

# UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA

**Facultad de Ciencias Empresariales**

**Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras**



**LA GESTIÓN FINANCIERA Y LOS CRÉDITOS POR CONVENIO EN EL  
BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ- INTERBANK,  
MOQUEGUA, AÑO 2023**

**TESIS**

Presentada por:

**Bach. Marina Ire Choque Maquera  
ORCID: 0099-0003-0460-3650**

**ASESOR:**

**Dra. Mariela Irene Bobadilla Quispe  
ORCID:0000-0002-5172-4880**

**Para optar el título Profesional de:**

**CONTADOR PUBLICO CON MENCIÓN EN AUDITORIA**

**TACNA – PERÚ**

**2024**

## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo, **MARINA IRE CHOQUE MAQUERA**, 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, identificada con DNI N° 45037147, soy autor de la tesis titulada: “**LA GESTIÓN FINANCIERA Y LOS CRÉDITOS POR CONVENIO EN EL BANCO INTERNACIONAL DEL PERÚ-INTERBANK, MOQUEGUA, AÑO 2023**”, teniendo como asesor a la **DRA. MARIELA IRENE BOBADILLA QUISPE**.

DECLARO BAJO JURAMENTO

- Ser 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 respectado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- Así mismo, declaro no haber transgredido ninguna norma universitaria con respecto al plagio ni a las leyes establecidas que protegen la propiedad intelectual, como tal no atento contra derechos de terceros.
- Declaro, que la tesis no has 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 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 tercero con motivos de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que se 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, sometiéndose a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Tacna

Tacna, 29 de julio de 2024.



---

Bach. MARINA IRE CHOQUE MAQUERA  
DNI N° 45037147

## **DEDICATORIA**

A mi madre Elena Maquera Ticona, por guiarme, motivarme día a día y enseñarme que cada día se aprende algo nuevo, que aún los errores son los mejores maestros y sin importar los retos, siempre ella estará ahí para motivarme.

A Betty, Celiz, David, que me alentaron todos los días para que no me rinda. Que siempre se puede encontrar solución a todo.

A mi compañero de vida Emanuel, que me acompaña en cada paso que doy, siempre estando para mí.

Bach. Marina Ire Choque Maquera

## **AGRADECIMIENTO**

Dios, agradecerte por tu infinita bondad, por haberme colmado con tu bendición para lograr mis metas, gracias por ser parte de mi equipo.

A mi asesor en este proyecto, la Dra. Mariela Irene Bobadilla Quispe, agradecerle su paciencia y constancia este trabajo, no lo hubiese logrado sin su apoyo.

A mi madre que ha sido mi motor que impulsa mis sueños, quien estuvo a mi lado en cada mañana y noche en mi etapa de estudiante, te dedico este logro madre mía, estoy agradecida con Dios por ser tu hija.

Bach. Marina Ire Choque Maquera

## ÍNDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA</b> .....	iv
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	v
<b>ÍNDICE GENERAL</b> .....	vi
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	viii
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	ix
<b>RESUMEN</b> .....	x
<b>ABSTRACT</b> .....	xi
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>CAPÍTULO I</b> .....	3
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	3
<b>1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	3
<b>1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b> .....	6
<b>1.2.1. Problema general</b> .....	6
<b>1.2.2. Problemas específicos</b> .....	6
<b>1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	6
<b>1.4. OBJETIVOS</b> .....	7
<b>1.4.1. Objetivo general</b> .....	7
<b>1.4.2. Objetivos específicos</b> .....	8
<b>1.5. HIPÓTESIS</b> .....	8
<b>1.5.1. Hipótesis general</b> .....	8
<b>1.5.2. Hipótesis específicas</b> .....	8
<b>CAPÍTULO II</b> .....	9
<b>2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	9
<b>2.1.1. Internacionales</b> .....	9
<b>2.1.2. Nacionales</b> .....	10
<b>2.1.3. Regionales</b> .....	12
<b>2.2. BASES TEÓRICAS</b> .....	13
<b>2.2.1 Gestión Financiera</b> .....	13
<b>2.2.1.1. Definición y Alcance de la Gestión Financiera</b> .....	13
<b>2.2.1.2. Elementos de la Gestión Financiera</b> .....	16
<b>2.2.1.3. Importancia de la Gestión Financiera en las Instituciones Bancarias</b> .....	18
<b>2.2.1.4. Clasificación de la Gestión Financiera</b> .....	18
<b>2.2.2. Créditos por Convenio</b> .....	26
<b>2.2.2.1. Definición y Características de los Créditos por Convenio</b> .....	28
<b>2.2.2.2. Elementos de los Créditos por Convenio</b> .....	28
<b>2.2.2.4. Dinámica de Oferta y Demanda en los Créditos por Convenio</b> .....	31

<b>2.3. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS.....</b>	<b>36</b>
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>38</b>
<b>3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>38</b>
<b>3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....</b>	<b>38</b>
<b>3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>39</b>
<b>3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....</b>	<b>40</b>
<b>3.4.1. Población .....</b>	<b>40</b>
<b>3.4.2. Muestra.....</b>	<b>40</b>
<b>3.5. VARIABLES .....</b>	<b>41</b>
<b>3.6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS .....</b>	<b>42</b>
<b>3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS.....</b>	<b>43</b>
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>44</b>
<b>4.1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO.....</b>	<b>44</b>
<b>4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LOS RESULTADOS .....</b>	<b>44</b>
<b>4.3. PRUEBAS ESTADÍSTICAS.....</b>	<b>53</b>
<b>4.4. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS.....</b>	<b>54</b>
<b>4.4.1. Contraste de la hipótesis general .....</b>	<b>55</b>
<b>4.4.2. Contraste de las hipótesis específicas.....</b>	<b>57</b>
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>61</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>62</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....</b>	<b>63</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>68</b>
<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA .....</b>	<b>68</b>

**ÍNDICE DE TABLAS**

<b>Tabla 1</b> Tasa de interés (%) mensual por entidades en el año 2023 .....	45
<b>Tabla 2</b> Número de operaciones financieras mensuales por entidades en el año 2023 .....	47
<b>Tabla 3</b> Colocaciones mensuales por entidades en el año 2023 .....	49
<b>Tabla 4</b> Porcentaje de los desembolsos mensuales por entidades en el año 2023 .....	51
<b>Tabla 5</b> Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para las variables Gestión Financiera y Créditos por Convenio e indicadores.....	53
<b>Tabla 6</b> Interpretación del coeficiente de correlación de Pearson .....	55
<b>Tabla 7</b> Análisis de correlación entre Gestión Financiera y Créditos por Convenio.....	56
<b>Tabla 8</b> Análisis de correlación entre Tasa de interés y Créditos por Convenio .....	58
<b>Tabla 9</b> Análisis de correlación entre Operaciones financieras y Créditos por Convenio.....	59



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Tasa de interés (%) mensual por entidades en el año 2023.....	45
<b>Figura 2</b> Número de operaciones financieras mensuales por entidades en el año 2023.....	47
<b>Figura 3</b> Colocaciones mensuales por entidades en el año 2023 .....	49
<b>Figura 4</b> Porcentaje de los desembolsos mensuales por entidades en el año 2023.....	51

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como título “La Gestión Financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank, Moquegua, año 2023”, en el mismo se ha planteado como objetivo establecer la relación que existe entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, considerando el incremento de personal nombrado en el sector de Educación, Red Salud, Universidad y Gobiernos locales, motivo por el cual la entidad bancaria está generando mejoras en el producto de los créditos por convenio. En la investigación se ha desarrollado las dimensiones e indicadores para cada variable: Gestión Financiera y Créditos por convenio. Asimismo, en la metodología aplicada corresponde al tipo de investigación básica con enfoque cuantitativo, de nivel correlacional y un diseño no experimental transversal. Cabe indicar, que los datos analizados corresponde a los reportes generados mensualmente en el año 2023, se recolectaron a través de la técnica análisis documental y del instrumento guía de análisis documental, los datos obtenidos permitieron realizar el contraste de hipótesis obteniendo como resultado aceptar la hipótesis general alterna la gestión financiera se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank, Moquegua, año 2023 al haberse obtenido un el valor de significancia asociado a esta correlación de 0.013, dado que el valor de significancia es menor que  $\alpha = 0.05$ , se rechazó la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se concluye que los resultados indican una relación directa entre la gestión financiera y los créditos por convenio demostrando que una gestión financiera eficiente en la concesión de créditos por convenio, fortalece las políticas de gestión en el banco.

**Palabras clave:** Gestión; finanzas; créditos; convenio.

## ABSTRACT

The present research work is entitled "Financial Management and credits by agreement at Banco International del Perú - Interbank, Moquegua, year 2023", in which the objective has been set to establish the relationship that exists between financial management and credits by agreement at Banco International del Perú - Interbank, Moquegua, considering the increase in personnel appointed in the Education sector, Health Network, University and local Governments, which is why the banking entity is generating improvements in the product of credits by agreement. In the research, the dimensions and indicators for each variable have been developed: Financial Management and Credits by agreement. Likewise, in the applied methodology it corresponds to the type of basic research with a quantitative approach, at a correlational level and a non-experimental transversal design. It should be noted that the data analyzed corresponds to the reports generated monthly in 2023, they were collected through the documentary analysis technique and the documentary analysis guide instrument, the data obtained allowed the hypothesis contrast to be carried out, obtaining as a result the acceptance of the alternate general hypothesis that financial management is directly related to credits by agreement at Banco International del Perú - Interbank, Moquegua, in 2023, having obtained a significance value associated with this correlation of 0.013, since the significance value is less than  $\alpha = 0.05$ , the null hypothesis ( $H_0$ ) was rejected and it is concluded that the results indicate a direct relationship between financial management and credits by agreement, demonstrating that efficient financial management in the granting of credits by agreement strengthens management policies in the bank.

**Keywords:** Management; finance; credits; agreement

## INTRODUCCIÓN

En el entorno financiero actual, la gestión eficiente de los recursos financieros es crucial para el éxito y la sostenibilidad de los bancos. La capacidad de administrar recursos, evaluar riesgos y tomar decisiones estratégicas afecta directamente la rentabilidad y estabilidad de estas instituciones. En este sentido, los créditos por convenio son un instrumento financiero importante, ya que permiten a los bancos establecer acuerdos personalizados con clientes específicos, ajustando las condiciones crediticias a sus necesidades y perfil de riesgo.

El presente trabajo de investigación se centra en establecer la relación que existe entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023. El objetivo es entender cómo la gestión financiera del banco se relaciona en la concesión y administración de estos créditos.

La elección de Interbank se basa en su destacada posición en el sistema financiero peruano y su vasta experiencia en la oferta de productos y servicios financieros, incluyendo los créditos por convenio. Además, la ciudad de Moquegua, con su creciente actividad económica y empresarial, ofrece un contexto adecuado para analizar la dinámica de estos créditos en un entorno regional específico.

A lo largo de este estudio, se presentan los conceptos clave de gestión financiera y créditos por convenio, se examinarán las políticas y prácticas de Interbank relacionadas con estos instrumentos financieros, y se evaluará el impacto de los créditos por convenio en el desempeño financiero del banco en Moquegua durante 2023. Se espera que los



resultados de esta investigación enriquezcan el conocimiento sobre la gestión financiera y los créditos por convenio en el sector bancario peruano, y proporcionen información útil para la toma de decisiones estratégicas tanto para Interbank como para otras instituciones financieras.

Cada uno de los capítulos del trabajo de investigación abordó aspectos fundamentales de la investigación. El problema que impulsó esta investigación se describe en el Capítulo I. El marco teórico se presenta en el Capítulo II, donde se discuten y revisan las teorías, conceptos y estudios previos pertinentes.

El marco metodológico se explica en el Capítulo III, que detalla las técnicas y la metodología empleadas en la investigación. Los resultados de la investigación, que incluyen datos y análisis que surgieron a lo largo del estudio, se presentan en el Capítulo IV.

Las principales contribuciones y hallazgos de este estudio se sintetizan en las conclusiones. Por el contrario, las sugerencias, basadas en los hallazgos y resultados, proponen las posibles acciones futuras.

Finalmente, se incluyeron las referencias bibliográficas consultados para apoyar la investigación y los anexos

# **CAPÍTULO I**

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. DESCRIPCION DEL PROBLEMA**

Dentro del competitivo sector financiero peruano, los créditos por convenio se han convertido en una herramienta esencial para fomentar el crecimiento económico y social. Estos acuerdos, que se establecen entre instituciones financieras y organizaciones como universidades, hospitales y gobiernos locales, permiten que sectores específicos de la población accedan a financiamiento, impulsando así la inversión y el consumo. En este escenario, el Banco Internacional del Perú (Interbank) se ha posicionado como un actor principal en el mercado crediticio, ofreciendo una amplia variedad de productos y servicios financieros a nivel nacional. Asimismo, la gestión financiera y la administración de créditos por convenio son fundamentales para el desarrollo y sostenibilidad de las instituciones bancarias. La importancia de una gestión financiera eficiente y efectiva radica en su capacidad para optimizar los recursos, minimizar riesgos y maximizar la rentabilidad, asegurando así la estabilidad y el crecimiento económico del banco.

La gestión financiera, definida como el conjunto de estrategias y acciones que buscan optimizar el uso de los recursos financieros de una organización, juega un papel crucial en la capacidad de estas entidades para obtener créditos por convenio. Una gestión financiera sólida, evidenciada por indicadores positivos de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, no solo demuestra la estabilidad y solvencia de la organización, sino que también disminuye el riesgo crediticio para la entidad financiera que otorga el préstamo.

La gestión financiera abarca una serie de decisiones y estrategias que permiten a los bancos manejar sus recursos de manera óptima, evaluar riesgos y asegurar la sostenibilidad económica (García y Ramírez, 2021).

Los créditos por convenio son productos financieros diseñados para ofrecer facilidades de financiamiento a empleados de empresas que tienen acuerdos con el banco. Estos créditos presentan una ventaja tanto para los empleados, que acceden a financiamiento en condiciones preferenciales, como para el banco, que diversifica su cartera de clientes y asegura ingresos regulares. No obstante, la administración de estos créditos conlleva desafíos significativos, tales como la evaluación del riesgo crediticio, la implementación de políticas efectivas de recuperación y el mantenimiento de una cartera crediticia saludable (Pérez y López, 2022).

En la región de Moquegua, la situación económica y social influye directamente en la gestión de los créditos por convenio. Factores como la estabilidad económica regional, las tasas de empleo y la capacidad de pago de los beneficiarios son determinantes en el éxito de estos productos financieros. Además, las políticas internas del banco y su capacidad para adaptarse a las condiciones locales juegan un papel crucial en la gestión de estos créditos (Martínez y Silva, 2023). Por tanto, es esencial realizar un análisis detallado de estos factores para identificar áreas de mejora y proponer estrategias que optimicen la gestión financiera de Interbank en esta región.

A pesar de la relevancia de los créditos por convenio y la gestión financiera en el Perú, hay una falta de investigaciones que examinen la conexión específica entre ambas variables a nivel regional. La ciudad de Moquegua, con su creciente dinamismo económico y social, se presenta como un entorno propicio para investigar esta relación. La destacada presencia de Interbank en la región brinda una oportunidad única para analizar cómo la gestión financiera de las entidades locales afecta su capacidad para acceder a créditos por convenio y, en consecuencia, su impacto en el desarrollo local.



El mercado financiero de la ciudad de Moquegua se encuentra conformado por bancos, cooperativas y cajas municipales, quienes compiten mes a mes por los créditos por convenio que se tiene con las instituciones locales como Educación, salud, universidad y gobiernos locales. El Banco Internacional del Perú – Interbank de la Tienda de Moquegua desde que apertura da en el año 2007 tuvieron problemas con la gestión financiera en dicha tienda por no distribuir de manera adecuada las tasas de interés para los diferentes convenios locales la cantidad de colocaciones por préstamos otorgados a los trabajadores, que se tenía era menor a lo requerido.

La problemática que se observa en el Banco Internacional del Perú esta referido a la gestión operativa y el manejo de las tasas de interés, relacionado al control y evaluación crediticia que se realiza a los clientes, no permite maximizar la rentabilidad, a través de un diagnóstico, económico y financiero, estos problemas surgen debido al desconocimiento del personal encargado del área correspondiente, y en este contexto son más vulnerables al entorno competitivo, sufriendo situaciones de inestabilidad financiera, generando insolvencia y escasa liquidez, como consecuencia el bajo desembolso que se tenía, el desempeño administrativo, productivo o financiero, es por ello, que este trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la Gestión financiera y los Créditos por convenio en Banco Interbank del Perú-Interbank, Moquegua, año 2023

## **1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la relación que existe entre la Gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Cómo se relaciona la tasa de interés con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank?
- ¿Cómo se relaciona las operaciones financieras con los créditos por convenio en el banco internacional del Perú- Interbank?

## **1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

El trabajo de investigación que se ha realizado es por el incremento de compra deudas (CD) de otras entidades bancarias a los clientes del banco Internacional del Perú en la ciudad de Moquegua, que cuenta con el producto descuento por planilla (Créditos por Convenio).

La reducción de la cartera de clientes que cuentan con crédito por convenio es por la falta de asesoría financiera de personal que labora en dicha entidad a esto de suma la alta tasa de Interés Anual (TEA) ni que decir de la tasa costo efectiva anual (TCEA) ha sido el problema.

Se ha venido trabajando en mejorar la tasa de interés anual a través de recopilar cronogramas de pago de nuestras competencias más frecuentes como la Caja Tacna, CACIL, Cooperativa Santa Catalina y Banco Pichincha se a elevado la propuesta a

mi jefatura las diferentes tasas de interés que tienen cada entidad financiera con el único propósito de reducir la tasa de interés.

A los 2 meses de la gestión se envió la una nueva maqueta de tasas de interés para los convenios locales educación bajo a 10.5%, universidad bajo a 11%, gobierno local bajo a 15% y salud bajo al 12%. Lo mejor de estas reducciones de tasa de interés es la retención a los clientes que mantiene un crédito por convenio con Banco Internacional del Perú, las tasas de interés por retención se reducen en educación al 9%, universidad 10%, gobierno local al 13% y salud baja al 9%.

Con esta reducción de tasa de interés hemos incrementado la cartera de clientes locales, con la mejora en el producto de crédito por convenio estamos contando con una mayor referencia de clientes nuevos que quieren trabajar con el banco internacional por los beneficios que tiene.

En el año 2022 se agregó un beneficio al producto de crédito por convenio en el Banco internacional del Perú, creando un APP llamando CREDITO POR CONVENIO INTERBANK, el cliente en el app puede descargar su cronograma de pagos y participando en sorteo trimestrales.

## **1.4. OBJETIVOS**

### **1.4.1. Objetivo general**

Establecer la relación que existe entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023.

#### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Establecer la relación que existe entre la tasa de interés con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank.
- Determinar la relación que existe entre las operaciones financieras con los créditos por Convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank.

### **1.5. HIPÓTESIS**

#### **1.5.1. Hipótesis general**

La gestión financiera se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023.

#### **1.5.2. Hipótesis específicas**

- La tasa de interés se relaciona directamente en los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank.
- Las operaciones financieras se relacionan directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

##### **2.1.1. Internacionales**

Parrales, Zambrano y Valls (2024), en su investigación titulada “Gestión Financiera de las Cooperativas de Crédito y el Sistema Bancario Privado de Ecuador durante el período 2015 – 2020”, publicada en REVESCO, Revista de Estudios Cooperativos de la Universidad Complutense de Madrid, España. Se identificaron los resultados muestran cómo las cooperativas de crédito alcanzan mejores valores de rentabilidad y eficiencia económica y financiera que las estructuras bancarias, son menos dependientes de recursos externos y tienen una mejor cobertura de carteras problemáticas. Todo esto refleja cambios estructurales positivos en el sistema financiero de Ecuador. se concluye que las cooperativas del segmento I durante este periodo analizado, 2015 –2020, han tenido un mejor desempeño en la gestión financiera, con respecto a los bancos privados, como ponen de manifiesto los mejores valores de rentabilidad y eficiencia, tanto financiera como económica. Asimismo, se evidencia que las cooperativas investigadas mantuvieron plena autonomía financiera durante el período de análisis, es decir su estructura de capital tenía un apalancamiento accionario del 71%. Este es probablemente el factor principal en la gestión de las cooperativas porque utilizan fondos propios y no externos, y por tanto el objetivo es maximizar la riqueza de los socios, los propietarios. de la capital (Parrales Chóez et al., 2024).

Peláez-Quizhpi y Villacis-Yank (2022), en la tesis titulada "Modelo para la evaluación del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito", en la Universidad de Cuenca, Ecuador, se analizó el desempeño financiero de las Cooperativas de Ahorro y

Crédito (COAC) del segmento 1 en Ecuador, evaluando los factores que influyen en la rentabilidad a través de un modelo de datos de panel. Los resultados obtenidos revelaron que las entidades que mejor aprovecharon sus activos presentaron una mayor probabilidad de ser rentables, mientras que aquellas con mayor cobertura para diferentes tipos de crédito tuvieron menos probabilidad de mantener una rentabilidad elevada. Además, se destacó que no necesariamente las entidades de mayor tamaño fueron las más rentables. La conclusión más relevante de este estudio es que el análisis del desempeño financiero es útil tanto para los responsables de la toma de decisiones dentro de las organizaciones como para aquellos que desean analizar la rentabilidad de las cooperativas antes de invertir sus recursos (Pelález-Quizhpi & Villacis-Yank, 2022).

Morocho (2022), en su trabajo de investigación titulado “La gestión financiera y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., durante el periodo 2019-2020, realizado en la Universidad Nacional de Chimborazo, Ecuador. Se identificó que la cooperativa enfrenta problemas significativos de liquidez y una administración inadecuada de sus activos, lo que ha resultado en altos gastos innecesarios y bajos niveles de rentabilidad. La investigación concluye que la gestión financiera actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. no es eficiente y ha impactado negativamente en su rentabilidad.

### **2.1.2. Nacionales**

Carbajal, R., Loayza, G., Márquez, M., y Terrones, M. (2020), en su trabajo de investigación para el obtener el grado de Magister de la Pontificia Universidad Católica del Perú, titulado "Consultoría de negocios del producto crédito por convenio del Banco Interamericano de Finanzas (BANBIF) a presente tesis consiste en un reporte de Business Consulting para el producto de Créditos por Convenio (CxC) del Banco Interamericano de Finanzas (Banbif). Mediante el uso de herramientas PESTE, AMOFHIT, Revisión de Literatura, Análisis de Causa

Raíz del problema clave y reuniones con el equipo directivo de CxC se determinó que el principal problema del producto de CxC es la alta deserción de clientes, la cual genera un impacto negativo sobre el saldo de retención anual.

El objetivo principal de este documento es brindar una solución al problema de alta deserción de clientes del producto CxC haciendo uso de una segmentación de clientes y ofertas de retención, mejorando tanto tasa de interés y/o monto de préstamo, que sean lo suficientemente atractivos para que el cliente permanezca como parte de la cartera del producto CxC. El resultado de la propuesta de solución, modelo reactivo con escenario moderado, permitirá reducir hasta un 16.3% el volumen de clientes que desertan anualmente, lo cual facilitará alcanzar el volumen de saldo de retención anual presupuestado, 4.4 millones de USD, y, finalmente, mejorará el margen financiero anual del producto de CxC en 389 mil USD, es decir, un crecimiento de 3% anual.

Adicionalmente, también se considera el marco de referencia de la pandemia Covid-19 para el análisis interno y externo, siendo el corte de información hasta la quincena de abril. Es importante resaltar que la situación durante y post COVID-19 es aún incierta debido a que es un hecho sin precedentes (Carbajal et al., 2020).

Del Rosario, C. (2020), en su tesis titulada “La tasa de interés del crédito de consumo en el Perú: determinantes microeconómicos y macroeconómicos por tipo de institución financiera en el periodo 2010 – 2018”, para optar el grado académico

de Magíster de Economía en la Pontificia Universidad Católica del Perú. En el estudio se resalta la heterogeneidad que existe entre los diferentes grupos de instituciones financieras del mercado peruano. En el trabajo de investigación se destaca la importancia de los indicadores financieros estipulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, tiene como principal conclusión:

En cuanto a las variables macroeconómicas, se encuentra que la tasa de referencia mantiene una relación positiva y significativa con la tasa de interés de créditos de consumo; a diferencia del crecimiento económico que guarda una relación inversa. Este último resultado está acorde con la investigación de Fuentes (2016), ello se debiera a que, en un escenario de crecimiento económico estable, disminuirían las probabilidades de impagos, generando menor riesgo de crédito, por lo que se reducirían las tasas de interés del crédito de consumo (Del Rosario, 2020).

### **2.1.3. Regionales**

Mamani, J. (2019). en la tesis titulada “La tasa de referencia, tasa de interés y tasa de encaje y su influencia en la oferta de créditos de las Cajas Municipales del Perú, periodo 2015-2018”, para obtener el título profesional de contadora en la Universidad Privada de Tacna, presenta como principal conclusión:

El 98% de las colocaciones se realizan en moneda nacional, mientras que solamente el 2% se prestan en moneda extranjera. Es importante destacar esta composición por monedas, ya que obedece a la política de desdolarización de la economía peruana implementada a través de la política monetaria por el órgano regulador, específicamente el Banco Central de Reserva del Perú (Mamani, 2019).



Elias, V. (2021) en la tesis titulada “La Influencia de la Productividad del trabajo en la Competitividad de la Cooperativa de Ahorro y crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda N°103, agencia Tacna, año 2020”, realizada para obtener el título profesional de Ingeniero Comercial de la Universidad Privada de Tacna. El presente estudio tuvo como objetivo: Determinar el nivel de influencia de la productividad del trabajo en la competitividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda. N°103, Agencia Tacna, año 2020. En lo referente a la metodología, el estudio es tipo básica. La investigación presenta como principal conclusión:

Se alcanzó el objetivo general, en el sentido que se determinó el nivel de influencia de las dos variables intervinientes; es decir La variable productividad, tiene alta influencia en la explicación del comportamiento de la competitividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda. N°103, Agencia Tacna. El cual se demuestra con el análisis del coeficiente de determinación o correlación que asciende a 99.43% (Elias, 2021).

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 Gestión Financiera**

#### **2.2.1.1. Definición y Alcance de la Gestión Financiera**

La gestión financiera empresarial implica la aplicación de políticas financieras orientadas a la toma de decisiones para alcanzar los planes financieros y la medición de los resultados obtenidos. Entre las funciones clave de la gestión financiera se incluyen la estimación de necesidades de

recursos financieros, definición de políticas y procedimientos financieros, análisis de costos y rentabilidad, y la evaluación de créditos a clientes. La planificación estratégica financiera debe garantizar la adecuada utilización y reinversión de recursos financieros, enfocándose en la evaluación de créditos, relaciones con proveedores, financiamiento externo, y la estructura financiera adecuada. El control de gestión organizacional, basado en teorías administrativas clásicas, asegura que las actividades se realicen conforme a lo planificado, identificando y corrigiendo desviaciones para mantener la efectividad y eficiencia organizacional (Perez, 2022).

La gestión financiera en entidades bancarias implica la toma de decisiones estratégicas para optimizar el uso de recursos financieros y garantizar la rentabilidad y solidez de la institución. En este sentido, la tasa de interés juega un papel relevante, ya que afecta directamente los costos de financiamiento y los ingresos por intereses generados a través de las operaciones crediticias (Pardo et al., 2021). La tasa de interés efectiva, derivada de la tasa nominal, es un factor determinante en la rentabilidad de las inversiones y en la evaluación de proyectos financieros a largo plazo (Pardo et al., 2021).

Por otro lado, las operaciones financieras en entidades bancarias, como la concesión de créditos por convenio, están estrechamente vinculadas a la gestión financiera y a la fijación de tasas de interés competitivas (Espinoza et al., 2018). La eficiencia en la intermediación financiera, donde las entidades utilizan depósitos para otorgar créditos, es fundamental para

generar cartera de créditos y maximizar la rentabilidad (Sarmiento et al., 2018).

Además, es relevante considerar la importancia de la educación financiera en la gestión de recursos económicos por parte de los usuarios de entidades bancarias, lo que influye en la toma de decisiones financieras y en la comprensión de conceptos como la tasa de interés y las operaciones financieras (Pérez et al., 2021). La racionalidad en la gestión de finanzas personales es fundamental para evitar endeudamientos excesivos y optimizar el uso de los recursos disponibles (Pérez et al., 2021).

Existe diversos conceptos de Gestión financiera en el libro de Gestión Financiera de Marcial Cordova padilla indica que La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización de manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia la rentabilidad financiera generada por el mismo, esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde los elementos: la generación de los recursos o ingresos incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.

También Garcia 2019 nos indica que Las finanzas, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudio independiente a principios del siglo pasado. En su origen se relacionaron solamente con los documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Con el desarrollo de las

innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las empresas. La atención se centró más bien en el funcionamiento externo que en la administración interna. Hacia fines de la década se intensifica el interés en los valores, en especial las acciones comunes, convirtiendo al banquero inversionista en una figura de especial importancia para el estudio de las finanzas corporativas del período.

Por otro lado, el financiamiento que utilizan las distintas organizaciones les brinda la posibilidad de mantener una economía y una continuidad de sus actividades comerciales estables y eficientes y en consecuencia, otorgar un mayor aporte al sector económico del cual participan. El financiamiento es la manera de cómo una entidad puede allegarse de fondos o recursos financieros para llevar a cabo sus metas de crecimiento y progreso.

#### **2.2.1.2. Elementos de la Gestión Financiera**

La gestión financiera es un conjunto de procesos y prácticas que permiten a las empresas planificar, organizar, dirigir y controlar sus recursos financieros de manera eficiente.

Uno de los elementos clave de la gestión financiera es la planificación financiera, que implica la proyección de ingresos y gastos futuros, así como la identificación de las necesidades de financiamiento. Esta

planificación permite a las empresas anticipar problemas de liquidez y establecer estrategias para asegurar el capital necesario para operar y crecer. Según Moreira (2023), una gestión efectiva del flujo de efectivo es crucial para la sostenibilidad a largo plazo de la empresa, ya que permite adaptarse a cambios en el entorno económico y a las condiciones del mercado (Moreira, 2023).

Otro elemento importante es la estructura de capital, que se refiere a la combinación de deuda y capital propio que utiliza una empresa para financiar sus operaciones. La elección de la estructura de capital adecuada es fundamental, ya que afecta la rentabilidad y el riesgo financiero de la empresa. La teoría del Trade-off sugiere que las empresas deben equilibrar los beneficios fiscales de la deuda con los costos de insolvencia (Revelo et al., 2019). En este sentido, García destaca que la titulización de activos puede ser una estrategia efectiva para mejorar la estructura de capital y reducir costos de financiamiento (García, 2023).

La gestión del riesgo financiero también es un componente esencial de la gestión financiera. Las empresas deben identificar y evaluar los riesgos asociados con sus decisiones de inversión y financiamiento, así como implementar estrategias para mitigarlos. Esto incluye la evaluación de la volatilidad del mercado, el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez. Peñaloza señala que el acceso al crédito es fundamental para la expansión de las empresas, pero también implica riesgos que deben ser gestionados adecuadamente (Peñaloza, 2020).

La evaluación del rendimiento financiero es considerada un elemento clave en la gestión financiera. Esto implica el uso de indicadores financieros, como el retorno sobre la inversión (ROI), el retorno sobre el capital (ROE) y el retorno sobre activos (ROA), para medir la efectividad de las decisiones financieras y operativas. Estos indicadores permiten a las empresas evaluar su desempeño y realizar ajustes en su estrategia financiera según sea necesario. Sin embargo, es importante considerar que la interpretación de estos indicadores puede variar según el contexto y la industria (Salazar, 2020).

La responsabilidad social corporativa (RSC), se ha convertido en un aspecto relevante dentro de la gestión financiera. Las empresas están cada vez más conscientes de la importancia de operar de manera ética y sostenible, lo que puede influir en su reputación y en su capacidad para atraer financiamiento. La RSC no solo se relaciona con el cumplimiento normativo, sino que también puede generar beneficios económicos a largo plazo al mejorar la lealtad del cliente y la eficiencia operativa (Mendoza, 2024).

### **2.2.1.3. Importancia de la Gestión Financiera en las Instituciones Bancarias**

En las instituciones bancarias, la gestión financiera es crucial debido a la naturaleza de sus operaciones, que involucran la intermediación de grandes volúmenes de capital. Una gestión financiera efectiva permite a los bancos optimizar la rentabilidad de sus activos, asegurar la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones y gestionar adecuadamente los riesgos asociados a sus operaciones financieras (O'Brien, 2022).

#### **2.2.1.4. Clasificación de la Gestión Financiera**

- **Gestión de Activos y Pasivos**

La gestión de activos y pasivos implica el análisis y control de los elementos del balance de una entidad financiera para mantener un equilibrio adecuado entre rentabilidad y riesgo. Esto incluye la supervisión de la calidad de los activos, la diversificación de inversiones y el control de las fuentes de financiación a fin de minimizar los costos y maximizar los retornos (Valle Núñez, 2020)

- **Gestión de Riesgos Financieros**

La gestión de riesgos financieros se refiere a las prácticas y estrategias implementadas para identificar, evaluar y mitigar los riesgos que pueden afectar negativamente la estabilidad financiera de una entidad. Estos riesgos pueden incluir riesgos de mercado, crediticios, de liquidez y operacionales. El objetivo es proteger el patrimonio de la institución y asegurar su viabilidad a largo plazo (CID, 2023).

- a) **Tasa de Interés**

La tasa de interés es el porcentaje que se cobra sobre el monto de un préstamo o crédito, o el porcentaje que se paga sobre una inversión o depósito. Representa el costo del dinero en el tiempo y puede variar según factores económicos, políticos y de mercado. Es un indicador clave en la economía que afecta tanto a prestatarios como a prestamistas (Mitma, 2023).

La tasa de interés tiene un impacto significativo en la economía y en las decisiones financieras. Por ejemplo, cambios en la tasa de interés pueden influir en la inversión y el consumo, lo que a su vez afecta la demanda agregada (Cáceres, 2021). La variabilidad en las tasas de interés puede reflejar altos costos de búsqueda o movilidad en el mercado (Rodríguez, 2023).

La regulación financiera y la política monetaria son aspectos clave relacionados con la tasa de interés. En el contexto de la crisis financiera, se destaca la importancia de los mecanismos de gestión de crisis bancarias para garantizar la estabilidad financiera (Cillán, 2022). Los cambios en la tasa de interés como herramienta de política monetaria pueden tener efectos en la economía y en las decisiones de los agentes económicos (Cáceres, 2021).

Además, las tasas de interés en el Perú han reflejado la estabilidad macroeconómica del país y las expectativas inflacionarias. En 2020 y 2021, en respuesta a la pandemia de COVID-19, el BCRP redujo significativamente la tasa de interés de referencia para fomentar la liquidez en el sistema financiero y apoyar la recuperación económica. Sin embargo, en 2022 y 2023, con la recuperación económica y el aumento de la inflación, el BCRP comenzó a incrementar la tasa de referencia nuevamente para contener las presiones inflacionarias. Estas variaciones han generado un entorno financiero dinámico, donde tanto las tasas de



interés activas como pasivas se han ajustado, impactando en los costos de financiamiento y las oportunidades de inversión para los diversos actores económicos (BCRP, 2021)

- **Tipos de tasas de interés:**

Existen diversas tasas de interés como la tasa activa, tasa pasiva y tasa preferencial, cada una aplicable a diferentes tipos de operaciones financieras. La clasificación de las tasas de interés en diferentes tipos es esencial para comprender su impacto en distintos aspectos financieros. Según Black et al. (2022) exploran las diferencias entre tasas nominales y tasas efectivas, resaltando la relevancia de esta clasificación para evaluar el costo real del endeudamiento.

Las tasas de interés son una parte vital del sector financiero y afectan tanto a prestamistas como a prestatarios. Comprender los diferentes tipos de tasas de interés es esencial para evaluar correctamente el costo del crédito y tomar decisiones financieras informadas:

- **Tasa Activa**

La tasa activa es el interés es el porcentaje que una entidad financiera (como un banco) paga sobre los préstamos o créditos que otorga a sus clientes. Ésta es la tasa a la que el banco "compra" el dinero. Esta tasa incluye el costo de capital para el banco, el riesgo de incumplimiento y el margen de beneficio de la unidad de negocio (BCR, 2023).

- **Tasa Pasiva**

La tasa pasiva es el interés que las instituciones financieras pagan a los depositantes por sus ahorros o depósitos a plazo. Esta tasa es un incentivo para que los individuos y empresas mantengan su dinero en el sistema financiero, y está influenciada por la política monetaria y las condiciones del mercado financiero (BCRP, 2023).

- **Tasa Preferencial**

La tasa preferencial es una tasa de interés más baja que las instituciones financieras ofrecen a sus clientes más solventes o de mayor confianza. Esta tasa se aplica a ciertos tipos de préstamos o líneas de crédito y está destinada a reflejar el menor riesgo asociado con estos clientes, incentivando así relaciones comerciales de largo plazo (BCRP, 2023). Asimismo, Con respecto a la tasa de referencia en el Perú, el BCR aumenta o disminuye su tasa de interés de referencia a través de operaciones de mercado abierto, comprando bonos o certificados a los bancos, aumentando la cantidad de dinero en el sistema bancario. Al haber más soles, será más fácil realizar préstamos entre los bancos, y el costo del crédito interbancario será menor. El cambio de la tasa de referencia interbancaria podría tener un efecto sobre estas tasas en el largo plazo (Flores, 2020)..

## **b) Operaciones Financieras**

Las operaciones financieras desempeñan un papel fundamental en la intermediación bancaria, donde las entidades utilizan depósitos para otorgar créditos, generando desarrollo económico en el país (Valverde y Ortiz, 2022). La eficiencia en la gestión de operaciones financieras puede influir en la estabilidad y rentabilidad de las instituciones financieras (Valverde y Ortiz, 2022).

En situaciones de riesgo de liquidez, las entidades financieras pueden enfrentar mayores costos de financiamiento para obtener liquidez, lo que puede impactar en la estabilidad financiera y en la toma de decisiones estratégicas (Mamani et al., 2022). La gestión adecuada del riesgo de liquidez es crucial para mantener la solvencia y la percepción de estabilidad de las entidades financieras (Mamani et al., 2022).

En los últimos años, las entidades financieras en Perú han experimentado una evolución significativa en sus modelos operacionales, pasando de un enfoque relacional a uno más orientado hacia la eficiencia administrativa y operativa. Este cambio ha sido impulsado por la necesidad de adaptarse a un entorno cada vez más competitivo y por la exigencia de optimizar el uso de los recursos disponibles para asegurar la sostenibilidad financiera. De acuerdo con Concha (2020), las instituciones microfinancieras en Perú han tenido que ajustar sus modelos operacionales para mantener su competitividad en un mercado con rendimientos cada vez más bajos (Concha, 2020).

La concesión de créditos es una de las operaciones más importantes dentro del sector bancario. Espinoza et al. (2018) identifican varios factores determinantes en la concesión de créditos por parte de las entidades financieras a las MIPYMES en Perú, tales como la experiencia y la personalidad del empresario, las características del mercado, y la información contable presentada por las empresas.

Según Fernández (2023), manifiesta que las operaciones financieras en el ámbito bancario se refieren a un conjunto de actividades que permiten a las instituciones financieras gestionar recursos económicos, tanto propios como de terceros, con el objetivo de generar rentabilidad y asegurar la estabilidad financiera. Estas operaciones se clasifican en dos grandes grupos: operaciones activas y operaciones pasivas. Las operaciones activas incluyen préstamos, créditos y financiamiento, mientras que las operaciones pasivas comprenden la captación de recursos a través de depósitos y otros instrumentos financieros (Fernández,2023)

- **Clasificación de Operaciones Financieras**

Las operaciones financieras pueden clasificarse en operaciones activas y operaciones pasivas:

- **Operaciones Activas:**

Son aquellas en las que las entidades bancarias utilizan sus recursos para generar créditos y financiamientos, tales como préstamos personales, hipotecarios, comerciales, y otros. Estas operaciones permiten a los bancos generar ingresos a través de los intereses cobrados a los prestatarios. Ivashina y Moral-Benito (2020), identifican cuatro tipos principales de préstamos en el sistema financiero peruano: préstamos basados en activos, préstamos de flujo de caja, financiamiento comercial y leasing, siendo estos esenciales para el crecimiento del crédito corporativo en el país (Ivashina y Moral-Benito, 2020).

- **Operaciones Pasivas:**

Estas operaciones se refieren a la captación de fondos por parte de las entidades bancarias a través de productos como cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, y emisión de bonos. Los recursos captados se utilizan para financiar las operaciones activas del banco, siendo esenciales para la estabilidad financiera y la liquidez. De acuerdo con Gil-León (2020), la estabilidad financiera en países como Perú depende en gran medida de la gestión eficiente de estas operaciones pasivas, que permiten acumular reservas internacionales y enfrentar choques de capital (Gil-León, 2020).

- **Operaciones de Riesgo y Control**

El riesgo es inherente a las operaciones financieras, y la gestión del mismo es crucial para la supervivencia de las entidades bancarias. Las operaciones que involucran riesgo incluyen aquellas relacionadas con el crédito, el mercado y la liquidez. López, Morán y Cárdenas (2018), señalan la importancia de una gestión de riesgos robusta en las operaciones bancarias para evitar posibles consecuencias negativas que puedan afectar tanto a los activos como a los pasivos de los bancos (López et al, 2018).

### **2.2.2. Créditos por Convenio**

El crédito por convenio es un préstamo dirigido a empleados de empresas públicas y privadas (clientes o no clientes). Los pagos de las cuotas se realizan a través de descuento por planilla gracias a un contrato de mutuo acuerdo entre la institución o empresa. Las cuotas se pagan a través del descuento por planilla, gozando distintos beneficios. (Carbajal et al., 2020)

En resumen, la duración del contrato, el tipo de empleo y el límite de edad son factores que inciden en la disponibilidad y plazos de los préstamos previstos en el contrato. Comprender cómo estos aspectos afectan la oferta y la demanda de crédito de protocolo es fundamental para desarrollar políticas financieras y de mercado laboral que promuevan la inclusión financiera y el bienestar de los trabajadores. (Carbajal et al., 2020).

El Crédito por convenio está destinado al personal dependientes que trabajen en unas instituciones públicas, que tengan ingresos fijos, estabilidad laboral (nombrado) y que su empleador mantenga convenio con la entidad bancaria en las regiones.

Asimismo, Martínez (2019) indica que a cabo de controles estratégicos con la debida frecuencia para la medición y toma de decisión oportuna sobre el desempeño, actualmente los indicadores principales son calculados por el área de contraloría, quienes reportan a la Gerencia y Jefatura de Consumo los resultados de los indicadores, tales como: colocación (saldos), producción (venta) y rentabilidad.

Por otro lado, López (2021) este control no cuenta con mayores vistas que permitan tomar una acción concreta, motivo por el que la misma área de Créditos por Convenio viene encargándose de crear sus propias mediciones, cuadros y gráficos estadísticos que den explicación a los resultados del producto y pueden tomar una decisión oportuna.

De igual manera Martínez (2019) para la venta del producto de Créditos por Convenio, cuenta con dos canales de venta: la Fuerza de Ventas Multiproducto (FFVV) y la Red de Oficinas (RED). La FFVV es un canal dedicado a la venta de productos minoristas (tarjeta de crédito, préstamo personal, Créditos por Convenio y seguros) cuya meta más alta la tiene en el producto crédito por convenio (CxC) teniendo que generar una venta. Por otro lado, la RED es un canal

de atención de clientes en la plataforma de las oficinas, con meta de venta de productos activos y pasivos del banco, entre los cuales está el producto de Créditos por Convenio con una meta de venta.

#### **2.2.2.1. Definición y Características de los Créditos por Convenio**

Los créditos por convenio son un tipo de préstamo otorgado por entidades financieras a través de acuerdos especiales con empresas, organizaciones u entidades gubernamentales. Estos acuerdos establecen condiciones preferenciales para los beneficiarios, como tasas de interés reducidas o plazos flexibles de pago. Según Martínez (2019), los créditos por convenio son una herramienta comúnmente utilizada para promover la lealtad de los clientes y fortalecer las relaciones comerciales.

#### **2.2.2.2. Elementos de los Créditos por Convenio**

Los créditos por convenio son un tipo de financiamiento que se establece a través de acuerdos formales entre instituciones financieras y sus clientes, donde se definen las condiciones bajo las cuales se otorgarán los créditos. Este mecanismo es especialmente relevante en el contexto de la gestión financiera, ya que permite a las empresas acceder a recursos necesarios para su operación y crecimiento, bajo condiciones que pueden ser más favorables que las ofrecidas por otros tipos de financiamiento.

Uno de los elementos clave de los créditos por convenio es la evaluación del riesgo crediticio. Esta evaluación es fundamental para determinar la capacidad de pago del solicitante y la viabilidad del crédito.



Según Zambrano et al. (2022), una gestión adecuada del riesgo crediticio puede disminuir significativamente los niveles de morosidad, lo que a su vez mejora la rentabilidad de la institución financiera. La implementación de políticas claras y estrategias de seguimiento es esencial para mitigar riesgos y asegurar la recuperación de los créditos otorgados (Zambrano et al., 2022).

La transparencia en los procesos de crédito, es importante como elemento considerando que fortalece la confianza entre la institución financiera y sus clientes es crucial para el éxito de los créditos por convenio. La falta de transparencia puede generar desconfianza y afectar la relación entre las partes. Cevallos-Mendoza y Campos-Vera (2023), destacan que una adecuada gestión del riesgo de crédito, fundamentada en estrategias claras y políticas de cobranza efectivas, tiene una gran influencia en la reducción de la morosidad (Cevallos-Mendoza y Campos-Vera, 2023).

La capacitación del personal encargado de la gestión de créditos también es un elemento fundamental. Como señala Sauñe (2020), la falta de capacitación constante de los asesores de crédito puede incidir significativamente en el aumento de la morosidad y en la deficiencia de la evaluación crediticia (Sauñe, 2020).

Además, los indicadores de eficiencia financiera son esenciales para medir el desempeño de los créditos por convenio. Estos indicadores

permiten a las instituciones evaluar la rentabilidad de sus operaciones crediticias y tomar decisiones informadas sobre la concesión de nuevos créditos. Grández et al. (2022), enfatizan que un control eficiente de los recursos y una adecuada gestión de la cartera de créditos son determinantes para mejorar los resultados financieros de la empresa (Grández et al., 2022).

La responsabilidad social también juega un papel importante en la gestión de créditos por convenio. Las instituciones financieras deben considerar el impacto de sus decisiones crediticias en la comunidad y en el bienestar de sus clientes. La inclusión financiera y el apoyo a proyectos que beneficien a la sociedad son aspectos que pueden mejorar la imagen de la institución y fomentar relaciones a largo plazo con sus clientes (García, 2022).

### **2.2.2.3. Importancia de los Créditos por Convenio en la Economía**

El producto Créditos por Convenio (CxC), es un tipo de crédito dirigido a colaboradores de empresas públicas y/o privadas, con condiciones preferenciales y descuento de las cuotas por planilla. Por tanto, involucra a varias áreas del banco como riesgos, Créditos por Convenio, ventas, entre otros. Todas éstas están relacionadas para ofrecer el producto CxC. De igual manera el producto pasa por varias etapas desde la firma de convenio con la institución hasta la etapa de post venta (Carbajal et al., 2020).

Los créditos por convenio juegan un papel importante tanto en la economía como en el bienestar social. Según Martínez (2019), estos préstamos contribuyen a mejorar el acceso al crédito para sectores de la población que pueden tener dificultades para obtener financiamiento en condiciones favorables en el mercado convencional. Además, fomentan la lealtad de los empleados hacia sus empleadores y fortalecen las relaciones entre las empresas y las entidades financieras.

#### **2.2.2.4. Dinámica de Oferta y Demanda en los Créditos por Convenio**

La oferta y la demanda de créditos por convenio están influenciadas por una variedad de factores, tanto internos como externos. Según Martínez (2019), las entidades financieras ajustan sus políticas de crédito en respuesta a cambios en el entorno económico, la competencia en el mercado y las necesidades específicas de los grupos beneficiarios. A su vez, la demanda de estos préstamos está determinada por factores como el nivel de ingresos, la estabilidad laboral y las preferencias de los empleados o miembros de la organización.

##### **a) Desembolsos**

Los desembolsos son una parte importante del día a día en las entidades bancarias, especialmente en el contexto del sector financiero peruano. Estos desembolsos están vinculados a diversas operaciones financieras, incluyendo la concesión de créditos y el manejo de flujos de efectivo,

siendo esenciales para la sostenibilidad y crecimiento de las instituciones financieras.

- **Definición**

En el ámbito bancario, los desembolsos se refieren a la salida de fondos desde una entidad financiera, principalmente en forma de créditos otorgados a clientes. Estos fondos pueden ser utilizados para diferentes propósitos, tales como préstamos personales, hipotecarios, comerciales, entre otros. Los desembolsos también pueden estar asociados con la compra de activos, pago de obligaciones o distribución de dividendos (Concha, 2020).

Según Concha (2020) destaca la importancia de la eficiencia en la gestión de los desembolsos dentro de las microfinancieras en Perú, indicando que un manejo ineficiente puede afectar directamente la rentabilidad de estas instituciones, especialmente en un entorno competitivo con márgenes de rendimiento cada vez más reducidos (Concha, 2020).

- **Impacto de los Desembolsos en la Liquidez Bancaria**

Los desembolsos juegan un rol crucial en la gestión de la liquidez bancaria, ya que implican una disminución directa de los activos líquidos disponibles. Una gestión inadecuada de los desembolsos puede llevar a problemas de liquidez, afectando la capacidad del banco

para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. Es fundamental que los bancos mantengan un equilibrio adecuado entre los desembolsos y la captación de depósitos para garantizar su operatividad (Gil-León, 2020).

Gil-León (2020) señala que la acumulación de reservas internacionales y la adecuada gestión de los desembolsos son esenciales para la estabilidad financiera de las instituciones en Perú, especialmente en contextos de alta volatilidad económica (Gil-León, 2020).

- **Desembolsos y el Riesgo de Crédito**

El proceso de desembolso está estrechamente ligado al riesgo de crédito, ya que implica la entrega de fondos a los prestatarios. Una evaluación inadecuada del riesgo de crédito puede llevar a un aumento en la morosidad, afectando la cartera de préstamos del banco. Por tanto, es vital que los bancos implementen mecanismos de control rigurosos durante el proceso de desembolso para mitigar posibles pérdidas (López y Cárdenas, 2018).

López y Cárdenas (2018) enfatizan la necesidad de políticas sólidas de gestión de riesgos en las operaciones de desembolso, subrayando que la falta de control puede tener consecuencias significativas para la estabilidad financiera de las entidades bancarias (López y Cárdenas, 2018).

## b) Colocaciones

Las colocaciones en el sistema bancario peruano representan una de las actividades fundamentales de las instituciones financieras, siendo estas esenciales para el crecimiento económico y la sostenibilidad financiera del país. Las colocaciones se refieren al otorgamiento de créditos a los distintos segmentos del mercado, como individuos, pequeñas y medianas empresas, y grandes corporaciones. Este proceso es clave para el desarrollo económico, ya que facilita el flujo de capital y promueve la inversión en diversas áreas de la economía.

- **Definición y Tipos de Colocaciones**

Las colocaciones son los préstamos otorgados por las instituciones financieras a sus clientes. Estas pueden clasificarse en diferentes categorías, dependiendo del tipo de cliente y del propósito del préstamo. Según Concha (2020), “las microfinanzas en el Perú han visto un crecimiento significativo en la diversificación de productos ofrecidos, lo que ha llevado a un aumento en las colocaciones en sectores tradicionalmente desatendidos, como las micro y pequeñas empresas” (Concha, 2020).

Los tipos más comunes de colocaciones incluyen:

- **Créditos Personales:** Destinados a individuos para diversos fines, como consumo, educación, o salud.
- **Créditos Hipotecarios:** Otorgados para la adquisición de bienes inmuebles.

- **Créditos Comerciales:** Dirigidos a empresas para financiar operaciones, capital de trabajo o expansión.
- **Impacto de las Colocaciones en la Economía**

El impacto de las colocaciones en la economía peruana es considerable, ya que estas fomentan el crecimiento económico a través del apoyo al consumo y la inversión. Según un estudio de García-Zambrano et al. (2018), “las tasas de interés aplicadas en las colocaciones bancarias suelen ser un reflejo de las políticas monetarias y las condiciones económicas del país, lo que subraya su importancia en la estabilidad económica general” (García-Zambrano et al, 2018).

- **Desafíos y Consideraciones en la Gestión de Colocaciones**

La gestión eficiente de las colocaciones es esencial para mitigar riesgos y asegurar la rentabilidad de las instituciones financieras. Uno de los principales desafíos es la evaluación del riesgo de crédito, donde se debe considerar la capacidad de pago del prestatario y las condiciones económicas. Asimismo, Concha (2020) señala que “la eficiencia en la gestión de colocaciones es fundamental para mantener la competitividad de las instituciones financieras, especialmente en un entorno de márgenes de ganancia reducidos” (Concha, 2020).

### 2.3. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS

- **Bancarización:** La bancarización, consiste en formalizar todas las “operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el Estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, 49 el lavado” de activos y otros delitos. (SUNAT, 2023).
- **Banco Central de Reserva del Perú:** El Banco propicia que las tasas de interés de las operaciones del sistema financiero sean determinadas por la libre competencia, dentro de las tasas de interés máximas que fije para ello en ejercicio de sus atribuciones. El Banco tiene la facultad de fijar tasas de interés máximas y mínimas, en forma semestral, con el propósito de regular el mercado, dicha competencia no puede ser delegada a otra entidad. (BCR, 2018)
- **Calificación de riesgo crediticio:** Estudio económico - financiero de un sujeto “emisor de valores que tiene por objeto analizar la solvencia económica del mismo. El análisis es realizado por las agencias de calificación y su resultado” se sintetiza en una nota. (BCR, 2018).
- **Interés:** Interés como el índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene una directa relación entre dinero y tiempo (Visa, 2024).



- **La tasa de encaje bancario:** Es el porcentaje de dinero que una entidad bancaria debe mantener como reserva líquida, sin utilizar para inversiones ni préstamos. La tasa de encaje no es igual para todos los tipos de depósitos. (BCR, 2018)
- **Tasa Efectiva Anual (TEA):** Es la tasa de interés efectiva anual, y calcula el costo o valor de interés esperado en un plazo de 360 o 365 días (BCR, 2018).
- **Tasa Efectiva Mensual (TEM):** Esta tasa es aplicada mensualmente y puede ser convertida desde la TEA. Es normalmente usada para definir ciertos gastos de pago mensual como seguros de desgravamen o de inmueble (BCR, 2018).

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La investigación desarrollada es de tipo básica o pura, caracterizada por no manipular las variables de estudio, sino más bien enfocarse en la recolección y análisis de datos existentes. Este tipo de investigación tiene como objetivo principal ampliar el conocimiento teórico sobre un fenómeno específico, sin que necesariamente se aplique de manera inmediata en un contexto práctico. De acuerdo con Hernández Sampieri et al. (2014), "la investigación básica se centra en la búsqueda de nuevos conocimientos y en la expansión de teorías existentes, sin preocuparse por la aplicación práctica de los hallazgos inmediatos" (p. 23). En este caso, en el estudio se recopilaron datos referentes a la tasa de interés y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, en la ciudad de Moquegua, durante el año 2023. Este enfoque permitió analizar la relación entre las variables de manera objetiva y sistemática, proporcionando así un entendimiento más profundo de su comportamiento y posibles interrelaciones.

#### **3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

El nivel de investigación de este estudio es descriptivo-correlacional, lo que implica dos objetivos principales: primero, describir las características de las

variables estudiadas, y segundo, analizar la relación existente entre ellas. En este caso, el estudio busca describir las variables de la tasa de interés y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, y luego establecer la relación que existe entre ambas.

La investigación descriptiva se centra en la caracterización de un fenómeno, grupo o situación, proporcionando una imagen precisa de las variables en estudio. Según Hernández Sampieri et al. (2014), “la investigación descriptiva busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis” (p. 67). Por otro lado, la investigación correlacional se ocupa de determinar la existencia y grado de relación entre dos o más variables, sin pretender establecer una causalidad directa.

### **3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

El diseño de investigación empleado en este estudio es no experimental transversal, lo que significa que no se manipularán las variables de estudio, sino que se observarán y analizarán tal como ocurren en la realidad. Este enfoque es adecuado cuando se busca establecer la existencia de relaciones entre variables sin intervenir o alterar las condiciones naturales en las que estas se presentan.

El diseño no experimental se caracteriza por la ausencia de control sobre las variables independientes, limitándose a observar los fenómenos tal como se presentan en su contexto natural. Según Hernández Sampieri et al. (2014), “en los

estudios no experimentales, la investigación se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Es decir, se observan los fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para después analizarlos” (p. 149). En este caso, el estudio no intervendrá en la tasa de interés ni en los créditos por convenio, sino que se limitará a analizar los datos existentes.

### **3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.4.1. Población**

La población de esta investigación está conformada por los reportes de los créditos por convenio de las instituciones, específicamente el análisis de información correspondiente al Banco Internacional del Perú (Interbank) del año 2023 de los créditos otorgados por convenio a las entidades Dirección Regional de Educación, Dirección Regional de Salud, Universidad Nacional de Moquegua y Municipalidad Provincial de Mariscal Nieto. En términos de investigación, la población se refiere al conjunto total de elementos que se desean estudiar y sobre los cuales se pretende hacer inferencias o conclusiones. Es fundamental que la población esté claramente delimitada para asegurar la validez de los resultados obtenidos. Según Hernández Sampieri et al. (2014), "la población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones" (p. 174).

#### **3.4.2. Muestra**

En esta investigación, la muestra está constituida por el 100% de los reportes de créditos por convenio correspondientes al Banco Internacional del Perú (Interbank) durante el año 2023 de las entidades Dirección Regional de

Educación, Dirección Regional de Salud, Universidad Nacional de Moquegua y Municipalidad Provincial de Mariscal Nieto. Al tomar la totalidad de la población como muestra, se garantiza que todos los elementos relevantes para el estudio están incluidos en el análisis, lo que proporciona una representación completa y precisa de los datos.

Este enfoque, conocido como censo, es especialmente útil en estudios donde el tamaño de la población es manejable y donde es crítico que todos los datos sean considerados para evitar sesgos y asegurar la validez de las conclusiones. Según Hernández Sampieri et al. (2014), “cuando se toma el 100% de la población en estudio, estamos realizando un censo. Esto es particularmente útil cuando la población es de un tamaño que permite su análisis completo” (p. 181).

### **3.5. VARIABLES**

#### **3.5.1. Identificación de la variable uno:**

- **Gestión Financiera**

Es el proceso mediante el cual se planifican, organizan, dirigen y controlan los recursos financieros de una organización, con el fin de optimizar su valor y garantizar su sostenibilidad a largo plazo. Este concepto incluye actividades como la elaboración de presupuestos, la administración del capital de trabajo, la evaluación de inversiones y la gestión de riesgos financieros. No solo se enfoca en la adquisición de recursos, sino también en su uso eficiente y eficaz para cumplir con los objetivos estratégicos de la empresa. (Pérez et al., 2021).

Indicadores:

- Tasa de Interés (%)
- Operaciones financieras

### 3.5.2. Identificación de la variable dos:

- **Créditos por convenio**

Son instrumentos financieros que permiten a las empresas acceder a financiamiento a través de acuerdos establecidos con instituciones financieras, proveedores o entidades gubernamentales. Estos créditos suelen ser utilizados para financiar proyectos específicos, cubrir necesidades de capital de trabajo o realizar inversiones en activos fijos. Una de las características más relevantes la promoción de tasas de interés más bajas y plazos de pago más flexibles en comparación con otras formas de financiamiento, según los acuerdos respaldados por garantías o condiciones específicas que reducen el riesgo para el prestamista (Chila et al, 2022).

Indicadores:

- Colocaciones
- Desembolsos (%)

## 3.6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

En el trabajo de investigación se empleó la técnica de análisis documental, debido a que los datos se presentan en documentos organizados para su revisión o

consulta posterior. El instrumento utilizado para la recolección de información fue la guía de análisis documental, aplicada a la tesis titulada "La gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023".

### **3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS**

En cuanto al procesamiento de datos, este se realizó de manera automatizada utilizando herramientas informáticas. Para ello, se emplearon los siguientes recursos: el software SPSS 26.0 para Windows, que ofrece capacidades para el análisis descriptivo de variables y el cálculo de medidas inferenciales; y Microsoft Office Excel 2010, una aplicación de Microsoft Office reconocida por sus potentes funciones gráficas y específicas que permiten organizar los datos de forma eficiente.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO

Es pertinente señalar que la recolección de datos se llevó a cabo utilizando la información proporcionada por el Banco Internacional del Perú, específicamente del área de Convenios correspondiente al año 2023. Los datos recopilados, relacionados con los beneficios otorgados a través de los servicios ofrecidos por el banco, fueron posteriormente sometidos a evaluación por expertos. Este análisis se realizó con el propósito de aplicar los instrumentos necesarios y, con ello, identificar acciones de mejora en el área de Convenios dirigidas a los clientes del Banco Internacional del Perú.

#### 4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LOS RESULTADOS

En el presente apartado se expone el análisis estadístico de los datos obtenidos durante la investigación sobre *La gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023*. Para ello, se emplearon herramientas estadísticas que permitieron describir, analizar e inferir los resultados con base en las variables estudiadas.



#### 4.2.1. Gestión Financiera

- Tasa de interés (%)

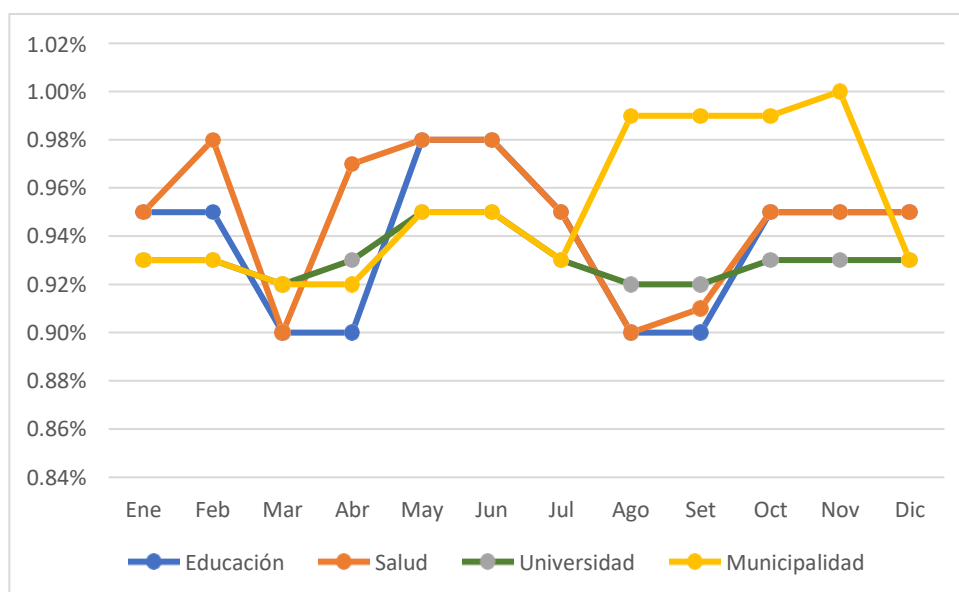
**Tabla 1**

*Tasa de interés (%) mensual por entidades en el año 2023*

Periodo	Entidades			
	Dirección Regional de Educación	Dirección Regional de Salud	Universidad Nacional de Moquegua	Municipalidad Provincial Mariscal Nieto
Enero	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%
Febrero	0.95%	0.98%	0.93%	0.93%
Marzo	0.90%	0.90%	0.92%	0.92%
Abril	0.90%	0.97%	0.93%	0.92%
Mayo	0.98%	0.98%	0.95%	0.95%
Junio	0.98%	0.98%	0.95%	0.95%
Julio	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%
Agosto	0.90%	0.90%	0.92%	0.99%
Setiembre	0.90%	0.91%	0.92%	0.99%
Octubre	0.95%	0.95%	0.93%	0.99%
Noviembre	0.95%	0.95%	0.93%	1.00%
Diciembre	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%

**Figura 1**

*Tasa de interés (%) mensual por entidades en el año 2023*



La tabla y figura del indicador tasa de interés (%), se refleja la evolución mensual de las tasas de interés para cuatro entidades clave durante el año 2023: la Dirección Regional de Educación, la Dirección Regional de Salud, la Universidad Nacional de Moquegua y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto. A continuación, se destacan los principales hallazgos en lo referido a la estabilidad en la mayoría de las entidades: Las tasas de interés de la Dirección Regional de Educación y la Universidad Nacional de Moquegua se mantuvieron relativamente constantes a lo largo del año, con pequeñas fluctuaciones. En promedio, las tasas se situaron alrededor de 0.90% a 0.95% para estas entidades y con similar comportamiento se observa en la Dirección Regional de Salud, aunque se aprecia un ligero aumento en febrero (0.98%) y abril (0.97%). Sobre el aumento en la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto muestra una tendencia de aumento progresivo en la segunda mitad del año. Desde agosto, su tasa de interés pasó de 0.93% a 0.99% en octubre, y finalmente alcanzó el 1.00% en noviembre. Esto indica un cambio notable en su comportamiento financiero comparado con las otras entidades, que mantuvieron una mayor estabilidad. En lo que respecta a las variaciones mensuales mínimas a nivel general, las fluctuaciones mensuales fueron pequeñas, siendo marzo y agosto los meses con tasas más bajas (0.90%) para la mayoría de las entidades, excepto la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto, que comenzó a experimentar su alza a partir de agosto.

- Operaciones Financieras

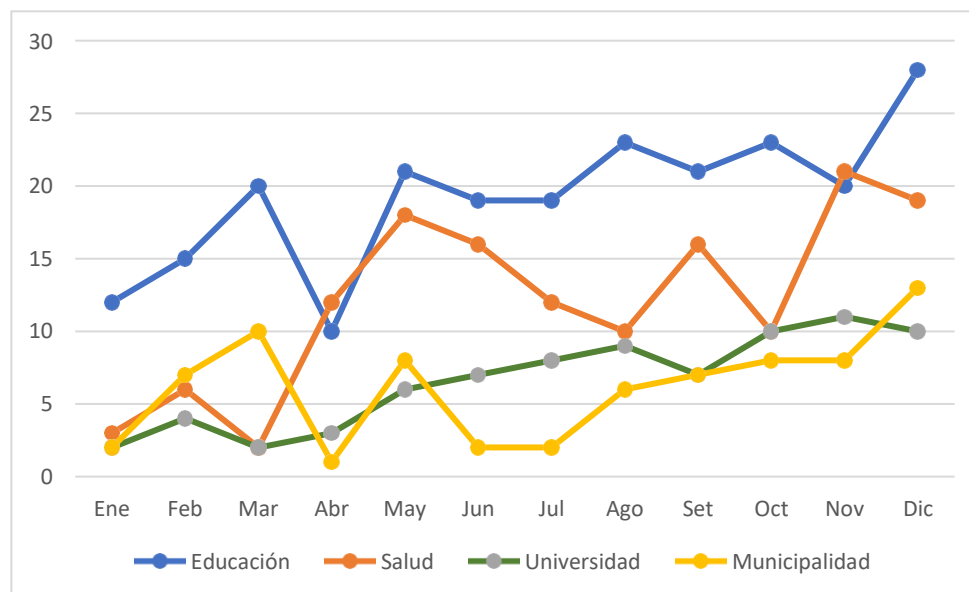
**Tabla 2**

*Número de operaciones financieras mensuales por entidades en el año 2023*

Periodo	Entidades			
	Dirección	Dirección	Universidad	Municipalidad
	Regional de	Regional de	Nacional de	Provincial
	Educación	Salud	Moquegua	Mariscal Nieto
Enero	12	3	2	2
Febrero	15	6	4	7
Marzo	20	2	2	10
Abril	10	12	3	1
Mayo	21	18	6	8
Junio	19	16	7	2
Julio	19	12	8	2
Agosto	23	10	9	6
Setiembre	21	16	7	7
Octubre	23	10	10	8
Noviembre	20	21	11	8
Diciembre	28	19	10	13

**Figura 2**

*Número de operaciones financieras mensuales por entidades en el año 2023*



La tabla y figura del indicador operaciones financieras, presentan el número de operaciones financieras mensuales realizadas por las cuatro entidades durante el año 2023: la Dirección Regional de Educación, la Dirección Regional de Salud, la Universidad Nacional de Moquegua y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto. A continuación, se describen los principales hallazgos: La Dirección Regional de Educación: Esta entidad mostró un número relativamente alto de operaciones financieras para el otorgamiento de préstamos a los trabajadores, en comparación con las demás, destacándose especialmente en diciembre con 28 operaciones. A lo largo del año, el número de transacciones se mantuvo bastante estable, con incrementos en mayo (21) y agosto (23). La Dirección Regional de Salud: Tuvo una fluctuación notable en sus operaciones referido al otorgamiento de préstamos a los trabajadores, comenzando con solo 3 transacciones en enero y alcanzando un nivel más alto en noviembre con 21 operaciones. La Universidad Nacional de Moquegua: Presentó una actividad más moderada, con el número de operaciones mensuales oscilando entre 2 y 11. El valor máximo se alcanzó en noviembre, con 11 operaciones y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto: Esta entidad muestra la mayor variabilidad en sus operaciones financieras, con un incremento significativo en diciembre (13 operaciones), en comparación con periodos de baja actividad como enero, marzo, junio y julio, donde solo se registraron entre 1 y 2 operaciones.

#### 4.2.2. Créditos por convenio

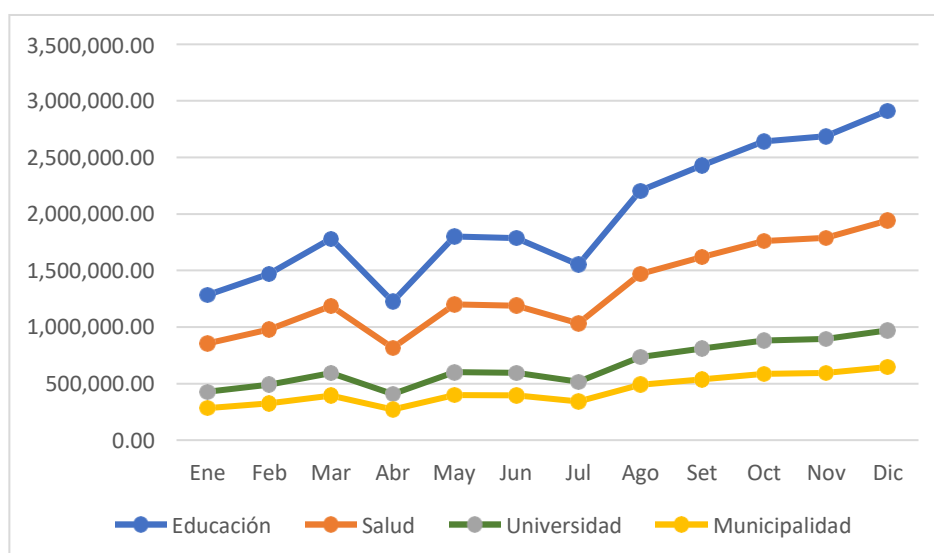
- Colocaciones

**Tabla 3**

*Colocaciones mensuales por entidades en el año 2023*

Periodo	Entidades			
	Dirección Regional de Educación	Dirección Regional de Salud	Universidad Nacional de Moquegua	Municipalidad Provincial Mariscal Nieto
Enero	1,283,764.95	855,843.30	427,921.65	285,281.10
Febrero	1,471,368.60	980,912.40	490,456.20	326,970.80
Marzo	1,782,488.70	1,188,325.80	594,162.90	396,108.60
Abril	1,225,782.00	817,188.00	408,594.00	272,396.00
Mayo	1,800,724.50	1,200,483.00	600,241.50	400,161.00
Junio	1,787,103.90	1,191,402.60	595,701.30	397,134.20
Julio	1,553,489.55	1,035,659.70	517,829.85	345,219.90
Agosto	2,205,475.20	1,470,316.80	735,158.40	490,105.60
Setiembre	2,430,441.45	1,620,294.30	810,147.15	540,098.10
Octubre	2,640,597.75	1,760,398.50	880,199.25	586,799.50
Noviembre	2,686,844.70	1,791,229.80	895,614.90	597,076.60
Diciembre	2,912,692.05	1,941,794.70	970,897.35	647,264.90

**Figura 3** *Colocaciones mensuales por entidades en el año 2023*



La tabla y figura reflejan las colocaciones mensuales de préstamos otorgados a los trabajadores de las entidades Dirección Regional de Educación, la Dirección

Regional de Salud, la Universidad Nacional de Moquegua y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto, en el año 2023. A continuación, se realiza un análisis detallado de los datos:

La Dirección Regional de Educación: Las colocaciones de esta entidad muestran un crecimiento constante a lo largo del año. En enero, los préstamos comenzaron con 1,283,764.95 soles, aumentando progresivamente hasta llegar a 2,912,692.05 soles en diciembre. Este crecimiento continuo evidencia el aumento en la demanda de préstamos por parte de los trabajadores.

La Dirección Regional de Salud: Experimentó un incremento sostenido en sus colocaciones de préstamos, comenzando con 855,843.30 soles en enero y alcanzando 1,941,794.70 soles en diciembre. A lo largo del año, esta entidad mantuvo un crecimiento estable, con incrementos especialmente notables a partir de agosto, lo que podría reflejar un aumento en las solicitudes de crédito durante el segundo semestre del año.

La Universidad Nacional de Moquegua: Presenta una tendencia similar a las otras entidades, con un crecimiento regular en sus colocaciones de préstamos. En enero, se registraron 427,921.65 soles, incrementándose a 970,897.35 soles en diciembre. Esto representa más del doble de la cantidad inicial, lo que refleja un aumento considerable en el volumen de préstamos otorgados a los trabajadores a lo largo del año y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto: Muestra un comportamiento comparable al de las otras entidades, con colocaciones que comienzan en 285,281.10 soles en enero y aumentan a 647,264.90 soles en diciembre. Aunque el crecimiento es más moderado en comparación con otras entidades, sigue siendo significativo y constante a lo largo del año.

- Desembolsos (%)

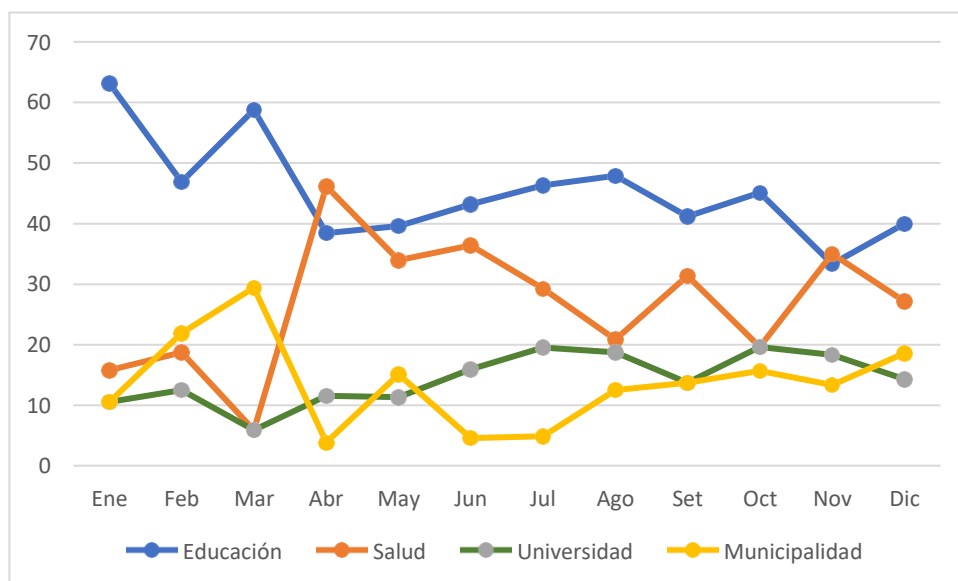
**Tabla 4**

*Porcentaje de los desembolsos mensuales por entidades en el año 2023*

Periodo	Entidades			
	Dirección	Dirección	Universidad	Municipalidad
	Regional de Educación	Regional de Salud	Nacional de Moquegua	Provincial Mariscal Nieto
Enero	63.16	15.79	10.53	10.53
Febrero	46.88	18.75	12.50	21.88
Marzo	58.82	5.88	5.88	29.41
Abril	38.46	46.15	11.54	3.85
Mayo	39.62	33.96	11.32	15.09
Junio	43.18	36.36	15.91	4.55
Julio	46.34	29.27	19.51	4.88
Agosto	47.92	20.83	18.75	12.50
Setiembre	41.18	31.37	13.73	13.73
Octubre	45.10	19.61	19.61	15.69
Noviembre	33.33	35.00	18.33	13.33
Diciembre	40.00	27.14	14.29	18.57

**Figura 4**

*Porcentaje de los desembolsos mensuales por entidades en el año 2023*



La tabla y figura presentan el porcentaje de desembolsos mensuales de préstamos a trabajadores de cuatro entidades durante el año 2023: Dirección Regional de

Educación, Dirección Regional de Salud, Universidad Nacional de Moquegua y Municipalidad Provincial Mariscal Nieto. A continuación, se analizan los principales hallazgos: La Dirección Regional de Educación: Esta entidad representa, en la mayoría de los meses, el mayor porcentaje de los desembolsos. En enero, alcanzó el 63.16% del total de desembolsos, disminuyendo en algunos meses pero manteniéndose siempre en un rango significativo. Su porcentaje más bajo se registra en noviembre con 33.33%, mientras que se observa un aumento hacia final de año, alcanzando 40% en diciembre. La Dirección Regional de Salud: Experimenta variaciones más amplias. Si bien comenzó con 15.79% en enero, se destaca su crecimiento en abril, donde lideró con el 46.15% del total de los desembolsos, superando a las demás entidades. En meses como junio y noviembre, también mantuvo una participación considerable, con porcentajes superiores al 35%. La Universidad Nacional de Moquegua: La entidad tuvo una participación más moderada en los desembolsos a lo largo del año. Sus porcentajes fluctuaron entre 5.88% en marzo y un máximo de 19.61% en julio y octubre, lo que indica una contribución menor pero constante en el total de desembolsos y la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto: Evidencia una notable variabilidad. En marzo, alcanzó su máximo porcentaje de desembolsos con un 29.41%, y en febrero también tuvo un valor elevado con 21.88%. Sin embargo, en otros meses como abril y junio, su participación fue significativamente menor, llegando a estar por debajo del 5%.



### 4.3. PRUEBAS ESTADÍSTICAS

**Tabla 5**

*Prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para las variables Gestión Financiera y Créditos por Convenio e indicadores*

Variable/indicadores	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	.926	12	.335
Tasa de interés	.949	12	.621
Operaciones financieras	.947	12	.596
Créditos por Convenio	.941	12	.507
Colocaciones	.856	12	.044
Desembolsos	.950	12	.632

La tabla se presenta los resultados de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk aplicada a diversas variables relacionadas con la gestión financiera y los créditos por convenio. El objetivo de esta prueba es determinar si las variables siguen una distribución normal, lo cual es un requisito común para aplicar ciertas técnicas estadísticas. Para la variable Gestión Financiera, el estadístico de Shapiro-Wilk es .926 con 12 grados de libertad y un p-valor de .335. Este p-valor es superior al umbral común de significancia de .05, lo que indica que no hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula de normalidad. Por tanto, podemos considerar que la variable Gestión Financiera se distribuye normalmente. La Tasa de interés presenta un estadístico de .949 con el mismo número de grados de libertad y un p-valor de .621. Similarmente, este p-valor también excede el umbral de .05, sugiriendo que la distribución de la Tasa de interés no difiere significativamente de una distribución normal. Las Operaciones financieras tienen un estadístico de .947, 12 grados de libertad, y un p-valor de .596. Al igual que en los casos anteriores, el p-valor alto indica que esta variable también puede considerarse normalmente distribuida. Para los Créditos por Convenio, el estadístico es .941, con 12 grados de libertad y un p-valor de .507. Este p-valor,

siendo mayor a .05, confirma la hipótesis de normalidad para esta variable. La variable Colocaciones, sin embargo, presenta un estadístico de .856, con los mismos grados de libertad, pero un p-valor de .044. Este valor es inferior a .05, lo que sugiere que la distribución de Colocaciones se desvía significativamente de la normalidad. Este resultado implica que, para esta variable, no podemos asumir normalidad, lo cual podría requerir el uso de técnicas estadísticas no paramétricas o transformaciones de datos. Finalmente, los Desembolsos tienen un estadístico de Shapiro-Wilk de .950, 12 grados de libertad y un p-valor de .632. Al igual que la mayoría de las variables analizadas, el p-valor elevado indica que los Desembolsos se distribuyen normalmente.

#### **4.4. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS**

Para la comprobación de la hipótesis se utilizó la escala de valoración para el estadístico de correlación de Pearson:

Para obtener la correlación entre las variables del estudio se utilizó el coeficiente de correlación por r de Pearson. Este coeficiente adopta valores reales entre +1 y -1, según la correlación sea positiva (relación directa), negativa (relación inversa) o cero (que indica correlación nula). El análisis se sustenta en la correlación de Pearson, la cual permite medir la asociación entre variables como la gestión financiera y los créditos por convenio, así como la relación con otros factores como la tasa de interés y operaciones financieras. Estos valores de Pearson se utilizan para determinar si las hipótesis de correlación directa o nula pueden ser aceptadas o rechazadas en función de los valores de significancia y los coeficientes obtenidos (Pérez et al., 2021). Según Hernández Sampieri et al. (2014), la correlación de Pearson se aborda como una técnica estadística esencial para evaluar la relación entre dos variables medidas en niveles de intervalo o de

razón. Este coeficiente de correlación, denotado como  $r$ , evalúa la intensidad y dirección de la asociación lineal entre variables, donde sus valores oscilan entre -1 (correlación negativa perfecta) y +1 (correlación positiva perfecta). Un valor de  $r$  cercano a 0 indica que no hay correlación significativa entre las variables (Hernández Sampieri et al., 2014).

La tabla 6 muestra la interpretación del grado de correlación en rangos, según el valor del coeficiente.

**Tabla 6**

*Interpretación del coeficiente de correlación de Pearson*

$r$	Interpretación
0.00 a $\pm 0.19$	Correlación muy débil o prácticamente inexistente
$\pm 0.20$ a $\pm 0.39$	Correlación débil
$\pm 0.40$ a $\pm 0.59$	Correlación moderada
$\pm 0.60$ a $\pm 0.79$	Correlación fuerte
$\pm 0.80$ a $\pm 1.00$	Correlación muy fuerte

#### **4.4.1. Contraste de la hipótesis general**

En relación con la hipótesis general, esta precisa que: “La gestión financiera se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023”. En tal contexto, se obtuvieron los siguientes resultados:

H0: La gestión financiera no se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023.

H1: La gestión financiera se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023.

### Regla de decisión

Para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Si Sig. < 0.05; entonces se rechaza  $H_0$

Si Sig. > 0.05; entonces se acepta la  $H_0$

### **Tabla 7**

#### *Análisis de correlación entre Gestión Financiera y Créditos por Convenio*

		Gestión Financiera	Créditos por Convenio
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	1	.691
	Sig. (bilateral)		.013
Créditos por Convenio	Correlación de Pearson	.691	1
	Sig. (bilateral)	.013	

Los resultados de la tabla indican que la correlación de Pearson entre la gestión financiera y los créditos por convenio es de .691. Este coeficiente de correlación sugiere una relación fuerte y positiva entre las dos variables. El valor de significancia asociado a esta correlación es .013. Dado que el valor de significancia (.013) es menor que el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ). Esto implica que hay evidencia estadísticamente significativa para afirmar que existe una relación directa entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank, Moquegua, durante el año 2023. En conclusión, basándonos en los resultados de la prueba de correlación de Pearson, aceptamos la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) que sugiere una relación directa entre la gestión financiera y los créditos por convenio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ), indicando que la gestión financiera tiene una relación significativa con los créditos por convenio en esta institución financiera. Este resultado es fundamental para las decisiones estratégicas y operativas del banco, ya que sugiere que la gestión financiera desempeña un papel crucial en el

comportamiento de los créditos por convenio. Por lo tanto, las estrategias de gestión financiera deben ser cuidadosamente diseñadas y ejecutadas para optimizar la cantidad y calidad de los créditos por convenio otorgados por el banco.

#### **4.4.2. Contraste de las hipótesis específicas**

- a) Respecto a la primera hipótesis específica: “La tasa de interés se relaciona directamente en los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank”

En tal contexto, se tiene las siguientes premisas respecto a la hipótesis:

H0: La tasa de interés no se relaciona directamente en los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank

H1: La tasa de interés se relaciona directamente en los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank

Regla de decisión

Para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Si Sig. < 0.05; entonces se rechaza H0

Si Sig. > 0.05; entonces se acepta la H0

**Tabla 8***Análisis de correlación entre Tasa de interés y Créditos por Convenio*

		Tasa de interés	Créditos por Convenio
Tasa de interés	Correlación de Pearson	1	.169
	Sig. (bilateral)		.599
Créditos por Convenio	Correlación de Pearson	.169	1
	Sig. (bilateral)	.599	

Los resultados de la tabla indican que la correlación de Pearson entre la tasa de interés y los créditos por convenio es de .169. Este coeficiente de correlación sugiere una relación muy débil y positiva entre las dos variables. Sin embargo, lo más importante es el valor de significancia asociado a esta correlación, que es .599. Dado que el valor de significancia (.599) es considerablemente mayor que el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , no se puede rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ). Esto implica que no hay evidencia estadísticamente significativa para afirmar que existe una relación directa entre la tasa de interés y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank. En conclusión, basándonos en los resultados de la prueba de correlación de Pearson, no podemos aceptar la hipótesis alterna ( $H_1$ ) que sugiere una relación directa entre la tasa de interés y los créditos por convenio. Por lo tanto, se mantiene la hipótesis nula ( $H_0$ ), indicando que la tasa de interés no tiene una relación significativa con los créditos por convenio en esta institución financiera. Este resultado es crucial para las decisiones estratégicas y operativas del banco, ya que sugiere que otros factores podrían tener un impacto más significativo en los créditos por convenio que la tasa de interés, y estos factores deben ser identificados y analizados en futuras investigaciones.

- b) Respecto a la segunda hipótesis específica: “Las operaciones financieras se relacionan directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank”

En tal contexto, se tiene las siguientes premisas respecto a la hipótesis:

H0: Las operaciones financieras no se relacionan directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank.

H1: Las operaciones financieras se relacionan directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank.

Regla de decisión

Para un nivel de significancia  $\alpha = 0.05$

Si Sig. < 0.05; entonces se rechaza Ho

Si Sig. > 0.05; entonces se acepta la Ho

**Tabla 9**

*Análisis de correlación entre Operaciones financieras y Créditos por Convenio*

		Operaciones financieras	Créditos por Convenio
Operaciones financieras	Correlación de Pearson	1	.894
	Sig. (bilateral)		.000
Créditos por Convenio	Correlación de Pearson	.894	1
	Sig. (bilateral)	.000	

Los resultados de la tabla indican que la correlación de Pearson entre las operaciones financieras y los créditos por convenio es de .894. Este coeficiente de correlación sugiere una relación muy fuerte y positiva entre las dos variables. El valor de significancia asociado a esta correlación es .000. Dado que el valor de significancia (.000) es mucho menor que el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$ , se

rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ). Esto implica que hay evidencia estadísticamente significativa para afirmar que existe una relación directa entre las operaciones financieras y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank. En conclusión, basándonos en los resultados de la prueba de correlación de Pearson, aceptamos la hipótesis alternativa ( $H_1$ ) que sugiere una relación directa entre las operaciones financieras y los créditos por convenio. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ), indicando que las operaciones financieras tienen una relación significativa con los créditos por convenio en esta institución financiera. Este resultado es fundamental para las decisiones estratégicas y operativas del banco, ya que sugiere que las operaciones financieras desempeñan un papel crucial en el comportamiento de los créditos por convenio, y estas relaciones deben ser aprovechadas para mejorar la gestión y optimización de los créditos otorgados por el banco.



## CONCLUSIONES

### PRIMERA

Se ha comprobado que existe una relación directa y estadísticamente significativa entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, durante el año 2023, al haberse obtenido .691 en la correlación de Pearson y un valor de significancia de .013. Esto evidencia que una gestión financiera eficiente y estructurada puede mejorar la oferta de créditos por convenio, impactando positivamente en la satisfacción y retención de clientes. Asimismo, el resultado es fundamental para las decisiones estratégicas y operativas del banco, ya que sugiere que la gestión financiera desempeña un papel crucial en el comportamiento de los créditos por convenio.

### SEGUNDA

La tasa de interés aplicada a los créditos por convenio no mostró una correlación estadísticamente significativa con los créditos otorgados, considerando que se obtuvo .169 y un valor de significancia de .599. Sin embargo, mantener tasas competitivas sigue siendo un factor importante para la atracción de clientes, considerando que son tasas asignadas por convenio.

### TERCERA

Las operaciones financieras del Banco Internacional del Perú - Interbank, especialmente las relacionadas con la gestión de créditos, tienen una correlación positiva y directa con la dinámica de los créditos por convenio, al haberse generado un resultado de .894 de la correlación de Pearson y un valor de significancia de .000. Una adecuada administración de estas operaciones permite optimizar los flujos de caja y reducir riesgos crediticios.

## **RECOMENDACIONES**

### **PRIMERA**

Se recomienda al gerente de la agencia Moquegua del Banco Internacional del Perú - Interbank implementar mejoras continuas en los procesos de gestión financiera, con especial énfasis en la optimización de la administración de los créditos por convenio. Esto garantizará un mayor control y eficiencia en la asignación de créditos.

### **SEGUNDA**

Aunque no se encontró una relación directa entre la tasa de interés y los créditos por convenio, es recomendable que los funcionarios encargados de establecer el porcentaje de interés evalúen constantemente las condiciones del mercado y ajustar las tasas de interés cuando sea necesario para mantener la competitividad del producto frente a otras entidades bancarias.

### **TERCERA**

Se sugiere a los funcionarios de la entidad bancaria fortalecer las estrategias de comunicación y promoción de los beneficios adicionales asociados a los créditos por convenio, como el acceso a aplicaciones móviles y sorteos, ya que estos pueden incrementar la satisfacción y lealtad de los clientes.

**REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

- BCR (2018). *Normas sobre las tasas de interés que fija el BCRP*. Recuperado 8 de febrero de 2024, de <https://www.bcrp.gob.pe/normas-sobre-las-tasas-de-interes-que-fija-el-bcrp.html>
- Banco Central de Reserva del Perú - BCR. (2021). *Reporte de Inflación 2021*. Lima: BCR.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2023). *Reporte de Tasas de Interés*. <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/tasas-de-interes>
- Black, F., et al. (2022). Nominal and Effective Interest Rates: Understanding the Distinction. *Journal of Finance*, 47(3), 879-892
- Cáceres, L. R. (2021). El mecanismo de transmisión de política monetaria en una economía dolarizada. el caso de el salvador. *Cuadernos De Economía*, 40(83), 713-746. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.84877>
- Carbajal, R., Loayza, G., Márquez, M., y Terrones, M. (2020). *Consultoría de Negocios del Producto Créditos por Convenio del Banco Interamericano de Finanzas (BANBIF)* [Maestría, Pontificia Universidad Católica del Perú]
- Cevallos-Mendoza, A. y 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. 593 *Digital Publisher Ceit*, 8(3), 877-891. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3.1774>
- Cillán, J. U. (2022). Los mecanismos de gestión de crisis bancarias como garantía de estabilidad financiera en la unión europea. el tribunal general desestima los recursos contra la resolución del banco popular. *Revista De Derecho Comunitario Europeo*, (73), 995-1039. <https://doi.org/10.18042/cepc/rdce.73.08>
- CID, C. de I. y D. (2023). *Guía de Gestión de Riesgos Financieros en las Compañías de la Zona 7 (1°)*. CID - Centro de Investigación y Desarrollo. [https://doi.org/10.37811/cli\\_w974](https://doi.org/10.37811/cli_w974)
- Chila, O. Á., Arias-Carpio, W. T., Erazo, H. O., y Caicedo, G. B. (2022). Cooperatives of saving and credit: an alternative for local development in the province of esmeraldas-Ecuador. *Scientific Journal of Applied Social and Clinical Science*, 2(11), 2-15. <https://doi.org/10.22533/at.ed.2162112220065>

- Concha, E. (2020). Microfinanzas en el Perú: del modelo relacional al modelo de eficiencia. *Development Strategies eJournal*. <https://doi.org/10.18601/16577175.n27.05>.
- Del Rosario, C. (2020). *La tasa de interés del Crédito de Consumo en el Perú: Determinantes microeconómicos y macroeconómicos por tipo de Institución Financiera en el periodo 2010—2018*. [Pontificia Universidad Católica del Perú]. [https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17457/DEL\\_ROSARIO\\_GUTIERREZ\\_CAROLINA\\_AZUCENA\\_TASA\\_DE\\_INTER%20%20%29S\\_DEL\\_CR%20%29DITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17457/DEL_ROSARIO_GUTIERREZ_CAROLINA_AZUCENA_TASA_DE_INTER%20%20%29S_DEL_CR%20%29DITO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Elias, V. (2021). *La Influencia de la Productividad del trabajo en la Competitividad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda N° 103, Agencia Tacna, año 2020* [Título profesional de Ingeniería Comercial, Universidad Privada de Tacna].
- Espinoza, E., Lema, D., y Guillamón, A. (2018). *Factores determinantes para la concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las Mipymes. (Determinants of credit supply to Micro, Small and Medium enterprises by financial institutions)*. , 12, 19-30. <https://doi.org/10.18845/te.v12i1.3568>.
- Fernández, J. (2023). *Operaciones bancarias: ¿Qué son y qué tipos existen?* Sage Advice España; Sage. <https://www.sage.com/es-es/blog/operaciones-bancarias-que-son-y-que-tipos-existen/>
- Flores, C. T. P. (2020). Baja tasa de referencia y crédito barato. *Economía & Negocios*, 2(1), Article 1. <https://doi.org/10.33326/27086062.2020.1.907>
- García, A. (2019). Diferencias entre Tasas Nominales y Efectivas: Implicaciones para la Evaluación de Costos Financieros. *Revista de Finanzas Aplicadas*, 25(3), 67-82.
- García, E. (2022). La gestión financiera y estrategia competitiva: análisis de sus diferencias en función del tamaño empresarial. *Revista De Investigaciones Universidad Del Quindío*, 34(2), 420-429. <https://doi.org/10.33975/riuuq.vol34n2.1067>
- García, K. (2023). Efectos de la titulización de cartera de crédito en la estructura de capital: un caso de estudio. *Religación Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 9(39), e2401136. <https://doi.org/10.46652/rng.v9i39.1136>
- García, M., y Ramírez, J. (2021). La gestión de riesgos financieros en bancos latinoamericanos: Un enfoque contemporáneo. *Revista de Economía y Finanzas*, 32(1), 45-60.
- García-Zambrano, J., Galicia-Palacios, A., y Ramos-Escamilla, M. (2018). Ahorro público, un aletargado proceso de recuperación económica, los pagarés en el entorno bancario. *Economía UNAM*, 15, 89-112.

<https://doi.org/10.22201/FE.24488143E.2018.44.395>.

- Grández, H., Guerra, L., y Cruz, A. (2022). Gestión financiera y rentabilidad de una empresa proveedora de alimentos. *Sapienza International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(9), 106-116. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i9.592>
- Gil-León, J. M. (2020). Estabilidad financiera y decisiones de los bancos centrales: caso Colombia, México, Perú y Chile. *Cuadernos de Economía*, 39(81), 765-794.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.<sup>a</sup> ed.). McGraw-Hill.
- Ivashina, V., Laeven, L., y Moral-Benito, E. (2020). *Loan types and the bank lending channel*. *National Bureau of Economic Research*.
- López, N., Morán, C., y Cárdenas Zambrano, S. (2018). La gestión de riesgo en las operaciones de bancos privados en el período 2013-2016. *INNOVA Research Journal*, 3(11), 95-108.
- López, J. (2021). Impacto del Límite de Edad en la Elegibilidad para Créditos por Convenio: Análisis desde una Perspectiva de Inclusión Financiera. *Revista de Economía y Finanzas Laborales*, 8(2), 112-127
- Mamani, J. (2019). *La tasa de referencia, tasa de interés y tasa de encaje y su influencia en la oferta de créditos de las Cajas Municipales del Perú, periodo 2015-2018* [Universidad Privada de Tacna]. <http://hdl.handle.net/20.500.12969/951>
- Mamani, J., Turpo, G., Lino, C., Alanoca, D., y Yana, E. (2022). Efecto del riesgo de liquidez en el costo de financiamiento del sistema financiero: un análisis para el caso peruano, periodo 2015-2020. *Religación Revista De Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(31), e210888. <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.888>
- Martínez, A. (2019). *Dinámica de Oferta y Demanda de Créditos por Convenio en el Sector Bancario: Estudio Empírico en una Muestra de Bancos Comerciales*. Tesis de Maestría, Universidad de Estudios Avanzados.
- Martínez, S., y Silva, R. (2023). Políticas de recuperación de créditos y su impacto en la rentabilidad bancaria. *Journal of Financial Studies*, 29(3), 223-240.
- Mitma, J. (2023). El impacto de la tasa de interés referencial sobre las tasas de interés por tipo de crédito en los bancos sistémicos del Perú. *Desafíos: Economía y Empresa*, 003, Article 003. <https://doi.org/10.26439/ddee2023.n003.5786>
- Moreira, J. (2023). Análisis integral del flujo de efectivo en la gestión estratégica empresarial. *Código Científico Revista de Investigación*, 4(2), 115-137. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/n2/234>

- Morocho, B. (2022). *La Gestión Financiera y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito MINGA Ltda, durante el periodo 2019-2020*. Para obtener el Título de Ingeniería Comercial. Universidad Nacional de Chimborazo. Ecuador
- O'Brien, J. (2022, septiembre 28). *¿Por qué la gestión financiera es la clave para el éxito del negocio?* Centrum. <https://centrum.pucp.edu.pe/centrum-news/centrum-medios/por-que-gestion-financiera-clave-exito-negocio/>
- Pardo, L., Velasco, R., & León, E. (2021). Criterios de selección financieros aplicados en el sector bancario peruano a partir de las tasas de interés. *Ingeniería Ciencia Tecnología e Innovación*, 8(1). <https://doi.org/10.26495/icti.v8i1.1545>
- Parrales Chóez C. G. ., Zambrano Farías F. J. . y Valls Martínez M. d. C. . (2024). Gestión Financiera de las Cooperativas de Crédito y el Sistema Bancario Privado de Ecuador durante el período 2015 – 2020. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 146, e94849. <https://doi.org/10.5209/reve.94849>
- Peláez-Quizhpi, A. G., & Villacis-Yank, J. A. (2022). Modelo para la evaluación del desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito. *UDA AKADEM*, 1(9), 142–177. <https://doi.org/10.33324/udaakadem.v1i9.481>
- Peñaloza, H. (2020). Impacto de la normalización de la política monetaria de la fed en el acceso al crédito de las empresas latinoamericanas. *Económicas Cuc*, 42(1), 34-53. <https://doi.org/10.17981/econcuc.42.1.2021.econ.3>
- Pérez T, R. O. (2022). Control de gestión financiero como factor. *Revistas UBA*.
- Pérez, T., Pérez, E., Tuanama, J., & Cruz, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Ucv Hacer*, 10(2). <https://doi.org/10.18050/revucvhacer.v10n2a1>
- Pérez, L., y López, A. (2022). Evaluación del riesgo crediticio en créditos por convenio: Un estudio de caso en Perú. *Revista Peruana de Contabilidad y Finanzas*, 28(2), 101-118.
- Pérez, T., Pérez, E., Tuanama, J. y Cruz, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Revista de Investigación y Cultura -Universidad César Vallejo*, 10(2). <https://doi.org/10.18050/revucvhacer.v10n2a1>
- Revelo, R., Rodríguez, P., & Mantilla, D. (2019). Determinación de la estructura óptima de capital del sector comercial al por mayor. ecuador período 2014 – 2015. *593 Digital Publisher Ceit*, 17-27. <https://doi.org/10.33386/593dp.2018.1.43>
- Rodríguez, R. C. (2023). Una radiografía de las tasas de interés bancarias para las

pymes en México. *Revista de Economía*, Facultad de Economía, Universidad Autónoma de Yucatán, 40(100). <https://doi.org/10.33937/reveco.2023.314>

- Salazar, G. (2020). Heterogeneity of associates, capital structure and profitability of non-financial cooperatives in Colombia. *Cuadernos de Economía*, 39(79), 1-30. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v39n79.77290>
- Sarmiento, M., Mutis, H., Cepeda, A., & Pérez, J. (2018). Impacto de las fusiones y adquisiciones en la eficiencia de la banca en Colombia. *Revista De Economía Institucional*, 20(38), 157. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.07>
- Sauñe, M. (2020). Auditoría de gestión crediticia y la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito microfinanzas prisma (2014-2017). *Quipukamayoc*, 28(56), 17-23. <https://doi.org/10.15381/quipu.v28i56.17466>
- SUNAT. (2023). ADUANET - GLOSARIO DE TERMINOS ADUANEROS. Obtenido de <http://www.aduanet.gob.pe/aduanas/glosario/glosarioA-Z.htm>
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.
- Valverde, R. and Ortiz, R. (2022). Análisis del riesgo de quiebra de instituciones financieras peruanas, 2015-2021. *Revista Mexicana De Economía y Finanzas*, 17(3), 1-20. <https://doi.org/10.21919/remef.v17i3.735>
- Visa. (2024). *¿Qué es y cómo funcionan los intereses?* <https://www.visa.com.pe/run-your-business/pymes/notas-y-recursos/productividad/fucion-interes.html>
- Zambrano, H., Saltos-Briones, G., Feijó-Cuenca, N., y Antón-Castro, A. (2022). Indicadores de eficiencia financiera para medir el riesgo crediticio en coac´s del ecuador. *593 Digital Publisher Ceit*, 7(5-1), 143-156. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5-1.1330>

**ANEXOS**

**MATRIZ DE  
CONSISTENCIA**

Título: LA GESTIÓN FINANCIERA Y LOS CRÉDITOS POR CONVENIO EN EL BANCO INTERNACIONAL DEL PERU- INTERBANK, MOQUEGUA, AÑO 2023

<b>Problema Principal</b>	<b>Objetivo Principal</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variables e Indicadores</b>
¿Cuál es la relación que existe entre la Gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023?	Establecer la relación que existe entre la gestión financiera y los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023.	La gestión financiera se relaciona directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank, Moquegua, año 2023.	<p><b>Variable Independiente (X):</b>  <b>“Gestión Financiera”</b></p> <p>1.-Tasa de Interés (%)</p> <p>2.- Operaciones financieras</p>
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Especificas</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ¿Cómo se relaciona la tasa de interés con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank?</li> <li>- ¿Cómo se relaciona las operaciones financieras con los créditos por convenio en el banco internacional del Perú - Interbank?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Establecer la relación que existe entre la tasa de interés con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú - Interbank.</li> <li>- Determinar la relación que existe entre las operaciones financieras con los créditos por Convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- La tasa de interés se relaciona directamente en los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú – Interbank.</li> <li>- Las operaciones financieras se relacionan directamente con los créditos por convenio en el Banco Internacional del Perú- Interbank.</li> </ul>	<p><b>Variable Dependiente (x):</b>  <b>“Crédito por convenio”</b></p> <p>1.- Colocaciones</p> <p>2.- Desembolsos (%)</p>



Tipo de investigación	Diseño de investigación	Población y muestra	Técnicas de recolección de datos	Estadísticos
Básica Pura	No experimental transversal	<p><b>Población:</b> La población está conformada por los reportes mensuales de los créditos por convenio de las instituciones el análisis de información del Banco Internacional del Perú (Interbank) - año 2023.</p> <p><b>Muestra:</b> Se tomará el total de los reportes como muestra año 2023 del Banco Internacional del Perú (Interbank).</p>	OBSERVACION Instrumentos: guía documentaria	Tablas de doble entrada Figuras Media aritmética Desviación estándar Tablas de contingencia

## GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

### LA Gestión Financiera Y LOS CRÉDITOS POR CONVENIO EN BANCO INTERNACIONAL DEL PERU- INTERBANK, MOQUEGUA, AÑO - 2023

#### I. FINALIDAD DEL INSTRUMENTO

El presente instrumento tiene como finalidad obtener información referente a las variables: ***“Gestión Financiera” variable independiente y “Créditos por Convenio” variable dependiente para ser aplicado al Banco Internacional del Perú - Interbank, Moquegua, año 2023,*** contempladas en la presente investigación.

#### Gestión Financiera:

#### Gestión Financiera:

##### 1. Tasa de interés (%)

Periodo	Entidades			
	Dirección Regional de Educación	Dirección Regional de Salud	Universidad Nacional de Moquegua	Municipalidad Provincial Mariscal Nieto
Enero	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%
Febrero	0.95%	0.98%	0.93%	0.93%
Marzo	0.90%	0.90%	0.92%	0.92%
Abril	0.90%	0.97%	0.93%	0.92%
Mayo	0.98%	0.98%	0.95%	0.95%
Junio	0.98%	0.98%	0.95%	0.95%
Julio	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%
Agosto	0.90%	0.90%	0.92%	0.99%
Setiembre	0.90%	0.91%	0.92%	0.99%
Octubre	0.95%	0.95%	0.93%	0.99%
Noviembre	0.95%	0.95%	0.93%	1.00%
Diciembre	0.95%	0.95%	0.93%	0.93%

## 2. Operaciones financieras

Periodo	Entidades			
	Dirección Regional de Educación	Dirección Regional de Salud	Universidad Nacional de Moquegua	Municipalidad Provincial Mariscal Nieto
Enero	12	3	2	2
Febrero	15	6	4	7
Marzo	20	2	2	10
Abril	10	12	3	1
Mayo	21	18	6	8
Junio	19	16	7	2
Julio	19	12	8	2
Agosto	23	10	9	6
Setiembre	21	16	7	7
Octubre	23	10	10	8
Noviembre	20	21	11	8
Diciembre	28	19	10	13

### **Créditos por Convenio**

#### 1.- Colocaciones

<b>Periodo</b>	<b>Entidades</b>			
	Dirección	Dirección	Universidad	Municipalidad
	Regional de Educación	Regional de Salud	Nacional de Moquegua	Provincial Mariscal Nieto
Enero	1,283,764.95	855,843.30	427,921.65	285,281.10
Febrero	1,471,368.60	980,912.40	490,456.20	326,970.80
Marzo	1,782,488.70	1,188,325.80	594,162.90	396,108.60
Abril	1,225,782.00	817,188.00	408,594.00	272,396.00
Mayo	1,800,724.50	1,200,483.00	600,241.50	400,161.00
Junio	1,787,103.90	1,191,402.60	595,701.30	397,134.20
Julio	1,553,489.55	1,035,659.70	517,829.85	345,219.90
Agosto	2,205,475.20	1,470,316.80	735,158.40	490,105.60
Setiembre	2,430,441.45	1,620,294.30	810,147.15	540,098.10
Octubre	2,640,597.75	1,760,398.50	880,199.25	586,799.50
Noviembre	2,686,844.70	1,791,229.80	895,614.90	597,076.60
Diciembre	2,912,692.05	1,941,794.70	970,897.35	647,264.90

2.- Desembolsos (%)

<b>Periodo</b>	Entidades			
	Dirección	Dirección	Universidad	Municipalidad
	Regional de Educación	Regional de Salud	Nacional de Moquegua	Provincial Mariscal Nieto
Enero	63.16	15.79	10.53	10.53
Febrero	46.88	18.75	12.50	21.88
Marzo	58.82	5.88	5.88	29.41
Abril	38.46	46.15	11.54	3.85
Mayo	39.62	33.96	11.32	15.09
Junio	43.18	36.36	15.91	4.55
Julio	46.34	29.27	19.51	4.88
Agosto	47.92	20.83	18.75	12.50
Setiembre	41.18	31.37	13.73	13.73
Octubre	45.10	19.61	19.61	15.69
Noviembre	33.33	35.00	18.33	13.33
Diciembre	40.00	27.14	14.29	18.57