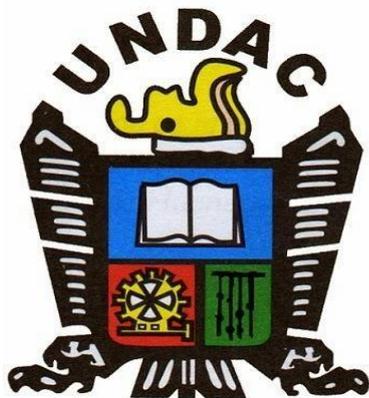


UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

ESCUELA DE POSGRADO



TESIS

**Incumplimiento en el pago de créditos por convenio y su implicancia en la
rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022**

**Para optar el grado académico de Maestro en:
Ciencias de la Administración
Mención: Gestión Pública y Desarrollo Local**

Autor:

Bach. Luis Ángel Vladimir PASCUAL DIONICIO

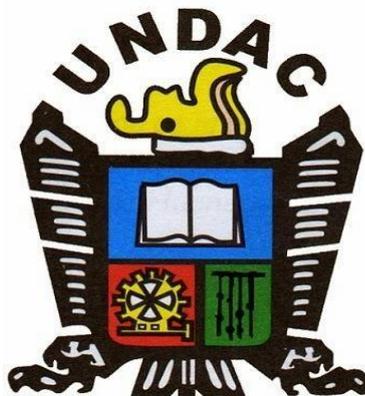
Asesor:

Mg. Jesús Moisés SALAZAR ALCARRAZ

Cerro de Pasco – Perú – 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRION

ESCUELA DE POSGRADO



T E S I S

**Incumplimiento en el pago de créditos por convenio y su implicancia en la
rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Cesar Wenceslao RAMOS INGA
PRESIDENTE

Dr. Otto MENDIOLAZA ZUÑIGA
MIEMBRO

Dr. Humberto Rafael YUPANQUI VILLANUEVA
MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Escuela de Posgrado
Unidad de Investigación

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 019-2023- DI-EPG-UNDAC

La Unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Similarity, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Luis Ángel Vladimir PASCUAL DIONICIO

Escuela de Posgrado:

Maestría en Ciencias de la Administración Mención: Gestión Pública y Desarrollo Local

Tipo de trabajo:

Tesis

TÍTULO DEL TRABAJO:

Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022

ASESOR (A): Mg. Jesús Moisés SALAZAR ALCARRAZ

Índice de Similitud:

21%

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente el informe y el reporte de evaluación del software similitud.

Cerro de Pasco, 28 de febrero del 2023



Dr. Julio César Cardaliera Meza
Director de la Unidad de Investigación de la Escuela de Posgrado
UNDAC
Pasco - Perú

DEDICATORIA

La presente investigación se lo dedico a mis seres queridos mi familia, Esposa e hijas quienes motivaron mi superación y cristalización de mis metas y objetivos logrados. A los colegas y amigos de la profesión, quienes aportaron con sus experiencias y alcances para desarrollar y concluir el presente estudio.

AGRADECIMIENTO

A mi alma mater la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, sus representantes y colaboradores administrativo; por forjarme en su seno a nivel pre y postgrado; institución cuya misión está encaminada a formar profesionales competitivos altamente especializados para el desarrollo de la sociedad.

A la plana docente de la Escuela de Postgrado, en especial a los maestros y doctores de la Maestría en Ciencias de la Administración; por los saberes y experiencias impartidas en el proceso de especialización a nivel posgrado a cada uno de ellos mis más sinceros reconocimientos.

De igual manera mi profundo agradecimiento al asesor y jurados evaluadores, quienes con sus aportes y recomendaciones contribuyeron a la culminación y logro del presente estudio.

RESUMEN

La tesis titulada “Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022”, establece como objetivo Determinar los factores que limitan el cumplimiento de pago de créditos por convenio y que implicancia tiene en la rentabilidad, para lo cual se evaluó el contexto así como aspectos conceptuales para el diseño y la operacionalización de las variables e indicadores de estudio, como son nivel de confiabilidad de Información, cruce de Información, Factores Condicionantes de Pago, Morosidad, Tasa Efectiva del crédito, Cuotas Programadas entre otras.

Se precisó efectuar el estudio de tipo aplicada, a nivel descriptivo correlacional, el diseño utilizado es el no experimental de corte transaccional; se complementó utilizando los métodos inductivo, deductivo, correlacional y el método científico.

En el trabajo operativo de campo, el levantamiento de la información se pudo efectuó a través de la encuesta, para ello nuestro cuestionario se estructuró con 20 preguntas con su escala de valoración de: TdD, ED,N, DA, Tda, según los indicadores de las dimensiones por cada variable de estudio; la población y muestra está determinada por los 60 prestamistas de la UNDAC.

A la presentación de los resultados de investigación se puede demostrar que se tiene una intensidad de relación entre las variables de la investigación, cuyo valor obtenido es ($\rho=0,585^{**}$), el cual permite establecer que, dentro del dominio probabilístico se caracteriza como una correlación positiva media, quedando en evidencia la contrastación de la hipótesis de investigación.

Palabras claves: Incumplimiento en el pago de créditos por convenio, Rentabilidad.

ABSTRACT

The thesis entitled "Failure to Pay Credits by Agreement and its Implication on the Profitability of Banco de la Nación Pasco 2022", establishes the objective of determining the factors that limit compliance with payment of credits by agreement and what implications it has on profitability. , for which the context was evaluated as well as conceptual aspects for the design and operationalization of the study variables and indicators, such as the level of reliability of Information, cross-referencing of Information, Conditioning Factors of Payment, Delinquency, Effective Credit Rate, Scheduled Fees among others.

It was necessary to carry out the study of an applied type, at a descriptive correlational level, the design used is the non-experimental one of transectional cut; it was complemented using the inductive, deductive, correlational methods and the scientific method.

In the operational field work, the collection of information could be carried out through the survey, for this our questionnaire was structured with 20 questions with its assessment scale of: TdD, ED,N, DA, Tda, according to the indicators of the dimensions for each study variable; the population and sample is determined by the 60 lenders of the UNDAC.

Upon presentation of the research results, it can be shown that there is an intensity of relationship between the research variables, whose value obtained is ($\rho=0.585^{**}$), which allows establishing that, within the probabilistic domain, it is characterized as a medium positive correlation, evidencing the contrast of the research hypothesis.

Keywords: Failure to pay credits by agreement, Profitability.

INTRODUCCIÓN

El presente estudio incumplimiento de pagos de créditos por convenio y su implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación permite conocer el otorgamiento de préstamos a los trabajadores y pensionistas del sector público a tasas preferenciales, sin embargo se requiere conocer cuáles son los factores limitantes para cumplir con el pago del préstamo asumido cantidad y en volumen dicha evaluación permitirá conocer ello. Se ha podido observar que el cambio de directivos por los gobernantes de turno quitan la confianza a Gerentes y Directivos y que en muchos casos no son de la misma institución y que a su vez modifican las reglas establecidas en los convenios y a ellos se suma el sobre endeudamiento de los clientes y que la entidad patrocinadora no advierte a la entidad prestamista para lograr una gestión adecuada, planificada, ordenada, controlada, eficiente y eficaz en la colocaciones de créditos por convenio.

A lo manifestado, la investigación se estructuró en cuatro capítulos:

Capítulo primero: En este primer episodio, se realiza el planteamiento del problema de investigación; conteniendo en ello el objetivo general y específico, la justificación social, espacial y temporal; cerrando con las limitaciones que se pudieron haber generado en esta etapa de la investigación.

Capítulo segundo: En este segundo episodio, se contempla el marco teórico; no siendo más que el sustento teórico sobre las variables en estudio, a ellos se suma el análisis de las referencias teorías sobre el incumplimientos de pago de créditos y rentabilidad; consignando también las hipótesis de estudio y la operacionalización de variables e indicadores.

Capítulo tercero: En este episodio, se desarrolla el aspecto metodológico en cuanto a las técnicas de investigación; como tipo y nivel de la investigación, el diseño, los métodos, la población y muestra, las técnicas de obtención de información y análisis

de datos, el tratamiento estadístico, la validación y confiabilidad del instrumento aplicado en el levantamiento de Información.

Capítulo cuarto: En este último episodio, se muestran los resultados a los que se llegó en la investigación; la cual nos llega a determinar una la relación existente entre las variables estudiadas, alcanzando un 585** el cual muestra un resultado de correlación positiva media; esto explica que, en la medida que se supere el incumplimiento en los pagos de crédito por convenio se mejoraría correlativamente la rentabilidad del banco de la Nación Pasco. Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

| | |
|---|---|
| 1.1. Identificación y determinación del problema..... | 1 |
| 1.2. Delimitación de la investigación..... | 3 |
| 1.3. Formulación del problema..... | 4 |
| 1.3.1. Problema general..... | 4 |
| 1.3.2. Problemas específicos..... | 4 |
| 1.4. Formulación de objetivos..... | 4 |
| 1.4.1. Objetivo general..... | 4 |
| 1.4.2. Objetivos específicos..... | 4 |
| 1.5. Justificación de la investigación..... | 5 |
| 1.6. Limitaciones de la investigación..... | 5 |

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

| | |
|---|---|
| 2.1. Antecedentes de estudio..... | 7 |
| 2.1.1 Antecedentes internacionales..... | 7 |
| 2.1.2 Antecedentes nacionales..... | 8 |

| | | |
|--------|--|----|
| 2.1.3 | Antecedentes nacionales | 11 |
| 2.2. | Bases teóricas – científicas..... | 11 |
| 2.2.1. | Crédito | 11 |
| 2.2.2. | Rentabilidad | 16 |
| 2.3. | Definición de términos básicos | 22 |
| 2.4. | Formulación de hipótesis | 27 |
| 2.4.1. | Hipótesis general..... | 27 |
| 2.4.2. | Hipótesis específicas..... | 27 |
| 2.5. | Identificación de variables | 27 |
| 2.6. | Definición operacional de variables e indicadores..... | 28 |

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

| | | |
|-------|--|----|
| 3.1. | Tipo de Investigación | 30 |
| 3.2. | Nivel de investigación..... | 30 |
| 3.3. | Métodos de investigación..... | 31 |
| 3.4. | Diseño de investigación | 31 |
| 3.5. | Población y muestra | 32 |
| 3.6. | Técnicas e instrumentos de recolección de datos | 32 |
| 3.7. | Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación | 33 |
| 3.8. | Técnicas de procesamiento y análisis de datos | 35 |
| 3.9. | Tratamiento estadístico | 36 |
| 3.10. | Orientación ética filosófica y epistémica | 36 |

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

| | | |
|------|--|----|
| 4.1. | Descripción del trabajo de campo | 37 |
|------|--|----|

| | |
|--|----|
| 4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados | 38 |
| 4.3. Prueba de Hipótesis | 58 |
| 4.4. Discusión de resultados | 63 |

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|-----------------------|----|
| Tabla 1 | 38 |
| Tabla 2 | 39 |
| Tabla 3 | 40 |
| Tabla 4 | 41 |
| Tabla 5 | 42 |
| Tabla 6 | 43 |
| Tabla 7 | 44 |
| Tabla 8 | 45 |
| Tabla 9 | 46 |
| Tabla 10 | 47 |
| Tabla 11 | 48 |
| Tabla 12 | 49 |
| Tabla 13 | 50 |
| Tabla 14 | 51 |
| Tabla 15 | 52 |
| Tabla 16 | 53 |
| Tabla 17 | 54 |
| Tabla 18 | 55 |
| Tabla 19 | 56 |
| Tabla 20 | 57 |
| Tabla 21 | 59 |
| Tabla 22 | 60 |
| Tabla 23 | 61 |

INDICE DE GRÁFICOS

| | |
|-------------------------|----|
| Gráfico 1 | 38 |
| Gráfico 2 | 39 |
| Gráfico 3 | 40 |
| Gráfico 4 | 41 |
| Gráfico 5 | 42 |
| Gráfico 6 | 43 |
| Gráfico 7 | 44 |
| Gráfico 8 | 45 |
| Gráfico 9 | 46 |
| Gráfico 10 | 47 |
| Gráfico 11 | 48 |
| Gráfico 12 | 49 |
| Gráfico 13 | 50 |
| Gráfico 14 | 51 |
| Gráfico 15 | 52 |
| Gráfico 16 | 53 |
| Gráfico 17 | 54 |
| Gráfico 18 | 55 |
| Gráfico 19 | 56 |
| Gráfico 20 | 57 |

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

En los últimos años muchos trabajadores de sector público requieren de un préstamo lo cual ha generado una demanda importante en el mercado financiero ello a motivado a las entidades financieras a ofertar los créditos por convenio como es el caso del Banco de la Nación, El “Préstamo Descuento Nómina Multired” está destinado a la compra de deudas de tarjetas de crédito y/o préstamos al consumo otorgados por otros Organismos del Sistema Financiero, a trabajadores y pensionados de la Administración Pública que, para el pago de sus ingresos, dispongan de cuentas de ahorro en el Banco de la Nación.

El monto máximo de aprobación del “Préstamo Descuento Nómina Multired” se establece en función de la capacidad de pago del cliente, en función de los ingresos que perciba el cliente por concepto de compensación o pensión y que se acredite con sus Boletas de Pago.

El monto máximo del “Préstamo Descuento Nómina Multired” se estableció de acuerdo al siguiente detalle:

Edad del cliente: de 18 años en adelante; Duración hasta 12 meses; Tipo de interés(TEA): 8,9%

Edad del cliente: A partir de 18 años (e); Duración hasta 24 meses; Tipo de interés(TEA): 8,9%

Edad del cliente: Desde 18, hasta un día antes de cumplir 77, Duración hasta 36 meses Tasa de interés (TEA): 8,9%

Edad del cliente: Desde 18 años, hasta un día antes de los 76 años, Duración hasta 48 meses - Tipo de interés (TEA): 8,9%

Edad del cliente: Desde 18, hasta un día antes de cumplir 75, Duración hasta 60 meses Tasa de interés (TEA): 8,9%

El cliente que solicita el Préstamo deberá tener calificación de Problema Normal o Potencial en la Central de Riesgos de la Superintendencia de Bancos y Seguros y si tuviera otros Préstamos en curso en el Banco de la Nación, deberá estar al corriente de pago al momento de la solicitud en préstamo.

El “Préstamo Descuento Nómina Multired” tiene un plazo para cancelar el préstamo de hasta 60 meses con cuotas y fechas de pago fijas y sin carencias. Sin homologación, para personal en activo o cesante perteneciente a entidades de la Administración Pública. En el caso de personal contratado en activo o CAS, se aplicarán las siguientes condiciones:

Para personal de contrato activo: tener al menos 06 pagos previos consecutivos a su cuenta del Banco de la Nación. Podrás acceder a un préstamo de hasta S/ 20.000 por una duración máxima de 48 meses.

Para personal del CAS: tener al menos 06 pagos previos consecutivos a su cuenta del Banco de la Nación y demostrar 13 meses de trabajo en el

mismo organismo público. Puedes acceder a un préstamo de hasta S/ 10.000, por una duración máxima de 24 meses

En el caso de personal contratado en activo o CAS, que no reúna las condiciones señaladas en los párrafos anteriores, se requerirá la presentación de una Garantía. Sin embargo se puede observar que gran parte de los prestamistas recurren a la compra de deuda o refinanciamiento debido a los múltiples factores que les imposibilita el cumplimiento del pago de sus cuotas programadas motivo por el cual se requiere conocer cuáles son esos factores que influyen en el incumplimiento así como la implicancia en la rentabilidad de esta entidad financiera gubernamental.

1.2. Delimitación de la investigación

a) Delimitación social

El trabajo de investigación se delimita socialmente sobre los trabajadores prestamistas de la UNDAC.

b) Delimitación espacial

El trabajo de investigación se delimita a nivel de espacio en el distrito de Yanacancha, región Pasco.

c) Delimitación temporal

El desarrollo de la investigación se delimita temporalmente en base a la programación previsto en el proyecto de investigación (03) meses de enero a marzo del 2022.

d) Delimitación Conceptual.

Comprendió el manejo del material teórico-conceptual, basado en los alcances de los siguientes conceptos: Incumplimiento de Pagos, Crédito por convenio, Rentabilidad entre otras etc.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Cuál es la relación existente entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿En qué medida el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?
- ¿En qué medida el cruce de información para otorgar los créditos por convenio tiene implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?
- ¿En qué medida los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación existente entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

1.4.2. Objetivos específicos

- Establecer en qué medida el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- Conocer en qué medida el cruce de información para otorgar los

créditos por convenio tiene implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- Determinar en qué medida los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

1.5. Justificación de la investigación

a) Justificación teórica

Esta investigación se justifica desde el punto de vista teórico porque ira a sumarl bagaje de conocimientos respecto a nuestras variables de estudio así como el aporte permitirá a esta entidad financiera aplicar mecanismos más eficientes que permitan un nivel de rentabilidad y crecimiento en el mercado para poder ampliar su cobertura y liderazgo en el mercado financiero.

b) Justificación práctica

Se plantea encontrar mecanismos más eficientes que contribuyan al logro de los objetivos organizacionales y que permita así mismo generar una cultura crediticia responsable por parte de los prestamistas.

1.6. Limitaciones de la investigación

Se pudo constatar en el desarrollo de la investigación limitada información a nivel local sobre las limitantes que generan el incumplimiento en el pago de créditos, así como información clasificada que hubieran enriquecido esta investigación, también puedo referir a la poca solidaridad de los encuestados para ser partícipe del estudio porrazones de no involucrarse o dar a conocer situaciones

en las que se ven inmersos y finalmente por la amplitud del estudio cuanto hubiera querido abarcar un análisis más grande pero primaron aspectos económicos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

Se ha realizado la revisión de la literatura el cual nos ha permitido encontrar y analizar diversos antecedentes de estudio referidos a nuestra investigación; siendo:

2.1.1 Antecedentes internacionales

Caiza Ilanga, Alexandra Marcela y Zavala Oñate, Eufemia Alejandra (2011); en el estudio “Auditoría de Gestión aplicada al Departamento de Crédito y Cartera del Banco Nacional de Fomento-Sucursal Riobamba, durante el periodo comprendido de enero a diciembre del año 2010” tesis de Grado para optar el Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Riobamba-Ecuador, concluye que la inexistencia de un Manual de Recuperación de Cartera ocasiona que no tengan criterios de cobranza bien fundados, lo que implica que el personal no realice adecuadamente su gestión de cobranza ocasionando acumulación en la cartera

vencida, La entidad no maneja indicadores de gestión propios debido a la inexistencia de políticas de calidad que exijan la creación y aplicación de indicadores en los procesos del departamento. Esta carencia causa que la institución no pueda conocer la eficiencia y efectividad de sus operaciones en determinado momento, La demora en el proceso en la otorgación de créditos se produce debido a que los encargados de realizar la aprobación de los mismos no lo realizan en el tiempo reglamentado, provocando la inconformidad de los socios que buscan acceder a créditos rápidos y seguros.

Arellano Revelo, Diego Fernando y Vaca Rodríguez, Milton Gustavo (2011) en el estudio “Gestión de crédito y cobranzas para prevenir y recuperar la morosidad en el Banco Promerica Riobamba” tesis de Grado para optar el Título de Magister en Gestión Bancaria y Financiera en la Universidad Regional Autónoma de los Andes, Facultad de Sistemas Mercantiles, Ambato-Ecuador, concluye que las políticas de crédito con las que cuenta el banco Promerica son acorde a la actividad que realiza en la entidad, el problema radica en que no son aplicadas correctamente ya que en el Banco Promerica sucursal Riobamba no existe un control adecuado en la cobranza y recuperación, esto se puede dar porque la entidad no tiene establecido un modelo de cobranza. En lo que respecta a la cartera vencida esto afecta enormemente en la liquidez, solvencia y calidad del Banco Promerica, y esto conlleva a la disminución de circulación de capital, afectando la oportunidad de colocar créditos a nuevos y buenos clientes, y sobre todo en su proceso administrativo, financiero, contable y económico.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Chirinos Rixe, Marco Antonio (2002); en el estudio “Modelo de Gestión de Cartera Morosa” tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en

Computación en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Matemáticas, E.A.P. Computación, concluye que con un adecuado modelo de Gestión de cobranza se elevara la eficiencia y eficacia en la administración y control de cartera, los procesos se apoyan básicamente en el concepto de retroalimentación que permitirá sugerir una estrategia a seguir que obedece al comportamiento de pago y respuestas de las gestiones históricas, por lo tanto la estrategia será más dura si el cliente se resiste al pago de su deuda y será más blanda si el cliente cancela su deuda vencida con un mínimo de visitas y/o con compromisos de pagos cumplidos. Las operaciones morosas serán gestionadas por lo menos una vez al mes; debido a que el modelo será quien sugiera la cartera diaria a gestionar, priorizando las operaciones de mayor monto-antigüedad, compromisos de pagos incumplidos, entre otros criterios dejando de lado subjetividades al momento deseleccionar la cartera del día.

Edmundo Murrugarra; Alfredo Ebentreich (1999), en su investigación “Determinantes de morosidad en entidades de microfinanzas: Evidencias de las EDPYMES”, concluye que las variables determinantes en la morosidad de la EDPYMES son los créditos por persona y la morosidad del departamento donde se instala la agencia de la empresa. Se ha encontrado que en todas las especificaciones la variable de gestión Créditos por persona ha sido significativa, lo que demuestra la importancia de la gestión desde el inicio de las operaciones de las EDPYMES, aunque conforme ésta se vaya consolidando, la gestión se vuelve más importante. Las otras variables de gestión, la proporción de analistas y la proporción de colocaciones con garantías, no resultan importantes para explicar la morosidad. Esto se explica por la poca distinción de labores entre el personal y por la poca relevancia de garantías reales en las

microfinanzas. También se ha encontrado que la morosidad de las EDPYMES siempre se ve relacionada con la morosidad del sistema financiero en el departamentodonde se apertura la agencia. Esto indica que los clientes de estas instituciones, aunqueno son sujetos de crédito de las instituciones bancarias, se ven igualmente afectados porlas condiciones desfavorables del mercado que atienden, indicando una fuerte conexióentre los mercados crediticios.

Gonzalo Camargo Cárdenas (2003), En su investigación “Análisis de la morosidadde las Instituciones Microfinancieras en el Perú” concluye que entre los factores agregados que tienen mayor importancia en la determinación de la tasa de morosidadse encuentran la tasa de crecimiento pasada de la actividad económica, la restriccionesde liquidez y el nivel de endeudamiento de los agentes, por otro lado la calidad de la cartera de una institución crediticia será función directa de la política de colocacionesque estas siga.

Entre los factores específicos destaca la tasa de crecimiento de las colocaciones, el margen de intermediación financiera, el monto colocado por analista,el nivel de endeudamiento de los clientes, la gestión y eficiencia operativa de la entidad,su nivel de solvencia, la diversificación sectorial y geográfica de sus activos, las garantías y la composición de sus activos. Las evidencias de quiebra en el sistema bancario, representan los mejores ejemplos de como no se administraron adecuadamente el portafolio crediticio; tenemos, el caso del Banco Central de CréditoCooperativo, el Banco Popular del Perú, Banco Mercantil, Banco Nuevo Mundo, Banco agropecuario, entre otros. Estas entidades financieras, de carácter privado y público, encomplicidad de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), quien no ejerció oportunamente su acción de control,

contaminaron el sector bancario proyectando con ello pésimas señales al escenario financiero internacional.

2.1.3 Antecedentes nacionales

Habiendo revisado la biblioteca central de la universidad así como la de la escuela de posgrado no pude encontrar trabajos relacionados a mi tema de investigación por lo que considero un trabajo primigenio con dichas variables de estudio.

2.2. Bases teóricas – científicas

La estructuración para el marco teórico se da de la siguiente manera:

2.2.1. Crédito

La palabra crédito viene del latín *creditus* (sustantivación del verbo *credere*: creer), que significa "cosa confiada". Así "crédito" en su origen significa entre otras cosas, confiar o tener confianza.

Se considerará crédito, el derecho que tiene una persona acreedora a recibir de otra deudora una cantidad en numerario para otros. En general es el cambio de una riqueza presente por una futura, basado en la confianza y solvencia que se concede al deudor. El crédito, según algunos economistas, es una especie de cambio que actúa en el tiempo en vez de actuar en el espacio.

También puede ser definido como "el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura". Así, si un molinero vende 100 sacos de trigo a un panadero, a 90 días plazo, significa que confía en que llegada la fecha de dicho plazo le será cancelada la deuda. En este caso se dice que la deuda ha sido "a crédito, a plazo". En la vida económica y financiera, se entiende por crédito, por consiguiente, la confianza que se tiene en la capacidad de cumplir, en la posibilidad, voluntad y

solvencia de un individuo, por lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída.

El crédito es una operación financiera donde una persona física o jurídica (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona física o jurídica (deudor), en la cual este último se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera.

2.2.1.1. Crédito Revolvente.

Los clientes de tarjetas de crédito pueden tener diferentes formas para pagar el uso de su línea de crédito. Por lo general será en cuotas o en modalidad revolving. Los clientes que tienen modalidad revolving pueden realizar un pago menor al total facturado en el período (llamado Pago Mínimo). El saldo (la diferencia entre lo facturado y lo pagado), genera una nueva deuda (revolving) a la que se le aplica la tasa de interés vigente para el período y se adiciona al saldo de deuda de esta modalidad, correspondientes a los períodos anteriores si existieren. Esta deuda puede ser pagada (amortizada) por el cliente de manera diferida en el tiempo.

2.2.1.2. Tipos de Créditos.

- Crédito tradicional: Préstamo que contempla un pie y un número de cuotas a convenir. Habitualmente estas cuotas incluyen seguros ante cualquier siniestro involuntario.
- Crédito al consumo: Préstamo a corto o mediano plazo (1 a 4 años) que sirve para adquirir bienes o cubrir pago de servicios.
- Crédito comercial: Préstamo que se realiza a empresas de indistinto tamaño para la adquisición de bienes, pago de

servicios de la empresa o para refinanciar deudas con otras instituciones y proveedores de corto plazo.

- Crédito hipotecario: Dinero que entrega el banco o financiera para adquirir una propiedad ya construida, un terreno, la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largoplazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años).
- Crédito consolidado: Es un préstamo que reúne todos los otros préstamos que un prestatario tiene en curso, en uno único y nuevo crédito. Habitualmente estos préstamos consolidados permiten a quienes los suscriben pagar una cuota periódica inferior a la suma de las cuotas de los préstamos separados, si bien en contraprestación suele prolongarse el plazo del crédito y/o el tipo de interés a aplicar.
- Crédito personal: Dinero que entrega el banco o financiera aun individuo, persona física, y no a personas jurídica, para adquirir un bien mueble (entiéndase así por bienes que no sean propiedades/viviendas), el cual puede ser pagado en el medianoo corto plazo (1 a 6 años).
- Crédito prendario: Dinero que le entrega el banco o entidad financiera a una persona física, y no a personas jurídicas para efectuar la compra de un bien mueble, generalmente el elemento debe de ser aprobado por el banco o entidad financiera, y puesto que este bien mueble a comprar quedara

con una prenda, hasta una vez saldada la deuda con la entidad financiera o bancaria.

- Crédito rápido: Es un tipo de préstamo que suelen comercializar entidades financieras de capital privado, de baja cuantía y cierta flexibilidad en los plazos de amortización, convirtiéndose en productos atractivos sobre todo en casos de necesidades urgentes de liquidez.

2.2.1.3. El Crédito Elementos y Principios de la Política Crediticia.

a) ¿Qué es el Crédito?

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

Además, por permitirnos disponer de ese dinero debemos pagar a la entidad financiera unas comisiones, así como unos intereses de acuerdo a unas condiciones pactadas. En un crédito sólo se pagan intereses sobre el capital utilizado, el resto del dinero está a nuestra disposición pero sin que por ello tengamos que pagar intereses. Llegado el plazo del vencimiento del crédito podemos volver a negociar su

renovación o ampliación.

El propósito del crédito es cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez.

El crédito conlleva normalmente la apertura de una cuenta corriente. Se distinguen dos tipos de crédito: cuentas de crédito y tarjetas de crédito.

b) ¿Cuál es el papel que desempeña el crédito?

La principal función consiste en transferir el ahorro de unos agentes económicos a otros que no tienen suficiente dinero para realizar las actividades económicas que desean (principio de intermediación).

La existencia de créditos es indispensable para el desarrollo económico. Permiten invertir en actividades productivas el ahorro de individuos que de no existir la posibilidad de transferirse a otras personas, no se aprovecharía (desarrollo económico).

La utilización de créditos también permite realizar las complejas operaciones que llevan a cabo las empresas modernas sin necesidad de utilizar dinero (sustitución del dinero).

c) Elementos del crédito

1. Acreedor.- El que proporciona los fondos y acepta el crédito.
2. Agentes de Intermediación.- los que facilitan este proceso de traslado de fondos.

d) ¿Que permiten los créditos?

Desde el punto de vista del deudor:

- Financiar necesidades de caja y capital de trabajo.
- Adquirir insumos materia prima para el negocio.
- Financiar la compra de mercadería o inventarios.
- Financiar la compra de maquinarias o equipos .
- Financiar la compra de locales comerciales o proyectos.

Desde el punto de vista del acreedor:

- Adquirir nuevos clientes.
- Desarrollar clientes nuevos.
- Retener clientes nuevos.

e) Importancia del Crédito

- Es una función importante en todo sistema económico.
- A través del crédito se emplean pequeños y grandes capitales quepodrían permanecer en posición estática.
- Mediante esta actividad, se convertirán en riqueza productiva.

2.2.2. Rentabilidad

Representan colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición. Las inversiones bien sea a corto o a largo plazo, representan colocaciones que la empresa realizapara obtener un rendimiento de ellos o bien recibir dividendos que ayuden a aumentar el capital de la empresa. Las inversiones a corto plazo si se quiere soncolocaciones que son prácticamente efectivas en cualquier momento a

diferencia de las de largo plazo que representan un poco más de riesgo dentro del mercado. Aunque el precio del mercado de un bono puede fluctuar de un día a otro, se puede tener certeza de que cuando la fecha de vencimiento llega, el precio de mercado será igual al valor de vencimiento del bono. Las acciones, por otro lado, no tienen valores de vencimiento. Cuando el precio del mercado de una acción baja, no hay forma cierta para afirmar si la disminución será temporal o permanente. Por esta razón, diferentes normas de valuación se aplican para contabilizar las inversiones en valores de deudas negociables (bonos) y en valores patrimoniales negociables (acciones). Cuando los bonos se emiten con descuento, el valor de vencimiento de los bonos excederá el valor prestado originalmente. Por lo tanto, el descuento puede ser considerado como un cargo de intereses incluido en el valor de vencimiento de los bonos. La amortización de este descuento durante la vida de la emisión de bonos aumenta el gasto periódico de intereses.

2.2.2.1. Inversiones Temporales.

Generalmente las inversiones temporales consisten en documentos a corto plazo (certificados de depósito, bonos tesorería y documentos negociables), valores negociables de deuda (bonos del gobierno y de compañías) y valores negociables de capital (acciones preferentes y comunes), adquiridos con efectivo que no se necesita de inmediato para las operaciones. Estas inversiones se pueden mantener temporalmente, en vez de tener el efectivo, y se pueden convertir rápidamente en efectivo cuando las necesidades financieras del momento hagan deseable esa conversión.

2.2.2.2. Inversiones a Largo Plazo.

Son colocaciones de dinero en las cuales una empresa o entidad, decide mantenerlas por un período mayor a un año o al ciclo de operaciones, contando a partir de la fecha de presentación del balance general.

Diferencias entre la inversión temporal y la inversión a largo plazo
Inversiones temporales Inversiones a largo plazo Consisten en documentos a corto plazo

Son colocaciones de dinero en plazos mayores de un año.

Las acciones se venden con más facilidad. Las acciones adquiridas a cambio de valores que no son efectivos.

Se convierten en efectivo cuando se necesite. No están disponibles fácilmente porque no están compuestas de efectivo sino por bienes.

Las transacciones de las inversiones permanentes deben manejarse a través de cuentas de cheques. El principal objetivo es aumentar su propia utilidad, lo que puede lograr 1) directamente a través del recibo de dividendos o intereses de su inversión o por alza en el valor de mercado de sus valores, o 2) indirectamente, creando y asegurando buenas relaciones de operación entre las compañías y mejorando así el rendimiento de su inversión.

Consisten en documentos a corto plazo (certificados de depósito, bonos tesorería y documentos negociables) Consisten en valores de compañías: bonos de varios tipos, acciones preferentes y acciones comunes.

2.2.2.3. Valores Negociables.

El término “valores negociables” se refiere básicamente a los bonos del gobierno y a los bonos y acciones de grandes sociedades anónimas. En efecto, las inversiones en valores a menudo se denominan “reservas secundarias de dinero”. Si se quiere dinero para cualquier propósito operacional, estos valores pueden convertirse rápidamente en efectivo; a su vez, las inversiones en valores negociables son preferibles al efectivo porque producen ingresos o dividendos.

Cuando un inversionista posee varios valores negociables diferentes, este grupo de títulos se denomina una cartera de inversión (portafolio). Al decidir sobre los valores a incluir en la cartera, el inversionista busca maximizar el rendimiento y minimizar el riesgo.

La Junta de Normas de Contabilidad Financiera ha determinado que una compañía puede separar sus valores negociables en dos grupos: inversiones temporales clasificadas como activos no corrientes, e inversiones a largo plazo clasificadas como activos no corrientes.

Aquellos títulos negociables que la gerencia pretende mantener a largo plazo, pueden relacionarse en el balance general debajo de la sección de activos corrientes bajo el título Inversiones a largo plazo. En la mayoría de los casos, sin embargo, la administración mantiene disponibles para la venta sus valores negociables cuando quiera que la compañía los necesite o para intercambiarlos por otros que ofrezcan mayores ventajas. Por lo tanto, los valores negociables son considerados generalmente como activos corrientes

2.2.2.4. Diferencias en las Reglas de Valoración de la Inversión en Obligaciones y la Inversión en Acciones.

Aunque el precio del mercado de un bono puede fluctuar de un día a otro, se puede tener certeza de que cuando la fecha de vencimiento llega, el precio de mercado será igual al valor de vencimiento del bono. Las acciones, por otro lado, no tienen valores de vencimiento. Cuando el precio del mercado de una acción baja, no hay forma cierta para afirmar si la disminución será temporal o permanente. Por esta razón, diferentes normas de valuación se aplican para contabilizar las inversiones en valores de deudas negociables (bonos) y en valores patrimoniales negociables (acciones).

a. Valuación de valores de deuda negociable.

Una inversión a corto plazo en bonos generalmente se mantiene en los registros contables al costo y se reconoce una ganancia o pérdida cuando la inversión se vende. Si se poseen bonos como inversión a largo plazo y la diferencia entre el costo de la inversión y su valor de vencimiento es substancial, la valuación de la inversión se ajusta cada año mediante la amortización del descuento o prima.

b. Valuación a valores patrimoniales negociables

Los valores de mercado de las acciones pueden subir o caer dramáticamente durante un período contable. Un negociante que vende una inversión a un precio por encima o por debajo de su costo, debe reconocer una ganancia o pérdida en la venta. Se ha reglamentado que una cartera de títulos patrimoniales negociables debe mostrarse en el balance general por el menor valor entre el costo agregado o el valor

corriente del mercado. El efecto de esta regla de costo mercadeo, el más bajo es reconocer las pérdidas provenientes de caídas en el valor de mercadeo sin reconocer ganancias provenientes de alzas en los precios del mercado. Los contadores tradicionalmente han aplicado criterios diferentes para reconocer las ganancias o pérdidas. Uno de los principios básicos de la contabilidad es que las ganancias no deben ser reconocidas hasta tanto no se hayan realizado, y la prueba usual de realización es la venta del activo en cuestión. Las pérdidas, por otro lado, se reconocen tan pronto como la prueba objetiva indique que se ha incurrido en una pérdida.

Cuando se compran valores, se debita una cuenta llamada valores negociables por el precio total de la compra, incluyendo cualquier comisión a corredores e impuestos de transferencia. Se debe mantener un mayor auxiliar que muestre cada valor poseído con fecha de adquisición, costo total, número de acciones (o bonos), y costo por cada acción (o bono). Este mayor auxiliar proporciona la información necesaria para determinar el valor de la ganancia o pérdida cuando se vende la inversión en acciones o bonos. La diferencia principal entre el registro de una inversión en bonos y una inversión en acciones es que el interés sobre los bonos se acumula día a día. Cuando se compran bonos entre fechas de interés, el comprador paga por el bono al precio del mercado cotizado más el interés acumulado desde la última fecha del pago de intereses. Mediante este arreglo el propietario adquiere el derecho de recibir la totalidad del siguiente pago semestral de intereses. Debe debitarse una cuenta de intereses por cobrar sobre bonos por el

valor de los intereses comprados. Los dividendos en acciones, sin embargo no se acumulan y todo el precio de compra pagado por el inversionista en acciones se registra en la cuenta valores negociables..

2.3. Definición de términos básicos

Amortización.- Pago total o parcial que se realiza para la devolución de un préstamo. Además, se entiende por amortización la cantidad del capital que se va devolviendo. Por tanto, a medida que va pasando el tiempo, de cada cuota iremos amortizando más capital y se irán reduciendo los intereses.

Aval.- Es una garantía personal que se formaliza con la firma del garante, puesta en el Título Valor. El avalista siempre es un deudor solidario; responde ilimitadamente por el monto de la deuda y sus intereses referidos en el título valor firmado; no está sujeto a condición alguna ni puede retractarse.

Bienes fungibles.- Son aquellos que pueden ser sustituidos por otros bienes de igual naturaleza u otros bienes de igual valor siempre que no afecten el valor de la prenda ni de los derechos del acreedor.

Calidad.- Estándar, meta, serie de requisitos. La calidad es un objetivo alcanzable, un esfuerzo continuo a mejorar, más que un grado fijo de excelencia. Es un resultado.

Capacidad de pago.- Es la posición económica que se proyecta para un solicitante de crédito a fin de hacer frente a las obligaciones que espera contraer en función de los posibles ingresos de su unidad de explotación familiar y que permitirá identificar los plazos y vencimientos a convenir en el contrato y pagaré de crédito para el retorno de los fondos.

Carta fianza.- Garantía personal otorgada por una entidad financiera a favor de sus clientes para respaldar una obligación asumida por ellos ante terceros.

Las obligaciones garantizadas con la carta fianza no pueden derivarse de operaciones de mutuo dinerario entre particulares ajenos al sistema financiero. Esta modalidad crediticia no requiere de desembolso, sino cuando la carta fianza es requerida por el beneficiario, momento en el cual el crédito se torna exigible para el cliente (prestatario).

Cartera atrasada.- La cartera atrasada o morosa está definida como el ratio entre las colocaciones vencidas y en cobranza judicial sobre las colocaciones totales.

Cartera en riesgo.- La cartera en riesgo, también llamada cartera afectada es el montode los créditos que están en riesgo de no ser recuperados y se determina en base a los porcentajes establecidos por cada institución financiera para realizar la provisión por los créditos incobrables.

Cartera pesada.- La cartera pesada se define como el cociente entre las colocaciones y créditos contingentes clasificados como deficientes, dudosos y pérdidas, y el total de créditos directos y contingentes. Este es un indicador más fino de la calidad de la cartera, pues considera la totalidad del crédito que presenta cuotas en mora.

Clientes.- Aquel que contrata servicios o adquiere bienes a un proveedor; En especial, aquel que lo hace regularmente de un mismo proveedor; Persona adscrita a la protección de un tutor o mecenas; Programa o dispositivo electrónico que recaba datos de una aplicación diferente llamada servidor.

Convenios.- Promesa entre dos personas, por lo general entre Dios y el hombre. Dios fija las condiciones y pide que el género humano acepte entrar en el convenio. Si somos fieles en mantener el convenio hasta el final, con toda seguridad Dios cumplirá con Su acuerdo

Crédito.- Es todo activo que el usuario-beneficiario del crédito compromete a

favor de la organización prestataria para el caso de incumplimiento de los pagos por parte del usuario.

Créditos directos.- Representan los financiamientos que, bajo cualquier modalidad, las empresas del sistema financiero otorgan a sus clientes, originando a cargo de estos la obligación de entregar una suma de dinero determinada, en uno o varios actos comprendiendo, inclusive las obligaciones derivadas de refinanciaciones y reestructuraciones de crédito o deudas existentes.

Créditos indirectos.- Operaciones de crédito en las cuales la persona natural y/o jurídica asume el riesgo de incumplimiento de un deudor frente a terceras personas. Incluye los avales, cartas fianzas, carta de crédito, las aceptaciones bancarias, los créditos concedidos o desembolsados y las líneas de crédito revolvente no utilizadas.

Crédito impago.- Se considera créditos impagos aquellas obligaciones que se encuentran pendientes de pago a partir de un (01) día de su vencimiento.

Créditos castigados.- El castigo de Crédito tiene el propósito de ajustar las cuentas del activo, lo que no extingue ni afecta los derechos de la entidad financiera para ejercer acciones para su recuperación. Se procede con el castigo de un crédito cuando este haya sido clasificado en la categoría de Perdida y que haya sido provisionado al 100%, cuando exista evidencia real y comprobable de su irrecuperabilidad, o cuando el monto del crédito no justifique iniciar acciones judiciales.

Créditos vigentes.- Son aquellos créditos que en sus diferentes productos, se encuentran al día en sus pagos, de acuerdo con lo pactado.

Depositario.- Persona designada para tener, custodiar y conservar, bajo su responsabilidad determinados bienes.

Empresa.- Asociación de personas, capital y bienes, con el firme propósito de lograr objetivos determinados, para lo cual es necesario la planeación, la administración y el trabajo adecuado, las empresas se pueden constituir en cada tipo de actividad económica, y bajo todas las formas de hacer empresa.

Fianza.- Es una garantía ofrecida a cumplir determinada prestación a cargo del deudor principal en caso del incumplimiento de la obligación.

Formas de pago.- Manera mediante la cual la población ocupada obtiene sus ingresos por el desempeño de su trabajo, conforme a las condiciones laborales (Ver Ingreso Laboral). Se consideran las siguientes formas de pago: sueldo, salario o jornal, a destajo, comisión, honorarios, propinas, pago en especie y ganancias.

Garantía.- Las garantías son complementarias al proceso crediticio y constituye la cobertura del riesgo de crédito, por lo que el control y la valorización en el caso de garantías reales de las mismas debe mantenerse actualizado y coincidente con los registros contables y legales.

Gestión.- Proceso que desarrolla actividades productivas con el fin de generar rendimientos de los factores que en él intervienen.

Índice de morosidad.- El Índice de Morosidad es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

Inversión.- Es un término con varias acepciones relacionadas con el ahorro, la ubicación de capital y el postergamiento del consumo. El término aparece en gestión empresarial, finanzas y en macroeconomía.

Morosos.- Es la persona física o jurídica que está legalmente reconocido como deudor, en el ámbito bancario español se suele aplicar a partir del tercer recibo

impagado.

Novación.- Acto por el cual se sustituye una obligación por otra, extinguiéndose la obligación primitiva.

Obligaciones morosas.- Están relacionadas con el retraso en el cumplimiento de los pagos previamente acordados y con el deterioro de la calidad de los préstamos concedidos en el sistema financiero.

Pagaré.- El pagare es un título valor por medio del cual una persona (emisor o librador) se obliga a pagar a la orden de otra persona (tomador o beneficiario) una cantidad de dinero en una fecha determinada. El pagare es una promesa de pago y siendo un título “A LA ORDEN” es transmisible por medio de endoso.

Provisiones específica.- Es aquella que se constituye con relación a créditos directos e indirectos y operaciones de arrendamiento financiero respecto de los cuales se ha identificado específicamente un riesgo superior al normal.

Reglamento de crédito.- Es el instrumento definido por los Órganos de Dirección de las Organizaciones No Convencionales para canalizar ordenadamente la actividad crediticia frente a los usuarios clientes y asociados y ante las autoridades competentes responsabilizadas de la fiscalización de esta actividad.

Refinanciación.- Se considera “Operación Refinanciada” al crédito o financiamiento directo, cualquiera sea su modalidad, respecto del cual se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor.

Rendimiento de cartera.- El rendimiento de la cartera es el ingreso total generado por la cartera de préstamos, incluidos los intereses y comisiones por colocaciones, dividido por la cartera bruta promedio del período. Para una institución de micro finanzas con una cartera altamente productiva, los ingresos

como porcentaje de la cartera vigente promedio serían igual a la tasa de interés efectiva cobrada.

Riesgo.- Es la posibilidad de que no se recupere el Crédito.

Tasas.- Es la contraprestación en dinero que pagan los particulares, el estado u otros entes de derecho público en retribución de un servicio público determinado y divisible.

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general

Si existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

2.4.2. Hipótesis específicas

- Si existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- Si existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- Si existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

2.5. Identificación de variables

Variable (1):

Incumplimiento en el Pago

Indicadores:

- Nivel de Confiabilidad de Información

- Cruce de Información.
- Factores Condicionantes de Pago

Variable (2):

Rentabilidad

Indicadores:

- Morosidad
- Tasa de Interés Activa.
- Cuotas Programadas

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Hipótesis:

Existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

| Variable | Definición Operativa | Dimensiones | Indicadores | Escala |
|-------------------------------|--|---|---|--|
| Incumplimiento en el Pago (1) | “El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses. Brealey Richard (2003) | <ul style="list-style-type: none"> • Veracidad de los datos. • Seguridad. • Garantía | <ul style="list-style-type: none"> • Nivel de Confiabilidad de Información • Cruce de Información. • Factores Condicionantes de Pago | Nunca Casi Nunca A veces Casi Siempre |

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| <p>Rentabilidad (2)</p> | <p>Es el ingreso total generado por la cartera de préstamos, incluidos los intereses y comisiones por colocaciones, dividido por la cartera bruta promedio del período. Para una institución de micro finanzas con una cartera altamente productiva, los ingresos como porcentaje de la cartera vigente promedio serían igual a la tasa de interés efectiva cobrada.</p> <p>Bellido Sánchez, Pedro Alberto (2003)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Modalidad de Crédito. • TIA • Periodo de tiempo. | <ul style="list-style-type: none"> • Morosidad • Tasa Efectiva del crédito. • Cuotas Programadas. | <p>Siempre</p> <p>Nunca</p> <p>Casi Nunca</p> <p>A veces</p> <p>Casi Siempre</p> <p>Siempre</p> |
|---|---|--|--|---|

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de Investigación

Se determinó por la tipología de investigación aplicada.

Según estudiosos este tipo de investigación busca resolver problemas prácticos, hechos o fenómenos de posible utilidad práctica o interés social. (Gomero y Moreno 1997).

3.2. Nivel de investigación

Descriptivo correlacional

El autor refiere que los estudios de nivel descriptivo buscan caracterizar propiedades y perfiles resaltantes de una persona, grupo, comunidad o cualquier otro fenómeno que se someta a un estudio identificando un conjunto de características, para describir lo que se investiga. (Sampieri R. 2004),

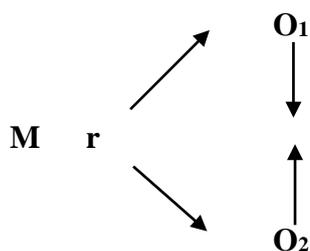
Por otra parte, se indican que los estudios de nivel correlacional tienen como objetivo evaluar la relación entre dos o más conceptos, categorías o variables en estudio en un contexto en particular. (Sampieri R. 2004).

3.3. Métodos de investigación

- **Método inductivo:** Permitió realizar un análisis sobre los conocimientos de lo particular a lo general; en la cual se logró establecer proposiciones de carácter general inferidas de la observación y el estudio analítico de hechos y fenómenos en particular.
- **Método deductivo:** Mediante el razonamiento mental que se analiza de lo general a lo particular, el método permitió partir de proposiciones generales que se deriva a otra proposición o juicio en particular.
- **Método correlacional:** Mediante este método se pudo establecer la relación entre las dos variables de nuestra investigación, con significancia positiva.
- **Método científico:** Con este método se explica los hechos respecto a las relaciones identificadas, siendo su aplicación de manera muy útil a la investigación.

3.4. Diseño de investigación

No Experimental: transeccional–descriptivo–correlacional; su representación es mediante el siguiente esquema:



Dónde:

M: muestra

O₁: observación de la variable 1

O₂: observación de la variable 2

R: relación de variables

El autor refiere que los diseños transeccionales correlacionales–causales, son diseños que describen la relación entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento determinado; ya que se trata de descripciones, más no de categorías, conceptos, objetos o variables individuales, sino de sus relaciones, sean éstas puramente correlacionales o relaciones causales (Sampieri R. 2004).

3.5. Población y muestra

a. Población y muestra

El autor refiere: “ante el escaso número de sujetos, no será necesario extraer una muestra, se trabajará con el 100% de la población, representando una muestra tipo censal”. (Montero, 2011). Por lo tanto, la población y muestra se conformó por los 60 prestamistas de la UNDAC.

b. Muestreo

Se eligió el no probabilístico por conveniencia del investigador, ya que no se utilizó ningún criterio de selección probabilística de la población y muestra.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

a. Técnicas de recopilación de información

- **Análisis documental:** Mediante las fichas de resumen para recabar información importante y relevante.
- **Encuesta:** Con el que se planteó determinar cuantitativamente la relación de las variables en estudio.

b. Instrumentos para la recolección de datos

- Guía de análisis bibliográfico, para los libros especializados.
- Cuestionario, con preguntas de opción múltiple.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

a. Validez del instrumento:

Para validar el instrumento de investigación se debe de revisar como tal la presentación de su contenido, así como el contraste de los indicadores con los ítems que miden las variables correspondientes. Se estima la validez como un hecho de que una prueba sea de tal manera concebida, elaborada y aplicada y que mida lo que se propone medir. (Mendoza, Morales 2013).

A lo anterior se realizó el juicio de expertos, los mismos que tuvieron la oportunidad de hacer las debidas observaciones sobre el contenido, la pertinencia, ambigüedad y redacción que consideraron necesarios ser subsanadas. Al cumplirse este procedimiento, las observaciones y sugerencias de los expertos, permitieron la mejora del instrumento de medición, para luego someterlo a la confiabilidad.

b. Confiabilidad del instrumento:

En la investigación se utilizó el coeficiente Alpha de Cronbach, para describir las estimaciones de confiabilidad basadas en la correlación promedio entre reactivos dentro de una prueba.

Hernández, Fernández y Baptista (2010), señalan: Que un coeficiente de confiabilidad será más significativo mientras más se acerque el coeficiente a uno (1), lo cual significará un menor error de medición. La medición va de 0 a 1, tal como se muestra a continuación: De 0,00 a 0,19 representa un nivel de confiabilidad muy débil; de 0,20 a 0,39 débil; de 0,40 a 0,59 tiene un nivel moderado; por su parte, de 0,60 a 0,79 es fuerte; y, finalmente, de 0,80 a 1,00 significa un grado de confiabilidad

muy fuerte.

TABLAS DE ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD ALFA DE CROMBACH

(Incumplimiento en el pago de créditos por convenio y suimplicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022)

Cuadro 1

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|--|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 20 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 20 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de Fiabilidad de Ambas Variables:

Cuadro 2

| Estadísticas de fiabilidad | |
|-----------------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,898 | 20 |

Resultado de la Variable Independiente

(Incumplimiento de en el pago):

Cuadro 3

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|--|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 10 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 10 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de la Variable Independiente

Cuadro 4

| Estadísticas de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,773 | 10 |

Resultados de la Variable Dependiente (Rentabilidad)

Cuadro 5

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|-----------------------------------|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 10 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 10 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de la Variable Dependiente

Cuadro 6

| Estadísticas de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,879 | 10 |

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

- Para obtener las frecuencias y porcentajes de las variables.
- En la construcción de tablas sobre las percepciones de los encuestados.
- La elaboración de gráficos según la percepción y presentación de resultados.
- Análisis inferencial mediante la estadística de correlación de variables "rho" de Spearman a fin conocer la relación de variables.

3.9. Tratamiento estadístico

Para este procedimiento se construyó una base de datos para luego realizar los análisis estadísticos en el paquete SPSS versión 28.0

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

El principio de respeto sobre el derecho de autor; por lo que, se tomó en cuenta las citas y referencias, al mencionar a aquellos autores que con sus investigaciones han contribuido a la elaboración de la tesis.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Descripción del trabajo de campo

Una vez construido y validado el instrumento de medición de variables, se ha procedido con la medición de las variables de estudio, “Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022”, conforme al diseño de investigación a través del instrumento de medición establecido para la presente investigación.

La medición de las variables, que implica la recolección de datos, a través del instrumento de medición siendo el cuestionario, posterior a ello se codificó los datos con la finalidad de construir el modelo de datos en una matriz de 60 registros (filas) que corresponde a la cantidad de unidad de análisis y 20 columnas. De estas columnas, 10 columnas corresponden a la variable Incumplimiento en el Pago y 10 columnas corresponden a la variable Rentabilidad.

Construida la matriz correspondiente, los datos fueron procesados a través de la estadística descriptiva (medidas de tendencia central, medidas de dispersión, tablas de frecuencia y diagrama de barras), la prueba de normalidad de

Kolmogórov Smirnov y la estadística inferencial se utilizó para determinar la correlación e implicancia existente entre las dos variables, específicamente a través de “rho” de Spearman y la Prueba de la significancia para determinar si existe una relación positiva entre el incumplimiento en el pago de créditos y la rentabilidad del Banco de la nación Pasco 2022 (prueba de hipótesis).

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

4.2.1. Resultados de la variable Independiente.

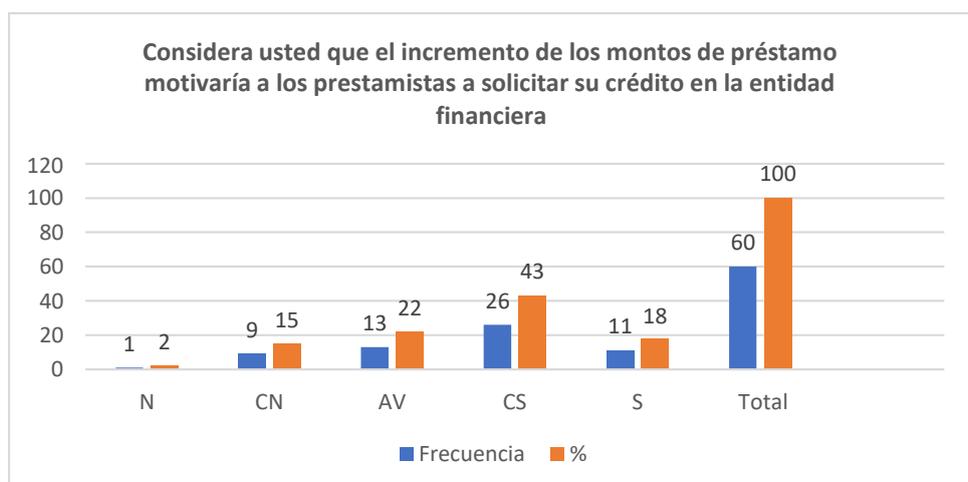
Pregunta N°01 Considera usted que el incremento de los montos de préstamo motivaría a los prestamistas a solicitar su crédito en la entidad financiera.

Tabla 1

| PI | Frecuencia | % |
|-------|------------|-------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 1 | 2 |
| AV | 9 | 15 |
| CS | 32 | 53 |
| S | 17 | 28 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 1



Fuente: Resultados de la Tabla N°01

Descripción: Del total de encuestados el 53% considero casi siempre el 15% a veces el Banco y los clientes si se incrementaran los topes de los montos de préstamos, el 28% expresa siempre, mientras que el 2% manifiesta casi nunca y un 2% señala nunca.

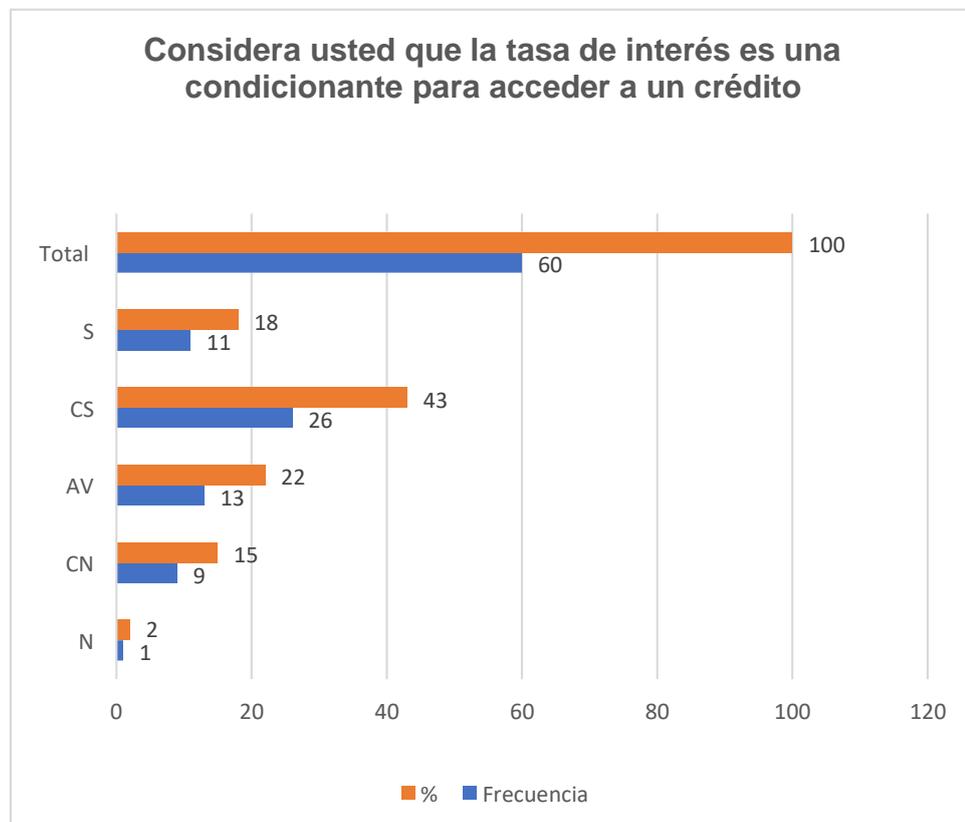
Pregunta N°02 Considera usted que la tasa de interés es una condicionante para acceder a un crédito.

Tabla 2

| P2 | Frecuencia | % |
|-------|------------|-------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 5 | 8 |
| AV | 6 | 10 |
| CS | 33 | 55 |
| S | 15 | 25 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 2



Fuente: Resultados de la Tabla N°02

Descripción: Del total de encuestados el 55% expresa casi siempre la tasa de interés una condicionante para el acceso al crédito un 25% manifiesta siempre, a ellos un 10% a veces, así mismo para 8% considera casi nunca y solo el 2% considera nunca.

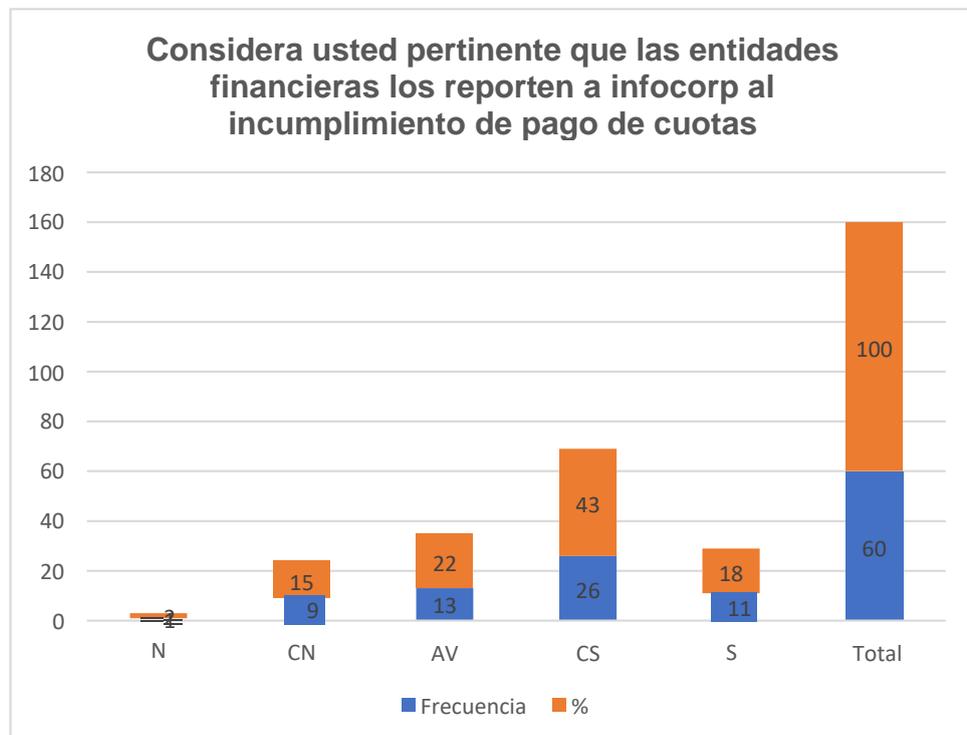
Pregunta N°03 Considera usted pertinente que las entidades financieras los reporten a infocorp al incumplimiento de pago de cuotas.

Tabla 3

| P3 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 0 | 0 |
| CN | 1 | 2 |
| AV | 6 | 10 |
| CS | 24 | 40 |
| S | 29 | 48 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 3



Fuente: Resultados de la Tabla N°03

Descripción: Del total de encuestados el 40% considera casi siempre para un 10% señala a veces el 48% manifestó siempre para el 2% expreso casi nunca y el 0% manifestó nunca.

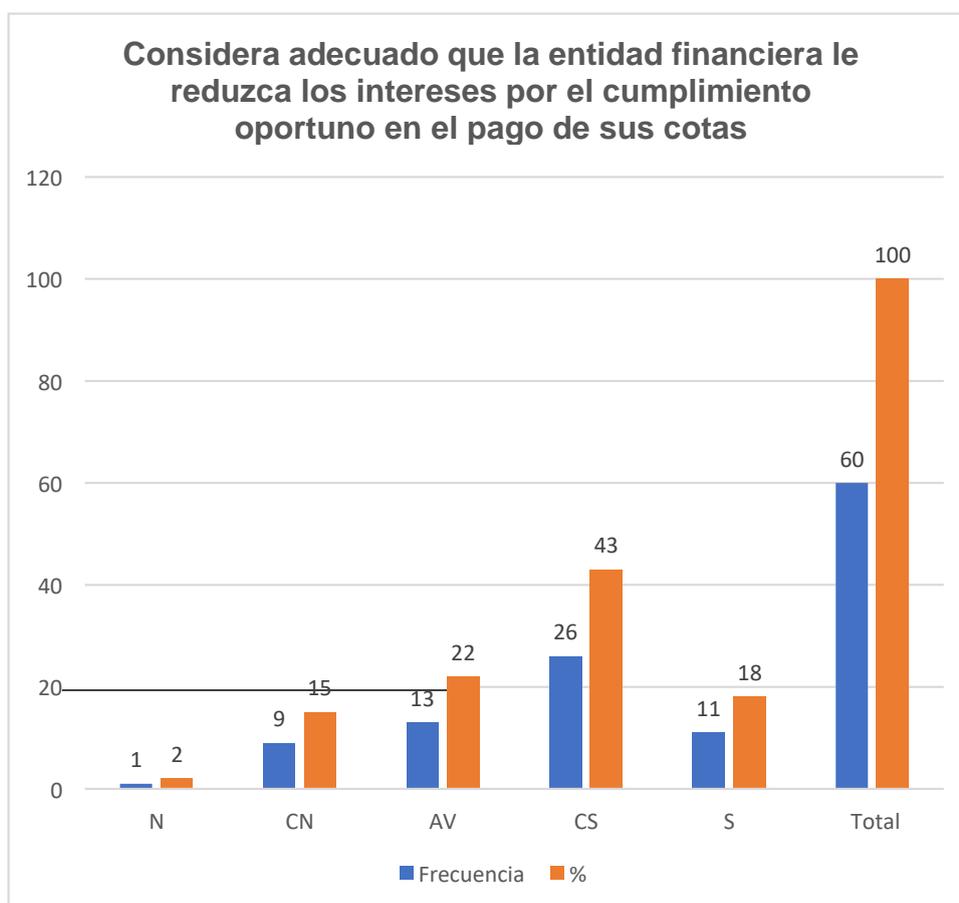
Pregunta N°04 Considera adecuado que la entidad financiera le reduzca los intereses por el cumplimiento oportuno en el pago de sus cotas.

Tabla 4

| P4 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 2 | 3 |
| CN | 5 | 8 |
| AV | 10 | 17 |
| CS | 26 | 44 |
| S | 17 | 28 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 4



Fuente: Resultados de la Tabla N°04

Descripción: Del total de encuestados el 43% considera adecuado para el 22% manifiestas A veces para el 18% señalaron siempre el 15% casi nunca y solo el 2% expreso nunca.

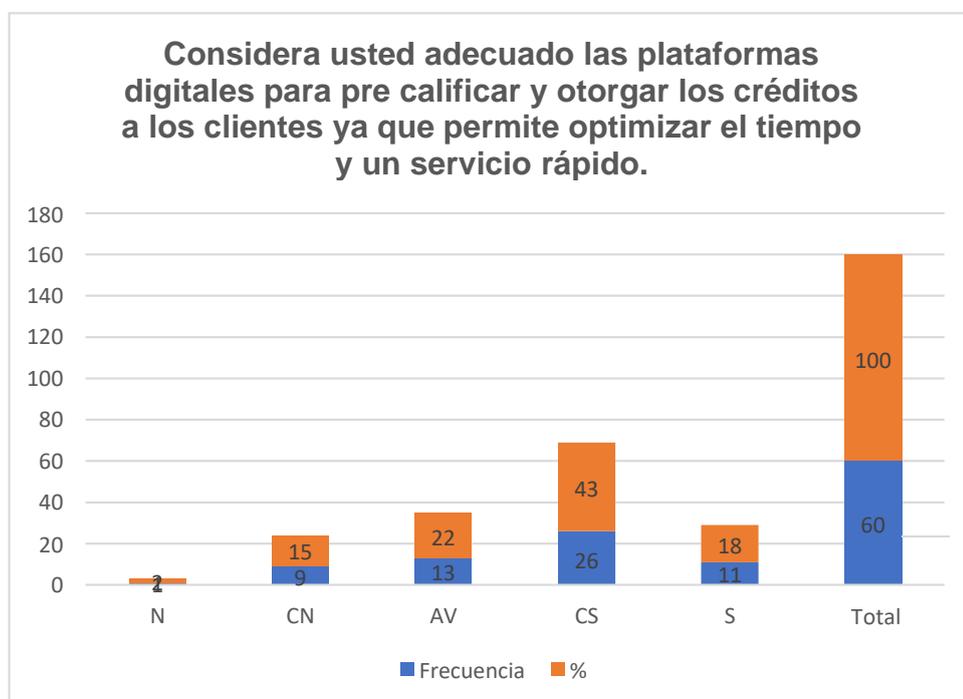
Pregunta N°05 Considera usted adecuado las plataformas digitales para pre calificar y otorgar los créditos a los clientes ya que permite optimizar el tiempo y un servicio rápido.

Tabla 5

| <u>P5</u> | <u>Frecuencia</u> | <u>%</u> |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 2 | 3 |
| AV | 9 | 15 |
| CS | 25 | 42 |
| S | 23 | 38 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 5



Fuente: Resultados de la Tabla N°05

Descripción: Del total de encuestados el 43% considera casi siempre con el uso de latecnología para la precalificación y otorgamiento de préstamos Multired en canales virtuales como celulares y computadoras, un 22% señala A veces para el 18% consideran siempre para el 15% casi nunca y solo un 2% manifestó Nunca.

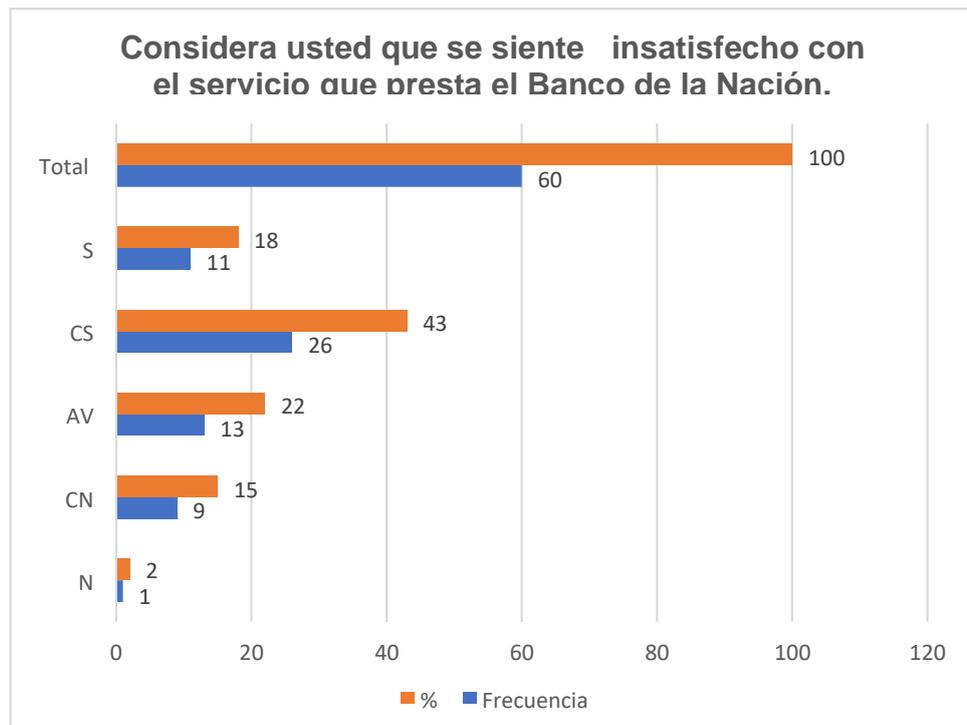
Pregunta N°06 Considera usted que se siente insatisfecho con el servicio que presta el Banco de la Nación.

Tabla 6

| <u>P5</u> | <u>Frecuencia</u> | <u>%</u> |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 2 | 3 |
| AV | 8 | 13 |
| CS | 27 | 45 |
| S | 22 | 37 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 6



Fuente: Resultados de la Tabla N°06

Descripción: Del total de encuestados el 43% expreso casi siempre está satisfecho con el servicio que se brinda para el 22% señalo A veces para el 18% manifestó siempre un 15% considera Casi Nunca el 2% considero nunca.

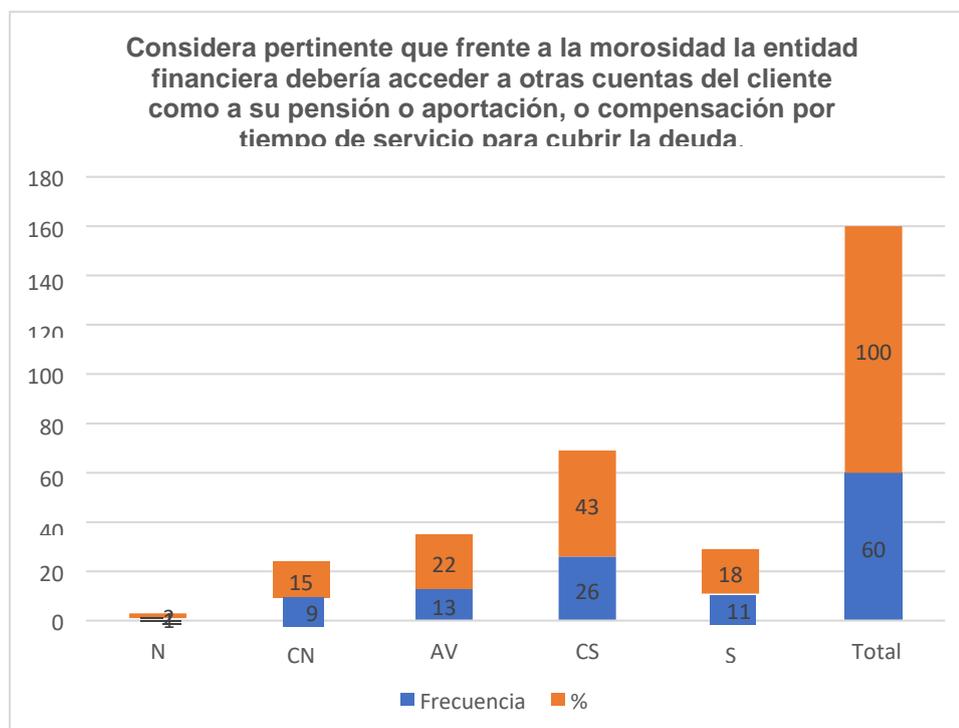
Pregunta N°07 Considera pertinente que frente a la morosidad la entidad financiera debería acceder a otras cuentas del cliente como a su pensión o aportación, o compensación por tiempo de servicio para cubrir la deuda.

Tabla 7

| P7 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 4 | 6 |
| AV | 7 | 12 |
| CS | 27 | 45 |
| S | 21 | 35 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 7



Fuente: Resultados de la Tabla N°07

Descripción: Del total de encuestados el 43% señalo casi siempre, el 22% expreso A veces para el 18% expresa siempre, está de acuerdo con las medidas que se aplican solo el 15% manifestó Casi Nunca y el 2% Nunca.

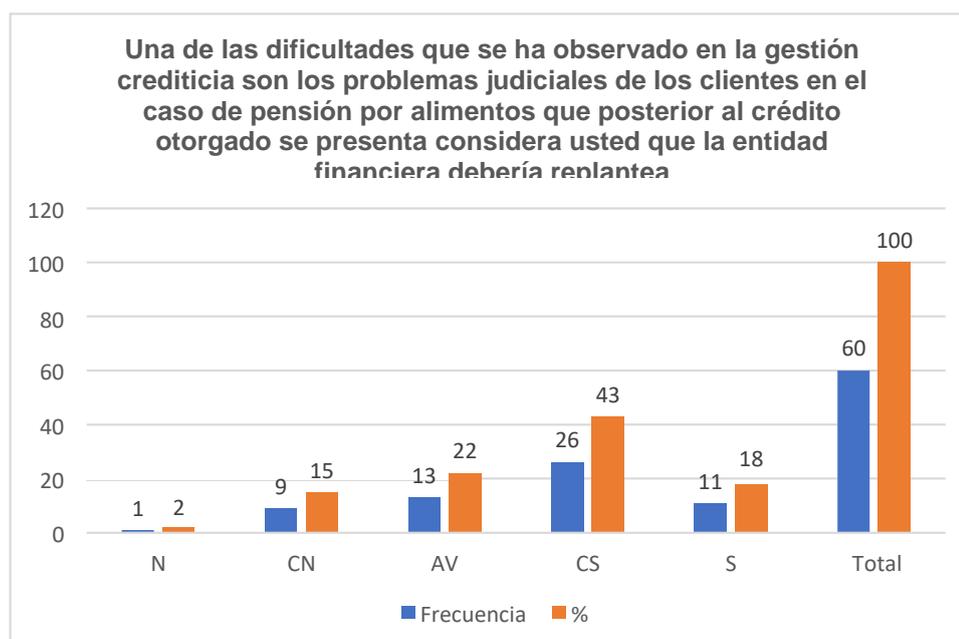
Pregunta N°08 Una de las dificultades que se ha observado en la gestión crediticia son los problemas judiciales de los clientes en el caso de pensión por alimentos que posterior al crédito otorgado se presenta considera usted que la entidad financiera debería replantear sus cuotas programadas para evitar el incumplimiento.

Tabla 8

| P8 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 1 | 2 |
| AV | 2 | 3 |
| CS | 31 | 52 |
| S | 25 | 41 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 8



Fuente: Resultados de la Tabla N°08

Descripción: Del total de encuestados el 43% señalo casi siempre, para un 22% expresan A veces el 18% señalo siempre el 15% casi nunca y solo un 2% señalo Nunca.

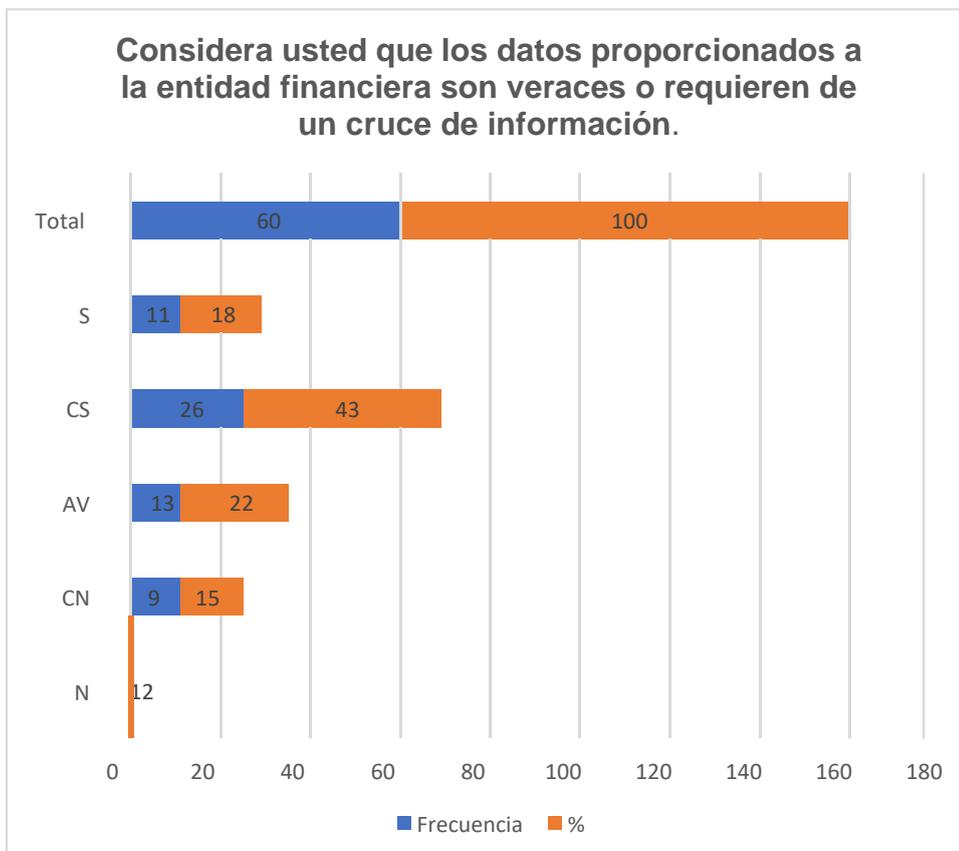
Pregunta N°09 Considera usted que los datos proporcionados a la entidad financiera son veraces o requieren de un cruce de información.

Tabla 9

| P9 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 1 | 2 |
| AV | 8 | 12 |
| CS | 25 | 42 |
| S | 25 | 42 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 9



Fuente: Resultados de la Tabla N°09

Descripción: Del total de encuestados el 43% expreso casi siempre, para el 22% respondieron a veces el 18% considero siempre, el 15% manifestó casi nunca y solo el 2% considero Nunca.

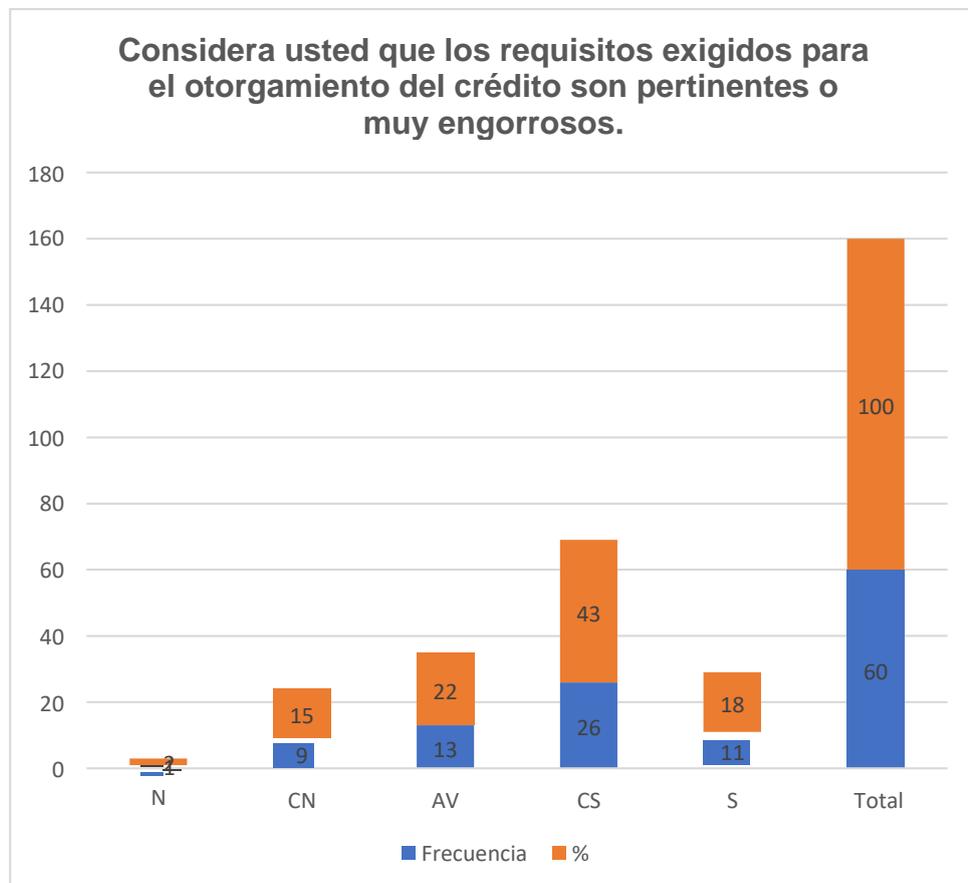
Pregunta N°10 Considera usted que los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito son pertinentes o muy engorrosos.

Tabla 10

| P10 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| N | 1 | 2 |
| CN | 9 | 15 |
| AV | 13 | 22 |
| CS | 26 | 43 |
| S | 11 | 18 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 10



Fuente: Resultados de la Tabla N°10

Descripción: Del total de encuestados el 43% expreso Casi siempre, un 22% señalo A veces, el 18% respondió siempre, el 15% casi nunca y solo un 2% señalo Nunca.

4.1.2. Resultados de estadísticas descriptivas de la variable

Rentabilidad y sus dimensiones.

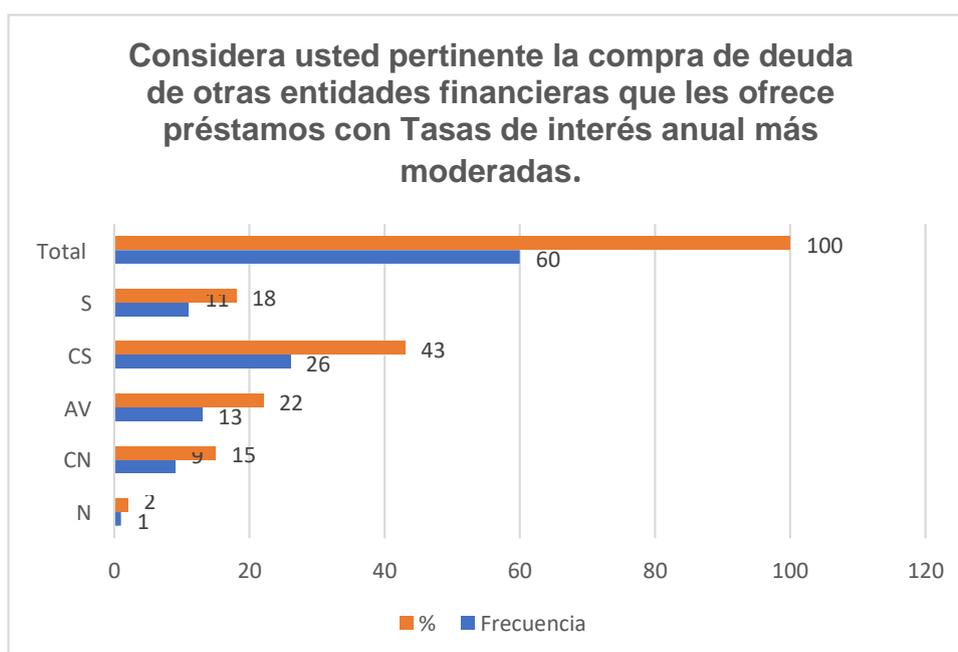
Pregunta N°11 Considera usted pertinente la compra de deuda de otras entidades financieras que les ofrece préstamos con Tasas de interés anual más moderadas.

Tabla 11

| P11 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TeD | 1 | 2 |
| ED | 9 | 15 |
| N | 13 | 22 |
| DA | 26 | 43 |
| TdA | 11 | 18 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 11



Fuente: Resultados de la Tabla N°11

Descripción: Del total de encuestados el 43% está de acuerdo con la compra de deuda el 22% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo para el 18% expreso estar totalmente de acuerdo, el 15% está en desacuerdo y solo el 2% totalmente en desacuerdo.

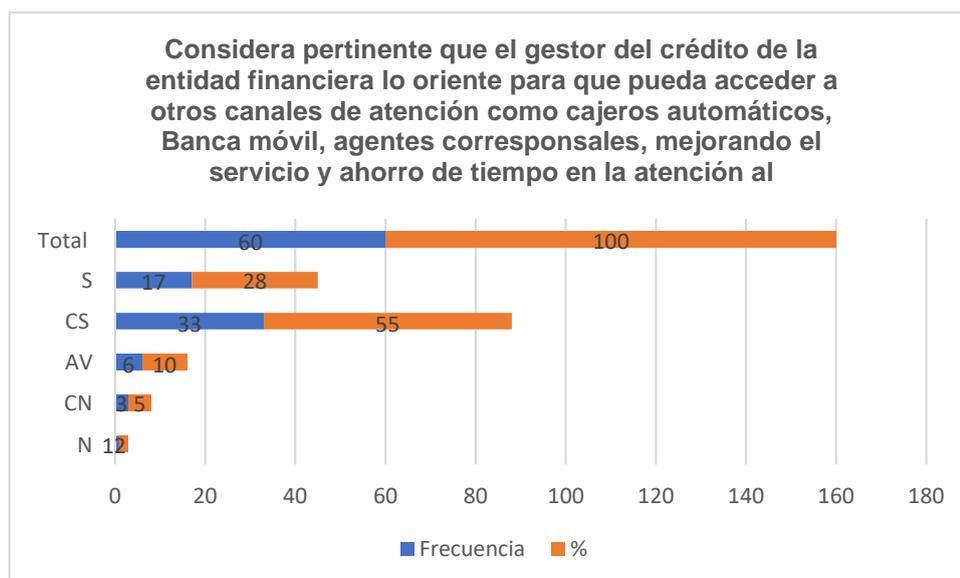
Pregunta N°12 Considera pertinente que el gestor del crédito de la entidad financiera lo oriente para que pueda acceder a otros canales de atención como cajeros automáticos, Banca móvil, agentes corresponsales, mejorando el servicio y ahorro de tiempo en la atención al público en las agencias.

Tabla 12

| P12 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TeD | 1 | 2 |
| ED | 3 | 5 |
| N | 6 | 10 |
| DA | 33 | 55 |
| TdA | 17 | 28 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 12



Fuente: Resultados de la Tabla N°12

Descripción: Del total de encuestados el 55% está de acuerdo en ser orientado, el 28% está totalmente de acuerdo mientras que el 10% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo, para el 5% señalo estar en desacuerdo y el 2% está totalmente en desacuerdo.

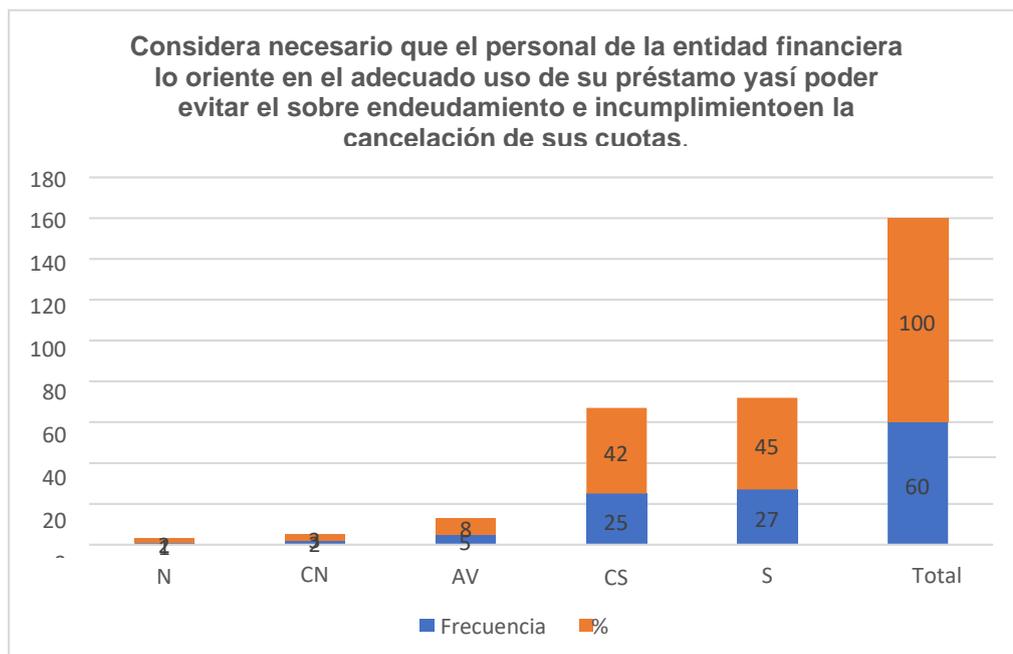
Pregunta N°13 Considera necesario que el personal de la entidad financiera lo oriente en el adecuado uso de su préstamo y así poder evitar el sobre endeudamiento e incumplimiento en la cancelación de sus cuotas.

Tabla 13

| P13 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TdD | 1 | 2 |
| ED | 2 | 3 |
| N | 5 | 8 |
| DA | 25 | 42 |
| TdA | 27 | 45 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 13



Fuente: Resultados de la Tabla N°13

Descripción: Del total de encuestados el 45% está totalmente de acuerdo que sea asesorado con el crédito obtenido, el 42% está de acuerdo, para un 8% expresa su indiferencia, mientras que para un 3% está en desacuerdo el 2% está en desacuerdo, mientras que el 10.5% es neutral a lo propuesto.

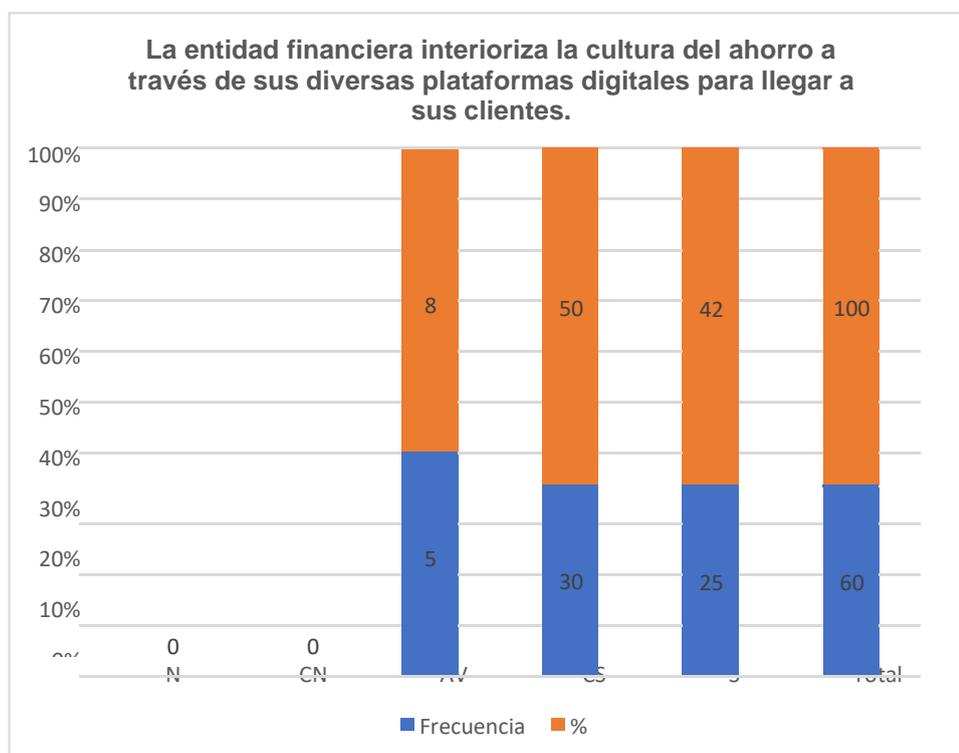
Pregunta N°14 La entidad financiera interioriza la cultura del ahorro a través de sus diversas plataformas digitales para llegar a sus clientes.

Tabla 14

| P14 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TdD | 0 | 0 |
| ED | 0 | 0 |
| N | 5 | 8 |
| DA | 30 | 50 |
| TdA | 25 | 42 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 14



Fuente: Resultados de la Tabla N°14

Descripción: Del total de encuestados el 50% está de acuerdo con que se interiorice la cultura del ahorro el 42% está totalmente de acuerdo mientras que el 8% es neutral e indiferente.

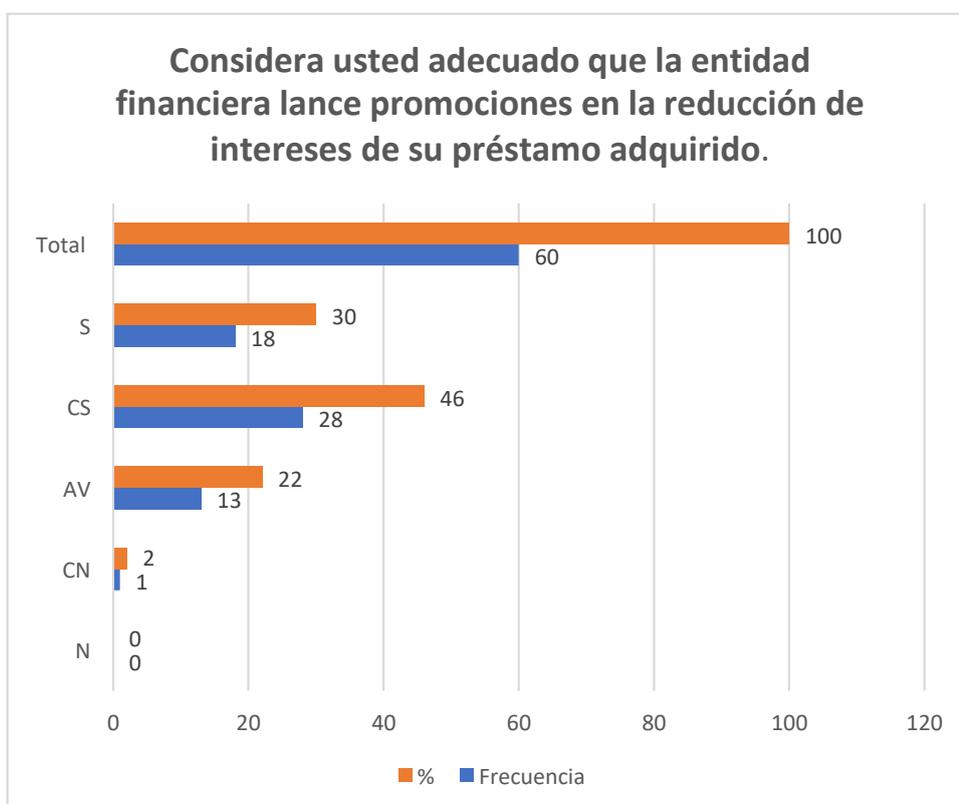
Pregunta N°15 Considera usted adecuado que la entidad financiera lance promociones en la reducción de intereses de su préstamo adquirido.

Tabla 15

| P15 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TdD | 0 | 0 |
| ED | 1 | 2 |
| N | 13 | 22 |
| DA | 28 | 46 |
| TdA | 18 | 30 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 15



Fuente: Resultados de la Tabla N°15

Descripción: Del total de encuestados el 46% está de acuerdo con la entidad lance promociones de reducción de intereses, para un 30% está totalmente de acuerdo mientras que 22% es indiferente a lo propuesto y contrariamente el 2 está en desacuerdo.

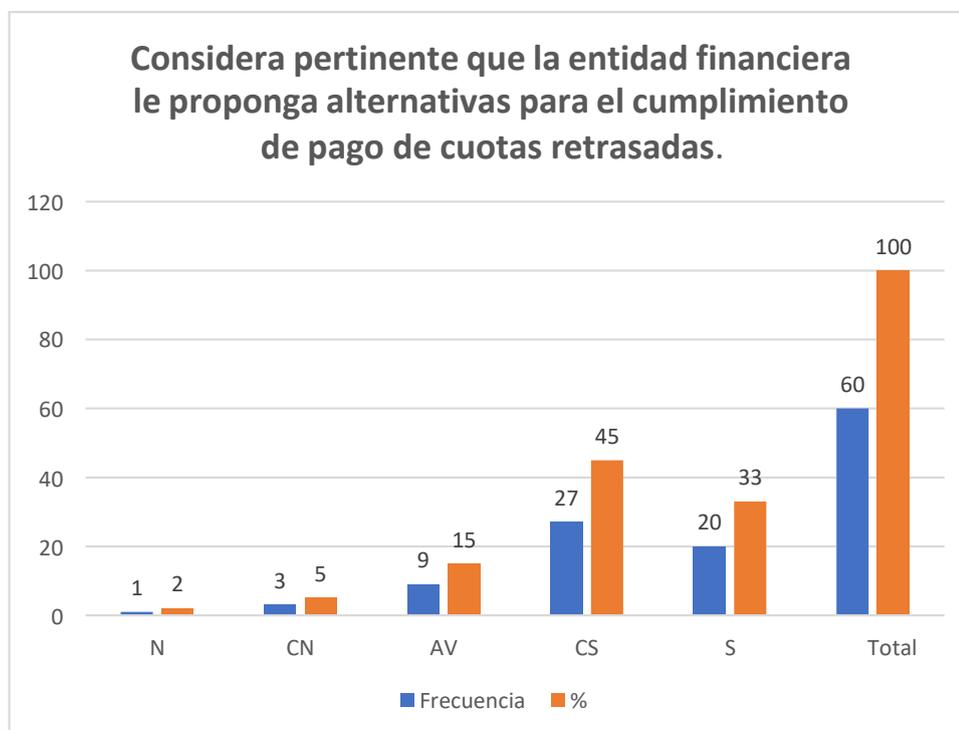
Pregunta N°16 Considera pertinente que la entidad financiera le proponga alternativas para el cumplimiento de pago de cuotas retrasadas.

Tabla 16

| P16 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TeD | 1 | 2 |
| ED | 3 | 5 |
| N | 9 | 15 |
| DA | 27 | 45 |
| TdA | 20 | 33 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 16



Fuente: Resultados de la Tabla N°16

Descripción: Del total de encuestados el 45% está de acuerdo con la propuesta de generar alternativas para cumplir con las cuotas retrasadas, el 33% está totalmente de acuerdo, el 15% es indiferente, mientras que el 5% está en desacuerdo el 2% manifestó estar totalmente en desacuerdo con lo propuesto.

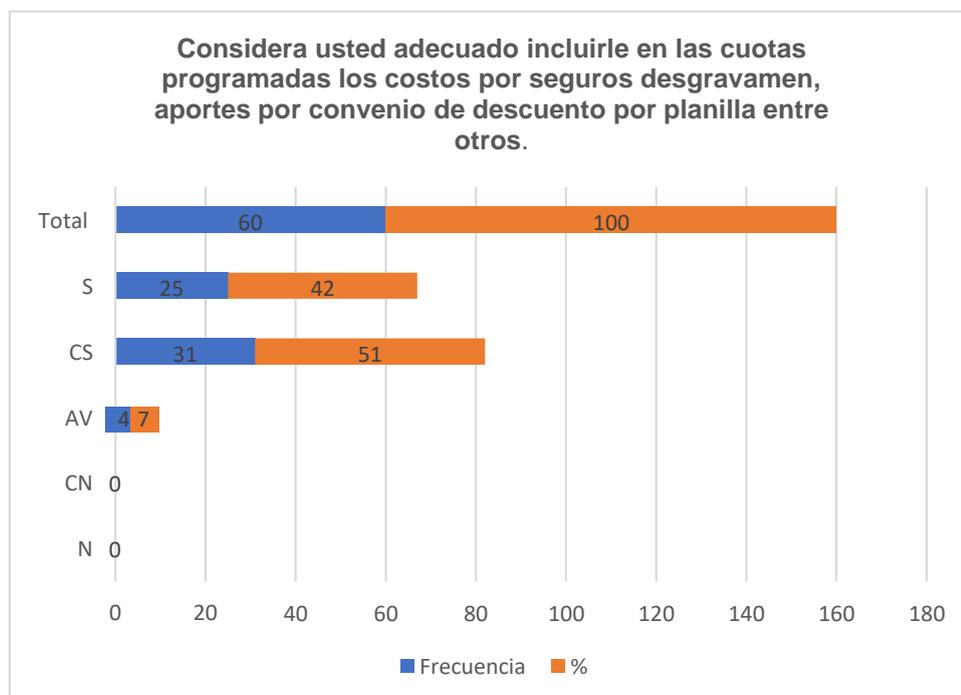
Pregunta N°17 Considera usted adecuado incluirle en las cuotas programadas los costos por seguros desgravamen, aportes por convenio de descuento por planilla entre otros.

Tabla 17

| P17 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TdD | 0 | 0 |
| ED | 0 | 0 |
| N | 4 | 7 |
| DA | 31 | 51 |
| TdA | 25 | 42 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 17



Fuente: Resultados de la Tabla N°17

Descripción: Del total de encuestados el 51% está de acuerdo con se incluyan los costos pertinentes, el 42% está totalmente de acuerdo y el 7 es neutral o indiferente en sus respuestas.

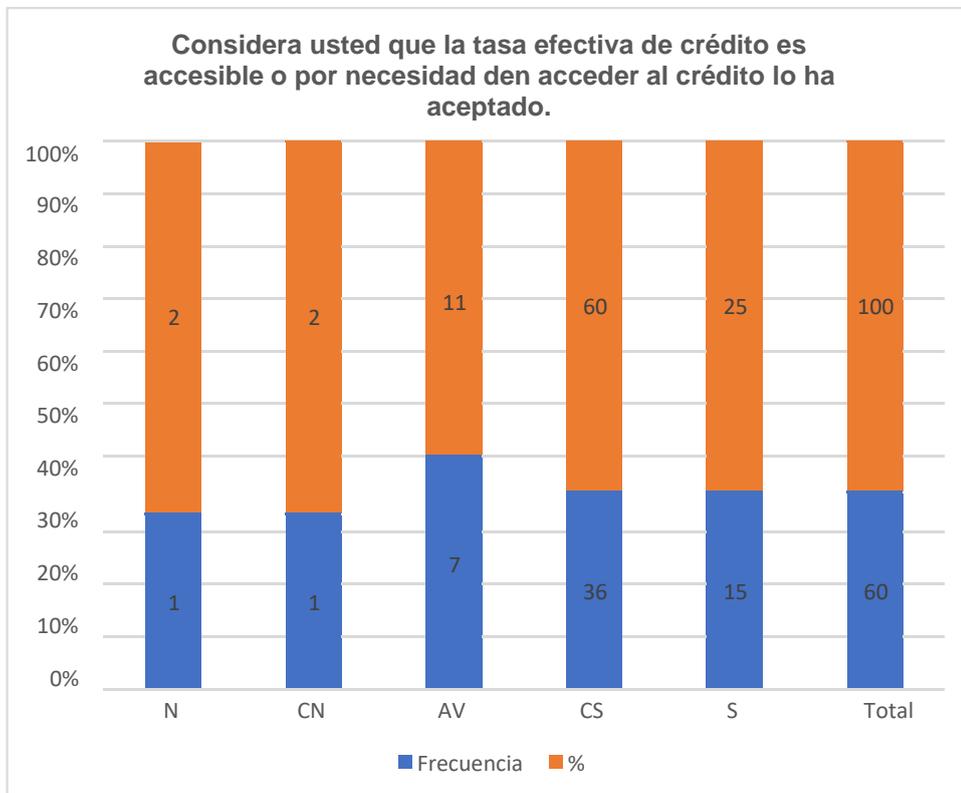
Pregunta N°18 Considera usted que la tasa efectiva de crédito es accesible o por necesidad en acceder al crédito lo ha aceptado.

Tabla 18

| P18 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TeD | 1 | 2 |
| ED | 1 | 2 |
| N | 7 | 11 |
| DA | 36 | 60 |
| TdA | 15 | 25 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 18



Fuente: Resultados de la Tabla N°18

Descripción: Del total de encuestados el 60% está de acuerdo en que accedió al crédito considerando más la necesidad que la tasa efectiva, así mismo un 25% expresa estar totalmente de acuerdo mientras que el 11% es indiferente, un 2% está en desacuerdo así como otro 2% está totalmente en desacuerdo.

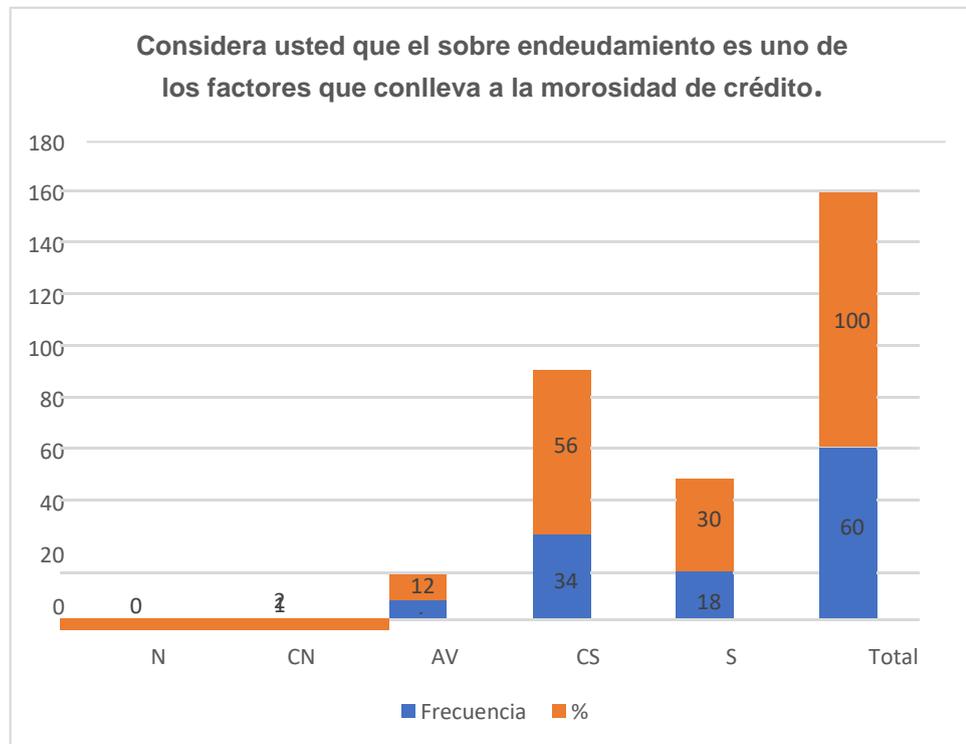
Pregunta N°19 Considera usted que el sobre endeudamiento es uno de los factores que conlleva a la morosidad de crédito.

Tabla 19

| <u>P19</u> | <u>Frecuencia</u> | <u>%</u> |
|--------------|-------------------|--------------|
| TeD | 0 | 0 |
| ED | 1 | 2 |
| N | 7 | 12 |
| DA | 34 | 56 |
| TdA | 18 | 30 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 19



Fuente: Resultados de la Tabla N°19

Descripción: Del total de encuestados el 56% manifiesta estar de acuerdo con dicho factor que conlleva a la morosidad, el 30% considera estar totalmente de acuerdo para el 12% es neutral, mientras que el 2% está en desacuerdo.

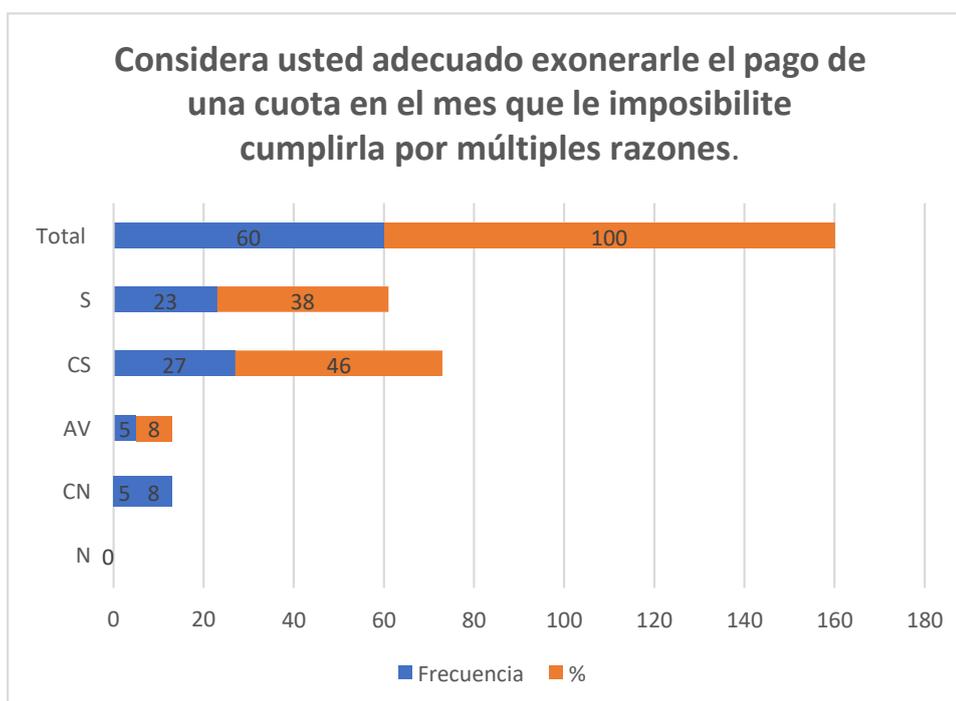
Pregunta N°20 Considera usted adecuado exonerarle el pago de una cuota en el mes que le imposibilite cumplirla por múltiples razones.

Tabla 20

| P20 | Frecuencia | % |
|--------------|-------------------|--------------|
| TdD | 0 | 0 |
| ED | 5 | 8 |
| N | 5 | 8 |
| DA | 27 | 46 |
| TdA | 23 | 38 |
| Total | 60 | 100.0 |

Fuente: Encuesta realizada a los Prestamistas UNDAC 2022

Gráfico 20



Fuente: Resultados de la Tabla N°20

Descripción: Del total de encuestados el 46% expresa estar de acuerdo con la exoneración del pago en el mes que lo requiera 38% manifiesta estar totalmente de acuerdo, el 8% es neutral así como el 8% también señala estar en desacuerdo finalmente.

4.3. Prueba de Hipótesis

Se ha aplicado el coeficiente de correlación de Spearman (ρ) que muestra que existe relación, estadísticamente significativa entre la variable 1 (Incumplimiento de Pago) y la variable 2 (Rentabilidad), tal como se muestra a continuación.

Seguidamente se presenta el análisis de los resultados.

a) Hipótesis general

- **Hipótesis alterna H_a**

H_1 : Si Existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- **Hipótesis Nula H_0**

H_0 : No Existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- **Regla de decisión**

Se acepta la hipótesis nula (H_0) si la significancia es > 0.05 Se acepta la hipótesis alterna (H_a) si la significancia es < 0.05

Tabla 21***Correlación entre Incumplimiento de pago y rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022***

| | | Incumplimiento de pago | Rentabilidad |
|---|--|--------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman Incumplimiento de pago | Coeficiente de correlación Sig.(bilateral) N | 1,000 60 | ,585** ,000 60 |
| Rentabilidad | Coeficiente de correlación Sig.(bilateral) N | ,585** ,000 60 | 1,000 60 |

**La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Nota. Elaboración propia realizada en el software IBM SPSS 28.

Interpretación:

En la Tabla 21 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho=0,585^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor}=0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , para afirmar que, Si existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

a) Hipótesis específicas

- **Hipótesis específica 1**
- **Hipótesis alterna A 1:** Si existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- **Hipótesis nula H_0 1:** No existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- **Regla de decisión**

Se acepta la hipótesis nula (H_0) si la significancia es

> 0.05 Se acepta la hipótesis alterna (Ha) si la significancia es < 0.05

Tabla 22

Correlación entre confiabilidad de la información en la evaluación de créditos con la rentabilidad del BN-2022.

| | | confiabilidad de la información en la evaluación de créditos | Rentabilidad |
|--|---|--|-----------------|
| Rho de Spearman de la confiabilidad de la información en la evaluación de créditos | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,529** |
| | | | ,000 |
| información en la evaluación de créditos | Sig.(bilateral) N | 60 | 60 |
| Rentabilidad | Coefficiente de correlación Sig.(bilateral) N | ,529** ,000 60 | 1,000 60 |
| **La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral) | | | |

Nota. Elaboración propia realizada en el software IBM SPSS 28.

Interpretación:

- En la Tabla 12 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es (rho=0,529**) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia (p valor=0,000 < α = 0.05) por lo tanto se rechaza la Hoy se acepta la H1, para afirmar que, Si existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- **Hipótesis específica 2**
- **Hipótesis alterna A 2:** Si existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- **Hipótesis nula Ho 2:** No existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- **Regla de decisión**

Se acepta la hipótesis nula (Ho) si la significancia es

> 0.05 Se acepta la hipótesis alterna (Ha) si la

significancia es < 0.05

Tabla 23

Correlación entre Cruce de información para otorgar créditos frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022

| | | confiabilidad de la información en la evaluación de créditos | Rentabilidad |
|--|-----------------------------|--|--------------|
| Rho de Spearman | Coefficiente de correlación | 1,000 | ,406** |
| confiabilidad de la información en la evaluación de créditos | Sig.(bilateral) | | ,000 |
| | N | 60 | 60 |
| Rentabilidad | Coefficiente de correlación | ,406** | 1,000 |
| | Sig.(bilateral) | | |
| | N | ,000 60 | 60 |

**La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Nota. Elaboración propia realizada en el software IBM SPSS 28.

Interpretación:

En la Tabla 14 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho=0,406^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor}=0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la Ho y se acepta la H1, para afirmar que, Si existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

- **Hipótesis específica 3**
- **Hipótesis alterna A 3:** Si existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- **Hipótesis nula Ho 3:** No existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.
- **Regla de decisión**
Se acepta la hipótesis nula (Ho) si la significancia es > 0.05 Se acepta la hipótesis alterna (Ha) si la significancia es < 0.05

Tabla 24

Correlación entre factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022

| | | confiabilidad de la información en la evaluación de créditos | Rentabilidad |
|--|---|--|----------------------|
| Rho de Spearman factores condicionantes para el cumplimiento de pago | Coefficiente de correlación Sig.(bilateral) N | 1,000 60 | ,556** ,000 60 |
| Rentabilidad | Coefficiente de correlación Sig.(bilateral) N | ,556** ,000 60 | 1,000 60 |
| **La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral) | | | |

Nota. Elaboración propia realizada en el software IBM SPSS 28.

Interpretación:

- En la Tabla 16 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es (rho=0, 556**) por lo cual se calcula

que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor} = 0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la H_0 se acepta la H_1 , para afirmar que, Si existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

4.4. Discusión de resultados

Luego de evaluar los análisis estadísticos de correlación de Spearman utilizando el software SPSS 28, se establece que. “Si existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.” En cuanto a la hipótesis general se encuentra que en la Tabla 10 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho = 0,585^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor} = 0,000 < \alpha = 0.05$) por lo que afirmamos que, Si existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

En cuanto a la hipótesis específica 1 el valor obtenido en la Tabla 12 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho = 0,529^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor} = 0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , para afirmar que, Si existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

En cuanto a la hipótesis específica 2 el valor obtenido en la Tabla 14 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho = 0,406^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una

significancia ($p \text{ valor} = 0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , para afirmar que, Si existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

En cuanto a la hipótesis específica 3 el valor obtenido En la Tabla 16 se observa el coeficiente de Correlación de Rho de Spearman cuyo valor obtenido es ($\rho = 0,556^{**}$) por lo cual se calcula que existe una correlación media con una significancia ($p \text{ valor} = 0,000 < \alpha = 0.05$) por lo tanto se rechaza la H_0 y se acepta la H_1 , para afirmar que, Si existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.

CONCLUSIONES

1. Se determinó la relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022. Con el valor de correlación $\rho = 0,585^{**}$ con nivel de significancia de 0.000 menor que ($p < 0.05$), se rechazó la hipótesis nula, aceptando la hipótesis general de la investigación.
2. Se estableció el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022, Con el valor de correlación $\rho = 0,529^{**}$ con nivel de significancia de 0.000 menor que ($p < 0.05$), se aceptó la hipótesis alterna 1, rechazando la hipótesis nula 1 de la investigación.
3. Se conoció en qué medida el cruce de información para otorgar los créditos por convenio tiene implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022. Con el valor de correlación $\rho = 0,406^{**}$ con nivel de significancia de 0.000 menor que ($p < 0.05$), se aceptó la hipótesis alterna 2, rechazando la hipótesis nula 2 de la investigación.
4. Se determinó en qué medida los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022. Con el valor de correlación $\rho = 0,556^{**}$ con nivel de significancia de 0.000 menor que ($p < 0.05$), se rechazó la hipótesis nula, aceptando la hipótesis específica 3 de la investigación.

RECOMENDACIONES

1. Asignar responsabilidades de seguimiento y monitoreo para todos los procesos de todas las áreas involucradas para el cumplimiento de los objetivos, la gestión crediticia se basa fundamentalmente en llevar correctamente los pasos en el camino correcto y poder.
2. Con respecto a las Políticas Crediticias, hacer una reestructuración de las políticas para el otorgamiento de préstamos Multired en coordinación con el área de riesgos tomando en cuenta fundamentalmente que el banco de la Nación da préstamos solo a trabajadores y pensionista del sector público pero que exclusivamente cobren su remuneración o pensión mediante una cuenta creada por el mismo banco, este factor minimiza el riesgo de morosidad ya que el propio banco administra las cuentas, aparte que existe un seguro de desgravamen.
3. Con respecto a las Campañas Crediticias se recomienda hacer las coordinaciones con el área de imagen institucional para la elaboración de material publicitario y propaganda que se distribuirá a nivel nacional,

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva, Y., De la Cruz, J., & Escobedo, W. (2017). *Modelo De Gestión Para Una Adecuada Evaluación Financiera Para Cooperativas De Ahorro Y Crédito En El Perú Aplicando La Metodología Del Plan Empresarial Y El Sistema De Monitoreo Perlas*. Lima: ESAN.
- Andrade, J. (2013). *Proceso de crédito y cobranza para prevenir el vencimiento de cartera, en el Banco Pichincha de la ciudad de Guayaquil*. Quito: Pichincha.
- Arana, R., Núñez, J., Ore, J., & Velazco, D. (2017). *Planeamiento Estratégico del Sistema de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el Perú*. Lima: PUCP.
- Banco de la Nación. (s.f.). *BN, 50 Aniversario 2016*, p. 22. Rojas, Jorge (1996), p.67.
- Basantes, M. (2010). *Plan estratégico de recuperación de la cartera financiera existente en la ESPOCH*. Quito: Universidad de Quito.
- Bermúdez, M., & Peña, A. (2016). *Propuesta plan estratégico para recuperación cartera vencida en Imtelsa S.A. Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- BN. (2014). *Memoria Anual 2017. La red de puntos de atención cuenta con: (1) 6 665 Agentes Multired, de los cuales el 79% se ubica fuera de Lima; (2i) 634 agencias, todas con interconexión en línea, 84% en provincias y 58% en distritos donde el Banco es UOB*. Lima: BN.
- Carrasco, F. (2012). *Estudio sobre implementación de Gestión basada en Procesos en BANCOESTADO*. Santiago de Chile: Universidad de Chile.
- Catellanos, C. (2016). *La Banca Comunal y la Reducción De La Pobreza En La Zona PeriUrbana De Lima, En El Período 2010- 2012*. Lima: URP.
- Comprabien. (2018). *¿Qué es la TCEA?* Lima: <https://comprabien.com.pe/faq/que-tcea>.
- Echeverry Garzón, J. (2016). *El impacto social del Sector Bancario en Colombia*

. Bogotá: Documentos CEDE .

Herrera Bay, L. (2017). *Aplicación de herramientas de planificación y su incidencia en el cumplimiento de los objetivos institucionales en el área de créditos del Banco de la Nación, 2012*. Lima: Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

Morales, E. (2018). *EL Sistema Financiero*. Lima: SCRIB.

Pérez Porto , J., & Gardey, A. (s.f.). *Definición de crédito*. Recuperado el 31 de Enero de 2018, de <https://definicion.de/credito/>

Pérez Porto , J., & Merino, M. (2015). *Definición de préstamo bancario*. Obtenido de <https://definicion.de/prestamo-bancario/>

Pérez Porto, J. (s.f.). *La liquidez* . Recuperado el 24 de Enero de 2018, de <https://definicion.de/impacto-economico/>

Pérez, J., & Ana G, G. (2016). *Definición de política* . Lima: <https://definicion.de/politica/>). Pérez, J., & Gardey, A. (2018). *Definición de rentabilidad*. Recuperado el 21 de Marzo de 2018, de <https://definicion.de/rentabilidad/>

Pérez, J., & Merino, M. (2018). *Definición de utilidad* . Recuperado el 31 de Enero de 2018, de <https://definicion.de/utilidad/>

Robbins, S., & Coulter, M. (8va edición). *Administración*. México: Pearson Educación.
SBS. (2018). *Ley 26702) SBS*. Lima: 21.

SERATIC. (2018). *Ensayo*. Lima.

Serra, R. (2015). *¿Qué es y para qué sirve un seguro de desgravamen?* Lima: Mercurio.
Usuario Financiero. (2018). *Tasa interés*. Lima: https://www.bcu.gub.uy/Usuario-Financiero/Paginas/Tasa_Interes_Efectiva.aspx.

Veintimilla, A., & Zamora, B. (2014). *Desarrollo de un plan de recuperación de cartera vencida por concepto de transmisión de energía en TRANSELECTRIC S.A*. Loja:

ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de Recolección de datos

Cuestionario sobre Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022

Buenos días estimados prestamistas de la Universidad nacional Daniel Alcides Carrión, a continuación usted dispone de algunas preguntas que nos permitirá a medir el proyecto de investigación que estoy realizando que lleva la obtención de Grado Académico de maestro intitulado **“Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022”** Por razones obvias, esta encuesta se tratará en forma anónima, de manera que, apreciaremos se digne en marcar con una “X” aquella alternativa de su preferencia, cada una de ellas encontrará cinco posibles alternativas de respuesta que se debe calificar. Lea con atención cada una de las instrucciones que se presentan en cada sección.

Marque con una “X” según las escalas siguientes: (1) siempre; (2) Casi siempre; (3) A veces; (4) Casi Nunca y (5) Nunca.

| N° | I. Incumplimiento en el Pago | PUNTAJES | | | | |
|----|--|----------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Considera usted que el incremento de los montos de préstamo motivaría a los prestamistas a solicitar su crédito en la entidad financiera. | | | | | |
| 2 | Considera usted que la tasa de interés es una condicionante para acceder a un crédito. | | | | | |
| 3 | Considera usted pertinente que las entidades financieras los reporten a infocorp al incumplimiento de pago de cuotas. | | | | | |
| 4 | Considera adecuado que la entidad financiera le reduzca los intereses por el cumplimiento oportuno en el pago de sus cuotas. | | | | | |
| 5 | Considera usted adecuado las plataformas digitales para pre calificar y otorgar los créditos a los clientes ya que permite optimizar el tiempo y un servicio rápido. | | | | | |
| 6 | Considera usted que se siente insatisfecho con el servicio que presta el Banco de la Nación. | | | | | |
| 7 | Considera pertinente que frente a la morosidad la entidad financiera debería acceder a otras cuentas del cliente como a su pensión o aportación, o compensación por tiempo de servicio para cubrir la deuda. | | | | | |
| 8 | Una de las dificultades que se ha observado en la gestión crediticia son los problemas judiciales de los clientes en el caso de pensión por alimentos que posterior al crédito otorgado se presenta considera usted que la entidad financiera debería replantear sus cuotas programadas para evitar el incumplimiento. | | | | | |
| 9 | Considera usted que los datos proporcionados a la entidad financiera son veraces o requieren de un cruce de información. | | | | | |
| 10 | Considera usted que los requisitos exigidos para el otorgamiento del crédito son pertinentes o muy engorrosos. | | | | | |

| | | | | | | |
|---------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | |
| RENTABILIDAD | | | | | | |
| 11 | Considera usted pertinente la compra de deuda de otras entidades financieras que les ofrece préstamos con Tasas de interés anual más moderadas. | | | | | |
| 12 | Considera pertinente que el gestor del crédito de la entidad financiera lo oriente para que pueda acceder a otros canales de atención como cajeros automáticos, Banca móvil, agentes corresponsales, mejorando el servicio y ahorro de tiempo en la atención al público en las agencias. | | | | | |
| 13 | Considera necesario que el personal de la entidad financiera lo oriente en el adecuado uso de su préstamo y así poder evitar el sobre endeudamiento e incumplimiento en la cancelación de sus cuotas. | | | | | |
| 14 | La entidad financiera interioriza la cultura del ahorro a través de sus diversas plataformas digitales para llegar a sus clientes. | | | | | |
| 15 | Considera usted adecuado que la entidad financiera lance promociones en la reducción de intereses de su préstamo adquirido. | | | | | |
| 16 | Considera pertinente que la entidad financiera le proponga alternativas para el cumplimiento de pago de cuotas retrasadas. | | | | | |
| 17 | Considera usted adecuado incluirle en las cuotas programadas los costos por seguros desgravamen, aportes por convenio de descuento por planilla entre otros. | | | | | |
| 18 | Considera usted que la tasa efectiva de crédito es accesible o por necesidad en acceder al crédito lo ha aceptado. | | | | | |
| 19 | Considera usted que el sobre endeudamiento es uno de los factores que conlleva a la morosidad de crédito. | | | | | |
| 20 | Considera usted adecuado exonerarle el pago de una cuota en el mes que le imposibilite cumplirla por múltiples razones. | | | | | |

Anexo 3: Procedimiento de validez y confiabilidad

Cuadro 1

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|-----------------------------------|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 20 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 20 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD DE AMBAS VARIABLES:

Cuadro 2

| Estadísticas de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,898 | 20 |

RESULTADO DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

(Incumplimiento de en el pago):

Cuadro 3

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|-----------------------------------|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 10 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 10 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

ESTADÍSTICA DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Cuadro 4

| Estadísticas de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,773 | 10 |

RESULTADOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE (Rentabilidad)

Cuadro 5

| Resumen de procesamiento de casos | | | |
|-----------------------------------|------------|----|-------|
| | | N | % |
| Casos | Válido | 10 | 100,0 |
| | Excluido a | 0 | ,0 |
| | Total | 10 | 100,0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

ESTADÍSTICA DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

Cuadro 6

| Estadísticas de fiabilidad | |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cron Bach | N de elementos |
| ,879 | 10 |

**UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES
CARRIÓN**
FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

**Incumplimiento en el Pago de Créditos por
Convenio y su Implicancia en la Rentabilidad del
Banco de la Nación Pasco 2022**

**HABILIDADES
GERENCIALES**

INVESTIGADOR:

Luis Angel Vladimir PASCUAL DIONICIO

| ESCALA DE VALORACIÓN | INDICADORES | 0=Deficiente 1=Regular 2=Buena | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|----|
| | | PREGUNTAS/ITEMS | | | | | | | | | |
| ASPECTOS | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado | 2 | | | | | | | | | |
| 2.OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables | | 2 | | | | | | | | |
| 3.ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología | | | 2 | | | | | | | |
| 4.ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | 2 | | | | | | |
| 5.SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | | | | | 2 | | | | | |
| 6.INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos de las estrategias | | | | | | 2 | | | | |
| 7.CONSISTENCIA | Basado en aspectos teórico científicos | | | | | | | 2 | | | |
| 8.COHERENCIA | Entre los índices, indicadores y las dimensiones | | | | | | | | 1 | | |
| 9.METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnostico | | | | | | | | | 2 | |
| 10. OPORTUNIDAD | El instrumento ha sido aplicado en el momento oportuno o más adecuado | | | | | | | | | | 2 |
| TOTALES PARCIALES | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 |
| TOTAL | | Muy Bueno | | | | | | | | 19 | |

APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR:

Mg. Nidia Milagros BAZAN BARRERA

**TITULO PROFESIONAL/ GRADO ACADEMICO Y/O
SEGUNDA ESPECIALIZACIÓN:**

Estudios de posgrado:

MAESTRO en Ciencias de la Administración **MENCION:** Gestión Publica
Desarrollo Local

CARGO U OCUPACIÓN:

Jefe de Almacén del **GOBIERNO REGIONAL DE PASCO**

Pasco, 28 de Diciembre del 2022



Mg. Nidia Milagros BAZAN BARRERA
DNI: 44915198

puntaje total = 19/20

| | | | | |
|-----------------|----|---|----|----------------|
| LEYENDA: | 00 | - | 05 | DEFICIENTE () |
| | 06 | - | 10 | REGULAR () |
| | 11 | - | 15 | BUENO () |
| | 16 | - | 20 | MUY BUENO (x) |

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES

CARRIÓN

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

**Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su
Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación
Pasco 2022**

**HABILIDADES
GERENCIALES**

INVESTIGADOR:

Luis Angel Vladimir PASCUAL DIONICIO

| ESCALA DE VALORACIÓN | INDICADORES | 0=Deficiente 1=Regular 2=Buena | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|----|
| | | PREGUNTAS/ITEMS | | | | | | | | | |
| ASPECTOS | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado | 2 | | | | | | | | | |
| 2.OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables | | 2 | | | | | | | | |
| 3.ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología | | | 2 | | | | | | | |
| 4.ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | 2 | | | | | | |
| 5.SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | | | | | 2 | | | | | |
| 6.INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos de las estrategias | | | | | | 2 | | | | |
| 7.CONSISTENCIA | Basado en aspectos teórico científicos | | | | | | | 2 | | | |
| 8.COHERENCIA | Entre los índices, indicadores y las dimensiones | | | | | | | | 2 | | |
| 9.METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnostico | | | | | | | | | 1 | |
| 10. OPORTUNIDAD | El instrumento ha sido aplicado en el momento oportuno o más adecuado | | | | | | | | | | 2 |
| TOTALES PARCIALES | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 |
| TOTAL | | Muy Bueno | | | | | | | | 19 | |

APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR:

Mg. Shirley Teresa VARGAS ALLENDE

TITULO PROFESIONAL/ GRADO ACADEMICO Y/O SEGUNDA ESPECIALIZACIÓN:

Estudios de posgrado:

MAESTRO en Ciencias de la Administración **MENCION:** Gestión Publica Desarrollo Local

CARGO U OCUPACIÓN:

Docente de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

Pasco, 28 de Diciembre del 2022



Mg. Shirley Teresa VARGAS ALLENDE
DNI: 47814245

Puntaje total = 19/20

| | | | | |
|-----------------|----|---|----|----------------|
| LEYENDA: | 00 | - | 05 | DEFICIENTE () |
| | 06 | - | 10 | REGULAR () |
| | 11 | - | 15 | BUENO () |
| | 16 | - | 20 | MUY BUENO (x) |

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

**Incumplimiento en el Pago de Créditos por Convenio y su
Implicancia en la Rentabilidad del Banco de la Nación
Pasco 2022**

DESEMPEÑO DIRECTIVO

AUTOR:

Econ. Luis Angel Vladimir PASCUAL DIONICIO

| ESCALA DE VALORACIÓN | INDICADORES | 0=Deficiente 1=Regular 2=Buena | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|--------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|----|
| | | PREGUNTAS/ITEMS | | | | | | | | | |
| ASPECTOS | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1.CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado | 2 | | | | | | | | | |
| 2.OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables | | 2 | | | | | | | | |
| 3.ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología | | | 2 | | | | | | | |
| 4.ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | 1 | | | | | | |
| 5.SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | | | | | 2 | | | | | |
| 6.INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos de las estrategias | | | | | | 2 | | | | |
| 7.CONSISTENCIA | Basado en aspectos teórico científicos | | | | | | | 2 | | | |
| 8.COHERENCIA | Entre los índices, indicadores y las Dimensiones | | | | | | | | 2 | | |
| 9.METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del diagnostico | | | | | | | | | 1 | |
| 10. OPORTUNIDAD | El instrumento ha sido aplicado en el momento oportuno o más Adecuado | | | | | | | | | | 2 |
| TOTALES PARCIALES | | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 |
| TOTAL | | Muy Bueno | | | | | | | | 18 | |

APELLIDOS Y NOMBRES DEL VALIDADOR:

Mg. Yasari Saime RIVAS CORNELIO

TITULO PROFESIONAL/ GRADO ACADEMICO Y/O SEGUNDA ESPECIALIZACIÓN:

MAESTRO en Ciencias de la Administración **MENCIÓN:** Gestión Pública y Desarrollo Local

CARGO U OCUPACIÓN:

Docente de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión.

Pasco, 28 de Diciembre del 2022



DNI: 75269597

Puntaje total = 18/20

| | | | | |
|-----------------|----|---|----|----------------|
| LEYENDA: | 00 | - | 05 | DEFICIENTE () |
| | 06 | - | 10 | REGULAR () |
| | 11 | - | 15 | BUENO () |
| | 16 | - | 20 | MUY BUENO (x) |

MATRIZ DE CONSISTENCIA.

| PROBLEMA GENERAL | OBJETIVO GENERAL | HIPÓTESIS GENERAL | VARIABLES | Indicadores | DISEÑO METODOLÓGICO |
|---|--|---|---------------------------|---|---|
| ¿Cuál es la relación existente entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022? | Determinar la relación existente entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022. | Si existe una relación entre el incumplimiento de pago de créditos por convenio en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022. | Incumplimiento en el Pago | <ul style="list-style-type: none"> Nivel de Confiabilidad de Información Cruce de Información. Factores Condicionantes de Pago | <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN Aplicada</p> <p>Nivel de Investigación No experimental Correlacional transversal</p> <p>Población: 60 Prestamistas de la UNDAC</p> <p>Muestra: El tamaño de muestra es de 60</p> <p>Técnicas e Instrumentos: a. Técnicas: Encuesta. Análisis Documental, Observación. b. Instrumentos: Cuestionario, Guía Documental y de Observación</p> |
| PROBLEMAS ESPECÍFICOS | OBJETIVO ESPECÍFICOS | HIPÓTESIS ESPECÍFICOS | | | |
| <p>PE1: ¿En qué medida el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?</p> <p>PE2: ¿En qué medida el cruce de información para otorgar los créditos por convenio tiene implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?</p> <p>PE3: ¿En qué medida los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022?</p> | <p>OE1: • Establecer en qué medida el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> <p>OE2: • Conocer en qué medida el cruce de información para otorgar los créditos por convenio tiene implicancia en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> <p>OE3: Determinar en qué medida los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado tiene implicancias en la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> | <p>HE1: Si existe una relación positiva entre el nivel de confiabilidad de la información en la evaluación de créditos por convenio con la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> <p>HE2: Si existe una relación positiva entre el cruce de información para otorgar los créditos por convenio frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> <p>HE3: Si existe una relación positiva entre los factores condicionantes para el cumplimiento de pago de cuotas por el crédito otorgado frente a la rentabilidad del Banco de la Nación Pasco 2022.</p> | Rentabilidad | <ul style="list-style-type: none"> Morosidad Tasa de Interés Activa. Cuotas Programadas | |

Anexo 4: Base de datos Variable: Incumplimiento de Pagos.

| Nº | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | D1 V1 | P7 | P8 | P9 | P10 | D2 V1 |
|----|----|----|----|----|----|----|-------|----|----|----|-----|-------|
| 1 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 22 | 4 | 3 | 5 | 3 | 15 |
| 2 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 22 | 4 | 5 | 3 | 4 | 16 |
| 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 15 |
| 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 24 | 3 | 4 | 3 | 5 | 15 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 27 | 4 | 5 | 4 | 5 | 18 |
| 6 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 24 | 4 | 5 | 3 | 5 | 17 |
| 7 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 20 | 4 | 3 | 5 | 4 | 16 |
| 8 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 24 | 3 | 4 | 5 | 5 | 17 |
| 9 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 22 | 4 | 3 | 5 | 5 | 17 |
| 10 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 23 | 4 | 4 | 5 | 3 | 16 |
| 11 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 24 | 4 | 5 | 3 | 4 | 16 |
| 12 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 25 | 4 | 3 | 5 | 4 | 16 |
| 13 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 24 | 5 | 5 | 4 | 3 | 17 |
| 14 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 24 | 4 | 5 | 5 | 4 | 18 |
| 15 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 |
| 16 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 27 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 |
| 17 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 20 | 4 | 3 | 3 | 3 | 13 |
| 18 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 26 | 3 | 4 | 4 | 4 | 15 |
| 19 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 22 | 3 | 3 | 4 | 5 | 15 |
| 20 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 15 | 3 | 3 | 4 | 3 | 13 |
| 21 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 25 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 |
| 22 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 22 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12 |
| 23 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 |
| 24 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 |
| 25 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 27 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 |
| 26 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 26 | 3 | 3 | 4 | 4 | 14 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|----|----|
| 27 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 28 | 4 | 5 | 5 | 5 | 19 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 22 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 25 | 94 |
| 28 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 26 | 4 | 4 | 5 | 4 | 17 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 21 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 23 | 87 |
| 29 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 27 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 23 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 24 | 94 |
| 30 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 26 | 3 | 4 | 5 | 5 | 17 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 21 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 | 86 |
| 31 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 25 | 4 | 5 | 4 | 4 | 17 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 19 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 20 | 81 |
| 32 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 25 | 4 | 5 | 4 | 3 | 16 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 21 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 | 80 |
| 33 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 26 | 5 | 5 | 4 | 4 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 19 | 84 |
| 34 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 27 | 5 | 5 | 4 | 4 | 18 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 21 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 24 | 90 |
| 35 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 28 | 4 | 4 | 4 | 5 | 17 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 19 | 82 |
| 36 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 25 | 5 | 5 | 5 | 4 | 19 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 | 87 |
| 37 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 27 | 4 | 5 | 4 | 5 | 18 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 22 | 91 |
| 38 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 20 | 3 | 4 | 5 | 5 | 17 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 21 | 77 |
| 39 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 24 | 5 | 5 | 5 | 5 | 20 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 23 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 23 | 90 |
| 40 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 28 | 4 | 4 | 5 | 5 | 18 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 25 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 21 | 92 |
| 41 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 27 | 4 | 4 | 4 | 5 | 17 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 22 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 25 | 91 |
| 42 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 25 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 22 | 3 | 4 | 5 | 3 | 3 | 18 | 80 |
| 43 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 22 | 3 | 3 | 4 | 5 | 15 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 22 | 75 |
| 44 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 25 | 4 | 5 | 4 | 5 | 18 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 23 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 22 | 88 |
| 45 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 27 | 5 | 4 | 3 | 4 | 16 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 23 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 22 | 88 |
| 46 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 25 | 4 | 5 | 5 | 4 | 18 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 22 | 3 | 3 | 5 | 4 | 5 | 20 | 85 |
| 47 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 21 | 4 | 3 | 3 | 3 | 13 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 | 69 |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 3 | 15 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 17 | 74 |
| 49 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 20 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 76 |
| 50 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 16 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 18 | 74 |
| 51 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 27 | 5 | 4 | 4 | 4 | 17 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 22 | 85 |
| 52 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 21 | 3 | 4 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 17 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 | 70 |
| 53 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 22 | 4 | 5 | 4 | 3 | 16 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 19 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 | 76 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 21 | 3 | 4 | 3 | 4 | 14 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 73 |
| 55 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 | 72 |
| 56 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 3 | 4 | 5 | 16 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 21 | 81 |
| 57 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 25 | 5 | 4 | 4 | 4 | 17 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 19 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 17 | 78 |
| 58 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 22 | 4 | 3 | 3 | 4 | 14 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 | 74 |
| 59 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 26 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 22 | 83 |
| 60 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 21 | 4 | 3 | 4 | 3 | 14 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 19 | 72 |

Base de datos Variable: Rentabilidad

| Nº | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 | Q5 | D1V2 | Q6 | Q7 | Q8 | Q9 | Q10 | D2V2 |
|----|----|----|----|----|----|------|----|----|----|----|-----|------|
| 1 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 18 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 21 |
| 2 | 4 | 4 | | 3 | 5 | 16 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 20 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 21 | 4 | 3 | 4 | 5 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 3 | 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 |
| 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 21 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 20 |
| 6 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 18 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 21 |
| 7 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 21 | 5 | 3 | 4 | 3 | 5 | 20 |
| 8 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 23 | 3 | 4 | 4 | 3 | 5 | 19 |
| 9 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 17 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 22 |
| 10 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 19 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 20 |
| 11 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 19 |
| 12 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 21 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 21 |
| 13 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 22 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 14 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 22 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 21 |
| 15 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 |
| 16 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 |
| 17 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 17 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 18 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 23 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 23 |
| 19 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 20 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 17 |
| 20 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 21 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 22 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 18 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 23 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 21 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 21 |
| 25 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 23 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|
| 26 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 18 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 18 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 43 | 79 |
| 27 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 25 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 46 | 93 |
| 28 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 19 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 22 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 43 | 84 |
| 29 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 23 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 24 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 47 | 94 |
| 30 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 5 | 4 | 40 | 81 |
| 31 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 22 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 21 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 45 | 88 |
| 32 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 21 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 20 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 45 | 86 |
| 33 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 22 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 22 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 37 | 81 |
| 34 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 49 | 92 |
| 35 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 20 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 83 |
| 36 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 25 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 23 | 3 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 41 | 89 |
| 37 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 21 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 23 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 43 | 87 |
| 38 | 3 | 3 | 4 | 5 | 2 | 17 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 17 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 42 | 76 |
| 39 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 24 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 23 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 46 | 93 |
| 40 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 23 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 19 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 45 | 87 |
| 41 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 24 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 21 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 43 | 88 |
| 42 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 21 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 23 | 3 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 41 | 85 |
| 43 | 3 | 3 | 4 | 5 | 3 | 18 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 22 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 40 | 80 |
| 44 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 20 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 21 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 46 | 87 |
| 45 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 23 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 20 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 45 | 88 |
| 46 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 23 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 22 | 4 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 42 | 87 |
| 47 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 21 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 43 | 82 |
| 48 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 37 | 74 |
| 49 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 18 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 | 78 |
| 50 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 21 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 20 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 42 | 83 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 40 | 79 |
| 52 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 18 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 20 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 44 | 82 |
| 53 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 32 | 66 |
| 54 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 16 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 38 | 70 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|
| 55 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 18 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 22 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 44 | 84 |
| 56 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 38 | 72 |
| 57 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 44 | 83 |
| 58 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 24 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 23 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 43 | 90 |
| 59 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 71 |
| 60 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 19 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 36 | 72 |