

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“EL RIESGO CREDITICIO Y SU EFECTO EN LA MOROSIDAD DE UN BANCO DE LIMA, DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE LURIGANCHO, PERIODO 2022.”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autores:

Leslyzet Katuska Vasquez Condori
Lourdes Beatriz Cabrera Tantarico

Asesor:

Mg. Lic. Hugo Gallegos Montalvo
<https://orcid.org/0000-0002-3659-9970>

Lima - Perú

2023

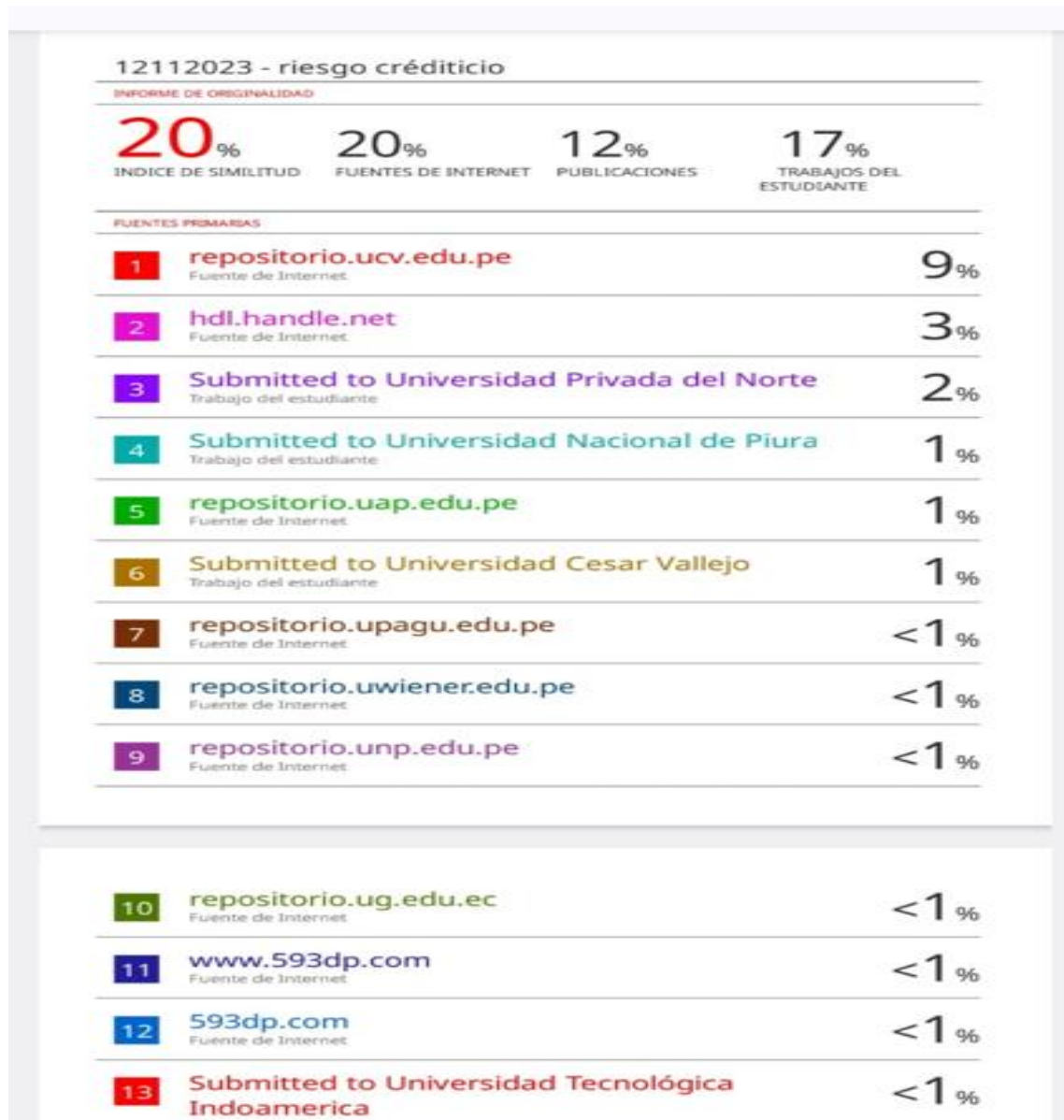
JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Cisneros Deza Giullianna del Pilar
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	Saenz arenas Esther rosa
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	Gallegos Montalvo Hugo Emilio
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD



DEDICATORIA

Dedicamos nuestra Tesis principalmente a DIOS por darnos la fuerza y la perseverancia para poder culminar nuestro tema seleccionado.

A nuestros padres por su apoyo y motivación para seguir cumpliendo nuestras metas y objetivos y finalmente a nosotras mismas porque con esfuerzo y determinación se puede lograr muchas cosas.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecemos a nuestros padres, que han brindado su apoyo incondicional para que podamos cumplir todos nuestros objetivos personales y académicos. Igual agradecerle a mi tutor por su dedicación y paciencia, sin sus palabras y correcciones precisas no hubiésemos podido lograr llegar a esta instancia tan anhelada. Gracias por su guía y sus consejos.

Tabla de contenido

Jurado calificador	2
Informe de similitud	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	19
1.3. Objetivos	20
1.4. Hipótesis	20
1.5. Justificación	21
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	23
2.1. Tipo de investigación	23
2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)	24
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	25
2.4. Procedimientos de recolección de datos	26
2.5. Procedimiento de análisis de datos	27
CAPÍTULO III: RESULTADOS	30
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	52
REFERENCIAS	59
ANEXOS	64

Índice de tablas

Tabla 1: Confiabilidad – Riesgo crediticio.....	30
Tabla 2: Confiabilidad - Rentabilidad.....	30
Tabla 3: Pregunta 1- Primera dimensión. V1.....	31
Tabla 4: Pregunta 2.....	32
Tabla 5: Pregunta 3.....	33
Tabla 6: Pregunta 4.....	34
Tabla 7: Pregunta 5.....	35
Tabla 8: Cuestionario- pregunta 6.....	36
Tabla 9: Cuestionario - pregunta 7.....	37
Tabla 10: Cuestionario - pregunta 8.....	38
Tabla 11: Cuestionario - pregunta 9.....	39
Tabla 12: Clasificación de clientes.....	41
Tabla 13: Clasificación de clientes -2.....	41
Tabla 14: Provisiones específicas en campaña 2022.....	42
Tabla 15: Cálculo de provisiones.....	42
Tabla 16: Cuestionario - pregunta 10.....	43
Tabla 17: Cuestionario - pregunta 11.....	44
Tabla 18: Cuestionario - pregunta 12.....	46
Tabla 19: Cuestionario - pregunta 13.....	46
Tabla 20: Prueba de Normalidad - Variable Riesgo Crediticio.....	47
Tabla 21: Prueba de Normalidad - variable Morosidad.....	48
Tabla 22: Correlación de Variables.....	49
Tabla 23: Correlación hipótesis específica 01.....	49
Tabla 24: Correlación Hipótesis específica 02.....	50
Tabla 25: Correlación hipótesis específica 03.....	51

Índice de figuras

Figura 1: Valor porcentual - pregunta 1	31
Figura 2: Valoración porcentual - pregunta 2	32
Figura 3: Valoración porcentual- pregunta 3	33
Figura 4: Valoración porcentual - pregunta 4	34
Figura 5: Valoración porcentual - pregunta 5	35
Figura 6: Valoración porcentual - pregunta 6	36
Figura 7: Valoración porcentual - pregunta 7	38
Figura 8: Valoración porcentual - pregunta 8	39
Figura 9: Valoración porcentual - pregunta 9	40
Figura 10: Valoración porcentual- pregunta 10	44
Figura 11: Valoración porcentual - pregunta 11	45
Figura 12: Valoración porcentual - pregunta 12	46
Figura 13: Valoración porcentual - pregunta 13	47

RESUMEN

La tesis presentada, tuvo como principal objetivo determinar el nivel de incidencia del riesgo crediticio en la morosidad de un banco de Lima en el distrito de San Juan de Lurigancho, en el periodo 2022. Se desarrolló tomando en cuenta una metodología aplicada, de enfoque cualitativo cuyo modelo fue descriptivo con diseño no experimental y tipo correlacional con el apoyo del instrumento denominado cuestionario, que fue aplicado a 30 asesores financieros entre las 5 entidades financieras del distrito de San Juan de Lurigancho. Los resultados mostraron que, al aplicar el cuestionario a los funcionarios y a través de la relación de Pearson, se obtuvo una incidencia de 0.794, resultando significativo entre las variables: riesgo crediticio y morosidad. Se concluyó que si existe incidencia del riesgo crediticio en la morosidad de un banco en San Juan de Lurigancho.

PALABRAS CLAVES: crédito, índice moratorio

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

En el mundo, los organismos financieros y no financieros afrontan diversos cuestionamientos sobre cómo potenciar la manera de diligenciar el riesgo crediticio cuya finalidad es disminuir la morosidad de sus usuarios, considerando poner en marcha diversas estrategias y acciones preventivas. La Asociación de Bancos en el Ecuador -[ASOBANCA] (2021), exponen que las instituciones financieras privadas poseían una tasa morosa de casi 3% culminando el mes de marzo del año 2021. Es así, que la morosidad se incrementó en un 0,1% contrastado con el 2020. Balcáceres (2022), indica que el indicador de morosidad de las instituciones financieras en el Salvador fue de 2,6% en julio de 2021, posteriormente disminuyó a 1,9% al culminar el mismo año. Según el estudio preliminar del Instituto de [ICJCE]- Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España, (2022), el índice de morosidad de los organismos financieros españoles se incrementaría hasta en 5% en el año 2022 y posteriormente decrece en 4,5% en el año 2023. Sin embargo, el pronóstico medio de la morosidad para la eurozona será del 3,4% en el 2022 y del 3,9% el 2023.

Explican Guerrero et al., (2020) que, la gestión de los riesgos es sumamente importante en una organización; su correcta gestión permite encaminar adecuadamente los procesos, empleando el uso correcto de los recursos y simplificación de costos. En la presente tesis, se consultó sobre el riesgo crediticio con base en una revisión literaria precedente y la exploración en conjunto permitiendo detectar las etapas y las variables más predominantes que fueron utilizadas en los enfoques con anterioridad cuyo complemento se basa en la destreza práctica y la opinión de expertos. La cartera de morosidad, los tres primeros meses del 2021 fue de 6,3%, porcentaje procedente de la cartera reprogramada, donde se incluyen los préstamos vencidos, renovados, reorganizados y los créditos

judicializados (Banco Central de Reserva del Perú -[BCRP], 2021). La revisión realizada por Equifax y Emprende UP según el quinto reporte de morosidad, Lima reporta un alto índice de morosidad por S/ 3 411 millones provenientes de 844 mil individuos. El segundo puesto lo ocupa Amazonas, con S/ 2571 millones de deuda por 242 mil clientes, y el tercer lugar lo ocupa Cajamarca, con S/ 2 201 millones de deuda por 393 mil clientes. El cuarto lugar lo ocupó el departamento de Ancash con 1,883 millones de soles cuya mora se encontró en calidad de morosa que proviene de 435 mil de sus habitantes (clientes). El quinto puesto es ocupado por Junín con S/. 1 579 millones de deuda, de igual manera en calidad de morosa, que proviene de 492 mil personas (Diario Gestión, 2022). El perfil del empresario tiene una consecuencia importante en la manera en que se determina los procedimientos que deben emplearse (Zhou et al., 2020).

Antecedentes

Antecedentes Internacionales

Calle (2023), en su artículo *“Incidencia del riesgo crediticio en la gestión de la morosidad en BanEcuador B.P. agencia la Troncal”*, su objetivo principal fue dar a conocer los perfiles socioeconómicos de los clientes beneficiarios a través de un estudio realizado en más de veinte millones de datos del sistema crediticio ecuatoriano en los últimos cinco años. El resultado general fue que el incremento de las gestiones operativas no permitía gestionar eficientemente las políticas de gestión, limitando el cumplimiento de estas. Concluyó que debido a la deficiente gestión de la morosidad ocasionado por el exceso de carga operativa se confirma la deficiencia en el análisis de crédito, ausencia del cumplimiento de las políticas de crédito afectando directamente al control del riesgo crediticio.

Trujillo (2022), en su tesis de maestría “*Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora, Cantón San Miguel, provincia Bolívar, periodo 2017-2019*”, tuvo como principal objetivo analizar los factores internos de la cooperativa del estudio que generan el ratio de morosidad siendo uno de ellos la deficiente administración del riesgo de impagos. Concluyó que la deficiente administración del riesgo de créditos incide significativamente en los impagos de la entidad objeto de estudio debido a que existe ausencia de una correcta administración del riesgo de crédito evidenciando una deficiente gestión en el departamento de créditos para la optimización de la cartera vencida retardando el cumplimiento de los objetivos. Finalmente, se propone un proyecto de administración del riesgo crediticio a través de la utilidad efectiva de las 5C (capacidad, capital, carácter, colateral y condiciones), proyectando la solución a una mejor gestión de la morosidad.

Silva (2018), en su tesis de licenciatura “*Análisis de la gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa de Ahorro y crédito San José LTDA.*”, su finalidad fue el análisis del manejo del riesgo crediticio y proponer estrategias para mejorar el modelo del mismo, resultando que son los factores internos de la cooperativa los que alteran de forma directa la morosidad de la cartera representando mayores gastos y al incrementarse la morosidad también la provisión deberá ser mayor. Concluyó que, una correcta ejecución de estrategias mitiga la cartera de impagos en la entidad objeto de estudio, mejorando las directrices y el emporio financiero evitando así las contingencias crediticias.

Cevallos y Campos (2023), en su artículo “*Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito de los profesores, empleados y trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019-2020*”, su principal objetivo fue el análisis de cómo el direccionamiento del riesgo crediticio incide en

la morosidad de una entidad de ahorro, que a través del contraste documental de la cartera de créditos y los niveles de morosidad, a su vez aplicando la encuesta al personal responsable del área de créditos, se percibió que el nivel de morosidad en la entidad se mostró bajo siendo en el 2019 de 0.03% y en el 2020 de 0.02%. Concluyó que dentro de la cooperativa se maneja de manera eficiente las gestiones de riesgo crediticio permitiendo contar con una carpeta de vencidos aceptable, por ende, un grado de morosidad inferior al finalizar cada periodo contable, se enfatiza la colaboración de las áreas conexas llevando a cabo una gestión positiva de procesos de cobranza. Finalmente, se obtuvo un coeficiente R de Pearson fue .770, traduciéndose en una alta incidencia.

Cárdenas (2022), en su tesis de licenciatura *“Riesgo Crediticio de la Cooperativa de ahorro y Crédito “San Antonio” Ltda. La Unión, periodo 2020-2021”*, el principal objetivo fue la utilidad de nuevos planes de gestión para regenerar la rotación de la cartera y disminuir la morosidad. Se detectó que, en la Cooperativa, el desarrollo en cuanto al otorgamiento de créditos era gestionados de forma deficiente, incumpliendo con las metas establecidas y sus objetivos en los presupuestos y cuya incapacidad de incumplimientos acrecienta el grado de endeudamiento. Concluyó que, la deficiente dirección en el riesgo crediticio pone en riesgo la competitividad de la entidad en el mercado financiero, donde se obtiene también el decrecimiento de la liquidez correspondiente a la cartera de crédito y el alza del índice moratorio, a su vez, el hecho de no contar con un departamento administrativo de riesgos dificulta el control, prevención y estimación del riesgo.

Golman y Bekerman (2018), en su artículo *“¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas?, el caso de la Asociación Civil Avanzar”*, su finalidad fue diferenciar las variables específicas respecto del incremento o reducción de la morosidad a partir del cumplimiento de pago de los clientes. A través del contraste de información en una base de

datos cuya información estuvo referenciada a cada cliente, se obtuvo que casi el 47% realiza pagos puntuales, el 37% y 31% que pagan a destiempo o mantienen deudas que entraron en mora, demostrando también que, al otorgar un préstamo mayor, los clientes tienen una preferencia de realizar sus pagos en mayores cuotas sin tener que comprometer sus ingresos. Concluyó que, aquellos clientes que decidieron iniciar con un crédito, el cobro del mismo resultó fallido con diferencia a aquellos que ya venían trabajando con la entidad y conocen los plazos de crédito, por lo tanto, aquel cliente que posee una deuda con cuotas altas muestra un mayor retraso para cumplir con su obligación de deuda.

Antecedentes Nacionales

Vilca y Torres (2021), en su artículo “*Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno*”, la finalidad del estudio fue analizar la conexión entre la variable independiente y la dependiente en “Mi Banco” donde se aplicó un cuestionario a ciento veintidós colaboradores, cuyos resultados demostraron que una deficiente administración de crédito incidirá en la morosidad de la cartera. Concluyeron que la evaluación de riesgo crediticio tiene una conexión negativa baja con el indicador de morosidad, ratificando que al no gestionarse eficientemente las evaluaciones de crédito provocará que el índice de morosidad aumente, de igual manera si existe una apropiada política de créditos y un correcto grado al aplicar los procedimientos crediticios, entonces el índice de morosidad será menor.

Bernardo (2019), en su tesis de licenciatura “*El riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito Sembrar, Huánuco -2019*”, tuvo como objetivo principal analizar la relación del riesgo crediticio con la morosidad en la entidad objeto de estudio, donde se aplicó un cuestionario a veinte colaboradores de la Cooperativa y cuyos resultados obtenidos demostraron la deficiencia en la manera de evaluación de exposición hacia los

afiliados solicitantes de crédito. La conexión entre las variables fue considerable con un factor de .744, permitiendo concluir que, es importante realizar una evaluación eficiente ante una solicitud de crédito importante puesto que esta acción ayudará a la disminución de la morosidad, asimismo, el seguimiento del pago de las cuotas también es importante; de observarse el incumplimiento se sugiere asesorar al socio para tener claras las razones del atraso.

Rivera et al. (2021), en su artículo “*Gestión de riesgo crediticio para afrontar la morosidad bancaria*”, su principal objetivo fue ofrecer estrategias de gestión de riesgo crediticio que ayuden a reducir la morosidad. El resultado general representó el nivel de gestión de riesgo crediticio en cincuenta por ciento y el nivel de morosidad en ochenta y cuatro por ciento en 2017 y setenta y uno por ciento en 2018. Concluyeron que, aunque los resultados del análisis documental mostraron que el indicador de disminuyó ligeramente de un periodo a otro, la entidad necesita actualizar las estrategias para mejorar este indicador, lo cual no es inspirador. Se confirma que es posible la reducción de la morosidad elaborando un plan estratégico de gestión del riesgo crediticio, permitiendo analizar los ciclos de la cartera de manera mensual como anual.

Condor y Taipe (2019), en su tesis de licenciatura “*Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en Mi Banco- agencia Chupaca -2018*”, tuvo como objetivo conocer la relación entre la gestión del riesgo crediticio y el porcentaje de morosidad de la entidad de estudio. Concluyeron que, si bien la entidad muestra una conveniente gestión de riesgo de créditos, no siempre significa que los resultados relacionados al índice de morosidad se mostrarán adecuados, una política crediticia deficiente hizo que el índice de morosidad no sea óptimo para la agencia y finalmente, los tipos de crédito otorgados por la entidad

financiera resultaron ser adecuados para las necesidades de los clientes, permitiendo se pueda captar nuevos clientes y colocar créditos.

Vasquez y Gamarra (2019), en su tesis de licenciatura “*Riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad del periodo 2016 al 2018 de la financiera Efectiva S.A.- Sede Chimbote*”, su finalidad fue conocer la ocurrencia del riesgo crediticio en la morosidad de los periodos 2016-2018 de una entidad financiera. A través de los indicadores de calidad de activos se midió el riesgo crediticio en la morosidad donde se obtuvo que en el año 2016 la calidad de activos fue del noventa y nueve por ciento de la cartera bruta y en los periodos 2017 y 2018, la calidad de activos fue de noventa y siete por ciento, lo que se traduce en al aumento del índice de morosidad debido al incremento de clientes y la evidente ausencia de correctas gestiones de riesgos crediticios ante el aumento de solicitudes y otorgamiento de créditos. Concluyeron que, al incrementar el nivel de otorgamientos de crédito sin contemplar estrategias de restauración de préstamos vencidos, el índice de morosidad aumentó en veintidós puntos de 8.27% en el 2016 y 8.49% en el 2018. Finalmente, se confirmó un imperfecto manejo del riesgo crediticio, evidencia el alto índice moratorio debido a las infracciones de los clientes, significando mayores costos para poder mitigar la cartera vencida.

Marco Teórico

El riesgo crediticio, es el impacto reflejado en los resultados o patrimonio de una entidad financiera otorgadora de créditos que mantiene una cartera vencida proveniente de acreditados que no cuentan con solvencia financiera, [(SBS)] (2018). “Es la fase que reconoce, cuantifica, da seguimiento, organiza y comunica el riesgo de crédito, conforme a su propósito, políticas, procesos y actividades definidas” Hinostroza, (2021). Taiwo et al.,

(2017) expusieron que enfatiza en el incumplimiento del prestatario en la cancelación de las deudas.

Las dimensiones que corresponden a la variable riesgo crediticio son: capacidad de endeudamiento, desempeño de labores del sectorista y políticas y regulaciones crediticias.

- Capacidad de endeudamiento, es considerado como parte del nivel de endeudamiento cuya función es evaluar la disposición financiera de una entidad para ser acreedora de nuevos compromisos financieros (Ayón, et ál., 2020); por lo tanto, también permite determinar la capacidad de pago. De igual manera Muñoz y Gómez (2021), expresaron que está relacionado con la facultad con la que cuenta una persona o entidad para someterse a nuevos créditos. También el BBVA (s.f.), indicó que es el nivel máximo de deuda en el que una persona puede hacerse cargo sin comprometer su integridad financiera, a su vez añade que el porcentaje de endeudamiento deberá ser en un rango de 35% a 40% de los ingresos netos que percibe una persona de forma mensual.
- Desempeño de labores del sectorista, se refiere en principio a los profesionales que tienen como función de orientar a los clientes, a través de sus amplios conocimientos en finanzas cuya capacidad es otorgar el mejor producto financiero que se ajuste a sus necesidades, (Asociación Europea de Asesoría y Planificación Financiera)- [EFPA], 2023).
- Políticas y regulaciones crediticias, son normas diseñadas por los altos ejecutivos y se implementan dentro de una organización económico – financiera al realizar operaciones a crédito (Chiriani et, ál., 2020). En conjunto con las políticas de cobro, alteran a la empresa y son desempeñados de manera activa por el gerente de crédito y su personal a cargo. cuyo papel será activo en la determinación de

las políticas y en constante consulta entre los jefes de otras áreas conexas (Gutiérrez et ál., 2021).

Morosidad, según Murillo y Reyes, (2018) consideran que, los pagos atrasados (morosos) implican el descuido de las obligaciones financieras. También se tiene en cuenta la relación entre la cantidad de préstamos dudosos y el número total de préstamos concedidos por las entidades financieras. También, Golman y Bekerman, (2019) indican que, es la parte que no incluye pérdidas finales de la institución financiera, pero implanta las clasificaciones crediticias cuyo requerimiento hacia la institución es la creación de una provisión contable para cubrir la acción de no pagar de manera total o parcial un préstamo. Para Bobadilla, (2019), acontece cuando una persona natural o jurídica solicita una financiación a una organización financiera haciendo un compromiso de pago pactando una fecha y forma, sin cumplir con lo acordado.

Las dimensiones que corresponden a la variable morosidad son: condición de cartera de préstamos y provisiones.

-La condición de cartera de préstamos; para Ortega (2021), es aquella que se encuentra conformada por los saldos de solicitudes de crédito directo o indirecto, gestionado en soles y dólares. “los préstamos son válidos únicamente al saldo de uso por caja en soles y dólares”

Cartera vencida: este indicador se obtiene de la división de préstamos morosos y los de cobranza procesales entre el universo de empréstitos.

Cartera de alto riesgo: “Conexión de préstamos impagos, préstamos en cobranza judicial, reestructuraciones y préstamos refinanciados sobre el número total de préstamos”.

Cartera pesada: es la suma de los créditos dudosos, aquellos clasificados como devaluación y los préstamos circunstanciales entre el universo de créditos directos y circunstanciales.

Glosario

- Crédito; situación de préstamo dinerario de una persona o entidad a otra, pactando ciertos acuerdos de devolución.
- Riesgo; eventualidad cerca de 1 año.
- Deuda; compromiso que se le otorga a una persona de cancelar una deuda o préstamo, reintegro de algo que se le fue dado de manera anticipada,
- Administración crediticia: es el monitoreo que se realiza a la disposición del cliente en seguida de otorgado un crédito.
- Comité de créditos: cuando se dispone a reunir al personal responsable del área de créditos para aceptar o no los créditos.
- Crédito financiero: es la disposición con la que cuenta el banco para otorgar parte de sus recursos dinerarios al solicitante (cliente), condicionado al retorno del mismo incluidos intereses cuya tasa es estimada por la entidad financiera de acuerdo al mercado según las financieras el cuál contiene un plazo determinado para que el cliente retorne este crédito en su totalidad.

Partiendo de los antecedentes y el marco teórico del estudio, se formulan las siguientes interrogantes:

1.2. Formulación del problema

Problema General:

¿De qué manera el riesgo crediticio se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?

Problemas Específicos:

¿De qué manera la capacidad de endeudamiento se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?

¿De qué manera el cumplimiento de funciones del sectorista se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?

¿De qué manera las políticas y reglamentos de crédito se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?

1.3. Objetivos

Objetivo General:

- Determinar de qué manera el riesgo crediticio se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.

Objetivos Específicos:

- Determinar de qué manera la capacidad de endeudamiento se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.
- Determinar de qué manera el cumplimiento de funciones del sectorista se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.
- Determinar de qué manera las políticas y reglamentos de crédito se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.

1.4. Hipótesis

Hipótesis General:

- Existe relación significativa del riesgo crediticio de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.

Hipótesis Específicas:

- Existe relación significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.
- Existe relación significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.
- Existe relación significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.

1.5. Justificación

Para Alvarez (2020), una justificación teórica implica la descripción de los espacios que existen en cuanto al conocimiento y que se buscan ser cubiertos y reducidos por la exploración. Para la tesis presentada, se dispone mediante la información presentada proveniente de trabajos previos al presente estudio, sustentados con bases científicas y confiables. Es de utilidad a los nuevos investigadores cuyas variables abordadas sean las mismas a la del estudio.

La justificación práctica, involucra la descripción de cómo a consecuencia de la búsqueda de información son aprovechados para alterar la realidad según el ámbito de la tesis (Alvarez, 2020). En la investigación se establece la importancia de las variables que se abordaron cuya finalidad es que, mediante la adecuada gestión del riesgo crediticio el personal encargado esté dispuesto a la aplicación de mejoras y estrategias que ayuden a disminuir el retraso de la cartera en una organización financiera, todo ello a través de

constantes capacitaciones a través de herramientas tecnológicas que les permita dedicar parte del tiempo en actividades que complementen una correcta diligencia del riesgo crediticio.

La justificación metodológica se establece a través del tipo de metodología aplicada, el enfoque, diseño, alcance y tipo según se plantea en la investigación, así mismo permite responder a la interrogante de la investigación formulada.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

La tesis presentada abordó un modelo de investigación aplicada, que, para Ñaupas et al., (2018), se fundamenta en los resultados alcanzados ya sean puros o básicos a una investigación con antelación; en otras palabras, se sustenta en los argumentos ya instaurados y resolviendo de manera práctica problemas reales. De la misma manera Ramírez et al. (2019), es aquella que permite al investigador organizar la información con la que cuenta y a su vez darles las posibles soluciones a los problemas planteados, su objetivo principal es producir el conocimiento. La tesis presentada fue aplicada a partir del análisis de los estudios precedentes del manejo del riesgo crediticio y la morosidad, determinando el efecto que existe de una variable sobre otra.

Enfoque

Fue cuantitativo. Es aquella que despliega resultados basados en razones y métodos de evaluación numérica Baena (2017). Para Otero (2018), estudia la información numéricamente y focalizado en la estadística, carece de interés respecto del comportamiento de los individuos y antes de compilar la información las críticas y decisiones son tomadas en cuenta principalmente.

Modelo

Tuvo un modelo descriptivo; porque este tipo de investigación muestra la información de la realidad de una manera exacta de cómo se observa, la acción consiste en observar y registrar o cuestionar y registrar, detalla el fenómeno sin alterarlo, considerando las siguientes preguntas: ¿Qué es?, ¿Cómo es?, ¿Dónde está?, ¿Cuándo pasa?, entre otras. (Rojas 2015). Al igual que Hernández et al. (2018), indica que este modelo especifica cualidades del objeto de estudio (persona, cosa, lugares, entre otros).

Diseño

Fue no experimental, porque no se maniobraron o manipularon variables; pero se investigó la incidencia de la conducción del riesgo crediticio en los impagos de la organización financiera. Ríos (2017) precisó que, este diseño en una investigación es el que no manipula variables, por el contrario, está atento a los acontecimientos en el escenario.

Tipo

Fue correlacional, porque manifiesta la relación entre las variables que se abordan en un tema de investigación, habiendo analizado cada variable para su posterior explicación cuya correlación se determina mediante un cálculo estadístico (Hernández y Mendoza, 2018).

2.2. Población y muestra (Materiales, instrumentos y métodos)

Es el colectivo de todas las personas, animales o cosas que sintonizan con un determinado conjunto específico o peculiar Ríos, (2017). Se determina la población de la presente tesis por los colaboradores de los 5 bancos del distrito de San Juan de Lurigancho. Tomando en cuenta la teoría de Hernández et al, (2014) explican que, cuando la población es menor de 50 unidades, la muestra se aprecia igual a la población. Por ende, la muestra analizada en la presente tesis fue igual a la población; es decir 30 funcionarios de crédito entre las agencias de San Juan de Lurigancho.

La muestra, expone López (2004), es la parte de un todo en el cual se llevará a cabo el análisis de la investigación, existen métodos para conseguir la cantidad de los elementos de la muestra, ya sean fórmulas, lógica, entre otros, por lo tanto, la muestra es parte fundamental de la población. También Ventura (2017), indica que existe una coincidencia razonable entre la población y la muestra, puesto que la muestra es considerada como el universo de los elementos con características que brindan el interés de querer ser analizados

por el investigador y la muestra sería el subgrupo de la población y es importante su representatividad para así lograr resultados relevantes.

Muestra Censal

La investigación tuvo como muestra un total de 30 colaboradores (entre los 5 bancos del distrito San Juan de Lurigancho). Por lo tanto, el tipo de muestra es censal. Tal como indican Salazar y Del Castillo (2017), donde se incluyen todos los sujetos que se ajustan a la población. De igual manera López y Fachelli (2015), explican que el número de la muestra es igual a la población, de tal manera que este tipo de muestra es utilizada al tratarse de una pequeña población.

Colaboradores – Bancos S.J. L	Nº
Asesor de créditos – local 1	6
Asesor de créditos – local 2	6
Asesor de créditos – local 3	6
Asesor de créditos – local 4	6
Asesor de créditos – local 5	6
TOTAL	30

Elaboración propia.

Criterios de inclusión

- Asesores y funcionarios con antigüedad mayor a 5 años en el banco.
- Asesores con experiencia en aprobación de créditos certificada.
- Asesores que conozcan el porcentaje de las provisiones según campaña actual.

Criterio de exclusión

- Asesores y funcionarios con antigüedad menor a 5 años en el banco.
- Asesores sin experiencia en aprobación de créditos certificada.
- Asesores que desconozcan el porcentaje de las provisiones según campaña actual.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Las técnicas, son aquellas que permiten obtener el informe necesario para que el

investigador proceda a analizar (Campos, 2017). La técnica utilizada fue la encuesta.

Encuesta

Para Arias (2020), es una de las técnicas utilizadas con frecuencia en las investigaciones académicas, pero deberá ser usada con sensatez por su diversidad puesto que los resultados en ocasiones no conducen a lo que el investigador desea.

Instrumentos

Para Hernández y Duana (2020), es importante que el instrumento utilizado por el investigador en su estudio sea confiable, veraz y objetivo, de ser lo contrario el objetivo del instrumento que tiene sobre el estudio no será provechoso y el logro obtenido no demostrará legitimidad. Se utilizó el cuestionario.

Cuestionario

Es una de las herramientas con mayor uso en la investigación científica, donde a través de un grupo de interrogantes que se muestran tabuladas en una tabla existiendo una serie de posibles respuestas que serán respondidas por el encuestado (Arias, 2021).

2.4. Procedimientos de recolección de datos

Inicialmente se visitó las 5 entidades y se dialogó con los asesores de crédito sobre la disponibilidad de responder a las interrogantes del cuestionario de la tesis que permitió consultar como se dirige la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en los 5 bancos del distrito de estudio. Para hacer posible ello, existió comunicación telefónica con los gerentes de las sucursales obteniendo su aprobación para aplicar el cuestionario a los funcionarios del área de créditos, de la misma manera se envió un correo a los funcionarios explicando el motivo de proporcionar el instrumento para su desarrollo. El análisis documental permitió analizar los reportes solicitados a los jefes de área de créditos por cada sucursal respecto de la cartera vencida, judicial y pesada, como también la clasificación de clientes y el cálculo

de la morosidad según el crédito otorgado, a su vez el cuadro de provisiones específicas por clientes. El cuestionario se realizó a través de GOOGLE FORM donde se consideraron 13 preguntas según las variables abordadas en el estudio y una vez diseñado se procedió a enviar el link para el acceso inmediato a las preguntas del instrumento.

2.5. Procedimiento de análisis de datos

El cuestionario aplicado a los colaboradores se elaboró utilizando la herramienta del Google FORM compuesto de 13 preguntas y 5 escalas. Posteriormente, se analizó los datos obtenidos de encuesta luego de ser enviados a un correo designado se importaron en Microsoft Excel mediante tablas. Para definir la incidencia entre las variables tomadas en la tesis, se utilizó el programa estadístico SPSS versión 0.25 cuyas tablas fueron importadas al archivo Word de la investigación desarrollada.

Validez de los Instrumentos

Para López, et ál. (2019), es un método de importancia dentro de la investigación científica permitiendo completar el estudio realizado. También Hernández et al., (2018), explicaron que “es la calidad de un instrumento para medir la (s) variables de estudio”. La presente tesis requirió la validación de tres docentes expertos o profesionales contable con amplia experiencia de la carrera de contabilidad (CPC), procediendo a enviarles los formatos de validez de instrumentos y la carpeta de cada instrumento utilizado por los tesisistas, a su vez una carta de aceptación según formato de la universidad Privada del Norte previo correo electrónico.

	Experto 1	Experto 2	Experto 3
Opinión de aplicabilidad	Rondón Grados, Raúl Aplicable	Medina Carbajal, Vanesa Aplicable	Acosta Mantilla, Edgardo Aplicable

Fuente: Elaboración propia.

Confiabilidad de los instrumentos

Es el promedio de correlación entre las variables de una investigación, su cálculo puede ser de dos maneras: partiendo de las varianzas (alfa de Cronbach) o correlación de los ítems (alfa de Cronbach estandarizado). Puede ser aplicado como índice de estabilidad interna (Yirda, 2023).

Valor Alpha de Cronbach	Interpretación
0.90 a +>	Excelente
0.80 a 0.89>	Bueno
0.70 a 0.79>	Adecuado
-0.70	Baja confiabilidad

Fuente: Godoy (2020)

Aspectos Éticos

Se sustenta en la presente tesis la ética profesional desde las investigadoras que desarrollaron el estudio y los colaboradores de los 5 bancos consultados, por lo tanto, la originalidad de las respuestas y precedentes considerados en el primer capítulo corresponden a los lineamientos otorgados por la Universidad Privada del Norte. El respeto hacia las personas encuestadas fue clave para inicial y culminar el proceso de manera satisfactoria y no haber reportado retrasos en la información brindada por los asesores, finalmente, la presente tesis podrá ser utilizada por otros profesionales, siendo parte del bien común puesto que se manifestó información referida de funcionarios de entidades bancarias del distrito de San Juan de Lurigancho.

Para Rivera et ál. (2021), es la manera correcta de registrar la información en el formato APA 7ma. Edición todas las citas que derivan de fuentes de investigación y trabajos académicos que contengan citas y referencias propios del texto, así también las tablas y/o imágenes no deberán manifestar información de otros autores consideradas como propias, de esta manera se garantiza el respeto a la propiedad de autoría.

Operacionalización de las Variables: “Riesgo Crediticio & Morosidad”

Tema	Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
El riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en un banco de Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.	Variable Independiente: Riesgo Crediticio	Es la revisión sistemática de las regulaciones de crédito, las categorías de crédito y los tipos de crédito con el fin de identificar y eventualmente controlar los peligros. (Condor y Taype, 2019).	La variable riesgo crediticio se analiza por las dimensiones capacidad de endeudamiento, cumplimiento de funciones del sectorista y políticas y reglamentos de crédito, que se medirá por medio de un cuestionario.	Capacidad de endeudamiento	-Solvencia aceptada	1
					-Crédito rechazado	2
				Cumplimiento de funciones del sectorista	-Registro de datos.	3
					-Evaluación crediticia.	4
					-Otorgamiento del crédito.	5
					-Seguimiento post venta.	6
	Políticas y reglamentos de crédito	- Área de riesgo.	7			
		- Comité de vencidos.	8			
		- Normativas y estrategias de créditos.	9			
	Variable Dependiente: Morosidad	Es la fracción de la cartera total de préstamos en calidad de morosa. Es un índice que mide el riesgo de la cartera de préstamos más empleado. (Condor y Taype, 2019)	Se analiza por las dimensiones calidad de cartera de colocaciones y provisiones, que será medido por un cuestionario.	Calidad de cartera de colocaciones	-Cartera vencida.	10
					-Cartera judicial.	11
					-Cartera deteriorada.	12
			Provisiones	-Provisión por clasificación del cliente.	13	

CAPÍTULO III: RESULTADOS

Para continuar con los resultados, se procedió a la aplicación de la prueba de confiabilidad del instrumento mediante la estadística Alpha de Cronbach.

Tabla 1: *Confiabilidad – Riesgo crediticio*

Alfa de Cronbach	Cantidad de elementos
.878	9

Fuente: SPSS. V.25

Tabla 2: *Confiabilidad - Rentabilidad*

Alfa de Cronbach	Cantidad de elementos
.842	4

Fuente: SPSS. V.25

Interpretación:

Las tablas 1 y 2 muestran los coeficientes del Alpha de Cronbach para determinar la confiabilidad del instrumento del cuestionario. Se obtuvo que para la primera variable se mostró un valor de 0.878 y para la variable rentabilidad resultó de 0.842, para ambas variables se consigna una confiabilidad “BUENA”.

Se desarrolló mediante el cuestionario aplicado a 30 funcionarios de las 4 entidades financieras ubicadas en el distrito de San Juan de Lurigancho.

Objetivo Específico 01

Determinar de qué manera la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco de Lima, del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

Cuestionario

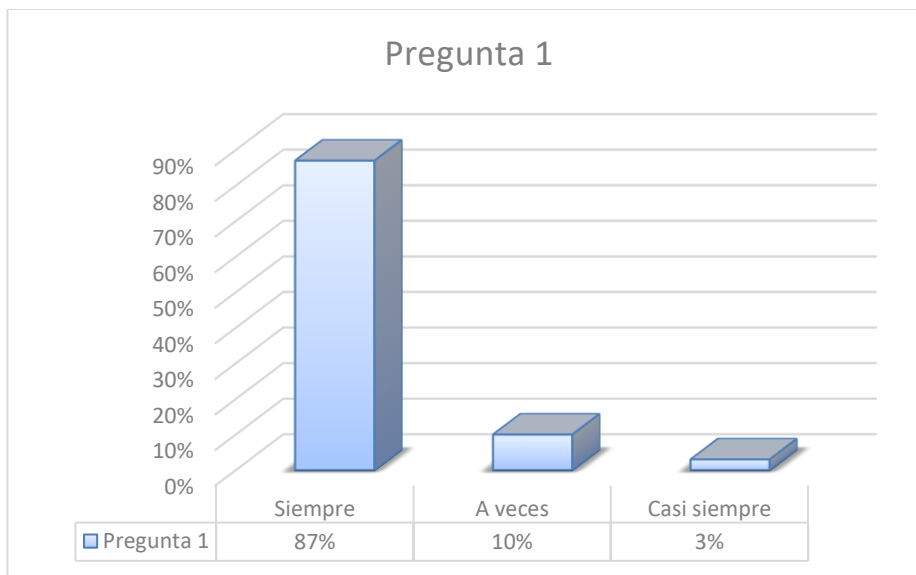
1. En un banco de Lima, una adecuada capacidad de endeudamiento determina si el cliente cuenta con una solvencia aceptada.

Tabla 3: *Pregunta 1- Primera dimensión. VI*

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	26	87
A veces	3	10
Casi siempre	1	3
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 1: *Valor porcentual - pregunta 1*



Interpretación:

La tabla 1 y figura 1 muestran la valoración porcentual acerca de si una adecuada capacidad de endeudamiento determina si el cliente cuenta con una solvencia aceptada. Se obtuvo que el 87% de los funcionarios coinciden que siempre una adecuada capacidad de endeudamiento va a determinar la solvencia del cliente, un 10% indicó que solo a veces y un 3% que casi siempre.

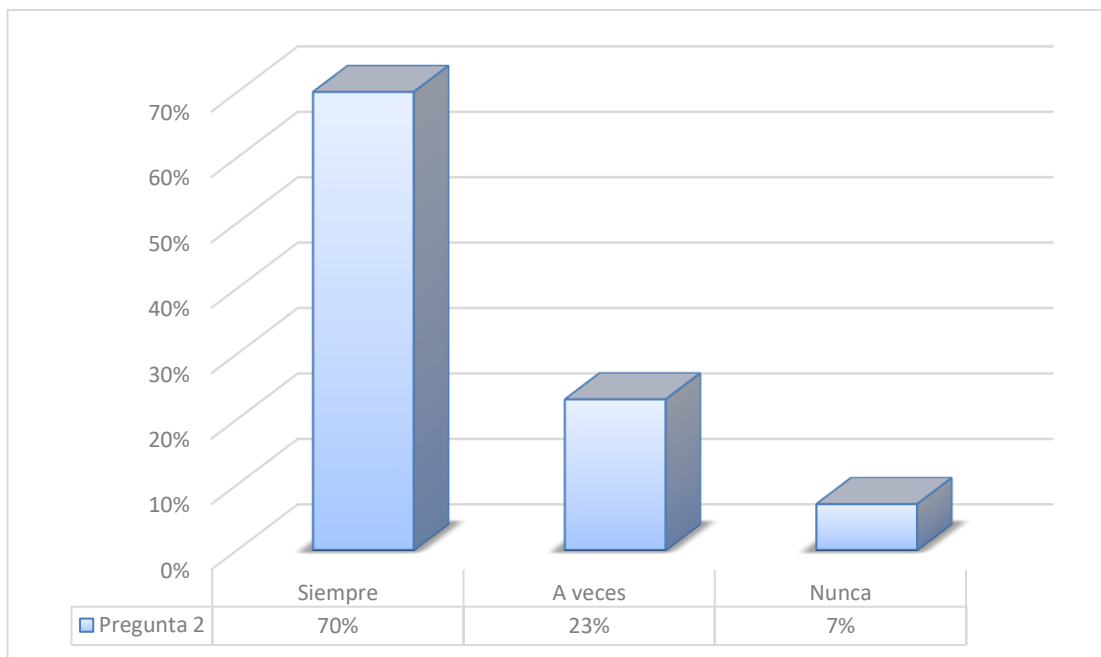
2. En un banco de Lima, una deficiente capacidad de endeudamiento determinará si el crédito es rechazado.

Tabla 4: Pregunta 2

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	21	70
A veces	7	23
Nunca	2	7
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 2: Valoración porcentual - pregunta 2.



Interpretación:

La tabla 2 y figura 2 muestran el resultado porcentual acerca de sí en el riesgo crediticio, una deficiente capacidad de endeudamiento determinará si el crédito es rechazado. Se obtuvo que el 70% de encuestados consideran que siempre una deficiente capacidad de endeudamiento por parte del cliente determinará si se rechaza el crédito solicitado, el 23% expuso que solo a veces una deficiente capacidad de endeudamiento determinará el rechazo y el 7% indicó que nunca es así.

Objetivo Específico 02

Determinar de qué manera el cumplimiento de las funciones del sectorista incide en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

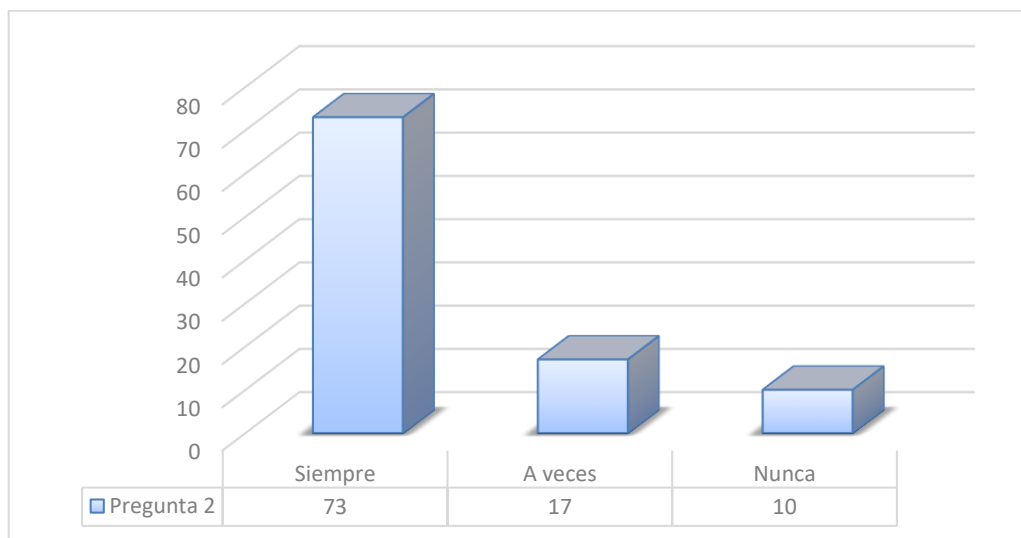
3. En un banco de Lima, dentro del cumplimiento de funciones del sectorista, se deberá registrar correctamente los datos del cliente.

Tabla 5: Pregunta 3

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	22	73
A veces	5	17
Nunca	3	10
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 3: Valoración porcentual- pregunta 3



Interpretación:

La tabla 3 y figura 3 muestran el resultado porcentual si dentro del cumplimiento de funciones del sectorista, se registra correctamente los datos del cliente es posible mitigar el riesgo crediticio. Se obtuvo que el 73% de funcionarios indicaron que siempre se mitiga el riesgo crediticio si el sectorista dentro de sus funciones registran de manera correcta la

información personal del cliente, el 17% indicó que solo a veces se podría mitigar el riesgo crediticio con el correcto registro de los datos del cliente y el 10% precisó que nunca el correcto registro de datos del cliente mitiga el riesgo crediticio.

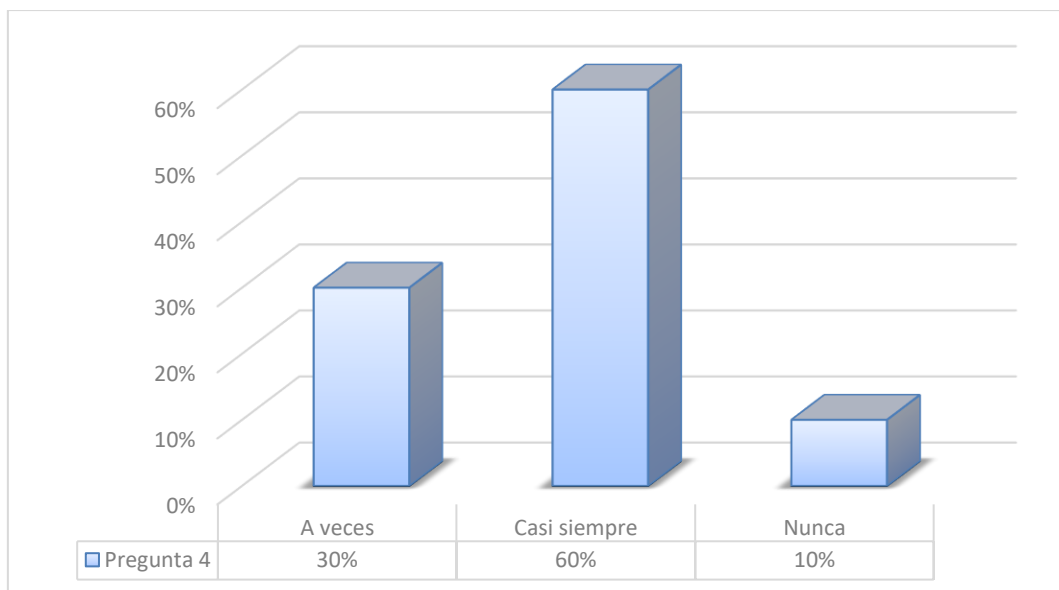
4. En un banco de Lima, dentro del cumplimiento de funciones del sectorista se deberá realizar una eficiente evaluación crediticia.

Tabla 6: *Pregunta 4*

Datos	Frecuencia	Porcentaje
A veces	9	30
Casi siempre	18	60
Nunca	3	10
Total	30	100

Nota. Elaboración propia

Figura 4: Valoración porcentual - pregunta 4



Interpretación:

La tabla 4 y figura 4 muestran el resultado porcentual sobre el control del riesgo crediticio mediante una eficiente evaluación crediticia por parte del sectorista. Se obtuvo que el 30% de funcionarios coincide que A veces el control de riesgo crediticio es controlado si

el sectorista realiza una evaluación crediticia eficiente, el 60% precisó que Casi siempre se controla el riesgo crediticio mediante una eficiente evaluación crediticia por parte del sectorista y el 10% coincidió que nunca es controlado el riesgo crediticio a pesar de que el sectorista realice una adecuada evaluación de crédito.

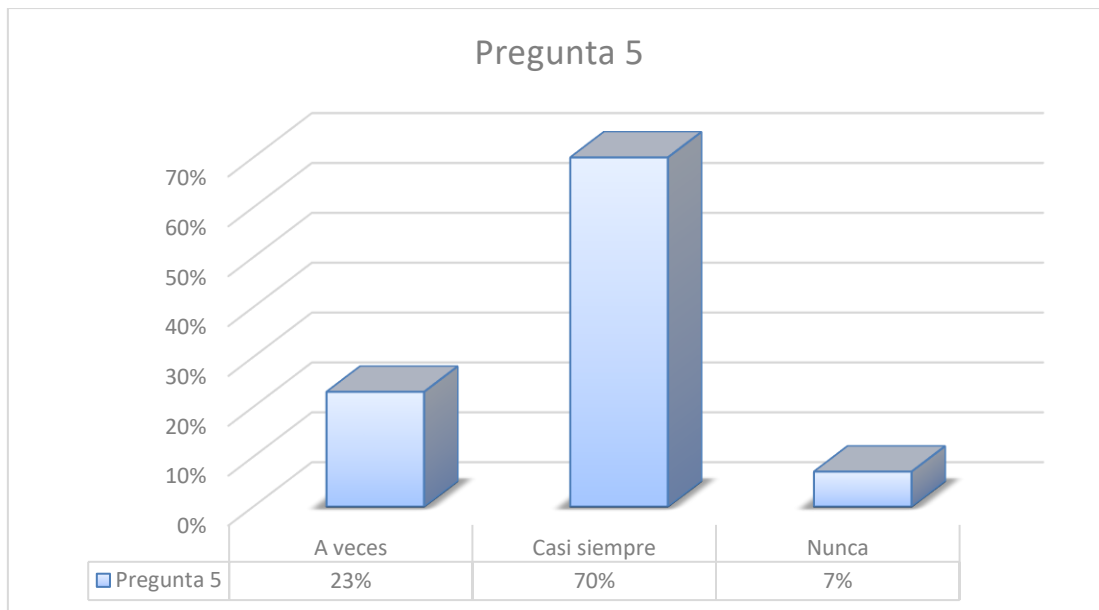
5. En un banco de Lima, en el cumplimiento de funciones del sectorista, se deberá realizar un correcto otorgamiento de crédito.

Tabla 7: Pregunta 5

Datos	Frecuencia	Porcentaje
A veces	7	23
Casi siempre	21	70
Nunca	2	7
Total	30	100

Nota. Elaboración propia

Figura 5: Valoración porcentual - pregunta 5



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 5 y figura 5 muestran el resultado porcentual sobre sí el riesgo crediticio disminuye cuando el sectorista realiza un correcto otorgamiento de crédito. Se obtuvo que

el 70% de funcionarios coincidió con que Casi Siempre el riesgo crediticio disminuye si el sectorista realiza un correcto otorgamiento de crédito, el 23% expuso que solo A Veces el crédito disminuye si el sectorista realiza un correcto otorgamiento y el 7% indicó que nunca disminuye el riesgo crediticio ante un correcto otorgamiento de crédito.

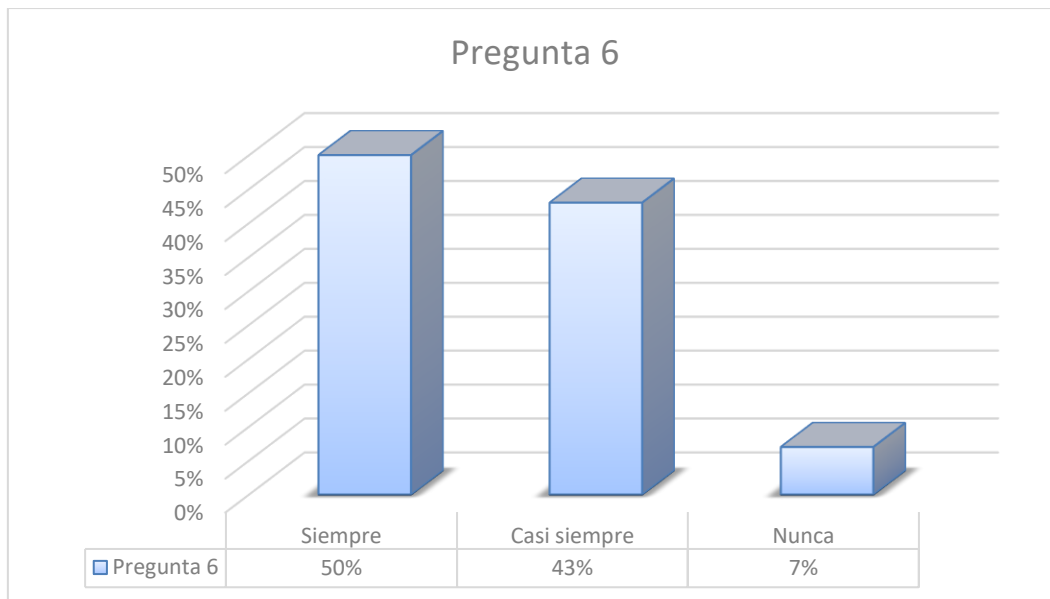
6. En un banco de Lima, dentro del cumplimiento de funciones del sectorista, se deberá realizar un exhaustivo seguimiento post venta.

Tabla 8: Cuestionario- pregunta 6

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	15	50
Casi siempre	13	43
Nunca	2	7
Total	30	100

Nota. Elaboración propia

Figura 6: Valoración porcentual - pregunta 6



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 6 y figura 6 muestra el valor porcentual sobre si se mitiga el riesgo crediticio al realizar un exhaustivo seguimiento post venta dentro de las funciones de sectorista. Se

obtuvo que el 50% de funcionarios coincidieron que Siempre se mitigará el riesgo crediticio si el sectorista realiza un exhaustivo seguimiento post venta, el 43% precisó que Casi Siempre el riesgo se mitiga a través de un seguimiento post venta por parte del sectorista y el 7% coincidió que Nunca se mitiga el riesgo crediticio a pesar de que el sectorista realice un arduo seguimiento post venta.

Objetivo Específico 03

Determinar de qué manera las políticas y reglamentos de crédito inciden en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

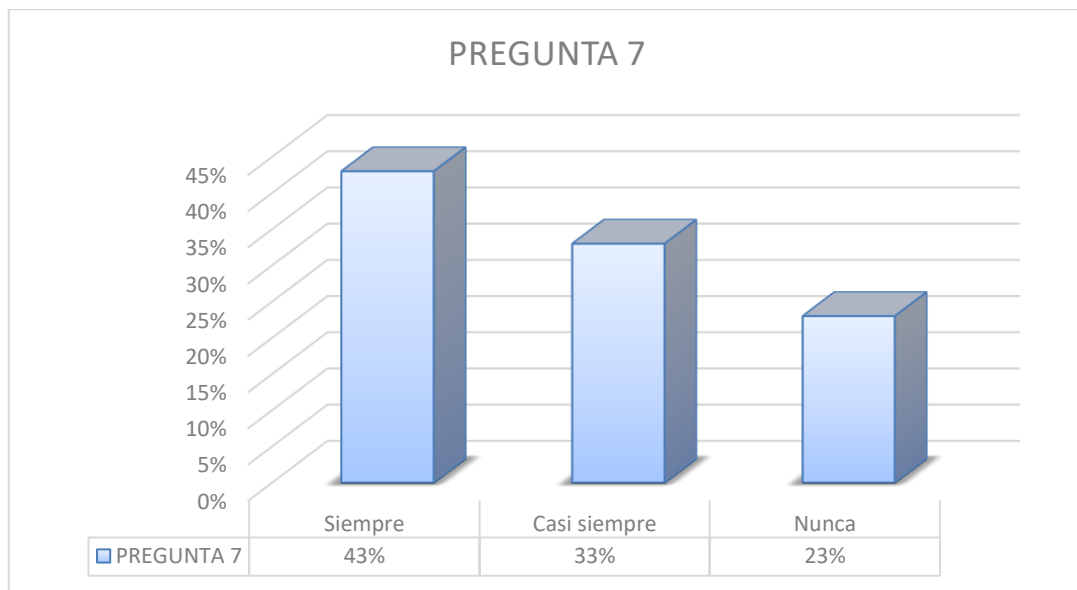
7. En un banco de Lima las políticas y reglamentos de crédito deberán ser estipuladas únicamente por el área de riesgo.

Tabla 9: *Cuestionario - pregunta 7*

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	13	43
Casi siempre	10	33
Nunca	7	23
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 7: Valoración porcentual - pregunta 7



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Las tablas 7 y figura 7 muestran el resultado porcentual sobre sí las políticas y reglamentos de crédito deberán ser estipuladas únicamente por el área de riesgo. Se obtuvo que el 43% de los funcionarios coinciden en que Siempre las políticas y reglamentos de crédito las deberá estipular el área de riesgo, el 33% precisó que Casi Siempre será el área de riesgo quien estipule las políticas y reglamentos de crédito y el 23% expuso que Nunca el área de riesgo será quien estipule las políticas reglamentos de crédito.

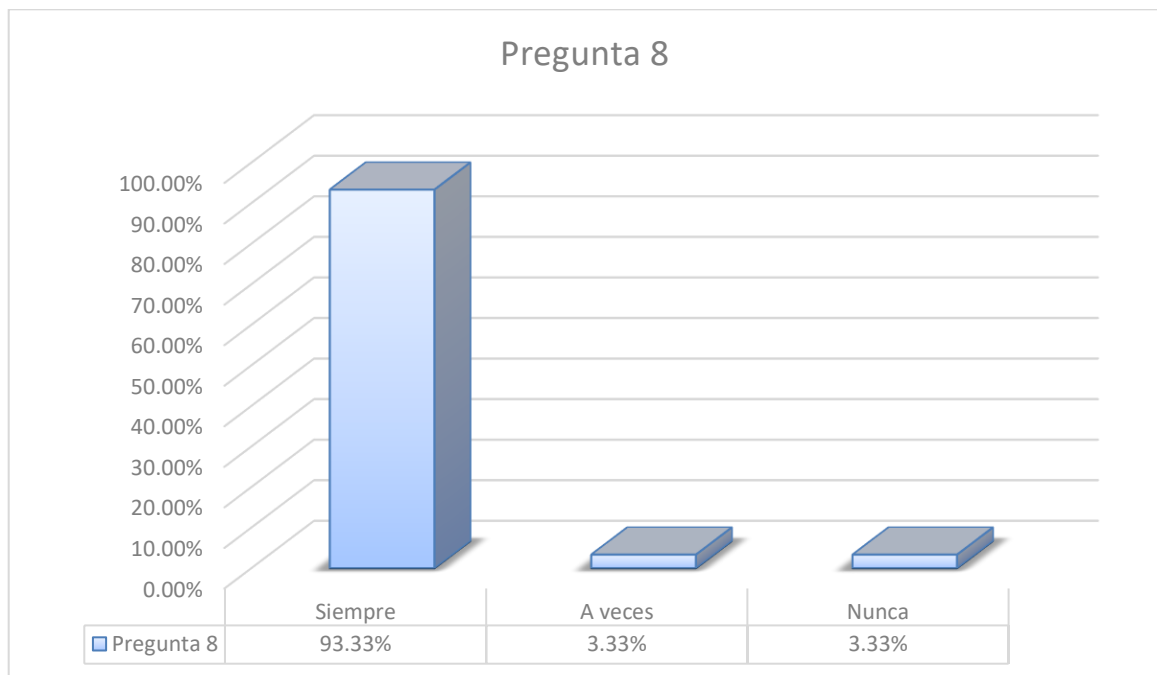
- En un banco de Lima, las políticas y reglamentos de crédito permiten tomar acción al comité de vencidos.

Tabla 10: Cuestionario - pregunta 8

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	28	93.33
A veces	1	3.33
Nunca	1	3.33
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 8: Valoración porcentual - pregunta 8



Interpretación:

La tabla 8 y figura 8 muestran el resultado porcentual respecto de sí las políticas y reglamentos de crédito permiten tomar acción al comité de vencidos. Se obtuvo que el 93.33% de funcionarios consideran que Siempre el comité de vencidos toma acción gracias a las políticas y reglamentos de crédito, el 3.33% coincidió en que solo A veces las políticas y reglamentos les permite tomar acción al comité de vencidos y el otro 3.33% precisó que Nunca las políticas y reglamentos le permite al comité de vencidos tomar acción.

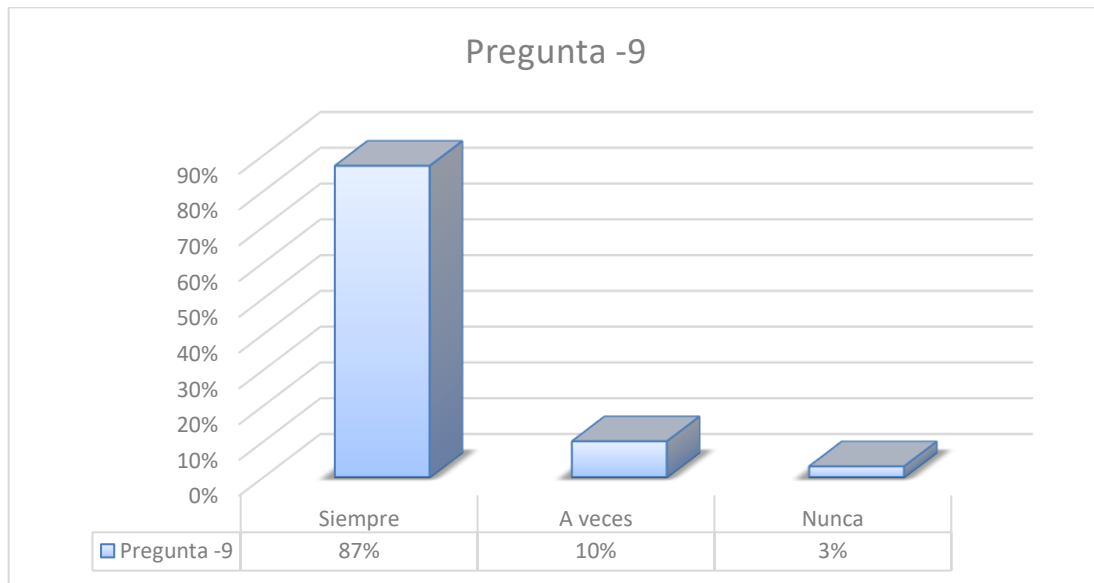
9. En un banco de Lima, las políticas y reglamentos de crédito deben ser reforzadas con normativas y estrategias de crédito.

Tabla 11: Cuestionario - pregunta 9

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	26	87
A veces	3	10
Nunca	1	3
Total	30	100

Nota. Elaboración propia

Figura 9: Valoración porcentual - pregunta 9



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 9 y figura 9 muestran el resultado porcentual sobre sí las políticas y reglamentos de crédito deben ser reforzadas con normativas y estrategias de crédito. Se obtuvo que el 87% de encuestados consideran que Siempre se deben reforzar las políticas y reglamentos de crédito con normativas y estrategias, el 10% de funcionarios expuso que solo A veces son reforzados con normativas y estrategias y el 3% indicó que nunca se refuerzan con normativas y estrategias las políticas y reglamentos de crédito.

Objetivo General:

Determinar de qué manera el riesgo crediticio incide en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Análisis documental

Tabla 12: Clasificación de clientes

Créditos Otorgados campaña 2022						
Cliente	Créditos otorgados	Mora	Total de cartera morosa	Mora	Días de atraso	Clasificación
XA	S/65,000	21%	S/10,520.60	17%	64	Deficiente
AB	S/55,290.45	18%	S/9,121.30	15%	130	Dudoso
XC	S/44,491.30	14%	S/8,212.50	13%	370	Pérdida
XD	S/22,438.15	7%	S/6,230.90	10%	150	Dudoso
XE	S/48,650.40	16%	S/5,250.50	8%	40	CPP
XF	S/16,790.95	5%	S/3,180.42	5%	26	CPP
XG	S/12,470.97	4%	S/2,260.40	4%	14	CPP
XH	S/39,790.70	13%	S/6,180.75	10%	35	CPP
XI	S/5,680.50	2%	S/11,540.92	18%	326	Dudoso
TOTAL	S/310,603.42	100%	S/62,498.29	100%		

Nota. Información otorgada por una sucursal (1).

Interpretación:

La tabla 10 muestra el porcentaje de créditos otorgados durante el año 2022, considerando a los clientes más relevantes cuyo plazo determinado se realizó bajo las mismas condiciones para cada crédito. Se obtuvo que se otorgaron créditos por un total de S/310,603.42 donde 9 clientes fueron los que incurrieron en mora, siendo la cartera morosa de S/62,498.29.

Tabla 13: Clasificación de clientes -2

Créditos Otorgados campaña 2022						
Cliente	Créditos otorgados	Mora	Total de cartera morosa	Mora	Días de atraso	Clasificación
Mn	S/621,890.00	19%	S/85,738.50	17%	65	CPP
Nn	S/506,490.00	16%	S/85,970.30	17%	320	DUDOSO

Oo	S/734,560.00	23%	S/91,544.48	18%	128	DEFICIENTE
Pp	S/541,720.00	17%	S/72,760.95	14%	362	DUDOSO
Qq	S/380,650.00	12%	S/69,980.47	14%	35	CPP
Rr	S/430,710.00	13%	S/99,180.45	20%	65	CPP
TOTAL	S/3,216,020.00	100%	S/62,498.29	100%		

Nota. Información otorgada por una sucursal (2).

Interpretación:

La tabla 11 muestra la información de otra sucursal en la que detalla a las 6 microempresas más relevantes a las que se les otorgó un crédito e incurrieron en mora en el 2022, el total fue de S/3,216.020 y su cartera morosa es de S/62,498.29.

Tabla 14: Provisiones específicas en campaña 2022.

Provisiones Campaña 2022		
Cliente	Sin garantía especial	Con garantía especial
1	30%	13.50%
2	65%	31%
3	100%	65%
4	65%	55%
5	6%	2%
6	6%	2%
7	6%	2%
8	6%	3.5%
9	65%	35%
10	6%	3%
11	65%	30%
12	25%	3%
13	65%	
14	7%	
15	7%	

Nota. Información obtenida por sucursal (3).

Interpretación:

La tabla 12 muestra los porcentajes aplicados según provisión específica de una sucursal considerando garantías preferidas y sin garantías preferida durante el 2022.

Tabla 15: Cálculo de provisiones

Provisiones Campaña 2022	
--------------------------	--

Categoría	% provisión	Saldo en S/.	Reserva de provisión
Deficiente	30%	S/11,520.00	S/3,456.00
Dudoso	65%	S/8,123.20	S/5,280.08
Pérdida	100%	S/8,214.50	S/8,214.50
Dudoso	65%	S/6,220.90	S/4,043.59
CPP	6%	S/5,250.50	S/315.03
CPP	6%	S/3,180.44	S/190.83
CPP	6%	S/2,250.50	S/135.03
CPP	6%	S/6,180.80	S/370.85
Dudoso	65%	S/11,540.90	S/7,501.59
CPP	6%	S/85,740.50	S/5,144.43
Dudoso	65%	S/85,961.20	S/55,874.78
Deficiente	25%	S/91,545.50	S/22,886.38
Dudoso	65%	S/72,760.95	S/47,294.62
CPP	7%	S/69,980.50	S/4,898.64
CPP	7%	S/99,180.44	S/6,942.63
		S/567,650.83	S/.172,548.95

Nota. Información obtenida por sucursal (3).

Interpretación:

La tabla 13 muestra el cálculo de las provisiones según el porcentaje de provisión aplicada, en este caso se consideró el porcentaje sin garantía sobre el saldo en soles de los créditos brindados obteniendo el importe del stock de provisión, siendo un total de S/172,548.95.

Cuestionario

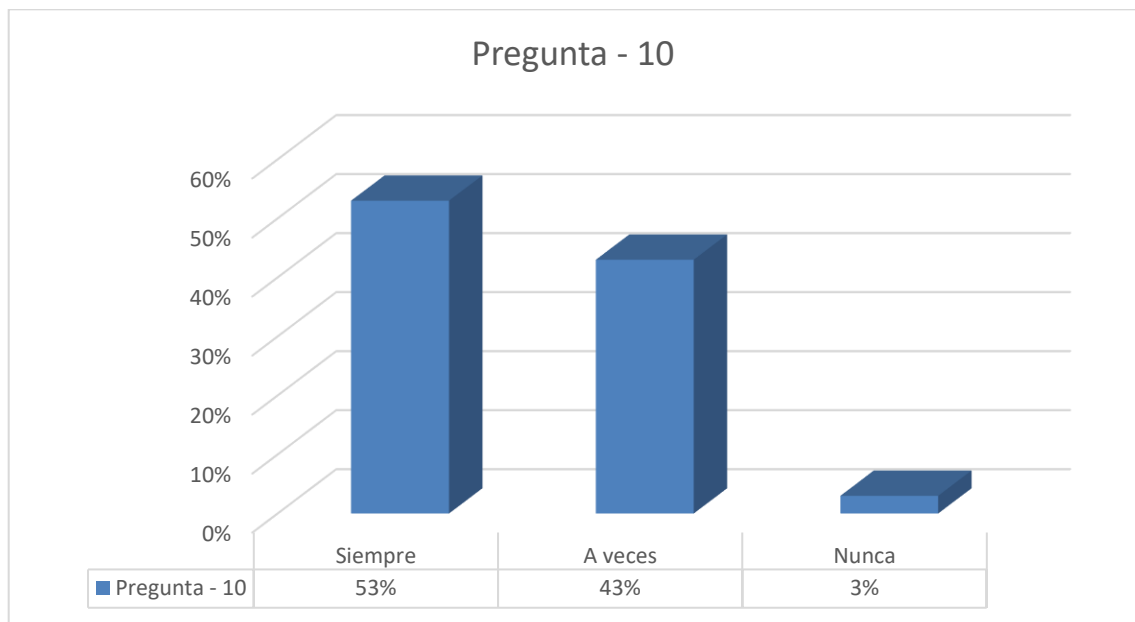
10. En un banco de Lima, la calidad de la cartera de colocaciones se conoce a través de la cartera vencida del banco.

Tabla 16: Cuestionario - pregunta 10

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	16	53
A veces	13	43
Nunca	1	3
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 10: Valoración porcentual- pregunta 10



Interpretación:

La tabla 14 y figura 10 muestran el resultado porcentual sobre sí la calidad de la cartera se reconoce a través de la cartera vencida del banco. Se obtuvo que el 53% de funcionarios coinciden que Siempre se reconoce la calidad de la cartera mediante una cartera vencida, el 43% precisó que solo A Veces es reconocida mediante la cartera vencida y el 3% indicó que Nunca se reconoce la calidad de cartera mediante la cartera vencida.

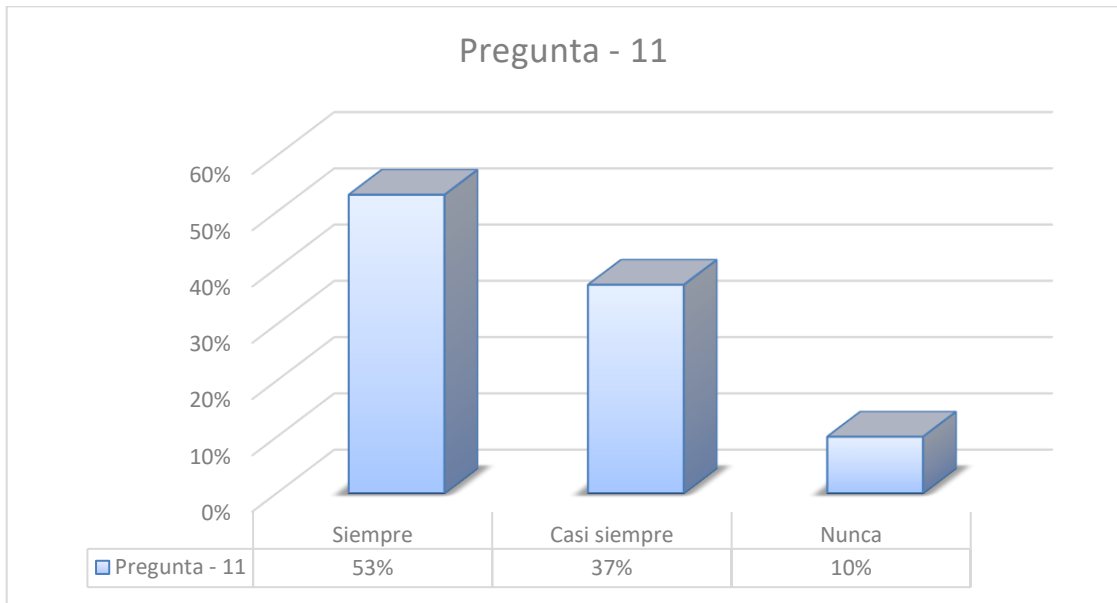
11. En un banco de Lima, se deteriora la calidad de la cartera de colocaciones al mostrar una alta cartera judicial.

Tabla 17: Cuestionario - pregunta 11

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	16	53
Casi siempre	11	37
Nunca	3	10
Total	30	100

Nota. Elaboración propia.

Figura 11: Valoración porcentual - pregunta 11



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 15 y figura 11 muestran el resultado porcentual acerca de sí la morosidad deteriora la calidad de la cartera de colocaciones al mostrar una alta cartera judicial. Se obtuvo que el 53% de encuestados coincide con que Siempre la calidad de una cartera de colocaciones se verá deteriorada si muestra una alta cartera judicial, el 37% precisó que Casi siempre una alta cartera judicial deteriora la cartera de colocaciones y el 10% indicó que Nunca sucede.

12. En un banco de Lima, se afecta la calidad de la cartera de colocaciones mediante una cartera deteriorada.

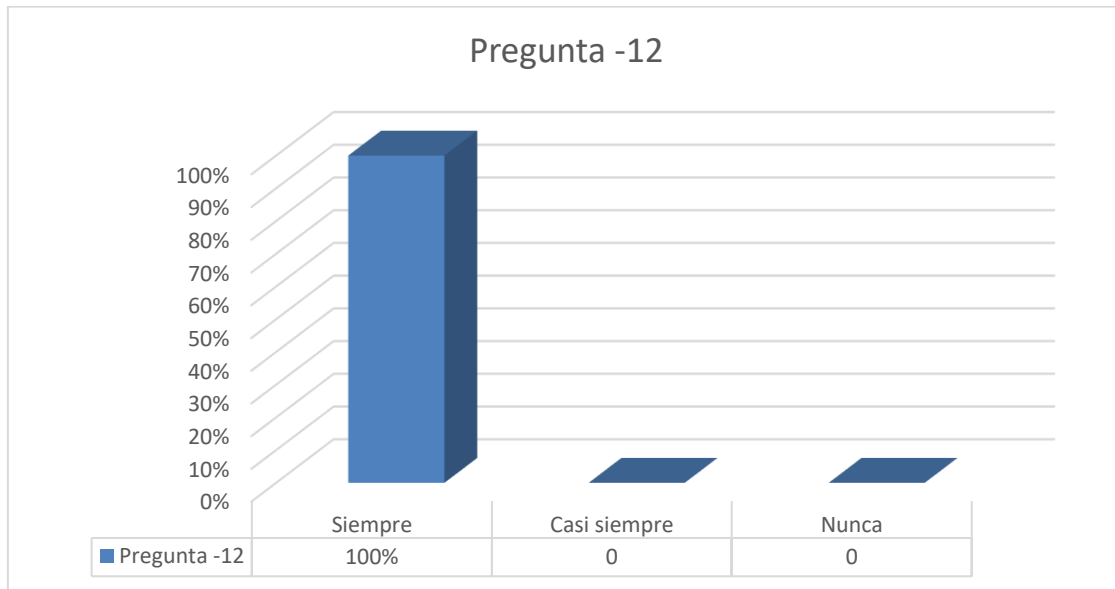
Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	30	100
Casi siempre	-	-
Nunca	-	-

Total	30	100
-------	----	-----

Tabla 18: Cuestionario - pregunta 12

Nota. Elaboración propia.

Figura 12: Valoración porcentual - pregunta 12



Interpretación:

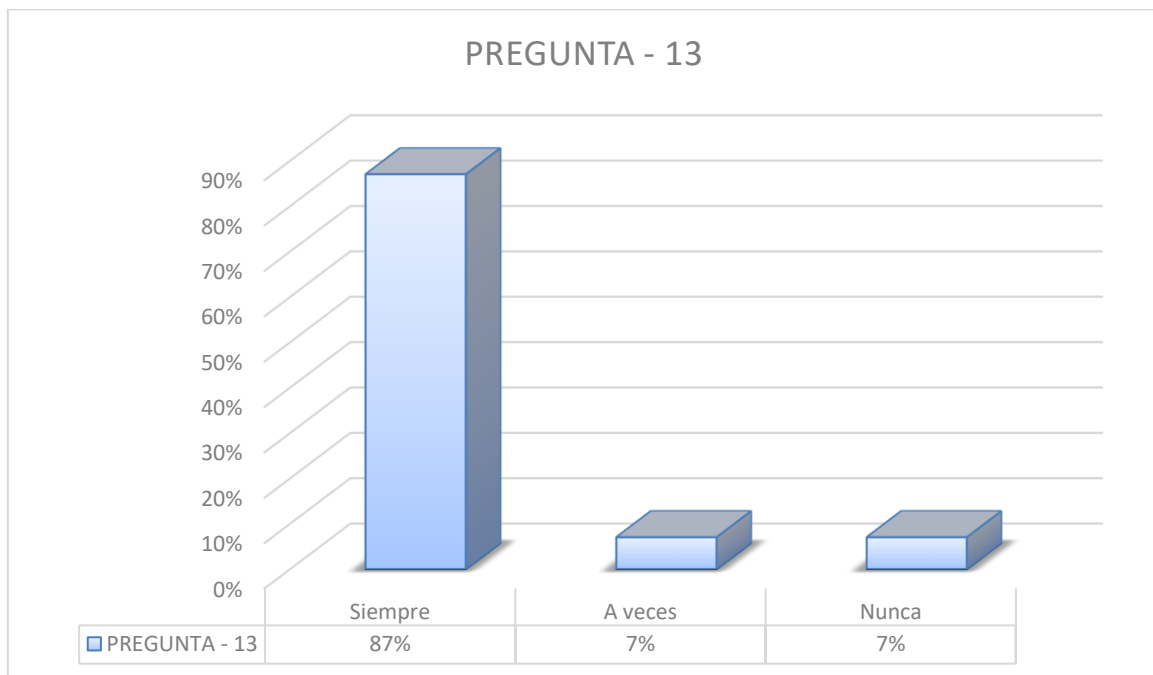
La tabla 16 y figura 12 muestran la valoración porcentual sobre sí la morosidad afecta la calidad de una cartera de colocaciones a través de una cartera deteriorada. Se obtuvo que el 100% de funcionarios coinciden con que la calidad de una cartera de colocaciones se ve afectada mediante la morosidad de una cartera deteriorada.

- En un banco de Lima, las provisiones se pueden estimar según la clasificación por cliente.

Tabla 19: Cuestionario - pregunta 13

Datos	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	26	87
A veces	2	7
Nunca	2	7
Total	30	100

Figura 13: Valoración porcentual - pregunta 13



Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 17 y figura 13, muestran el resultado porcentual sobre sí La morosidad se puede controlar mediante las provisiones y su clasificación por cliente. Se obtuvo que el 87% de funcionarios considera que Siempre la morosidad es controlable mediante las provisiones y clasificaciones adecuadas de clientes, el 7% precisó que solo A veces es posible y el otro 7% indicó que Nunca es posible ello.

Prueba de Normalidad

Esta prueba se realizó a través de SPSS v. 25, utilizando la prueba estadística Kolmogórov- Smirnov, realizando la prueba de bondad de ajuste lo que permite determinar la existencia de una adecuada distribución paramétrica.

Tabla 20: Prueba de Normalidad - Variable Riesgo Crediticio

Prueba de normalidad					
Kolmogórov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl.	Sig.	Estadístico	gl.	Sig.

Variable	.188	30	058	.928	30	.240
Riesgo Crediticio						
a. Corrección de significación de Lilliefors						

Nota. Tabla obtenida de SPSS. V.25.

Tabla 21: Prueba de Normalidad - variable Morosidad

Prueba de normalidad							
Kolmogórov-Smirnov ^a				Shapiro-Wilk			
Estadístico		gl.	Sig.	Estadístico	gl.	Sig.	
Variable	.180	30	060	.924	30	.042	
Morosidad							
a. Corrección de significación de Lilliefors							

Nota. Tabla obtenida de SPSS. V.25

Interpretación:

La tabla 18 y 19 muestran el resultado según criterio de decisión para la distribución de normalidad de las variables: Riesgo crediticio y Morosidad para lo que se utilizó la prueba estadística Shapiro Wilk puesto que la muestra es menor a 50, en este caso es sobre 30 colaboradores. El criterio de decisión es que el valor de significancia $p=0.05$. Por lo tanto, de la tabla se obtuvo un sig. $=.240$ para la variable Riesgo crediticio y para la variable morosidad se obtuvo un sig. $=.042$, demostrando que ambos resultados son mayores al valor de $p=0.05$. A partir de estos resultados se utilizará la prueba de correlación de hipótesis denominada “r” de Pearson la misma que medirá el nivel de relación existente entre las variables.

Prueba de Hipótesis

Se consideró aplicar la prueba estadística “r” de Pearson para conocer el grado de incidencia entre las variables: Riesgo crediticio y Morosidad.

Hipótesis General:

Hi: Existe incidencia significativa del riesgo crediticio en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Ho: No existe incidencia significativa del riesgo crediticio en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 22: *Correlación de Variables*

		Riesgo Crediticio	Morosidad
Riesgo Crediticio	Correlación de Pearson	1	,794
	Sig. (bilateral)		,000
	N	30	30
Morosidad	Correlación de Pearson	,794	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	30	30

**La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

Interpretación:

La tabla 20 muestra el nivel de incidencia del riesgo crediticio en la morosidad de un banco de Lima, San Juan de Lurigancho, 2022. Se obtuvo un valor $r = .794$ demostrando que el nivel de incidencia es alto. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (Hi): Existe incidencia significativa del riesgo crediticio en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Prueba Hipótesis Específica 01

H(i): Existe incidencia significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

H(o): No existe incidencia significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 23: *Correlación hipótesis específica 01*

		Capacidad de endeudamiento	Morosidad
Capacidad de endeudamiento	Correlación de Pearson	1.000	,394
	Sig. (bilateral)		,034
	N	30	30

Morosidad	Correlación de Pearson	,394*	1.000
	Sig. (bilateral)	,034	.
	N	30	30

Nota. Obtenido de SPSS.V.25

Interpretación:

La tabla 21 muestra el nivel de incidencia de la variable capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco de Lima, San Juan de Lurigancho, 2022. Se obtuvo un valor $r = .394$ demostrando que el nivel de incidencia es alto. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i): Existe incidencia significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Prueba Hipótesis Específica 02

$H(i)$: Existe incidencia significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

$H(o)$: No existe incidencia significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 24: *Correlación Hipótesis específica 02*

		Cumplimiento de funciones del sectorista	Morosidad
Cumplimiento de funciones del sec.	Correlación de Pearson	1.000	,442*
	Sig. (bilateral)		,016
	N	30	30
Morosidad	Correlación de Pearson	,442*	1.000
	Sig. (bilateral)	,016	.
	N	30	30

Nota. Obtenido de SPSS.V.25

Interpretación:

La tabla 22 muestra el nivel de incidencia de la variable cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco de Lima, San Juan de Lurigancho, 2022. Se obtuvo un valor $r = .442$ demostrando que el nivel de incidencia es alto. Por lo tanto, se

rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i): Existe incidencia significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Prueba Hipótesis Específica 03

$H(i)$: Existe incidencia significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

$H(o)$: No existe incidencia significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

Tabla 25: *Correlación hipótesis específica 03*

		Políticas y reglamentos de crédito	Morosidad
Políticas y reglamentos de crédito	Correlación de Pearson	1.000	,522**
	Sig. (bilateral)		,004
	N	30	30
Morosidad	Correlación de Pearson	,522**	1.000
	Sig. (bilateral)	,004	.
	N	30	30

Nota. Obtenido de SPSS.V.25

Interpretación:

La tabla 23 muestra el nivel de incidencia de la variable políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco de Lima, San Juan de Lurigancho, 2022. Se obtuvo un valor $r = .522$ demostrando que el nivel de incidencia es alto. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (H_i): Existe incidencia significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Partiendo de los hallazgos del análisis realizado en el capítulo de resultados y luego de aplicar el cuestionario y análisis documental, es aceptada la hipótesis principal: **“Existe incidencia significativa del riesgo crediticio en la morosidad de un banco de Lima, del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.”** Se determinó que, en la entidad financiera según el cuestionario aplicado a los colaboradores, SIEMPRE, la calidad de una cartera de colocaciones es conocida a través de la cartera vencida que maneja la entidad, afirman también que, SIEMPRE una alta cartera judicial va a deteriorar la calidad de la cartera de colocaciones, así como una cartera deteriorada afecta la calidad de la cartera de colocaciones. De igual manera al aplicar el análisis documental, se determinó que el riesgo crediticio puede ser controlado a través de procedimientos realizados de manera interna por cada funcionario encargado según su sector, las sucursales consultadas manejan políticas y procedimientos para determinar el nivel de riesgo por cliente y también el nivel de mora por cada uno. Estos resultados según las **implicancias metodológicas** guardan relación con los estudios realizados por Trujillo (2022), Vilca y Torres (2021), quienes determinaron que el riesgo crediticio permite dentro de una entidad que la morosidad se vea incrementada debido a la ausencia de cumplimiento del pago de obligaciones de los consumidores morosos a quienes se les otorgó un crédito, situación que afecta al cumplimiento de los objetivos de la entidad financiera. De acuerdo con las **implicancias teóricas**, se obtuvo que, al consultar dos sucursales, se mostró una morosidad de 20.12% sobre los créditos concedidos y la sucursal 2, mostró una morosidad de 1.94% de los créditos otorgados; estos resultados demuestran que al controlar el riesgo crediticio la morosidad también es controlada. Se contrastaron los resultados de la tesis con el estudio de Condor y Taipe (2019), quienes difieren de la opinión del presente estudio, puesto que determinaron, que una entidad financiera no por el hecho

de contar con un riesgo de créditos controlado, no es sinónimo de que los niveles de morosidad sean los más óptimos. Según las **implicancias prácticas**, los colaboradores encuestados determinaron que, el riesgo crediticio en un banco de Lima no siempre se gestiona de una manera adecuada ayudando a reducir o controlar los niveles de morosidad (tabla 10-17) (pág. 40-46).

Es aceptada la hipótesis específica 01: **“Existe incidencia significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.”** Según la **implicancia metodológica**, luego de aplicado el cuestionario, se obtuvo que SIEMPRE la capacidad de endeudamiento va a determinar si el cliente cuenta con una solvencia aceptada y si la petición del crédito será rechazada o no. Por lo tanto, en las sucursales de un banco de Lima, San Juan de Lurigancho antes de hacer efectivo un crédito, se toma en cuenta la capacidad de solvencia que tiene el cliente como persona natural y/o jurídica para según los análisis de información se decidirá si el crédito solicitado procede o no. Según la **implicancia teórica**, es contrastado con Golman y Bekerman (2018), quienes en su estudio a microfinancieras determinaron que el 47% de los clientes a los que se les había otorgado un crédito realizaba pagos de manera puntual y que otro grupo realizaba sus pagos solicitando mayores cuotas para no perjudicar sus ingresos mensuales, añaden los autores sobre la importancia del conocimiento por parte de los clientes sobre los plazos de crédito para gestionar futuros créditos dentro de una entidad financiera, ya que cuando el cliente es nuevo y no cuenta con una conveniente capacidad de endeudamiento, los créditos no son pagados a tiempo o se vuelven fallidos de cobranza. Finalmente, para las **implicancias prácticas**, se determina que los funcionarios encuestados hacen énfasis sobre la importancia de tener en cuenta de manera minuciosa la realidad respecto de la capacidad de endeudamiento por parte del cliente, teniendo en cuenta que parte de la información

solicitada por el funcionario en ocasiones carece de fehaciencia, haciendo que el crédito otorgado no sea pagado a tiempo según lo pactado con el cliente en un primer momento.

Es aceptada la hipótesis específica 02: **“Existe incidencia significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.”** Aplicado el cuestionario, según las **implicancias metodológicas**, se obtuvo que SIEMPRE en el cumplimiento de las funciones del sectorista, se deberá realizar el registro de los datos del cliente de manera correcta, así como un exhaustivo seguimiento post venta y que dentro de las sucursales CASI SIEMPRE se realiza una eficiente evaluación crediticia y un correcto otorgamiento de crédito. Por lo tanto, se determina que dentro de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, los funcionarios encargados de otorgar los créditos no siempre cumplen a cabalidad con los lineamientos establecidos dentro de la entidad, en reiteradas ocasiones no se logra detectar la información errada o manipulada muchas veces por parte quién realiza los estados financieros (persona jurídica) o las referencias por parte de las personas naturales, cometiendo errores y generando con el tiempo una cartera morosa incrementada. Según las **implicancias teóricas**, los resultados obtenidos se corroboran con la opinión de Calle (2023) quién en su estudio a un banco de Ecuador, determinó que cuando existe carga operativa dentro del área de créditos, el resultado es un deficiente análisis por parte del funcionario. También Bernardo (2019), expone que es crucial que la evaluación por parte del funcionario ante una solicitud de crédito sea eficiente ya que evitará que la morosidad incremente en la entidad, así como la importancia del seguimiento del pago de las cuotas y la orientación al cliente para conocer los motivos del atraso si sucediese. En la misma línea se encuentran Vásquez y Gamarra (2019), quienes determinan que, al otorgar créditos en altos niveles sin haber considerado las estrategias para recuperar la deuda, provoca que la morosidad aumente. Estos resultados

difieren de Condor y Taipe (2019), quienes en su estudio consideran sobre la importancia de tener en cuenta el tipo de crédito a otorgar enfatizando en las necesidades de cada cliente, asegurando un cumplimiento de obligaciones y captando nuevos clientes para nuevos créditos a otorgar. (tabla 3, 4, 5 y 6).

Es aceptada la hipótesis específica 03: **“Existe incidencia significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.”** Luego de aplicar el cuestionario, según las implicancias metodológicas, se obtuvo que los encuestados coinciden que las políticas y reglamentos de crédito SIEMPRE deberán ser estipuladas únicamente por el área de riesgo, permitiendo tomar acción únicamente al comité de vencidos y a su vez deberán ser reforzadas con normativas y estrategias de crédito. La prueba estadística Rho de Spearman mostró una significancia de .522 cuya incidencia entre la variable y dimensión es alta. Por lo tanto, en un banco de Lima, San Juan de Lurigancho los funcionarios determinaron que las políticas y reglamentos de crédito inciden de manera significativa dentro de un banco de Lima, puesto que, si estas no son gestionadas y aplicadas de manera correcta, los resultados de contar con el retorno de la deuda serán deficiente o nula, haciendo que la entidad genere mayores gastos para cobrar menos del 100% del crédito otorgado y por ende el porcentaje de morosidad también es acumulativo. Según las **implicancias teóricas**, se corroboran los resultados con la opinión de Silva (2018), Cárdenas (2022), Vilca y Torres (2021) y Córdor y Taipe (2019), quienes en sus estudios determinaron que sí en una entidad se aplica una correcta implementación de estrategias, el resultado será favorable respecto de la disminución de la morosidad, también mencionan sobre la importancia de mantener actualizadas las políticas de crédito, así como los procedimientos haciendo que se gestione favorablemente la rotación de la cartera, en conjunto una eficiente aplicación de las políticas, procedimientos y estrategias

aplicadas generará un descenso en la morosidad dentro la organización financiera. Por otro lado, Rivera et al. (2021), precisó que, en su estudio, aunque el nivel de morosidad se mostró en disminución, es importante que la empresa considere actualizar las estrategias para seguir mejorando las cifras obtenidas como morosas y que diseñando un plan estratégico que permita controlar el riesgo crediticio, la morosidad disminuirá considerablemente. Para las **implicancias prácticas**, se determinó sobre la importancia de que en una entidad financiera se debe contemplar el uso correcto de las políticas y procedimientos de crédito, cuyo reglamento estipula las gestiones específicas antes de otorgar un crédito, durante y después de otorgados los créditos. (tabla 7 ,8 y 9).

Conclusiones:

- Respecto del objetivo general se concluye que: El riesgo crediticio incide significativamente en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022, puesto que es un factor que obliga a las entidades financieras a realizar análisis de los parámetros para otorgar futuros créditos y determinar el nivel de riesgo del mismo, permitiendo decidir si es factible o no otorgar el crédito.
- Respecto del objetivo específico 01, se concluye que: La capacidad de endeudamiento incide significativamente en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022. Los funcionarios antes de decidir otorgar un crédito, analizan la información financiera del cliente (persona natural o jurídica), es por ello que si la información resulta convincente para el funcionario, la aprobación del crédito es determinante para el cliente, pero no siempre quiere decir que según la información brindada el banco tendrá su cuota fija según lo pactado, es por ello que el análisis exhaustivo de la capacidad que tiene cada

cliente para endeudarse en clave para decidir el importe del crédito que se le otorgará.

- Respecto del objetivo específico 02, se concluye que: el cumplimiento de funciones del sectorista incide significativamente en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022, los tipos de crédito empresariales deben ser tomados con mucha cautela, porque al no detectarse la fehaciencia de la información proporcionada por el cliente, esta puede caer en una falta de compromiso de pago, es por ello que es de suma importancia la evaluación del tipo de crédito a otorgar, sobre todo teniendo en cuenta que las micro empresas son las que practican la informalidad, siendo de suma importancia que todos los sectoristas cuenten con una correcta capacitación y conocimiento amplio sobre los lineamientos, gestiones y procedimientos al momento de hacer efectivo el otorgamiento de un crédito, puesto que un error o deficiente filtro hacia el cliente, puede comprometer el beneficio económico de la entidad financiera, traduciéndose en una cartera vencida incrementada al igual que la morosidad.
- Respecto del objetivo específico 03, se concluye que: las políticas y reglamentos de crédito inciden significativamente en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022; si bien es cierto existen lineamientos para gestionar los créditos, el conocimiento parcial de estos permite que se cometan errores dentro de una entidad financiera, es por ello de la importancia que todo colaborador cuya responsabilidad sea desde el análisis de información hasta la aprobación del crédito de tener en cuenta todos lo estipulado según las políticas y reglamentos de crédito, ayudando así a la entidad a recuperar de manera sustentada los créditos otorgados y que no se desean cancelar en su debido

momento, de la misma manera la aplicación de estrategias para llegar a un acuerdo mutuo con el cliente.

Recomendaciones:

- Se recomienda al área gerencial y funcionarios de crédito reforzar las metodologías y tomar en cuenta un análisis más exhaustivo sobre los parámetros de los créditos a otorgar, cuya finalidad es resolver de manera puntual la gestión de los créditos y reducir la morosidad.
- Los funcionarios del área de créditos deberán contar con la información puntual respecto de las posibles ausencias de pago por parte de los clientes y para ello se deberá realizar una provisión de las deudas de cada uno estimando las posibles variaciones y riesgos de acuerdo a la evaluación realizada y esta deberá ser reflejada en los reportes para medir la capacidad de endeudamiento de los clientes.
- Las capacitaciones de funcionarios deberán ser de manera periódica con otorgamiento de incentivos basados en resultados midiendo el desempeño laboral, a la par de brindar intereses accesibles para los clientes cuyo comportamiento crediticio sea evaluado como óptimo y a clientes en calidad de morosos con la finalidad de disminuir el porcentaje de incobrabilidad en cada banco.
- Es importante evaluar dentro del área de créditos el cumplimiento de las políticas y considerar actualizar de manera periódica y según el contexto de factores internos y externos las posibles variaciones sobre la cartera de impagos con la finalidad de diseñar políticas más oportunas.

Referencias

- Arias-Gonzales, J. (2020). Proyecto de tesis: guía para la elaboración. Arequipa-Perú. 1ra edición.
- Arias-González, J. (2021). Diseño y metodología de la investigación. 1ra. Edición. Enfoques Consulting EIRL.
- Asociación de Bancos del Ecuador- ASOBANCA. (marzo 2021). Evolución de la banca privada ecuatoriana. Recuperado de [https://asobanca.org.ec/wpcontent/uploads/2021/07/Evolucio%CC%81n-de-la Banca-03-2021_0](https://asobanca.org.ec/wpcontent/uploads/2021/07/Evolucio%CC%81n-de-la-Banca-03-2021_0).
- Ayón, G.; Plus, J. & Ortega, W. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas. *Revista científica Fipcaec (Fomento de la investigación y publicación científico- técnica multidisciplinaria)*, 5 (17), 117-136. Recuperado de <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/188>
- Baena-Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación, serie integral por competencias*. Ed. Patria 2017, 3ra. Edición.
- Balcáceres, P. Lo peor de la morosidad tras el Covid-19 ya pasó en 2021 para la banca salvadoreña. (23 de febrero de 2022). Recuperado de <https://www.bloomberglinea.com/2022/02/23/lo-peor-de-la-morosidad-tras-el-covid-19-paso-en-2021-para-la-banca-salvadorena>.
- Banco Central de Reserva del Perú. Reporte de la estabilidad financiera. (junio de 2021). Recuperado de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/ReporteEstabilidad-Financiera/2021/mayo/ref-mayo-2021.pdf>
- BBVA (s.f). ¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? (24 de agosto del 2023). Recuperado de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/mido-capacidad-endeudamiento/>
- Bernardo-Rivera, B. (2019). *El riesgo crediticio y la morosidad en la cooperativa de ahorro sembrar, Huaónuco-2019*. (tesis de licenciatura). Universidad de Huánuco.
- Bobadilla, E. (2019). En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú. Diario Gestión. <https://gestion.pe/publireportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/>
- Calle-Palacios, B. (2023). Incidencia del riesgo crediticio en la gestión de la morosidad en Ban Ecuador B.P. agencia la troncal. *Revista Business, Lex and science*, 1(1), pp. (82-90). Recuperado de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1774
- Campos-Ocampo, M. (2017). Métodos de investigación académica. Fundamentos de investigación bibliográfica.

- Cárdenas-Garzón, A. (2022). *Riesgo crediticio de la cooperativa de ahorro y crédito "San Antonio" Ltda. La Unión, periodo 2020-2021*. (tesis de maestría). 10 de setiembre del 2023. Universidad técnica de Babahoyo. Recuperado de <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/12745>
- Caro, A., & Vela, S. (2015). *Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Credito*. Lima: Universidad Particular Inca Garcilaso de la Vega. Libro Digital. Recuperado de <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/478>
- Cevallos-Mendoza, A. & Campos-Vera, J. (2023). Gestión del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador 2019 – 2020. *Revista 593 Digital Publisher CEIT*. 8(3), pp. (877-891). Recuperado de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1774
- Chiriani-Cabello, J.; Alegre-Brítez, M. & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MYPES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7(1), pp. (23-30). Recuperado de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?pid=S2409-87522020000100023&script=sci_abstract&tlng=es
- Condor-Martínez, K. & Taipe-Sobrevilla, J. (2019). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en mi banco-Agencia Chupaca-2018. (tesis licenciatura). Universidad Peruana los Andes. Recuperado de <https://repositorio.upla.edu.pe/handle/20.500.12848/897>
- Gestión. (23 de marzo de 2022). ¿Cuáles son las regiones con mayor cantidad de deuda morosa en Perú? Economía: <https://gestion.pe/economia/cuales-son-las-regiones-con-mayor-cantidad-de-deuda-morosa-en-peru-rmmn-noticia/>
- Golman, M. & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Revista problemas del desarrollo*. 195(49), pp. (127-151). Recuperado de <https://www.probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/62527>
- Guerrero-Agiar, M.; Medina-León, A. & Nogueira-Rivera, D. (2020). Procedimiento de gestión de riesgos como apoyo a la toma de decisiones. *Revista Ingeniería Industrial*. 41(1), pp. (1-14). Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-59362020000100002
- Guerrero-Hernández, J. (2020). Listas de cotejo, que son, como se hacen y ejemplos. <https://docentesaldia.com/2020/02/09/listas-de-cotejo-que-son-como-se-hacen-y-ejemplos-descargables/>

- Gutiérrez-Peralta, S.; Peralta-Castillo, A. & Myrena-Bellorín, M. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020. *Revista Científica de Farem-Estelí*. 10(38), pp. (149-165). Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8845385>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, L. (abril de 2014). Metodología de la investigación Hernández Sampieri 6a edición. Obtenido de Metodología de la investigación Hernández Sampieri 6a edición: <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hernandez-Mendoza, S. & Duana- Avila, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico De Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA*, 9(17), 51-53. Recuperado de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019>
- Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México. Editorial Mc Graw Hill Education
- Hernández-Sampieri, R.; Fernández-Collado, C. & Baptista-Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación.
- Hinostroza, H. (2021). Gestión crediticia y la morosidad del banco Pichincha del Perú, período 2019. *Revista Quipukamayo*, 29(59), 69-75. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/20354>
- Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España. (04 de mayo de 2022). La tasa de morosidad bancaria se elevará en España hasta el 4,6% en 2022, según EY. <https://www.icjce.es/adjuntos/rp-040522>
- López P. & Fachelli S. (2015), Metodología de la investigación social cuantitativa. Recuperado de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163564/metinvsocua_a2016_cap1-2.pdf
- López-Rodríguez, C.E. y Cruz-Linares, J.K. (2021). Propuesta para la disminución del riesgo en el otorgamiento de crédito. Un estudio de caso en el sector salud colombiano. *Cooperativismo & Desarrollo*, 29(121), 1-31. doi: <https://revistas.ucc.edu.co/index.php/co/article/view/3634>
- López-Roldán, P. & Fachelli, S. (2015). Metodología de la investigación social cuantitativa. Edición digital: <https://ddd.uab.cat/record/129382>
- Muñoz Santiago, A. y Gómez Bravo, Y. (2021). Gestión financiera: Notas de clase. Editorial Universidad del Norte. Recuperado de <https://www.jstor.org/stable/j.ctv2fq540q>

- Murillo, M. y Reyes, M. (2018). Gestión financiera con enfoque de procesos en la Universidad Técnica de Manabí, Ecuador. *Revista Cofin Habana*, 12(1), pp. (32-42). Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2073-60612018000100003&lng=es&nrm=iso
- Ñaupas-Paitán, H.; Valdivia-Dueñas, M.; Palacios-Vilela, J. & Romero-Delgado, H. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa redacción de la tesis. Recuperado de https://edicionesdelau.com/wp-content/uploads/2018/09/Anexos-Metodologia_%C3%91aupas_5aEd.pdf
- Ortega-Segovia, D. (2021). La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la "CAJA AREQUIPA" -Agencia Nasca, periodo julio - setiembre 2018. (tesis de licenciatura). Universidad Alas Peruanas. Setiembre 2023.
- Otero-Ortega, A. (2018). Enfoques de investigación. https://www.researchgate.net/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION
- Ramírez, J. et al. (2018). Metodología de la investigación e investigación aplicada para ciencias económicas y administrativas. Recuperado de <https://opomania.net/wp-content/uploads/2021/05/Metadologia-de-la-investigacion-basica-e-investigacion-aplicada.pdf>
- Rivera-Oblitas, M.; Toro-Ramirez, E.; Vidaurre García, W.; Urbina-Cárdenas, M. & Chapañan-Ramírez, E. (2021). Gestión de riesgo crediticio para afrontar la morosidad bancaria. *ZHOECOEN*, 13(1), 70–78. Recuperado de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/tzh/article/view/1873>
- Salazar, C., & Del Castillo, S. (2018). Fundamentos básicos de estadística (Primera ed.). México: QUI-052578.
- Silva Quincha, D. (2018). Análisis de la gestión de riesgo de crédito en la cooperativa de ahorro y crédito San José Ltda. Ecuador: Ambato. (tesis de licenciatura). Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2391>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (setiembre de 2023). Sistema Financiero Peruano.
- Taiwo, J., Ucheaga, E., Achugamonu, B., Adetiloye, K., Okoye, L. & Agwu, M. (2018). Credit Risk Management: Implications on Bank Performance and 40 Lending Growth. *Saudi Journal of Business and Management Studies* 2(1) 584-590. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3151233

- Trujillo Villena, I. (2022). *Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juan Pio de Mora, cantón San Miguel, Provincia Bolívar, periodo 2017 - 2019*. (tesis de licenciatura). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. 10 de setiembre 2023. Recuperado de <http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/17139>
- Vasquez-Vargas, G. & Gamarra-Estelita, D. (2019). Riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad del periodo 2016 al 2018 de la financiera Efectiva S.A. – Sede Chimbote. (tesis de licenciatura). Universidad César Vallejo. Recuperado de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/40896>
- Ventura-León, J. (2017). ¿Población o muestra?: Una diferencia necesaria. *Revista Cubana de salud pública*, 43 (4), pp. (648-649). Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21453378014>
- Vilca Mamani , C. R., & Torres-Miranda, J. S. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno. *Revista De Investigación Valor Agregado*, 8(1), 70 - 85. Recuperado de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_va/article/view/1632
- Yirda, A. (2023). 31 de julio 2023, definición de Alfa de Cronbach. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/alfa-de-cronbach/>
- Zhou, J., Deng, L. y Gibson, P. (2020). SMEs' changing perspective on international trade credit risk management in China: a cultural values evolution approach. (La perspectiva cambiante de las PYMES sobre la gestión del riesgo crediticio del comercio internacional en China: Un enfoque de evolución de los valores culturales) *Asia Pacific Business Review*. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/13602381.2020.1853936>

Anexos

Anexo 1: Matriz de consistencia

	Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables y Dimensiones	Metodología
General	¿De qué manera el riesgo crediticio se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?	Determinar de qué manera el riesgo crediticio se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Existe relación significativa del riesgo crediticio en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Riesgo Crediticio Dimensiones: -Capacidad de endeudamiento. -Cumplimiento de funciones del sectorista. -Políticas y reglamentos de crédito.	Tipo: Aplicada. Enfoque: Cuantitativo. Diseño: No experimental. Alcance: Descriptivo-correlacional.
Específicos	¿De qué manera la capacidad de endeudamiento se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?	Determinar de qué manera la capacidad de endeudamiento se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Existe relación significativa de la capacidad de endeudamiento en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Morosidad Dimensiones: -Calidad de cartera de colocaciones. -Provisiones.	Técnicas: Observación y entrevista. Instrumentos: Lista de cotejo y cuestionario de entrevista.
	¿De qué manera el cumplimiento de funciones del sectorista se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?	Determinar de qué manera el cumplimiento de funciones del sectorista se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Existe relación significativa del cumplimiento de funciones del sectorista en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.		
	¿De qué manera las políticas y reglamentos de crédito se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022?	Determinar de qué manera las políticas y reglamentos de crédito se relaciona en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho 2022.	Existe relación significativa de las políticas y reglamentos de crédito en la morosidad de un banco en Lima, San Juan de Lurigancho, 2022.		

Anexo 2: Instrumento - Cuestionario

Cuestionario: Riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de un banco de Lima, del distrito de San Juan de Lurigancho, 2022.

El presente instrumento a aplicar tiene como finalidad educativa determinar el efecto del riesgo crediticio en la morosidad de la entidad financiera objeto de estudio cuyo fin es la obtención de información.

Leyenda:

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

VARIABLE: Riesgo Crediticio		ESCALA				
Nº	Dimensión: Capacidad de endeudamiento	1	2	3	4	5
1	En un banco de Lima, la capacidad de endeudamiento determina si el cliente cuenta con una solvencia aceptada.					
2	En un banco de Lima, la capacidad de endeudamiento determinará si el crédito es rechazado.					
Nº	Dimensión: Cumplimiento de funciones del sectorista					
3	En un banco de Lima, el riesgo crediticio se mitiga si dentro del cumplimiento de funciones del sectorista, se registra correctamente los datos del cliente.					
4	En un banco de Lima, dentro del cumplimiento de funciones del sectorista se deberá realizar una eficiente evaluación crediticia.					
5	En un banco de Lima, en el cumplimiento de funciones del sectorista, se deberá realizar un correcto otorgamiento de crédito.					
6	En un banco de Lima, dentro del cumplimiento de funciones del sectorista, se deberá realizar un exhaustivo seguimiento post venta.					
Nº	Dimensión: Políticas y reglamentos de crédito					
7	En un banco de Lima, las políticas y reglamentos de crédito deberán ser estipuladas únicamente por el área de riesgo.					
8	En un banco de Lima, las políticas y reglamentos de crédito permiten tomar acción al comité de vencidos.					
9	En un banco de Lima, las políticas y reglamentos de crédito deben ser reforzadas con normativas y estrategias de crédito					
	VARIABLE: MOROSIDAD					
Nº	Dimensión: Calidad de cartera de colocaciones					
10	En un banco de Lima, la calidad de la cartera de colocaciones se conoce a través de la cartera vencida del banco.					
11	En un banco de Lima, se deteriora la calidad de la cartera de colocaciones al mostrar una alta cartera judicial.					
12	En un banco de Lima, se afecta la calidad de la cartera de colocaciones mediante una cartera deteriorada.					
Nº	Dimensión: Provisiones					
13	En un banco de Lima, las provisiones se pueden estimar según la clasificación por cliente.					

Nota. elaboración propia.

FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombres y Apellidos:	Rondón Grados, Raúl
Cargo:	Coordinador Carrera Contabilidad y Finanzas
Institución/Empresa:	UNIVERSIDAD PRIVADA DEL NORTE

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los ítems del instrumento y marcar con una "X" dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70 % del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de Validación del Instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			3	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			3	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			3	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			3	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables			3	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			3	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo dimensiones e indicadores.			3	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			3	

Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			3	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			3	
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador					

Coeficiente de validez:

$\frac{A+B+C}{30}$

10


Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 – 1,00	Validez muy buena

CALIFICACION GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el Intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 07 de noviembre del 2023

 FIRMA DEL VALIDADOR Nombre: Raúl Eduardo Apellidos: Rondón Grados DNI N°: 10500349

FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombres y Apellidos:	Medina Carbajal, Vanesa
Cargo:	CPC./ Magíster
Institución/Empresa:	

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los ítems del instrumento y marcar con una "X" dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70 % del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de Validación del Instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			3	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			3	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			3	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			3	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables			3	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			3	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo dimensiones e indicadores.			3	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			3	

Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			3	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			3	
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador					

Coeficiente de validez:

$\frac{A+B+C}{30}$

10

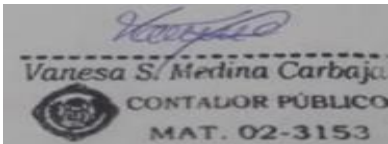
Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 – 1,00	Validez muy buena

CALIFICACION GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el Intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 07 de noviembre del 2023

 Vanesa S. Medina Carbajal CONTADOR PÚBLICO MAT. 02-3153
FIRMA DEL VALIDADOR Nombre: Vanesa Susana Apellidos: Medina Carbajal DNI N°:

FICHA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

PERFIL DEL EXPERTO	
Nombres y Apellidos:	Edgardo Martín, Acosta Mantilla
Cargo:	CPC, Magíster en docencia universitaria y asesor de tesis.
Institución/Empresa:	Varios

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

Revisar cada uno de los ítems del instrumento y marcar con una "X" dentro del recuadro, según la calificación que asigne a cada indicador:

1. Deficiente (Menos del 30% del total de ítems cumple con el indicador)
2. Regular (Entre el 31% y 70% del total de ítems cumple con el indicador)
3. Buena (Más del 70 % del total de ítems cumple con el indicador)

Aspectos de Validación del Instrumento		1	2	3	Sugerencias
Criterio	Indicador	D	R	B	
Pertinencia	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.			3	
Coherencia	Los ítems responden a lo que se debe medir en la variable y sus dimensiones.			3	
Congruencia	Los ítems son congruentes entre sí y con el concepto que miden.			3	
Suficiencia	Los ítems son suficientes en cantidad para medir las variables.			3	
Objetividad	Los ítems miden comportamientos y acciones observables			3	
Consistencia	Los ítems se han formulado en concordancia a los fundamentos teóricos de las variables.			3	
Organización	Los ítems están secuenciados y distribuidos de acuerdo dimensiones e indicadores.			3	
Claridad	Los ítems están redactados en un lenguaje entendible para los sujetos a evaluar.			3	

Formato	Los ítems están escritos respetando aspectos técnicos (tamaño de letra, espaciado, nitidez)			3	
Estructura	El instrumento cuenta con instrucciones, consignas y opciones de respuesta bien definidas.			3	
CONTEO TOTAL					
Realizar el conteo de acuerdo a puntuaciones asignadas a cada indicador					

Coefficiente de validez:

$\frac{A+B+C}{30}$

10


Intervalos	Resultado
0,00 - 0,49	Validez nula
0,50 - 0,59	Validez muy baja
0,60 - 0,69	Validez baja
0,70 - 0,79	Validez aceptable
0,80 - 0,89	Validez buena
0,90 – 1,00	Validez muy buena

CALIFICACION GLOBAL

Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el Intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Validez muy buena

Lima, 07 de noviembre del 2023

 FIRMA DEL VALIDADOR Nombre: Edgardo Martín Apellidos: Acosta Mantilla DNI N°: 08416821
