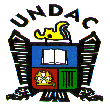
**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

****

**TESIS**

**La administración del riesgo crediticio y su incidencia en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, año 2020**

Para optar el título profesional de:

**Contador Público**

Autores: Bach. Megumi Yesenia MERINO URRUTIA

Bach. Nelsy Luzmila PAREDES LÓPEZ

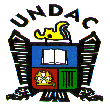
Asesor: Dr. Ladislao ESPINOZA GUADALUPE

Cerro de Pasco - Perú - 2021

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE FORMACION PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

****

**TESIS**

**La administración del riesgo crediticio y su incidencia en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, año 2020**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Dr. León ALCÁNTARA NAVARRO Mg. Inés VIZA PUCLLAS**

**PRESIDENTE MIEMBRO**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Mg. Carlos David BERNARDO FAUSTINO**

**MIEMBRO**

# DEDICATORIA

A Dios, por permitirnos llegar a este momento tan especial en nuestras vidas y habernos dado salud para lograr nuestros objetivos.

A la memoria de nuestros padres, porque encaminaron nuestra vida con sus sabios consejos y enseñanzas.

# RECONOCIMIENTO

Expresar nuestro profundo reconocimiento, a los distinguidos profesores de la Escuela de Formación Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, cuyos conocimientos impartidos han orientado nuestra formación profesional.

**Nuestro eterno agradecimiento y gratitud** al asesor de tesis **Dr. Ladislao Espinoza Guadalupe** y a losdistinguidos miembros del jurado calificador: **Dr. León Alcántara Navarro, Mg. Inés Viza Pucllas y Mg. Carlos David Bernaldo Faustino; por compartir sus experiencias y por los consejos recibidos para el desarrollo y culminación de la presente tesis.**

# RESUMEN

El presente trabajo de investigación, se realizó para determinar la incidencia de la administración del riesgo crediticio, en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el departamento de Pasco, en el año 2020.

El cuestionario se ha aplicado tanto para lavariable independiente y dependiente, el cuestionario ha sido aplicado a setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores, de las ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, del departamento de Pasco.

Es una investigación básica, no experimental cuantitativa, con diseño transversal – correlacional, con nivel de medida de variables de intervalo o razón; el estadístico que se utilizó en la realización de la prueba de hipótesis. es la Correlación de Pearson y Regresión Lineal. En ambos estadísticos y en las tres hipótesis específicas, el valor de P es menor de 0.05 (0.039, 0.044 y 0.041, respectivamente), por lo que el coeficiente es significativo. Siendo P menor de 0.05, se confirman la hipótesis alterna (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay significancia y se rechaza la hipótesis nula (Ho). A su vez, nos demuestra que hay dependencia entre la variable independiente y dependiente (causa y efecto, respectivamente), ya que los resultados se acercaron a la unidad (0.998 en las tres hipótesis).

Concluyendo: En cuanto al objetivo general, la administración del riesgo crediticio, incide significativamente en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

**Palabras claves**: Administración del riesgo crediticio, deterioro de instrumentos financieros por cobrar, evaluación de créditos, morosidad, políticas de crédito, recuperación de créditos.

# ABSTRACT

This research work was carried out to determine the incidence of credit risk management in the treatment of the deterioration of financial instruments receivable, within the framework of COVID 19, in financial institutions in the province of Oxapampa, in the Pasco department, in the year 2020.

The questionnaire has been applied for both the independent and dependent variable, the questionnaire has been applied to seventy-five (75) officials and / or workers, of the eight (08) financial institutions, of the province of Oxapampa, of the department of Pasco.

It is a basic, non-experimental quantitative research, with a cross-correlational design, with a level of measurement of interval or ratio variables; the statistic that was used to carry out the hypothesis test. is the Pearson Correlation and Linear Regression. In both statistics and in the three specific hypotheses, the P value is less than 0.05 (0.039, 0.044 and 0.041, respectively), so the coefficient is significant. Being P less than 0.05, the alternative hypothesis (Ha), which is the study hypothesis, is confirmed, since there is significance and the null hypothesis (Ho) is rejected. In turn, it shows us that there is dependence between the independent and dependent variable (cause and effect, respectively), since the results were close to unity (0.998 in the three hypotheses).

The following general conclusions have been reached: Regarding the general objective, it is concluded that credit risk management has a significant impact on the treatment of impairment of financial instruments receivable, within the framework of COVID 19, in financial institutions of the province of Oxapampa, in the year 2020.

**Keywords**: Credit risk management, impairment of financial instruments receivable, credit evaluation, delinquency, credit policies, credit recovery.

# INTRODUCCIÓN

**Señores miembros del jurado:**

Tomando en cuenta las disposiciones establecidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión; sometemos a vuestro criterio el presente informe de investigación intitulado**: La administración del riesgo crediticio y su incidencia en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, año 2020.** Con la finalidad de optar el título profesional de Contador Público.

Fue **conveniente** realizar el presente trabajo de investigación para analizar la incidencia de la administración del riesgo crediticio, respecto al deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en las instituciones financieras en la provincia de Oxapampa, región Pasco; considerando la emergencia sanitaria del COVID 19, a su vez, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos financieros.

Los resultados de la investigación, va a **beneficiar** a las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa y se harán extensivo estos beneficios a las instituciones financieras, a nivel regional, a fin de realizar adecuadamente la implementación de la administración del riesgo crediticio, a fin de disminuir los porcentajes altos de morosidad existentes en estas instituciones.

La hipótesis general o suposición hecha a partir del problema general planteado es: La **administración del riesgo crediticio,** incide significativamente en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. Con la contrastación de las hipótesis se validaron esta conjetura planteada.

La investigación comprende cuatro capítulos, en el **Primer Capítulo**, se consideró la **realidad problemática** de la investigación, la cual nos ha permitido identificar la problemática respecto a la implementación de la administración del riesgo crediticio; asimismo se plantean el **problema general y específicos**; se indican los **objetivos de la investigación**, para luego exponer los motivos que justifican su realización y su importancia.

En el **Segundo Capítulo**, hemos considerado el **marco teórico**, desarrollándose los antecedentes de la investigación, y el estudio de la variable independiente: **Administración del riesgo crediticio** y la variable dependiente: **Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**.

En el **Tercer Capítulo**, se consideró la **metodología**, el cual considera: Tipo y nivel de investigación, método de la investigación, universo y muestra y la formulación de hipótesis, la identificación de variables e indicadores, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, las técnicas de procesamiento y análisis de datos y finalmente el tratamiento estadístico.

El **Cuarto Capítulo**, presentan los **resultados** obtenidos, producto de la aplicación del cuestionario, conteniendo cuadros y gráficos; así como también la contrastación de las hipótesis utilizando los estadísticos de Correlación de Pearson y Regresión Lineal y finalmente la discusión de los resultados.

# ÍNDICE

[**DEDICATORIA**](#_Toc71059838)

[**RECONOCIMIENTO**](#_Toc71059839)

[**RESUMEN**](#_Toc71059840)

[**ABSTRACT**](#_Toc71059841)

[**INTRODUCCIÓN**](#_Toc71059842)

[**ÍNDICE**](#_Toc71059843)

[**CAPÍTULO I**](#_Toc71059844)

[**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**](#_Toc71059845)

[1.1. Identificación y determinación del problema 1](#_Toc71059846)

[1.2. Delimitación de la investigación 3](#_Toc71059847)

[1.3. Formulación del problema 4](#_Toc71059848)

[1.3.1. Problema principal 4](#_Toc71059849)

[1.3.2. Problemas específicos 4](#_Toc71059850)

[1.4. Formulación de objetivos 4](#_Toc71059851)

[1.4.1. Objetivo general 4](#_Toc71059852)

[1.4.2. Objetivos específicos 5](#_Toc71059853)

[1.5. Justificación de la investigación 5](#_Toc71059854)

[1.6. Limitaciones de la investigación 5](#_Toc71059855)

[**CAPÍTULO II**](#_Toc71059856)

[**MARCO TEÓRICO**](#_Toc71059857)

[2.1. Antecedentes de estudio 7](#_Toc71059859)

[2.2. Bases teóricas - científicas 8](#_Toc71059860)

[2.2.1. Administración del riesgo crediticio 8](#_Toc71059861)

[2.2.2. Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar 11](#_Toc71059862)

[2.3. Definición de términos básicos 13](#_Toc71059863)

[2.4. Formulación de hipótesis 14](#_Toc71059864)

[2.4.1. Hipótesis general 14](#_Toc71059865)

[2.4.2. Hipótesis específicos 14](#_Toc71059866)

[2.5. Identificación de variables 15](#_Toc71059867)

[2.6. Definición operacional de variables e indicadores 15](#_Toc71059868)

[**CAPÍTULO III**](#_Toc71059869)

[**METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**](#_Toc71059870)

[3.1. Tipo de investigación 17](#_Toc71059872)

[3.1.1. Tipo de investigación 17](#_Toc71059873)

[3.1.2. Nivel de investigación 18](#_Toc71059874)

[3.2. Métodos de investigación 18](#_Toc71059875)

[3.3. Diseño de investigación 18](#_Toc71059876)

[3.4. Población y muestra 19](#_Toc71059877)

[3.4.1 Población 19](#_Toc71059878)

[3.4.2 Muestra 19](#_Toc71059879)

[3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 20](#_Toc71059880)

[3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos 20](#_Toc71059881)

[3.7. Tratamiento estadístico 22](#_Toc71059882)

[3.8. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación 22](#_Toc71059883)

[3.9. Orientación ética 22](#_Toc71059884)

[**CAPITULO IV**](#_Toc71059885)

[**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**](#_Toc71059886)

[4.1. Descripción del trabajo de campo 23](#_Toc71059888)

[4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados 23](#_Toc71059889)

[4.3. Prueba de hipótesis 42](#_Toc71059890)

[4.3.1. Primera hipótesis 42](#_Toc71059891)

[4.3.2. Segunda hipótesis 44](#_Toc71059892)

[4.3.3. Tercera hipótesis 47](#_Toc71059893)

[4.4. Discusión de resultados 49](#_Toc71059894)

[**CONCLUSIONES**](#_Toc71059895)

[**RECOMENDACIONES**](#_Toc71059896)

[**BIBLIOGRAFÍA**](#_Toc71059897)

[**ANEXOS**](#_Toc71059898)

# CAPÍTULO I

# PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

## Identificación y determinación del problema

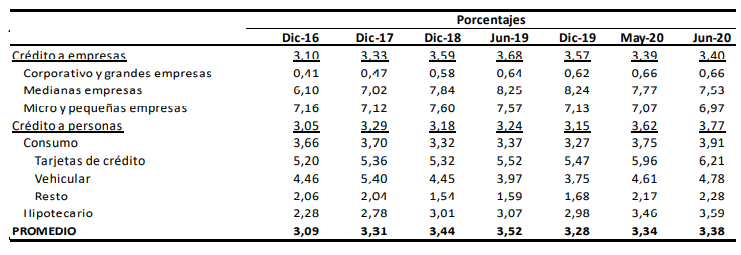
Moody´s Local rebajó la perspectiva para el sistema bancario peruano desde “estable” a “negativa”, debido a la recesión económica, el aumento del desempleo y la menor confianza del sector empresarial (Banco Central de Reserva del Perú, 2020a).

En cuanto a la problemática de ratios de morosidad se tiene la siguiente información:

La ratio de morosidad de los créditos de las sociedades creadoras de depósito se incrementó, pasando de 3,34 por ciento en mayo a 3,38 por ciento en junio 2020; por segmento de colocación, la morosidad de los créditos a las empresas se incrementó de 3,39 por ciento en mayo a 3,40 por ciento en junio; los créditos a las empresas grandes y corporativas mantuvieron estable su ratio de morosidad (0,66 por ciento); por otro lado, la morosidad en los créditos a las medianas empresas pasó de 7,77 por ciento en mayo a 7,53 por ciento en junio, y la ratio para los créditos de las pequeñas y microempresas de 7,07 por ciento a 6,97 por ciento; en el caso de los créditos a personas, la morosidad aumentó de 3,62 por ciento en mayo a 3,77 por ciento en junio, por el aumento de la morosidad tanto en créditos de consumo (de 3,75 a 3,91 por ciento), como en los créditos hipotecarios (de 3,46 a 3,59 por ciento) (Banco Central de Reserva del Perú, 2020b).

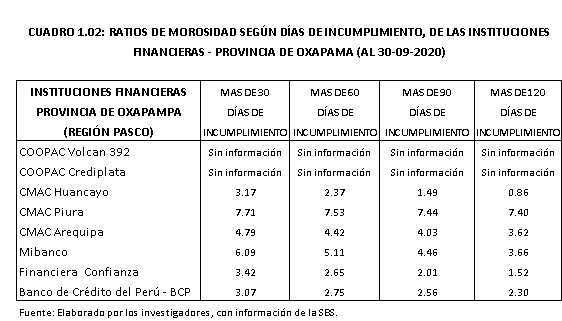
La morosidad tuvo un comportamiento similar en soles y dólares. La morosidad de los créditos en soles aumentó de 3,60 por ciento en mayo a 3,62 por ciento en junio, y para los créditos en dólares pasó de 2,53 a 2,65 por ciento en el mismo periodo (Banco Central de Reserva del Perú, 2020c).

**CUADRO 1.01: ÍNDICES DE MOROSIDAD DE CRÉDITOS - BCRP**



FUENTE: Banco Central de Reserva del Perú – 23-07-2020

Según, los reportes del Banco Central de Reserva del Perú, a continuación, se muestra las ratios de morosidad a nivel nacional, según días de incumplimiento, de las instituciones financieras, que están ubicadas en la provincia de Oxapampa en la región Pasco (Banco Central de Reserva del Perú, 2020d).



Para afrontar esta problemática, respecto a la morosidad en la administración del riesgo se formulan los siguientes problemas:

## Delimitación de la investigación

Luego de haber descrito la problemática relacionada con la tesis, a continuación, con fines metodológicos, la investigación se delimitó en los siguientes aspectos:

**Dimensión social**. Las técnicas destinadas al recojo de información mediante el cuestionario comprendió a setenta y cinco (75) trabajadores y/o funcionarios, de las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa.

**Dimensión espacial**. El ámbito espacial de nuestro estudio, es la provincia de Oxapampa, en la región Pasco.

**Dimensión temporal**. El período de estudio a investigar comprendió el año 2020.

**Dimensión conceptual**. Las variables son: Administración del riesgo crediticio (variable independiente), deterioro de los instrumentos financieros por cobrar (variable dependiente).

## Formulación del problema

### Problema principal

¿Cómo influye **la administración del riesgo crediticio,** en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**, en el marco del COVID 19,en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?**

### Problemas específicos

* ¿Cómo influye las **políticas de crédito,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020?
* ¿Cómo influye la **evaluación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020?
* ¿Cómo influye la **recuperación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?**

## Formulación de objetivos

### Objetivo general

Determinar cómo influye **la administración del riesgo crediticio,** en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**, en el marco del COVID 19,en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

### Objetivos específicos

* Determinar cómo influye las **políticas de crédito,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
* Determinar cómo influye la **evaluación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
* Determinar cómo influye la **recuperación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

## Justificación de la investigación

Fue **conveniente** realizar el presente trabajo de investigación para analizar la incidencia de la administración del riesgo crediticio, respecto al deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en las instituciones financieras en la provincia de Oxapampa, región Pasco; considerando la emergencia sanitaria del COVID 19, a su vez, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos financieros.

Los resultados de la investigación, va a **beneficiar** a las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa y se harán extensivo estos beneficios a las instituciones financieras, a nivel regional, a fin de realizar adecuadamente la implementación de la administración del riesgo crediticio, a fin de disminuir los porcentajes altos de morosidad existentes en estas instituciones.

## Limitaciones de la investigación

Es preciso indicar, que se superó la leve limitación en la realización de la investigación, en la aplicación del cuestionario, a los funcionarios y/o trabajadores, debido a los protocolos establecidos, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, por la emergencia sanitaria de la COVID 19.

**CAPÍTULO II**

**MARCO TEÓRICO**



## Antecedentes de estudio

Dado que, se realizó la búsqueda de las investigaciones realizadas que tengan relación con el presente trabajo, se ha identificado los siguientes:

**Arias (2017)**, en la tesis “*Administración del riesgo crediticio y morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán agencia Puerto Maldonado período 2016*”, llega a la siguiente conclusión: “La administración del riesgo crediticio se relaciona significativamente con la morosidad; el 40% de los encuestados dicen aplicar una mala política de crédito y el 20% indica que aplica de manera regular las políticas de crédito, pero que en muchos casos no se aplica acorde a los reglamentos de crédito” (p. 2).

**García (2016),** en la tesis *“La gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Agencia de El Porvenir del Banco Azteca en el año 2014”***,** tiene la siguiente conclusión: “La gestión del riesgo crediticio ha tenido una incidencia negativa y significativa en la morosidad de la Agencia de El Porvenir del Banco Azteca” (p. 61).

**Parodi & Matamoros (2017),** en la tesis *“Administración de riesgo crediticio y su incidencia de la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Oficina Principal - 2013”***,** concluye**:** “Una adecuada administración del riesgo es beneficiosa a fin de reducir los niveles de morosidad, lo que equivale a decir cuanto más sólido y tecnificado es la administración del riesgo, menor será la probabilidad de incumplimiento de los deudores” (p. 131).

**Ticse (2015),** en la tesis *“Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera EDYFICAR Oficina Especial-El Tambo”***,** llega a la siguiente conclusión: “Los resultados de la investigación confirman la hipótesis, por lo tanto, se concluye que, si se administra efectivamente los riesgos crediticios, minimizaremos su incidencia en la morosidad” (p.125).

## Bases teóricas - científicas

### Administración del riesgo crediticio

Sobre administración de riesgos, existen muchas definiciones, “La administración de riesgos se puede definir como el proceso de identificación, medida y administración de los riesgos que amenazan la existencia, los activos, las ganancias o al personal de una organización, o los servicios que ésta provee” (Morales, 2019a).

En definitiva, es necesario identificar el objetivo de la administración de riesgos:

El principal objetivo de la ciencia de la administración de riesgos debe ser el de permitirle a la organización tomar los riesgos adecuados, proveyendo el conocimiento y la comprensión de dichos riesgos, identificando los recursos y esfuerzos necesarios para alcanzar los resultados deseados, movilizando las energías necesarias para ello y midiendo los resultados contra las expectativas presupuestas; además de proveer los medios para la temprana detección y corrección de decisiones erradas o inadecuadas (Morales, 2019b).

Por otro lado, es necesario identificar los tipos de riesgos que se da en la administración de riesgos:

La palabra riesgo ha sido utilizada de manera indistinta para referirse a varias situaciones diferentes; para efectos del proceso de administración de riesgos es preciso diferenciar el concepto de riesgo y su definición básica, del concepto de **amenaza**, la cual se entiende como la percepción que se tiene de un peligro; los riesgos se clasifican en: riesgo subjetivo, riesgo aceptable, riesgos puros, riesgos especulativos, riesgos estáticos, riesgos dinámicos, riesgos fundamentales, riesgos particulares; de acuerdo con el tipo de amenaza que puede materializarse, se tiene la siguiente clasificación: riesgos físicos, riesgos de responsabilidad, riesgos de interrupción de negocios, riesgos sociales, riesgos políticos, riesgos ambientales, riesgos de administración (Morales, 2019c).

Con respecto, al proceso de administración de riesgos típicamente consta de los siguientes pasos:

**Identificación**, es el reconocimiento de las principales amenazas que se ciernen sobre una organización; algunas de estas amenazas pueden ser obvias, en tanto que otras pueden permanecer ocultas o no ser fácilmente reconocibles; habiendo identificado las principales amenazas, el siguiente paso consiste en **cuantificarlas**, por cuantificación se entiende el proceso de establecer qué tan seria es la amenaza, en términos de frecuencia y severidad; después de terminado el proceso de cuantificación, el siguiente paso es el de preparar un **plan para el manejo económico de los riesgos**; ello puede incluir la determinación del mejor camino a tomar ante un riesgo: su eliminación o bien su administración (Morales, 2019d).

En la administración de riesgos debe contemplarse las siguientes estrategias:

**Prevención,** orientada a reducir la probabilidad de ocurrencia de un evento indeseado, ejemplos: manuales de procedimiento, políticas empresariales, capacitación; **protección**,es el conjunto de acciones, elementos y equipos destinados a reducir las consecuencias de la materialización de un riesgo, tales como extintores, hidrantes, fosos de seguridad, rociadores automáticos; **control**, son las acciones de combate del evento en su más temprana manifestación, tales como las brigadas de bomberos, los comités de crisis, etc., **atención**, son aquellas acciones orientadas a recuperar los recursos afectados por un evento, con el fin de reducir las consecuencias; tales como planes de evacuación, primeros auxilios, remplazo de personal indispensable, etc., **transferencia**, existen dos maneras de transferencia, la transferencia del riesgo, por ejemplo, cuando se contrata el transporte de dinero y valores con una firma especializada; o cuando se transfiere el efecto económico de la materialización de un evento, como en el caso de la contratación de seguros; en la primera forma de transferencia, el riesgo queda a cargo de un tercero; en la segunda forma, se transfiere el efecto económico, pero la responsabilidad de administrar el riesgo físico continúa en cabeza de la organización (Morales, 2019e).

### Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar

En cuanto al deterioro de instrumentos financieros por cobrar contemplados por la NIIF, “Todas las entidades que concedan un plazo de crédito, bajo el esquema de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos financieros, deberá contar con un proceso para administración del riesgo crediticio que permita identificar pérdidas de manera oportuna” (Vargas Alencastre, García & Asociados, 2020a).

En cuanto al estudio de la NIIF 9 es conveniente analizar algunos aspectos importantes:

Los principales párrafos que hace referencia del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar: 5.5.1 Una entidad reconocerá una corrección de valor por pérdida crediticia esperadas sobre un activo financiero que se mide al costo amortizado o al valor razonable; 5.5.3, con sujeción a los párrafos 5.5.13 a 5.5.16, en cada fecha de presentación una entidad medirá la corrección de valor por pérdidas de un instrumento financiero por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial; al realizar la estimación, la entidad debe evaluar si el instrumento financiero ha visto incrementado su riesgo desde el reconocimiento inicial, adicionalmente, deberá evaluar lo que pasará con dicho riesgo en un plazo de 12 meses a partir del momento de evaluación; es decir, a la fecha de los estados financieros (Vargas Alencastre, García & Asociados, 2020b).

En cuanto a las fases de reconocimiento de deterioro, se considera las siguientes fases:

El esquema básico de las fases del reconocimiento de deterioro es el siguiente, de menor a mayor deterioro en la calidad crediticia: **Fase 1**: Instrumento cuyo riesgo crediticio no han aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, se requiere constituir una previsión para las pérdidas crediticias en los próximos 12 meses; **Fase 2**: Instrumentos cuyo riesgo crediticio ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, se requiere constituir una previsión para las pérdidas crediticias durante toda la vida del instrumento; **Fase 3**: Activos con evidencia de deterioro, se requiere reconocer las pérdidas crediticias esperadas (Vargas Alencastre, García & Asociados, 2020c).

Los síntomas de evidencia de que un deterioro puede estar presente y por ende una entidad deberían reconocer una pérdida por deterioro:

**Morosidad**, esto es la partida por cobrar se encuentra vencida en el pago principal e intereses; **dificultades financieras** del deudor; **quiebra** del deudor; **reestructuración o refinanciamiento**, se le otorga al cliente más plazo para que cancele su obligación como consecuencia de dificultades financieras y falta de liquidez; cualquier **asunto observable** que pueda llevarnos a la conclusión de una pérdida de flujo de cada en la partida por cobrar, tales como comportamiento del mercado, tecnología, asuntos legales y económicos (Vargas Alencastre, García & Asociados, 2020d).

Finalmente es necesario definir un método de estimación, para el deterioro:

Una empresa o entidad financiera deberá contar con un estudio de deterioro para sus activos financieros en cada ejercicio económico, para aquellos activos financieros cuyo riesgo crediticio que no han aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial; las pérdidas crediticias esperadas se estiman en base a la incobrabilidad futura considerando los siguientes: La experiencia histórica de incobrabilidad; las condiciones macroeconómicas actuales; y Las condiciones macroeconómicas para el futuro previsible; podemos concluir, que la solución práctica permitida por la NIIF 9 para la determinación de las pérdidas requiere que sea asignada una probabilidad de incobrabilidad estimada, basado en la incobrabilidad histórica de la Compañía aplicado a la totalidad de sus cuentas por cobrar, teniendo en cuenta la agrupación de la cartera de acuerdo con el riesgo (Vargas Alencastre, García & Asociados, 2020e).

## Definición de términos básicos

**Administración del riesgo de crédito**. “Es el proceso que permite mantener el riesgo de crédito dentro de parámetros aceptables, establecidos en las políticas y procedimientos internos aprobados por el directorio de las instituciones financieras, y alcanzar sus objetivos de rentabilidad y eficiencia” (Belaunde, 2020,p.1).

**Deterioro de instrumentos financieros**. “De conformidad a la NIIF 9, todos los instrumentos financieros se exponen al riesgo de deterioro, consecuentemente los deterioros se registran, con carácter general, de forma anticipada, tanto para activos como pasivos” (Araya, 2019,p.5).

**Evaluación del crédito**. “El análisis de[crédito](https://economipedia.com/definiciones/credito.html) o evaluación del crédito, es un informe elaborado para determinar la aprobación o negación de un [préstamo](https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html); el[acreedor](https://economipedia.com/definiciones/acreedor.html) evalúa la probabilidad de que el dinero otorgado sea devuelto, considerando tanto aspectos cuantitativos como cualitativos. Este tipo de análisis es clave para las instituciones financieras” (Economipedia, 2020).

**Morosidad**. “La morosidad hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago. En el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como cociente entre el importe de los créditos morosos y el total de préstamos concedidos” (Edufinet.com, 2020).

**Políticas de crédito**. “Las políticas de crédito son los lineamientos técnicos de los que dispone un gerente financiero de una organización, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente; dicha política implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito” (Esan, 2016).

**Recuperación de créditos.** “La recuperación de créditos es una actividad que tiene por objeto conseguir el pago de un crédito cuando el deudor no llega a saldarlo o se rechaza a cumplirlos” (Wikipedia, 2020).

## Formulación de hipótesis

### Hipótesis general

La **administración del riesgo crediticio,** incide significativamente en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

### Hipótesis específicos

* Las **políticas de crédito,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
* La **evaluación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
* La **recuperación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

## Identificación de variables

Variable independiente (V.I.)

Variable dependiente (V.D.)

|  |  |
| --- | --- |
| V.I. Causa: | Administración del riesgo crediticio. |
| V.D. Efecto: | Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar |

## Definición operacional de variables e indicadores

**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VARIABLES** | **DEFINICIÓN OPERACIONAL** | **DIMENSIONES** | **INDICADORES** | **INSTRUMENTOS** | **ÍTEMS** |
| **X: Administración del riesgo crediticio** | **Según el Comité de Basilea**, el Riesgo de Crédito es, “la posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del Prestatario o la Contraparte, en operaciones directas, indirectas o contingentes que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas” (Wikipedia, 2020). | **X1 Políticas de crédito** | Gerencia de la cartera de endeudamiento  Procedimientos de crédito  Nivel de endeudamiento  Diversificación de la cartera de créditos  Provisión de pérdidas crediticias  Reconocimiento de pérdidas crediticias esperados | **Cuestionario** |  |
| **X2 Evaluación de créditos** | Riesgo de instrumentación o riesgo legal  Índice de solvencia propia y sus beneficiarios  Riesgo de solvencia |  |
| **X3 Recuperación de créditos** | Riesgo de iliquidez  Cartera de alto riesgo |  |
| **Y: Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar** | De acuerdo a la NIIF 9, todos los instrumentos financieros se exponen al riesgo de deterioro, consecuentemente, el deterioro puede darse en las cuentas por cobrar, préstamos por cobrar, intereses por cobrar, etc. (Araya, 2019). | **Y1 Morosidad** | Crédito vencido  Crédito sobre vencido  Crédito judicial y castigado  Dificultad financiera del deudor  Quiebra del deudor  Reestructuración o refinanciación de la deuda  Infracciones al contrato  Reorganización financiera |  |

# CAPÍTULO III

# METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN



## Tipo de investigación

### Tipo de investigación

El tipo de investigación considerado es **aplicada**, porque sus resultados serán utilizados en la solución de problemas planteados en el presente trabajo de investigación. Las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, podrán administrar los riesgos crediticos de una manera eficaz, a fin de disminuir el deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, agudizados por la emergencia sanitaria del COVID 19.

Es necesario recalcar, que los tipos de investigación son básica y aplicada, **la investigación aplicada o tecnológica**, es aquella que está orientada a resolver objetivamente los problemas de los procesos de producción, distribución, circulación y consumo de bienes y servicios, de cualquier actividad humana, principalmente de la industria, infraestructura, comercio, comunicación, servicios, etc. (Ñaupas et al., 2014).

### Nivel de investigación

**El nivel de investigación es correlacional**.

Para comprender mejor, los estudios correlacionales, tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existen entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular (Hernández et al., 2018).

## Métodos de investigación

**La investigación es no experimental cuantitativa, “**la investigación no experimental cuantitativa, se realiza sin manipular deliberadamente variables; se debe agregar, que se trata de estudios en los que no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (Hernández et al., 2014).

## Diseño de investigación

**Diseño transversal o transeccional: correlacional**.

El esquema es el siguiente:

**X1**

**X2 Y2**

**X3**

X: Variable independiente

Y: Variable dependiente

Conviene subrayar, que el diseño de investigación, es un valioso instrumento que orienta y guía al investigador, es un conjunto de pautas a seguir, en un estudio o experimento (Ñaupas et al., 2014).

Según como indica Hernández et al. (2014), en la ruta cuantitativa, los diseños son: Experimentales y no experimentales; las experimentales se dividen en: Preexperimentales, experimentales puros y cuasiexperimentales. Los no experimentales se dividen en transversales y longitudinales.

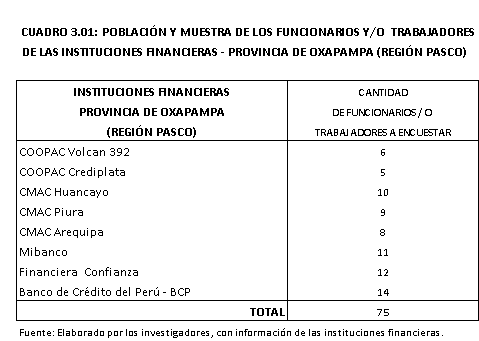
A su vez, menciona Hernández et al. (2014), que el diseño transeccional o transversal, recolecta los datos en un solo momento, en un tiempo único, analiza la incidencia de determinadas variables, así como su interrelación en un momento, lapso o período. Los diseños transeccionales se dividen en: Exploratorios, descriptivos, correlacional - causal.

## Población y muestra

### 3.4.1 Población

Según el **Cuadro 4.01: Población y muestra de los funcionarios y/o trabajadores de las instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, en la región Pasco**; la población está constituido por setenta y cinco (75) personas, que laboran en las ocho (08) instituciones financieras.

### 3.4.2 Muestra

Siendo la población pequeña, se ha considerado la misma cantidad de la población, es decir setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de las ocho (08) instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en la región Pasco.

## Técnicas e instrumentos de recolección de datos

**Técnicas: Encuesta y análisis documental.**

**Matriz de consistencias en la construcción de instrumentos de la investigación**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No. | Nombre del Instrumento | Informantes | Aspectos a informar |
| 01 | Cuestionario. | * Un total de setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, en la región Pasco. | * Variables de estudio. |

## Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Con relación a las técnicas de procesamiento y análisis de datos, en el presente trabajo de investigación; se tabuló la información obtenida con la aplicación del cuestionario, haciendo uso del programa computacional Excel y SPSS, Versión 25.

Para el análisis de los resultados, se utilizó el estadístico de correlación de Pearson y regresión lineal.

**Estrategias o procedimientos de contrastación de hipótesis:**

Debemos de indicar, tomando en cuenta que la investigación es cuantitativa, con diseño transversal – **correlacional**, con nivel de medida de variables de intervalo o razón, **como en este caso** el estadístico utilizado para realizar la prueba de hipótesis es la **Correlación de Pearson**, sin embargo no evalúa la causalidad de las variables, ya que la prueba en sí no considera a una como independiente y a otra como dependiente; la noción de causa-efecto (independiente-dependiente), es posible establecerla teóricamente (Hernández et al., 2014).

Para contrastar las hipótesis se utilizó la correlación de Pearson, teniendo en cuenta los siguientes procedimientos:

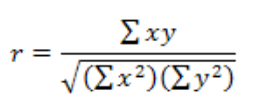
a) Formular la hipótesis nula (contrario a la hipótesis de estudio): Ho.

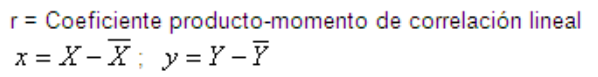
b) Formular la hipótesis alternante (hipótesis de estudio): Ha.

c) Fijar el nivel de significancia: 95% confianza (p= 0.05).

d) Prueba estadística Correlación de Pearson (con el software SPSS).

Fórmula para datos no agrupados:

****

****

e) Prueba estadística Regresión Lineal (con el software SPSS).

f) Toma de decisiones.

El coeficiente de r de Pearson puede variar de -1.00 a + 1.00; donde: -1.00 = correlación negativa perfecta (“A mayor X, menor Y”; o “a menor X, mayor Y”, si el coeficiente es + 1.00= correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”); el signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa); y el valor numérico, la magnitud de la correlación (Hernández et al., 2018).

**Tanto para la Correlación de Pearson y Regresión Lineal se ha tomado en cuenta lo siguiente:**

Si P es menor del valor 0.05, se dice que el coeficiente es significativo en el nivel de 0.05 (95% de confianza en que la correlación sea verdadera y 5% de probabilidad de error).

Si P es menor del valor 0.05 se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio), por cuanto hay significancia.

Si P es mayor del valor 0.05 se rechaza la hipótesis alterna (Ha) y se acepta la hipótesis nula (Ho).

Ho: Las filas y las columnas son independientes.

Ha: Hay una dependencia entre filas y columnas de las tablas (en caso se confirme la hipótesis alterna) (Hernández et al.,2014).

## Tratamiento estadístico

En el tratamiento estadístico se empleó el software SPSS Versión 25 y los estadísticos de Correlación de Pearson y Regresión Lineal.

## Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

A fin de validar el instrumento de investigación (cuestionario), se aplicó la prueba de fiabilidad de alfa Cronbach, con el programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), Versión 25.

## Orientación ética

Es preciso indicar que, para el desarrollo del presente trabajo de investigación, se tuvo en cuenta el Código de Ética de investigación, de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, hemos actuado con **honestidad intelectual**, respetando la autoría en las fuentes de información consultadas.

# CAPITULO IV

# RESULTADOS Y DISCUSIÓN



## Descripción del trabajo de campo

En el trabajo de campo, se aplicó el cuestionario a setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, en la región Pasco.

En la mayoría de casos hubo una buena predisposición por responder las preguntas del instrumento.

El cuestionario tiene nueve (9) preguntas respecto a la variable independiente y nueve (9) preguntas sobre la variable dependiente.

## Presentación, análisis e interpretación de resultados

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **POLÍTICAS DE CRÉDITO** |

**GRÁFICO 4.01: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 01 - V.I.**

**TABLA 4.01: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 01 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 32 | 42.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 18 | 24.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

Con respecto a la interrogante, el gráfico muestra que el 42,7% de los encuestados afirman, que no se han establecido adecuadamente las políticas de crédito, estableciendo un conjunto de criterios, para poner en salvaguarda los desembolsos; un 33,3% consideran medianamente y un 24,0 % afirman que sí.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **POLÍTICAS DE CRÉDITO** |

**GRÁFICO 4.02: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 02 - V.I.**

**TABLA 4.02: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 02 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 30 | 40.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 24 | 32.0 |
| ALTO (Sí) | 21 | 28.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

El gráfico muestra que el 40,0% de los encuestados aseveran, que no se ha establecido como política de crédito, verificar el destino de la inversión del crédito antes de la autorización del desembolso; un 32,0% consideran medianamente y un 28,0% estiman que sí.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **POLÍTICAS DE CRÉDITO** |

**GRÁFICO 4.03: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 03 - V.I.**

**TABLA 4.03: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 03 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 30 | 40.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 22 | 29.3 |
| ALTO (Sí) | 23 | 30.7 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

Los resultados de la muestra aseveran que el 40,0% de los encuestados indican, que no se ha establecido como política de crédito, el establecimiento de la gestión de riesgos crediticios; un 29,3% consideran medianamente y un 30,7% estiman que sí.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **EVALUACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 4.04: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 04 - V.I.**

**TABLA 4.04: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 04 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 32 | 42.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 18 | 24.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

Con respecto a la interrogante: ¿Se realizó adecuadamente el estado económico (evaluación de ingresos y gastos), para autorizar un crédito? un 42,7 % de los encuestados lo niegan; el 33,3 % consideran en forma mediana y un 24,0 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **EVALUACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 5.05: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 05 - V.I.**

**TABLA 5.05: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 05 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **5 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 31 | 41.3 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 19 | 25.4 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

Con respecto a la interrogante: ¿Se verificó adecuadamente el sobreendeudamiento de los clientes habituales y potenciales? un 41,3 % de los encuestados lo niegan; el 33,3 % consideran en forma mediana y un 25,4 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **EVALUACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 5.06: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 06 - V.I.**

**TABLA 5.06: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 06 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 31 | 41.3 |
| MEDIO (Medianamente) | 23 | 30.7 |
| ALTO (Sí) | 21 | 28.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

Con respecto a la interrogante: ¿Se verificó adecuadamente los documentos que constituyen las garantías de crédito, de acuerdo a la naturaleza y monto del crédito? un 41,3 % de los encuestados lo niegan; el 30,7 % consideran en forma mediana y un 28,0 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 5.07: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 07 - V.I.**

**TABLA 5.07: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 07 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 34 | 45.3 |
| MEDIO (Medianamente) | 22 | 29.4 |
| ALTO (Sí) | 19 | 25.3 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

En el presente cuadro estadístico, el 45,3% de los consultados indican, que no se ha establecido adecuadamente un plan de riesgo crediticio, para disminuir o mitigar la morosidad; en un 29,4 % indican que lo hicieron medianamente y un 25,3 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 5.08: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 08 - V.I.**

**TABLA 5.08: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 08 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **8 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 30 | 40.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 20 | 26.7 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

En el presente cuadro estadístico, el 40,0% de los consultados indican, que para la recuperación del crédito no se ha solicitado al prestamista un fiador solidario, un 33,3 % indican que lo hicieron medianamente y un 26,7 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO – VI** |
| **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS** |

**GRÁFICO 5.09: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 09 - V.I.**

**TABLA 5.09: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 09 – V.I.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **9 - VI** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 32 | 42.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 23 | 30.7 |
| ALTO (Sí) | 20 | 26.6 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

En el presente cuadro estadístico, el 42,7% de los consultados indican que, no se maneja adecuadamente los créditos judicializados y castigados; un 30,7 % indican que lo hicieron medianamente y un 26,6 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.10: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 01 - V.D.**

**TABLA 4.10: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 01 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 31 | 41.3 |
| MEDIO (Medianamente) | 27 | 36.0 |
| ALTO (Sí) | 17 | 22.7 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

**.**

En el cuadro estadístico se aprecia que, un 41,3 % de los encuestados niegan que, se ha priorizado adecuadamente las cobranzas, de deudas morosas en función a los días de atraso; el 36,0% consideran de manera mediana y un 22,7 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.11: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 02 - V.D.**

**TABLA 4.11: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 02 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 33 | 44.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 22 | 29.3 |
| ALTO (Sí) | 20 | 26.7 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

En el cuadro estadístico se aprecia que un 44,0 % de los encuestados niegan que, se realizó adecuadamente, el análisis de riesgos de cobranza, revisando la capacidad de pago de los clientes; el 29,3% consideran de manera mediana y un 26,7 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.12: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 03 - V.D.**

**TABLA 4.12: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 03 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 30 | 40.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 27 | 36.0 |
| ALTO (Sí) | 18 | 24.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

En el cuadro estadístico se aprecia que un 40,0 % de los encuestados niegan que, se realizó adecuadamente, la evaluación de riesgos de cobranza, comparando los niveles de morosidad; el 36,0% consideran de manera mediana y un 24,0 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.13: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 04 - V.D.**

**TABLA 4.13: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 04 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 34 | 45.3 |
| MEDIO (Medianamente) | 21 | 28.0 |
| ALTO (Sí) | 20 | 26.7 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

Con respecto a la interrogante: ¿Se ha obtenido un ratio adecuado de rotación de cuentas por cobrar, en las instituciones financieras? un 45,3% lo niegan; un 28,0% indican medianamente y un 26,7 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.14: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 05 - V.D.**

**TABLA 4.14: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 05 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **5 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 32 | 42.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 24 | 32.0 |
| ALTO (Sí) | 19 | 25.3 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**…**

Con respecto a la interrogante: ¿Se monitorea adecuadamente, la rotación de cuentas por cobrar, para asegurar la salud financiera de las instituciones financieras? un 42,7% lo niegan; un 32,0% indican medianamente y un 25,3 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.15: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 06 - V.D.**

**TABLA 4.15: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 06 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 29 | 38.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 21 | 28.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

**.**

Con respecto a la interrogante: ¿Se entregó oportunamente las notificaciones por deudas vencidas? un 38,7% lo niegan; un 33,3% indican medianamente y un 28,0 % lo afirman.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.16: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 07 - V.D.**

**TABLA 4.16: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 07 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7- VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 28 | 37.4 |
| MEDIO (Medianamente) | 25 | 33.3 |
| ALTO (Sí) | 22 | 29.3 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

Del gráfico y cuadro estadístico, un 37,4% de los encuestados indican que, el gestor de cobranzas, no se pone en contacto con los clientes, que no se encuentran al día, para recordarles el pago correspondiente; el 33,3% indican medianamente y el 29,3 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.17: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 08 - V.D.**

**TABLA 4.17: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 08 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **8 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 33 | 44.0 |
| MEDIO (Medianamente) | 21 | 28.0 |
| ALTO (Sí) | 21 | 28.0 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

En el presente cuadro estadístico, los consultados indican en un 44,0% que, en el caso de morosidad de pagos, no se contactan con el cliente, dentro de un horario prudente, no informándole acerca del estado de su obligación y para ofrecerle ciertas opciones para normalizar su deuda; un 28,0% indican medianamente y el 28,0 % indican que sí.

|  |
| --- |
| **DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR – VD** |
| **MOROSIDAD** |

**GRÁFICO 4.18: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 09 - V.D.**

**TABLA 4.18: CUESTIONARIO PREGUNTA N° 09 – V.D.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **9 - VD** | **Frecuencia** | **Porcentaje** |
| BAJO (No) | 32 | 42.7 |
| MEDIO (Medianamente) | 23 | 30.7 |
| ALTO (Sí) | 20 | 26.6 |
| **TOTAL** | 75 | 100 |

En el gráfico se aprecia que el 42,7% de los encuestados indican que, no se ha establecido adecuadamente un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes; el 30,7 % indican medianamente y el 26,6% indican que sí.

## Prueba de hipótesis

### Primera hipótesis

Las **políticas de crédito,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

**Pasos para efectuar el contraste:**

1. **Hipótesis nula Ho**

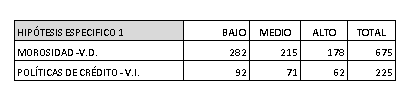
Las **políticas de crédito, NO** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

1. **Hipótesis alternante Ha**

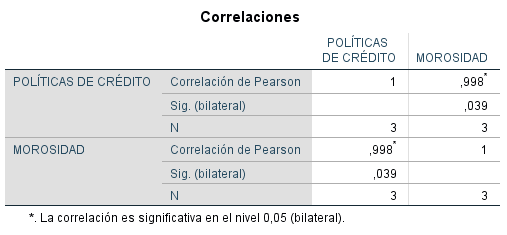
Las **políticas de crédito,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

1. **Nivel significante=** 5%.
2. **Prueba estadística Correlación de Pearson (software SPSS).**

**TABLA 4.19: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 1, PARA EL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON.**

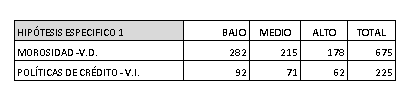


**TABLA 4.20: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECIFICO 1.**

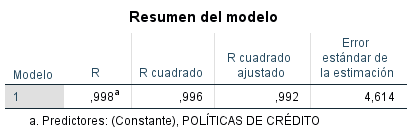


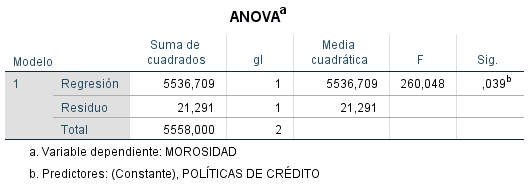
1. **Prueba estadística Regresión Lineal (software SPSS)**

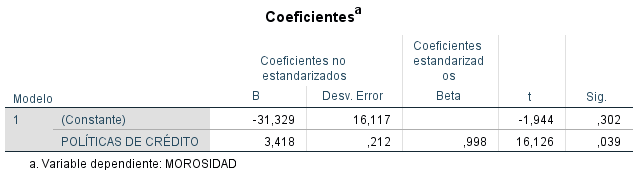
**TABLA 4.21: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 1, PARA EL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL.**



**TABLA 4.22: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 1.**







1. **Decisión**.

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P es 0.039,** siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**.

Siendo **P 0.039,** se **confirma la hipótesis alterna** (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y **se rechaza la hipótesis nula (Ho).** A su vez nos demuestra que hay dependencia entre la variable independiente y dependiente (causa y efecto, respectivamente).

### Segunda hipótesis

La **evaluación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

**Pasos para efectuar el contraste:**

1. **Hipótesis nula H0**

La **evaluación de créditos, NO** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

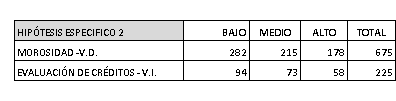
1. **Hipótesis alternante Ha**

La **evaluación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

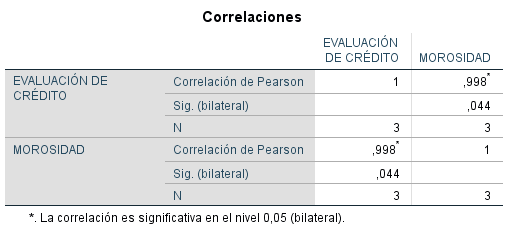
1. **Nivel significante=** 5%.
2. **Prueba estadística Correlación de Pearson (software SPSS).**

**TABLA 4.23: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2,**

**PARA EL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON.**



**TABLA 4.24: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2.**

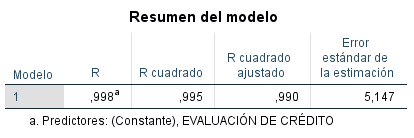
****

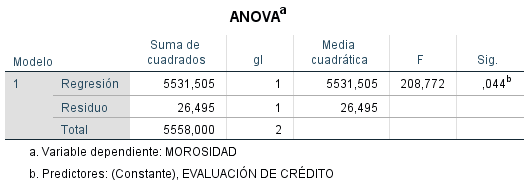
1. **Prueba estadística Regresión Lineal (software SPSS)**

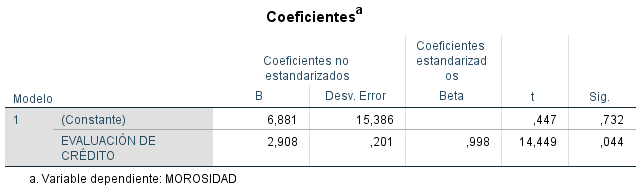
**TABLA 4.25: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2, PARA EL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL.**



**TABLA 4.26: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2.**







1. **Decisión**.

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P es 0.044,** siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**.

Siendo **P 0.044,** se **confirma la hipótesis alterna** (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y **se rechaza la hipótesis nula (Ho).** A su vez nos demuestra que hay dependencia entre la variable independiente y dependiente (causa y efecto, respectivamente).

### Tercera hipótesis

La **recuperación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

**Pasos para efectuar el contraste:**

1. **Hipótesis nula Ho**

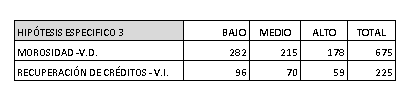
La **recuperación de créditos, NO** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

1. **Hipótesis alternante Ha**

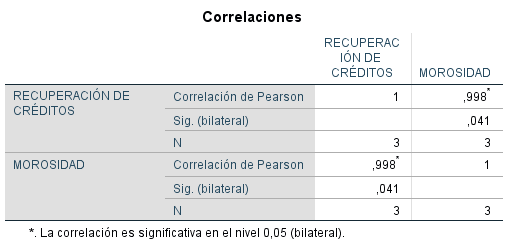
La **recuperación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

1. **Nivel significante=** 5%.
2. **Prueba estadística Correlación de Pearson (software SPSS).**

**TABLA 4.27: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 3, PARA EL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON.**

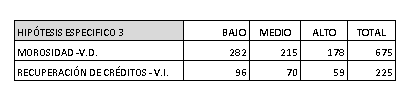


**TABLA 4.28: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECIFICO 3.**

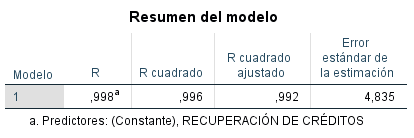
****

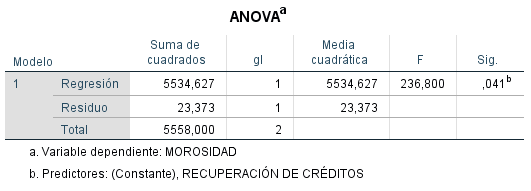
1. **Prueba estadística Regresión Lineal (software SPSS)**

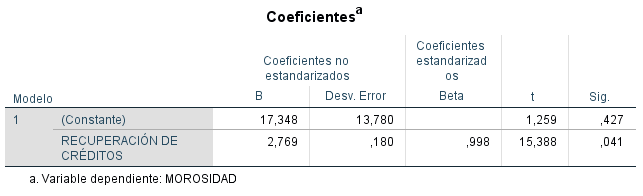
**TABLA 4.29: RESUMEN DEL CUESTIONARIO HIPÓTESIS ESPECÍFICO 3, PARA EL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL.**



**TABLA 4.30: RESULTADOS DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 3.**

****

****

****

1. **Decisión**.

Tanto en la Correlación de Pearson y Regresión Lineal el valor de **P es 0.041,** siendo menor del valor 0.05, por lo que el coeficiente es **significativo**.

Siendo **P 0.041,** se **confirma la hipótesis alterna** (Ha) que es la hipótesis de estudio, por cuanto hay **significancia** y **se rechaza la hipótesis nula (Ho).** A su vez nos demuestra que hay dependencia entre la variable independiente y dependiente (causa y efecto, respectivamente).

## Discusión de resultados

Tras la exposición y análisis de resultados realizados en el capítulo anterior, se describen a continuación los resultados obtenidos en nuestra tesis.

Aspectos a tener en cuenta para el análisis y discusión de los resultados de la encuesta realizada:

* La variable independiente: **Administración del riesgo crediticio**:

**Alto**: Adecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.

**Medio**: Medianamente adecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.

**Bajo**: Inadecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.

* En cuanto a la variable dependiente: **Morosidad:**

**Alto:** Tratamiento adecuado del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.

**Medio:** Medianamente adecuado tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.

**Bajo:** Inadecuado tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.

Tomando en cuenta los parámetros indicados se realiza el análisis y la discusión de los datos obtenidos en la encuesta.

**COEFICIENTE DE CORRELACIÓN (Rxy),** es una medida descriptiva de la intensidad de la relación lineal entre dos variables X,Y (variable independiente y dependiente, respectivamente); un valor de + 1 indica que las dos variables están perfectamente relacionadas en un sentido lineal positivo (Anderson, Sweeney, & Williams, 2012).

* **Hipótesis específico: 1.**

Dimensión: Políticas de crédito (causa).

Dimensión: Morosidad (efecto).

Según la Tabla 4.20: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 1. Se tienen los siguientes resultados:

Nivel de significancia 0.039, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación es de 0.998, existiendo una **correlación de las variables positiva muy fuerte**; sin embargo, no evalúa la causalidad de las variables, ya que la prueba en sí no considera a una como independiente y a otra como dependiente.

Según la Tabla 4.22: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 1. Los resultados son:

Nivel de significancia 0.039, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación (Rxy) es de 0.998, habiéndose evaluado la causalidad de las variables: El indicador **políticas de crédito** (causa), al indicador **morosidad** (efecto); tiene una **correlación positiva muy fuerte**.

Por consiguiente, se concluye, que las **políticas de crédito**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

* **Hipótesis específico: 2.**

Dimensión: Evaluación de créditos (causa).

Dimensión: Morosidad (efecto).

Según la Tabla 4.24: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2. Se tienen los siguientes resultados:

Nivel de significancia 0.044, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación es de 0.998, existiendo una **correlación de las variables positiva muy fuerte**; sin embargo, no evalúa la causalidad de las variables, ya que la prueba en sí no considera a una como independiente y a otra como dependiente.

Según la Tabla 4.26: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 2. Los resultados son:

Nivel de significancia 0.044, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación (Rxy) es de 0.998, habiéndose evaluado la causalidad de las variables: El indicador **evaluación de créditos** (causa), al indicador **morosidad** (efecto); tiene una **correlación positiva muy fuerte**.

Por consiguiente, se concluye, que la **evaluación de créditos**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

* **Hipótesis específico: 3.**

Dimensión: Recuperación de créditos (causa).

Dimensión: Morosidad (efecto).

Según la Tabla 4.28: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE CORRELACIÓN DE PEARSON, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 3. Se tienen los siguientes resultados:

Nivel de significancia 0.041, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación es de 0.998, existiendo una **correlación positiva muy fuerte**; sin embargo, no evalúa la causalidad de las variables, ya que la prueba en sí no considera a una como independiente y a otra como dependiente.

Según la Tabla 4.30: RESULTADO DEL ESTADÍSTICO DE REGRESIÓN LINEAL, HIPÓTESIS ESPECÍFICO 3. Los resultados son:

Nivel de significancia 0.041, por tanto, P es menor del valor 0.05, por lo que se confirma la hipótesis alterna (Ha) (hipótesis de estudio).

La correlación (Rxy) es de 0.998, habiéndose evaluado la causalidad de las variables: El indicador **recuperación de créditos** (causa), al indicador **morosidad** (efecto); tiene una **correlación positiva muy fuerte.**

Por consiguiente, se concluye, que la **recuperación de créditos**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

# CONCLUSIONES

1. En cuanto al objetivo general, se concluye que, la **administración del riesgo crediticio**, incide significativamente en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
2. Referente al primer objetivo específico, se concluye, que las **políticas de crédito**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
3. Sobre el segundo objetivo específico, se concluye, que la **evaluación de créditos**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.
4. se concluye, que la **recuperación de créditos**, inciden significativamente, en el tratamiento de la **morosidad**, en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020.

# RECOMENDACIONES

Según las conclusiones precedentes, a fin de dar respuesta a los riesgos crediticios, en las instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, en el departamento de Pasco, realizamos las siguientes recomendaciones:

1. Las instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, es conveniente que adopten en sus políticas de gestión, la administración del riesgo crediticio, tomando en cuenta el marco COSO ERM, para el adecuado tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.
2. En la administración del riesgo crediticio, se recomienda a los responsables implementar una adecuada política de crédito; en cuanto a la identificación, evaluación y respuesta al riesgo.
3. En cuanto a la evaluación del crédito, los responsables deben revisar de forma detallada y muy minuciosa los expedientes de los prestamistas, a fin de evaluar adecuadamente su capacidad de pago.
4. Respecto a la recuperación de créditos, es necesario que los responsables evalúen exhaustivamente el comportamiento de la morosidad y la situación de las colocaciones, a fin de realizar las estrategias de recuperación
5. Es necesario la capacitación en forma sostenida, de los asesores de créditos y el personal de cobranzas, según las políticas establecidas en la administración del riesgo crediticio.

# BIBLIOGRAFÍA

Araya, L. M. (2019). *Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 9: Instrumentos financieros*. Obtenido de https://www.crowe.com/cr/-/media/Crowe/Firms/Americas/cr/CroweHorwathCR/Archivos/Noticias-y-Articulos/NIIF-9-Instrumentos-Financieros-Un-resumen-pragmtico-de-conceptos.pdf?la=es-CR&modified=20180904194616&hash=0A2F148E8B61B31ADE6E0682301ECF8401573F38

Arias Díaz, P. A. (2017). *Administración de riesgo crediticio y morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán agencia Puerto Maldonado período 2016*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Andina del Cusco: http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/UAC/1703

Banco Central de Reserva del Perú. (23 de Julio de 2020). *Notas de estudios del BCRP N° 52* . Obtenido de https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Notas-Estudios/2020/nota-de-estudios-52-2020.pdf

Belaunde, G. (15 de Noviembre de 2020). *gestión.pe*. Obtenido de https://gestion.pe/blog/riesgosfinancieros/2012/01/gestionar-el-riesgo-de-credito.html/?ref=gesr

Bernardo Rivera, B. (2019). *El riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sembrar, Huánuco - 2019*. Obtenido de http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/1900;jsessionid=CBD5F73E601996EB4C3E7DE7D7BC7A91

Economipedia. (2020). *Análisis del crédito*. Obtenido de https://economipedia.com/definiciones/analisis-de-credito.html#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20de%20cr%C3%A9dito%20(credit,tanto%20aspectos%20cuantitativos%20como%20cualitativos.

Edufinet.com. (2020). *¿Qué es la morosidad"*. Obtenido de https://www.edufinet.com/preguntas/creditos-y-prestamos/que-es-la-morosidad

ESAN. (13 de Diciembre de 2016). *Apuntes empresariales / finanzas*. Obtenido de https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/12/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20son,y%20las%20condiciones%20de%20cr%C3%A9dito.

García Segovia, J. (2016). *La gestión del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de la Agencia de el Porvenir del Banco Azteca en el año 2014*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Nacional de Trujillo: http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2224/garciasegovia\_jose.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández Sampiere, R., & Mendoza Torres, c. P. (2018). *Metodología de la Investigación - Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* México: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.

Hernández Sampiere, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación. Sexta edición.* México: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Morales, A. (2016). *auditool.org*. Obtenido de https://www.auditool.org/blog/control-interno/700-administracion-de-riesgos-

Ñaupas Paitán, H., Mejía Mejía, E., Novoa Ramírez, E., & Villagómez Paucar, A. (2014). *Metodología de la Investigación - Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis.* Bogotá, Colombia: Ediciones de la U - Transversal 42 No. 4B - 83.

Parodi Monroy, H., & Matamoros Santos, G. T. (2017). *Administración de riesgo crediticio y su incidencia de la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 Oficina Principal - 2013*. Obtenido de Repositorio de la Universidad Nacional de Huancavelica: http://repositorio.unh.edu.pe/bitstream/handle/UNH/2940/TESIS-ADMINISTRACI%c3%93N-2017-PARODI%20MONROY%20Y%20MATAMOROS%20SANTOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ticse Quispe, P. E. (2015). *La administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera Edyficar Oficina Especial-El Tambo.* Obtenido de Repositorio de la Universidad del Centro del Perú: http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1620

Vara Horna, A. A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis.* Lima: Empresa Editora Macro EIRL.

Vara Horna, A. A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis.* Lima: Empresa Editora Macro EIRL.

Vargas Alencastre, García & Asociados. (23 de Junio de 2020). *Deterioro de cuentas por cobrar - NIIF 9 Instrumentos financieros*. Obtenido de https://vaglatam.com/noticias/deterioro-de-cuentas-por-cobrar-niif-9-instrumentos-financieros/

Wikipedia. (2020). *Definición recuperación de créditos*. Obtenido de https://prestamosschafan.weebly.com/blog/creditos-recuperados-contabilidad-wikipedia#:~:text=La%20recuperaci%C3%B3n%20cr%C3%A9ditos%20es%20una,se%20rechaza%20a%20cumplir%20efectuarlo.&text=Un%20cr%C3%A9dito%20es%20una%20cantidad,un%20banco)%20o%20a%20una%

# ANEXOS

**ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA**

“**LA ADMINISTRACIÒN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN EL TRATAMIENTO DEL DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR, EN EL MARCO DEL COVID 19, EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE OXAPAMPA, AÑO 2020”**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN | OBJETIVO | HIPÓTESIS | VARIABLES E INDICADORES. | METODOLOGÍA INVESTIGACIÓN | TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS | POBLACIÓN Y MUESTRA. |
| PROBLEMA GENERAL:  ¿Cómo influye **la administración del riesgo crediticio,** en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**, en el marco del COVID 19,en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?** | OBJETIVO GENERAL:  Determinar cómo influye **la administración del riesgo crediticio,** en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar**, en el marco del COVID 19,en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | HIPÓTESIS GENERAL:  La **administración del riesgo crediticio,** incide significativamente en el tratamiento del **deterioro de los instrumentos financieros por cobrar,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | VI: Administración del riesgo crediticio.    VD: Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar. | MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.  No experimental cuantitativo. | TÉCNICAS:   * Entrevista. | POBLACIÓN: Setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, región de Pasco. |
| PROBLEMAS ESPECÍFICOS:  ¿Cómo influye las **políticas de crédito,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?** | OBJETIVOS ESPECÍFICOS:  Determinar cómo influye las **políticas de crédito,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | HIPÓTESIS ESPECÍFICO:  Las **políticas de crédito,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | VI: Administración del riesgo crediticio.  DIMENSIONES:   * Políticas de crédito. * Evaluación de créditos, * Recuperación de créditos. |  | HERRAMIENTAS:   * Cuestionario. | MUESTRA: Teniendo en cuenta que la población es pequeña, en la muestra se ha considerado la misma cantidad, es decir Setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, región de Pasco. |
| ¿Cómo influye la **evaluación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?** | Determinar cómo influye la **evaluación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | La **evaluación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | VD: Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.  DIMENSIONES:   * Morosidad. |  | TRATAMIENTO DE DATOS.   * Prueba de fiabilidad de alfa de Cronbach. * Excel. * SPSS versión 25. |  |
| ¿Cómo influye la **recuperación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020**?** | Determinar cómo influye la **recuperación de créditos,** en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. | La **recuperación de créditos,** inciden significativamente en el tratamiento de la **morosidad,** en el marco del COVID 19, en las instituciones financiera de la provincia de Oxapampa, en el año 2020. |  | X1  X2 Y1  X3 | TRATAMIENTO ESTADÍSTICO.   * Correlación de Pearson. * Regresión lineal. |  |

**ANEXO 2: CUESTIONARIO**

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN**

**INVESTIGACIÓN: “LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU INCIDENCIA EN EL TRATAMIENTO DEL DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBFRAR, EN EL MARCO DEL COVID 19, EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE OXAPAMPA, AÑO 2020”.**

**CUESTIONARIO**: Dirigido a setenta y cinco (75) funcionarios y/o trabajadores de ocho (08) instituciones financieras, de la provincia de Oxapampa, en la región Pasco.

**OBJETIVOS**: Obtener datos de los indicadores de la aplicación de la administración del riesgo crediticio y su incidencia en el tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar, en las instituciones financieras de la provincia de Oxapampa.

**INSTRUCCIÓN:**

Lea usted con atención y conteste a las preguntas indicando los datos solicitados. Por favor responde a todos los reactivos, recuerda que su participación es de suma importancia, para el logro de los objetivos.

**GRACIAS POR TU COOPERACIÓN**

**INFORMACIÓN GENERAL:**

Fecha: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/2020.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **V.I: ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO CREDITICIO** | | | | |
| **POLÍTICAS DE CRÉDITO** | | **BAJO** | **MEDIO** | **ALTO** |
| 01 | ¿Se han establecido adecuadamente las políticas de crédito, estableciendo un conjunto de criterios crediticios, para poner en salvaguarda los desembolsos? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 02 | ¿Se ha establecido como política de crédito, verificar el destino de la inversión del crédito antes de la autorización del desembolso? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 03 | ¿Se ha establecido como política de crédito, el establecimiento de la gestión de riesgos crediticios? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| **EVALUACIÓN DE CRÉDITOS** | | **BAJO** | **MEDIO** | **ALTO** |
| 04 | ¿Se realizó adecuadamente el estudio económico (evaluación de ingresos y gastos), para autorizar un crédito? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 05 | ¿Se verificó adecuadamente el sobreendeudamiento de los clientes habituales y potenciales? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 06 | ¿Se verificó adecuadamente los documentos que constituyen las garantías de crédito, de acuerdo a la naturaleza y monto del crédito? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| **RECUPERACIÓN DE CRÉDITOS** | | **BAJO** | **MEDIO** | **ALTO** |
| 07 | ¿Se ha establecido adecuadamente un plan de riesgo crediticio, para disminuir o mitigar la morosidad? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 08 | ¿Para la recuperación del crédito se ha solicitado al prestamista un fiador solidario? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 09 | ¿Se maneja adecuadamente los créditos judicializados y castigados? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **V.D: DETERIORO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR COBRAR** | | | | |
| **MOROSIDAD** | | **BAJO** | **MEDIO** | **ALTO** |
| 01 | ¿Se ha priorizado adecuadamente las cobranzas, de deudas morosas en función a los días de atraso? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 02 | ¿Se realizó adecuadamente, el análisis de riesgos de cobranza, revisando la capacidad de pago de los clientes? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 03 | ¿Se realizó adecuadamente, la evaluación de riesgos de cobranza, comparando los niveles de morosidad? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 04 | ¿Se ha obtenido un ratio adecuado de rotación de cuentas por cobrar, en las instituciones financieras? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 05 | ¿Se monitorea adecuadamente, la rotación de cuentas por cobrar, para asegurar la salud financiera de las instituciones financieras? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 06 | ¿Se entregó oportunamente las notificaciones por deudas vencidas? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 07 | ¿El gestor de cobranzas, se pone en contacto con los clientes, que no se encuentran al día, para recordarles el pago correspondiente? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 08 | ¿En el caso de morosidad de pagos, se contactan con el cliente, dentro de un horario prudente, informándole acerca del estado de su obligación y ofrecerle ciertas opciones para normalizar su deuda? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |
| 09 | ¿Se ha establecido adecuadamente un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los clientes? | No | Medianamente | Si  Adecuadamente |
|  |  |  |

**MEDICIÓN DE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN:**

**Administración del riesgo crediticio -Variable independiente (V.I.):**

**Alto = Adecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.**

**Medio = Medianamente adecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.**

**Bajo = Inadecuada implementación de la administración del riesgo crediticio.**

**Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar – Variable dependiente (V.D.):**

**Alto = Tratamiento adecuado del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.**

**Medio = Medianamente adecuado tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.**

**Bajo = Inadecuado tratamiento del deterioro de los instrumentos financieros por cobrar.**