

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **ADMINISTRACIÓN**

“LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD
EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS MÁS
REPRESENTATIVAS DEL DISTRITO DE
VENTANILLA – PERÚ 2022”

Tesis para optar al título profesional de:

Licenciada en Administración

Autores:

Anita Lizet Cortez Gargate
Cynthia Jackeline Vargas Diaz

Asesor:

Dr. Alex Miguel Hernández Torres
<https://orcid.org/0000-0002-5682-2500>

Lima - Perú

JURADO EVALUADOR

Jurado 1	Elizabeth Emperatriz García Salirrosas	09725194
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Patrick Michael Villamizar Morales	10790732
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Luis José Alvarado Yupanqui	20025251
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

Cynthia Jackeline Vargas Díaz

A mis padres Abel y María por su apoyo incondicional a lo largo de este camino trazado de metas, aspiraciones personales y profesionales. A mis hermanas Thalía y Pilar por su paciencia y muestras de cariño.

Anita Lizet Cortez Gargate

A Dios por guiar y bendecir mi camino, a mi madre Teodora Gargate por ser mi mayor motivación en la vida, agradecerle por su gran amor y apoyo incondicional durante todo este tiempo. A mis hermanos Julissa, Gianella y Alonso por ser mi fortaleza.

AGRADECIMIENTO

Cynthia Jackeline Vargas Díaz

A Dios por guiar y bendecir mi camino, a todos nuestros docentes de la Universidad Privada del Norte que nos transmitieron sus conocimientos, experiencias y motivación para seguir adelante en nuestros objetivos y metas trazadas. También agradecer a nuestros amigos y compañeros con los cuales cultivamos una relación de respeto mutuo, confianza y aprecio durante nuestra vida universitaria y de los cuales nos llevamos los mejores recuerdos.

Anita Lizet Cortez Gargate

A Dios por guiar y bendecir siempre mi camino, a mi familia por todo su apoyo incondicional, a los docentes de la Universidad Privada del Norte que nos transmitieron sus conocimientos, experiencias, motivación y apoyo constante para seguir adelante en nuestros objetivos. Agradecer a todas las amistades que cultivamos durante vida universitaria y de las cuales nos llevamos las mejores experiencias vividas.

INDICE

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	23
CAPÍTULO III: RESULTADOS	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	47
REFERENCIAS	53
ANEXOS	58

INDICE TABLAS

TABLA 1: ALFA DE CRONBACH - EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD	26
TABLA 2: MEDIA, MEDIANA Y MODA DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD	26
TABLA 3: FRECUENCIA Y PORCENTAJE - EVALUACIÓN CREDITICIA	27
TABLA 4: FRECUENCIA Y PORCENTAJE - ANÁLISIS CUALITATIVO	28
TABLA 5: FRECUENCIA Y PORCENTAJE DEL ANÁLISIS CUANTITATIVO	29
TABLA 6: FRECUENCIA Y PORCENTAJE DEL DESTINO DE CRÉDITO	30
TABLA 7: FRECUENCIA Y PORCENTAJE DE LA MOROSIDAD	32
TABLA 8: FRECUENCIA Y PORCENTAJE INCUMPLIMIENTO DE PAGO	33
TABLA 9: FRECUENCIA Y PORCENTAJE INCUMPLIMIENTO DE PAGO	34
TABLA 10: FRECUENCIA Y PORCENTAJE INCUMPLIMIENTO DE PAGO	35
TABLA 11: PRUEBA DE SHAPIRO-WILK - EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD	36
TABLA 12: CORRELACIÓN ENTRE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD	37
TABLA 13: SHAPIRO-WILK - ANÁLISIS CUALITATIVO Y MOROSIDAD	38
TABLA 14: CORRELACIÓN ENTRE EL ANÁLISIS CUALITATIVO Y LA MOROSIDAD	39
TABLA 15: TABLA CRUZADA EVALUACIÓN CREDITICIA-MOROSIDAD	40

TABLA 16: TABLA CRUZADA ANÁLISIS CUALITATIVO-MOROSIDAD	41
TABLA 17: TABLA CRUZADA ANÁLISIS CUANTITATIVO-MOROSIDAD	41
TABLA 18: TABLA CRUZADA DESTINO CREDITICIO-MOROSIDAD	42
TABLA 19: PRUEBA DE SHAPIRO WILK - ANÁLISIS CUANTITATIVO Y LA MOROSIDAD	43
TABLA 20: CORRELACIÓN ENTRE EL ANÁLISIS CUANTITATIVO Y LA MOROSIDAD	44
TABLA 21: PRUEBA DE SHAPIRO WILK DEL DESTINO DE CRÉDITO Y LA MOROSIDAD	45
TABLA 22: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN DE SPEARMAN	46

INDICE FIGURAS

FIGURA 1: FRECUENCIA DE LA EVALUACIÓN CREDITICIA	27
FIGURA 2: FRECUENCIA DEL ANÁLISIS CUALITATIVO	28
FIGURA 3: FRECUENCIA DEL ANÁLISIS CUANTITATIVO	29
FIGURA 4: FRECUENCIA DEL DESTINO DE CRÉDITO	31
FIGURA 5: FRECUENCIA DE LA MOROSIDAD	32
FIGURA 6: INCUMPLIMIENTO DE PAGO	33
FIGURA 7: COLOCACIÓN DE PRÉSTAMOS	34
FIGURA 8: INDICES DE MOROSIDAD	35

RESUMEN

El presente trabajo de investigación busca determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima – Perú 2022. Esta investigación cuenta con condiciones metodológicas de investigación correlacional en un enfoque cuantitativo de corte transversal, donde se recopilará datos para poder probar la hipótesis. Para ello la muestra de investigación fue aplicada a 32 asesores de crédito del área de negocio que pertenecen a las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla, ya que tienen relación directa con la evaluación de crédito. Se utilizó la técnica de encuesta para obtener datos en la investigación y como instrumento se empleó el cuestionario. Para el análisis estadístico descriptivo e inferencial se utilizó el programa estadístico IBM SPSS versión 26. Para contrastar la hipótesis general se empleó el estadígrafo para datos no paramétricos, el coeficiente de correlación de Spearman, Como resultado principal se obtuvo que existe una correlación positiva alta entre la Evaluación crediticia y la Morosidad, así mismo se arribó a la conclusión que al realizarse una correcta evaluación crediticia se reducirá el grado de nivel de morosidad.

PALABRAS CLAVES: Morosidad, Riesgo, Evaluación de crédito, Financieras.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

Morales, et al. (2021) señalan que a principios del 2021 en el Banco de México se alcanzaron los niveles más altos de la morosidad de los últimos 5 años, en ese estudio se mostró que el incumplimiento de pago dependía de una serie de factores macroeconómicos tales como; la tasa de interés, el producto interno bruto PIB, el desempleo que se encuentra relacionado con los clientes durante la crisis del COVID 19 y como específicos del banco al evaluar un crédito. Cómo se tiene conocimiento las entidades financieras son fundamentales en la economía de cualquier país, cuando la economía entra a una fase recesiva existe un conjunto de características que afectan al sistema financiero. La morosidad es un indicador clave y de alerta temprana para poder analizar y tomar decisiones inmediatas ya que muchas veces se considera un paso previo a la quiebra de una entidad financiera.

Por otra parte, en el ámbito nacional Bobadilla (2019) refiere que la Asociación de Bancos del Perú (Asbanc) manifestó que la morosidad en el Perú ha mostrado un comportamiento ascendente en los últimos años en los créditos a las familias y créditos hipotecarios, siendo un factor principal en el sistema financiero. Las causas de la morosidad se pueden dar por diferentes factores ya sean macroeconómicos o microeconómicos, la falta de conocimiento de la población debido a que confirman que menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos en temas financieros como la tasa de interés. Cuando la morosidad se llega a convertir en una cartera pesada ya sea por reprogramaciones, o refinanciamientos, muchas veces se convierte más difícil aun el recobro del crédito.

Se contó con los siguientes antecedentes internacionales; Alcivar y Bravo (2020) “Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone LTDA”, precisó como objetivo el análisis del índice de la morosidad y el riesgo que

existe en el impago de los microcréditos en las instituciones financieras. Esta investigación cuenta con un enfoque cualitativo mediante una revisión bibliográfica, las referencias son manuales de las políticas crediticias que manejan las entidades financieras, el alcance es descriptivo –cualitativo el cual determinó los resultados que permitió conocer cuáles son las debilidades y fortalezas del sistema financiero, por medio de las políticas que establece cada entidad y entorno de la realidad donde va destinado. Finalmente se concluye que un sistema de predicción no es suficiente para un otorgamiento de crédito, el comportamiento del cliente a la que se otorga el crédito es un factor importante para el inicio de la evaluación, por ello que se necesita contar con personal calificado y tener las herramientas adecuadas.

Del mismo modo Ulloa (2020) en la ciudad de Cuenca – Ecuador, realizó una investigación sobre “Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorros y Crédito Fasayñan” el cual tiene como objetivo principal realizar un análisis sobre los factores que influyen en la morosidad en la cartera de la cooperativa en mención y brindar un análisis de las posibles medidas para prevenir y mejorar la otorgación de créditos. Este estudio ha aplicado una metodología descriptiva con enfoque cuantitativa con una serie de encuestas y entrevistas efectuadas a los socios que mantienen créditos vencidos y gerentes. Los resultados obtenidos de las encuestas reflejan que no se realiza un seguimiento correcto en la fase del post crédito, así mismo existe un desfase en la gestión del otorgamiento de crédito en los procesos, para un correcto monitoreo del destino del crédito. Finalmente concluye que es necesario una propuesta y reestructuración para el proceso de otorgamiento de crédito y cobranza, con una comunicación constante entre los colaboradores de la entidad financiera.

Por otra parte 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” tiene como objetivo implementar y diseñar un modelo para la evaluación crediticia con el fin de mejorar los procesos que se tiene en un otorgamiento de crédito bancario, para ello se utilizó la metodología investigación mixta, cuantitativa por la deducción y lógica de formulación de teorías e investigación cualitativa en los análisis de datos, basada en la observación de comportamiento, las técnicas usadas fueron entrevista y ficha de observación para los analistas de crédito. Como resultado se valida que existe falencia y debilidad en la evaluación crediticia y que es necesario implementar un nuevo modelo de 5 C’s de crédito que permitirá una correcta evaluación. Como conclusión se precisa que esta herramienta de evaluación mejorará la productividad del negocio en base a los incumplimientos de pago ya que los analistas de crédito podrán tomar mejores decisiones en base a los criterios.

Por otro lado, Golman y Bekerman (2018) en el artículo “¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar”, tuvo como objetivo discriminar cuales son las variables más resaltantes y determinantes sobre la morosidad en pago de préstamos micro financieros en la Asociación Civil Avanzar. La metodología presentada está compuesta por variables cuantitativas y cualitativas y se tomó como muestra 861 prestatarios así mismo se efectuó el cruce con la información de base interna de los incumplimientos de pago de créditos. Los resultados de la muestra realizada arrojó que un 80% se encuentra dentro del grupo de prestatarios con baja mora, sin embargo, el restante se ubica en personas con alto índice de morosidad, entre las variables que se evaluaron están las personales, características del hogar, características del crédito. Finalmente se concluye que este sistema de evaluación en base a características y

comportamientos propios de los prestatarios ayude a disminuir el riesgo de morosidad, así como implementar talleres cursos de experiencias financieras.

Por último, Fiallos (2017) en el trabajo de investigación “Determinantes de morosidad macroeconómica en el sistema bancario privado del Ecuador” donde con el objetivo de conocer la afectación de las variables macroeconómicas sobre los niveles de morosidad se ha utilizado la técnica de Regresión Lineal Múltiple, Análisis Discriminante y Datos de Panel, que permitieron conocer el comportamiento de la variable morosidad frente a cambios en las variables macroeconómicas. El desarrollo del modelo econométrico de determinantes de morosidad macroeconómicos permitió aportar a la literatura sobre el riesgo de crédito, pues históricamente los estudios se han realizado sobre variables microeconómicas, es por ello que se identificó variables que pueden afectar directamente a la cartera morosa de los bancos privados, lo que nos permitió realizar una estimación de un modelo a corto plazo. Una vez identificado el modelo que arrojó mejores resultados, se realizó proyecciones de la variable morosidad que permitieron conocer su comportamiento futuro. La técnica de análisis discriminante, se desarrolló con el objetivo de obtener una reclasificación de los datos utilizados. Esto permitió analizar a la morosidad como una variable categórica y los resultados obtenidos dieron un rango de clasificación alto, medio y bajo. Al estudiar la teoría de datos de panel, se pudo concluir en base a la data utilizada, que no es posible realizar esta técnica de estudio debido al umbral de tiempo utilizado en la muestra. Los resultados obtenidos, muestran que la situación económica de nuestro país es estable en comparación con los años de inicio utilizados en la muestra, pues se obtiene niveles menores de morosidad. Sin embargo, estos resultados pueden verse afectados frente a cambios que se presenten en la economía nacional.

Por otra parte, en el ámbito nacional Pérez y Pérez (2019) en la ciudad de Cusco-Perú, en su tesis con el título “Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi-Banco, oficina principal Cusco 2019”, señalan como objetivo principal determinar el grado de relación de la evaluación crediticia con la morosidad de los clientes de Mi Banco. El estudio se basó en una investigación tipo básica con enfoque cuantitativo, debido a que se analizó los datos de manera numérica mediante el programa estadístico SPSS para obtener cifras exactas. Así mismo el alcance la investigación es descriptivo y correlacional con un diseño no experimental. La población tomada fueron los analistas a técnica que se utilizaron fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Los resultados obtenidos de la presente investigación, responde acuerdo a la evaluación crediticia se precisa que tanto las garantías y la evaluación de pagos es de un nivel regular, Finalmente se concluye que, si existe relación entre la evaluación crediticia y la morosidad.

De igual manera Quispe (2019) en la ciudad de Lima- Perú, en su tesis “La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho – Chosica 2019” señala como el objetivo principal el describir la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Así mismo el presente trabajo es de investigación aplicado, de diseño no experimental, de un nivel correlacional de corte transversal, con un enfoque cuantitativo. La población que se tomó para el presente estudio fueron 32 colaboradores de la microfinanciera, teniendo como instrumento cuestionario en el cual realizaron 18 preguntas de la variable evaluación crediticia y 18 de la variable morosidad, utilizando la escala de Likert. Los resultados que se obtuvieron determinan que existe una estrecha relación en gestionar de una manera correcta la evaluación crediticia para de esta

manera minimizar la morosidad, Finalmente, el autor concluye que el nivel de morosidad se verá reducido en cuanto se realice una evaluación crediticia de forma correcta.

Por otra parte, Periche, Ramos y Chamoli (2020) en su investigación ¿Cómo ha evolucionado la morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz? El cual tuvo como objetivo verificar la evolución que ha tenido la morosidad ante el confinamiento por la pandemia del Covid 19, para ello se realizó una investigación con una muestra a 44 agencias a nivel nacional. Se empleó como instrumento una guía de análisis documental, los datos que fueron tomados de la Superintendencia de banca y seguro (SBS) y a su vez de la página de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz. El artículo de esta investigación es cuantitativa apoyada en el método descriptivo, el diseño es no experimental, tomando como base diferentes teorías relacionadas a la morosidad. Los resultados obtenidos precisan que en los años 2016 y 2020 la morosidad tuvo un comportamiento en tendencia creciente producto de factores microeconómicos y macroeconómicos, teniendo un impacto en el incumplimiento de los pagos crediticios. Se concluye que la morosidad viene siendo influenciada por diferentes factores macroeconómicos, entre ellos la pandemia la cual afectó al sector financiero a nivel nacional.

Así mismo, Borja (2019) en la ciudad de Huancayo-Perú se realizó una investigación con título “Factores de morosidad en la cartera de créditos en caja Arequipa agencia el Tambo” con objetivo de determinar los factores que implican la metodología en la cartera de créditos de la Caja Arequipa Agencia El Tambo , mediante la aplicación de un cuestionario y guía de entrevista se aplicó un diseño de contrastación tipo no experimental transaccional – descriptivo la investigación estuvo conformada por una población de estudio a los analistas de créditos de Caja Arequipa Agencia El Tambo y a los clientes que

contaban con créditos morosos. Se tomó una muestra. De 310 clientes en proceso judicial y otra muestra considerada a los 18 analistas de créditos, los datos serán a través del programa estadístico SPSS Versión 21 y el programa Excel, Se concluye que existen factores internos y externos que implican en la cartera morosa en la cartera de créditos en Caja Arequipa Agencia El Tambo.

Hinostroza (2019) en el Banco Pichincha del Perú realizó una investigación sobre “Gestión crediticia y la morosidad del banco pichincha del Perú periodo 2019” con el objetivo de determinar la incidencia de la gestión crediticia en la morosidad en el año 2019, La investigación realizada fue de tipo descriptiva, de enfoque cuantitativo y presenta diseño no experimental. Se realizó una muestra que estuvo conformada por 124 créditos vencidos otorgados por parte del área de microfinanzas. El procesamiento de datos se llevó a cabo mediante dos programas, para la estadística descriptiva utilizaron el programa Microsoft Excel y para la estadística inferencial se utilizó el programa estadístico SPSS versión 23. Los resultados de esta investigación señalan una incidencia significativa de la gestión crediticia en la morosidad, resaltando que el 51,61% de los clientes con créditos vencidos presentan una mora de 1 a 8 días; Se concluye que las condiciones del crédito inciden significativamente en la morosidad del área de microfinanzas teniendo un grado de correlación significativa negativa de -0,027, lo que implica estrategias para una mejora.

Las bases teóricas que se tomó para la presente investigación de acuerdo a nuestras variables de estudio fueron las siguientes: La **Evaluación crediticia** que de acuerdo a Lozano (2019) es la evaluación conjunta de la unidad de negocio y la unidad familiar del potencial cliente. No basta con determinar los egresos e ingresos de un negocio, también es importante estimar los gastos en que incurre un miembro potencial de la familia, por otra

parte, Trejo, Martínez y Venegas (2017) refieren que la Administración de datos y la estadística de los distintos y diversos modelos analíticos, brindan hoy en día la facilidad a las entidades financieras de generar una evaluación más rápida para el otorgamiento de un crédito, con ello tomar decisiones para la aceptación o negación de una solicitud de crédito o una posible venta cruzada, al mismo tiempo, Laguna (2017) señala que existen errores comunes en el otorgamiento de microcréditos, tales como: exonerar la firma de alguno de los conyugues, propietario del bien que se tiene como el respaldo para dicha operación crediticia, sobre endeudar a un cliente, esto se refiera a que más de un analista ofrece créditos al mismo cliente, lo que conlleva a un desconocimiento generado sobreendeudamiento, permitir que se le otorguen fianzas solidarias, pues muchas veces esta fianza pierde su esencia e imposibilita el pago ante una morosidad del cliente, los avales cruzados, ya que está comprobado que muchas veces ambos avales incumplen con el pago, gestionar y otorgar varios créditos paralelos al mismo cliente. Solo es remendable otorgarle uno para capital, por campaña y como activo fijo, brindar algún crédito dentro del mismo domicilio, se debe verificar correctamente este dato ya que en práctica así exista más de un negocio en el mismo domicilio, si uno de ellos incumple con el pago es probable que también el posible cliente tenga el mismo perfil. Si en caso se llegara a identificar alguna señal que indique que el deudor tenga dificultades al momento del pago, el comité de créditos a sugerencia del analista puede tomar ciertas medidas como: aumentar garantías, disminuir la cuantía de los montos otorgados, solicitar informes periódicos y realizar ejecución de las garantías.

Dentro de las dimensiones de la evaluación crediticia tenemos el **Análisis Cualitativo** que de acuerdo a Salinas (2019) se basa en el análisis exhaustivo de la información que obra en poder de la entidad derivada de las relaciones previas con el cliente,

por ello es posible su aplicación sólo con clientes antiguos, por otro lado Salinas (2019) indica que según lo establecido por la SBS, el acuerdo de La Rehabilitadora solo otorgará a sus individuos los tipos de créditos que lo acompañan, como lo indican las presentes directrices de crédito: mediana empresa, pequeña empresa, microempresa, consumo no revolvente, hipotecario. También se encuentra el **Análisis cuantitativo** que según Aguirre, et al. (2020) señala que la evaluación cuantitativa nos permitirá hacer un análisis de la información tangible del cliente, con ello se permitirá conocer si el deudor tiene capacidad de pago suficiente para contraer el posible crédito y puedo cumplir con sus obligaciones de pago, así mismo indica que es necesario que el analista elabore los estados de cuentas financieros del cliente ya que muchas veces se trata de pequeños o medianos empresarios que no tienen la información, esto es de suma importancia ya que con ello se evaluara la situación financiera real y se podrá elaborar indicadores de pago.

La segunda variable de estudio es la Morosidad, que 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. Es así como este problema financiero, históricamente ha sido una de las principales causas de quiebra y de crisis bancaria. Así mismo se determina que existen diversas causas de la morosidad, como factores coyunturales tales como la quiebra de un negocio, lo que tiene como resultado el retraso o incumplimiento de pago de cuotas de un crédito. Otra de las circunstancias que precisas como una causa de morosidad se debe a que el cliente conoce cuales son las medidas de castigo ante un incumplimiento de pago, por ejemplo, que no existe cárcel efectiva, ante ello el cliente opta por no dar cumplimiento al pago de sus cuotas periódica; en si existen diversos factores internos y/o externos para generar morosidad.

Tenemos las siguientes dimensiones relacionadas a la Morosidad ; **Incumplimiento de pago**, donde según Chávez (2017) es cuando una empresa u organización se encuentra frente a un incumplimiento de pago, lo primero que se debe efectuar y analizar es a identificación del problema por el cual el cliente ha caído en un incumplimiento, ya que esto será de suma importancia para determinar el procedimiento a seguir, esto a que existen diversas razones por las cuales un cliente no haga cumplimiento de sus compromisos de pago, de acuerdo con ello se tomara en acción la estrategia de cobranza, también está la **Colocación de los préstamos**, ya que de acuerdo a Pacco (2021) se basa en el préstamo monetario que otorga una entidad bancaria a un cliente en condiciones competitivas, es decir, se realizará un proceso de evaluación crediticia a una persona, empresa o negocio en donde se hará un detallado análisis financiero que permita estimar los principales indicadores del ente que solicita el préstamo, de modo que sirva como un aval financiero. Este crédito después pasará a ser devuelto a la entidad bancaria de forma gradual, ya sea por medio de un pago único o por medio de cuotas, agregando también una tasa de interés al acreedor en forma de compensación (p.46) también tenemos el **Índice de la Morosidad** ya que según Pacco (2021) una cartera de créditos viene a ser el total de créditos aprobados, quien se encuentra a cargo de ello son los analistas de créditos, pasado determinado tiempo estos créditos viene a ser un activo de la entidad financiera pero siempre y cuando se administre de manera correcta, eficiente y oportuna, caso contrario sería una pérdida para la entidad, cabe indicar que según la Superintendencia de Banca y Seguros (2022) un análisis de la calidad de la cartera de una entidad financiera se diversifica en tres tipos de carteras los cuales permitirán calcular el grado de morosidad mediante los indicadores. Por último, tenemos el **Destino de Crédito** Según Lozano (2019) nos precisa que el destino de crédito es de suma importancia para el otorgamiento de un préstamo ya que si el dinero no es

utilizado para lo que se solicito puede inducir a un riesgo crediticio, por ello es necesario que se haga el seguimiento respectivo de la inversión y que los importes no sean desviados para otro fin, ya que esto puede generar un sobreendeudamiento del cliente y por ende Morosidad. Así mismo se definen los términos básicos de la presente investigación tales como; **Registro Único del Contribuyente** que viene a ser el documento de identificación para las personas jurídicas y que efectúen alguna actividad económica de manera ocasional o permanente (SUNAT, 2020); la **Declaración de pago de impuestos**, esta declaración se presenta de manera mensual por un cronograma establecido por la SUNAT, a través de los siguientes formularios: Formulario Virtual N° 621 - IGV - Renta Mensual, Formulario Virtual Simplificado, Renta Mensual; Declara Fácil, también está el **Historial crediticio**; según BBVA (2022) para mantener un buen historial crediticio es necesario lo siguiente; conocer la disposición de pago, elaborar un plan de pagos, cancelar las cuotas a tiempo, no superar la línea de crédito permitida, crear un ahorro extra y por último pedir siempre un informe crediticio, por otro lado el **Informe de central de riesgo INFOCORP** es un documento que contiene la información de personas o empresas que cuenten con alguna deuda registrada; créditos del mercado peruano, Infocorp consolida la información de endeudamiento del sistema financiero, así como también de entidades no supervisadas, entre ellos cartera morosa, letras protestadas; los **Créditos refinanciados** que son créditos que han tenido variaciones en el camino ya sea por el plazo o monto otorgado respecto al contrato original al solicitante, las cuales atienden a las dificultades pago del deudor para cumplir con su responsabilidad. (Quispe y Sánchez, 2017), por último, tenemos la **Entidad financiera** que es la que capta recursos del público, facilitando las colocaciones de primeras emisiones de valores, brindando servicios y asesoría de carácter financiero (Sistema de Relaciones con el Consumidor).

1.1. Formulación del problema

Problema general

¿Qué relación existe entre La Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?

Problemas específico

- ¿Cuál es la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?
- ¿Cuál es la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?
- ¿Cuál es la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?

1.2. Objetivos

Objetivo general

Determinar la relación entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Objetivos específicos

Establecer la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Establecer la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Establecer la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

La Justificación del presente trabajo de investigación aborda un problema de morosidad en las financieras, busca determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en las financieras; se justifica que el propósito de la investigación en base a la relación que existe entre la morosidad en las financieras del Perú, donde según Paredes & Ugarte (2018) es uno de los factores de la morosidad es el nivel de endeudamiento, la existencia de una garantía, el poder adquisitivo de las personas y su situación crediticia en el mercado bancario (p.22) con la evaluación crediticia descrita líneas arriba.

En términos de Justificación Práctica, esta investigación tiene el fin de hallar si existe una relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

1.3. Hipótesis general

Existe relación directa entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Dentro de las Hipótesis específicas tenemos las siguientes; Existe relación directa entre el análisis cualitativo y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022, Existe relación directa entre el análisis cuantitativo y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022 y Existe relación directa entre el destino del crédito y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El enfoque de la investigación es cuantitativo ya que Sampieri (2018) indica que un enfoque cuantitativo 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 (p.4).

Por otro lado, el diseño de la investigación es no experimental ya que según Sampieri (2018) 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. (p.152).

El corte del diseño fue transversal ya que según Rodríguez y Mendivelso (2018) 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.

Sampieri (2018) indican que los estudios por su 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 Supo (2015) refiere que la unidad de estudio es la persona a la cual está dirigida la línea de investigación, la que se encuentra afectada con el problema, para la presente investigación fueron los analistas de crédito en las financieras más representativas del distrito de Ventanilla, Lima-Perú en el año 2022.

Según Sampieri (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 47 asesores de crédito que pertenecen a las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla: Compartamos Financiera, Financiera Confianza, Financiera CrediScotia.

Para Sampieri (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, según Sampieri (2018) implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico, por otro lado, Sampieri indica que 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 la encuesta, donde según Sampieri (2018) afirma que la encuesta 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. La técnica que se utilizó para esta investigación fue la encuesta para obtener datos para el presente trabajo de investigación, la encuesta se realizará a los analistas de crédito.

Según Chávez (2017) indican que parte del procedimiento de la investigación es recolectar datos relacionados a las variables, hay diversas formas y maneras de obtener información.

La encuesta utilizada es adaptada, la misma que ha sido tomada de la tesis “La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho - Chosica 2019” del autor “Quispe Machaca Yanet” publicada en el año “2019”

Esta encuesta fue entregada a cierta cantidad de asesores financieros con la finalidad de tener respuestas ante la problemática descrita en el siguiente trabajo y con esta información nosotros poder sacar relaciones entre la variable evaluación crediticia y morosidad, para esto **proceso de recolección de datos** del presente trabajo de investigación, se empleó 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.

Referente a la ética se ha respetado la metodología solicitada por la Universidad, la metodología IMRDYC cuya estructura se caracteriza por Introducción, Metodología, Resultados, Discusión y Conclusiones, en esta investigación se respetó las normas APA como ética por último se respetó la confidencialidad de las encuestas realizadas a los trabajadores. Haga clic o pulse aquí para escribir texto.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1. Análisis de confiabilidad

Se realizó una prueba piloto a 11 analistas de crédito para poder verificar la fiabilidad del instrumento, los resultados se tabularon en el programa estadístico SPSS versión 26, se utilizó el Alfa de Cronbach para medir la confiabilidad del cuestionario.

Tabla 1

Alfa de Cronbach - Evaluación Crediticia y Morosidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,934	11

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 1 se verifica que el Alfa de Cronbach dio una puntuación de 0.934 confirmando que el cuestionario posee una confiabilidad muy alta.

3.2. Análisis descriptivo

Tabla 2

Media, Mediana y Moda de la Evaluación Crediticia y Morosidad

		Evaluación crediticia	Morosidad
N	Válido	32	32
	Perdidos	0	0
	Media	3,83	3,71
	Mediana	3,58	3,55
	Moda	4	4
	Desv. Desviación	,650	,593
	Mínimo	3	3
	Máximo	5	5

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 2 se puede observar que la media de los resultados obtenidos referente a la percepción de la evaluación crediticia es de 3,83 y referente a la percepción de la morosidad tiene una media de 3,71. La puntuación que más se repite en ambas variables en una escala del 1 al 5 fue el 4. Por otra parte, los encuestados respondieron con una puntuación mínima de 3 y la puntuación máxima fue 5 para ambas variables de estudio.

3.3. Análisis descriptivo variable Evaluación crediticia

Tabla 3

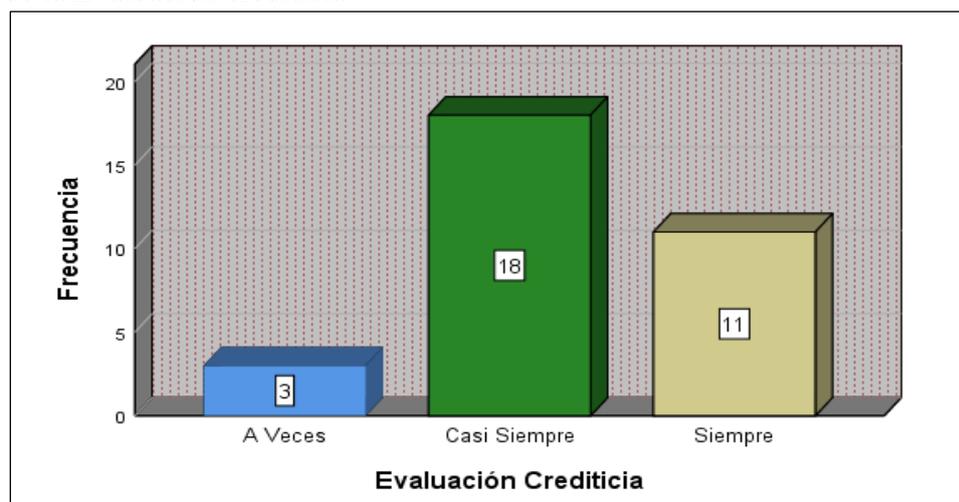
Frecuencia y Porcentaje - Evaluación Crediticia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A Veces	3	9,4	9,4
Casi Siempre	18	56,3	65,6
Siempre	11	34,4	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

Figura 1

Frecuencia de la Evaluación crediticia



Nota: Base de datos (SPSS)

Tabla 3 y figura 1 se observa que 18 del total de los encuestados que representan al 56,3% perciben que “Casi Siempre” se evidencia una adecuada Evaluación crediticia, mientras que el 9,4% de los encuestados percibe que tan solo “A Veces”, esto indica que existe una relación directa entre las variables y la importancia de esta.

3.4. Análisis descriptivo Análisis cualitativo

Tabla 4

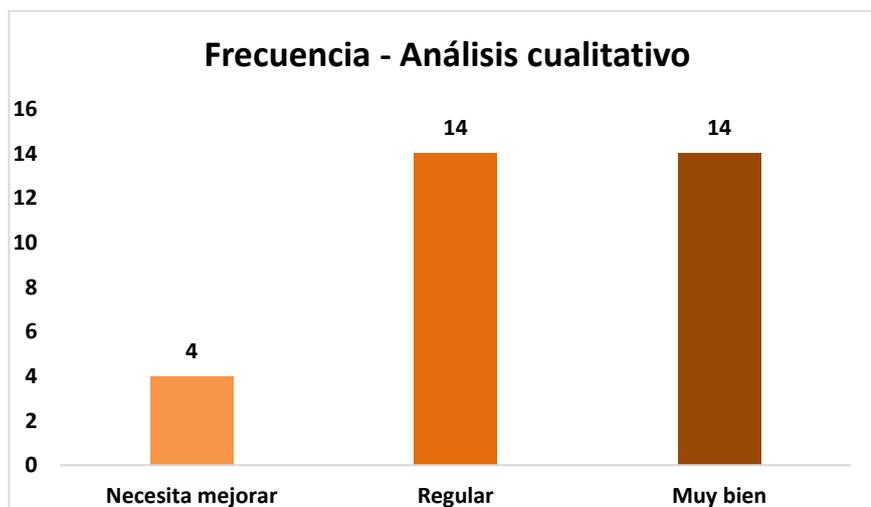
Frecuencia y porcentaje – Análisis Cualitativo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Necesita mejorar	4	12,5	12,5
Regular	14	43,8	56,3
Muy bien	14	43,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

Figura 2

Análisis Cualitativo



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 4 y figura 2 se observa que 28 de los encuestados que representan al 87,6 % del total de encuestados perciben que es Regular y está Muy bien el análisis cualitativo aplicado, mientras que el tan solo el 12,5% de los encuestados percibe que Necesita mejorar, es decir, no se da un eficiente análisis cualitativo, esto indica la importancia de la calidad del usuario para su evaluación correspondiente.

3.5. Análisis descriptivo Análisis cuantitativo

Tabla 5

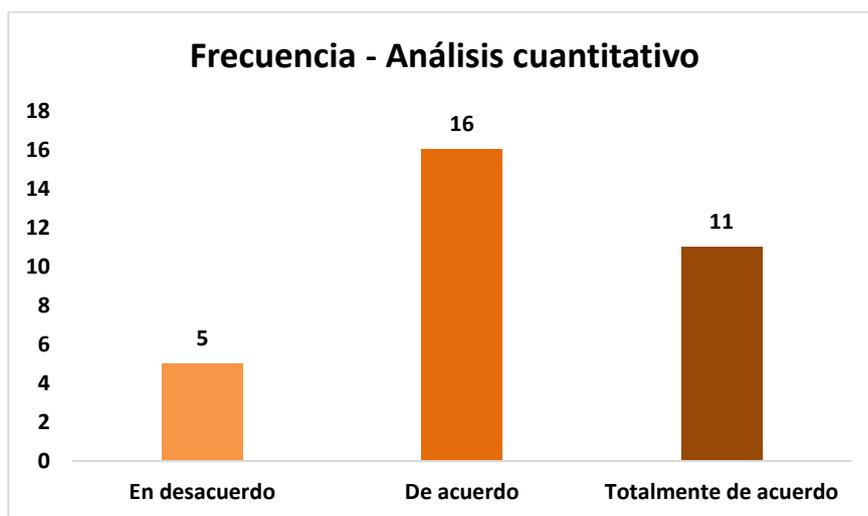
Frecuencia y Porcentaje del Análisis Cuantitativo

	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)

Figura 3

Frecuencia de Análisis cualitativo



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 5 y figura 3 se observa que 16 de los encuestados que representan al 50% del total de encuestados en 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.

3.6. Análisis descriptivo Destino de crédito

Tabla 6

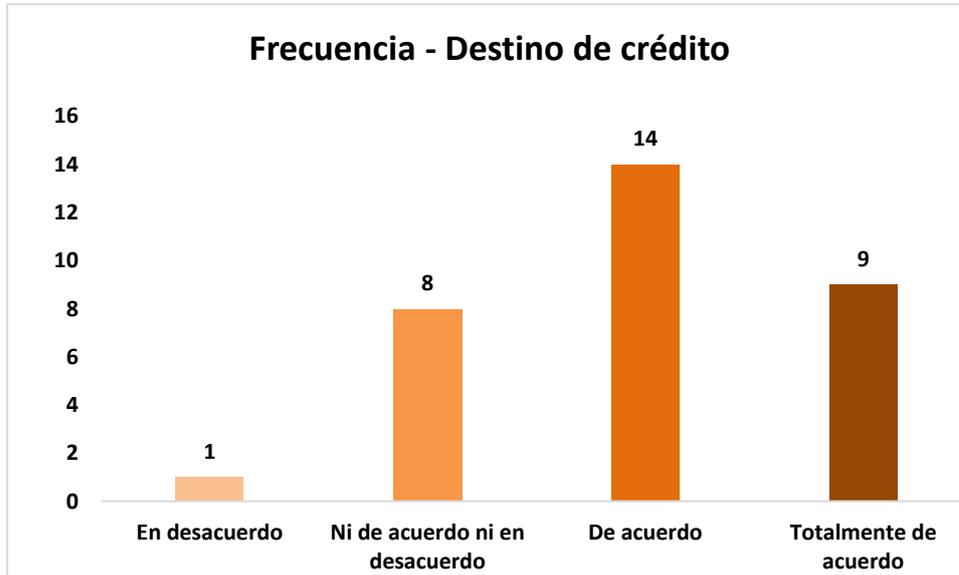
Frecuencia y Porcentaje del Destino de Crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	1	3,1	3,1
Ni 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)

Figura 4

Frecuencia del Destino de Crédito



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 6 y figura 4 se observa que 14 de los encuestados que representan al 43,8% del total de encuestados están totalmente de acuerdo con el adecuado seguimiento del destino de crédito, mientras que tan solo el 3,1% manifiesta que está en desacuerdo con el seguimiento del destino de crédito, esto nos indica que no todos tienen conciencia de este indicador para las decisiones que tengan que ver con la variable en mención.

3.7. Análisis descriptivo variable Morosidad

Tabla 7

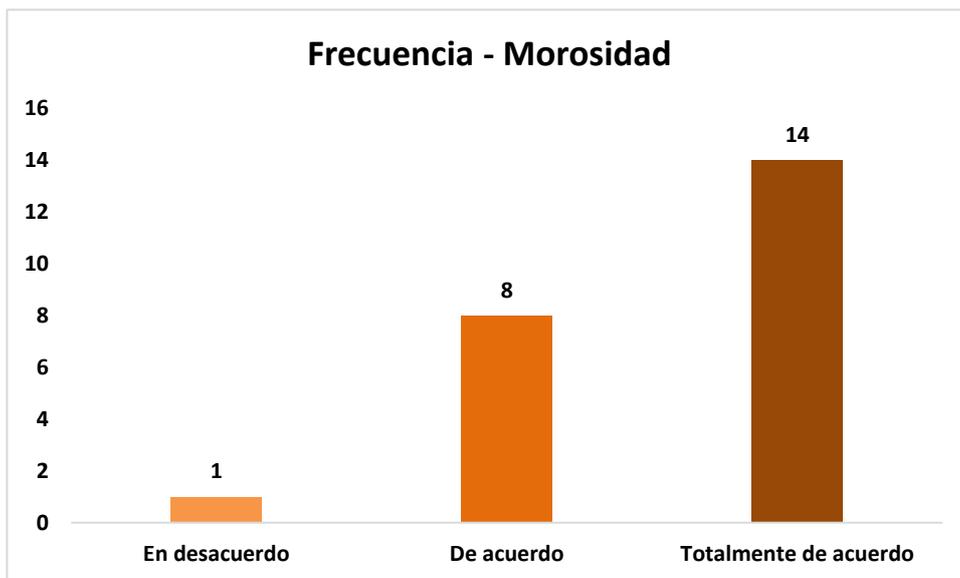
Frecuencia y Porcentaje de la Morosidad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	6,3	6,3
De acuerdo	24	75,0	81,3
Totalmente de acuerdo	6	18,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

Figura 5

Frecuencia de Morosidad



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 7 y figura 5 se observa que 24 de los encuestados que representa al 75% del total de los encuestados están totalmente de acuerdo con las acciones positivas para hacer un adecuado análisis de la morosidad, mientras que solo el 6.3% de los encuestados está en desacuerdo, esto indica que la morosidad es una variable importante en este análisis

3.8. Análisis Incumplimiento de pago

Tabla 8

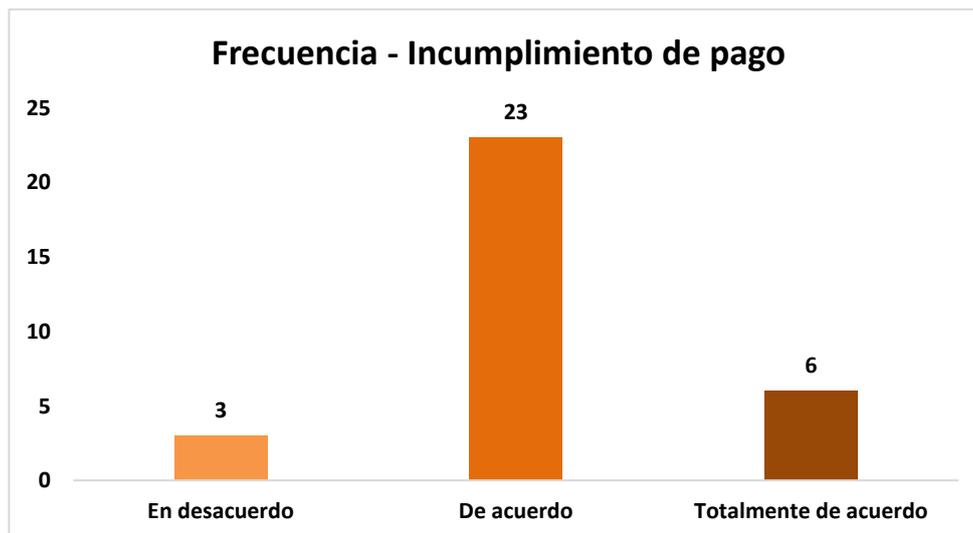
Frecuencia y Porcentaje Incumplimiento de pago

	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)

Figura 6

Frecuencia de Incumplimiento de Pago



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 8 y figura 6 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 6.3% de los encuestados está en desacuerdo, esto indica que a mayor incumplimiento la evaluación crediticia será peor.

3.9. Análisis colocación de préstamos

Tabla 9

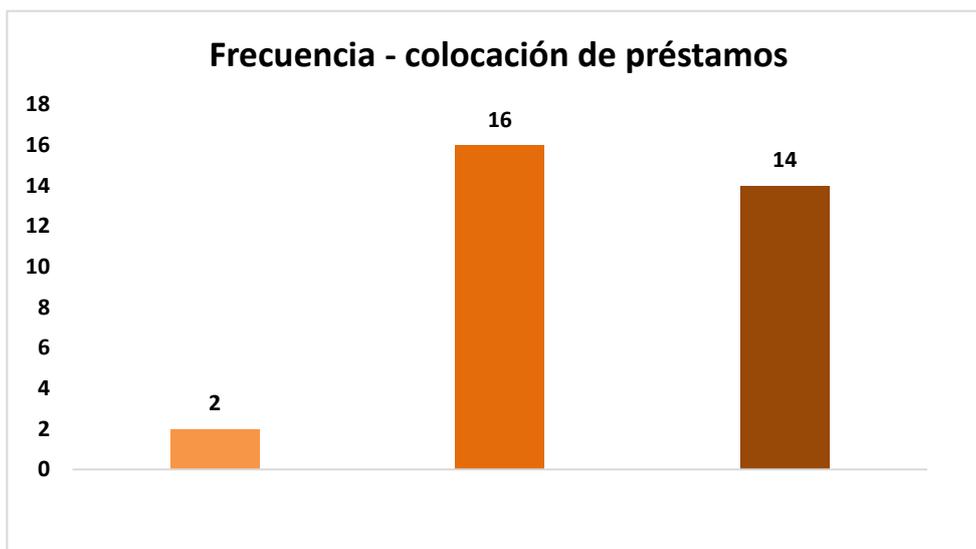
Frecuencia y Porcentaje Incumplimiento de pago

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Falta Mejorar	2	6,3	6,3
Regular	16	50,0	56,3
Muy bien	14	43,8	100,0
Total	32	100,0	

Nota: Base de datos (SPSS)

Figura 7

Frecuencia de Colocación de Prestamo



Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 9 y figura 7 se observa que 14 de los encuestados que representa al 43,8% 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.

3.10. Análisis Índice de morosidad

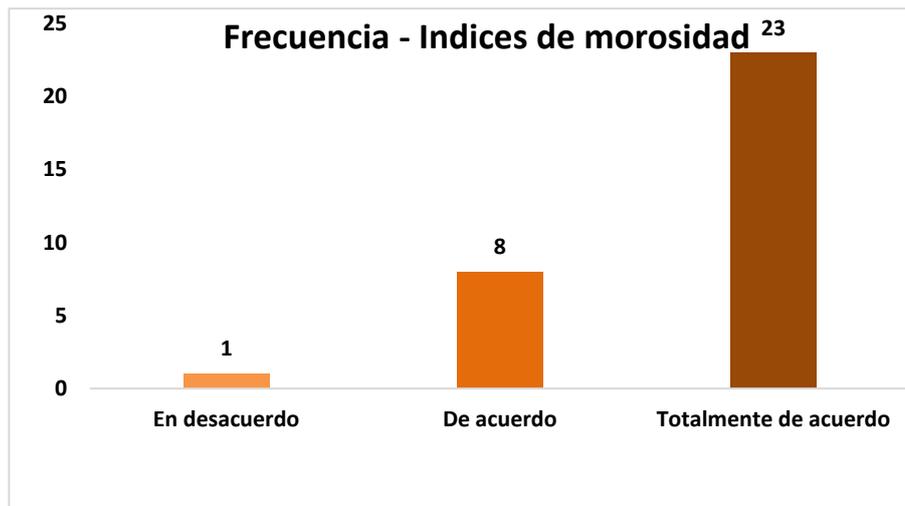
Tabla 10
Frecuencia y Porcentaje Incumplimiento de pago

	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)

Figura 8

Índice de Morosidad



Nota: Base de datos SPSS

Se observa que 23 de los encuestados que representa al 72% del total de los encuestados están total mente de acuerdo con el uso de índices de morosidad 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.

3.11. Tablas cruzadas por objetivos

Determinar la relación entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 11
Evaluación crediticia Vs Morosidad

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

Nota: Base de datos SPPS

Se observo de los 32 trabajadores de entidades financieras mas representativas de ventanilla de 2022. El 56%(18) encuestados, opinaron que están en desacuerdo con la evaluación creditica, de los cuales el 46%(15) de ellos opinaron estar de acuerdo con la morosidad, mientras que el 34%(11) trabajadores opinaron estar totalmente de acuerdo, y el 9.4%(3) de ellos opinaron no estar de acuerdo ni desacuerdo con la morosidad. Según la

tabla cruzada líneas arriba indica una estrecha relación entre la evaluación crediticia y la morosidad, debido a que más del 10% se encuentra de acuerdo a la relación de las variables.

Establecer la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 12
Análisis cualitativo Vs Morosidad

		Ni acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente acuerdo	Total
Análisis cualitativo (Agrupada)	Ni acuerdo ni desacuerdo	N° 2 % 6.3%	2 6.3%	0 0.0%	4 12.5%
	De acuerdo	N° 0 % 0.0%	14 43.8%	0 0.0%	14 43.8%
	Totalmente acuerdo	N° 0 % 0.0%	8 25.0%	6 18.8%	14 43.8%
	Total	N° 2 % 6.3%	24 75.0%	6 18.8%	32 100.0%

Nota: Base de datos SPPS

Se observó que de los 32 trabajadores de entidades financieras más representativas de Ventanilla de 2022. El 43.8% (14) trabajadores encuestados opinaron que se encuentran de acuerdo y otros 43.8% (14) encuestados opinaron que están totalmente de acuerdo con el análisis cualitativo 6.3% (2) opinaron no estar de acuerdo ni desacuerdo, la tabla también indica la estrecha relación entre un correcto análisis cualitativo con la morosidad, es decir de los 32 encuestados solo 12% (4) creen que no hay relación, es que más decir de un 80% creen que el análisis cualitativo influirá directamente en la morosidad

Establecer la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 13
 Análisis cuantitativo Vs Morosidad

			Ni acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
Análisis cuantitativo (Agrupada)	Ni acuerdo ni desacuerdo	N°	0	5	0	5
		%	0.0%	15.6%	0.0%	15.6%
	De acuerdo	N°	2	13	1	16
		%	6.3%	40.6%	3.1%	50.0%
	Totalmente acuerdo	N°	0	6	5	11
		%	0.0%	18.8%	15.6%	34.4%
Total		N°	2	24	6	32
		%	6.3%	75.0%	18.8%	100.0%

Nota: Base de datos (SPPS)

Se observo de los 32 trabajadores de entidades financieras más representativas de ventanilla de 2022. El 50% (16) trabajadores encuestados opinaron estar de acuerdo, y el 40.6% (13) de ellos opinaron estar de acuerdo, mientras que el 15,6% (5) opinaron no estar de acuerdo ni desacuerdo y 3.1% (1) indicaron totalmente acuerdo con el análisis cuantitativo. Esta tabla también indica la estrecha relación entre un correcto análisis cuantitativo con la morosidad es decir que más del 80%de los 32 asesores, creen que el análisis cuantitativo influirá directamente en la morosidad.

Establecer la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 14

Destino de crédito Vs Morosidad

						Total
			Ni acuerdo ni desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
Destino de credito (Agrupada)	En desacuerdo	N°	0	1	0	1
		%	0.0%	3.1%	0.0%	3.1%
	Ni acuerdo ni desacuerdo	N°	1	6	1	8
		%	3.1%	18.8%	3.1%	25.0%
	De acuerdo	N°	0	13	1	14
		%	0.0%	40.6%	3.1%	43.8%
Totalmente de acuerdo	N°	1	4	4	9	
	%	3.1%	12.5%	12.5%	28.1%	
Total	N°	2	24	6	32	
	%	6.3%	75.0%	18.8%	100.0%	

Nota: Base de datos (SPSS)

Se observo de los 32 trabajadores de entidades financieras mas representativas de ventanilla de 2022. El 43.8%(14) opinaron estar de acuerdo con la relación del destino de crédito, el 25%(8) opinaron en no estar de acuerdo ni desacuerdo, el 3.1%(1) opino estar en desacuerdo. Esta tabla también indica la relación que existe entre la variable destino de crédito y morosidad, solo un 18.8%(6) creen que no hay una relación. Al cruzar las variables nos damos cuenta que existe una relación indirectamente proporcional entre la variable evaluación crediticia y morosidad, ya que ante un menor índice de morosidad la evaluación crediticia será mejor y de manera viceversa también.

3.12. Análisis inferencial

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 15

Prueba de Shapiro-Wilk - Evaluación Crediticia y Morosidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Evaluación crediticia	.906	32	.009
Morosidad	.829	32	.000

Nota: Base de datos (SPSS)

Como se aprecia en la tabla 15 el valor de la significancia para la variable evaluación crediticia nos da un resultado de 0,009 y para la variable morosidad 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 empleara el estadígrafo para datos No Paramétricos, el estadígrafo de Correlación de Spearman.

Prueba de Spearman para la hipótesis general

H_a: Existe relación directa entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 16
Correlación entre la Evaluación Crediticia y Morosidad

			Evaluación crediticia	Morosidad
Rho de Spearman	Evaluación crediticia	Coefficiente de correlación	1.000	.772**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	32	32
	Morosidad	Coefficiente de correlación	.772**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	32	32

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

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 16 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, asimismo el nivel de significancia es de 0.000 por lo tanto, se acepta la hipótesis general.

Prueba de Normalidad para la hipótesis específica 1

Tabla 17
Shapiro-Wilk - Análisis Cualitativo y Morosidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Análisis cualitativo	.952	32	.163
Morosidad	.829	32	.000

Nota: Base de datos (SPSS)

Como se aprecia en la tabla 17 el valor de la significancia para la dimensión análisis cualitativo da un resultado de 0,163 lo que evidencia que los datos provienen de una distribución normal y para la variable morosidad el nivel de significancia es de 0,000 lo cual los datos provienen de una distribución no normal. Por lo tanto, se empleará el estadígrafo para datos RHO de Spearman.

Prueba de Spearman para la hipótesis específica 1

H₁: Existe relación directa entre el análisis cualitativo y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 18
Correlación entre el Análisis Cualitativo y la Morosidad

		Análisis cualitativo		Morosidad	
Rho de Spearman	Análisis cualitativo	Coefficiente de correlación	1.000		.639**
		Sig. (bilateral)		.	.000
		N	32		32
	Morosidad	Coefficiente de correlación	.639**		1.000
		Sig. (bilateral)	.000		.
		N	32		32

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

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 18 se observa que el Coeficiente de Correlación de Spearman da un resultado de 0,639 con lo cual se puede afirmar que existe una correlación positiva moderada, además el nivel de significancia es de 0.000 por lo cual se afirma que existe una relación

directa entre el análisis cualitativo y la morosidad, por lo tanto, se acepta la hipótesis específica de la presente investigación.

Prueba de Normalidad para la hipótesis específica 2

Tabla 19

Prueba de Shapiro Wilk - Análisis Cuantitativo y la Morosidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Análisis cuantitativo	.921	32	.023
Morosidad	.829	32	.000

Nota: Base de datos (SPSS)

Como se aprecia en la tabla 19 la prueba de normalidad para la dimensión del análisis cuantitativo da significancia de 0,023 y para la variable morosidad da una significancia de 0,000 por lo que se evidencia que los datos provienen de una distribución no normal. Por lo tanto, al ser los datos No Paramétrico se empleara el estadígrafo de Correlación de Spearman.

Prueba de Spearman para la hipótesis específica 2

H₂: Existe relación directa entre el análisis cuantitativo y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 20

Correlación entre el Análisis Cuantitativo y la Morosidad

			Análisis cuantitativo	Morosidad
Rho de Spearman	Análisis cuantitativo	Coeficiente de correlación	1.000	.765**
		Sig. (bilateral)	.	.000
		N	32	32
	Morosidad	Coeficiente de correlación	.765**	1.000
		Sig. (bilateral)	.000	.
		N	32	32

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

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 20 se observa que el Coeficiente de Correlación de Spearman da un resultado de 0,765 y además el nivel de significancia es de 0.000 con lo cual se puede afirmar que existe una correlación positiva alta, por lo tanto, se acepta la hipótesis específica de la presente investigación.

Prueba de Normalidad para la hipótesis específica 3

Tabla 21

Prueba de Shapiro Wilk del Destino de Crédito y la Morosidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.
Destino de crédito	.934	32	.050
Morosidad	.829	32	.000

Nota: Base de datos (SPSS)

Como se aprecia en la tabla 21 el valor de la significancia para la dimensión destino de crédito da un resultado de 0,050 y para la variable morosidad da un valor de 0,000 por lo que se evidencia que los datos provienen de una distribución no normal. Por lo tanto, se empleara el estadígrafo para datos No Paramétricos, el estadígrafo de Correlación de Spearman.

Prueba de Spearman para la hipótesis específica 3

H₃: Existe relación directa entre el destino de crédito y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.

Tabla 22

Correlación entre el Destino de Crédito y la Morosidad

		Destino de credito	Morosidad
Destino de credito	Coefficiente de correlación	1.000	,522**
	Sig. (bilateral)		0.002
Rho de Spearman	N	32	32
Morosidad	Coefficiente de correlación	,522**	1.000
	Sig. (bilateral)	0.002	
	N	32	32

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

Nota: Base de datos (SPSS)

En la tabla 22 se observa que el Coeficiente de Correlación de Spearman da un resultado de 0,522 y además el nivel de significancia es de 0.000 con lo cual se puede afirmar que existe una correlación positiva moderada, es decir, existe una relación directa entre el destino de crédito y la morosidad, por lo tanto, se acepta la hipótesis específica de la presente investigación.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El objetivo principal de la presente investigación fue determinar la relación entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla, Lima – Perú 2022. Así mismo, la hipótesis general que se planteó fue: Existe relación directa entre la evaluación crediticia y la morosidad. Es por ello que los resultados que arrojó la encuesta aplicada fueron que si no existe una óptima evaluación crediticia esto generará una alta morosidad. En el análisis de los resultados se pudo evidenciar que el 56,3% de los encuestados manifiestan que realizan una adecuada evaluación crediticia a sus clientes, por otra parte, el 75% de los encuestados evidencian acciones positivas para hacer un adecuado análisis de la morosidad. 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 un 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 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 Establecer la relación del análisis cualitativo con la morosidad se confirmó que existe correlación significativa entre el análisis cualitativo y la morosidad, debido a que el Sig fue 0,000 y el coeficiente de correlación (0,639), es así que en base al resultado del primer objetivo Hinostroza (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 establecer la relación del análisis cuantitativo con la morosidad, se determinó la correlación entre análisis cuantitativo y morosidad, ya que la Sig. fue de 0,000 y el coeficiente de correlación ($\rho = 0,765$) lo que indica que la correlación es directa y fuerte, con ello se afirma que el análisis cuantitativo influye en 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 y 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 cita Aguirre, et al. (2020) quién indica que el análisis cuantitativo involucra la revisión y estudio de 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.

Según nuestro tercer objetivo que es establecer la relación del destino del crédito con la morosidad los resultados que se obtuvieron fue un Rho de Spearman de 0.522, con un nivel de significancia de 0.000, con ello se demuestra que se rechaza la hipótesis nula y se evidencian un nivel de correlación significativa entre el destino del crédito y la morosidad. De esta manera comparamos resultados con Ulloa (2020) en su investigación “Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorros y Crédito Fasayñan”, en el cual concluye proponiendo ideas específicas sobre la correcta colocación de crédito, que precisa se realice un análisis minucioso para la debida autorización de crédito, entre ellos el destino del crédito, ya que muchas veces se otorga un tipo de crédito para un fin distinto, esto quiere decir que los créditos estarán por tipología (para vivienda, para negocio, para consumo) esto permitirá evaluar de acuerdo a la capacidad de pago y también avalarse con las garantías necesarias. Debido a esto Pérez y Pérez (2019) en su tesis “Evaluación crediticia y morosidad en clientes de Mi-Banco, oficina principal Cusco 2019”, concluyo que existe desfase en el cobro de créditos por que muchas veces estos no son destinados para lo que se solicita, debido a que a veces los micro o pequeños empresarios confunden o interpretan su economía empresarial con su economía personal o familiar y de igual manera el destino de crédito no es claro al otorgamiento y aprobación de este.

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 Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022, 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 positiva alta entre la evaluación crediticia y la morosidad, por lo cual se concluye que, al realizarse una correcta evaluación crediticia se reducirá el grado de nivel de morosidad.

Con respecto a Establecer la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se obtuvo un valor de 0,639 con un nivel de significancia de 0,000; por lo que se afirma que, existe una correlación positiva moderada entre el análisis cualitativo y su incidencia en la morosidad en las entidades financieras, concluyendo que si se analiza y se realiza adecuadamente un debido análisis cualitativo, el porcentaje e incidencia de morosidad será reducido.

Por otro lado con relación al objetivo Establecer la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se logró obtener un valor de 0,765 con un nivel de significancia de 0,000; por lo cual que se afirma que, existe una correlación positiva alta entre el análisis cuantitativo y la morosidad, por lo cual se concluye que conforme se realice un adecuado análisis cuantitativo

se verá una mejora en el retorno de créditos, impactando positivamente en la reducción de la morosidad.

Finalmente con respecto al objetivo Establecer la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022, por intermedio del estadígrafo para datos no paramétricos Rho de Spearman se logró obtener un valor de 0,522 con un nivel de significancia de 0,002; por lo que se afirma que, existe una correlación positiva moderada entre el destino de crédito y la morosidad, concluyendo que si se toma conocimiento de la orientación que tendrá el destino del crédito del solicitante, permitirá tener una óptima colocación de crédito y no influenciar negativamente en el nivel de morosidad.

REFERENCIAS

- Aguirre, J., Garro, L. y Alcalde, E. (2020) Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación. *Revista Espacios* Vol 41(32) 2020
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/a20v41n32p24.pdf>
- Alcívar-Moreira, X. K., & Bravo-Santana, V. P. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone LTDA.: Artículo de revisión bibliográfica. *Revista científica multidisciplinaria arbitrada Yachasun* - *Issn:* 2697-3456, 4(7 Ed. esp.), 182-198.
<https://doi.org/10.46296/yc.v4i7edesp.0080>
- Bobadilla , E. (25 de marzo de 2019). *En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú.* <https://gestion.pe/publiirreportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/?ref=gesr>
- BBVA. (s.f) *¿Cómo mantener un buen historial crediticio?* Obtenido de <https://www.bbva.pe/blog/mi-guia-digital/como-mantener-un-buen-historial-crediticio.html>
- Borja, M. (2019) *Factores de morosidad en la cartera de créditos en caja Arequipa agencia el Tambo.*
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8382/3/IV_FCE_308_TI_Borja_Tacuri_2021.pdf
- Caiza, J. (2020) *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.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica de Cotopaxi].
<http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/5930/1/T-001454.pdf>

- Chavez, 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 bachiller, Universidad San Ignacio de Loyola].
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/14757095-7608-4840-b401-2e41f4db7d8f/content>
- Fiallos, A. (2017) *Determinantes de morosidad macroeconómica en el sistema bancario privado del Ecuador*” [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar].
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>
- Golman, M., y 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/10.22201/iiec.20078951e.2018.195.62527>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019. *Revista UNMSM – Quipukamayoc* 29(59), 69-75.
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/20354/16718>.
- Laguna, E. (2017). *La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la financiera Crecer Prepyme S.A.C. Huánuco, 2018.* [Tesis de Licenciatura, Universidad de Huánuco, Huánuco].
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1150/LAGUNA%20MARTINEZ%20ELVIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Lozano, I. (23 de marzo de 2019). La evaluación crediticia en las microfinanzas. *El analista.com*. <http://elanalista.com/microfinanzas/la-evaluacion-crediticia-en-las-microfinanzas/>
- 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 Licenciatura, Universidad Privada de Tacna]. <https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2121/Pacco-Ninaja-Carlos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Paredes, M., y Ugarte, S. (2018). *Factores que influyen en el nivel de morosidad de la Cartera de Créditos en una Caja Municipal del Perú*. [Tesis de Maestría, Universidad Privada del Norte]. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10970/Paredes%20Le%20Miriam%20Ugarte%20Vargas%20Silvia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, N. y Pérez, M. (2019). *Evaluación crediticia y morosidad en clientes de MiBanco, oficina principal Cusco 2019*. [Tesis de licenciatura, Universidad Andina de Cusco]. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3319/Manuel_Nuria_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Periche, G., Ramos, E. y Chamolí- Falcón, A. (2020) ¿Cómo ha evolucionado la morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz? *Investigación Valdizana*, vol. 14, núm. 4, 206-212. <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>

- Quispe, M., y Sánchez, Y. (2017). *Refinanciamiento de crédito y riesgo crediticio en Compartamos Financiera S.A. de la Agencia Cusco en el periodo 2014*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Andina del Cusco]. https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/785/Mariela_Yohanishy_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Quispe, Y. (2019). *La evaluación crediticia y la morosidad en la Microfinanciera Progres, Lurigancho – Chosica 2019*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43834/Quispe_MY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rodríguez, M., y Mendivelso, F. (2018) *Diseño de investigación de Corte Transversal*. Fundación Universitaria Sanitas
- Rojas Ortega, M. y Morales Castro, J.A. y Espinosa Jiménez, P.M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 8(1), 55-7. <https://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=560869828005>.
- Salinas, B. (2019) *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Rehabilitadora LTDA.24 en el periodo 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de las Américas, Lima]. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/807/trabajo%20de%20investigacion-barbara%20salinas%20ultimo_removed%20%281%29.pdf?sequence=1&isallowed=y

SUNAT. (s.f.). *Legislación Tributaria*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/ruc/index.html>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (s.f.). *Glosario de Términos e indicadores financieros*. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Supo, J. (2015). *Cómo empezar una tesis. Bioestadística EIRL*.

Trejo, J., Martínez, M., y Venegas, F. (2017). Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características. *Contaduría y Administración*, 62(2), 377-398. <https://doi.org/10.1016/j.cya.2017.01.003>

Ulloa, G. (2020) *Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorros y Crédito Fasayñan*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Politécnica Salesiana de Cuenca]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>

ANEXOS

Anexo 1 Operacionalización de las variables

<i>Variables</i>	<i>Definición conceptual</i>	<i>Definición operacional</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>
Evaluación crediticia	La calificación crediticia es una cifra de tres dígitos que les sirve a los acreedores para evaluar la solvencia crediticia de los posibles acreedores y para saber cómo se desenvuelven con el pago de sus deudas. Con esa información los acreedores determinarán si otorgan el préstamo, las tasas de interés que cobrarán y el límite de crédito que fijarán. Las calificaciones crediticias también son determinantes a la hora de solicitar un préstamo para un automóvil o vivienda e incluso influye cuando se postula a un trabajo. (Gestión, 2018, s.n)	La evaluación crediticia servirá para agrupar a los solicitantes ante una entidad financiera sea una persona natural o jurídica en niveles, buenos, regulares o malos y por consiguiente se les asignará cierto estándares en los niveles de endeudamiento, garantías y tasas de interés.	<p>1.Análisis Cualitativo</p> <p>2.Análisis Cuantitativo</p> <p>3.Destino de crédito</p>	<p>1.1.Centrales de riesgo</p> <p>1.2.Referencias</p> <p>1.3.Visitas domicialadas</p> <p>2.1.Capacidad de pago</p> <p>2.2.Estados financieros</p> <p>2.3.Ingresos y egresos</p> <p>3.1.Capital de negocio</p> <p>3.2.Pago de deudas</p> <p>3.3.Compra de activo fijo</p>
Morosidad	Es una variable de gran relevancia para una entidad financiera, pues a través del índice de morosidad permite medir el desempeño de las entidades. (Periche, 2018, p.1)	Esta variable servirá para identificar el no cumplimiento de los solicitantes y su efecto inmediato en las variables principalmente la tasa de interés.	<p>1.Incumplimiento de pago</p> <p>2 Metodología – colocación de préstamos</p> <p>3.Indice de morosidad</p>	<p>1.1.El contrato</p> <p>1.2.Garantías</p> <p>1.3.Obligación de pago</p> <p>2.1.Establecimiento del monto de crédito</p> <p>2.2.Fecha de desembolso</p> <p>2.3.Experiencia de analista</p> <p>3.1.Cartera atrasada</p> <p>3.2.Cartera de alto riesgo</p> <p>3.3.Cartera pesada</p>

Anexo 2 Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES			
La Evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad en las entidades financieras mas representativas del distrito de Ventanilla- Lima, Perú 2022	Problema Principal	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems
	¿Qué relación existe entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?	Determinar la relación entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.	Existe relación directa entre la Evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2020.	Evaluación crediticia	Análisis Cualitativo	Centrales de riesgo	P1, P2
						Referencias	P3, P4
						Visitas domiciliarias	P5
	Análisis Cuantitativo	Capacidad de Pago	P6, P7				
		Estados financieros	P8				
		Ingresos y egresos	P9				
	Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Destino de crédito	Capital de negocio	P10	
					Pago de deudas	P11	
					Compra de activos fijos	P12	
1. ¿Cuál es la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?	1. Establecer la relación del análisis cualitativo con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.	1. Existe relación directa entre el análisis cualitativo y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.	Variable dependiente	Dimensiones	Indicadores	Ítems	
					El contrato	P13	

<p>2. ¿Cuál es la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?</p>	<p>2. Establecer la relación del análisis cuantitativo con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.</p>	<p>2. Existe relación directa entre el análisis cuantitativo y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima-Perú 2022.</p>	<p>Morosidad</p>	<p>Incumplimiento de Pago</p>			
					<p>Garantías</p>	<p>P14</p>	
					<p>Obligación de Pago</p>	<p>P15</p>	
				<p>Metodología utilizada para la colocación de los prestamos</p>	<p>Establecimiento de monto del crédito</p>	<p>P16</p>	
					<p>Fecha de desembolso</p>	<p>P17</p>	
					<p>Experiencia del analista</p>	<p>P18,P19</p>	
<p>3. ¿Cuál es la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022?</p>	<p>3. Establecer la relación del destino del crédito con la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima- Perú 2022.</p>	<p>3. Existe relación directa entre el destino del crédito y la morosidad en las entidades financieras del distrito de Ventanilla Lima-Perú 2022.</p>					
				<p>Índice de la morosidad</p>	<p>Cartera atrasada</p>	<p>P20</p>	
					<p>Cartera de alto riesgo</p>	<p>P21</p>	
			<p>Cartera pesada</p>		<p>P22</p>		

Anexo 3 Cuestionario

ENCUESTA SOBRE LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD

Instrucciones: Marque con una X según su criterio, esta será considerado de carácter estrictamente confidencial. El siguiente cuestionario tiene como fin conocer las opiniones de los analistas de crédito de las entidades financieras más representativas del distrito Ventanilla

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

EVALUACIÓN CREDITICIA						
N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	¿Considera usted que la información de las centrales de riesgos son determinantes para aceptar o descartar a los posibles clientes?					
2	¿En la empresa en la que usted trabaja los analistas verifican la capacidad de pago del cliente en la central de riesgo INFOCORP y/o SBS?					
3	¿Considera usted que se debe pedir referencias a los familiares, vecinos u otros sobre los clientes antes de otorgarle un crédito?					
4	¿Considera usted, que se debe identificar cuanto tiempo de experiencia tiene el negocio de un cliente?					
5	¿Usted considera como procedimiento importante la visita domiciliaria y/o de negocio para la calificación del cliente?					
6	¿Le pregunta a su posible cliente si además de los ingresos de su empresa, posee otros ingresos?					
7	¿Verifica que el monto que le solicita su cliente vaya de acuerdo con su capacidad de pago?					
8	¿Usted evalúa su capacidad de pago del cliente mediante la evaluación de estados financieros?					
9	¿Se evalúa rigurosamente los ingresos y egresos económicos del cliente?					
10	¿Luego del desembolso del crédito al cliente realizas el seguimiento del dinero haciendo cumplir el fin para lo cual le fue otorgado?					
11	¿Considera que el destino de crédito es viable cuando es para pago de deudas del cliente?					
12	¿Le pregunta al Cliente si en un futuro piensa comprarse activos fijos como maquinarias, casas, o vehículos?					

ANALISIS CUALITATIVO

ANALISIS CUANTITATIVO

DESTINO CREDITO

INCUMPLIMIENTO O PAGO	13	¿El contrato es accesible para el cliente en cuanto a su comprensión?					
	14	¿Las garantías que solicitas al cliente permiten que el área de cobranzas llegue al acuerdo de pago?					
	15	¿Realizan acuerdo de pagos con clientes con más de 30 días de atraso?					
COLOCACION DE PRESTAMOS	16	¿Cree Ud. que la capacidad de pago del cliente determina el monto que se le puede otorgar al posible cliente?					
	17	¿La fecha del desembolso del crédito lo decide usted como representante de la entidad financiera?					
	18	¿La experiencia en años de los asesores financieros comerciales determina una buena cartera?					
INDICE DE MOROSIDAD	19	¿Para usted es necesario que los trabajadores tengan una formación profesional en finanzas o relacionados?					
	20	¿Cree usted que se realiza la cobranza de colocaciones vencidas de alto riesgo de manera eficiente?					
	21	¿Cree usted que se están realizando los refinanciamientos a la cartera de colocaciones de crédito en el tiempo oportuno?					
	22	¿Considera usted que se realiza un adecuado manejo de la cartera Pesada?					

Anexo 4 Tabla de datos de Excel para análisis de fiabilidad – Prueba Piloto

Encuestado	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22
1	5	5	3	3	3	3	3	3	2	1	1	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2
2	5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5	3	3	1	5	4	2	3	4	5	5	5
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	2	3	4	4	4	5	1	4	4	3	2	3
7	5	5	5	5	2	2	5	3	5	5	4	2	4	4	4	5	1	4	4	4	4	2
8	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	3	2	3	3	4	2	4	4	4	4	4	1
9	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3
10	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	3	5	1	5	4	4	4	4

Anexo 5 Tabla de Datos para Análisis Estadístico e Inferencial

Encuestados	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22
1	5	5	3	3	3	3	3	3	2	1	1	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2
2	5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5	3	3	1	5	4	2	3	4	5	5	5
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
5	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
6	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	2	3	4	4	4	5	1	4	4	3	2	3
7	5	5	5	5	2	2	5	3	5	5	4	2	4	4	4	5	1	4	4	4	4	2
8	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	3	2	3	3	4	2	4	4	4	4	4	1
9	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3
10	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5
11	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	4	4	3	5	1	5	4	4	4	4
12	3	4	1	1	2	3	4	2	4	4	5	5	4	4	4	3	2	3	2	3	2	3
13	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
14	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	4	3	3	3	4
15	4	1	5	5	3	5	5	5	1	2	1	5	4	2	2	5	5	4	5	1	4	2

16	5	4	4	4	4	3	5	5	5	1	1	5	4	3	1	5	5	3	5	4	4	4
17	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3
18	4	5	5	3	1	3	1	2	4	3	4	3	4	2	3	4	3	4	3	3	4	3
19	5	4	1	2	2	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	4	5	3	4	3	1	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	2	4	4	4	2	3	3	3	3	3	1	4
21	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	5	5	5	3	3	2	2	5	3	4	3
22	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	2	3	3
23	3	3	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4
24	4	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	4	2
25	4	2	2	4	4	3	2	4	4	3	3	3	4	3	2	4	3	3	4	3	4	3
26	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4
27	4	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4
28	4	3	4	4	2	3	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	4
29	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	2	4	3	4	4	4	3	3	3	4
30	5	4	5	4	4	4	3	5	4	2	3	3	5	5	4	5	3	4	5	4	3	4
31	3	3	4	4	3	2	2	3	4	2	3	3	4	4	4	3	3	4	3	5	4	3
32	4	4	3	3	4	5	5	4	4	5	5	5	4	4	1	3	3	4	5	5	4	4

