los cuales se les aplicó un cuestionario valorizado en escala de Likert, lo que posteriormente permitió analizar los datos a través del programa SPSS y tablas estadísticas.

1.4. Hipótesis

Hipótesis general

Existe relación directa entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de créditos de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El enfoque de la investigación es cuantitativo debido a que es secuencial y probatorio, utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías. Es por ello que la presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo porque se trabajó con cuestionarios con escala de Likert, obteniéndose datos cuantitativos.

Por otro lado, el diseño de la investigación es no experimental porque se aplican a estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos.

El corte del diseño fue transversal porque se clasifica como un estudio observacional de base individual que suele tener un doble propósito: descriptivo y analítico, el objetivo principal es identificar la frecuencia de una condición o suceso en la población estudiada.

Los estudios de alcance correlacional asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población, tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables.

Según Hernández y Mendoza (2018), precisan que la población es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. La población de estudio de la presente investigación estuvo conformada por 32 asesores de crédito que pertenecen a la entidad financiera.

Para Hernández y Mendoza(2018), es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población. La Muestra de la presente investigación fue aplicada a 32 asesores de crédito en el área de negocios ya que

tienen relación directa con las variables del presente estudio. Se realizó un tipo de muestreo no probabilístico ya que se tomó solo a una cantidad de la población de forma aleatoria de asesores de crédito para el presente estudio.

Para la siguiente investigación se utilizó la recolección de datos, implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico, por otro lado, existen diversos instrumentos de recolección de datos tales como cuestionarios, escalas de actitudes y pruebas estandarizadas. El cuestionario es el instrumento que se aplicó en esta investigación.

Para poder llevar a cabo la recolección de datos se utilizó como técnica a la encuesta, la cual consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir, las encuestas nos ayudan a describir o explicar la situación evaluada. El instrumento utilizado fue el cuestionario, el cual estuvo conformado por 10 ítems correspondientes a la variable morosidad y 6 ítems pertenecientes a la variable riesgo crediticio, dicho cuestionario estuvo valorizado en escala de Likert.

Análisis de confiabilidad

Se realizó una prueba piloto a 11 asesores de crédito para poder verificar la fiabilidad del instrumento, los resultados se tabularon en el programa estadístico SPSS versión 29, se utilizó el Alfa de Cronbach para medir la confiabilidad del cuestionario.

Tabla 1.

Alfa de Cronbach – Morosidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,843	10

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 1 se verifica que el Alfa de Cronbach dio una puntuación de 0.843 confirmando que el cuestionario posee una confiabilidad muy alta respecto a la variable morosidad.

Tabla 2.

Alfa de Cronbach – Riesgo Crediticio

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,786	6

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 2 se verifica que el Alfa de Cronbach dio una puntuación de 0.786 confirmando que el cuestionario posee una confiabilidad muy alta respecto a la variable riesgo crediticio.

El fin de la aplicación de la encuesta fue tener respuestas ante la problemática descrita en el siguiente trabajo y con esta información nosotros poder sacar relaciones entre la variable morosidad y riesgo crediticio, para este proceso de recolección de datos del presente trabajo de investigación, se empleó el software SPSS, tablas estadísticas y el análisis descriptivo para analizar los datos de la encuesta y desarrollar la información más relevante a través de gráficos y tablas; también se utilizó el análisis inferencial para comparar la hipótesis del presente trabajo de investigación. Para determinar el estadígrafo a utilizar, se empleó la prueba de Shapiro-Wilk debido a que la muestra es menor a 50 y para medir la correlación entre ambas variables se utilizó la prueba de Spearman, la cual será analizada en el capítulo de resultados.

CAPÍTULO III: RESULTADO

3.1. Análisis descriptivo de la variable morosidad

Tabla 3.

Frecuencia y porcentaje – Morosidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Baja	2	6,3	6,3
Media	24	75,0	81,3
Alta	6	18,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla observa que 24 de los encuestados que representan al 75% del total de los encuestados indican que existe morosidad en un nivel medio, mientras que solo el 6.3% de los encuestados indican que la morosidad es baja, esto indica que la morosidad es una variable importante en este análisis.

3.1. Análisis de incumplimiento de pago

Tabla 4.

Frecuencia y Porcentaje Incumplimiento de pago

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	9,4	9,4
De acuerdo	23	71,9	81,3
Totalmente de acuerdo	6	18,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla se observa que 6 de los encuestados que representa al 18.8% del total de los encuestados están totalmente de acuerdo con la relación de incumplimiento de pago con morosidad, mientras que solo el 9,4% de los encuestados está en desacuerdo, esto indica que a mayor incumplimiento la evaluación crediticia será peor.

3.2. Análisis de colocación de préstamos

Tabla 5.

Frecuencia y Porcentaje colocación de préstamos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	6,3	6,3
De acuerdo	16	50,0	56,3
Totalmente de acuerdo	14	43,0	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla se observa que 14 de los encuestados que representa al 43,0% del total de los encuestados están totalmente de acuerdo con las acciones positivas relacionadas a la buena colocación de préstamos, sólo el 6.3% de los encuestados está en desacuerdo, esto indica que el indicador de colocación de préstamos es relevante en el análisis.

3.3. Análisis de Solvencia

Tabla 6.

Frecuencia y Porcentaje Solvencia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	3,1	3,1
De acuerdo	8	25,0	28,1
Totalmente de acuerdo	23	71,9	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

Se observa que 23 de los encuestados que representa al 71,9% del total de los encuestados están totalmente de acuerdo con el uso de la solvencia para el estudio requerido, sólo un 3,1% está en desacuerdo, esto indica que, ante un mayor índice de morosidad, le evaluación crediticia carecerá de respaldo hacia el usuario.

3.4. Análisis descriptivo de la variable Riesgo Crediticio

Tabla 7.

Frecuencia y porcentaje – Riesgo crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	3	9,4	9,4
De acuerdo	18	56,3	65,6
Totalmente de acuerdo	11	34,4	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 7 se observa que 18 del total de los encuestados que representan al 56,3% perciben que casi Siempre se evidencia riesgo crediticio, mientras que el 9,4% de los encuestados percibe que solo a veces, esto indica que existe una relación directa entre las variables y la importancia de esta.

3.5. Análisis descriptivo de Políticas de Crédito

Tabla 8.

Frecuencia y porcentaje – Políticas de crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	4	12,5	12,5
De acuerdo	14	43,8	56,3
Totalmente de acuerdo	14	43,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 8 se observa que 14 de los encuestados que representan al 43,8 % del total de encuestados perciben que están de acuerdo y totalmente de acuerdo con las políticas de crédito, mientras el 12,5% de los encuestados esta en desacuerdo, es decir, no existen buenas políticas de crédito.

3.6. Análisis descriptivo del Estudio económico – financiero

Tabla 9.

Frecuencia y porcentaje – Estudio económico - financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	5	15,6	15,6
De acuerdo	16	50,0	65,6
Totalmente de acuerdo	11	34,4	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 9 se observa que 16 de los encuestados que representan al 50% del total de encuestados están totalmente de acuerdo con el análisis cuantitativo aplicado, mientras que el 34,4% manifiesta que están solo de acuerdo con la variable en estudio, esto nos indica que casi todos utilizan un análisis cuantitativo para el análisis de las variables en mención

3.7. Análisis descriptivo de Herramientas de evaluación

Tabla 10.

Frecuencia y porcentaje – Herramienta de evaluación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	3,1	3,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	25,0	28,1
De acuerdo	14	43,8	71,9
Totalmente de acuerdo	9	28,1	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 10, se observa que 14 de los encuestados que representan al 43,8% del total de encuestados están totalmente de acuerdo con las herramientas de evaluación, mientras que tan solo el 3,1% manifiesta que está en desacuerdo con las herramientas de evaluación, esto nos indica que no todos tienen conciencia de este indicador para las decisiones que tengan que ver con la variable en mención.

3.8. Análisis del objetivo general

Determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.

Tabla 11.

Morosidad vs. Riesgo crediticio

			Ni de acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Morosidad	Ni acuerdo ni desacuerdo	N° %	0 0.0%	3 9.4%	0 0.0%	3 9.4%
	En desacuerdo	N° %	2 6.3%	15 46.9%	1 3.1%	18 56.3%
	Totalmente de acuerdo	N° %	0 0.0%	6 18.8%	5 15.6%	11 34.4%
	Total	N° %	2 6.3%	24 75.0%	6 18.8%	32 100.0%

Nota: Base de datos (SPSS)

Se observa que de los 32 asesores de crédito, el 56,3% (18) encuestados, opinaron que están en desacuerdo con la evaluación crediticia, de los cuales el 34,4%(11) de ellos opinaron estar totalmente de acuerdo con la morosidad, mientras que el 9,4% (3) trabajadores opinaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo. Según la tabla cruzada líneas arriba indica una estrecha relación entre la morosidad y el riesgo crediticio, debido a que más del 10% se encuentra de acuerdo a la relación de las variables.

3.9.Prueba de normalidad para la hipótesis general

Para determinar el estadígrafo a utilizar, se empleó la prueba de Shapiro-Wilk debido a que la muestra es menor a 50.

Tabla 12.

Prueba de Shapiro – Wilk – Morosidad y Riesgo crediticio

Shapiro - Wilk			
	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	.906	32	.009
Riesgo crediticio	.829	32	.000

Nota: Base de datos (SPSS)

Como se aprecia en la tabla 12 el valor de la significancia para la variable morosidad nos da un resultado de 0,009 y para la variable riesgo crediticio nos da un valor de 0,000 por lo que se evidencia que nuestros datos provienen de una distribución no normal. Por lo tanto, se empleará el estadígrafo para datos No Paramétricos, el estadígrafo de Correlación de Spearman.

3.10. Prueba de Spearman para la hipótesis general

Ha: Existe relación directa entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de créditos de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.

Tabla 13.

Correlación entre la Morosidad y el Riesgo Crediticio

		Morosidad		Riesgo Crediticio
Rho de Spearman	Morosidad	Coefficiente de correlación	.772**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	
		N	32	32
	Riesgo crediticio	Coefficiente de correlación	1.000	.772**
		Sig. (bilateral)		.000
		N	32	32

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 13 se observa que el Coeficiente de Correlación de Spearman da un resultado de 0,772 con lo cual se puede afirmar que existe una correlación positiva alta debido a que el coeficiente se acerca más a 1; del mismo modo, el nivel de significancia es de 0.000 por lo tanto, se acepta la hipótesis general. Con este análisis podemos afirmar también que mientras mayores sean los índices de morosidad, el riesgo crediticio o incumplimiento de pago por parte de los clientes aumenta.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El objetivo principal de la presente investigación fue Determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023. Así mismo, la hipótesis general que se planteó fue: Existe relación directa entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de créditos de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023. Es por ello que los resultados que arrojó la encuesta aplicada fueron que si existen altos índices de morosidad se genera un alto riesgo crediticio. En el análisis de los resultados se pudo evidenciar que el 56,3% de los encuestados manifiestan existe riesgo crediticio, el 75% de los encuestados evidencian acciones para disminuir el riesgo creditico. La estadística inferencial permitió determinar que existe una correlación positiva alta entre las variables de estudio, con un Rho de Spearman de 0,772 y un nivel de significancia de 0,000. Por lo tanto, se acepta la hipótesis general de la investigación, y en consecuencia el objetivo planteado queda evidenciado. Estos resultados comparados con Golman y Bekerman (2018), en su artículo “¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar”, donde concluyó que las variables cualitativas son más resaltantes en una evaluación crediticia como la edad, sexo, nivel educativo y/o nacionalidad, entre otros y que de acuerdo ello podría existir una incidencia en la morosidad de los créditos , así mismo precisa que no se cuenta con una mecanismo de auditoría y esto puede incrementar los créditos morosos, con este resultado se permite discrepar, porque la morosidad se genera al no efectuarse correctamente una adecuada evaluación crediticia, es decir si hay factores que pueden influir en la

“La morosidad y el riesgo crediticio en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023” morosidad no precisamente son cualitativos, si no también participan otros factores como cuantitativos y destino de crédito de acuerdo a nuestra investigación.

Sin embargo Quispe (2019) en su tesis titulada “La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho – Chosica 2019” coincide con los resultados de la presente investigación ya que concluyó que hay una relación positiva muy fuerte entre las variables de estudio, por lo cual se manifiesta que la evaluación crediticia se relaciona de manera directa con la morosidad en la financiera Progres. De igual forma Hinostroza (2019) en su una investigación sobre “Gestión crediticia y la morosidad del banco Pichincha del Perú periodo 2019” sostiene que la gestión crediticia tiene una influencia alta en la incidencia de la morosidad, con un sustento bibliográfico de los principales indicadores para el incremento de la morosidad que coinciden con los nuestros como la oferta excesiva de créditos, la baja capacidad de pago de los prestatarios, no dar seguimiento al post desembolso del destino de crédito. Es por ello que se cita a Branchfield (2017), quien afirma que, previo a realizar un otorgamiento de crédito se debe analizar el retorno del mismo, haciendo un seguimiento del posible recupero del crédito en el plazo establecido, de esta manera se rechazan a los clientes o solicitantes que no se encuentren aptos para el otorgamiento del crédito y de esta manera se descarta a los posibles clientes morosos.

Por otra parte respecto al primer objetivo específico de determinar la relación existente entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023., se confirmó que existe correlación significativa entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo crediticio, debido a que el Sig fue $p=0,000$ y el coeficiente de correlación (0,682), es así que en base al resultado del primer objetivo Hinostroza

“La morosidad y el riesgo crediticio en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023” (2019) manifiesta que el análisis cualitativo predomina en la incidencia de la morosidad, ya que contiene información básica e importante respecto a actitudes, comportamientos y características del posible deudor, generándose la visualización de responsabilidad de deuda y con ello reducir significativamente el riesgo de la morosidad.

Una investigación contrastable es la Caiza (2020), en su tesis “Modelo de evaluación crediticia para minimizar el índice de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Samy Ltda., de la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua” quien propone un modelo que permita mejorar los procesos de la evaluación crediticia enfocándose principalmente en las características e historial de los clientes (información cualitativa) que es muy valiosa al momento de otorgar un crédito de esta manera se disminuye el riesgo crediticio y los atrasos moratorios, administrando correctamente la información y facilitando la evaluación crediticia de los analistas de crédito. Estos resultados, confirman la importancia del análisis cualitativo en el enfoque de la evaluación crediticia, con la finalidad de reducir la morosidad, con ello se corrobora que al efectuarse un mejor análisis cualitativo la incidencia de la morosidad será mínima.

En cuanto al segundo objetivo que es determinar la relación existente entre la morosidad y las dimensiones del riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023., se determinó la correlación ya que la Sig. fue de 0,000 y el coeficiente de correlación ($\rho = 0,679$) lo que indica que la correlación es directa y positiva, con ello se afirma que las dimensiones del riesgo crediticio se relacionan con la morosidad de los clientes. De esta misma manera Quispe (2019) en su tesis “La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho – Chosica 2019”, precisa que

el análisis cuantitativo es relevante al momento de otorgar un crédito, de esta forma el analista podrá evaluar los ingresos y la capacidad de pago del cliente, con el fin de estructurar su nivel de endeudamiento a futuro y confirmar si podrá cumplir con el pago del crédito otorgado, todo ello conlleva a reducir el nivel de morosidad a corto o largo plazo. Pérez & Pérez (2019), tiene como resultado que existe una relación entre el historial crediticio que incluye capacidad de endeudamiento, ingresos y egresos del cliente con la morosidad, es por ello que la evaluación cuantitativa es poder entender y comprender la capacidad actual y futura de una persona para pagar una deuda pendiente, a mejor evaluación del historial crediticio se obtendrá menor índice de morosidad con los clientes de Mi Banco. Por esta razón se cree conveniente revisar y estudiar los análisis EE.FF y/o documentos que sustenten los ingresos y egresos de la persona natural o jurídica solicitante de un préstamo, con el fin de evaluar correctamente la capacidad de endeudamiento y solvencia del cliente.

Conclusiones

Mediante los objetivos establecidos y los resultados que se obtuvieron se puede concluir lo siguiente:

En relación al objetivo general Determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se obtuvo un valor de 0,772 y un nivel de significancia de 0,000; lo cual afirmó que existe una correlación directa alta entre la morosidad y el riesgo crediticio, por lo cual se concluye que, mientras los índices de morosidad sean bajos existirá menos riesgo crediticio.

Con respecto a determinar la relación existente entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo crediticio en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se obtuvo un valor de 0,682 con un nivel de significancia de 0,000; por lo que se afirma que, existe correlación directa entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo financiero en la entidad financiera.

Finalmente, con relación al objetivo existe relación directa entre las dimensiones del riesgo crediticio y la morosidad en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se logró obtener un valor de 0,679 con un nivel de significancia de 0,000; por lo cual que se afirma que, existe una correlación directa entre las dimensiones del riesgo financiero y la morosidad.

REFERENCIAS

- Arana, A., & López, C. (2018). Impacto de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito. Una revisión sistemática del impacto de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en los últimos 8 años. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada del Norte, Trujillo.
- Bobadilla, E. (25 de marzo de 2019). *En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el*. <https://gestion.pe/publirreportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/?ref=gesr>
- Caiza, J. (2020). Modelo de evaluación crediticia para minimizar el índice de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Sumak Samy Itda, de la ciudad de Ambato, Provincia de Tungurahua. *Tesis de pregrado*. Universidad Técnica de Cotopaxi, Ecuador. <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/5930/1/T-001454.pdf>
- Cañar, M. L. (2022). El crecimiento económico y el índice de morosidad en el sistema de bancos privados, grandes, medianos, pequeños del Ecuador, período 2010 - 2020. *Tesis de licenciatura*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/34769/1/T5277e.pdf>
- Chartterjee, S. (2016). *Modelos de riesgo de crédito*. CEMLA. https://doi.org/https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-03-03.pdf
- Chávez, E. (2017). Propuesta de mejora del proceso de proceso de créditos y cobranzas para optimizar la liquidez en la empresa Hellmann Worldwide Logistics S.A.C., 2017. *Tesis de pregrado*. Universidad San Ignacio Loyola, Lima. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/14757095-7608-4840-b401-2e41f4db7d8f/content>

- Chiriani Cabello, J., Alegre Britez, M., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sostenibilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), 23 - 30. <https://doi.org/https://revista.ucsa-ct.edu.py/ojs/index.php/ucsa/article/view/27/27>
- Chisaguano, A. (2019). La morosidad y las provisiones de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredit. *Tesis de Licenciatura*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30618/1/T4696i.pdf>
- Cortez, A., & Vargas, C. (2022). La evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla – Perú 2022. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada del Norte, Lima.
- ESAN. (2016). *Criterios de evaluación para el Otorgamiento de Créditos Lima, Perú*,. <https://www.esan.edu.pe/apuntesempresariales/2016/12/criteriosdeevaluacion-para-el-otorgamiento-de-creditos/>
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Problemas del desarrollo*, 49(195), 127 - 151. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2018.195.62527>
- Hernández, R. S., & Mendoza, C. T. (2018). *Metodología de la investigación* (2 ed.). México: McGraw-Hill.
- Huamán, E., & Pérez, C. (2021). Gestión de cobranza y morosidad en una empresa agropecuaria, Arequipa 2021. *Tesis de pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima.

- Llempén, L. V. (2019). Incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José – Distrito Santiago de Cao: 2010 – 2015. *Tesis de maestría*. Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Morales, P. V. (2018). Endeudamiento y morosidad de los clientes MYPES de la caja Trujillo 2007 - 2010. *Tesis de maestría*. UNiversidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Morillo, F. A., & Espinoza, L. B. (2022). Aplicación de Estrategias Financieras y su influencia en la Morosidad de la Financiera Confianza SAA- Agencia Parcoy, 2021. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo.
- Ore, L. W. (2018). Políticas de Crédito y Cobranzas y la Rentabilidad en la Empresa Pure Biofuels del Perú SAC 2017. *Tesis de licenciatura*. Universidad César Vallejo, Lima.
- Pacco, C. (2021). La tasa de referencia influye en la tasa activa de interés y la colocación de créditos de las empresas bancarias del Perú, periodo 2015-2021. *Tesis de pregrado*. Universidad Privada de Tacna, Tacna.
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2121/Pacco-Ninaja-Carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, N., & Pérez, M. (2019). Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi Banco, oficina principal Cusco 2019. *Tesis de pregrado*. Universidad Andina de Cusco, Cusco.
https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3319/Manuel_Nuria_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quispe, Y. (2019). La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho - Chosica 2019. *Tesis de pregrado*. Universidad César Vallejo, Lima.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43834/Quispe_MY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, P. P. (2022). Morosidad y resultados financieros en tiempos de COVID-19 en la Cooperativa Nuevo Amanecer. *Tesis de licenciatura*. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35877/1/T5403i.pdf>

ANEXOS

ANEXO 1. Matriz de operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Morosidad	Bobadilla (2019), la define como el incumplimiento de modalidad y fecha de pago a un compromiso financiero de una persona natural, empresa o corporación que adquiere ante una entidad financiera	Esta variable será analizada a través de la aplicación de un cuestionario, perteneciente a dicha variable, los cuales eran calificados en escala de Likert	<ol style="list-style-type: none"> 1. Incumplimiento de pago 2. Colocación de préstamos 3. Solvencia 	<ul style="list-style-type: none"> - Centrales de riesgos - Referencias - Visitas domiciliadas - Capacidad de pago - Estados financieros - Ingresos y egresos - Capital de negocio - Pago de deudas (reportes) - Compra de activo fijo
Riesgo crediticio	Chartterjee (2016), menciona que el riesgo crediticio es el asociado al incumplimiento de un pago contratado.	Esta variable será analizada a través de la aplicación de un cuestionario, perteneciente a dicha variable, los cuales son calificados en escala de Likert	<ol style="list-style-type: none"> 1. Políticas de crédito 2. Estudio económico - financiero 3. Herramientas de evaluación 	<ul style="list-style-type: none"> - Tiempo de recuperación - Instrumentación legal - Liquidez - Solvencia - Probabilidad de no pago - Cobertura de riesgo

ANEXO 2. Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología	
<p>General:</p> <p>¿Qué relación existe entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023?</p> <p>Específicos:</p> <p>¿Cuál es la relación entre las dimensiones de la morosidad con el riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la</p>	<p>General:</p> <p>Determinar la relación entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p> <p>Específicos:</p> <p>Determinar la relación existente entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p>	<p>General:</p> <p>Existe relación directa entre la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los asesores de créditos de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p> <p>Específicos:</p> <p>Existe relación directa entre las dimensiones de la morosidad y el riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p>	<p>Variable 1:</p> <p>Morosidad</p> <p>Variable 2:</p> <p>Riesgo crediticio</p>	<p>Dimensiones de la V1:</p> <ol style="list-style-type: none"> Incumplimiento de pago Colocación de préstamos Solvencia <p>Dimensiones de la V2:</p> <ol style="list-style-type: none"> Políticas de crédito Estudio económico - financiero Herramientas de evaluación 	<p>Población:</p> <p>Conformada por 32 asesores de crédito que pertenecen a la entidad financiera.</p> <p>Muestra:</p> <p>Conformada por 32 asesores de crédito que pertenecen a las entidades financieras.</p>	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Diseño de investigación:</p> <p>No experimental - correlacional</p> <p>Nivel de investigación:</p> <p>Descriptivo</p> <p>Técnica:</p> <p>Entrevista</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p>

<p>ciudad de Trujillo, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre las dimensiones del riesgo crediticio con la morosidad según la percepción de los analistas de crédito de en una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023?</p>	<p>Determinar la relación existente entre las dimensiones del riesgo crediticio según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p>	<p>Existe relación directa entre las dimensiones del riesgo financiero y la morosidad según la percepción de los analistas de crédito de una entidad financiera de la ciudad de Trujillo, 2023.</p>				
--	---	---	--	--	--	--

ANEXO 3. Cuestionario de recopilación de datos

ENCUESTA SOBRE MOROSIDAD Y RIESGO CREDITICIO

Instrucciones: Marque con una X según su criterio, esta será considerado de carácter estrictamente confidencial. El siguiente cuestionario tiene como fin recopilar información que contribuya a la validación de nuestras hipótesis de investigación.

1=Nunca 2=Casi nunca 3=A veces 4=Casi siempre 5=Siempre

MOROSIDAD						
N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	¿El contrato es accesible para el cliente en cuanto a su comprensión?					
2	¿Las garantías que solicitas al cliente permiten que el área de cobranzas llegue al acuerdo de pago?					
3	¿Realizan acuerdo de pagos con clientes con más de 30 días de atraso?					
4	¿Cree Ud. que la capacidad de pago del cliente determina el monto que se le puede otorgar al posible cliente?					
5	¿La fecha del desembolso del crédito lo decide usted como representante de la entidad financiera?					
6	¿La experiencia en años de los asesores financieros comerciales determina una buena cartera?					
7	¿Para usted es necesario que los trabajadores tengan una formación profesional en finanzas o relacionados?					
8	¿Cree usted que se realiza la cobranza de colocaciones vencidas de alto riesgo de manera eficiente?					

9	¿Cree usted que se están realizando los refinanciamientos a la cartera de colocaciones de crédito en el tiempo oportuno?					
10	¿Considera usted que se realiza un adecuado manejo de la cartera Pesada?					
RIESGO CREDITICIO						
N°	Ítem	1	2	3	4	5
11	¿Se ha realizado cambios o variaciones en las políticas de créditos en relación con el riesgo crediticio?					
12	¿Existe alguna variación en las políticas de crédito en relación con el tipo de socio?					
13	¿Se considera algún tipo de exoneración o alteración en los requisitos contemplados en las políticas de crédito cuando se evalúan un crédito a un socio antiguo?					
14	¿Cree usted que las políticas crediticias que tiene la entidad financiera contribuyen a obtener una mayor rentabilidad dentro de la misma?					
15	Al evaluar el riesgo de incumplimiento de tus socios, ¿Considera la existencia de otros factores que puedan cubrir el pago de crédito?					
16	¿Cuáles son los factores que se reflejan en la rentabilidad con respecto al buen manejo de las políticas de crédito?					