

UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA

Facultad de Ciencias Empresariales

ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



TESIS

EL ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD

DE MIBANCO, PERIODO 2018 - 2022

PRESENTADA POR:

Bach. DIANA NOELIA CARRERA MENDOZA

ASESOR:

Dr. GERARDO RENATO ARIAS VÁSCONES

Para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO CON MENCIÓN EN AUDITORÍA

TACNA – PERÚ

2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo **Diana Noelia Carrera Mendoza**, en calidad de: Egresado de la Escuela Profesional de **Ciencias Contables y Financieras** de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna, identificado con DNI **73072338** Soy autor de la tesis titulada: *El Índice de Morosidad y su influencia en la Rentabilidad de Mibanco, periodo 2018-2022* , teniendo como asesor al **Dr. Gerardo Renato Arias Váscones**.

DECLARO BAJO JURAMENTO:

- Ser el único autor del texto entregado para obtener el **Título profesional de Contador Público Con mención en Auditoría**, y que tal texto no ha sido plagiado, ni total ni parcialmente, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- Así mismo, declaro no haber trasgredido ninguna norma universitaria con respecto al plagio ni a las leyes establecidas que protegen la propiedad intelectual, como tal no atento contra derecho de terceros.
- Declaro, que la tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- Por último, declaro que para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real y soy conocedor (a) de las sanciones penales en caso de infringir las leyes del plagio y de falsa declaración, y que firmo la presente con pleno uso de mis facultades y asumiendo todas las responsabilidades de ella derivada.

Por lo expuesto, mediante la presente, asumo frente a LA UNIVERSIDAD cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la obra o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar como causa del trabajo presentado, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontrasen causa en el contenido de la tesis, libro o trabajo de investigación.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Tacna.

Tacna, 11 de noviembre del 2023



Bach. Diana Noelia Carrera Mendoza

DNI: 73072338

Dedicatoria

El presente trabajo va dedicado a Dios, la virgen María, Margarita, Arnulfo, Anyela,
Lucía y a mis incondicionales amigos, mi familia y mi razón de ser.

Agradecimiento

Quiero agradecer a mi familia por ser mi fuente de motivación diaria. A todos mis maestros que me apoyaron y son gratas amistades. A mi asesor, por haberme guiado, dado su amistad y recuerdos inolvidables. A mis verdaderos amigos, por su amor y apoyo incondicional.

Gracias a ustedes, tendrán siempre mi cariño y apoyo.

Diana Carrera Mendoza

TABLA DE CONTENIDO

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
TABLA DE CONTENIDO	iv
Índice de Tablas	vi
Índice de Figuras	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
INTRODUCCIÓN	x
CAPITULO I:PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
1.1 Descripción del problema	11
1.2 Formulación del problema	14
1.2.1 Problema principal	14
1.2.2 Problemas secundarios	14
1.3 Justificación de la investigación	14
1.4 Objetivos	16
1.4.1 Objetivo general	16
1.4.2 Objetivos específicos	16
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	17
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales	19
2.1.3. Antecedentes regionales.....	21
2.2. Bases Teóricas.....	23
2.2.1 Morosidad	23
2.2.2 Rentabilidad	32
2.3. Definición de conceptos básicos	38
CAPITULO III:METODOLOGIA	40
3.1. Hipótesis.....	40
3.1.1. Hipótesis general.....	40
3.1.2. Hipótesis específicas	40
3.2. Tipo de Investigación.....	40
3.3. Diseño de la Investigación	40
3.4. Nivel de Investigación.....	41
3.5. Población y Muestra.....	41
3.5.1 Población.....	41

3.5.2 Muestra.....	41
3.6. Variables e indicadores	42
3.6.1 Identificación de las variables	42
3.6.2 Operacionalización de las variables	43
3.7. Técnicas de recolección de datos	44
3.7.1. Técnica	44
3.7.2. Instrumentos	44
3.8. Procesamiento y análisis de datos	44
CAPITULO IV:RESULTADOS.....	45
4.1. Pruebas de normalidad	45
4.2. Tratamiento estadístico	47
4.2.1. Figuras de Morosidad del 2018-2022	47
4.2.2. Figuras de Rentabilidad del 2018-2022	49
4.2.3. Figuras de Morosidad y Rentabilidad del 2018-2022.....	51
4.3. Verificación de hipótesis.....	53
4.3.1. Hipótesis General	53
4.3.2. Hipótesis Específica	55
4.4. Discusión de Resultados	57
CAPITULO V:CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	59
5.1. Conclusiones	59
5.2. Recomendaciones.....	60
VI REFERENCIAS.....	61
VII. APÉNDICE	65
Apéndice A: Matriz de Consistencia.....	65
Apéndice B: Organigrama de Mibanco SA de la Memoria Integrada del año 2022	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	<i>Componentes de la metodología Camel (Lopez, 1999)</i>	33
Tabla 2	<i>Operacionalización de las variables</i>	43
Tabla 3	<i>Pruebas de Normalidad</i>	46
Tabla 4	<i>Resumen del modelo de índice de Morosidad y Rentabilidad Financiera</i> ..	54
Tabla 5	<i>Resumen del modelo de índice de Morosidad y Rentabilidad sobre Activos</i>	56

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 <i>Morosidad según porcentaje de créditos según días de incumplimiento desde el año 2018 al 2022.</i>	47
Figura 2 <i>Morosidad según porcentaje de criterio contable Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.</i>	48
Figura 3 <i>Porcentaje de ROA según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.</i>	49
Figura 4 <i>Porcentaje de ROE según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.</i>	50
Figura 5 <i>Porcentaje de morosidad según criterio contable y ROA según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.</i>	51
Figura 6 <i>Porcentaje de morosidad según criterio contable y ROE según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.</i>	52

RESUMEN

La presente tesis titulada: “El índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad de Mibanco, periodo 2018 - 2022”, destacó la morosidad de sus clientes y la utilidad que posee por el movimiento de la línea de negocio, lo cual incluyó los resultados del índice de morosidad y la rentabilidad, con el objetivo general de demostrar de qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad en la empresa Mibanco, ubicada en el rubro de entidades financieras, misma que se tiene diversas sedes en varios departamentos del Perú, para ello se consideró como muestra los índices de morosidad y los estados financieros mensuales de la empresa Mí banco (Banco de la microempresa S.A.), así como la aplicación de instrumentos de recolección de datos y uso de programas estadísticos para la comprobación de las hipótesis. Finalmente, se concluyó que el índice de morosidad influye en la rentabilidad de la empresa Mibanco.

Palabras clave: Morosidad, utilidad y rentabilidad.

ABSTRACT

This thesis titled: “The delinquency rate and its influence on the profitability of Mibanco, period 2018 - 2022”, highlighted the delinquency of its clients and the profit it has from the movement of the business line, which included the results of the delinquency rate and profitability, with the general objective of demonstrating how the delinquency rate influences the profitability of the company Mibanco, located in the field of financial entities, which has various offices in various departments of Peru, For this purpose, the default rates and monthly financial statements of the company Mibanco (Banco de la microempresa S.A.) were considered as samples, as well as the application of data collection instruments and use of statistical programs to verify the hypotheses. Finally, it was concluded that the delinquency rate influences the profitability of the Mibanco company.

Keywords: Delinquency, utility and profitability.

INTRODUCCIÓN

Es vital saber que en toda entidad financiera desde que se constituye, debe tener una buena base en la correcta medición de resultados para medir su crecimiento, para ello se utilizan diversos instrumentos de medición a corto, largo o mediano plazo.

El análisis de la morosidad de un banco nos permite conocer el porcentaje de clientes morosos, así como la rentabilidad reconoce el crecimiento de la empresa internamente como externamente dentro de un periodo. La relevancia de esta investigación es que el conocimiento resultante va a contribuir a las demás empresas, así mismo al conocimiento de la empresa Mibanco (Banco de la microempresa S.A.). Proponiendo de esta manera soluciones y crear nuevas herramientas para las entidades.

Podremos apreciar en el capítulo I el planteamiento del problema comprendido por la descripción del problema, formulación del problema, justificación de la investigación y los objetivos. En el capítulo II veremos el marco teórico incluyendo los antecedentes tanto los internacionales, los nacionales y regionales, las bases teóricas de ambas variables y la definición de conceptos básicos. Así como en el capítulo III tenemos a las hipótesis, tipo, diseño y nivel de investigación, así mismo la población y muestra, variables e indicadores, técnica de recolección de datos y el procesamiento de los datos. En el capítulo IV de resultados encontramos a las pruebas de normalidad, el tratamiento estadístico, la verificación de hipótesis y discusión de resultados. Finalmente tenemos el capítulo V conformado por las conclusiones, recomendaciones, referencias y los apéndices.

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción del problema

A lo largo de los años, el desarrollo financiero en la economía peruana ha ido equilibrándose e incrementándose, gracias a la ayuda de los diversos bancos existentes en el Perú y su actividad, representada en su mayoría por las colocaciones bancarias, estas acciones han repercutido positivamente en la economía peruana, permitiendo así el crecimiento de Pymes, negocios y por lo tanto mayores puestos de trabajo en el país (Andía, 2013).

Sin embargo, todos los bancos específicamente en sus colocaciones, se ven afectados directamente por el índice de morosidad. En el caso del Perú, el índice de morosidad a nivel de región (en comparación con los demás países Chile, Brasil y Argentina), está entre los más bajos. Pero, cabe destacar que la información basada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) evidencia que el índice de morosidad ha venido incrementándose en los últimos 5 años (Brío, 2016).

Así pues, si la morosidad crediticia en el Perú se incrementara el país sufriría una crisis financiera, pues cuando surge la morosidad crediticia primero perjudica la rentabilidad, ocasionando al mismo tiempo una ruptura en la rotación de los fondos, lo cual origina que la entidad financiera incremente sus provisiones por los créditos impagos, todas estas situaciones a su vez afectan directamente en las utilidades. Por lo que, un incremento en la morosidad genera problemas de rentabilidad, liquidez y por lo tanto un problema de solvencia en las entidades financieras (Sanchez, 2017).

La morosidad es un tema muy relevante que se debe priorizar para no caer en el riesgo de reducir la rentabilidad, por lo que es primordial que los directivos administren o manejen los riesgos, para que de esta manera no se vea afectada negativamente la situación financiera de una entidad financiera. Asimismo, este nivel de riesgo crediticio, no se toma en cuenta permanente, es decir, actualmente las entidades financieras no lo cuantifican ni le dan la debida importancia (Carlos Aparicio, 2011).

El riesgo crediticio, se da en el momento en que los deudores no pagan de forma puntual, dejan de pagar algunas cuotas, cuando el deudor incumple con el contrato o en el caso de que no se cumpla con los componentes básicos como el plazo o monto. Cualquier incumplimiento del compromiso hecho en el contrato es muy perjudicial para el banco o entidad financiera.

Cada uno de los colaboradores del área de cobranza de una entidad financiera debe cumplir con su función adecuadamente, como por ejemplo con la realización de visitas, avisos de posible cobranza judicial, procesos jurídicos que implican hacer efectiva la garantía y cuando procede perseguir los bienes del deudor.

La valoración del riesgo crediticio, se refiere a las pérdidas financieras que podría sufrir Mibanco en su cartera de colocaciones, cuando no se desarrolla la medición del nivel de morosidad y monitoreo pertinente al cliente para verificar el incumplimiento de sus deudas. Por lo cual, se puede evidenciar en su situación financiera que no valoran el riesgo crediticio, donde se ve reflejado claramente en la disminución de los ratios financieros.

Por otro lado, podemos ver claramente que la pandemia del coronavirus afectó negativamente a todo el Perú y el mundo, en diversos sectores de salud, económicos

y sociales, en este caso tratamos el sector de las entidades financieras tuvieron un impacto muy fuerte, lo cual ocasionó que muchos clientes dejaran de pagar las letras de sus préstamos o el pago de sus créditos, lo cual significa que aumentó la morosidad.

Ante esta situación las entidades financieras se vieron en la obligación de reprogramar las deudas de sus clientes (haciendo que se pague una menor cuota y a mayor plazo) o refinanciar las deudas (cambiando el plazo, su tasa de interés, etc.), con el objetivo que los clientes puedan pagar sus préstamos o créditos.

En ese ámbito, Mibanco viéndose afectado por la pandemia y la morosidad de su cartera de clientes, tuvo pérdidas de S/ 109 millones el 4to trimestre del 2020 debido en gran parte a la alta provisión por créditos en cobranza dudosa que fue de S/ 1,478.5 millones, según la información obtenida de la Superintendencia de Mercado de Valores (SMV), cabe destacar también que en el Estado de Ganancias y Pérdidas en todo el año 2020 Mibanco registró una pérdida de S/ 35.2 millones, lo cual deja en evidencia esta gran pérdida económica (Ganamas, 2021).

Así en el 2020 Mibanco emitió un comunicado de reprogramación de créditos en su página web, debido a las medidas dadas por Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), con el propósito de que sus clientes cumplan con el pago de sus deudas. Otra medida que tomó durante todo el mes de Abril-2020, fue congelar 2 cuotas de los préstamos de los clientes Mype por dos meses sin intereses adicionales, los cuales se podían pagar dos meses después de haber terminado el préstamo sin afectar su calificación crediticia, todas estas medidas realizadas por Mibanco fueron de gran ayuda para que sus clientes puedan pagar sus deudas (Gestión, 2020).

Finalmente, el seguimiento efectivo y permanente del llamado índice de morosidad es muy importante ya que vemos que repercute directamente en la

rentabilidad de una entidad financiera sea grande o pequeña y esto ocurre no sólo a nivel local o regional sino a nivel mundial.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema principal

¿De qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022?

1.2.2 Problemas secundarios

¿Cómo el índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022?

1.3 Justificación de la investigación

Esta investigación se enfocó en estudiar el índice de morosidad y determinar su influencia en la rentabilidad de la empresa Mibanco, periodo 2018-2022. La presente investigación se justificó bajo los siguientes enfoques:

a) Justificación teórica

El presente trabajo de investigación se realizó con el propósito de lograr nuevos conocimientos (teoría y conceptos básicos) sobre el índice de morosidad y el

impacto en la rentabilidad de Mibanco, además de profundizar en el estudio de variables en un contexto dado, ayudando así a incrementar el conocimiento científico ya existente.

De igual manera, el estudio es razonable, porque la morosidad es un problema que afecta la rentabilidad Mibanco, ya que enfrenta el riesgo de atraso de pagos y por lo cual tener conocimiento de esto hará que la entidad financiera esté más preparada para futuros eventos negativos.

b) Justificación práctica

La finalidad que tuvo la presente investigación es poder encontrar soluciones específicas a los posibles conflictos en las entidades financieras como el índice de morosidad y el efecto que ocasionó en la rentabilidad de Mibanco, para así poder reducir la morosidad.

c) Justificación metodológica

Para alcanzar los propósitos de la investigación se empleó las técnicas de investigación como análisis documental y el procesamiento en el software para medir el índice de morosidad y su relación en la rentabilidad de Mibanco, así mismo se pueden medir las variables de estudio con el instrumento de investigación que se realizará.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Demostrar de qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

1.4.2 Objetivos específicos

Determinar cómo el índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Según Alcívar Moreira & Bravo Santana (2020), en su revista científica multidisciplinaria Arbitrada Yachasun con el nombre de “Índice del riesgo de morosidad de los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chonel LTDA”, realizado en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador en Portoviejo - Ecuador. En esta revista científica se concluye que, hoy en día, las entidades financieras debido a la pandemia por Covid-19 han sufrido un repentino aceleramiento en el incremento de los niveles de morosidad siendo más notoria en las microempresas, llevando a que estas estén propensas a un riesgo mayor y que puedan incurrir en el cierre definitivo de las financieras. Además, toma en cuenta que hay una probabilidad que estos problemas sobre impago de créditos se agudicen provocando un aumento en los niveles de morosidad, lo cual trae como consecuencia que se disminuya la rentabilidad y liquidez de la empresa ocasionando grandes pérdidas y bajo nivel de provisiones. Por ende, es indispensable que toda entidad financiera tenga una adecuada gestión de los riesgos crediticos; por ende, es recomendable que el área de créditos sea sólida y el riesgo crediticio sea valorado, para conseguir este fin se debe medir cuantitativamente la morosidad y capacitarse en la gestión de riesgos crediticio.

Según Contreras Gómez (2021), en su revista científica de Revista Gestión y Desarrollo Libre llamada “Morosidad de la cartera de crédito al consumo y su incidencia en la rentabilidad y liquidez del Banco Mercantil, Banco Universal”,

realizado en la Universidad Libre Seccional Cúcuta en Colombia. En esta revista científica se concluyó que, el índice de morosidad con los índices de rentabilidad y liquidez, tiene una relación directa ya que si crece la morosidad repercute en la disminución de la liquidez que posee la entidad financiera. Con lo cual se recomienda que se debe hacer hincapié en supervisar periódicamente los índices de rentabilidad en todas las entidades financieras para saber cuán rentables son y qué medidas se deberían tomar para mantenerse o incrementar la rentabilidad en estas entidades.

Según Poaquizza Guerra (2023), en su tesis de grado “La morosidad y la rentabilidad en la banca privada ecuatoriana”, realizado en la Universidad Técnica de Ambato - Ecuador. En este trabajo de tesis se concluyó que en la pequeña banca se ve que poseen un alto nivel de morosidad en los cuatro años de estudio, pero para el último año se ve una reducción considerable. Mientras que en los grandes bancos se han visto afectados levemente en sus índices de morosidad puesto que se han implementado mejores políticas debido a que ya habían afrontado crisis económicas en los tres últimos años, por lo que han podido tener una recuperación progresiva para disminuir su morosidad. Además, cabe resaltar que en el año 2020 debido a la pandemia por coronavirus sufrimos en todos los países crisis económica debido a ellos los bancos aumentaron sus índices de morosidad y tuvieron una baja rentabilidad, debido al impago de los clientes. Por otro lado, queda comprobado que la rentabilidad va de la mano con la morosidad ya que están inversamente relacionadas es decir si baja la morosidad aumentaría la rentabilidad de la empresa, en consecuencia, es imprescindible que la empresa mantenga movilizadas sus transacciones, por esta razón se debe controlar la gestión de riesgos crediticios, capacidad de pago de los deudores financieros, información sobre los índices de morosidad y tener información permanentemente sobre sus ratios financieros.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Según Periche Delgado, Ramos Farroñan & Chamolí Falcón (2020), en la revista científica llamada Investigación Valdizana con el nombre de “La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú”, realizado en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán en Huánuco - Perú. En esta Revista Científica se concluyó que, las Cajas tienen continuamente un problema llamado morosidad, en esta Caja Rural de Ahorro Raíz se ve claramente que sus niveles de morosidad han tenido diversas fluctuaciones muy notorias debido a diversos factores económicos macro y micro. Entre los factores macroeconómicos están comprendidos: el desempleo y la fatal crisis por la pandemia provocada por el coronavirus, viéndose absolutamente todos los países perjudicados, pues como toda pandemia ocasiona pérdidas económicas en todas las personas y empresas a nivel mundial, pues este tipo de factores provocan que muchos clientes llamados deudores tengan más problemas adquisitivos y esto ocasione un sobreendeudamiento, esto quiere decir que a pesar de tener un contrato firmado con una entidad financiera pues no pueden cubrir sus gastos y así caen principalmente en moras con más de 30 y 60 días. Así mismo entre los factores microeconómicos están comprendidos: el tiempo, la falta de educación financiera, sobregastos y las enfermedades, estos factores a diferencia de los macroeconómicos los podemos de algún modo regular como por ejemplo los sobregastos o gastos en exceso, esto quiere decir hacer gastos indebidos como comprar una camioneta del año y pagarlo con un préstamo, este sería un pésimo endeudamiento si no tenemos los recursos para poder pagar por completo el préstamo, debido a que realmente no es gasto vital como comer y no tenemos el dinero necesario para cancelar el préstamo. Es por ello finalmente que se recomienda como entidad

financiera, indispensablemente medir los riesgos crediticios de los clientes y controlar la capacidad de pago de los deudores.

Según Alvarez Callahue & Apaza Tarqui (2020), en su revista científica de investigación Valor Contable llamada “Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo”, realizado en la Universidad Peruana Unión en Lima – Perú, en esta revista científica se concluyó que, las causas de la morosidad en las entidades financieras son la débil evaluación del potencial cliente para un crédito y por otro lado que muchos de los trabajadores no saben que procedimiento es el mejor para controlar los créditos morosos. Por ende, es muy importante capacitar eficientemente a los trabajadores sobre temas como morosidad, en cómo afecta a una entidad financiera y las políticas de recuperar créditos morosos. Finalmente, la institución financiera debe optar por nuevas políticas de créditos y seguimiento de los créditos morosos, para evitar así que la entidad financiera pueda correr el riesgo de quedar insolvente y tenga que cerrar.

Según Hinostroza Hermoza (2021), en su revista científica Scielo Perú llamada “Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019”, realizado en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos en Lima - Perú. En esta revista científica se concluyó que en el área de microfinancias de esta entidad financiera las condiciones dadas en el crédito influyen significativamente en la morosidad, esto se refiere al plazo del crédito a pagar, los requisitos que se piden para la evaluar el crédito, el monto de cada cuota a pagar, el tipo de producto financiero que se va a adquirir y el rango de edad de cada cliente siendo mayoritariamente de 34 a 36 años de edad. Así mismo otro punto importante que incide en la morosidad es la evaluación crediticia, la cual es vital para predecir y evitar a un posible cliente moroso.

2.1.3. Antecedentes regionales

Según Naquira Acero (2019), en su tesis de grado “La influencia de la morosidad en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, Tacna 2015-2017”, realizado en la Universidad Privada de Tacna en la ciudad de Tacna - Perú. En este trabajo de tesis se concluyó que los factores que están relacionados directamente con los índices de rentabilidad son los de la cartera vencida o en cobranza judicial ya que traen como consecuencia que baje la rentabilidad de la empresa ya sea porque los deudores tienen otras obligaciones o no poseen liquidez por tener muchos préstamos. Por otro lado, también la rentabilidad se vio afectada por la cartera de alto riesgo es decir los créditos reestructurados, vencidos, en cobranza judicial y refinanciados debido a la mala colocación del préstamo o una débil evaluación del cliente para su futura cancelación del préstamo ya que otorga préstamos con muchas facilidades, por ello la falta de una rigurosa evaluación crediticia trae como consecuencia que los clientes o futuros deudores caigan en la morosidad y estos índices aumenten repercutiendo negativamente en la entidad financiera. En resumen, la morosidad va influenciada por las operaciones activas que posee la entidad financiera como los créditos otorgados, por consecuencia a mayor morosidad menor rentabilidad tiene la Caja Arequipa.

Según Mamani Calizaya (2019), en su tesis de grado “La evaluación de cartera y la morosidad del sector comercio informal en la Institución Mi Banco, Provincia de Tacna, Región Tacna, año 2016”, realizado en la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann. En este trabajo de tesis se concluyó que la evaluación de la cartera crediticia influye considerablemente en un 46.6% en la morosidad de la entidad financiera estudiada, debido a ello recomienda que se mejoren los procesos de

evaluación de la cartera crediticia para reducir la tasa de morosidad, cabe resaltar que se deben tomar acciones prudentes en la implementación de una política de crecimiento, así mismo se propone adoptar un Modelo de Calificación virtual antes de otorgar algún Crédito y principalmente monitorear la Administración de Riesgo para prevenir la morosidad y de esta forma disminuir las diversas pérdidas o impactos negativos en los resultados de la entidad financiera.

Según Bohorquez Zumaeta (2021), en su tesis de grado “El alza de la morosidad ante la emergencia sanitaria por Covid 19 y su influencia en la rentabilidad de Mibanco Banco de la Microempresa S.A, periodo 2018-2020”, realizado en Tacna-Perú. En este trabajo de tesis se concluyó que hay una fuerte relación entre la morosidad y la rentabilidad, es decir que mientras mayor sea la morosidad habrá menor rentabilidad. Por otro lado, se evidenció que por la pandemia de Covid 19 los créditos refinanciados y reprogramados han afectado negativamente a la rentabilidad de la empresa, debido a ello es imprescindible que el Banco adopte nuevas herramientas para el cliente pueda apoyarse financieramente y sea un cliente de este sistema financiero. Así mismo, se deben tomar en cuenta principalmente la gestión de riesgos crediticios y solicitar rigurosamente la información financiera al cliente, para saber la capacidad de pago del futuro deudor y así lograr disminuir el nivel de morosidad en el banco. Para diagnosticar el nivel de morosidad en un futuro deudor, se debe demostrar que el cliente sea solvente y sólido, así mismo recomienda que se debe desarrollar un sistema de información consolidado el cual posea información de la calidad de un cliente, caso contrario, los bancos no desarrollarán un adecuado análisis de los créditos otorgados, por lo cual es muy importante, que todo el capital humano de los bancos se capaciten

permanentemente en el manejo de riesgos crediticios, para así disminuir el nivel de morosidad y gozar de una buena rentabilidad.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1 Morosidad

Según Gonzales & García (2012), es de una entidad, lo cual trae consigo que la empresa no pueda solventar sus deudas a corto y largo plazo; es decir, esta entidad financiera no posee ingreso de efectivo por la falta de pago de los clientes morosos. Así, la morosidad se puede prevenir realizando un permanente seguimiento a la falta de pago de los clientes, en caso contrario la entidad financiera siempre tendrá estos riesgos. Por ello, es importante tomar buenas decisiones con respecto a la gestión de riesgos y el fortalecimiento de los conocimientos financieros.

Según Aguilar & Camargo (2003), indican que la morosidad es un problema muy grave que repercute negativamente en la situación financiera de un ente financiero. La morosidad se presenta cuando las clientes no cumplen puntualmente sus obligaciones con forme a su cronograma de pagos, pues es muy probable que no se haya hecho una adecuada evaluación previa al otorgamiento del crédito.

Así, con la ayuda de las buenas estrategias y controles continuos en todo el procedimiento del otorgamiento de los créditos, se podrá disminuir la cartera pesada y además dar un adecuado tratamiento del riesgo de crédito.

Para poder combatir la morosidad, se debe emplear estrategias y un excelente control continuo al procedimiento del otorgamiento de créditos, con ello se podrá reducir el riesgo de crédito en la cartera pesada, pues este riesgo influye directamente en esta cartera.

Podemos ver que se puede reducir la morosidad, si se emplea las estrategias adecuadas en el riesgo crediticio, lo cual influirá de manera positiva en los resultados financieros, específicamente en la rentabilidad, así como poder mantener el capital de trabajo; por lo cual es vital que todo el personal sea capacitado en tratamiento del riesgo de crédito, ya que siempre se debe tener un buen planeamiento para poder reducir la morosidad. Es una realidad que las empresas deben demostrar que son solventes y demostrar su solidez, solamente de esta forma podrán dar una buena imagen corporativa. Así mismo, se debe considerar que, si los entes financieros no realizan los adecuados procesos de calidad en los otorgamientos de créditos, entonces es muy probable que afecten a la solidez de la entidad; por lo que es vital tener prioridades para disminuir la morosidad. Con criterios específicos se debe emplear el registro de todas las operaciones en forma óptima, manteniendo la información siempre actualizada. Es lamentable que el personal del área de créditos, no desarrollen un análisis de los créditos otorgados, por lo que es muy importante que lo realicen constantemente y así lograr los objetivos estratégicos financieros deseados.

Así mismo, es realmente importante señalar que se debe incrementar la rentabilidad, para ello es primordial el control de la morosidad, con un adecuado tratamiento del riesgo crediticio, por ende, se deben emplear controles efectivos a todos aquellos procesos de otorgamiento de créditos. En resumen, se debe emplear un buen análisis de los clientes o futuros deudores; por lo cual es de vital importancia que todos los analistas tengan suficientes competencias financieras para realizar un buen trabajo y contribuyan con el incremento de la rentabilidad en una entidad financiera.

Según Chavarín Rodríguez (2015), la morosidad es el resultado de todas las decisiones tomadas en el pasado con respecto al dar un crédito. El índice de morosidad

cambia debido a algunos factores económicos, políticos y regulatorios, y varía entre bancos porque cada uno de estos poseen diferentes políticas de gestión del crédito, tecnología y recursos.

2.2.1.1 Causas de la morosidad

a) Morosidad ocasionado por errores en la organización:

Según Aguilar & Camargo (2004), la morosidad de los clientes es causada por errores en la organización como:

a.1) Limitada claridad de objetivos:

Debido a esta causa es importante, que los colaboradores estén debidamente capacitados para desarrollar una adecuada evaluación crediticia; por ende, los directivos no deben exigir más colocaciones sino una buena evaluación crediticia a los diversos clientes, para no caer en índices elevados de morosidad en la entidad financiera.

a.2) Deficiencias en la organización:

Los diversos colaboradores de las entidades financieras no tienen el perfil profesional adecuado para laborar en una empresa financiera, por ello en muchas ocasiones el personal no conoce con certeza cuáles son sus funciones y debido a ello no lo desarrolla con el debido proceso e incurre en diversos errores en el otorgamiento crediticio.

a.3) Favoritismos en la organización:

En algunas organizaciones el personal tiene lazos de amistad o alguna relación con los directivos de estas entidades, lo cual ocasiona un difícil ambiente laboral y

muchas veces este personal para tener una buena reputación frente a los directivos, incrementa su cartera de clientes con los cuales muchas veces se corre el riesgo de morosidad.

a.4) Inadecuado producto crediticio:

Algunas entidades no cuentan con el personal adecuado, ya que muchas veces no realizan una correcta evaluación de los créditos, ya sean los créditos personales como los de las microempresas. Por lo cual es muy importante que los directivos desarrollen estrategias para controlar los créditos.

a.5) Insuficiente capacitación del personal:

Algunas veces el índice de morosidad se incrementa, porque no se tiene una buena capacitación y entrenamiento de los colaboradores, lo cual conlleva a que no se pueda reconocer adecuadamente un cliente moroso.

b) Morosidad ocasionada por deficiencias en el proceso de evaluación:

En el caso que no se lleve a cabo un adecuado proceso de evaluación de un crédito, este influye en la morosidad, estos hechos suceden repetitivamente, en especial en las entidades financieras ya que estas buscan tener cada vez más colocaciones.

b.1) Evaluación y aprobación de créditos basándose solamente en la calidad de garantía:

En muchas ocasiones comenten el error de darle más importancia a las garantías que tiene el cliente o futuro deudor, en vez de darle la debida importancia a la capacidad de pago que posee el cliente, lo cual resulta verdaderamente difícil que cumplan con el plazo dado y por lo tanto la recuperación del dinero prestado.

b.2) Créditos aprobados por factores de amistad o parentesco:

Otro factor por el cual aumenta la morosidad es por los créditos que se dan a personas por amistad o por ser familiares de los responsables de otorgarlos, estos hechos los realizan de forma rápida sin la correcta evaluación del futuro deudor financiero; por lo cual es importante hacer un control en la gestión de créditos para que no exista el riesgo de crédito.

b.3) Proporcionar información falsa o incompleta al cliente:

Otro aspecto son las inadecuadas decisiones que toman los futuros deudores tributarios, ya que el personal de la financiera no brinda la información correcta, como en la tasa de interés, cronograma de pagos, etc.

Tal hecho ocasionará que la financiera eleve su índice de morosidad, por el aumento de sus colocaciones, sin haber hecho una adecuada gestión de créditos, así como una buena evaluación de los futuros deudores.

b.4) Sobreendeudamiento:

Surgen algunos conflictos para otorgar préstamos, los cuales se relacionan con el índice de morosidad, debido a que le dan mucha atención a la garantía que posee el cliente y se dan muchos créditos sin analizar adecuadamente la capacidad de pago del cada deudor. Por lo cual, es muy importante que los directivos controlen continuamente el nivel de morosidad en estas empresas.

c) Morosidad ocasionada en el proceso de recuperación de crédito:

Según Aguilar & Camargo (2004), la morosidad se fundamenta en el inadecuado proceso de recuperación del crédito, dado por:

c.1) Información inoportuna sobre los créditos que han entrado en situación de morosidad:

Los colaboradores de la compañía financiera algunas veces no conocen la situación real de los créditos, ya que los directivos no los controlan, ocasionando así muchas veces problemas debido al elevado índice de morosidad que ocurre por temporadas.

- No hay disciplina ni control para cumplir los fundamentos jurídicos de seguimiento y recuperación de crédito:

No se efectúan los procesos de recuperación de los préstamos en mora, debido al incumplimiento de las normas o directivas internas de las instituciones financieras, por lo tanto, el número de clientes morosos se incrementará gradualmente, por lo que existe una necesidad urgente de fortalecer el control de los créditos, por tanto, no dinamizan el seguimiento y recuperación de crédito, lo que significa que en algunas circunstancias se incremente la tasa de morosidad.

Las compañías financieras deben desarrollar una adecuada gestión de riesgos para disminuir el nivel de morosidad y de esta forma desarrollar la inversión en bienes de capital y financiación. La dinámica de las transacciones debe llevarse a cabo según lo establecido por los entes normativos y directores de las instituciones financieras y microfinancieras, ejemplo la SBS. Es un hecho que las empresas deben hacer notar su solidez, y demostrar su solvencia, solo así podrán emitir una buena imagen corporativa.

Los ejecutivos de la financiera no ejercen buenas habilidades de liderazgo para buscar un adecuado ambiente de control. Desafortunadamente, el personal de crédito,

no analizan los créditos otorgados, por tanto, la formación continua de los colaboradores sobre el tema de los riesgos de créditos, para así reducir la morosidad en la compañía.

Cada día el sobreendeudamiento se hace más habitual en las compañías financieras, lo cual es una gran problemática para los ejecutivos, ya que deben dar nuevas políticas para disminuir el sobreendeudamiento, por ello se sugiere que la gestión de créditos sea sólida y sea valorado el riesgo de crédito, para conseguirlo se debe cuantificar la morosidad, de igual modo se tienen que capacitar en la gestión de riesgo de créditos. Así mismo, para que una compañía financiera siga realizando sus operaciones diarias la rentabilidad es un factor clave, por ello se debe controlar la capacidad de endeudamiento de los clientes y obtener información continua de sus ratios financieros, por lo cual es indispensable, que los ejecutivos desarrollen nuevas políticas para los créditos otorgados adecuadamente.

Es verdaderamente importante tomar medidas adecuadas para disminuir la morosidad. Por lo cual, si se tiene un personal adecuadamente capacitado financieramente, específicamente en la gestión de riesgos, se conseguirán cobros eficientes a los deudores de la compañía financiera; así mismo, se debe tener en cuenta las tasas de interés que se otorgan, debido a que en algunas ocasiones son altas y existe en el mercado financiero una gran competencia.

En el caso que las compañías financieras tengan una mayor tecnología crediticia, esta logra disminuir la cartera morosa, pues el mercado financiero posee un nivel medio de morosidad, debido a que más del 50 % de los créditos otorgados son informales, es decir no se realizan verificaciones después del desembolso del crédito, por lo que si se incrementa la tecnología de los créditos disminuiríamos los índices de

morosidad. Debido a ello, es imprescindible mencionar que el personal de la empresa no lleva un control sobre el otorgamiento de créditos, por tipología de empresa, o por días de retraso, no poseen la información necesaria para la correcta toma de decisiones, y no realizan el seguimiento continuo; por consiguiente se eleva el índice de morosidad y esto repercute en gran medida a la rentabilidad.

El área crediticia de las entidades financieras, realizan un adecuado diagnóstico en especial del índice de morosidad, por ello es importante que tengan un adecuado manejo de los riesgos, para que de esta forma no surja algún problema con los deudores; por lo cual se puede deducir que uno de los factores de morosidad, es que no se realiza un adecuado seguimiento de los créditos, debido a que muchas compañías sistematizan las bases de datos de los clientes morosos. Debido a ello los factores de morosidad, surgen por la situación actual de los colaboradores que realizan los préstamos y no analizan adecuadamente la capacidad de pago del cliente, por lo que es importante que se hagan buenas prácticas en el otorgamiento de créditos, es decir, se deben tener adecuados conocimientos financieros; por ello el área de otorgamiento de créditos debe ser muy apropiado para que no se presente algún problema financiero.

Otro tema vital, es el aumento de la tasa de morosidad en la institución financiera, el cual se puede evidenciar que es un riesgo crediticio, como consecuencia de la falta de una adecuada gestión crediticia, es decir, no se efectúan controles continuos en los riesgos de morosidad, lo cual ha repercutido significativamente en la institución financiera. Por ello, es imprescindible monitorear el comportamiento de la concentración crediticia, es decir, el aumento de agencias financieras influye negativamente en la tasa de morosidad. Por lo cual, es vital que se desarrolle una

reducción de la concentración crediticia que repercute en el comportamiento de la tasa de morosidad, pero para conseguirlo se debe desarrollar una eficiente gestión operativa; debido a que proporciona soluciones al control de la tasa de morosidad, se debe realizar un control de la cartera atrasada.

Así mismo es imprescindible, que las instituciones financieras realicen un buen control de los ratios de riesgo de los créditos, por ello se tiene que tener conocimiento sobre las normas referidas al problema, para así realizar un adecuado seguimiento de la cartera morosa en lo referido a los días en mora y la cartera que ha llegado a tener un proceso judicial. En realidad, estas instituciones financieras no desarrollan adecuadas estrategias en los créditos que consigan disminuir el índice de morosidad en la compañía bancaria.

En algunas ocasiones los ratios financieros tienen una desfavorable tendencia, porque no se realizan adecuadas prácticas financieras, contables y económicas, esencialmente en el proceso del otorgamiento de créditos, debido a que se dan préstamos a los clientes que tienen incapacidad de pago por diversos factores, debido a ello la rentabilidad es influenciada por las provisiones que se ven hallan con los ratios ROA y ROE, tipo cambiario y el Producto Bruto Interno. Por lo que, es vital que se realicen reuniones continuas en las instituciones financieras, para poder realizar un adecuado tratamiento del riesgo en los créditos, de otro modo solamente será relevante que las compañías financieras realicen planes para prever y disminuir algún riesgo en los créditos y así poder conseguir que se eleve la rentabilidad financiera de la compañía.

Es indispensable señalar que el comportamiento de la rentabilidad debe controlarse, para este fin se debe priorizar el tratamiento del riesgo de crédito, el cual

tiene que tener el apoyo de los directivos para un adecuado análisis de los futuros clientes, por lo cual es importante que los analistas tengan buenos conocimientos financieros.

Finalmente, otro factor es la tecnología en los créditos, que deben ser igual de prioritario, para poder lograr que todo el otorgamiento de créditos sea eficaz. Por ende, los directivos deben optar medidas para realizar una buena gestión crediticia, con un permanente control del índice de morosidad, debido a que este afectaría directamente en los resultados financieros, porque este es un hecho que originaría que se disminuya la liquidez, el capital de trabajo y rentabilidad, para ello es importante manejar los riesgos y tomar las mejores decisiones para la entidad financiera.

2.2.2 Rentabilidad

Según Mendiola y otros (2015), se produce cuando en las instituciones financieras se realizan colocaciones de los productos crediticios, a los entes organizativos, o en todo caso por la venta de servicios no financieros, etc. Y producto de ello surgen ingresos, a lo cual se llama rentabilidad; por ello, todo el personal directivo debe desarrollar un permanente control en el proceso de asignación de créditos a los clientes; todo ello se puede conseguir si existe un permanente control de los procesos, considerando los alcances, procedimientos y normas para el desarrollo de los procesos financieros.

2.2.2.1 Evaluación de la rentabilidad en las Instituciones Financieras

Las Financieras

Según Mendiola y otros (2015), para poder evaluar la rentabilidad, debe realizarse con mucho cuidado las tendencias de la rentabilidad, para hallar las variables que han repercutido y afectado en la rentabilidad, ya que poseen una evaluación cuantitativa de manera constante, para ello se debe desarrollar tareas financieras, donde entre los principales está la Metodología Camel, la cual es una abreviación de cinco indicadores de una institución financiera:

Se cuantifica la solidez financiera, con respecto a la calidad de activos, rentabilidad, utilidades y la adecuada administración, por lo tanto, también se utiliza las políticas fundamentales, procedimientos y ratios financieros. Por lo cual, se debe tomar en cuenta los procedimientos y normas de las entidades financieras.

A continuación, se presentan los componentes de la metodología Camel según (Lopez, 1999), así como sus definiciones y criterios que dan cada calificación.

Tabla 1

Componentes de la metodología Camel (Lopez, 1999).

Componentes de la metodología Camel	Contenido
Adecuación del capital	Para poder medir la solvencia financiera de una entidad, se deben cuantificar los riesgos asumidos y vigilar que estén cubiertos con capital y reservas, esto se aplica cuando el ente financiero tenga alguna pérdida. Por lo cual, es muy necesario que los directivos sigan a los procesos crediticios permanentemente.

Calidad de los activos	Es muy importante tomar en cuenta la calidad de los activos para lograr la eficiencia operativa que ayude a incrementar la rentabilidad de un ente financiero, que colaboren en el mejoramiento del proceso de la gestión de activos.
Eficiencia de la gerencia	Es primordial que los gerentes tengan actividades para analizar los diferentes procesos y controles operativos del ente organizacional.
Utilidad	Se debe analizar minuciosamente los índices cuantitativos y cualitativos, así pues, se evalúa la utilidad para tomar decisiones acertadas que desarrolle el financiamiento y los bienes de capital.
Manejo de rentabilidad	Se debe considerar la gestión de activos y créditos y un mayor control del índice de morosidad que puede afectar directamente la rentabilidad. Por lo cual, se debe realizar un buen manejo de la rentabilidad, pero muchas veces el personal no está bien capacitado.
Riesgo de mercado	Se considera la sensibilidad a riesgos derivados de variables económicas, considera las tasas de interés, tipo de cambio, así como sus fluctuaciones. Por ende, se deben realizar estrategias efectivas para enfrentar el riesgo de mercado; pero muchas veces no se capacita adecuadamente al personal.

Nota. Elaboración propia extraído de (Lopez, 1999).

2.2.2.2 Componentes de la rentabilidad

2.2.2.2.1 Rentabilidad sobre activos

Según Alcívar Moreira & Bravo Santana (2020), se denomina ROA al rendimiento de los activos de una entidad, para hallar el ROA se utiliza la fórmula de $ROA = \text{Utilidad Neta} / \text{Total de activos}$. Entonces podemos decir que son los beneficios respecto al activo, con la que se mide la eficacia y el rendimiento operativo, este se utiliza para evaluar la efectividad de los activos totales o la capacidad de los activos de una empresa para generar utilidad, lo cual significa que en situaciones de crecimiento económico aumentará el ROA y en épocas de recesión disminuirá. Así mismo, es muy importante que los ejecutivos realicen capacitaciones permanentes a los colaboradores de las instituciones financieras, por lo cual se debe realizar un análisis del ROA permanentemente, para así tomar las medidas necesarias para frenar o disminuir los riesgos financieros.

2.2.2.2.1.1 Utilidad Neta

Según Avalos Canales (2011), se denomina utilidad neta al cálculo de la resta entre el ingreso obtenido en un periodo y todos los gastos en los que ha incurrido una entidad dentro de un determinado periodo.

En conclusión, se puede definir a la utilidad neta como el resultado final obtenido en el Estado de Resultados, el cual presenta inicialmente el rubro de ingresos brutos y luego se debe deducir los impuestos, intereses, depreciación y gastos generales para finalmente hallar la utilidad neta de la entidad.

2.2.2.1.2 Activo Total

Según SBS (2015), se denomina Activo Total al conjunto de fondos disponibles, los créditos brindados a los clientes y empresas, derechos para ser convertidos en efectivo, inversiones de títulos y valores, derechos y bienes que permanezcan en la empresa y por último los gastos pagados como adelanto.

Así pues, el activo total se encuentra en el Estado de Situación Financiera, el cual está representado por la suma total de lo comprendido en el activo corriente y el activo no corriente.

2.2.2.2 Rentabilidad Financiera

Según Alcívar Moreira & Bravo Santana (2020), se denomina ROE al rendimiento del patrimonio de una entidad, para hallar el ROE se utiliza la fórmula de $ROE = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio Total}$, es un indicador que mide la rentabilidad obtenida por la empresa sobre sus fondos propios y se suele presentar como porcentaje. Además, en el ROE también se nota la política de captación de depósitos ante las dificultades de financiación en los mercados internacionales. Cabe destacar que cuanto más elevado sea el ROE, mayor será la rentabilidad que puede tener una empresa en función de los recursos propios utilizados en la financiación. En conclusión, nos indica la capacidad que tuvo la entidad en un año para retribuir a sus accionistas y puedan darse cuenta si les conviene o no mantener su inversión en esta entidad.

2.2.2.2.1 Patrimonio Total

Según SBS (2015), se denomina Patrimonio Total a la resta del activo y pasivo de una entidad. El patrimonio total, está comprendido por la inversión que realizan los accionistas, capitalizaciones de utilidades, acciones suscritas, capital en trámite, donaciones, ajustes al patrimonio, primas de emisión, reservas, resultados acumulados y del ejercicio.

Así pues, el patrimonio total se encuentra en el Estado de Situación Financiera, el cual está representado por la diferencia de lo comprendido en el activo total y el pasivo total.

2.2.2.2.3 Análisis del Margen Neto

Según Alcívar Moreira & Bravo Santana (2020), el margen neto es comprendido por el resultado final de la empresa al final del ejercicio o periodo contable, el cual proviene del estado de resultados. Para hallar el margen neto se utiliza la fórmula de $MN = \text{Beneficio neto} / \text{Ventas}$. Así el margen neto, calcula la relación que hay entre el beneficio neto y las ventas en un periodo de tiempo. Es decir, si se incrementa el beneficio por el mismo nivel de ventas, también se incrementará el margen neto. Es vital el análisis del margen neto que evalúa los elementos de los estados de situación financiera, debido a ello se debe realizar la gestión de los activos y las diversas operaciones financieras, en el caso de la venta de servicios financieros se debe tener en cuenta las normas internas de cada entidad.

2.3. Definición de conceptos básicos

2.3.1 Activo rentable

Según (Aguilar & Camargo, 2004), los define como aquellos activos que generan utilidades de manera directa, están incluidos también, los ingresos financieros como son los intereses, créditos vigentes, refinanciados y reestructurados, los cuales son considerados como activos importantes pues generan mayores utilidades en las instituciones financieras.

2.3.2 Cartera atrasada

Está comprendido por los créditos vencidos y en cobranza judicial según (Aparicio, 2011), esto quiere decir que son todos los créditos que aún no están cancelados de acuerdo con el vencimiento del cronograma de pagos y están vencidos o en cobranza judicial. Es recomendable que las entidades financieras desarrollen un control sobre esta cartera, pues de otro modo se verá afectada su situación financiera reflejándose en los ratios financieros.

2.3.3 Cartera pesada

Está conformado por los créditos en cartera vencida, en litigio y créditos incobrables, según (Navarro, 2004). Así mismo, la entidad financiera debe tener en cuenta el control de la cartera pesada, por lo cual se debe verificar y evaluar a todos los deudores crediticios que están presente en esta cartera.

2.3.4 Crédito

A través de este según (Navarro, 2004), se inyecta una cantidad de dinero a otra entidad o persona natural, el cual origina una obligación de pago el cual se debe cancelar con algún bien, servicio o dinero en un futuro. Este crédito implica confiar en el comportamiento futuro de un cliente por lo cual representa un riesgo y por lo tanto se pide alguna garantía.

2.3.5 Evaluación de créditos

Según (Pally, 2016) es un método importante para poder medir la capacidad de pago y moral que posee un individuo o entidad para cubrir los pagos mensuales de un determinado préstamo de dinero. Esta evaluación crediticia se recomienda que debe ser exhaustiva, pues esta define si se le otorga o no, un préstamo a un determinado cliente y se debe ver el riesgo de impago.

CAPITULO III: METODOLOGIA

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

El índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

3.1.2. Hipótesis específicas

El índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.

3.2. Tipo de Investigación

Este trabajo de investigación se consideró de tipo básica, porque profundiza las variables de investigación, en este caso son: el índice de morosidad y la rentabilidad.

3.3. Diseño de la Investigación

El presente trabajo de investigación consideró el diseño:

a) No Experimental

Según, (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) indica: “Son estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

b) Longitudinal

Según, (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) este es un estudio longitudinal, porque se analizó las variables más de una vez en un periodo de tiempo.

c) Descriptivo explicativo

Se fundamenta en la descripción, relación y comparación para poder explicar cómo se comporta la variable dependiente después de haber sido relacionada con la variable independiente. Así mismo, según la planificación de la toma de datos, es del tipo retrospectivo, debido a que se analizó la información de periodos pasados desde el año 2018 al 2022.

3.4. Nivel de Investigación

El presente trabajo de investigación consideró los siguientes niveles:

a) Explicativo:

El nivel de investigación es explicativo porque busca determinar la influencia o impacto de la variable índice de morosidad sobre la variable rentabilidad.

3.5. Población y Muestra

3.5.1 Población

Estuvo conformada por los datos de los EEFF anuales, de los ratios de 5 años desde el año 2018 al 2022 de Mibanco, siendo los datos de periodicidad mensual.

3.5.2 Muestra

Se trabajó con el 100% de la población, la muestra estuvo conformada por información con periodicidad mensual desde el año 2018 al 2022 teniendo un total de 60 registros, ya que el investigador tuvo acceso a todos los registros de los ratios de crédito de Mibanco.

3.6. Variables e indicadores

3.6.1 Identificación de las variables

Variable 1: Índice de morosidad

Indicadores:

Índice de morosidad

Variable 2: Rentabilidad

Indicadores:

- ROE

- ROA

3.6.2 Operacionalización de las variables

Tabla 2

Operacionalización de las variables

Variable 1	Definición conceptual	Indicadores	Escala
Índice de morosidad	Es el grado de atraso del deudor, medido en el número de días de incumplimiento (Brachfield, 2012).	Índice de morosidad	Ratio o razón
Variable 2	Definición conceptual	Indicadores	Escala
ROE	Se denomina ROE al rendimiento del patrimonio de una entidad (Alcívar Moreira & Bravo Santana, 2020).	Utilidad Neta Patrimonio Total	Ratio o razón
ROA	Se denomina ROA al rendimiento de los activos de una entidad (Silva Guillen & Rodríguez Angulo, 2016).	Utilidad Neta Activo Total	

3.7. Técnicas de recolección de datos

3.7.1. Técnica

Análisis documental

Se utilizó el análisis documental, para evaluar el índice de morosidad y la rentabilidad de Mibanco durante los periodos de 2018 al 2022. En este análisis es importante considerar esta técnica, porque se puede revisar datos duros, es decir, registros de fuentes directas, lo cual origina que la información sea confiable.

3.7.2. Instrumentos

Guía de análisis documental

En este trabajo de investigación se utilizó la guía de análisis documental para evaluar el índice de morosidad y la rentabilidad de Mibanco. En este sentido, es fundamental considerar la elaboración de este instrumento, para mejorar la recolección de los diversos datos.

3.8. Procesamiento y análisis de datos

Se automatizó el procesamiento de datos con el empleo de los medios informáticos. Para ello, se utilizó lo siguiente: el soporte informático SPSS 20 Edition, Microsoft Excel, Microsoft Word, paquete para el análisis descriptivo de las variables, así como para calcular las medidas inferenciales, y para el contraste de las hipótesis se utilizó la prueba paramétrica de regresión lineal.

CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1. Pruebas de normalidad

Para hallar si las dimensiones poseen una distribución normal, se requiere una prueba de normalidad sobre las variables; por lo se debe tomar en cuenta la prueba de Kolmogorov – Smirnov porque la muestra es mayor a 50. Los resultados de las pruebas realizadas se muestran en la tabla 3 y se comparan para determinar la normalidad de las variables en estudio.

a) Formulación de hipótesis

Hipótesis Nula

H₀: Los datos de las variables no provienen de una distribución normal.

Hipótesis Alterna

H₁: Los datos de las variables provienen de una distribución normal.

b) Establecer un nivel de significancia

Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\%$

c) Estadístico de Prueba

Elegiremos la prueba estadística que se adecue a los tipos de medición de cada variable, para la cual se determinó trabajar un estadístico de prueba “Kolmogorov – Smirnov”.

d) Lectura del P valor

H₀: ($p \geq 0,05$) → No se rechaza la H₀

H₁: ($p < 0,05$) → entonces se rechaza la H₀

P₁ = 0,670; P₂ = 0,588; P₃ = 0,711

Nivel de significancia $\alpha = 0,05$

Tabla 3*Pruebas de Normalidad*

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	,212	60	,670	,853	60	,200
Rentabilidad Sobre Activos	,167	60	,588	,909	60	,211
Rentabilidad Financiera	,163	60	,711	,917	60	,533

a. Corrección de significación de Lilliefors

Dado el indicador p-valor para las variables de estudio utilizando el estadístico para pruebas de normalidad, se tiene que el mismo tiene un valor superior al nivel de significancia de 0,05. Por lo que se debe aceptar la hipótesis que indica la presencia de normalidad de datos. Siendo así se propone la utilización de test estadístico paramétrico estipulado como regresión lineal simple a continuación. Así mismo se puede ver el gl o grados de libertad, significa que la cantidad de la muestra es igual a 60 y como sabemos si la muestra es mayor a 50 tiene que emplearse la prueba de Kolmogorov-Smirnov.

4.2. Tratamiento estadístico

Después de haber analizado la información recaudada se elaboraron los gráficos respectivos con el único fin de ilustrar cuál es el comportamiento de las variables de estudio, durante los periodos del año 2018 al 2022, etc.

4.2.1. Figuras de Morosidad del 2018-2022

Figura 1

Morosidad según porcentaje de créditos según días de incumplimiento desde el año 2018 al 2022.

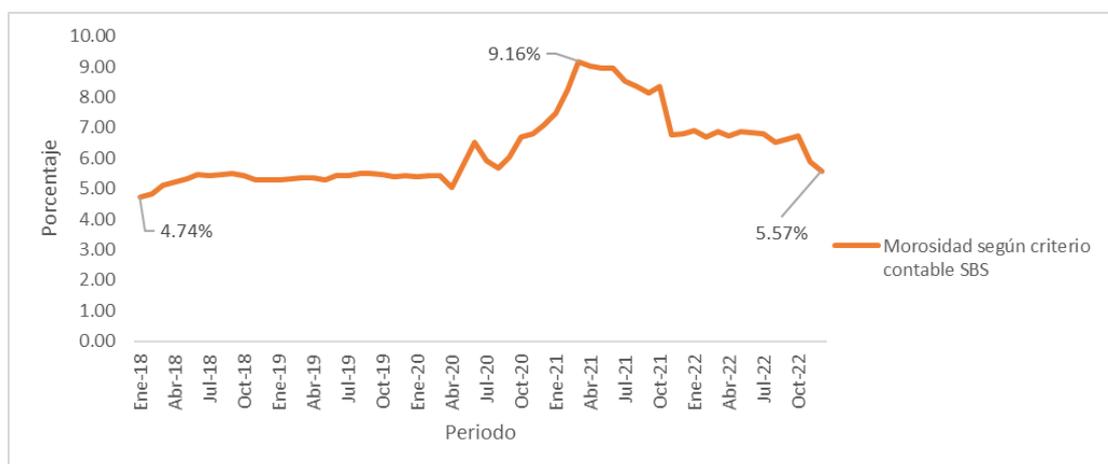


En la siguiente figura podemos ver que en Mibanco, en la primera línea el porcentaje de endeudamiento a más de 30 días de incumplimiento tiene como mínimo en Enero 2018 un 4.97% y como máximo en Marzo 2021 un 9.30%, en la segunda línea a más de 60 días de incumplimiento tiene como mínimo en Enero 2018 a 4.04% y como máximo en Marzo 2021 a 7.58%, en la tercera línea a más de 90 días de incumplimiento tiene como mínimo en Enero 2018 a 2.95% y como máximo en Junio 2021 un 6.39%, en la cuarta línea a más de 120 días de incumplimiento tiene como mínimo en Febrero 2018 un 2.42% y como máximo en Marzo 2021 un 5.49%. En resumen, podemos apreciar que esta gráfica tiene tendencia al alta en el porcentaje de

endeudamiento, lo cual indica que tiene el porcentaje de morosidad cada año va en aumento.

Figura 2

Morosidad según porcentaje de criterio contable Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.

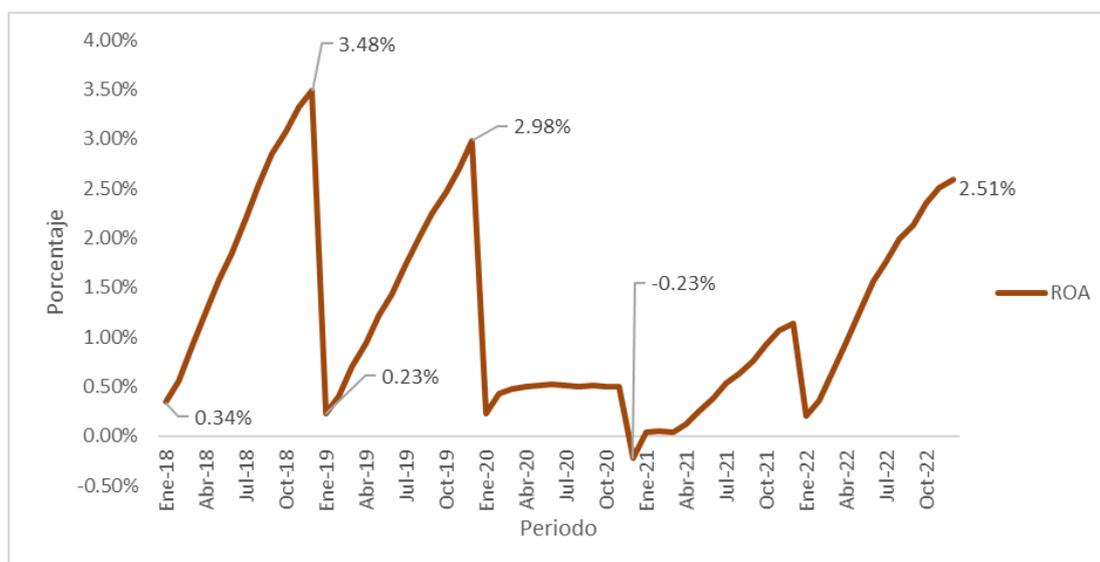


En la siguiente figura podemos ver que en Mibanco, el porcentaje de endeudamiento según el criterio contable de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) tiene como mínimo 4.74% en Enero 2018 y como máximo en Marzo 2021 un 9.16%, estos porcentajes reflejan claramente un antes y un después de la Pandemia por Covid-19, ya que este porcentaje de morosidad antes de la pandemia era menor y después del año 2020 cuando ocurre la Pandemia va incrementándose gradualmente llegando a su punto máximo en el 2021. En líneas generales vemos que la gráfica tiene una tendencia al alta lo cual significa que Mibanco tiene un gran porcentaje de morosidad cada año por parte de su cartera de clientes.

4.2.2. Figuras de Rentabilidad del 2018-2022

Figura 3

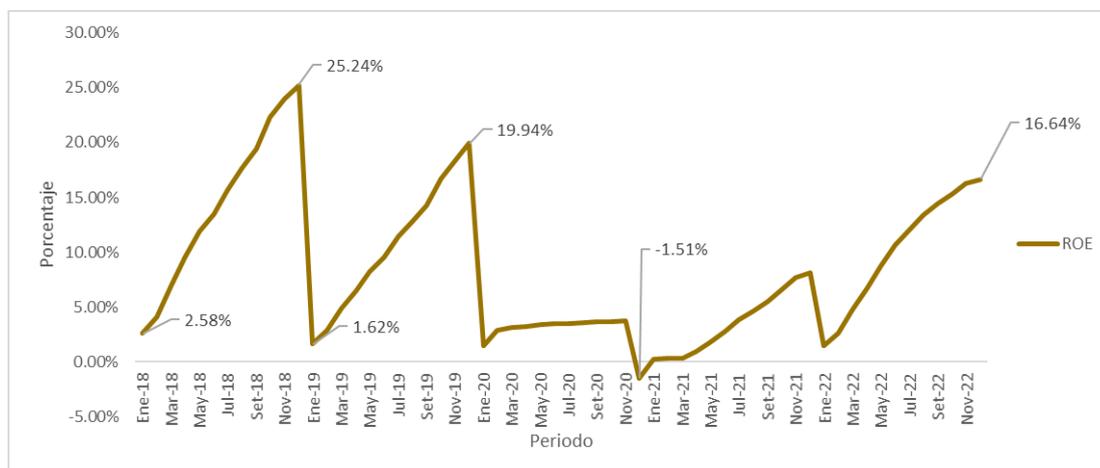
Porcentaje de ROA según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.



En la siguiente figura podemos ver que en Mibanco, el porcentaje de ROA según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) es muy variable empezando en Enero 2018 con 0.34% subiendo en Diciembre 2018 a 3.48% luego bajando en Enero 2019 a 0.23% ascendiendo en Diciembre 2019 a 2.98% para luego decaer en Diciembre 2020 hasta -0.23% y finalmente subiendo en Noviembre 2022 a 2.51%. Así podemos llegar a la conclusión que si bien Mibanco llegó a estar en negativo en el año 2021 ocasionando que no tenga la suficiente capacidad para generar beneficios económicos se fue estableciendo mes a mes y ya para el año 2022 pasó a tener porcentajes positivos superando la crisis que tuvo en el año 2021.

Figura 4

Porcentaje de ROE según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.

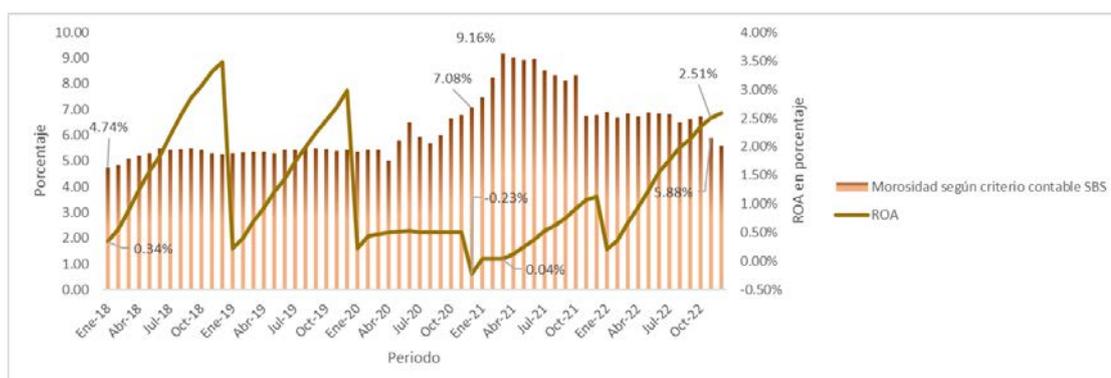


En la siguiente figura podemos ver que en Mibanco, el porcentaje de ROA según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) es muy variable empezando en Enero 2018 con 2.58% subiendo en Diciembre 2018 a 25.24% luego bajando en Enero 2019 a 1.62% ascendiendo en Diciembre 2019 a 19.94% para luego decaer en Diciembre 2020 hasta -1.51% y finalmente subiendo en Diciembre 2022 a 16.64%. Así podemos interpretar que si bien Mibanco llegó a estar en negativo en el año 2020 ocasionando que la empresa no obtenga rentabilidad sobre sus recursos propios es decir caer en pérdidas económicas en base a su patrimonio por la Pandemia de Covid-19, con el pasar de los meses ya para el año 2022 pasó a tener porcentajes positivos superando así la crisis que tuvo en el año 2020.

4.2.3. Figuras de Morosidad y Rentabilidad del 2018-2022

Figura 5

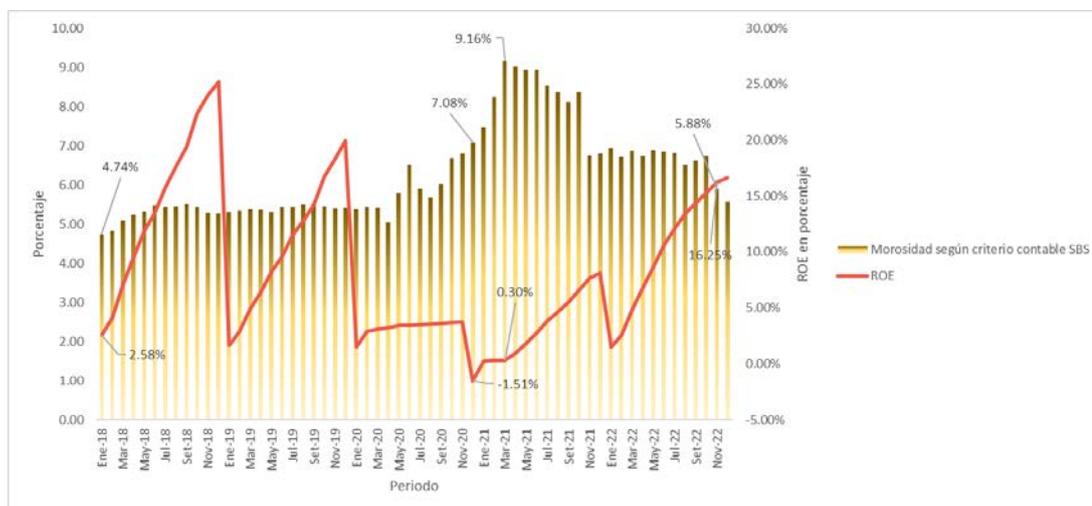
Porcentaje de morosidad según criterio contable y ROA según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.



En la siguiente figura podemos ver que en Mibanco, el porcentaje de morosidad y ROA según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) tiene una fuerte relación ya que para Enero 2018 tiene una morosidad de 4.74% y un ROA de 0.34%, así mismo en Diciembre 2020 tuvo una morosidad de 7.08% y un ROA de -0.23%, ya en Marzo 2021 tiene la más alto morosidad de 9.16% y un ROA de 0.04% y finalmente en Noviembre 2022 tuvo una morosidad de 5.88% y un ROA de 2.51%. Lo que podemos ver es que a medida que la morosidad aumenta el ROA baja esto se debe a que a mayor porcentaje de morosidad tiene menor capacidad de generar utilidades económicas la empresa.

Figura 6

Porcentaje de morosidad según criterio contable y ROE según información de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) desde el año 2018 al 2022.



En la siguiente figura 6 podemos ver que en Mibanco, el porcentaje de ROE según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) tiene una fuerte relación ya que para Enero 2018 tiene una morosidad de 4.74% y un ROE de 2.58%, así mismo en Diciembre 2020 tuvo una morosidad de 7.08% y un ROE de -1.51%, ya en Marzo 2021 tiene la más alto morosidad de 9.16% y un ROE de 0.30% y finalmente en Noviembre 2022 tuvo una morosidad de 5.88% y un ROE de 16.25%. Lo que podemos ver es que a medida que la morosidad aumenta el ROE tiene tendencia a la baja esto se debe a que a mayor porcentaje de morosidad la empresa tiene menor rentabilidad económica en base a su propio patrimonio.

4.3. Verificación de hipótesis

Las hipótesis generales y las hipótesis específicas que han sido planteadas en el presente trabajo de investigación pasaron a verificarse sometiendo los datos a las pruebas estadísticas pudiendo afirmar que el índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

4.3.1. Hipótesis General

El índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

a) Formulación de Hipótesis General

Para realizar la Interpretación estadística tenemos:

Hipótesis Nula

Ho: El índice de morosidad no influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

Hipótesis Alterna

H1: El índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.

b) Establecer un nivel de significancia

Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\%$

c) Estadístico de prueba

Se determinó trabajar un estadístico de prueba de regresión lineal.

d) Lectura del P valor

$H_0: (p \geq 0,05) \rightarrow$ No se rechaza la H_0 .

$H_1: (p < 0,05) \rightarrow$ Entonces se rechaza la H_0 .

$P = 0,001; \alpha = 0,05 \rightarrow P < 0,05$ entonces se rechaza la H_0 .

Tabla 4*Resumen del modelo de índice de Morosidad y Rentabilidad Financiera*

Resumen del modelo				
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,423 ^a	,179	,165	,06131

a. Predictores: (Constante), Morosidad

Anova ^a						
Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	,048	1	,048	12,671	,001 ^b
	Residuo	,218	58	,004		
	Total	,266	59			

a. Variable dependiente: Rentabilidad_Financiera
b. Predictores: (Constante), Morosidad

Coeficientes ^a						
Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	Sig.
		B	Error estándar	Beta		
1	(Constante)	,233	,043		5,448	,000
	Morosidad	-,024	,007	-,423	-3,560	,001

a. Variable dependiente: Rentabilidad_Financiera

Luego de haber realizado el análisis estadístico inferencial basado en la prueba de regresión lineal podemos determinar en primer lugar que existe una relación entre ambas variables, llámese índice de morosidad y rentabilidad financiera con un grado de asociación del 42,3%.

Asimismo, dados los índices de p-valor obtenidos, estos se ubican por debajo del nivel de significancia aceptado del 0.05, visto ello podemos entonces concluir que el índice de morosidad si influye significativamente en la rentabilidad financiera de la entidad Mi Banco S.A.

De igual forma vemos en la prueba F es 12,671, la cual sirve para ver qué tan dispersos están los datos en comparación a la media, lo cual indica que los datos no están tan dispersos porque su medida es baja y guardan relación.

Por otro lado, el coeficiente Beta es -42.3%, es el coeficiente de regresión estandarizado, el cual indica que al ser negativo mientras el índice de morosidad aumenta la rentabilidad financiera disminuye afirmando así la hipótesis alterna.

4.3.2. Hipótesis Específica

El índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.

a) Formulación de Hipótesis Específica

Para realizar la Interpretación estadística tenemos:

Hipótesis Nula

Ho: El índice de morosidad no influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.

Hipótesis Alterna

H1: El índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.

b) Establecer un nivel de significancia

Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\%$

c) Estadístico de prueba

Se determinó trabajar un estadístico de prueba de regresión lineal.

d) Lectura del P valor

$H_0: (p \geq 0,05) \rightarrow$ No se rechaza la H_0 .

$H_1: (p < 0,05) \rightarrow$ Entonces se rechaza la H_0 .

$P = 0,001; \alpha = 0,05 \rightarrow P < 0,05$ entonces se rechaza la H_0

Tabla 5

Resumen del modelo de índice de Morosidad y Rentabilidad sobre Activos

Resumen del modelo

Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación
1	,422a	,178	,164	,00892

a. Predictores: (Constante), Morosidad

Anova

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	,001	1	,001	12,597	,001b
	Residuo	,005	58	,000		
	Total	,006	59			

a. Variable dependiente: Rentabilidad_activos

b. Predictores: (Constante), Morosidad

Coeficientes

Modelo		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados t		Sig.
		B	Error estándar	Beta	t	
1	(Constante)	,034	,006		5,422	,000
	Morosidad	-,003	,001	-,422	-3,549	,001

a. Variable dependiente: Rentabilidad_activos

Luego de haber realizado el análisis estadístico inferencial basado en la prueba de regresión lineal se puede precisar en primer lugar que si existe una relación entre ambas variables, como lo son el índice de morosidad y rentabilidad sobre activos con un grado de asociación del 42,2%.

Asimismo, dados los índices de p-valor obtenidos de 0,001 estos se ubican por debajo del nivel de significancia aceptado del 0.05, por lo que, podemos entonces afirmar también que el índice de morosidad si influye significativamente en la rentabilidad sobre activos de la entidad Mi Banco S.A.

De igual forma vemos en la prueba F es 12,597, la cual sirve para ver qué tan dispersos están los datos en comparación a la media, lo cual indica que los datos no están tan dispersos porque su medida es baja y guardan relación.

Por otro lado, el coeficiente Beta es -42.2%, es el coeficiente de regresión estandarizado, el cual indica que al ser negativo mientras el índice de morosidad aumenta la rentabilidad sobre activos disminuye afirmando así la hipótesis alterna.

4.4. Discusión de Resultados

Se llega a comprobar la hipótesis general, debido a que el valor de p es menor que el nivel de significancia $\alpha = 0,05$; por lo que se ha rechazado la H_0 , llegando así a la conclusión que el índice de morosidad influye de forma negativa en la rentabilidad de Mibanco. Esta información encontrada se asemeja a lo fundamentado por (Periche Delgado, Ramos Farroñan, & Chamolí Falcón, 2020), quien llega a la conclusión que las diversas entidades microfinancieras deben establecer una apropiada gestión de los riesgos crediticios con el fin de reducir los niveles de morosidad. Este grave problema de la morosidad de sus clientes que poseen las diversas entidades microfinancieras, quizás porque no poseen una cultura de protección contra el riesgo de crédito, para lo cual el personal debe recibir capacitación constante y a largo plazo para que así puedan tener las herramientas suficientes para controlar este riesgo.

Así mismo, estos resultados encontrados son similares a lo fundamentado por (Alvarez Callahue & Apaza Tarqui, 2020), quien concluye que las causas de la morosidad en los entes financieros son la baja evaluación al potencial cliente en su capacidad de pago y también que muchos colaboradores no saben el correcto procedimiento para controlar la morosidad. Por lo cual se recomienda una capacitación eficiente a los trabajadores en temas de morosidad y las políticas a seguir para evitar la morosidad.

Los hallazgos detectados son similares a lo informado por (Naquira Acero, 2019), quien llega a la conclusión que los factores que se relacionan con la morosidad son macroeconómicos como personales, la gestión de cartera y una baja evaluación del historial crediticio de los clientes. Por ende, es recomendable que se haga una rigurosa evaluación crediticia a los clientes y se hagan cobranzas exhaustivas.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

PRIMERA

Se ha podido comprobar que el índice de morosidad influyó de forma desfavorable en la rentabilidad financiera de Mibanco en los periodos del 2018 al 2022, debido a que la empresa no implementa nuevas políticas de crédito de forma eficaz; posiblemente no tienen el debido compromiso en reducir significativamente el riesgo crediticio. Así mismo en la pandemia por covid, la gran mayoría de microempresarios que han pedido préstamos dejaron de pagar y por ello ha aumentado el nivel de morosidad.

SEGUNDA

Se concluye que el índice de morosidad influyó en la rentabilidad sobre activos de Mibanco en los periodos del 2018 al 2022, todo ello porque no han realizado un adecuado tratamiento del riesgo de crédito; probablemente debido a que el personal no está capacitado adecuadamente y por ende no tienen el conocimiento especializado para tratar el riesgo de crédito.

TERCERA

Finalmente se ha podido comprobar que el índice de morosidad influyó de forma desfavorable en la rentabilidad de Mibanco, debido a que la gerencia no promueve un control exhaustivo, continuo y riguroso para así evitar el riesgo crediticio y por ende el elevado índice de morosidad, ocasionando así que la entidad financiera disminuya su rentabilidad.

5.2. Recomendaciones

PRIMERA

La Gerencia General de Mibanco, debe emplear un control de forma eficaz, continua y exhaustiva para combatir los índices de morosidad, ocasionando de esta forma incrementar la rentabilidad financiera y la empresa pueda obtener más solvencia para emplearlo en nuevas inversiones y seguir con su contiguo trabajo como empresa. Así como a los microempresarios afectados en la pandemia por covid, darles opciones de pago como refinanciamientos para que cumplan con el pago de sus préstamos.

SEGUNDA

Así mismo la Gerencia de Negocios de Mibanco, debe fomentar un adecuado desarrollo de prácticas financieras (como las capacitaciones, entrenamiento especializado en materia de riesgos, cursos de cobranzas, etc), a todos los colaboradores de la empresa, todas estas diseñadas para evaluar con frecuencia los factores que inciden en el incremento de los deudores de crédito.

TERCERA

Finalmente, el Área de Créditos de Mibanco debe emplear un nuevo Plan de mejoramiento del riesgo crediticio, para así lograr reducir el índice de morosidad y conseguir aumentar la rentabilidad de la empresa, cabe resaltar que solo se conseguirá con el compromiso de la directiva de la empresa. Además de utilizar los programas de fortalecimiento que provee el Estado para ayudar a que las Entidades Financieras puedan destinar flujos de efectivo a través de créditos garantizados.

VI REFERENCIAS

- Aguilar, G., & Camargo, G. (Enero de 2003). Informe Técnico Final de Investigación .
Obtenido de <http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/rmcred08.pdf>
- Aguilar, G., & Camargo, G. (2004). ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD DE LAS INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS (IMF) EN EL PERÚ. Obtenido de <http://www.cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/rmcred08.pdf>
- Alcívar Moreira, X., & Bravo Santana, V. (16 de Noviembre de 2020). Revista Científica de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Obtenido de <http://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>
- Alvarez Callahue, W., & Apaza Tarqui, E. (03 de Marzo de 2020). Revista Científica Valor Contable. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1255
- Andía, G. A. (2013). Revistas de la PUCP. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/7702/7948>
- Aparicio, C. y. (2011). Calidad de la cartera crediticia bancaria y el ciclo económico: una mirada al gasto en provisiones bancarias en el Perú (2001-2011) . Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt_ano2011/3_Aparicio_y_Moreno_2011.pdf
- Avalos Canales, V. (2011). Repositorio Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3713/avalos_c.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bohorquez Zumaeta, G. (21 de Diciembre de 2021). Repositorio Universidad Privada de Tacna. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/2210>

Brachfield, P. (2012). Políticas de crédito normales, restrictivas o flexibles.

Brío, E. L. (2016). Sciencedirect. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2215910X16300313>

Carlos Aparicio, J. G. (2011). SBS. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/rebper_2012_vol_vi/20150908_Aparicio-Gutierrez-Jaramillo-Moreno.pdf

Chavarín Rodríguez, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. SCIELO.

Contreras Gómez, L. (30 de Octubre de 2021). Revista Científica Gestión y Desarrollo Libre. Obtenido de https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/gestion_libre/article/view/8109

Ganamas. (22 de Enero de 2021). Revista Ganamas. Obtenido de Revista Ganamas: <https://revistaganamas.com.pe/mibanco-tuvo-perdidas-de-s-109-millones-el-4to-trimestre-2020-por-mayores-provisiones/>

Gestión. (02 de Abril de 2020). Diario Gestion . Obtenido de Diario Gestion : <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/banco-pichincha-y-mibanco-aplazaran-pago-de-creditos-sin-cobrar-intereses-adicionales-noticia/>

Gonzales, J., & García, C. (2012). Revista VIII Congreso Iberoamericano de Administración Empresarial y Contabilidad y VI Congreso Iberoamericano de

contabilidad de Gestión. Obtenido de <https://docplayer.es/11476705-La-morosidad-un-problema-colateral-de-la-crisis-economica.html>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación Científica. México: Mc. Graw Hill.

Hinostroza Hermoza, H. (27 de Mayo de 2021). Revista Científica Scielo Perú. Obtenido de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000100069&script=sci_arttext

Lopez, J. (1999). Using CAMELS Ratings to Monitor Bank Conditions. Obtenido de <https://www.frbsf.org/economic-research/publications/economic-letter/1999/june/using-camels-ratings-to-monitor-bank-conditions/>

Mamani Calizaya, F. (2019). Repositorio Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann. Obtenido de <http://tesis.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/3827>

Mendiola, A., Aguirre , C., Aguilar, J., Chauca, P., Dávila, M., & Palhua, M. (2015). Sostenibilidad y rentabilidad de las cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) Perú. Obtenido de <http://www.ruralfinanceandinvestment.org/sites/default/files/Sostenibilidad%20y%20rentabilidad%20de%20cajas%20municipales%20de%20%20ahorro%20en%20Peru.pdf>

Naquira Acero, K. (2019). Repositorio Universidad Privada de Tacna. Obtenido de <https://repositorio.upt.edu.pe/handle/20.500.12969/768>

Navarro, P. (2004). Repositorio UNAS. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/757/T.EC-37.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pally, U. (2016). Repositorio UNAP. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1551/Pally_Canaza_Ubaldo.pdf?sequence=5&isAllowed=y

Periche Delgado, G., Ramos Farroñan, E., & Chamolí Falcón, A. (31 de Octubre de 2020). Revista Científica Dialnet. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8617640>

Poaquiza Guerra, K. (Abril de 2023). Repositorio Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/38308>

Sanchez, J. W. (2017). Repositorio ULADECH. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/5459/ESTRATEGIA_MOROSIDAD_MICROEMPRESA_AYALA_SANCHEZ_JOSE_WILMER.pdf?sequence=4&isAllowed=y

SBS. (2015). Superintendencia de Banca, Seguros y AFP;. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Shuttleworth, M. (26 de Stiembre de 2008). Diseño de Investigación Descriptiva. Obtenido de <https://explorable.com/es/disenio-de-investigacion-descriptiva>

VII. APÉNDICE

Apéndice A: Matriz de Consistencia

“El índice de morosidad y su influencia con la rentabilidad de Mibanco, periodo 2018 – 2022”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES	ASPÉCTO METODOLÓGICO
Problema principal	Objetivo general	Hipótesis general	Variable independiente		
¿De qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022?	Demostrar de qué manera el índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.	El índice de morosidad influye en la rentabilidad financiera de Mibanco, periodo 2018-2022.	Índice de morosidad	Índice de morosidad	Tipo de investigación: Básica. Diseño de la Investigación: No experimental, longitudinal y descriptivo explicativo. Nivel de investigación: Explicativo. Ámbito de la Investigación: Entidad financiera Mibanco del periodo 2018 al 2022. Población: Datos de los EEEF anuales, de los ratios de 5 años de Mibanco, siendo los datos de periodicidad mensual. Muestra: El 100% de la población, teniendo un total de 60 registros. Técnicas e instrumentos Técnica: Análisis documental. Instrumento: Guía de análisis documental.
Problemas secundarios	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable dependiente		
¿Cómo el índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022?	Determinar cómo el índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.	El índice de morosidad influye en la rentabilidad sobre activos de Mibanco, periodo 2018-2022.	ROE	Utilidad Neta Patrimonio Total	
			ROA	Utilidad Neta Activo Total	

Apéndice B: Organigrama de Mibanco SA de la Memoria Integrada del año 2022

(*) Comité corporativo

Apéndice C: Misión, Visión y Principios de Mibanco SA de la Memoria Integrada del año 2022

