



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución - 4.0 Internacional \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

Vea una copia de esta licencia en <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>





**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

# **Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020**

Para optar el título profesional de Contador Público

**Autores:**

Elizabeth Quinteros Sánchez  
<https://orcid.org/0009-0008-4999-169X>

Diana Estefany Pezo Mego  
<https://orcid.org/0009-0008-9938-2323>

**Asesor:**

CPCC. MBA. Silvestre Quintana Pumachoque  
<https://orcid.org/0000-0001-7172-5007>

Tarapoto, Perú

2023



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

# **Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020**

Para optar el título profesional de Contador Público

## **Autores:**

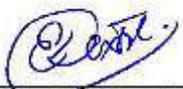
Elizabeth Quinteros Sánchez

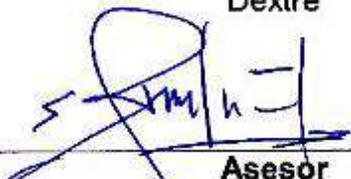
Diana Estefany Pezo Mego

Sustentado y aprobado el 28 de diciembre de 2023, por los jurados:

  
\_\_\_\_\_  
**Presidente de Jurado:**  
CPCC. M.Sc. Carmen Pérez Tello

  
\_\_\_\_\_  
**Vocal de Jurado**  
CPCC. Mg. Wilfredo Torres Reategui

  
\_\_\_\_\_  
**Secretario de Jurado**  
Econ. Dr. David Nicolás Espinoza  
Dextre

  
\_\_\_\_\_  
**Asesor**  
CPCC. MBA. Silvestre Quintana  
Pumachoque

Tarapoto, Perú

2023



UNIVERSIDAD NACIONAL  
DE SAN MARTÍN



FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS

---

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN CONDUCENTES A GRADOS Y TÍTULOS Nº 119

Jurado reconocido con Resolución N° 277-2021-UNSM/FCE-CF/NLU y Resolución N° 191-2023-UNSM/FCE-CF; Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Contabilidad /Programa de pregrado.

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, a las **09:00 horas** del día **jueves 28 de diciembre del año dos mil veintitrés**, inició al acto público de sustentación del trabajo de investigación denominado: **"ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LA PROVISIÓN PARA CRÉDITOS DEL SISTEMA BANCARIO DEL PERÚ. PERIODO 2015-2020"**, para optar título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** presentado por las bachilleres: **ELIZABETH QUINTEROS SANCHEZ** y **DIANA ESTEFANY PEZO MEGO**, con la asesoría del **CPCC. MBA. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE**.

Instalada la Mesa Directiva conformada por la **CPCC. M.Sc. CARMEN PÉREZ TELLO** (presidente del jurado), **Dr. DAVID NICOLÁS EXPINOZA DEXTRE** (secretario), **Dr. WILFREDO TORRES REATEGUI** (vocal), y acompañado por el **CPCC. MBA. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE** (asesor), la presidente del jurado dirigió brevemente unas palabras y a continuación el secretario dio lectura a la **Resolución N° 277-2021-UNSM/FCE-CF/NLU** y **Resolución N° 191-2023-UNSM/FCE-CF** como nuevo secretario.

Seguidamente las autoras expusieron su trabajo de investigación y el jurado realizó las preguntas pertinentes, respondidas por las sustentantes y eventualmente, con la venia del jurado, por el asesor.

Una vez terminada la ronda de preguntas el jurado procedió a deliberar para determinar la calificación final, para lo cual dispuso un receso de quince (15) minutos, con la participación



UNIVERSIDAD NACIONAL  
DE SAN MARTIN



FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

del asesor con voz, pero sin voto; sin la presencia de las sustentantes y otros participantes del acto público.

Luego de aplicar los criterios de calificación con estricta observancia del principio de objetividad y de acuerdo con los puntajes en escala vigesimal (de 0 a 20), según el Anexo 4.2 del RG - CTI, la nota de sustentación otorgada resultante del promedio aritmético de los calificativos emitidos por cada uno de los miembros del Jurado fue, (16); tal como se deja constar.

De acuerdo con el Artículo 40° del RG - CTI, la nota obtenida es ...Dieciséis.....correspondiente a la calificación de ....Bueno..... Leído este resultado en presencia de todos los participantes del acto de sustentación, el secretario dio lectura a las observaciones subsanables al informe final, las autoras deberán corregir y alcanzar al jurado en un plazo máximo de treinta (30) días calendario.

Se deja constancia que la presente acta se inscribe en el Libro de Sustentaciones N° 001, de la Facultad de Ciencias Económicas.

Firman los integrantes del Jurado; las autoras del trabajo de investigación, el asesor en señal de conformidad, dando por concluido el acto a las 18:00.....horas, el mismo día.

CPCC. M. Sc. CARMEN PÉREZ TELLO  
Presidente

Dr. DAVID NICOLÁS EXPINOZA DEXTRE  
Secretario

Dr. WILFREDO TORRES REATEGUI  
Vocal

DIANA ESTEFANY PEZO MEGO  
Autora 2

CPCC. MBA. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE  
Asesor

ELIZABETH QUINTEROS SANCHEZ  
Autora 1

## Declaratoria de autenticidad

**Elizabeth Quinteros Sánchez**, con DNI N° 75596039 y **Diana Estefany Pezo Mego**, con DNI N° 75485115, egresadas de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, autoras de la tesis titulada: **Análisis de la morosidad y su impacto en la provision para créditos del sistema bancario del Perú, Periodo 2015 – 2020.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencia de las fuentes bibliográficas consultadas
3. Toda información que contiene la tesis no ha sido plagiada;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 28 de diciembre de 2023.



**Elizabeth Quinteros Sánchez**  
DNI N° 75596039



**Diana Estefany Pezo Mego**  
DNI N° 75485115

## Ficha de identificación

<p><b>Título del proyecto</b> Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020.</p>	<p><b>Área de investigación:</b> Contabilidad  <b>Línea de investigación:</b> Contabilidad  <b>Sublínea de investigación:</b> Contabilidad de instituciones financieras  <b>Grupo de investigación:</b>  <b>Tipo de investigación:</b> Aplicada  Básica <input type="checkbox"/>, Aplicada <input checked="" type="checkbox"/>, Desarrollo experimental <input type="checkbox"/></p>
<p><b>Autor:</b> Elizabeth Quinteros Sánchez Diana Estefany Pezo Mego</p>	<p>Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad  <a href="https://orcid.org/0009-0008-4999-169X">https://orcid.org/0009-0008-4999-169X</a>  <a href="https://orcid.org/0009-0008-9938-2323">https://orcid.org/0009-0008-9938-2323</a></p>
<p><b>Asesor:</b> CPC MBA Silvestre Quintana Pumachoque</p>	<p><b>Dependencia local de soporte:</b> Facultad de Ciencias Económicas: Escuela Profesional de Contabilidad Unidad o Laboratorio Contabilidad  <a href="https://orcid.org/0000-0001-7172-5007">https://orcid.org/0000-0001-7172-5007</a></p>

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo y todo lo que he logrado hasta ahora, a mis hijos, mis padres y mi esposo, porque son el motivo que tengo para cada día seguir superándome.

**Diana Estefany**

La presente tesis le dedico a mis padres y a mis hermanos, porque son las personas que siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mi, una mejor persona.

**Elizabeth**

## **Agradecimientos**

Agradezco a mis padres por el apoyo incondicional que me han dado en todo este proceso, y también, a todos los docentes que han formado parte de mi formación profesional. Y un agradecimiento total con Dios por brindarnos salud y vida para conseguir cada meta trazada.

**Diana Estefany**

Gracias a Dios por permitirme tener y disfrutar a mi familia por apoyarme en cada decisión y proyecto, gracias a la vida porque cada día me demuestra lo hermosa que es, y lo justa que puede llegar a ser, gracias a mi familia por permitirme cumplir en el desarrollo de esta tesis, no fue nada sencillo el camino hasta ahora, pero gracias a sus aportes, a su amor, a su inmensa bondad y apoyo, lo complicado de lograr esta meta se ha notado menos.

**Elizabeth**

## Índice general

Ficha de identificación .....	6
Dedicatoria .....	7
Agradecimientos .....	8
Índice general .....	9
Índice de tablas .....	11
Índice de figuras .....	12
RESUMEN.....	13
ABSTRACT .....	14
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN .....	15
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO .....	18
2.1. Antecedentes de la investigación .....	18
2.2. Fundamentos teóricos.....	19
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS .....	30
3.1. Ámbito y condiciones de la investigación .....	30
3.1.1. Ubicación política.....	30
3.1.2. Ubicación geográfica .....	30
3.1.3. Periodo de ejecución .....	30
3.1.4. Autorizaciones y permisos .....	30
3.1.5. Control ambiental y protocolos de bioseguridad.....	30
3.1.6. Aplicación de principios éticos internacionales.....	30
3.2. Sistema de variables.....	30
3.2.1. Variables principales.....	30
3.2.2. Variables secundarias.....	32
3.3. Procedimiento de la investigación .....	32
3.3.1. Objetivo específico 1, 2, 3,4, y 5 .....	32
3.3.2. Actividades del objetivo específico 1 .....	34
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	35
4.1 Objetivo específico 1.....	35
4.2. Objetivo específico 2.....	37
4.3. Objetivo específico 3.....	39
4.4. Objetivo específico 4.....	41

	10
4.5. Objetivo específico 5.....	43
4.6. Objetivo general.....	44
CONCLUSIONES.....	48
RECOMENDACIONES.....	50
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	51
ANEXOS .....	51

## Índice de tablas

Tabla 1. Descripción de variables por objetivo específico .....	31
Tabla 2. Evolución de los créditos directos, periodo 2015 -2020.....	35
Tabla 3. <i>Evolución de los créditos atrasados</i> .....	37
Tabla 4. <i>Evolución del índice de morosidad</i> .....	39
Tabla 5. <i>Evolución de las provisiones de cartera</i> .....	41
Tabla 6. Evolución del indicador de cobertura de créditos .....	43
Tabla 7. Correlación entre la morosidad y la provisión para créditos .....	45

## Índice de figuras

Figura 1. Evolución de los créditos directos, periodo 2015 -2020 .....	35
Figura 2. <i>Evolución de los de los créditos atrasados, periodo 2015 -2020</i> .....	37
Figura 3. <i>Evolución del índice de morosidad, periodo 2015 -2020</i> .....	39
Figura 4. <i>Evolución de las provisiones de cartera, periodo 2015-2020</i> .....	41
Figura 5. <i>Evolución del indicador de cobertura de créditos, periodo 2015-2020</i> .....	43
Figura 6. <i>Correlación lineal entre morosidad y la provision para créditos</i> .....	46

## RESUMEN

Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020

El actual trabajo tuvo como título de investigación “Análisis de la Morosidad y su impacto en la Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú, periodo 2015 - 2020”, tuvo como objetivo general Determinar la relación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, cuyos objetivos específicos fueron: Conocer la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Conocer la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Conocer la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Analizar la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Establecer el grado de relación existente entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020. La metodología que se aplicó fue de tipo aplicada, con nivel descriptivo y correlacional y con un diseño no experimental; La muestra fue “muestra total”, es decir, estuvo conformada por todas las instituciones financieras llamadas “Bancos” del sistema financiero del Perú, siendo 17 empresas bancarias. Para elegir el tamaño de la muestra se consideró aplicar el muestreo no probabilístico por conveniencia; para obtener la información de las variables de estudio se utilizó la guía de análisis documental. Una vez obtenida la información, presentada en tablas y figuras, se pudo afirmar que existe una relación positiva muy fuerte entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, el cual se ha probado con la aplicación de la prueba estadística de Correlación de Pearson, donde el sig. (Bilateral) 0.000 menor al margen de error 0.005; pues el valor de correlación de Pearson fue igual a 0,967 entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, evidenciando así una relación positiva muy fuerte casi perfecta entre las variables de estudio. con lo cual queda confirmado que; ante el crecimiento de la cartera atrasada del Sistema Bancario del Perú, se presenta una variación incremental de la provisión para créditos.

**Palabras clave:** Morosidad - Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú.

## ABSTRACT

Analysis of non-performing loans and their impact on credit provisioning of the Peruvian banking system, period 2015-2020.

The research title of the current work was "Analysis of Delinquency and its impact on the Loan Loss Provision of the Peruvian Banking System, period 2015 - 2020", its general objective was to determine the relationship between delinquency and the loan loss provision of the Peruvian Banking System, during the period 2015 – 2020. The specific objectives were: To understand the evolution of direct loans in MN and ME of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020; To understand the evolution of overdue loans in LC and FC of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020; To analyze the evolution of the delinquency rate of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020; To determine the evolution of portfolio provisions in LC and FC of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020; To analyze the evolution of the credit coverage indicator of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020; To establish the degree of relationship existing between delinquency and provision for loans of the Peruvian Banking System, during the period 2015 - 2020. The methodology used was applied, with a descriptive and correlational level and a non-experimental design; the sample was a "total sample", that is, it was made up of all the financial institutions called "Banks" of the Peruvian financial system, being 17 banking companies. In order to choose the sample size, non-probabilistic convenience sampling was considered; the documentary analysis guide was used to obtain the information on the variables of the study. Once the information was obtained, presented in tables and figures, it could be affirmed that there is a very strong positive relationship between delinquency and the provision for credits of the Peruvian Banking System, during the period 2015 – 2020. This was proven with the application of the Pearson's Correlation statistical test, where the sig. (Bilateral) 0.000 less than the margin of error 0.005, because the Pearson's correlation value was equal to 0.967 between the delinquency and the provision for loans of the Peruvian Banking System, thus showing a very strong positive relationship almost perfect between the variables under study. This confirms that, faced with the growth of the delinquent portfolio of the Peruvian Banking System, there is an incremental variation of the provision for loans.

**Keywords:** Delinquency - Loan Loss Provisioning of the Peruvian Banking System.



## **CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN**

En referencia a la morosidad es un impacto muy fuerte que ya se va convirtiendo en historia por parte de dar complicaciones y dudas de prestar dinero de manera fácil e inmediata, donde afecta a la entidad en problemas económicos y al mismo tiempo se afecta por sí mismo el prestamista de iniciar su propia historia crediticia con calificaciones rojas, y eso ya su persona desconfía y alerta a las demás entidades en poder volver a solicitar un nuevo préstamo, donde ya se obstaculiza por sí mismo, lo cual esto provoca a que ninguna identidad se compadezca en poder generarle un nuevo crédito (Firth & Greene, 2014).

En América Latina, las tasas de la morosidad son regulares en los temas de financiamientos como privadas y públicas, donde Colombia y Brasil son las más representativas en demostrar una tasa más alta de morosidad debido a sus clientes que tienen problemas con las entidades financieras (Zúñiga, 2019). Es por ello, que las empresas tienen que coberturar estas posibles pérdidas por irrecuperabilidad de créditos, entendiéndose, que las provisiones de cartera son provisionadas en la parte contable como parte de existir una posibilidad de recuperar, pero con el tiempo ante tantos años, ya se convierte en una pérdida siendo un gran problema de caer en negatividad de utilidades como entidad (Bazalar, 2020, p.31). Por lo tanto, para Chile se ha sumado de que al proceder con un préstamo se presente las garantías como parte de solventar, ante cualquier descuido de morosidad, y mucho más si se trata de créditos a largo plazo, donde el seguro no cubre grandes cantidades, de poder afianzar el total, siendo otra preocupación para las entidades (Cowan, Drexler, & Yañez, 2015).

Según la Superintendencia de bancas también hace participe dentro de la bolsa de valores como crediticias, presentando un panorama de incurrir a generar mayores ganancias como parte de ser empresas que tienen metas y objetivos que cumplir. En el Perú las entidades financieras se han lanzado de poder apoyar a las Mypes como parte de ayudar a que sigan creciendo y convirtiendo en estabilidad su negocio, a que se unan a la rama de los crediticios dando un porcentaje especial de intereses, pero sin embargo muchas también ya han decaído, debido a un mal manejo administrativo se han tenido que dar por cerrado.

En el Perú llegó en un momento que las tasas de morosidad eran increíble muy fuertes, por lo que esto se ha ido sumando cada día, donde las entidades confiadas han brindado grandes cantidades sin muchos requisitos, por hecho de conseguir un cliente más o de creer en los atributos de su cliente (ASBANC, 2018). Dando una mirada rápida a la

evolución de cartera atrasada del sistema financiero bancario se observa un incremento en la cartera de créditos atrasados, tanto de operaciones en moneda nacional como en moneda extranjera, donde a pesar de la emergencia sanitaria por la Covid 19: a diciembre 2020, el saldo de créditos directos del sistema financiero alcanzó los S/ 376 901 millones (equivalente a US\$ 104 mil millones), siendo mayor en S/ 41 580 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa un aumento de 12,4% (10,3% si se considera el tipo de cambio de diciembre 2019); asimismo; las colocaciones en moneda nacional y extranjera en el último año tuvieron una variación anual de +18,0% y -11,7% respectivamente, con lo que alcanzaron saldos de S/ 292 808 millones y US\$ 23 224 millones a diciembre 2020.

La morosidad es un problema que siempre afrontan las entidades financieras, más aún en estas circunstancias actuales que se atraviesan. La incapacidad de pago por parte de los clientes, pueden ser por diferentes factores, ello implica el incremento a la lista del registro incobrable; estos problemas por los que atraviesa estas instituciones conllevan al incremento de gastos como consecuencia de las provisiones de irrecuperabilidad de cartera obligatoria y voluntaria, por lo que debe afrontar estos problemas a fin de reducir riesgos de pérdida, basándose en la creación de medidas.

En esta investigación se plantea como problema general: ¿Cuál es el impacto que existe entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, periodo 2015 - 2020?, mientras como Problemas específicos, a) ¿Cómo fue la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020?; b) ¿Cómo fue la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020?; c) ¿Cómo fue la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020?; d) ¿Cómo fue la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020?; e) ¿Cómo fue la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020?

Planteándose, como Objetivo general, fue: Determinar el impacto entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; y para los objetivos específicos, a) Conocer la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; b) Conocer la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; c) Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; d) Conocer la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; e) Analizar la

evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

Las hipótesis estuvieron definidas para la hipótesis general: H1: La Morosidad impacta significativamente con la Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; Ho: La Morosidad no impacta significativamente con la Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020. Y en las hipótesis específicas, a) la evolución de los créditos directos en MN y ME del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020, fue creciente; b) la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020, fue creciente; c) la evolución del índice de morosidad del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020, fue creciente; d) la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020, fue creciente; e) la evolución de indicador de cobertura de créditos del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020, tuvo una tendencia al alza.

De acuerdo a lo investigado se utilizó aplicando la técnica del análisis documental y la entrevista y los instrumentos la guía de análisis documental y el cuestionario de entrevista. Se concluye que, en cuanto a los procesos de los gastos operativos, demuestra que representan el mayor porcentaje de los gastos que la empresa desarrolla para el cumplimiento de su actividad comercial.

## **CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO**

### **2.1. Antecedentes de la investigación**

#### **A nivel internacional**

Vidal (2017), en su tesis, *“La morosidad y la Rentabilidad de los Bancos en Chile”*. Se estableció que en nuestro país no existe una norma de que las deudas sean parte de un delito, pero sin embargo existen leyes de proteger al consumidor final, por lo que es algo que se sigue discutiendo en los parlamentos. Por lo que se concluye, que los bancos son entidades que mayor riesgo corren, porque su producto es el dinero en efectivo y entre otros instrumentos financieros, por lo que ya solicitan clientes que quieran adquirir un préstamo de tener un historial crediticio alto, y con un perfil, debido a este proceso se acepta la hipótesis de estudio.

Clavijo (2019), en su tesis, *“Determinantes de la morosidad de la cartera de microcrédito en Colombia”*. El objetivo de la investigación es importante analizar las variables en base al ROE Y ROA, como medida de la liquidez que se puede generar en el tiempo. Concluyendo que, en la región Caribe y la capital de Colombia, de acuerdo a los datos estadísticos existe una probabilidad de que el incumplimiento a los prestamos generados es parte de la morosidad que ha ligado en muchas entidades, de no basarse en ciertos lineamientos de analizar los riesgos antes de desembolsar grandes sumas.

#### **A nivel nacional**

Mendoza (2020), en su tesis, *“Factores determinantes de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, Departamento de Ucayali”*. Perú. El objetivo de la investigación fue identificar los factores determinantes de la morosidad en los créditos microempresa en la Caja Huancayo agencia Aguaytía en base a la información del período 2017. Esta investigación fue de tipo básica, se utilizó el método descriptivo explicativo, se aplicó un cuestionario de encuesta anónima, fue una muestra de 130 participantes. Se concluyeron que, la provocación de la morosidad es a causa de un mal manejo administrativo, además lo que más afectado la rentabilidad de las entidades financieras, debido a esto es la Caja Huancayo que fue el más afectado.

Torres (2019), en su tesis, *“Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la Caja Trujillo S.A. Agencia Moshoqueque, 2018. Universidad de Señor de Sipán”*. Pimentel – Perú. La presente investigación muestra el objetivo general: Proponer un Plan de Gestión

de la Morosidad para mejorar la rentabilidad de la Caja Trujillo S.A. Agencia Moshoqueque, 2018. El tipo de investigación fue descriptiva, fue de diseño fue No Experimental, su población fue por 24 personas. Llegando a concluir que, desarrollar una gestión de morosidad por parte de la entidad ha conseguido cambios, enfocándose en como disminuir riesgo y que se tiene que hacer para conseguir más clientes con un buen perfil, evitando así que afecte su rentabilidad.

### **A nivel local**

Villacorta (2019), en su tesis: "Condiciones de crédito y su incidencia en el nivel de morosidad de la Financiera TFC Sucursal Tarapoto años 2008-2018". Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración. Tarapoto. Cuyo objetivo fue: Determinar si las políticas de crédito influyeron significativamente el nivel de morosidad de la empresa FINANCIERA TFC S.A en la ciudad de Tarapoto año 2008. Tipo de estudio; fue explicativo-aplicada, Población: estuvo compuesto por todas las empresas de créditos y cobranzas de Tarapoto, llegando a la conclusión: de acuerdo a los datos solicitados de las distintas bancas se ha determinado que plantear políticas como condiciones de prestar dinero, influyen mucho en bajar el riesgo de provocar morosidad.

López (2019), en su tesis, "Tipo de crédito microempresa y su influencia en la morosidad de los clientes de la Financiera Crediscotia, Provincia de San Martín 2019". El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar cómo el tipo de crédito microempresa influye en la morosidad de los clientes de la Financiera Crediscotia, Provincia de San Martín -2019. El tipo de investigación fue no experimental, con un diseño correlacional y mediante la fórmula de población finita, la muestra fue 90 clientes. La técnica fue la encuesta, y el cuestionario como instrumentos. Se concluyó que a mayor cantidad de créditos en un solo cliente mayor es el riesgo que ocurre la entidad, pese a las condiciones que existen o garantías igual es el problema de poder ejercerse, es por eso que antes de tomar la decisión de desembolso es importante un buen análisis documental.

## **2.2. Fundamentos teóricos**

### **2.2.1. Morosidad**

Según Brachfield (2012), la morosidad es parte de una situación que genera conflictos de no ser responsable de acuerdo a lo pactado con una entidad, a cambio del compromiso de no responder por un producto solicitado, puede ser por un sinnúmero de factores de incumplimiento, pero ya queda registrado como historial de los atrasos que se ha tenido con alguna entidad financiera de ya marcar con un mínimo de porcentaje de ser un cliente

malo, bueno, regular o muy bueno, por lo que ya depende de la responsabilidad que uno elige hacerse cargo.

Asimismo; Aguilar & Camargo (2014), la morosidad es un problema que causa desesperación y preocupación por parte de las entidades financieras, donde tienen que buscar formas de como poder cobrar y recuperar su capital en todo caso, donde entidad se pone en la disminución de liquidez, resultando más complicada la situación de poder resolverse de inmediato. La irresponsabilidad es un factor que provoca la morosidad de aumentar los intereses de cobranza, hasta donde ya se cuenta con un límite de tomar otros asuntos para no dejar desapercibido este hecho de seguir afectando el funcionamiento de la entidad.

En tanto, Paredes (2015), los atrasos de pagos generan la morosidad, de entrar al acto de la impuntualidad de no cumplir lo acordado con la entidad, donde todo esto genera ausencia de seguir teniendo ingresos con un mismo record durante cada periodo, donde es ahí que la entidad financiera se preocupa de saber el motivo de por qué el cliente está teniendo ese atraso, de ser el caso de poder esperar un poco más, o de lo contrario ya está entrando en no cumplir realmente con lo debido donde ya afecta la economía de la empresa. Y esto se pone cada vez mas preocupante para cualquier entidad de poder entrar en una situación similar, sienta causante la morosidad de ciertas personas o clientes, de no dejar avanzar a un mismo ritmo que se propone como empresa, ya que en su mayoría de entidades financieras trabajan en base a metas, por lo cual les hace grandioso de su existencia, pero con esa significancia es que van optando por nuevos métodos de evaluación, donde resulte disminuir esa preocupación.

Según Castañeda & Tamayo (2013), la mora puede ser costumbre o un acto de irresponsabilidad de muchas personas, de que consiguen adquirir grandes prestamos por las entidades al tener esa oportunidad, pero con el tiempo no logran devolver lo indicado, donde se hacen los complicados en poder cancelar, inventando excusas, o de desaparecer durante un buen tiempo sin dar ubicación por otros sistemas, hasta que se borre la deuda, pero sin embargo esto ya queda de por vida como un historial en la SBS de ya no volver a ser atendidos en cualquier entidad crediticia. Donde seria lo justo para las empresas de poder no cruzarse con ciertos clientes que no lograron enmendar su error para poder empezar un nuevo historial, pese a que se puede proceder a llegar ciertos acuerdos con tu entidad, o quizás las opciones no sean suficientes, tantas cosas que pueden provocar o existir de que la morosidad en un cliente sea continuo, por lo que solo a las entidades financieras les queda estar prevenidos, pero también su propia experiencia hace que implemente nuevas medidas de poder controlar estos tipos de asuntos, y al mismo tiempo

asegurarse de conseguir mayor rentabilidad y de no dejarse por las debilidades que hace parte de su existencia como empresa.

Además, también Paredes (2015), mencionó que la morosidad es parte también de un calculo que mide el grado de demora en los pagos, siendo parte de una ratio de interés en el mundo de las finanzas, al mismo tiempo en el mundo de los comercios. Es por eso que resulta importante conocer el índice de créditos y deudas que están pendientes o no están cumpliendo en su totalidad a nivel general, como parte de tener un sector determinado, logrando así poder saber del riesgo que acoges o puedes volver ocasionar. Ya que la morosidad por parte de las personas siempre va existir en cualquier entidad o rubro de negocio, donde la conciencia de cada persona no se sabe por completo hasta donde puede ser sus intenciones de solicitar un préstamo, o de estar preparado para asumir esa responsabilidad de poder pagar cada periodo establecido, pero aun así personas morosas están por todos lados y que puede llegar en cualquier momento a perjudicar el avance de tu negocio.

Mientras que para Jiménez (2016), establece que la cantidad de empresas microfinancieras cuentan con una cartera de clientes de un buen nivel de puntaje crediticio, y también de regulares, por lo que ellos cuidan bien de sus clientes potenciales, donde también vigilan a los clientes que generan morosidad, pero los bancos son más estrictos en poder generar una línea de crédito en un cliente, aunque siempre llevan un proceso de análisis antes de poder ser aprobado y así evitar un riesgo de mayor instancia. (De Gerencia, 2016), pero las empresas lo que buscan es un préstamo que les aprueben de inmediato, sin tanto rodeos o preámbulos, pero también toda entidad crediticia tiene entendido el riesgo que transcurre por cada préstamo generado. Por lo tanto, busca el método de poder estar seguros de que puede confiar en un cliente, de verificar sus condiciones, y hasta que cantidad puede ocuparse del pago, muy aparte de sus pagos personales o familiares, al mismo tiempo de acuerdo a la cantidad solicitada, es una decisión que los jefes de crédito deben evaluar muy bien, para no ser ellos los perjudicados frente a su cargo y de afectar a la misma entidad (Castelló, 2011).

Además para el autor Jiménez (2016), las entidades financieras también cada vez más implementan nuevas opciones de poder cobrar o de lograr a que su cliente no caiga en la morosidad, donde tenga la opción de poder alarmar al cliente mediante correos personalizados, hasta conseguir el pago, siendo una nueva estrategia que va en compañía gracias a la tecnología; entonces es necesario que puedan controlar los riesgos que puede ocasionar cada desembolso de préstamo, trabajando en nuevas opciones, donde el cliente no se sienta tampoco fastidiado, sino que busca el bienestar del cliente y también como

empresa, donde pueda mantenerse con una mejor línea crediticia, y también con un nuevo monto de poder asumir, todo eso ya va depender de la calificación que cada banco le asigne, y también por la parte del cliente de mantener su responsabilidad y pagar las cuotas de acuerdo a las fechas contratadas.

En cambio; Wicijowski y Rodríguez, (2008); manifestaron que la morosidad, es la imputualidad que se genera al no cancelar en la fecha establecida que el cronograma describe, donde ya corre el aumento de los intereses por pagar después de su tiempo, y también ante tantas notificaciones poder llegar a caer en pagos penales pese a los avisos ya enviados y mucho más de no haberse presentado a la entidad para un nuevo acuerdo de buscar la forma de cancelar. Según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS); en su glosario de términos e indicadores financieros (2015); la morosidad es un riesgo que trae muchos problemas a cualquier persona o entidad, de ser incapaz de no acercarte a cancelar el crédito solicitado, por lo que enmarca la ausencia de incumplimiento a tus obligaciones. Es por eso que ciertos autores describieron que antes muchas entidades dedicadas a esos rubros han decaído por el mismo hecho del problema de morosidad, donde desembolsaban cualquier cantidad a sus clientes, sin contar con muchas evaluaciones, incluso de pedir grandes sumas, por lo que más se generaban egresos que ingresos generado por los pagos crediticios o la irresponsabilidad de cada cliente.

Incluso para Jiménez (2016), mencionó que, cada entidad financiera al desembolsar un crédito ya se enfrenta a un impago, por lo que tiene que hacer primero es detectar cual es el origen del problema, donde debe conocer bien a su nuevo deudor, de poder verificar cada documento presentado de que es totalmente cierto y no un documento fantasma que pueden caer en ser lo cierto, donde la posición como analistas de créditos este preparado para mantener compostura frente a tu nuevo acreedor de préstamo, y mucho más de que va pertenecer ya a tu entidad financiera, y donde muchas veces hacerse la pregunta, podrá pagarlo, será un cliente confiable, aunque quizás no exista una respuesta contundente de poder tener la seguridad de que puede ser un cliente puntual, donde con el tiempo ya van viendo su proceso, por lo que empiezan muchas veces con una línea crediticia baja, para ver su compostura de responsabilidad, o sus intenciones de ser como cliente, pese a que en sus documentos sustentan que tienen para un crédito amplio, pero si no hay hipoteca o garantía, no se arriesga el banco de poder dar un mayor nivel de préstamo, hasta ya ir conociendo de a poco las intenciones de su cliente.

¿Qué tipos de morosos existen?

Existen varios motivos y razones que pueden provocar en el incumplimiento de pago, o la irresponsabilidad de no hacerlo, por lo que se da a mostrar varios tipos de morosos:

- **Morosos fortuitos:** son las personas que tienen esa intención de cumplir esa responsabilidad, o de que se preocupan de no poder hacerlo, pero lamentablemente carecen de liquidez en el momento de llegar la fecha de pago o vencer el pago. Es por eso, que para estos tipos de personas al ya persistir sus intenciones atrasadas es necesario que la entidad se someta a un nuevo plan de cobro, donde la opción podría ser el refinanciamiento de deuda con la entidad bancaria.
- **Morosos circunstanciales:** es un paracido a lo anterior de ser personas que tienen la intención de pagar su deuda, incluso lo tienen anotado de que no pueden olvidar que es un pendiente por cancelar, pero por problemas circunstanciales no lo logran en su momento, pero cuando se tenga una solución buscaran a la entidad para poder hacerlo, donde no importa el tiempo que se tardó, pero si de lograr cumplirlo y quedar libre de su deuda.
- **Morosos intencionales:** son personas que más dolor de cabeza provocan a las entidades, de ser caprichosos y no ser responsables, pese a que cuentan con la capacidad de poder pagar a tiempo, pero no lo hacen, hasta que el banco no les cobre o les envíe una notificación, o hasta logran a que el banco les cobre hasta la última instancia para poder pagarlo, después de un gran proceso que el banco tenía que pasar para recuperar su capital, son clientes que su mala intención solo les aruina de que no vuelvan acudir o sean negados ante cualquier entidad.
- **Morosos desorganizados:** estos clientes son totalmente desordenados, de que no saben mantener una buena organización administrativa, donde muchos de ellos desconocen los pagos que tienen que pagar o en que fecha vencen, por lo que automáticamente tienen que pasar por una carta de notificación para poder recordar la deuda pendiente, donde la entidad financiera puede pensar dos cosas no se acuerda de su fecha de vencimiento o no quiere mantenerse en una postura de un orden de gestión financiera.
- **Morosos negligentes:** esto es un caso similar al anterior, son personas que no llevan el control de sus pagos pendientes o fechas que aproxima a vencer, siendo parte de sus obligaciones, pese a eso son personas que no tienen el interés de hacerlo, o de pagar

la deuda pese a muchos intentos de los bancos. Lo cual esto al ya provocar muchos avisos o notificaciones, ni así tienen miedo a las advertencias, son clientes muy complicados de poder exigir su pago.

¿Cuáles son las consecuencias de la morosidad?

Algunos autores mencionan que la morosidad no implica de no cancelar la deuda, sino que no lo va hacer en su momento requerido o solicitado, de acuerdo al contrato pactado por la entidad financiera, pero pese a eso ya esta formando a ser parte de una lista de morosos, donde ya va perdiendo su credibilidad crediticia, o de que otros bancos le impidan adquirir un nuevo préstamo, y entre otras situaciones, de poder castigarse en no tener opciones de adquirir nada, porque la información arrastra a muchas entidades de poder contar con el historial de cada persona frente a estos actos de deuda. Las consecuencias de la morosidad no solo aruina el capital de los bancos, sino también puede acabar con el patrimonio de la empresa, porque ya se ha visto casos anteriortres de entidades financieras que han quebrado por completo, por confiar en entregar a gran cantidad de aprobación de crédito sin medir el riesgo de no saber a que tipo de clientes se están acigiendo, donde lo más sospechoso del caso es la morosidad o incumplimiento de pago.

### **Dimensiones de Morosidad**

La variable morosidad se evaluará a través de las siguientes dimensiones:

#### **Créditos Directos**

Es la acreditación ante un proceso bajo condiciones que la entidad financiera otorga a sus clientes con un límite de monto solicitado, al existir de escoger cualquier instrumento financiero autorizado de estar en la capacidad de pago, donde corresponde mayormente a créditos vencidos y en cobranza judicial de poder ser restaurado. Además, representa los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las empresas del sistema financiero otorguen a sus clientes, originando a cargo de éstos la obligación de entregar un monto de dinero determinado. Permitiendo así a que el cliente pueda optar con una línea creditica, y después poder ir subiendo su calificación de contactar por una mejor suma, ya dependerá de su comportamiento.

#### **Cartera Atrasada**

Son el tipo de crédito que no han sido cancelado por mucho tiempo, donde ya está en el proceso o registro de que no se acercan a cancelar por ningún motivo o nuevo acuerdo, y además pese a las notificaciones de aviso hicieron omiso de no presentarse por lo que ya

se encuentran bajo cobranza judicial. Estos tipos de clientes aún permanecen en la lista de las entidades, como parte de su cartera atrasada de que no pagaron a tiempo de su contrato o vencimiento de las cuotas, y esto provoca un gran riesgo para cualquier entidad, siendo parte de una amenaza, es por eso que es importante verificar bien el historial crediticio de cada persona y hasta que límite se puede arriesgar en poder desembolsar. Pero también con la existencia de la tecnología ya se puede manejar las carteras atrasadas, aunque quizás suene difícil no lograrlo.

### **Indicador de Mora**

Créditos Atrasados (criterio SBS) / Créditos Directos (%): son créditos que están en la cartera de cobranza judicial bajo una penalidad, donde para poder ya establecerse en este caso, existe un límite de 15 días de atraso de empresas de mayor capital, y las mypes es 30 días, donde esto puede ir transcurriendo más tiempo, de ya ser más complicada mucho peor si se llegó a 90 días de atraso. Además, este indicador da por resultado de medir la porción de carteras atrasadas, por lo que no genera intereses ni ingresos, siendo ya utilizadas por muchos bancos, para poder tener una cifra exacta de lo que se viene quedando sin una respuesta de pago.

### **2.2.2. Provisión para créditos.**

¿Qué son las provisiones?

Es parte de contar con un repositorio de fondo de emergencia con un monto guardado ante cualquier tipo de situaciones que no se cumplan con la responsabilidad de algún cliente sobre los créditos otorgados, puede suceder en cualquier momento, por lo que es necesario estar preparado para poder pasar por ese tipo de riesgo, para de esa manera poner encarar la situación y no afectar mucho la liquidez que la empresa está emprendiendo (ANDINA, 2017). Mientras tanto Nieto, (2009), de manera contable es tener un fondo fijo como registro ante cualquier situación de incurrir al registro de un riesgo, poder controlar de buscar la partida doble, de no afectar mucho el estado de situación financiera ante su ruptura de invertir sus fondos.

Son asientos contables de poder ajustar y reemplazar las pérdidas obtenidas o causadas en determinado tiempo, lo cual está afectando su control de seguir exponiendo a la empresa de haber negatividad en utilidades, pero de acuerdo a cada política se puede dar solución de inmediato sin ser mucho viable (Vargas & Mostajo 2014). Además, la morosidad siempre va afectar en cualquier momento por lo que siempre el riesgo va estar presente en cualquier instancia, de que para la empresa sea una amenaza de estar ahí, y no poder funcionar como se requiere o planifica, es por eso que los bancos cuentan con

su reserva para evitar mayores complicaciones de seguir perdiendo efectividad de progreso. Por lo tanto, ante muchas experiencias vividas o vistas, ya cada vez van sabiendo las nuevas manías de los clientes, de no caer en un mismo retorno de morosidad, donde ya tienen en claro que decisiones tomar y como proceder, logrando a que su irresponsabilidad no sea impedimento de seguir creciendo como entidad financiera (Superintendencia de Banca y Seguros, 2008).

Para el autor Pariente (2018), establece que todo banco debe contar con sus reservas como parte de ser una arma que respalda su cuidado ante cualquier amenaza de existir complicaciones de cobros y ausencia de pagos por parte de sus clientes, por lo que esto ya forma parte de una provisión de poder enfrentarse a los riesgos ,no en su total pero sí en que afecta la liquidez que la empresa está manejando durante sus actividades, pueden tener mermas de no contar para grandes créditos pero no llegar al extremo de dejar de funcionar por ciertos clientes que han afectado en no cumplir con sus obligaciones sobre los créditos generados, pese a las existencias legales y penales. Además la banca también cuenta con sus propias normas que amparan su cuidado y protección, pero si hablamos de la parte contable que como toda empresa desarrolla, también existe la contabilidad financiera de contar con sus propios códigos de poder registrar sus operaciones frente a casos de morosidad para tener reconocimiento de que existe ese tipo de problema y en que afectado los impagos de ciertas líneas crediticias, y tiene su momento de ser cambiado de cuenta para tomarse como quedar como una cuenta dudosa.

Para Nieto, (2009), en la parte contable financiera al ya otorgar un préstamo genera para el banco cuentas por cobrar y para el cliente una obligación de tener que cancelar en su debido acuerdo firmado con la entidad crediticia, donde ya se genera un activo un pasivo, esto ya va detallado en la hoja de trabajo contable, de poder mostrar la realidad del caso, y como se ha ido ejerciendo las operaciones de cambiar ante existir que un cliente ya deje de pagar o incumpla su responsabilidad, donde ya reduce montos y contrae un nuevo desbalance de no conseguir un mismo rendimiento de nuevas utilidades. Por otra parte, los bancos ya debido a estos sucesos de acceder al riesgo de caer en morosidad sus clientes ya tienen una nueva experiencia de saber cómo manejar estas situaciones, por lo que se basan en estrategias para asegurar que no afecte mucha la situación de crecimiento de la entidad, donde ya saben cómo resolver y que acciones tomar debido al caso, y así no causar mucha publicación por lo que están pasando.

### **Provisiones de la Cartera de Créditos.**

Según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), en su glosario de términos e indicadores financieros (2015); describe que, es el registro determinado sobre la

existencia de créditos directos, en la parte contable se registra como un ajuste a la cartera de créditos de acuerdo al tipo de riesgo clasificado, y las garantías que lo respaldan, de ser conforme a lo que requiere que represente contablemente. Además la contabilidad financiera al tener sus propios códigos no hace mucha diferencia con el plan contable empresarial en los métodos de registros, todo basado en su propio reglamento de acuerdo a los tipos de créditos que se generan y los riesgos de morosidad que se van presentando, todo debe ser anotado y registrado en parte contable para poder determinar un balance contable completo de cada movimiento que ha ido ocurriendo, y de acuerdo a esto tomar ciertas decisiones como encargados del manejo administrativo de la entidad financiera.

## **Clases de Provisiones**

### **Provisión Genérica**

Son parte de ser registrada de manera preventiva, sobre la existencia de créditos directos y al poder exponer a un riesgo crediticio sobre clientes que han incurrido en la ausencia de pago por mucho tiempo, pese que un momento calificaron como una categoría aceptable de no haber llegado a este extremo, pero así son los riesgos sin avisos, ya que uno no se sabe como puede ser el comportamiento del cliente mas adelante o como responder a su responsabilidad, ya que muchas veces al adquirir pueden presentar todo los documentos requeridos como parte de los requisitos y ser aprobados, pero quizás después se dan cuenta que todo fue falsificado de no tener un sustento suficiente de poder responder a su responsabilidad ya aprobada.

### **Provisión Específica**

Son aquellas que están en la categoría de mayor riesgo por falta de incumplimiento ya con un retraso de haber superado el límite proporcionado por las entidades financieras como parte de su reglamento interno de espera, por lo que se constituyen en riesgo de los créditos indirectos sobre los créditos directos, siendo complicado en conseguir una solución de poder acceder a un nuevo acuerdo de cumplir con esta nueva proposición. Siendo ya un problema muy serio de que no exista la posibilidad de poder recuperar, siendo como una pérdida que ha ido frustrando el balance contable durante su desarrollo.

### **La provisión de cobranza dudosa**

Al respecto, Alva (2009), que entre tantas empresas que solicitan un préstamo o se acercan a una entidad para adquirir un instrumento financiera, existen los buenos clientes que pagan a tiempo o antes de lo establecido, levantando a un buen nivel su historial crediticio de conseguir a una próxima un nuevo aumento de línea como opción, además existe

clientes que cancelan un periodo puntual y otro periodo fuera de plazo siendo regulares en su cumplimiento, asimismo el cliente que nadie quisiera tener en su lista, nos referimos al cliente impuntual que no paga ni por ningún motivo de aviso o de ser notificado, donde cada uno de los tres casos llevan una calificación diferente, de que en último caso sea complicado de poder recuperar su capital, y mucho más sino existe garantía ninguna, en resumen no se sabe las intenciones de cada cliente que puede generar en una entidad que les brinda el servicio.

### **Las deudas de cobranza dudosa**

Es parte de una implicancia de poder ser cierto o falso, donde no se sabe con certeza la realidad, por lo tanto esto sucede al adquirir un crédito no sabes las intenciones de la otra persona si te puede cancelar o no según el cliente lo confirma, pese a que cuenta con una calificación extraordinaria que cualquier entidad no dudaría en prestarlo, causando esto un problema muy fuerte en el crecimiento de una empresa, por lo tanto estas actuaciones hace parte de las cobranzas dudosa de que el deudor puede cumplir o no cumplir con el pago respectivo. Por lo tanto, muchas empresas en cada crédito realizado o aprobado saben el riesgo que acogen, porque no saben como podría actuar su cliente más tarde después, de cumplir con su deber de deudor, o de confiar de que, si será un pagador confiable, y esto provoca que las entidades financieras cada vez sean mas estrictas, en poder aprobar un crédito, pese a que figuras bien en un sistema arrojando una puntuación verde.

Para los autores Bernal & Espinoza (2007) señalan que la cobranza dudosa es parte de generar pérdidas en una empresa, porque una vez de ser registrado en la parte contable una venta realizada por cobranza dudosa es que no existe una posibilidad de poder contar con ese ingreso, no hay una seguridad, ya que toda cobranza que se genera es con mentalidad que de la empresa va contar con ingresos a largo plazo, donde tiene la certeza de que si en un futuro se va convertir en ganancias, son tantas cosas que involucra de existir ausencia de pagos por parte de los clientes.

### **Indicador de cobertura**

Según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS), en su glosario de términos e indicadores financieros (2015); describe que; el indicador de cobertura es el porcentaje de los créditos directos en situación de vencido o en cobranza judicial que se encuentran cubiertos por provisiones; de acuerdo a lo descrito se calcula de la siguiente manera:  $\text{Provisiones} / \text{Créditos Atrasados} (\%)$ ; dividiendo el total de las provisiones acumuladas de cartera entre el saldo de créditos en situación de atraso.

Esta medición nos da a conocer que porcentaje de la cartera atrasada esta cubierta por las reservas por provisiones acumuladas que mantiene las instituciones financieras, ratio que muestra que tan preparada esta para enfrentar escenarios si los créditos con atrasos no son pagados.

## **CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS**

### **3.1. Ámbito y condiciones de la investigación**

#### **3.1.1. Ubicación política**

El ámbito se efectuó a nivel nacional donde incluyen todas las entidades financieras.

#### **3.1.2. Ubicación geográfica**

Geográficamente, se desarrolló en nuestro país Perú, con una población de 33.72 millones de habitantes. Contando con 17 empresas que constituyen el Sistema Bancario del Perú

#### **3.1.3. Periodo de ejecución**

La información que se quiere dar a conocer está situada del año 2015 al 2020

#### **3.1.4. Autorizaciones y permisos**

Toda la información se contempla con las debidas autorizaciones que nos brinda la institución de Superintendencia de Banca y Seguros, donde se recopilaron la información para conseguir los resultados y objetivos planteados.

#### **3.1.5. Control ambiental y protocolos de bioseguridad**

Al no ser una investigación de diseño experimental, no se efectuó definir controles ambientales ni protocolos de seguridad, salvo aquellos vinculados a los criterios de bioseguridad establecidos en el marco del covid 19, como es el distanciamiento social y el uso de protectores.

#### **3.1.6. Aplicación de principios éticos internacionales**

En el trabajo de investigación, se aplicaron los siguientes principios éticos como: El principio de beneficencia, se pretende mejorar el proceso administrativo de las provisiones de los créditos al enfrentarse al problema de la morosidad. El principio de no maleficencia, que implicó que las acciones de la investigación protegieron la integridad de las entidades financieras. El principio de autonomía, se contará con autores utilizados en la investigación que serán citados mediante el estilo APA.

### **3.2. Sistema de variables**

#### **3.2.1. Variables principales**

Variable 1: Morosidad.

## Variable 2: Provisión de Créditos

Tabla 1

*Descripción de variables por objetivo específico*

<b>Objetivo específico Nº 1: Conocer la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</b>				
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad medida	de
<b>Créditos Directos MN Y ME</b>	Estimación de los créditos directos MN y ME del Sistema Bancario del Perú	Se medirá mediante guía de análisis documental	Número	
<b>Objetivo específico Nº 2: Conocer la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante 2015-2020.</b>				
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad medida	de
<b>Créditos atrasados en MN y ME</b>	Estimación de los créditos atrasados MN y ME del Sistema Bancario del Perú	Se medirá mediante guía de análisis documental	Número	
<b>Objetivo específico Nº 3: Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante 2015-2020.</b>				
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad medida	de
<b>índice de morosidad</b>	Estimación del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú	Se medirá mediante guía de análisis documental	Número	
<b>Objetivo específico Nº 4: Analizar la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante 2015-2020.</b>				
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad medida	de
<b>Evolución de las provisiones de cartera en MN y ME</b>	Estimación de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú	Se medirá mediante guía de análisis documental	Número	
<b>Objetivo específico Nº 5: Analizar la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015-2020</b>				
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad medida	de
<b>cobertura de créditos</b>	Estimación de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú	Se medirá mediante guía de análisis documental	Unidad medida	Número

Nota: Elaboración propia

### 3.2.2. Variables secundarias

No han sido identificadas este tipo de variables

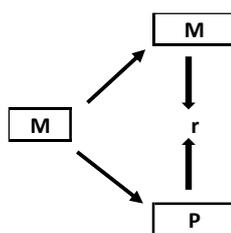
### 3.3. Procedimiento de la investigación

#### 3.3.1. Objetivo específico 1, 2, 3,4, y 5

De acuerdo a lo investigado se procedió su desarrollo mediante una muestra que es un subconjunto o parte de la población en que se llevó a cabo la investigación, la muestra fue “muestra total”, y con dos variables, donde cada uno tuvieron su propio desarrollo, estableciendo un diseño no experimental.

La investigación es no experimental, porque las variables son desarrolladas como única observación, y durante su transcurso no se manipula por ningún momento las variables ya establecidas. Además, todo su procedimiento y hechos encontrados se dan en su contexto natural que se han ido generando durante el transcurso de los periodos establecidos.

La figura que se presenta resume el diseño, en el cual las variables se relacionan entre sí.



Dónde:

M.- Muestra

M.- Variable independiente: Morosidad

P.- Variable dependiente: Provisión para Créditos

r.- Representará el impacto entre ambas variables estudiadas.

En esta presente investigación aplicamos la investigación aplicada, debido a que aplicará teorías existentes sobre las variables de estudio, con el fin de ampliar el conocimiento sobre la realidad problemática, mediante la tenencia de la hipótesis.

El nivel de investigación será descriptivo porque de acuerdo a la reacción única de las variables se van detallando sus conceptos. Y también es correlacional, porque cada variable tiene un significado y se estudiará por cada uno, para poder determinar el análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

En el caso de dar significado a la población del presente trabajo de investigación estará conformada por la información que pertenece a todas las instituciones financieras (Bancos) a nivel nacional, siendo 17 empresas que constituyen Sistema Bancario del Perú, cuya información contenida corresponderá a los **años 2015 a 2020**.

### **Muestra**

Si bien es cierto que se define que es una parte de la selección de la población de ser examinada para conseguir datos que cooperen con el desarrollo de la investigación. Por lo tanto, será la “muestra total”, es decir, estará conformada por todas las instituciones financieras llamadas “Bancos” del sistema financiero del Perú, siendo 17 empresas bancarias. Para su selección se Acogió a un muestreo no probabilístico por conveniencia.

### **Las Técnicas de recolección de datos**

Fue el análisis documental: Según Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández y María del Pilar Baptista (2015), la investigación documental consistió en detectar, obtener y consultar la biografía y otros materiales que parten de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de manera selectiva, de modo que pudieron ser útiles para los propósitos del estudio. De esta forma se estudió datos descriptivos, estadísticos correspondientes a la morosidad y la Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú, periodo 2015 - 2020, esta información estadística se obtuvo de las páginas web de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú BCR y la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC).

Y como Instrumento de recolección de datos fue la guía de análisis documental: Como refiere Vilchez y Vara (2017), el presente instrumento es la operación que consiste en seleccionar las ideas informativamente relevantes de un documento a fin de expresar su contenido sin ambigüedades para recuperar la información en él contenida. Bajo esta definición, en el presente trabajo a desarrollar, se recogió información de las variables de estudio, para lo cual fue preciso recurrir a la base de datos de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú BCR y la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC).

La información recolectada a través de las técnicas e instrumentos previstos fueron agregados o ingresados a los aplicativos Word, Excel y SPSS V24; con ellos los cruces que consideran las hipótesis, y con precisiones porcentuales, ordenamiento de mayor a menor y tal o cual indicador estadístico fueron presentados como informaciones en forma de tablas, gráficos, etc.

La información que se utilizó fue extraída de las series estadísticas contenidas como datos en la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), el Banco Central de Reserva del Perú BCR y la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), correspondiente a datos de las instituciones financieras llamadas “bancos”, se revisaron documentación respectiva, asimismo se obtuvo los estados financieros de las instituciones que conforman Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020; entre otros datos e información que ayudaron al desarrollo del presente trabajo.

### **3.3.2 Actividades del objetivo específico 1**

Fueron desarrollados los mismos procedimientos que para los objetivos específicos 1,2,3,4, y 5, los procedimientos para recolectar los datos se proporcionaron mediante la guía de análisis documental. Luego se procesarán los datos utilizando la estadística descriptiva con los datos Word, Excel y SPSS V24; donde sus resultados serán presentados mediante tablas, gráficos, etc.

## CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1 Objetivo específico 1

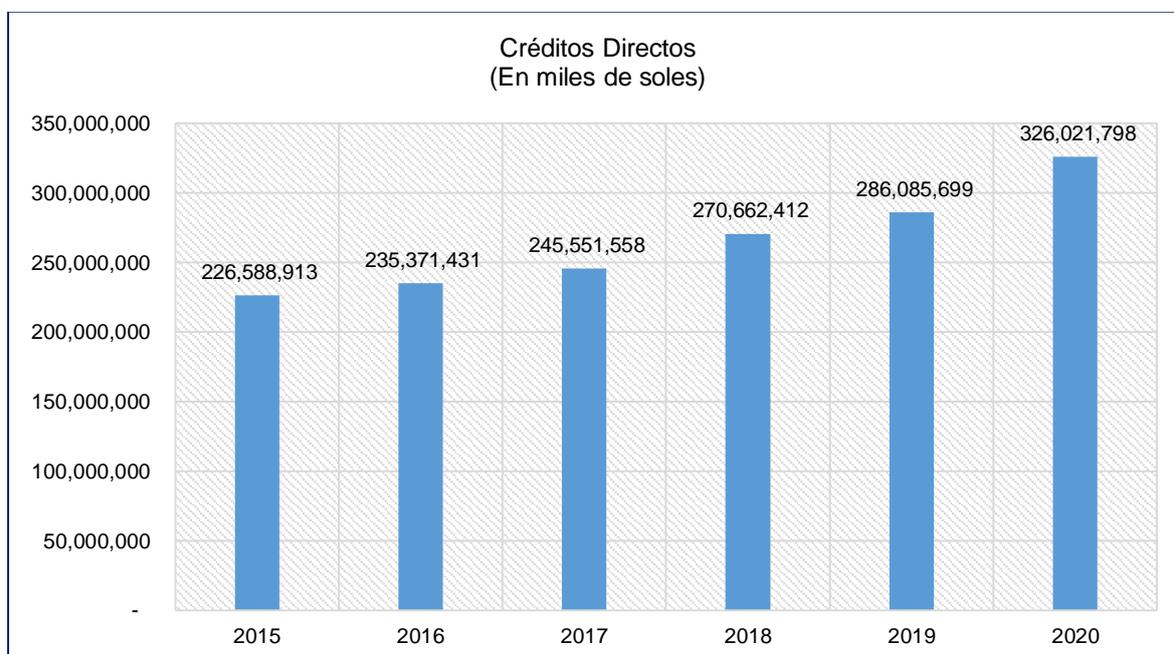
Conocer la evolución de los créditos directos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

**Tabla 2**

*Evolución de los créditos directos, periodo 2015 -2020*

ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DIRECTOS							
(En miles de soles)							
Descripción periodo	/	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Créditos Directos MN		152,065,775	160,412,490	164,707,868	184,282,100	200,330,879	243,371,096
Créditos Directos ME		74,523,138	74,958,941	80,843,689	86,380,312	85,754,819	82,650,702
<b>Total</b>		<b>226,588,913</b>	<b>235,371,431</b>	<b>245,551,558</b>	<b>270,662,412</b>	<b>286,085,699</b>	<b>326,021,798</b>
<b>Crecimiento anual:</b>							
Créditos Directos MN		37.83%	5.49%	2.68%	11.88%	8.71%	21.48%
Créditos Directos ME		-10.00%	0.58%	7.85%	6.85%	-0.72%	-3.62%
<b>Crecimiento anual total</b>		<b>17.33%</b>	<b>3.88%</b>	<b>4.33%</b>	<b>10.23%</b>	<b>5.70%</b>	<b>13.96%</b>

**Nota:** De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS.



**Figura 1.**

Evolución de los créditos directos, periodo 2015 -2020. (Fuente: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS).

Nota: Elaboración de los investigadores

## **Interpretación.**

Una vez recopilado los datos y presentados en la tabla 1 respecto a la evolución de los créditos directos del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020 se observa que, los créditos en MN se ha ido incrementado de S/ 152,066 millones mostrados el año 2015 a S/ 243,371 millones al finalizar el año 2020, mostrando un crecimiento de S/ 91,305 millones, que representa un crecimiento del 60.04% durante el periodo de análisis, observando la misma tabla, podemos evidenciar que los créditos directos en ME han incrementado en menos magnitud, es así que, de S/ 74,523 millones mostrados el año 2015 a S/ 82,650 al cerrar el año 2020, denotando un crecimiento de S/ 8,128 millones, que representa un incremento de 10.91%. Se puede presenciar que los créditos en MN son los de mayor participación, al finalizar el año 2020 estos representan el 75% y los créditos en ME representan el 25%.

Del total de créditos directos, se observa una propensión progresiva durante el periodo de análisis, así los créditos directos del sistema bancario del Perú el año 2015 mostro S/ 226,589 millones cerrando al 2020 con S/ 326,022 millones; de la tabla y figura se aprecia que el pico más elevado de crecimiento fue el año 2018, denotando un crecimiento de 10.23% con respecto al año anterior y el año 2020 con 13.96% con respecto al año anterior, este incremento del año 2020 con respecto al año 2019 ha sido fundamentalmente por el programa reactiva Perú, estos créditos han hecho que los créditos directos del sistema bancario del Perú no haya perdido su tendencia alcista.

## **Discusión del objetivo 1**

Resultados poco parecidos se encuentran en el estudio ejecutado por López (2019), quien llegó a concluir que el componente personal tuvo un impacto del 56,7% en la falta de pago de los préstamos para la autoconstrucción. Mientras tanto, el factor económico influyó en un 56,7% y un 66,7%, respectivamente, en la morosidad de los préstamos para capital de trabajo y activos fijos. En cuanto a la evaluación de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) basada en los días de retraso en el pago por parte de los clientes en la categoría de microempresas, se encontró que el 41% de ellos se ubicaban en la categoría de "Problemas potenciales", lo que significa que tuvieron demoras en los pagos de entre 9 y 30 días.

## 4.2. Objetivo específico 2

Conocer la evolución de los créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

**Tabla 3**

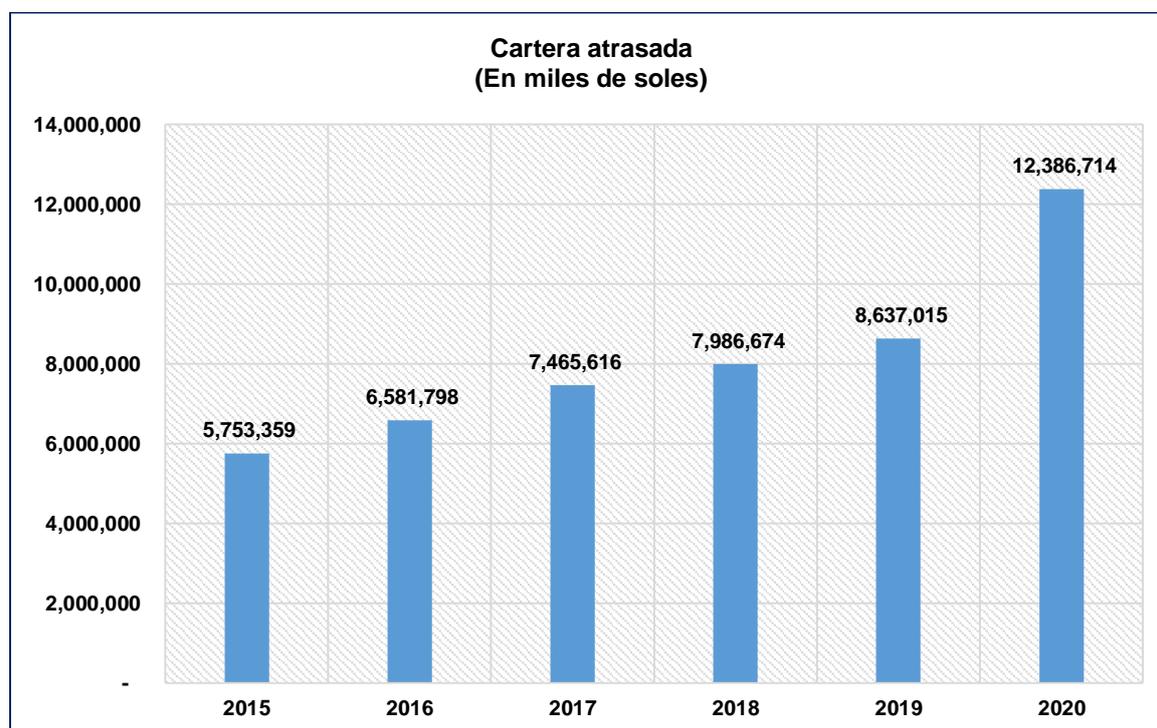
*Evolución de los créditos atrasados, durante el periodo 2015 - 2020*

ANÁLISIS DE LA CARTERA ATRASADA						
(En miles de soles)						
Descripción / periodo	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Vencidos	3,037,245	3,475,402	3,516,805	3,419,546	4,145,609	7,224,493
En Cobranza Judicial	2,716,113	3,106,396	3,948,811	4,567,129	4,491,406	5,162,221
<b>Total</b>	<b>5,753,359</b>	<b>6,581,798</b>	<b>7,465,616</b>	<b>7,986,674</b>	<b>8,637,015</b>	<b>12,386,714</b>

### Crecimiento anual:

Vencidos	12.77%	4.43%	1.19%	2.77%	21.23%	74.27%
En Cobranza Judicial	31.12%	14.37%	27.12%	15.66%	1.66%	14.94%
<b>Crecimiento anual total</b>	<b>20.75%</b>	<b>14.40%</b>	<b>13.43%</b>	<b>6.98%</b>	<b>8.14%</b>	<b>43.41%</b>

*Nota: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS.*



**Figura 2.**

Evolución de los de los créditos atrasados del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020. (Fuente: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS).

*Nota: Elaboración de los investigadores*

### **Interpretación.**

Se han logrado los resultados que se presentan en la tabla 2, se puede mirar que, la cartera atrasada está conformado por los créditos vencidos y aquellos que están en cobranza judicial; es así que de los créditos vencidos del sistema financiero del Perú durante los años 2015 a 2020 se observa que, los créditos vencidos ha ido evolucionando durante el periodo de estudio, así al año base 2015 con el año 2020 estos han crecido de S/ 3,037 millones mostrados el año 2015 a S/ 7,224 millones al finalizar el año 2020, que representa un crecimiento de S/ 4,187 millones, que significa un incremento de 137.86% durante el periodo de estudio, por su parte, los créditos en cobranza judicial han mostrado igual tendencias de crecimiento de S/ 2,716 millones presentados el año 2015 a S/ 5,162 millones al culminar el año 2020, demostrando un crecimiento de S/ 2,446 millones, que significa un crecimiento de 90.06%. Se resalta que; los créditos vencidos dentro de la estructura de la cartera atrasada representan el 58% y los créditos en cobranza judicial representan el 42%.

En cuanto al total de la cartera atrasada, se observa un crecimiento permanente durante el periodo de análisis, así el año 2015 mostro S/ 5,753 millones culminando al cierre del año al 2020 con S/ 12,387 millones; cómo observamos en los resultados el año que más se elevó fue el año 2020, este incremento fue muy significativo y preocupante, un incremento de 43.41% con respecto al año 2019, esto debido al Covid-19 que muchos créditos cayeron en situación de atrasados.

### **Discusión del objetivo 2**

Estos resultados son parecidos al trabajo de investigación elaborado por Ramírez & Robles (2016), quienes concluyeron que la agencia experimentó un cambio absoluto de 0.036, lo que representa un aumento relativo del 2406.67% con respecto al año 2014-2015 en la cartera atrasada. La causa principal y más perjudicial que conduce a que un préstamo se convierta en moroso es la calidad de la evaluación realizada al cliente, teniendo en cuenta factores como su capacidad y voluntad de pago. El estudio actual confirma que la morosidad tiene un impacto negativo en la rentabilidad, y uno de los factores que aumenta el riesgo es la calidad de la evaluación de los clientes. Estos hallazgos son importantes a la hora de gestionar la morosidad con el objetivo de mejorar la rentabilidad en la Caja Trujillo Agencia Moshoqueque.

### 4.3. Objetivo específico 3

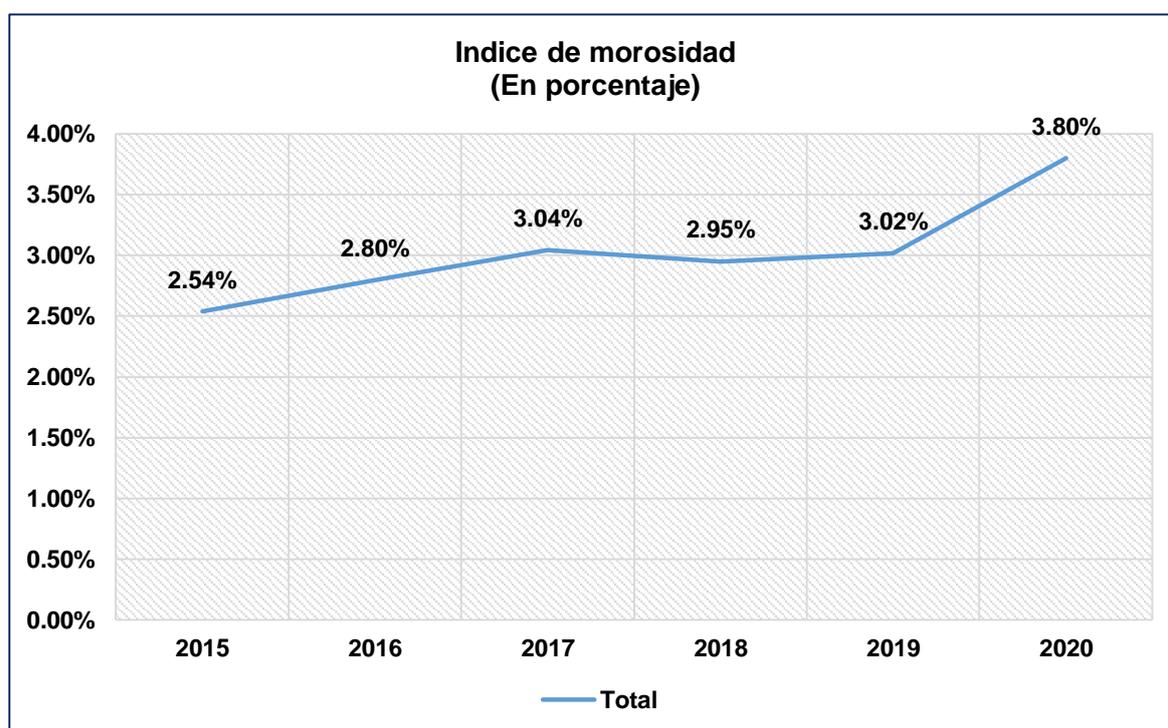
Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

Tabla 4

Evolución del índice de morosidad, durante el periodo 2015 - 2020.

<b>ANÁLISIS DEL INDICADOR DE MORA</b>							
<b>( En porcentaje )</b>							
<b>Descripción / periodo</b>		<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Créditos Directos	Atrasados/Créditos	2.54%	2.80%	3.04%	2.95%	3.02%	3.80%
<b>Total</b>		<b>2.54%</b>	<b>2.80%</b>	<b>3.04%</b>	<b>2.95%</b>	<b>3.02%</b>	<b>3.80%</b>
<b>Crecimiento anual:</b>							
Créditos Directos	Atrasados/Créditos	2.92%	10.13%	8.73%	-0.95%	2.31%	25.85%
<b>Crecimiento anual total</b>		<b>2.92%</b>	<b>10.13%</b>	<b>8.73%</b>	<b>-0.95%</b>	<b>2.31%</b>	<b>25.85%</b>

**Nota:** De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS.



**Figura 3.**

Evolución del índice de morosidad del sistema bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020. (Fuente: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS).

Nota: Elaboración de los investigadores

**Interpretación.**

De los resultados presentados en la tabla 3, en cuanto al análisis del indicador de mora del sistema financiero del Perú durante el periodo 2015 a 2020 se observa que, este indicador ha mostrado una evolución creciente, constante durante el periodo de análisis, así este ratio al finalizar el año 2015 se situaba en 2.54% y este indicador el año 2020 alcanzó el 3.8%, esto representó un crecimiento de 1.26%, que significa un incremento de 49.63% durante el periodo de análisis; es evidente que el año que se ha incrementado significativamente este ratio fue el año 2020 pasando de 3.02% del año 2019 a 3.80% el año 2020.

**Discusión del objetivo 3**

Este resultado es similar al trabajo de investigación elaborado por Velasco (2017), quien concluyó que el índice de morosidad se encuentra ligado al volumen de cartera en riesgo que es generado por cada entidad financiera. La pérdida de ingresos que resulta de la morosidad en la cartera representa un significativo porcentaje, aproximadamente un promedio del 2%, de las ganancias totales obtenidas por la institución financiera. Al desglosar los diferentes segmentos de crédito, se observa que el segmento de consumo es el principal contribuyente a la morosidad, aportando en promedio más del 70% de los casos. Le sigue el segmento comercial, seguido por el segmento de vivienda, y en última instancia, el microcrédito. Este análisis subraya la importancia de gestionar de manera adecuada la cartera en riesgo, especialmente en los segmentos de consumo y comercial, con el fin de mantener la salud financiera de la institución y maximizar sus utilidades.

#### 4.4. Objetivo específico 4

Conocer la evolución de las provisiones de cartera del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.

Tabla 5

Evolución de las provisiones de cartera, durante el periodo 2015 - 2020.

<b>ANÁLISIS DE LAS PROVISIONES PARA CRÉDITOS</b>						
<b>(En miles de soles)</b>						
<b>Descripción / periodo</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Provisiones MN	6,147,563	7,100,691	8,172,087	9,109,901	10,240,595	18,318,959
Provisiones ME	3,436,082	3,469,620	3,221,522	3,155,734	2,899,843	3,690,056
<b>Total</b>	<b>9,583,644</b>	<b>10,570,311</b>	<b>11,393,610</b>	<b>12,265,635</b>	<b>13,140,438</b>	<b>22,009,015</b>
<b>Crecimiento anual:</b>						
Provisiones MN	14.23%	15.50%	15.09%	11.48%	12.41%	78.89%
Provisiones ME	38.53%	0.98%	-7.15%	-2.04%	-8.11%	27.25%
<b>Crecimiento anual total</b>	<b>21.90%</b>	<b>10.30%</b>	<b>7.79%</b>	<b>7.65%</b>	<b>7.13%</b>	<b>67.49%</b>

Nota: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS.

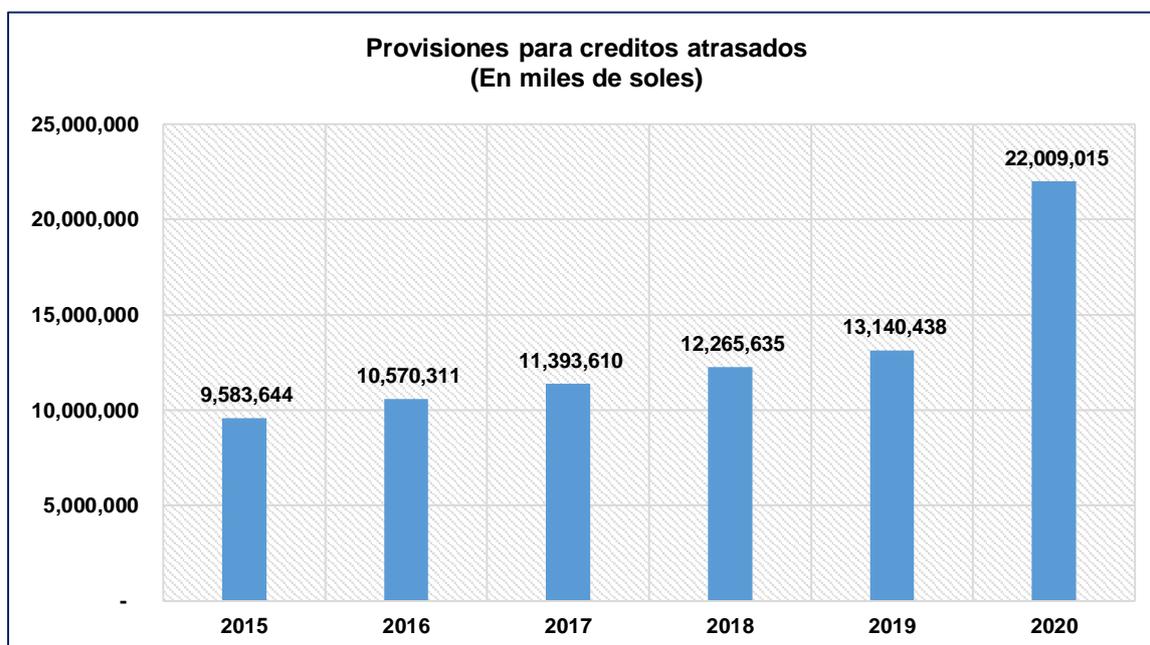


Figura 4.

Evolución de las provisiones de cartera del sistema financiero del Perú, durante el periodo 2015 - 2020. (Fuente: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS).

Nota: Elaboración de los investigadores

### **Interpretación.**

Los resultados que se presentan en la tabla 4, se puede apreciar que, el monto de las provisiones para créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020 se ha incrementado, así al año base 2015 con el año 2020 estos han crecido de S/ 9,583 millones mostrados el año 2015 a S/ 22,009 millones al finalizar el año 2020, que representa un crecimiento de S/ 12,425 millones, que significa un incremento de 129.65% durante el periodo de estudio, por su parte, las provisiones de cartera atrasada en MN son las que más notoriedad han tomado, estas provisiones se han incrementado de S/ 6,147 millones a S/ 18,318 millones, demostrando un crecimiento de S/ 12,171 millones, que significa un crecimiento de 197.99%. Se resalta que; las provisiones de cartera en MN dentro de la estructura representan el 83% y las p00..

provisiones de cartera atrasada en ME representan el 17%.

Las provisiones de la cartera atrasada, se observa un crecimiento permanente durante el periodo de análisis; cómo observamos en los resultados el año que más se elevó fue el año 2020, este incremento fue muy significativo y preocupante, un incremento de 67.49% con respecto al año 2019, esto debido al Covid-19 que muchos créditos cayeron en situación de atrasados; demostrando que los clientes han mostrado una situación financiera débil y flujos de caja que no les ha permitido atender el pago de sus obligaciones financieras, es decir el capital y los intereses de sus deudas, debilitando aún más sus posibilidades de pago, estos han afrontado escasa capacidad de generar flujos de caja y utilidades; ello significó que presentaron atrasos en el cumplimiento de sus deudas.

### **Discusión del objetivo 4**

Resultados similares se encuentran en el estudio de Mendoza (2020), quienes llegaron a concluir que, en el conjunto de clientes analizados, se observaron ciertas características predominantes. Es importante destacar que el 50,8% de ellos se encontraba en esta situación debido a una gestión deficiente de sus negocios, lo que llevó a problemas financieros. Por otro lado, el 26,9% de los clientes enfrentaban dificultades económicas debido a bajos ingresos en sus ventas, lo que les dificultaba mantener sus finanzas en orden. Además, un 15,4% de los clientes experimentaban dificultades debido a una baja rotación de mercancías en sus empresas, lo que afectaba negativamente sus ingresos. En lo que respecta a las deudas con entidades financieras, un 37,7% de los clientes tenían créditos pendientes con tres de estas instituciones, mientras que un 33,1% mantenía deudas con dos entidades financieras diferentes. Además, un 15,4% de los clientes se encontraba en una situación aún más complicada, ya que debían dinero a cuatro o más entidades financieras. Esto pone de manifiesto la diversidad de situaciones financieras en

el grupo de clientes estudiados, con una amplia variedad de desafíos a superar en términos de administración de negocios y gestión de deudas.

#### 4.5. Objetivo específico 5

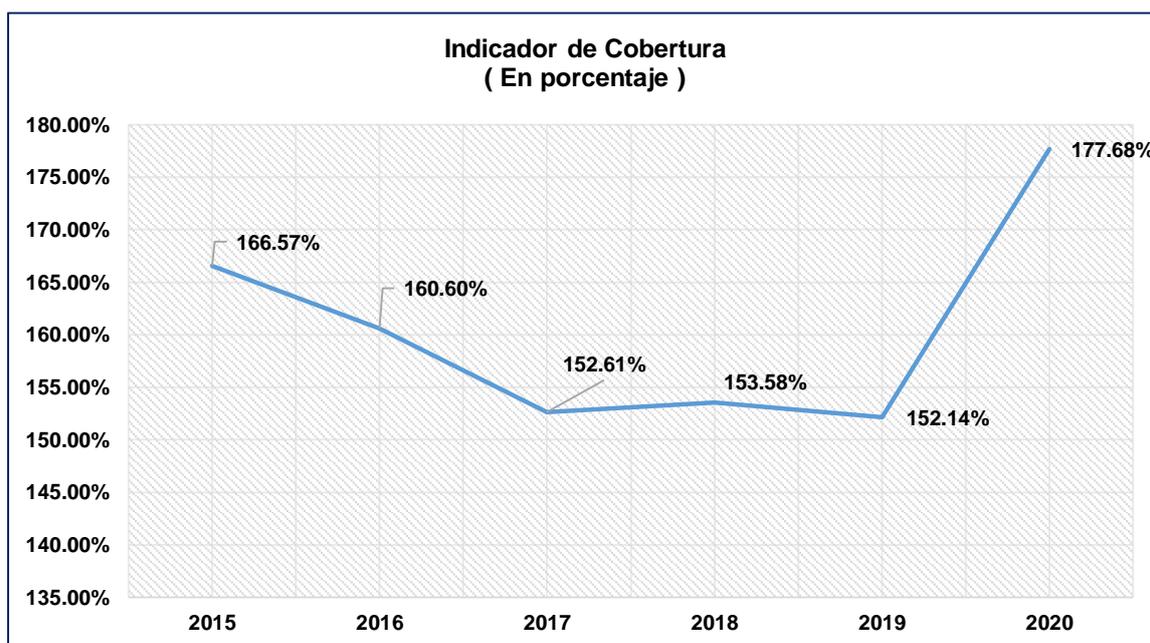
**Analizar la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.**

**Tabla 6**

*Evolución del indicador de cobertura de créditos, durante el periodo 2015 - 2020.*

<b>ANÁLISIS DEL INDICADOR DE COBERTURA</b>						
<b>(En porcentaje)</b>						
<b>Descripción / periodo</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Indicador de Cobertura	166.57%	160.60%	152.61%	153.58%	152.14%	177.68%
<b>Total</b>	<b>166.57%</b>	<b>160.60%</b>	<b>152.61%</b>	<b>153.58%</b>	<b>152.14%</b>	<b>177.68%</b>
<b>Crecimiento anual total</b>	<b>0.95%</b>	<b>-3.59%</b>	<b>-4.97%</b>	<b>0.63%</b>	<b>-0.93%</b>	<b>16.79%</b>

**Nota:** De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS.



**Figura 5.**

Evolución del indicador de cobertura de créditos del sistema financiero del Perú, durante el periodo 2015 - 2020. (Fuente: De las series estadísticas de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – SBS).

Nota: Elaboración de los investigadores

#### **Interpretación.**

De los resultados presentados en la tabla 5, en cuanto al análisis del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, se observa que, este indicador ha mostrado una evolución creciente, constante durante el periodo de

análisis, así este ratio al finalizar el año 2015 se situaba en 166.57% y este indicador el año 2020 alcanzó el 177.68%, esto representó un incremento en 11.11%, que significa un crecimiento de 6.67% durante el periodo de análisis; es evidente que el año que se ha incrementado significativamente este ratio fue el año 2020 pasando de -0.93% del año 2019 a 16.79% el año 2020. Este indicador representa el nivel de porcentaje de la cartera atrasada que se encuentra cubierto con provisiones; los colchones de provisiones por cartera atrasada viene jugando un rol importante en la resistencia del sistema financiero, a esto se suma la mayor capitalización de utilidades por parte de los bancos; las entidades financieras han constituido prudencialmente provisiones inclusive voluntarias desde que empezó la pandemia, anticipándose a potenciales pérdidas crediticias ante la crisis económica.

### **Discusión del objetivo específico 5**

Resultados parecidos están ubicados en el estudio ejecutado por Villacorta (2019), mismo que concluyó que las condiciones de crédito ejercen influencia en los niveles de morosidad y el indicador cobertura. Esto se debe a que, tras evaluar y analizar a los empleados, se ha concluido que la morosidad es el resultado del incumplimiento de los requisitos establecidos en las condiciones de crédito de la financiera. La empresa no prioriza, entre otras cosas, la capacitación del personal involucrado directamente en el proceso de cobranza. A pesar de que todas las políticas de crédito mencionadas anteriormente están reguladas y aprobadas por el directorio, el personal no está satisfecho con la forma en que la directiva que opera en Lima los maneja, ya que no se les brinda capacitación y todo está centralizado allí.

### **4.6. Objetivo general**

**Establecer el grado de relación existente entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.**

Con el fin de poder establecer la existencia de una relación entre las variables, se aplicó la prueba de Pearson, para ello, se ingresó los datos obtenidos en el SPSS versión 24; a fin de poder calificar el valor de “correlación de Pearson”, se empleó la siguiente valoración proporcionada por Hernández, Fernández y Baptista (2014) en su pág. 325:

- 1.00 = correlación negativa perfecta.
- 0.90 = Correlación negativa muy fuerte.
- 0.75 = Correlación negativa considerable.
- 0.50 = Correlación negativa media.
- 0.25 = Correlación negativa débil.
- 0.10 = Correlación negativa muy débil.
- 0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.
- +0.10 = Correlación positiva muy débil.
- +0.25 = Correlación positiva débil.
- +0.50 = Correlación positiva media.
- +0.75 = Correlación positiva considerable.
- +0.90 = Correlación positiva muy fuerte.
- +1.00 = Correlación positiva perfecta

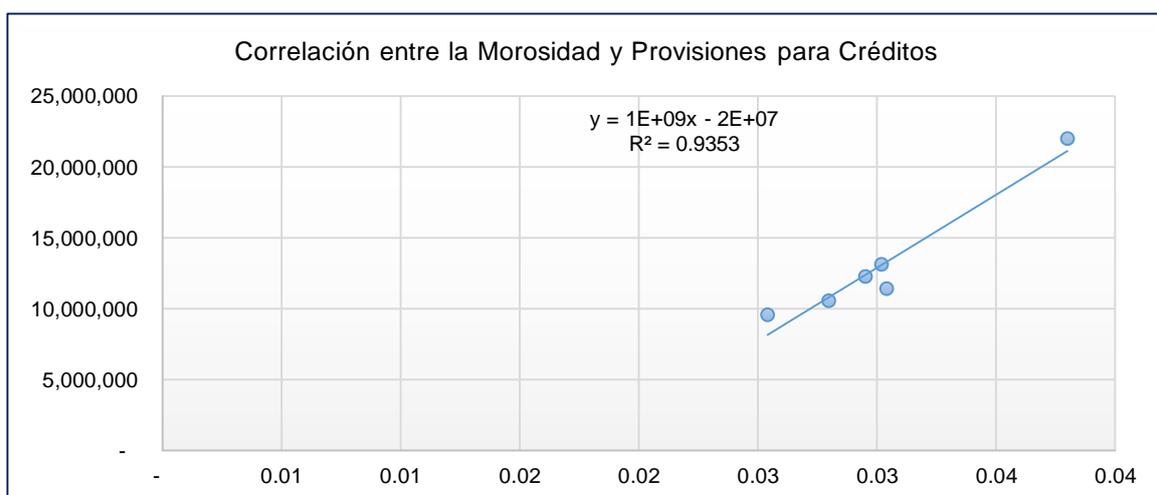
Estas relaciones se presentan en las tablas siguientes:

**Tabla 7**

*Correlación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020.*

<i>Estadísticas de la regresión</i>	
Coeficiente de correlación múltiple	0.967122854
Coeficiente de determinación R <sup>2</sup>	0.935326614
R <sup>2</sup> ajustado	0.919158268
Error típico	1282451.203
Observaciones	6

Nota: Elaboración propia a través de SPSS. V. 24



**Figura 6.**

Correlación lineal entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020. Fuente: Elaboración propia a través de SPSS. V. 24

Nota: Elaboración de los investigadores

## Interpretación

En la tabla 6 se presenta la Correlación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020; ahora de acuerdo con los filas y columnas de entrada, se presenta la correlación entre las dimensiones de las variables. Se observa que, en cuanto a establecer la relación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020 el valor de correlación de Pearson fue de 0,967, el cual, al ser procesado por el cálculo del coeficiente determinante da un resultado de  $(0.935)^2$ ; 94%, siendo este, la influencia entre las variables; evidenciando así una relación positiva muy fuerte, e inclusive casi perfecta; afirmamos que se acepta la hipótesis planteada ya que existe relación entre las variables de estudio. De esta manera, queda demostrado que la evolución de la cartera atrasada la cual genera el índice de morosidad ha tenido una incidencia positiva y muy fuerte sobre la variable provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, toda vez que, al incrementarse la cartera atrasada y por ende la morosidad del sistema bancario, las provisiones de créditos de la cartera atrasada también se eleva, además en el último año (2020) las provisiones de créditos se han incrementado, ya que las entidades financieras han constituido prudencialmente provisiones inclusive voluntarias desde que empezó la pandemia, anticipándose a potenciales pérdidas crediticias ante la crisis económica.

## Discusión del objetivo general

Estos resultados son opuestos al trabajo de investigación elaborado por López (2019), quien concluyó que el tipo de crédito ofrecido a las microempresas en la Financiera Crediscotia tiene un impacto sustancial en la morosidad de los clientes. Esto se evidencia a través de un valor de significancia bilateral de 0,947, que es mayor que el nivel de significancia estándar de 0,05. Además, el valor del Chi Cuadrado de Pearson ( $X^2=1,675$ ) es significativamente menor que el valor crítico de Chi con 6 grados de libertad (12,592). Estos resultados respaldan con un 95% de confianza ( $\alpha=0,05$ ) la idea de que las dos variables no están relacionadas de manera significativa, lo que significa que no existe una conexión importante entre el tipo de crédito y la morosidad de los clientes.

La falta de cumplimiento en los pagos de los prestatarios en el sistema bancario puede ser una seria amenaza para la estabilidad financiera del país. Cuando un considerado número de personas o empresas no logra cumplir con sus compromisos de pago, esto genera riesgos financieros considerables para las instituciones bancarias. Estos riesgos pueden

dar lugar a situaciones de crisis bancarias que repercuten de manera negativa en la economía en su conjunto, lo que a su vez mina la confianza tanto de los inversores como del público en general en el sistema financiero. Las consecuencias de la morosidad bancaria pueden ser profundas y de largo alcance. Cuando los bancos se ven afectados por un aumento en los incumplimientos de pago, sus activos pueden deteriorarse, lo que disminuye su capacidad para otorgar nuevos préstamos y financiar proyectos clave. Esto, a su vez, puede debilitar la actividad económica, ya que las empresas y los individuos encuentran más difícil acceder al crédito necesario para sus operaciones o inversiones.

La confianza en el sistema financiero es esencial para su buen funcionamiento, y una crisis bancaria puede minar gravemente esta confianza. Los inversores pueden retirar sus activos, lo que provoca una fuga de capitales y puede llevar a una disminución de la inversión en el país. El público en general también puede comenzar a desconfiar de los bancos, lo que a menudo se traduce en retiros masivos de depósitos, lo que agravaría aún más la situación. En última instancia, la morosidad en el sistema bancario no solo afecta a las instituciones financieras, sino que tiene el potencial de desencadenar una cadena de eventos que perjudica a la economía en su conjunto. Por lo tanto, es crucial que los reguladores, los bancos y los prestatarios trabajen juntos para prevenir y abordar de manera efectiva este problema y mantener la estabilidad financiera de la nación.

## CONCLUSIONES

1. En cuanto a los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020; los créditos en MN se han incrementado de S/ 152,066 millones al año 2015 a S/ 243,371 millones al año 2020, mostrando un crecimiento de S/ 91,305 millones, que representa un crecimiento del 60.04%. Los créditos en ME han incrementado, es así como, de S/ 74,523 millones del año 2015 a S/ 82,650 al cerrar el año 2020, denotando un crecimiento de S/ 8,128 millones, que representa un incremento de 10.91%. Los créditos en MN son los de mayor participación, al año 2020 representa el 75% y los créditos en ME representan el 25%.
2. La evolución de los créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, tuvo un crecimiento permanente, así el año 2015 mostro S/ 5,753 millones culminando al cierre del año al 2020 con S/ 12,387 millones; cómo observamos en los resultados el año que más se elevó fue el año 2020, este incremento fue muy significativo y preocupante, un incremento de 43.41% con respecto al año 2019, esto debido al Covid-19 que muchos créditos cayeron en situación de atrasados.
3. El indicador de mora del sistema financiero del Perú durante el periodo 2015 a 2020 ha mostrado una evolución creciente, constante, así este ratio al finalizar el año 2015 se situaba en 2.54% y este indicador el año 2020 alcanzo el 3.80%, esto representó un crecimiento de 1.26%, que significa un incremento de 49.63% durante el periodo de análisis; es evidente que el año que se ha incrementado significativamente este ratio fue el año 2020 pasando de 3.02% del año 2019 a 3.80% el año 2020.
4. Las provisiones para créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020 se incrementó, así al año base 2015 con el año 2020 estos han crecido de S/ 9,583 millones mostrados el año 2015 a S/ 22,009 millones al finalizar el año 2020, que representa un crecimiento de S/ 12,425 millones, que significa un incremento de 129.65% durante el periodo de estudio. En el año 2020, este incremento fue muy significativo y preocupante, un incremento de 67.49% con respecto al año 2019, esto debido al Covid-19 que muchos créditos cayeron en situación de atrasados
5. El indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, ha mostrado una evolución creciente, este ratio al finalizar el año 2015 se situó en 166.57% y el año 2020 alcanzo el 177.68%, representa un incremento en 11.11%, que significa un crecimiento de 6.67%. El año 2020 creció más pasando de - 0.93% del año 2019 a 16.79% el año 2020. En conclusión, la cartera atrasada se

encuentra cubierta con provisiones en un 177.68% existiendo un buen colchón ante potenciales pérdidas crediticias ante la crisis económica.

6. Se alcanzó confirmar que existe una relación positiva muy fuerte entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú; pues el valor de correlación de Pearson fue igual a 0,967 entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú con lo cual queda confirmado que; ante el crecimiento de la cartera atrasada del Sistema Bancario del Perú, se presenta una variación incremental de la provisión para créditos.

## RECOMENDACIONES

1. Recomendar a los gerentes de la cartera del sistema bancario, conservar las estrategias a fin de que siga la tendencia alcista de crecimiento de su cartera crediticia, más aún de la cartera en MN que más ha crecido durante el periodo de análisis, y de la tal forma que supere el 75% del total de la cartera directa.
2. Se encarga a los responsables administrativos del sistema bancario de la recuperación de la cartera atrasada de los bancos, aplicar estrategias y políticas que permitan recuperar los créditos vencidos y en cobranza judicial, que la cartera atrasada se mantenga entre S/ 8,000 y S/ 10,000 millones, es decir que no supere el 8% anual de crecimiento.
3. Se sugiere a los representantes del sistema bancario sobre el control de la morosidad de los bancos, aplicar estrategias que permita reducir este indicador entre 2.5% y 2.8%, lograr que exista una sostenibilidad en el tiempo del sistema.
4. Se recomienda a los sujetos de créditos, reducir las provisiones para créditos atrasados, todo ello conllevara al mayor y mejor control de la morosidad, la reducción de provisiones genera mayores utilidades, implementar por ello políticas de recuperación, amnistias entre otros.
5. Se encomienda a quienes son responsables administrativos de la cartera atrasada mantener los niveles de cobertura entre 166.57% y el 177.68%, que significa que los créditos vencidos y en cobranza judicial están coberturadas, hay colchón suficiente ante situaciones difíciles de crisis, mas aun hoy por hoy ante la Covid-19 y la situación económica y política actual.
6. Se recomienda a los responsables de la recuperación de la cartera atrasada, emplear estrategias de recuperación de créditos de tal manera no se incrementen las provisiones y generen mayores resultados; es evidente que siempre existirá mora en el sistema financiero la idea es que se recupera los créditos atrasados con ello reducir mora y generar menos provisiones y lograr mejores resultados de tal manera que la influencia de la morosidad no sea muy fuerte en las provisiones de cartera.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, G., & Camargo, G. (2002). Análisis de la morosidad de las instituciones micro financieras (IMF). *Economía. Revista del Departamento de Economía Pontificia Universidad Católica del Perú* Vol. XXV, No 50. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/558/546>.
- Alva; M. (2009). La Provisión de cobranza dudosa. ¿Cuándo efectuarla? Artículos vinculados con el Derecho Tributario. Disponible en: <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2009/04/07/la-provision-de-cobranza-dudosa-cuando-efectuarla/>
- Bazalar J. (2020). Cuentas de cobranza dudosa - codificación contable. JBC. Escuela virtual. Disponible en: <https://www.josebazalar.com/post/cuentas-de-cobranza-dudosa-codificaci%C3%B3n-contable>
- Bernal; J., & Espinoza; C. (2007). Impuesto a la Renta: Aplicación Práctica-Tributaria y Contable 2006 – 2007. Instituto Pacífico, 500. Lima: Pacífico Editores. Disponible en: <http://sbiblio.uandina.edu.pe/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=2638>
- Brachfield, P. (2012). Cobro de impagados y negociación con deudores; como cobrar los impagos sin confrontaciones con los deudores. Lima. Disponible en: <http://www.gestoresderiesgo.com/cobros-y-recobros/cobro-de-impagados-y-negociacion-con-deudores>
- Cabezas, E., Andrade, D. y Torres, J. (2018) Introducción a la metodología de la investigación científica. Universidad de las Fuerzas Armadas – Ecuador.
- Castañeda, E. Tamayo J. (2013). La Morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estrategicos de la Agencia Real Plaza de la Caja Municipal de Ahorros y Crédito de Trujillo 2010-2012. (Tesis para el Título Profesional de Contador Público, Universidad Privada Antenor Orrego). Disponible en: [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/131/1/CASTANEDA\\_ELVIS\\_MORODIDAD\\_IMPACTO\\_CUMPLIMIENTO.pdf](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/131/1/CASTANEDA_ELVIS_MORODIDAD_IMPACTO_CUMPLIMIENTO.pdf)
- Clavijo F. (2019). Determinantes de la morosidad de la cartera de microcrédito en Colombia. Borradores de Economía. Núm. 951. Disponible en: <https://www.banrep.gov.co/es/borrador-951>
- Galán, J. S. (2015). *Ley de rendimientos decrecientes*. *Economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ley-de-rendimientos-decrecientes.html>

- Indicadores de solidez financiera: Guía de compilación—Washington, D.C.: Fondo Monetario Internacional, 2006. p. cm. Includes bibliographical references. ISBN 978-1-58906-398-3. Disponible en: <http://www.imf.org>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI. (2020). Estadísticas Económicas 2019.Lima. Perú. Recuperado de: <https://www.inei.gob.pe/biblioteca-virtual/boletines/demografia-empresarial-8237/1/>
- López; C. (2019). Tipo de crédito microempresa y su influencia en la morosidad de los clientes de la Financiera Crediscotia, Provincia de San Martín -Perú. Disponible en: <http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3242866?show=full>
- Mendoza J. (2020). Factores determinantes de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo en el distrito de Padre Abad Aguaytía, Departamento de Ucayali. (Tesis pregrado). Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Disponible en: [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1678/TS\\_JJMA\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1678/TS_JJMA_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Nieto; A. (2009). ¡Qué es una provisión? El Blog. Salmón. Disponible en: <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-una-provision>
- Paredes, M. (2015). El riesgo de crédito y su incidencia en el índice de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda., de la ciudad de Ambato. (Tesis de Titulación, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador). Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17540/1/T3272ig.pdf>
- Pariente; R. (2008). Las provisiones bancarias. ¿Qué son y cuántos tipos hay?. Economía, negocio y finanzas. Lima-Perú. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/las-provisiones-bancarias-cuantos-tipos/>
- Pérez J. (2017). La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Lima Perú. Disponible en: [https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7262/Perez\\_cc.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/7262/Perez_cc.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Pinche-Delgado, G. y Ramos-Farroñan, E. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14 (4), 206 – 212. <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801/687>
- Ramírez C, Robles M. (2016). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Agencia Laredo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, distrito de Laredo, años

2014-2015 en la Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. (Tesis Pregrado). Escuela Profesional de Contabilidad. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo-Perú. Disponible en: [https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3303/1/RE\\_CONT\\_CAROLINA.RAMIREZ\\_MELISSA.ROBLES\\_MOROSIDAD.EN.LA.RENTABILIDAD\\_DATOS.PDF](https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3303/1/RE_CONT_CAROLINA.RAMIREZ_MELISSA.ROBLES_MOROSIDAD.EN.LA.RENTABILIDAD_DATOS.PDF)

Superintendencia de Banca, seguros y AFP [SBS] (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. Recuperado de <http://www.sbs.gob.pe/principal/categoria/clasificadoras-de-riesgo/2135/c-2135>

Superintendencia de Banca, seguros y AFP [SBS] (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. Disponible en: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. 2008. Resolución SBS. N° 11356-2008 - Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones. Lima, Perú.

Torres H. (2018). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la Caja Trujillo S.A. Agencia Moshoqueque, 2018. Universidad de Señor de Sipán. Pimentel – Perú. (Tesis Pregrado). Facultad de Ciencias Empresariales. Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Perú. Disponible en: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6145/Torres%20V%c3%adlchez%2c%20Homero.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ushiñahua, L; Cortez, L y Salas, H (2018). En su trabajo de investigación titulado: Incidencia del Financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo - rubro restaurantes, hoteles y agencias de viajes en el distrito de Tarapoto provincia san Martín periodo 2014-2016. (Tesis de maestría). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú. Disponible en: <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/2595/ECONOMIA%20-%20Luz%20V.%20Ushi%c3%b1ahua%2c%20Lidia%20Cortez%20y%20Hector%20F.%20Salas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vargas; A. Mostajo; S. (2014). Medición del riesgo crediticio mediante la aplicación de métodos basados en calificaciones internas. Inv. y Des. vol.2 no.14 Cochabamba Bolivia. Disponible en:

[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2518-44312014000200002](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002)

Velasco J. (2017). Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el periodo 2014–2016. (Tesis post grado) facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Turismo. Universidad Internacional SEK. Quito Ecuador. Disponible en:

<https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf>

Vidal S. (2017). La morosidad y la Rentabilidad de los Bancos en Chile. (Tesis Pregrado). Departamento de industrias. Universidad Técnica Federico Santa María. Valparaíso Chile. Disponible en:

<https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/23660/3560900257366UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villacorta; J. (2019). Condiciones de crédito y su incidencia en el nivel de morosidad de la Financiera TFC Sucursal Tarapoto años 2008-2018. Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración. Tarapoto. Disponible en:

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV\\_1368c4cb7940762fbaa6e7494fb58a3e/Details](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_1368c4cb7940762fbaa6e7494fb58a3e/Details)

Wicijowski, C. y Rodríguez L. (2008). Prevención y cura de la morosidad (análisis y evolución futura de la morosidad en España). Obtenido de Barcelona School of Management:

[https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07\\_03\\_prevenccion\\_morosidad.pdf](https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevenccion_morosidad.pdf)

Zavala, A (2016) Metodología de la Investigación Científica. (2da. Edic) Lima. Perú. Editorial San Marcos.

## **ANEXOS**

**Anexo 1: Cuadro de operacionalización de variable**

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
<b>MOROSIDAD</b>	Conocido también como riesgo de crédito; es la posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de los deudores, emisores, contrapartes, o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales. <b>SBS; Glosario de términos e indicadores financieros (2015).</b>	La morosidad en el Sistema Financiero Bancario es una situación que se genera ante el incumplimiento de las obligaciones crediticias por parte de los clientes que adeudan a los bancos; en la banca múltiple la morosidad se mide considerando los: Créditos Atrasados / Créditos Directos (%): que viene hacer el porcentaje de los créditos directos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.	Créditos directos  Cartera atrasada	N° Créditos Directos MN N° Créditos Directos ME Total, Créditos Directos N° Créditos Atrasados MN N° Créditos Atrasados ME Total, Créditos Atrasados N° Créditos Atrasados/Créditos Directos	Razón
<b>PROVISIÓN PARA CRÉDITOS</b>	Corresponde a las provisiones constituidas sobre los créditos directos. Es la cuenta que ajusta el valor de la cartera de créditos en función de la clasificación de riesgo del deudor, el tipo de crédito y las garantías que lo respaldan. SBS; Glosario de términos e indicadores financieros (2015).	Las instituciones financieras tienen que asegurarse de que cuenten con los fondos necesarios para cubrir posibles pérdidas frente a potenciales obligaciones crediticias que aún no se han recuperado. Estos fondos son conocidos comúnmente como provisiones. Este ratio de cobertura se medirá: Provisiones / Créditos Atrasados (%): Porcentaje de los créditos directos en situación de vencido o en cobranza judicial que se encuentran cubiertos por provisiones.	Provisiones	N° Provisiones MN N° Provisiones ME  Provisiones / Cartera Atrasada	Razón

## Anexo 2: Matriz de Consistencia

PROBLEMÁTICA			OPERACIONAL		
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores
¿Cuál es la relación que existe entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, periodo 2015 - 2020?	<p>Determinar la relación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</p> <p><b>Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Conocer la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> <li>Conocer la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> <li>Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> <li>Conocer la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> <li>Analizar la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> <li>Establecer el grado de relación existente entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</li> </ul>	<p>La Morosidad se relaciona significativamente con la Provisión para Créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</p> <p><b>Específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>La evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, fue creciente.</li> <li>La evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, fue creciente.</li> <li>La evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, fue creciente.</li> <li>La evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, fue creciente.</li> <li>La evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, tuvo una tendencia alcista.</li> <li>El grado de relación existente entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020, es muy significativa.</li> </ul>	<b>MOROSIDAD</b>	Créditos directos	Créditos Directos MN
					Créditos Directos ME
					Total Créditos Directos
				Cartera atrasada	Créditos Atrasados MN
					Créditos Atrasados ME
					Total Créditos Atrasados
Indicador de Mora	Créditos Atrasados/Créditos Directos				
<b>PROVISIÓN PARA CRÉDITOS</b>	Provisiones	Provisiones MN			
		Provisiones ME			
	Indicador de Cobertura	Provisiones / Cartera Atrasada			
METODOLOGIA					
Tipo y Nivel	Diseño de investigación	Población	Técnicas e Instrumentos		
<p><b>Tipo:</b></p> <p>Reúne las condiciones metodológicas suficientes para ser considerada un tipo de investigación básica.</p>	<p><b>Donde:</b></p> <p>M: Muestra M: Morosidad P: Provisión para Créditos r : Relación</p>	<p>La población del presente trabajo de investigación será toda por la información comprendida de todas las instituciones financieras llamadas "Bancos" a nivel nacional, siendo 16 empresas que constituyen Sistema Bancario del Perú, de los cuales se conseguirá información contenida durante los años 2015 a 2020.</p>	<p>La técnica a utilizarse para la recolección de datos será el análisis documental y la observación. Los instrumentos a utilizarse será la guía de análisis documental, y guía de observación.</p>		
<p><b>Nivel:</b></p> <p>De acuerdo a la finalidad que persigue, su nivel es de naturaleza descriptiva, explicativa y correlacional.</p>		<p><b>Muestra</b></p> <p>Si bien es cierto que la muestra es un subconjunto o parte de la población en que se llevará a cabo la investigación, la muestra será "muestra total", es decir, estará conformada por todas las instituciones financieras llamadas "Bancos" del sistema financiero del Perú, siendo 16 empresas bancarias. Para elegir el tamaño de la muestra se ha considerado aplicar el muestreo no probabilístico por conveniencia.</p>			

**Anexo 3: Matriz de objetivos “vs” Conclusiones y recomendaciones.**

<b>OBJETIVOS</b>	<b>CONCLUSIONES</b>	<b>RECOMENDACIONES</b>
<b>General</b>		
<p>Determinar la relación entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</p>	<p>1. Se alcanzó confirmar que existe una relación positiva muy fuerte entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú; pues el valor de correlación de Pearson fue igual a 0,967 entre la morosidad y la provisión para créditos del Sistema Bancario del Perú... con lo cual queda confirmado que; ante el crecimiento de la cartera atrasada del Sistema Bancario del Perú, se presenta una variación incremental de la provisión para créditos.</p>	<p>1. Se recomienda a los responsables de la recuperación de la cartera atrasada, emplear estrategias de recuperación de créditos de tal manera no se incrementen las provisiones y generen mayores resultados; es evidente que siempre existirá mora en el sistema financiero la idea es que se recupera los créditos atrasados con ello reducir mora y generar menos provisiones y lograr mejores resultados de tal manera que la influencia de la morosidad no sea muy fuerte en las provisiones de cartera.</p>
<b>Específicos</b>		
<p>a) Conocer la evolución de los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</p>	<p>2. En cuanto a los créditos directos en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020; los créditos en MN se han incrementado de S/ 152,066 millones al año 2015 a S/ 243,371 millones al año 2020, mostrando un crecimiento de S/ 91,305 millones, que representa un crecimiento del 60.04%...</p>	<p>2. Recomendar a los responsables de la cartera del sistema bancario, conservar las estrategias a fin de que siga la tendencia alcista de crecimiento de su cartera crediticia, más aún de la cartera en MN que más ha crecido durante el periodo de análisis, y de tal forma que supere el 75% del total de la carrea directa.</p>
<p>b) Conocer la evolución de los créditos atrasados en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.</p>	<p>3. La evolución de los créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, tuvo un crecimiento permanente, así el año 2015 mostro S/ 5,753 millones culminando al cierre del año al 2020 con S/ 12,387 millones...</p>	<p>3. Se encarga a los responsables de la recuperación de la cartera atrasada de los bancos, aplicar estrategias y políticas que permitan recuperar los créditos vencidos y en cobranza judicial, que la cartera atrasada se mantenga entre S/ 8,000 y S/ 10,000 millones,</p>

		es decir que no supere el 8% anual de crecimiento.
c) Analizar la evolución del índice de morosidad del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020	4. El indicador de mora del sistema financiero del Perú durante el periodo 2015 a 2020 ha mostrado una evolución creciente, constante, así este ratio al finalizar el año 2015 se situaba en 2.54% y este indicador el año 2020 alcanzo el 3.80%,	4. Se sugiere a quienes son responsables del control de la morosidad de los bancos aplicar estrategias que permita reducir este indicador entre 2.5% y 2.8%, lograr que exista una sostenibilidad en el tiempo del sistema.
d) Conocer la evolución de las provisiones de cartera en MN y ME del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.	5. Las provisiones para créditos atrasados del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020 se incrementó, así al año base 2015 con el año 2020 estos han crecido de S/ 9,583 millones mostrados el año 2015 a S/ 22,009 millones al finalizar el año 2020.	5. Se recomienda a los responsables reducir las provisiones para créditos atrasados, todo ello conllevara al mayor y mejor control de la morosidad, la reducción de provisiones genera mayores utilidades, implementar por ello políticas de recuperación, amnistías entre otros.
e) Analizar la evolución del indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 – 2020.	6. El indicador de cobertura de créditos del Sistema Bancario del Perú, durante el periodo 2015 - 2020, ha mostrado una evolución creciente, este ratio al finalizar el año 2015 se situó en 166.57% y el año 2020 alcanzo el 177.68%.	6. Se encomienda a quienes son responsables de administrar la cartera atrasada mantener los niveles de cobertura entre 166.57% y el 177.68%, que significa que los créditos vencidos y en cobranza judicial están coberturados, hay colchón suficiente ante situaciones difíciles de crisis, más aún hoy por hoy después de la Covid-19 y la situación económica y política actual.

## Anexo 4: Instrumento

### Guía de análisis documental

#### Instrumento para la variable independiente

#### MOROSIDAD

Variables	Dimensiones	Indicadores	2015	2016	2017	2018	2019	2020
MOROSIDAD	Créditos directos	Créditos Directos MN						
		Créditos Directos ME						
		Total Créditos Directos						
	Cartera atrasada	Créditos Atrasados MN						
		Créditos Atrasados ME						
		Total Créditos Atrasados						
	Indicador de Mora	Créditos Atrasados/Créditos Directos						

## Anexo 5

### Guía de análisis documental

#### Instrumento para la variable independiente

#### PROVISIÓN PARA CRÉDITOS

Variables	Dimensiones	Indicadores	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<b>PROVISIÓN PARA CRÉDITOS</b>	Provisiones	Provisiones MN						
		Provisiones ME						
	Indicador de Cobertura	Provisiones / Cartera Atrasada						

# Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020

*por Elizabeth Quinteros Sánchez Quinteros Sánchez*

---

**Fecha de entrega:** 20-mar-2024 11:52a.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2325909470

**Nombre del archivo:** Elizabeth\_Quinteros\_S\_nchez\_Diana\_Estefany\_Pezo\_Mego\_20-03.docx (1.01M)

**Total de palabras:** 15379

**Total de caracteres:** 83066

# Análisis de la morosidad y su impacto en la provisión para créditos del sistema bancario del Perú, periodo 2015-2020

## INFORME DE ORIGINALIDAD

25%

INDICE DE SIMILITUD

24%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

11%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://tesis.unsm.edu.pe">tesis.unsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	11%
2	<a href="https://repositorio.unsm.edu.pe">repositorio.unsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	3%
3	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	2%
4	<a href="https://tesis.ucsm.edu.pe">tesis.ucsm.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
5	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://repositorio.unp.edu.pe">repositorio.unp.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="https://intranet2.sbs.gob.pe">intranet2.sbs.gob.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	1%