

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



UPLA

TESIS

Gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

Autora : Bach. Puipialli Taipe Jhoselyn Joyci

Asesor : Mtro. Zorrilla Sovero Lorenzo Pablo

Línea de Investigación institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y Culminación : 26/11/2022

: 25/11/2023

Huancayo-Perú
2024

Hoja de aprobación de jurados

TESIS

Gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades
financieras de la provincia de Huancayo 2022

PRESENTADA POR:

Bach. Puipialli Taipe Jhoselyn Joyci

**PARA OPTAR EL TITULO DE:
CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR LOS SIGUIENTES JURADOS:

PRESIDENTE _____:

PRIMER MIEMBRO _____:

SEGUNDO MIEMBRO _____:

TERCER MIEMBRO _____:

Huancayo,de.....del 2024

Falsa portada

Asesor

Mtro. Zorrilla Sovero Lorenzo Pablo

Dedicatoria:

Le dedico el resultado de este trabajo a toda mi familia, especialmente a mis padres y hermanos que siempre me brindaron su apoyo incondicional. Me han enseñado a ser la persona que soy hoy, mis principios, mis valores, mi perseverancia y mi empeño.

La autora.

Agradecimiento:

Agradezco a las cinco entidades financieras que me brindaron su apoyo para poder realizar la investigación dentro de su institución. Igualmente, a la Universidad Peruana Los Andes por mi formación profesional.

Jhoselyn Puipialli

Constancia de similitud

	UPLA UNIVERSIDAD PERUANA LOS RIOS	Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones	NUEVOS CAMPOS NUEVOS DESAFIOS NUEVOS COMPROMISOS
CONSTANCIA DE SIMILITUD			
N ° 0243 - FCAC -2024			
La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la Tesis , Titulada:			
GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO 2022			
Con la siguiente información:			
Con Autor(es)	: Bach. PUIPIALLI TAIBE JHOSELYN JOYCI		
Facultad	: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES		
Escuela Académica	: CONTABILIDAD Y FINANZAS		
Asesor(a)	: Mtro. ZORRILLA SOVERO LORENZO PABLO		
Fue analizado con fecha 27/05/2024; con 96 págs.; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:			
Excluye Bibliografía.	<input type="checkbox"/>		
Excluye citas.	<input checked="" type="checkbox"/>		
Excluye Cadenas hasta 20 palabras.	<input checked="" type="checkbox"/>		
Otro criterio (especificar)	<input type="checkbox"/>		
El documento presenta un porcentaje de similitud de 23 % .			
En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N° 15 del Reglamento de uso de Software de Prevención Version 2.0. Se declara, que el trabajo de investigación: Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.			
Observaciones:			
En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.			
Huancayo, 27 de mayo del 2024.			
  MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI JEFA Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones			
www.upla.edu.pe		Correo: opropiedadip@ms.upla.edu.pe	Tel:

Contenido

Hoja de aprobación de jurados	ii
Falsa portada	iii
Asesor.....	iv
Dedicatoria:	v
Agradecimiento:	vi
Contenido	viii
Contenido de tablas	xii
Contenido de figuras	xiii
Resumen.....	xiv
Abstract	xv
Introducción	xvi
CAPÍTULO I.....	17
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	17
1.2. Delimitación del problema	21
1.2.1. Delimitación Espacial	21
1.2.2. Delimitación Temporal	22
1.2.3. Delimitación Conceptual o Temática:.....	22
1.3. Formulación del Problema	22
1.3.1. Problema General.....	22
1.3.2. Problemas Específicos	22
1.4. Justificación.....	22
1.4.1 Justificación social.....	22

1.4.2 Justificación teórica	23
1.4.3 Justificación metodológica	23
1.5. Objetivos	24
1.5.1. Objetivo General	24
1.5.2. Objetivos Específicos.....	24
CAPÍTULO II	25
MARCO TEÓRICO.....	25
2.1. Antecedentes de estudio	25
2.1.1. Antecedentes nacionales.....	25
2.1.2. Antecedentes internacionales	26
2.2. Bases teóricas o científicas.....	28
2.2.1 Variable 1: Gestión de riesgo crediticio	28
2.2.2 Variable 2: Morosidad.....	29
2.3. Marco conceptual (variables y dimensiones).....	31
CAPÍTULO III.....	32
HIPÓTESIS.....	32
3.1 Hipótesis general.....	32
3.2 Hipótesis específicas	32
3.3 Variables (definición conceptual y operacional).....	32
CAPÍTULO IV.....	35
METODOLOGÍA	35
4.1. Método de la investigación.	35
4.1.1. Método general.....	35
4.1.2. Métodos específicos	35

4.2. Tipo de la investigación.	35
4.3. Nivel de investigación.....	36
4.4. Diseño de investigación.	36
4.5. Población y muestra.	36
4.5.1. Población.....	36
4.5.2. Muestra.....	39
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	40
4.6.1. Técnicas de recolección de datos.	40
4.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	40
4.6.3. Validez y confiabilidad.....	41
4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	41
4.8. Aspectos éticos de la investigación.....	41
CAPITULO V	43
RESULTADOS.....	43
5.1 Descripción de resultados	43
5.1.1 Análisis de resultados	43
5.2 Contrastación de hipótesis.....	51
5.2.1. Hipótesis general:	51
5.2.2. Hipótesis específicas:	52
Específica 1:	52
Específica 2:	53
Específica 3:	54
ANALISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	55

CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES	59
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	60
Anexos.....	63
Anexo 1: Matriz de Consistencia	64
Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables	65
Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento	67
Anexo 4: Instrumento de medición	71
Anexo 5: Confiabilidad y validez del instrumento	73
Anexo 6: Data del procesamiento de datos	86
Anexo 7: Consentimiento informado	89
Anexo 8: Fotos	96

Contenido de tablas

Tabla 1 Sistema financiero: Indicadores de la calidad de cartera	19
Tabla 2 Empresas beneficiarias de reactiva Perú	20
Tabla 3 Población.....	37
Tabla 4 Muestra.....	39
Tabla 5 Variable gestión de riesgo crediticio.....	43
Tabla 6 Variable morosidad	47
Tabla 7 Correlación entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad.....	51
Tabla 8 Correlación política de créditos y morosidad.....	52
Tabla 9 Correlación gestión y morosidad	53
Tabla 10 Correlación (rentabilidad y morosidad)	54

Contenido de figuras

Figura 1 Interacción entre el sector financiero y real de la economía	18
Figura 2 Variable gestión de riesgo crediticio	43
Figura 3 Dimensión política de créditos	44
Figura 4 Dimensión gestión	45
Figura 5 Dimensión rentabilidad.....	46
Figura 6 Resultado de la variable.....	47
Figura 7 Dimensión riesgo de crédito	48
Figura 8 Dimensión solvencia financiera.....	49
Figura 9 Dimensión rentabilidad social	50

Resumen

La investigación titulada “Gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022” tuvo como problema general de estudio ¿Qué relación existe entre la gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?. El objetivo de la investigación fue, identificar la relación que existe entre la gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. La hipótesis de la investigación fue: existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Para el logro de los objetivos y la prueba de hipótesis se empleó el método científico cuyo enfoque fue el cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional, y diseño no experimental, asimismo, la población estuvo conformada por 73 entidades financieras de la provincia de Huancayo y la muestra fue conformada por cinco entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. La técnica empleada fue la encuesta, de esta manera fue el cuestionario el instrumento que contribuyó en el logro de nuestros objetivos las cuales fueron sometidos al juicio de expertos y al estadístico Alfa de Cronbach. Se concluye que, existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “ r ” = -,995. Por otro lado, se recomienda a los gerentes generales de las entidades financieras realizar capacitaciones sobre la gestión de riesgo crediticio a fin de reducir la morosidad que es un problema para muchas entidades y más en las entidades financieras de la provincia de Huancayo.

Palabras Clave: Gestión, riesgo crediticio, morosidad

Abstract

The research entitled "Management of credit risk and delinquency in financial institutions in the province of Huancayo 2022" had as a general study problem What relationship exists between credit risk management and delinquency in financial entities in the province of Huancayo 2022 ?. The objective of the research was to establish the relationship between credit risk management and delinquency in financial institutions in the province of Huancayo 2022. The research hypothesis was: there is an indirect relationship between credit risk management and the delinquency in the financial entities of the province of Huancayo 2022. To achieve the objectives and the hypothesis test we used the scientific methodology whose approach was the quantitative, applied type, correlational level, and non-experimental design, likewise, the population was made up of 73 financial entities from the province of Huancayo and the sample was made up of five financial entities from the province of Huancayo 2022. In this way, the questionnaire was the instrument that contributed to the achievement of our objectives, which were submitted to expert judgment. and Cronbach's Alpha statistic. It is concluded that there is an indirect relationship between credit risk management and delinquency in financial institutions in the province of Huancayo 2022. Likewise, a very high negative relationship can be evidenced, corroborated with Spearman's rho statistic " r " = -, 995. On the other hand, it is recommended that the general managers of financial entities carry out training on credit risk management in order to reduce delinquency, which is a problem for many entities and more so in financial entities in the province of Huancayo.

Keywords: Credit risk, management, delinquency

Introducción

La siguiente investigación titulada “Gestión de riesgo crediticio y morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022”. A lo largo de los años, la morosidad ha sido un factor importante para el sector financiero; pues está relacionada con las deudas que poseen los clientes con las entidades financieras y, las consecuencias se ven reflejadas en una reducción de los ingresos financieros y en una reducción en la liquidez, es así que la investigación muestra como problema general de estudio ¿Qué relación existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?, en función al problema presentamos el siguiente objetivo general de estudio determinar la relación que existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. De esta manera presentamos la siguiente hipótesis, existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. La investigación se centra en la observación y análisis de la realidad problemática, utilizando un cuestionario como instrumento para recopilar datos de 5 entidades financieras en la provincia de Huancayo. Además, se plantea la utilización del juicio de expertos y el estadístico Alfa de Cronbach para contribuir al logro de los objetivos.

Los capítulos del estudio abordan la descripción de la realidad problemática, el marco teórico, la hipótesis de investigación, la metodología empleada y los resultados de la investigación, incluyendo la contrastación de hipótesis, discusión y comparación de resultados.

La autora

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática.

El problema de la investigación es la morosidad esto dentro de las entidades financieras de la provincia de Huancayo. Las entidades financieras sirven como intermediarios al canalizar los ahorros de los individuos, empresas y gobiernos hacia los préstamos o inversiones. Es así que dentro de las entidades financieras se pudo observar que el riesgo de crédito es el tipo de riesgo más importante al que debe hacer frente las entidades financieras, ya que un indicador como este riesgo es el nivel de morosidad de los clientes, que perjudica la viabilidad de las mismas. Asimismo, el otorgar créditos sin revisar el historial crediticio de los clientes, el cual conlleva a los bajos ingresos y verse envuelto en problemas con los trabajadores, seguidamente, la inadecuada administración, esto relacionado a las políticas de créditos ya que estas se encuentran desactualizadas, siendo una amenaza frente a la estabilidad financiera, por ende, la rentabilidad de las financieras se ve afectada, impidiendo un crecimiento económico a nivel de toda nuestra región.

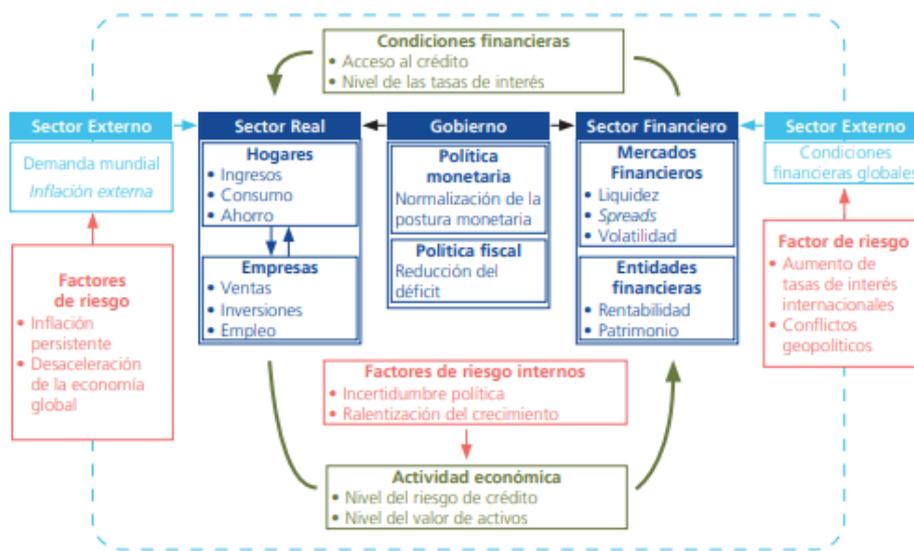
Este hecho es causado por la falta de una gestión de riesgo crediticio, el cual de estar presente dentro de las entidades financieras, ayudarían a mitigar los riesgos económicos y la optimización de la toma de decisiones frente a préstamos. Por otro lado, la falta de capacitación por parte de los asesores de créditos, quienes no están involucrados en su totalidad con sus funciones, seguidamente, la rápida expansión del crédito, ya que muchas entidades financieras compiten por un mayor crecimiento y aumento de la cuota de mercado.

Consecuentemente este hecho trae consigo la disminución de los ingresos por devengado de intereses. Además de que muchas entidades financieras cuentan con recursos para mantener las provisiones en caso de incumplimiento, estas no llegan a cumplir en su totalidad porque los préstamos en la actualidad han aumentado su capacidad, esto debido a

muchos factores. Seguidamente, los clientes se ven perjudicados ya que, al no cumplir con las cuotas del préstamo solicitado, las entidades financieras proceden a cobrar intereses de mora, por lo que cada mes la deuda va creciendo; ya que la entidad va a seguir reclamando el pago.

Es así que el sector financiero peruano continúa evolucionando favorablemente en línea con la recuperación económica, los altos precios de los commodities y una menor incidencia de la pandemia. Sin embargo, se mantienen riesgos a la estabilidad financiera tanto por factores internos, que afectarían a la recuperación de la actividad, como por factores externos, que podrían materializarse a través de condiciones financieras externas más restrictivas, un menor crecimiento global y una mayor inflación de nuestros socios comerciales. La economía peruana continúa recuperándose, dada las medidas de normalización de la actividad económica y por el soporte de las políticas monetaria y fiscal durante el episodio de crisis. En este contexto, el sistema financiero muestra indicadores favorables y los mercados financieros locales muestran una recuperación sostenida.

Figura 1
Interacción entre el sector financiero y real de la economía



Nota: BCR

Soto (2022) en el diario la República menciona que a mayo del 2022, la deuda morosa de 8,4 millones de peruanos asciende a S/ 30.900 millones, monto que sigue por encima del nivel prepandemia, ya que en mayo del 2019 registraba S/ 28.057 millones, según el último Informe de Morosidad, realizado por Equifax y el Centro de Emprendimiento e Innovación de la Universidad del Pacífico.

No obstante, la deuda morosa promedio por persona ya está ligeramente por debajo del periodo pre-COVID-19, puesto que se sitúa en S/ 3.668 frente a los S/ 3.670 del año 2019.

A detalle, el 66% representan deudas no financieras, es decir, las comerciales, de servicios, tributarias, de telecomunicaciones, entre otras. Estas sumaron S/ 20.367 millones en mayo último. Mientras que el otro 34% pertenece al sistema financiero al registrar S/ 10.629 millones, en tanto, su ratio de morosidad se sitúa en 5,4% por debajo del nivel prepandemia (6,0%).

Tabla 1
Sistema financiero: Indicadores de la calidad de cartera

SISTEMA FINANCIERO: INDICADORES DE CALIDAD DE CARTERA							
	Ratio de Morosidad (%) ^{1/}			Flujo anual de la Cartera Morosa (S/ mill.)			Saldo de cartera morosa en Mar.22 (S/ mill.)
	Mar.20	Mar.21	Mar.22	Mar.20	Mar.21	Mar.22	
Sistema	5,0	6,3	5,9	1 478	5 837	375	23 492
Por grupo de entidad:							
Bancos	4,6	5,7	5,6	1 294	4 600	1 030	19 371
Financieras	7,1	15,8	9,2	-33	954	-752	1 189
CM	9,1	8,3	7,8	115	103	138	2 361
CRAC	11,1	16,9	13,9	50	118	-60	317
Empresas de Crédito	6,6	9,3	9,4	53	62	19	254
Por tipo de crédito:							
Corporativo	0,2	0,9	0,8	-226	429	-4	619
Grande	3,3	3,4	3,8	294	332	240	2 225
Mediana	12,3	9,2	13,4	409	855	2 389	8 973
Pequeña	10,3	11,2	10,6	101	1 209	97	4 436
Microempresa	6,3	7,4	6,1	43	186	-50	840
Consumo	5,1	9,2	4,9	596	2 246	-2 267	3 638
Hipotecario	4,2	5,1	4,7	261	581	-31	2 761

Nota: BCR <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2022/mayo/ref-mayo-2022.pdf>

Por sector económico, estas empresas operan en los sectores servicios, comercio y manufactura. Por su parte, la cartera morosa de las MYPE presentó una favorable desaceleración, como consecuencia de la gradual recuperación de la economía. Esto ha reducido los requerimientos de provisiones de las entidades no bancarias, favoreciendo así sus índices de rentabilidad.

Respecto únicamente a los créditos otorgados a través del Programa, estos presentan una cartera vencida de S/ 1 892 millones, de los cuales, S/ 1 100 millones provienen de medianas empresas que obtuvieron créditos a través de los bancos grandes y medianos y, en algunos casos, por cajas municipales de mayor tamaño. Por entidad, el ratio de morosidad de los créditos Reactiva es más alto en las financieras y cajas rurales participantes, debido a los incumplimientos de pago de un grupo de MYPE pertenecientes, principalmente, a los sectores comercio y servicios.

Tabla 2
Empresas beneficiarias de reactiva Perú

EMPRESAS BENEFICIARIAS DE REACTIVA PERÚ: INDICADORES DE MOROSIDAD POR SEGMENTO Y GRUPO DE ENTIDAD												
Entidad	Mar.21			Dic.21				Mar.22				SF RA ^{3/}
	Reactiva		Otros créditos en SF	Reactiva		Otros créditos en SF		Reactiva		Otros créditos en SF		
	Saldo (Mill. S/)	Saldo (Mill. S/)		RA (%) ^{1/}	Saldo (Mill. S/)	RA (%) ^{2/}	Saldo (Mill. S/)	RA (%) ^{1/}	Saldo (Mill. S/)	RA (%) ^{2/}	Saldo (Mill. S/)	
Sistema ^{4/}	55 272	89 997	0,6	42 673	4,9	83 654	1,3	37 493	5,0	80 020	1,7	4,7
Segmento de crédito:												
Corporativo	1 149	11 192	0,04	625	1,2	8 452	0,0	514	1,5	8 412	0,1	0,8
Grande	15 422	36 276	0,1	10 490	0,7	33 486	0,3	9 021	1,3	31 357	0,6	1,8
Mediana	27 865	35 198	0,8	22 648	6,0	34 311	1,9	19 862	5,6	32 887	2,5	10,0
Pequeña	8 925	6 367	2,2	7 587	7,4	6 603	4,2	6 908	7,4	6 596	4,9	8,1
Microempresa	1 911	965	1,5	1 323	7,3	802	3,5	1 188	11,3	767	4,1	5,3
Grupo de entidad:												
Bancos	52 361	87 248	0,6	40 093	4,9	80 680	1,3	35 134	4,9	77 068	1,7	4,3
Financieras	209	347	1,2	159	15,0	313	2,1	137	17,3	293	2,3	7,0
CM	2 387	2 207	0,4	2 131	3,3	2 454	1,1	1 948	4,2	2 449	1,7	6,5
Cajas rurales	316	195	0,9	289	8,1	207	1,8	273	17,1	210	2,0	11,9

Nota: BCR <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2022/mayo/ref-mayo-2022.pdf>

Esta cartera vencida se redujo en febrero y marzo de 2022, indicando una reducción en el riesgo de crédito de la cartera Reactiva. No obstante, se espera que el ratio de cartera vencida (5% en marzo) se incremente en los siguientes meses, por efectos de las amortizaciones de los créditos.

El ratio de morosidad (deuda morosa sobre deuda total) no se ha disparado y hasta ha disminuido, 5,4% en 2022 en comparación con el 6,0% que se presentó en el 2019. Asimismo, el nivel de riesgo de crédito de los peruanos ha mejorado; en el 2019, el 41% de la población tenía un riesgo bajo, es decir, era poco probable que incumplan en sus pagos, pero este año pasó al 50% de la población”, comenta Sergio Soto, Gerente de Desarrollo de Negocios de Equifax.

Existen investigaciones a nivel nacional como de Palomino y Pérez (2021) quienes en Cajamarca mencionaron, la gestión de la cartera de créditos de relaciona con la morosidad del banco Falabella. Asimismo, Gonzalez (2021), en Huancayo menciono que, mediante la investigación se pudo establecer que, si garantiza un nivel adecuado de evaluación acerca de riesgo crediticio que realizan los asesores de crédito de la agencia microfinanciera, para posteriormente mejorar los índices de morosidad en la cartera crediticia.

Asimismo, a nivel internacional Bello et al. (2018), en Colombia menciona que, la empresa no realizó un estudio detallado para el otorgamiento de créditos, debido al incumplimiento está presentando problemas de liquidez ya que los periodos de cobro que actualmente tiene la empresa representan el doble de días que los días de pago, esto representa un riesgo ya que ha tenido que acudir a préstamos financieros para poder cumplir con las obligaciones que se poseen.

1.2. Delimitación del problema

1.2.1. Delimitación Espacial

La investigación se llevó en las entidades financieras de la provincia de Huancayo, departamento Junín.

1.2.2. Delimitación Temporal

El periodo que comprendió el desarrollo de la presente investigación abarcó el año 2022.

1.2.3. Delimitación Conceptual o Temática:

- ✓ Gestión de riesgo de crediticio
- ✓ Morosidad

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Problema General

¿Qué relación existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?

1.3.2. Problemas Específicos

1. ¿Qué relación existe entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?
2. ¿Qué relación existe entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?
3. ¿Qué relación existe entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?

1.4. Justificación

1.4.1 Justificación social

La investigación beneficiará directamente a las entidades financieras ubicadas en la provincia de Huancayo, así como a otras entidades interesadas en aplicar los

hallazgos del estudio. Proporcionará información relevante sobre las variables estudiadas, lo que a su vez generará puestos de trabajo en beneficio de la población en general. En el contexto financiero, la investigación científica es fundamental para el desarrollo de nuevos productos financieros y tecnológicos que se adapten a las necesidades y expectativas de los clientes.

1.4.2 Justificación teórica

Teóricamente, la presente investigación se justifica porque generará reflexión y discusión relacionadas con la gestión de riesgo crediticio y la morosidad, abordando temas fundamentales para la solidez y sostenibilidad de las instituciones financieras, como la necesidad de contar con procesos y controles adecuados para la evaluación, aprobación y monitoreo de los créditos otorgados a fin de mitigar el riesgo de morosidad y mantener la solidez financiera, la importancia de la diversificación de la cartera de créditos y la evaluación exhaustiva de los solicitantes como estrategias para reducir los índices de morosidad, especialmente en instituciones financieras con operaciones concentradas, el impacto que tiene la implementación de un sistema integral de gestión de riesgos, incluyendo el riesgo de crédito, en la sostenibilidad y crecimiento de las entidades financieras de la provincia, y la relación entre la efectiva gestión del riesgo crediticio, el control de la morosidad y la situación financiera y desempeño de las cajas municipales y otras instituciones financieras de la zona.

1.4.3 Justificación metodológica

La justificación metodológica de la presente investigación radica en que se utilizó un enfoque científico, de tipo aplicado y de nivel correlacional, lo cual garantiza la rigurosidad, objetividad y relevancia práctica de los resultados obtenidos, asimismo se utilizó el estadístico SPSS versión 25, para contrastar los resultados.

Los resultados de la presente investigación permitirán la aplicación correcta de una gestión de riesgos crediticios frente a la posible morosidad de clientes en las financieras de Huancayo; asimismo ayudará a los gerentes en la toma de acciones pertinentes en frente a otros riesgos de otros insoles.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Identificar la relación que existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

1.5.2. Objetivos Específicos

1. Identificar la relación que existe entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.
2. Identificar la relación que existe entre gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.
3. Identificar la relación que existe entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

2.1.1. Antecedentes nacionales

Palomino y Pérez (2021) en su tesis *“Gestión De La Cartera De Créditos Y La Morosidad En El Banco Falabella - Agencia Cajamarca 2019”*. La investigación para optar al título profesional de contador público en la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión de la cartera de créditos y la morosidad en el Banco Falabella. La metodología empleada en la investigación fue descriptiva, de diseño no experimental, y contó con una población de 50 trabajadores. La conclusión a la que se llegó fue que la gestión de la cartera de créditos se relaciona con la morosidad del Banco Falabella. Forma de gestión la cartera fehaciente.

Egoavil (2020) en la Universidad Nacional del Centro del Perú, para optar el grado de maestro en contabilidad y finanzas, presento la investigación titulada *“La Gestión Financiera Como Factor De Control Del Riesgo En Los Clientes De La Caja Municipal De Ahorro Y Crédito Huancayo, De La Provincia De Huancayo”*. La investigación busca establecer la relación entre la Gestión Financiera y el Control del Riesgo en los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo. La metodología aplicada es aplicativa, con un nivel de investigación descriptivo - explicativo y un diseño no experimental. La conclusión es que existe una relación significativa entre la gestión financiera y el control de riesgos en la gestión de la CMAC Huancayo S.A., respaldada por los resultados obtenidos en el análisis estadístico.

Condor y Taipe (2019) en la investigación titulada *“Gestión Del Riesgo Crediticio Y El Índice De Morosidad En Mi Banco – Agencia Chupaca – 2018”*. La investigación

realizada en la Universidad Peruana Los Andes para optar al título profesional de contador público tuvo como objetivo determinar la relación entre la Gestión del Riesgo Crediticio y el Índice de morosidad en Mi Banco –agencia Chupaca – 2018. La metodología empleada fue de tipo científico, básica, correlacional y de diseño no experimental, con una población de 30 trabajadores y una muestra de 30 asesores de créditos. Los resultados obtenidos indican que, a pesar de la significación bilateral de 0,011, el nivel de correlación positiva débil sugiere que un adecuado plan o gestión del riesgo crediticio no necesariamente conduce a obtener resultados adecuados en el índice de morosidad.

Castillo (2019) En su tesis "*Gestión de la morosidad de la caja Trujillo S.A. Agencia – Jaen*". Los resultados indican que la gestión de la morosidad en la Caja Trujillo, Agencia Jaén, fue valorada como "Muy Bueno" (68%) y "Bueno" (26%), lo que sugiere una eficiente gestión de la cartera de crédito y cobranza, con un control sólido de la morosidad. El plan de gestión de morosidad incluye medidas preventivas a través del análisis de riesgo, capacitación del personal y clientes, propuestas de ampliación del sistema de información, y optimización del proceso de seguimiento, monitoreo y evaluación.

Villegas (2018) en la tesis titulada "La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos en MIBANCO agencia Jaén matriz, 2017", se logró determinar que los IM juegan un papel crucial en el logro de los objetivos estratégicos de la organización. Durante el estudio, se identificaron factores clave que influyen en este cumplimiento, entre los cuales se destacan las moras de alto riesgo. Estas moras requieren una inversión significativa en asesorías legales y otros recursos para poder ser gestionadas de manera efectiva.

2.1.2. Antecedentes internacionales

Lemus (2020) en la Universidad EAN de Colombia se llevó a cabo la investigación titulada *"Modelo De Gestión Y Evaluación De Riesgos Crediticios En El Sector Real Cooperativo"*. El objetivo principal de este estudio fue el desarrollo de un modelo de gestión para la evaluación de riesgos. Este modelo se concibió como una herramienta de apoyo para promover la sostenibilidad y el crecimiento de las organizaciones cooperativas. El enfoque metodológico empleado fue de naturaleza científica, de carácter aplicado, con un con una población de 30. Como conclusión, se destacó que el modelo desarrollado estructura de forma integral la GRC, abarcando desde la vinculación del cliente, el uso del scoring definido, hasta la recuperación del cliente. Esto representa una gestión más rigurosa y completa del riesgo crediticio en el contexto del sector cooperativo, contribuyendo así a una administración más efectiva y sólida en esta área.

Ulloa (2020) en la tesis titulada *"Análisis de nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito FASAYÑAN"*, realizada en la UPS, se tuvo el objetivo: Analizar el nivel de morosidad mediante los factores que inciden en ello. El enfoque metodológico utilizado fue de naturaleza cuantitativa, de tipo descriptivo y con un diseño no experimental, con una muestra de 598 socios de cartera. La conclusión señala que la empresa se encuentra en una situación desfavorable, ya que en el mes de marzo registró un índice de morosidad del 9%, considerado como un riesgo alto. Esta situación genera riesgos crediticios en su cartera debido al incumplimiento en los pagos por parte de sus socios crediticios.

Jimbo et al., (2019) en el artículo científico presentado, titulado *"Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de dato"*, se llevó a cabo una investigación en la

Universidad Católica de Cuenca con el propósito de evaluar la eficiencia de la cartera de crédito de la Cooperativa. El enfoque metodológico utilizado fue científico, con un diseño no experimental, y la muestra consistió en 20 trabajadores. La conclusión obtenida señala que la eficiencia de la colocación del crédito.

Bello et al. (2018), en la UCC, con el objetivo de obtener el título profesional de contador público, se presentó la tesis titulada *"Plan De Mejora Para El Control De Cartera Vencida En Empresa Del Sector Farmacéutico"*. Esta investigación se centró en proponer un plan de mejoramiento en el recaudo de la cartera para una empresa del sector farmacéutico durante los años 2015 y 2017. La metodología utilizada se basó en un enfoque básico y en el método científico. Como conclusión, se identificó que la empresa no llevó a cabo un análisis exhaustivo para la concesión de créditos, lo que ha resultado en problemas de liquidez y en un aumento en los días del ciclo operativo. Estos factores representan un riesgo para cumplir con las obligaciones a corto plazo, a menos que se implementen medidas correctivas de manera oportuna.

Vidal, (2017), en la tesis titulada *"La morosidad y la rentabilidad de los bancos en Chile"*, se evidenció que la morosidad de los clientes en los bancos chilenos impacta de manera considerable en la rentabilidad de dichas entidades. Esto se debe al incremento en la cartera de riesgos y a la constante reestructuración de créditos, lo cual conlleva un riesgo significativo para la obtención de beneficios por parte de los bancos.

2.2. Bases teóricas o científicas

2.2.1 Variable 1: Gestión de riesgo crediticio

2.2.1.1 Definición

EDEX (2020) refiere que:

La gestión del riesgo crediticio es fundamental para el retorno esperado de las colocaciones de la empresa y la creación de valor económico en las empresas. Si bien las bondades del crédito son múltiples, es impredecible considerar que solo una buena aplicación de este generará los tributos antes mencionados, caso contrario se convertirá en un multiplicador de pérdidas de valor para la empresa o persona que lo recibió. Asimismo, la política de créditos aplicada y el proceso de admisión de riesgo son de vital importancia para la continuidad del negocio y para la salud financiera de toda la organización, por lo cual su correcta gestión es fundamental. (p.2)

2.2.1.2 Dimensiones

D1: Políticas de crédito

Ludeña (2018), ostenta que

La política crediticia es el conjunto de medidas tomadas por el gobierno de un país para regular los recursos disponibles destinados al crédito. Sumado a esto, también se encarga de estipular las condiciones de acceso al mismo, formando parte de la política. (p.12)

D2: Gestión

Westreicher, (2017), ostenta que “Conjunto de acciones” (p.1).

D3: Rentabilidad

Sevilla, (2018), menciona que “La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión” (p.1).

2.2.2 Variable 2: Morosidad

2.2.2.1 Definición

Bobadilla (2019) manifiesta que

La morosidad crediticia se produce cuando una persona, empresa o corporación obtiene un préstamo de una entidad financiera, se compromete a un plan de pago específico, pero no cumple con los términos acordados, lo que conlleva un riesgo crediticio. La morosidad impacta a las entidades financieras en cuanto a su solvencia y rentabilidad, poniendo en riesgo su estabilidad financiera. (p.1).

Nicole (2022) refiere que

La morosidad bancaria puede calcularse de diversas formas, generalmente se estiman tasas o ratios, entre las más utilizadas tenemos: la tasa de morosidad de crédito, la tasa de morosidad de balance y la tasa de morosidad total.

2.2.2.1 Dimensiones

D1: Riesgo de crédito

“Se produce cuando una de las partes de un contrato financiero no asume sus obligaciones de pago, la cual va unido a la posibilidad de que se produzca un impacto de la deuda” (BBVA, 2022)

D2: Solvencia financiera

“Es la capacidad que tiene la entidad para cumplir con sus obligaciones de pago, sin importar cuando tenga que asumir ese pago” (Cámara de comercio, 2021).

D3: Rentabilidad

“La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión, en concreto se mide como la ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida, normalmente se expresa en porcentaje” (ANDBANK, 2022)

2.3. Marco conceptual (variables y dimensiones)

Gestión de riesgo crediticio

Es fundamental para el retorno esperado de las colocaciones de la empresa.

Política de créditos

Conjunto de medidas tomadas por el gobierno de un país para regular los recursos.

Gestión

Conjunto de procedimientos y acciones que se llevan a cabo para un determinado objetivo.

Rentabilidad

Beneficios que se obtienen de una inversión.

Morosidad

Se da cuando una persona solicita un crédito y esta no cumple con el pago de la misma.

Solvencia financiera

Capacidad que tiene la entidad para cumplir con sus obligaciones de pago.

Rentabilidad

Es el beneficio obtenido de una inversión, se mide con ratio de ganancias.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

3.1 Hipótesis general

Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

3.2 Hipótesis específicas

1. Existe relación indirecta entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.
2. Existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.
3. Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

3.3 Variables (definición conceptual y operacional)

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Instrumento	Escala de Medición
Variable 1: Gestión de riesgo crediticio	EDEX (2020) menciona que La gestión del riesgo crediticio es fundamental para el retorno esperado de las colocaciones de la empresa y la creación de valor económico en las empresas. (p.2)	Executive Education en Lima refiere que la gestión de riesgo crediticio es fundamental para las empresas ya se podría proponer políticas, para una gestión adecuada, posteriormente optimizar el crecimiento mediante una rentabilidad.		Medidas tomadas por el gobierno	Cuestionario	Ordinal
			Política de créditos	Recursos disponibles al crédito		
				Condiciones por parte de la política		
				Procedimientos de mejora		
			Gestión	Acciones de mejora		
				Logro de objetivos		
				Beneficios para la empresa		
	Rentabilidad		Desarrollo de la empresa			
			Inversión de la empresa			

					Cuestionario	Ordinal
Variable 2: Morosidad	Bobadilla (2019) refiere que La morosidad incurre en riesgo de crédito. (p.1)	Bobadilla menciona que la morosidad llega a representar un riesgo crediticio por el incumplimiento de pagos de algunos clientes, que realizaron su préstamo para obtener solvencia financiera y posteriormente una rentabilidad.	Riesgo crédito	de	Contrato financiero	
			Solvencia financiera		Obligaciones de pago	
					Impacto de deuda	
					Obligaciones de pago	
					Capacidad de la empresa	
					Recursos suficientes	
					Beneficio obtenido	
					Inversión de la empresa	
			Rentabilidad			
					Ratio de ganancias	

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Método de la investigación.

4.1.1. Método general

El método utilizado en la investigación fue el científico, siguiendo el enfoque descrito por:

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018), quienes mencionan que “Es el camino a seguir mediante una serie de operaciones y reglas prefijadas que nos permiten alcanzar un resultado o un objetivo” (p.23).

4.1.2. Métodos específicos

En la investigación mencionada, se utilizaron métodos específicos como el método hipotético-deductivo. Este enfoque fue común en la investigación científica y se caracterizó por formular hipótesis para luego realizar deducciones lógicas a partir de ellas.

Valderrama y Jaimes (2019), explican que

El método hipotético-deductivo se basa en observar casos particulares para plantear un problema. A través de un proceso inductivo, este problema conduce a una teoría. Luego, basándose en el marco teórico, se formula una hipótesis que se intenta validar empíricamente mediante un razonamiento deductivo. Este ciclo completo de inducción/deducción se conoce como proceso hipotético-deductivo. (p.255)

4.2. Tipo de la investigación.

El tipo de investigación que se realizó fue aplicado, como lo mencionan:

Valderrama y Jaimes (2019), mencionan que “Este tipo de investigación tiene propósitos prácticos y se centra en la aplicación de conocimientos teóricos para resolver problemas específicos de la vida cotidiana, contribuyendo al bienestar de la sociedad” (p.250).

4.3. Nivel de investigación.

El nivel de investigación utilizado fue correlacional, como lo refieren:

Valderrama y Jaimes (2019) mencionan que “El nivel de investigación es correlacional porque este nivel de estudio tiene como finalidad conocer la relación o grados de asociación que existe entre las variables de estudio” (p.251).

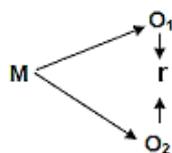
4.4. Diseño de investigación.

El diseño de la investigación fue no experimental, por lo que:

Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018), mencionan que “Podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p.174).

Se utilizó el diseño no experimental, transversal o transeccional – correlacional, porque son medidas en una sola ocasión, asimismo, son observacionales porque solo permiten hacer comparación entre grupos, en este caso nuestras variables de estudio.

Mediante:



Donde:

M = Muestra

O₁ = Observación de la V.1.

O₂ = Observación de la V.2.

r = Correlación entre dichas variables.

4.5. Población y muestra.

4.5.1. Población

La población para Carrasco (2016) “Es el conjunto de todos los elementos (unidades de análisis) que pertenecen al ámbito espacial donde se desarrolla el trabajo de investigación” (p. 236).

Tabla 3
Población

N°	RUC	RAZON SOCIAL
1	20487287157	INVERSIONES AYA SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
2	20541344790	PROYECTO ECONOMICO CREDITOS PERU SOCIEDAD ANONIMA
3	20541415212	INVERSIONES Y REPRESENTACIONES OLAFO SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
4	20568338899	PROGRESANDO S.A.
5	20569060886	PRESTAMOS JUSTO A TIEMPO HCA INVERSIONES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - PRESTAMOS HCA INVERSIONES S.A.C.
6	20600123336	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SHADDAI
7	20600278046	MYJHON E.I.R.L.
8	20600514726	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SHEFA
9	20600514726	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SHEFA
10	20600572165	INVERSIONES E INMOBILIARIA CANI CRUZ E.I.R.L.
11	20600733193	GRUPO ECONOMICO CREDI APOYO S.A.C.
12	20600864379	INMOBILIARIA ROBERTO BEJARANO POMA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
13	20600978595	E.I.F. LOS LABRADORES S.A.
14	20601126312	INVERSIONES SOLUCIONES & SOLECITO S.A.C.
15	20601470030	SERVICIOS MULTIPLES RHEMMA S.A.C.
16	20601729271	INVERSIONES GLOBAL E & Y S.A.C.
17	20601831709	GRUPO ECONOMICO MANTARO S.A.C.
18	20601951771	HANAN PACHA S.R.L.
19	20602000703	GRUPO FINANCIERA EL SOL S.A.C.
20	20602135455	CREDICAJA S.A.C.
21	20602193307	ONG GREEN MAGIC
22	20602210791	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILLAY WANKA
23	20602249922	LEGADAR S.A.C.
24	20602517323	INPED MYPE S.A.C.
25	20602686478	CREDITOS FRANSLY S.A.C.
26	20602878075	HAV CORPORATION SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - HAV CORPORATION S.A.C.
27	20602880673	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTI WANKA
28	20602976506	CREDI INVERSIONES CALLUPE S.A.C.
29	20603075596	INVERSIONES THE GREAT SOCIETY S. A. C.
30	20603174110	INVERSIONES JESHUA CONTRATISTAS GENERALES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
31	20603211457	GRUPO FINANCIERO LUZ SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
32	20603276257	GRUPO EMPRESARIAL EMERGE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - GRUPO EMPRESARIAL EMERGE S.A.C.

33	20603589948	FONDOS SANTA CECILIA S.A.C.
34	20603840471	CREDIMANTARO SOCIEDAD ANONIMA - CREDIMANTARO S.A.
35	20603847394	INVERSIONES PREVAR SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - INVERSIONES PREVAR S.A.C.
36	20603908857	MICROFINANCIERO EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
37	20604065276	COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES AGROPYME RURAL
38	20604170690	LAKSHMI EMPRESA DE PRESTAMOS Y EMPEÑO SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
39	20604552398	MULTISERVICIO ANDINO S.A.C.
40	20604644268	COORPORACION Y MULTISERVICIOS CREDITOS REX SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
41	20604701571	INVERSIONES CAPITAL BUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
42	20604794278	HUANCAYO CRECE INVERSIONES SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA
43	20604850372	GRUPO MICRO CREDITOS DEL CENTRO SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA
44	20604969191	CREDI ESTRELLALUZ SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
45	20605028765	GRUPO UNION HYO S.A.
46	20605215760	EMPRESA MULTISERVICIOS SOL WANKA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
47	20605396217	FUTURE BANK SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
48	20605453164	COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES AVANZA
49	20605625810	PROSPERANDO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
50	20605683186	CREDIMAZZ S.A.C.
51	20605848061	CORPORACION EMPRESARIAL CREDISUR S.A.C.
52	20605873651	REPRESENTACIONES ZARASA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - REPRESENTACIONES ZARASA S.A.C.
53	20605877134	GRUPO FINANCIERO PROMYPE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
54	20605957782	GRUPO ECONOMICO REY EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA - GRUPO ECONOMICO REY E.I.R.L.
55	20606042991	CREDIMAS SOLUCIONES S.A.C.
56	20606091142	INVERSIONES PROMYPE S.A.C.
57	20606144131	AGROPYME RURAL FINANCIAL INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
58	20606593890	CAPITAL INVESTMENT AND CONSULTING SERVICES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
59	20606842199	COORPORACION FINANCIATE SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - COORPORACION FINANCIATE S.A.C.
60	20606971860	MICROFINANCIERA CREDY'EMPRENDE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
61	20607411892	GRUPO INVERSIONES CREDIPROGRESO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
62	20608032119	INVERSIONES VALLE AZUL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
63	20608226444	FINANCIERA CREDITOS WANKA SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
64	20608725432	QUIPU EMPRENDEDOR SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
65	20608842617	ORGANIZACION PARA EL DESARROLLO WELT MANN GRUPP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
66	20608909401	EMPRENDE ASESORES EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
67	20608962001	CREDI EMPRENDE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
68	20609013657	KAZOKU COMPANY S.A.C.
69	20609050668	MICROCREDITOS EMPRENDE SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - MICROCREDITOS EMPRENDE S.A.C.
70	20609173891	GRUPO YANAPAY SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

71	20609242427	FINANCIERA AMES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
72	20609623722	ALFAYAN SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
73	20568885512	ASESORIA FINANCIERA Y EMPRESARIAL ÉXITO SAC

Nota: SUNAT

4.5.2. Muestra

El muestreo fue el no probabilístico que según Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018), refiere que “Las muestras seleccionadas no siguen únicamente criterios probabilísticos, sino que se basan en otros criterios de investigación que pueden ser cualitativos, contextuales o basados en la experiencia” (p.200). En la presente encuestaremos a 50 trabajadores de las 5 entidades financieras de la provincia de Huancayo, tal como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla 4
Muestra

N°	RUC	RAZON SOCIAL	Áreas	N° SUJETOS DE ANÁLISIS
1	20568338899	PROGRESANDO S.A.	Gerente general Administrador Auxiliar de caja Asesora de negocios	1 1 2 6
2	20602000703	GRUPO FINANCIERA EL SOL S.A.C.	Gerente general Administrador Auxiliar de caja Asesora de negocios	1 1 2 6
3	20603589948	FONDOS SANTA CECILIA S.A.C.	Gerente general Administrador Auxiliar de caja Asesora de negocios	1 1 2 6
4	20605683186	CREDIMAZZ S.A.C.	Gerente general Administrador Auxiliar de caja Asesora de negocios	1 1 2 6
5	20568885512	ASESORIA FINANCIERA Y EMPRESARIAL ÉXITO SAC	Gerente general Administrador Auxiliar de caja	1 1 2

Asesora de negocios	6
TOTAL	50

Nota: Elaboración propia

La interpretación de esta declaración es que, en el estudio, se han incluido 50 trabajadores específicos (Gerente general, administrador, auxiliar de caja y asesor de negocios) que tienen conocimiento de las variables de estudio y que serán sujetos de análisis. Por otro lado, se han excluido a los demás trabajadores de otras entidades financieras que no desearon participar en la investigación y que no tenían conocimiento de la misma.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

4.6.1. Técnicas de recolección de datos.

En la investigación se empleó la técnica de la encuesta, como lo menciona:

Carrasco (2016) refiere que “Es una técnica de investigación social para la indagación, exploración y recolección de datos, mediante preguntas formuladas directa o indirectamente a los sujetos que constituyen la unidad de análisis del estudio investigado” (p.314).

4.6.2. Instrumentos de recolección de datos.

En la investigación se utilizó el cuestionario como instrumento, según lo mencionado por:

Hernández y Mendoza (2018) quienes refieren que “Este instrumento detalla el proceso para desarrollar una herramienta de medición y las principales opciones para la recolección de datos. El cuestionario se basa en preguntas que pueden ser cerradas o abiertas, y estas preguntas pueden ser autoadministradas, realizadas en entrevistas personales o telefónicas, o a través de internet” (p.196).

4.6.3. Validez y confiabilidad

4.6.3.1 Validez

Esta prueba de validez de contenido se realizó por separado: validez de pertinencia, relevancia y claridad (Valderrama & Jaimes, 2019 p.270). En esta oportunidad se desarrolló la validez de pertinencia. Tal como se muestra en el anexo N° 5.

4.6.3.2 Confiabilidad

Valderrama y Jaimes, (2019) refieren que

Para aplicar la prueba de confiabilidad se utilizó los resultados de la prueba piloto y debe ser como mínimo 30 sujetos encuestados con similares características de la muestra, para ello, los resultados deben estar almacenados en una base de datos. El análisis estadístico que se empleó fue el Alfa de Cronbach por tener escalas de medición ordinales (p.265). Tal como se muestra en el anexo N° 5.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

La estadística inferencial que es empleada para evaluar los datos nos permite evidenciar la veracidad de los resultados, la estadística descriptiva enfocada a la toma de decisiones. Ambas técnicas son complementarias y esenciales en el análisis de datos para obtener información significativa y tomar decisiones informadas.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

La investigación se fundamentó en el cumplimiento del código de ética para la investigación científica, respaldado por varios reglamentos y principios legales. Entre ellos se encontraban el Reglamento de Ética, el Reglamento de Investigación y el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de CCAACC - UPLA, así como la Constitución Política del

Estado, la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Peruana Los Andes. Además, se hizo referencia a los principios que regían la actividad investigativa, las normas de comportamiento ético y la utilización obligatoria de estilos de redacción científica, como el estilo de la norma APA para Ciencias Sociales. Se destacó el compromiso de cumplir con las normas institucionales establecidas y se asumió la responsabilidad ante la Universidad Peruana Los Andes y cualquier otra instancia que así lo requiriera, garantizando la ausencia de plagio y falsificación en la investigación.

CAPITULO V

RESULTADOS

5.1 Descripción de resultados

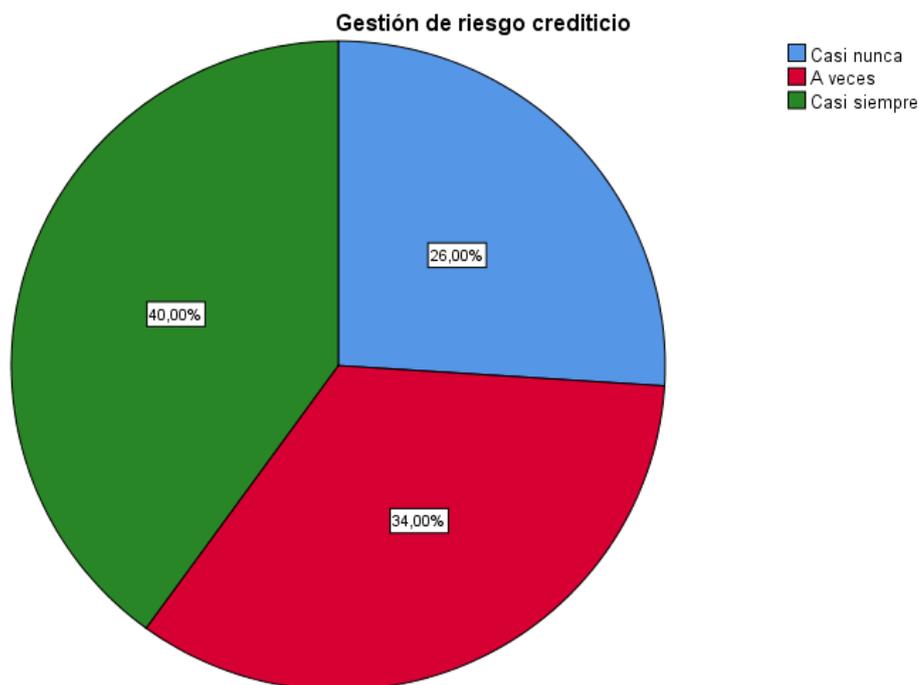
5.1.1 Análisis de resultados

Tabla 5
Variable gestión de riesgo crediticio

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	13	26.0
	A veces	17	34.0
	Casi siempre	20	40.0
	Total	50	100.0

Nota: Elaboración propia

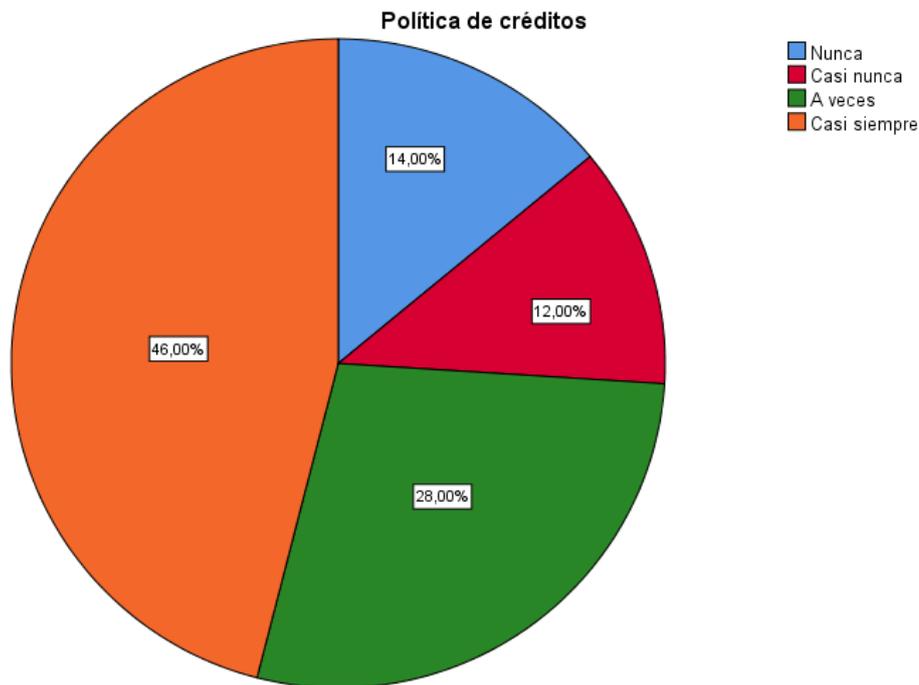
Figura 2
Variable gestión de riesgo crediticio



Nota: SPSS versión 25

Interpretación: Dentro de la tabla 3, se observa que para la variable gestión de riesgo crediticio, el 40% (17), llegando a ser la mayoría de los encuestados, manifestaron que casi siempre se evidencia riesgos de crédito que perjudica la rentabilidad de las financieras estudiadas.

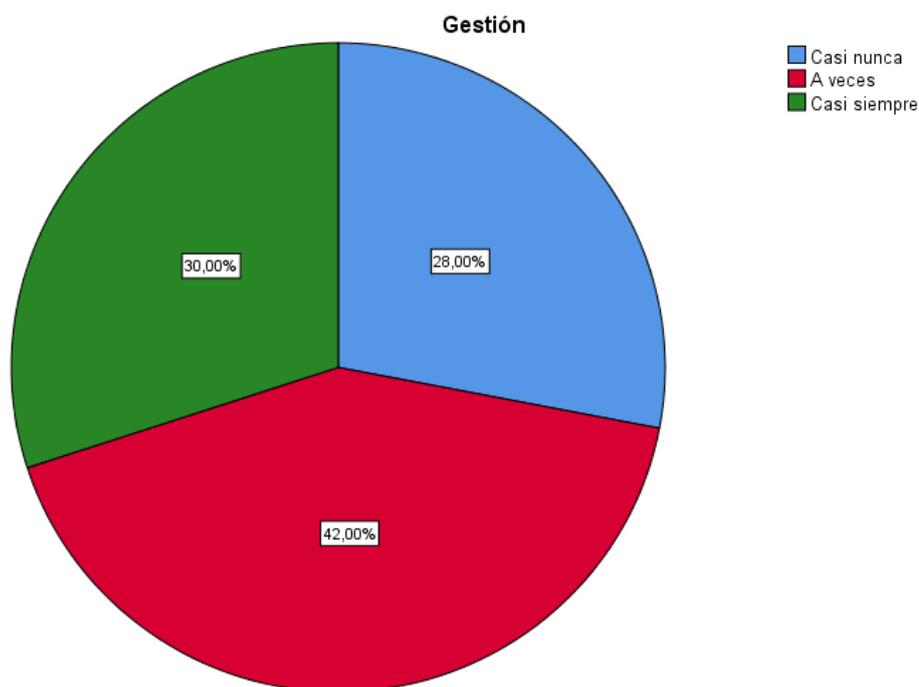
Figura 3
Dimensión política de créditos



Nota: SPSS versión 25

Interpretación: En el análisis presentado en la tabla 3, se revela que un porcentaje considerable de los encuestados, específicamente el 46% de la muestra representada por 23 individuos, señalaron de manera mayoritaria la presencia constante de políticas de crédito en las instituciones financieras. Esta información sugiere que las políticas de crédito son una característica predominante y recurrente en el funcionamiento de dichas entidades, lo que puede tener implicaciones significativas en el contexto financiero y económico en el que se desarrolla la investigación.

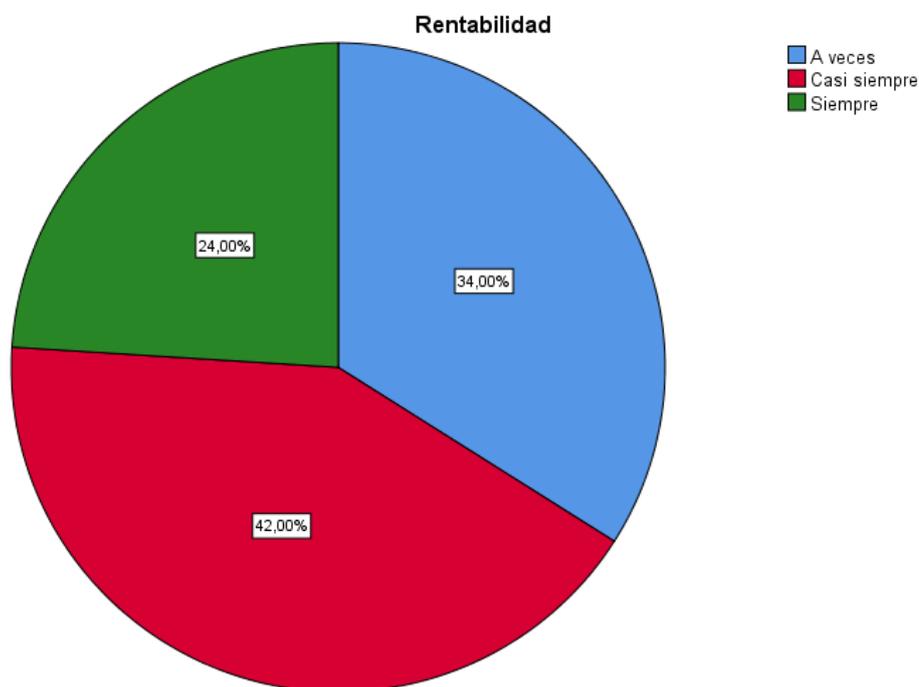
Figura 4
Dimensión gestión



Nota: SPSS versión 25

Interpretación: En el análisis detallado presentado en la tabla 4, se destaca que el 42% de los participantes en la encuesta, lo que equivale a 21 individuos, opinaron mayoritariamente que en ocasiones se observa una gestión adecuada en las entidades financieras. Esta información sugiere que existe una percepción variada en cuanto a la calidad de la gestión dentro de las instituciones financieras, lo que puede implicar la existencia de áreas de mejora o de buenas prácticas que deben ser reconocidas y fortalecidas en el sector financiero.

Figura 5
Dimensión rentabilidad



Nota: SPSS versión 25

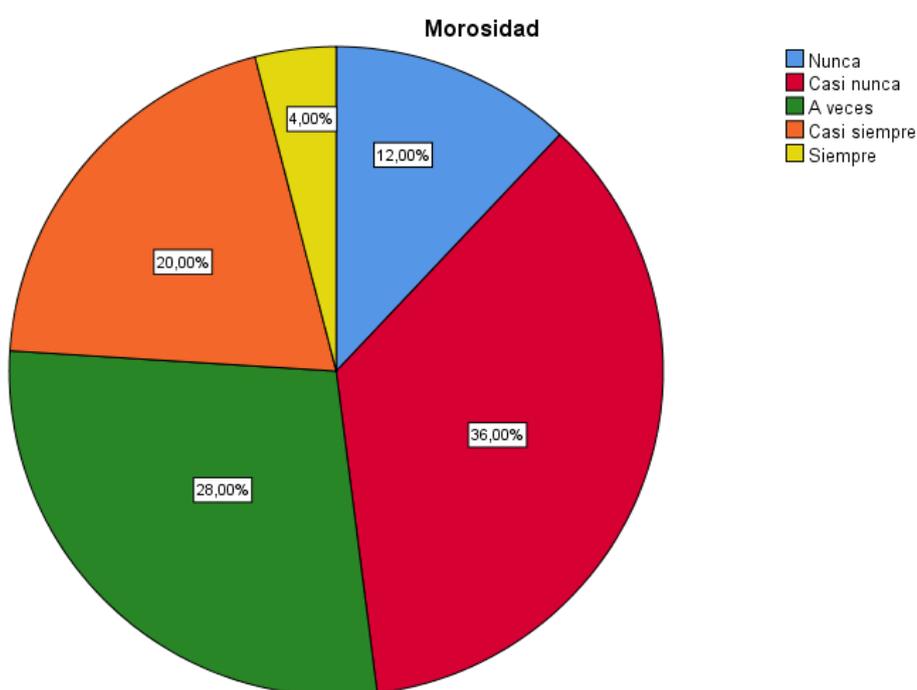
Interpretación: De los 50 trabajadores que participaron en la encuesta, el 21 de ellos, lo que constituye la mayoría de los encuestados, opinaron que las entidades financieras suelen tener una buena rentabilidad en la mayoría de las ocasiones. Esta percepción de rentabilidad positiva en el sector financiero puede reflejar la confianza y la percepción favorable que algunos trabajadores tienen sobre la estabilidad y el desempeño financiero de estas entidades.

Tabla 6
Variable morosidad

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	6	12.0
	Casi nunca	18	36.0
	A veces	14	28.0
	Casi siempre	10	20.0
	Siempre	2	4.0
	Total	50	100.0

Nota: Elaboración propia

Figura 6
Resultado de la variable

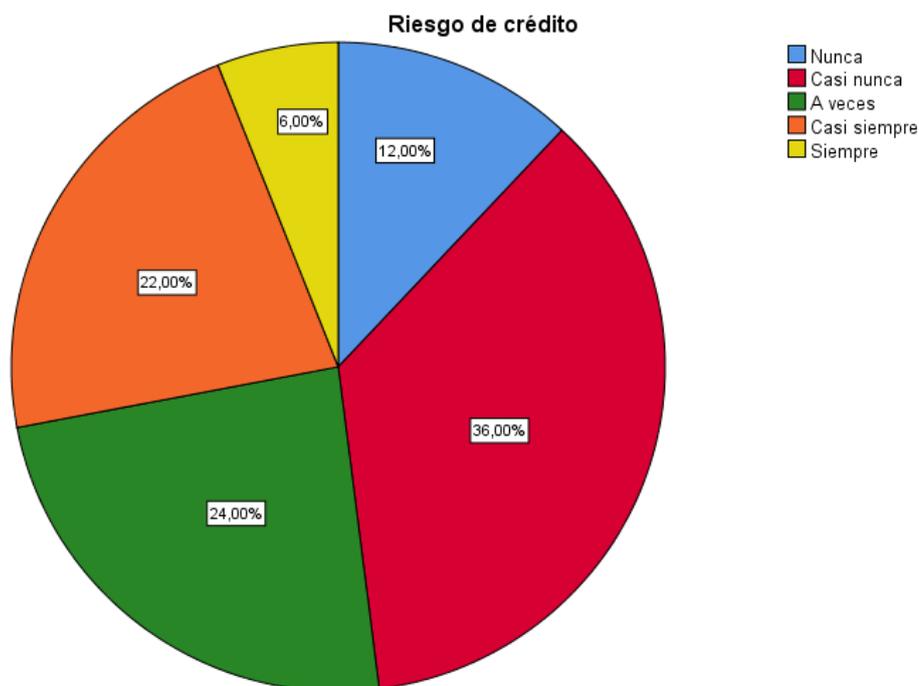


Nota: SPSS versión 25

Interpretación: En relación a la variable de morosidad, se observa que el 36% de las veces este problema está presente, lo que indica la frecuencia con la que se enfrenta esta situación dentro de la organización. Esta alta incidencia de morosidad sugiere que actualmente no se ha implementado una solución efectiva para abordar y resolver este desafío en el ámbito organizacional. Es importante considerar que la morosidad puede tener implicaciones significativas en la salud financiera y operativa de la organización, por lo que es fundamental

desarrollar estrategias y medidas adecuadas para gestionar este aspecto de manera más eficiente y efectiva.

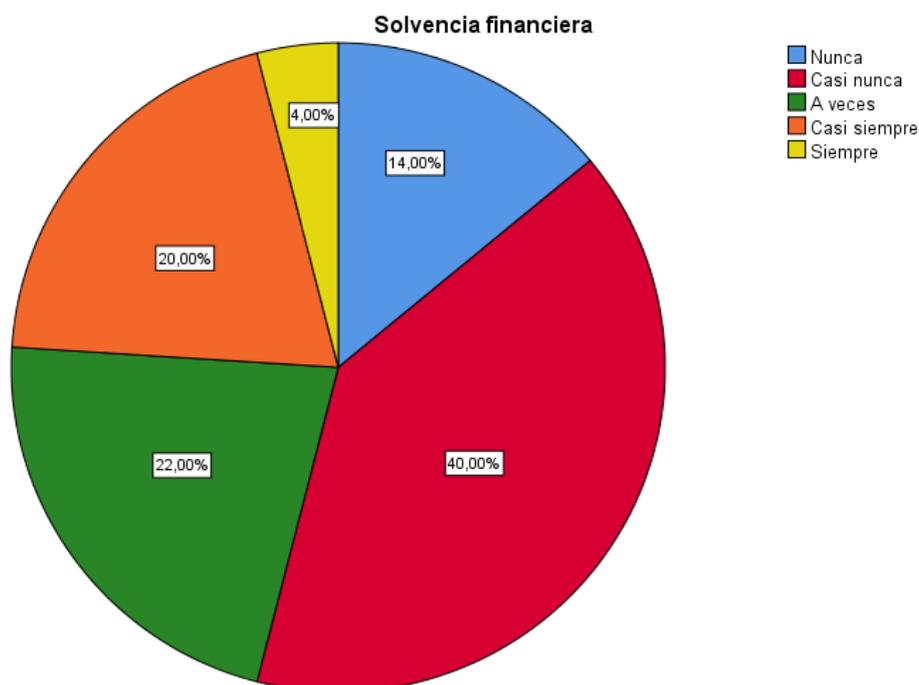
Figura 7
Dimensión riesgo de crédito



Nota: IBM 25

Interpretación: Según la opinión mayoritaria de los encuestados, se observa que el 36% de ellos, equivalente a 18 trabajadores, indicaron que rara vez se implementa una planificación efectiva para mitigar los riesgos de crédito a los que se enfrentan las entidades financieras. Esta falta de planificación adecuada para abordar los riesgos crediticios puede implicar una vulnerabilidad significativa en el sector financiero, ya que la gestión inadecuada de estos riesgos puede tener consecuencias negativas en la estabilidad y el desempeño de las instituciones financieras. Es crucial considerar la importancia de desarrollar estrategias sólidas y proactivas para gestionar y minimizar los riesgos asociados con el crédito en el ámbito financiero.

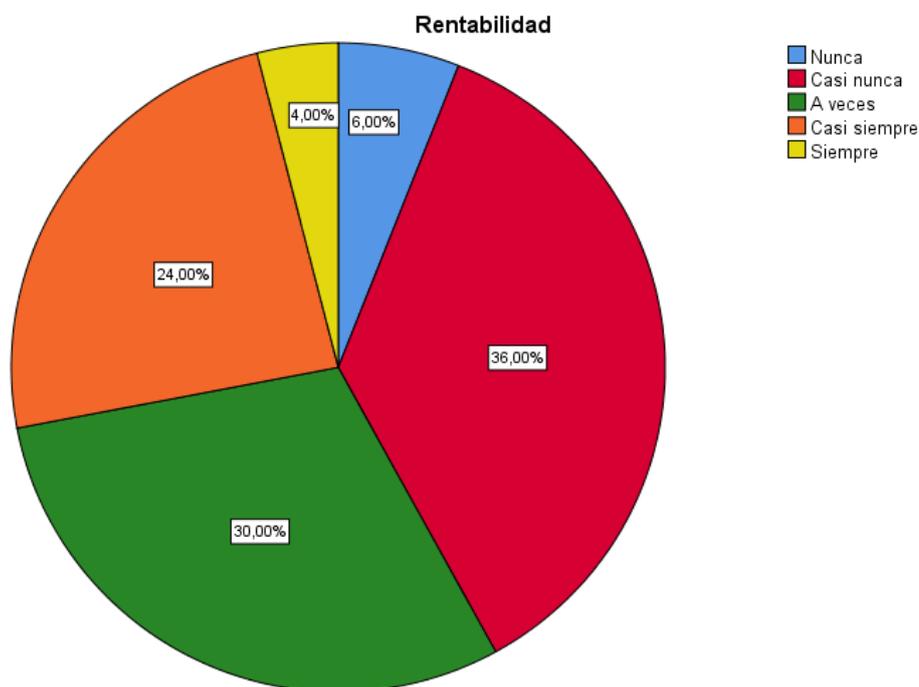
Figura 8
Dimensión solvencia financiera



Nota: SPSS versión 25

Interpretación: En el contexto de la dimensión de solvencia financiera, se evidencia que el 40% de los encuestados, lo que representa a 20 trabajadores, señalaron que rara vez se percibe una solvencia financiera adecuada en las entidades financieras. Esta percepción sugiere que existe una preocupación significativa entre los trabajadores encuestados sobre la estabilidad financiera y la capacidad de las instituciones financieras para hacer frente a sus obligaciones financieras de manera sostenible. La falta de solvencia financiera puede ser un indicador de posibles dificultades económicas dentro de las entidades financieras, lo que subraya la importancia de implementar medidas efectivas para fortalecer la solidez financiera y garantizar la viabilidad a largo plazo de estas instituciones.

Figura 9
Dimensión rentabilidad social



Nota: SPSS versión 25

Interpretación: En base a la opinión mayoritaria de los encuestados, se destaca que el 36%, equivalente a 18 personas, mencionaron que rara vez las entidades financieras han enfrentado problemas de rentabilidad. Esta percepción sugiere que, según la muestra analizada, la rentabilidad en las entidades financieras ha sido generalmente estable y no ha sido un tema recurrente de preocupación. La ausencia de problemas de rentabilidad puede indicar una gestión financiera eficaz y una capacidad para generar beneficios de manera consistente en el sector financiero. Es importante considerar que una rentabilidad sólida es fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento de las instituciones financieras, por lo que es relevante monitorear y mantener este aspecto en óptimas condiciones.

5.2 Contrastación de hipótesis

5.2.1. Hipótesis general:

1 Planteamiento de Hipótesis Especifica 1:

Ho: No existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

Hg: Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

2 Establecer el nivel de significancia: Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$

3 Seleccionar estadístico de prueba: Rho de Spearman

4 Valor de $p = 0,000$: Lectura del p-valor:

Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman " r " = -,995.

5 Toma de decisiones

Cuando las entidades financieras implementan y llevan a cabo una gestión más efectiva y rigurosa del riesgo crediticio, es decir, cuando evalúan y controlan de manera más cuidadosa los riesgos asociados a los préstamos otorgados, la tasa de morosidad tiende a disminuir.

Tabla 7

Correlación entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad

		Correlaciones	
		Gestión de riesgo crediticio	Morosidad
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1.000	-,995**
	Sig. (bilateral)		0.000

Nota: IBM 25

5.2.2. Hipótesis específicas:

Específica 1:

1 Planteamiento de Hipótesis Especifica 1:

H₀: No existe relación indirecta entre las políticas de crédito y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

H_g: Existe relación indirecta entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

2 Establecer el nivel de significancia: Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$

3 Seleccionar estadístico de prueba: Rho de Spearman

4 Valor de p= 0,000: Lectura del p-valor:

Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre las políticas de crédito y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “r” = -,984.

5 Toma de decisiones

A medida que disminuyen las políticas de crédito, aumenta la morosidad. Esto podría implicar que la falta de políticas de crédito adecuadas o restrictivas puede conducir a un mayor nivel de morosidad en dichas entidades financieras.

Tabla 8

Correlación política de créditos y morosidad

		Correlaciones	
		Política de créditos	Morosidad
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1.000	-,984**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50

Nota: IBM 25

Especifica 2:**1 Planteamiento de Hipótesis Especifica 2:**

Ho: No existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

Hg: Existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

2 Establecer el nivel de significancia: Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$ **3 Seleccionar estadístico de prueba:** Rho de Spearman**4 Valor de p= 0,000**

Lectura del p-valor:

Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “r” = -,991.

5 Toma de decisiones

A medida que aumenta la gestión crediticia, la morosidad tiende a disminuir. Esto implica que una gestión crediticia eficaz y sólida puede contribuir a reducir los niveles de morosidad en estas instituciones financieras. La buena gestión crediticia, que incluye políticas claras, seguimiento adecuado de los préstamos y evaluación rigurosa de los solicitantes, puede ayudar a prevenir la morosidad y mantener la salud financiera de las entidades financieras.

Tabla 9
Correlación gestión y morosidad

		Correlaciones	
		Gestión	Morosidad
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1.000	-,991**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50

Nota: SPSS versión 25

Especifica 3:**1 Planteamiento de Hipótesis Especifica 3:**

Ho: No Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

Hg: Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022.

2 Establecer el nivel de significancia:

Nivel de Significancia (alfa) $\alpha = 5\% = 0,05$

3 Seleccionar estadístico de prueba:

Rho de Spearman

4 Valor de p= 0,000

Lectura del p-valor:

Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “r” = -,974

5 Toma de decisiones

La morosidad puede impactar negativamente en la rentabilidad de las entidades financieras, ya que los préstamos incobrables y los retrasos en los pagos pueden afectar los ingresos y la estabilidad financiera de las instituciones. Por lo tanto, la gestión efectiva de la morosidad es crucial para mantener niveles óptimos de rentabilidad en el sector financiero.

Tabla 10
Correlación (rentabilidad y morosidad)

		Correlaciones	
		Rentabilidad	Morosidad
Rho de Spearman	Coefficiente de correlación	1.000	-,974**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	50	50

Nota: IBM 25

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Después de aplicar los instrumentos obtenidos dentro de los resultados, pasamos al análisis y discusión de resultados, tal como lo detallamos a continuación:

El objetivo principal de nuestra investigación fue: Identificar la relación que existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Ahora bien, la hipótesis principal fue: Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Mediante la contrastación de la hipótesis se pudo considerar que, con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman " r " = -,995. La gestión de riesgo crediticio repercute en la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Dicho resultado es corroborado con la investigación de, Condor y Taipe (2019) en la investigación titulada "Gestión Del Riesgo Crediticio Y El Índice De Morosidad En Mi Banco – Agencia Chupaca – 2018", concluye que, tomando en cuenta el objetivo general de la investigación, que busca determinar como la Gestión del Riesgo Crediticio se relaciona con el Índice de morosidad en Mi Banco –agencia Chupaca - 2018, se obtuvieron resultados posteriores al procesamiento e interpretación de resultados, en la que a la ejecución del Rho de Spearman, sobre la muestra de 30 colaboradores de la entidad microfinanciera, se obtuvo una significación bilateral de 0,011 en un nivel de 0,05 de margen de error y con el nivel de correlación de 0,458, siendo considerado un nivel de correlación positiva débil; que conlleva a describir que no necesariamente un adecuado plan o gestión del riesgo crediticio conllevará a obtener resultados adecuados de índice de morosidad. Esta investigación se relaciona a la nuestra por tener las variables de estudio, asimismo por aplicar

el mismo estadístico que es el Rho de Spearman, sin embargo muestra una correlación positiva débil, esto se puede interpretar como que no hubo una aportación significativa dentro de la investigación, ya que como mencionamos anteriormente es evidente que la gestión de riesgos crediticios si repercute dentro de la morosidad, es decir que si permite la disminución de la morosidad dentro de las entidades financieras.

Con respecto al objetivo específico 1: Identificar la relación que existe entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “r” = -,984. Este resultado es corroborado con la investigación de, Gonzalez (2021), sustento en la Universidad Continental, para optar el grado académico de bachiller en Contabilidad, la investigación titulada “Morosidad y utilidad contable en la agencia Huancayo de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2019”. Concluye que, Se determina una correlación negativa muy baja de -0,077 entre el nivel de morosidad indirecta con la utilidad contable de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Agencia Huancayo en el periodo 2019. Por lo cual nos permite comprobar que a mayor morosidad menor será la utilidad contable. Esta investigación nos ayuda a corroborar nuestros resultados de investigación, ya que plantea la misma hipótesis.

En relación al objetivo específico 2: Identificar la relación que existe entre gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “r” = -,991. Este

resultado es corroborado con la investigación de, Palomino y Pérez (2021) en su tesis “Gestión De La Cartera De Créditos Y La Morosidad En El Banco Falabella - Agencia Cajamarca 2019”, concluye que, la gestión de la cartera de créditos de relaciona con la morosidad del banco Falabella.

Respecto a el objetivo 3: Identificar la relación que existe entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Con una probabilidad de error de 0,000 menor que el 0,05, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, es decir: Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022. Asimismo, se puede evidenciar una relación negativa muy alta corroborado con el estadístico rho de Spearman “ r ” = -,974. Dicho resultado es corroborado con la infestación de, Vidal, (2017), en su tesis “La morosidad y la rentabilidad de los bancos en Chile”, de los resultados que obtuvo llegó a concluir que la morosidad afecta en la rentabilidad de los bancos de manera significativa, ello debido a que la cartera de riesgos va en aumento, al igual que la reestructuración de créditos se da de manera continua, asimismo concluye que el incremento de riesgos se debe a que los bancos cada vez más dan mayor acceso a aquellas personas que representan riesgos, así como también un inadecuado manejo de estos riesgos por parte de la misma entidad, ya sea por falta de capacidades, representando a su vez un riesgo para la obtención de rentabilidad.

Es así que podemos confirmar que la gestión de riesgo crediticio de cierta manera se relaciona con la morosidad dentro de las entidades financieras ya que esta variable mitiga esas pérdidas entendiendo la suficiencia del capital de un banco y las reservas contra pérdidas en préstamos en cualquier momento determinado dentro del proceso que ha sido todo un reto para las instituciones financieras por lo largo del tiempo.

CONCLUSIONES

1. La gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo en 2022 muestran una relación inversa, con una correlación negativa muy alta de -0.995. Esto indica que a medida que mejora la gestión del riesgo crediticio, la morosidad tiende a disminuir significativamente en las entidades financieras de la provincia.
2. Se confirma que las políticas de crédito y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo en 2022 están relacionadas de forma inversa, con una correlación negativa de -0.984. Esta relación menciona que a mayor actualización de las políticas de crédito menor será el nivel de morosidad de los clientes en las entidades financieras.
3. Se observa una relación inversa entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo en 2022, con un resultado de correlación negativa de -0.991. Esto indica que una mejor gestión puede contribuir a reducir la morosidad en estas instituciones financieras.
4. Se evidencia una relación inversa entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo en 2022, con una correlación negativa de -0.974. Esto refiere que a medida que la morosidad disminuye, la rentabilidad tiende a mejorar en las entidades financieras de la provincia.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda al gerente general de las entidades financieras realizar capacitaciones sobre la gestión de riesgo crediticio a fin de reducir la morosidad que es un problema para muchas entidades y más en las entidades financieras de la provincia de Huancayo. También implementar políticas y procedimientos sólidos para evaluar y monitorear el riesgo crediticio que puede contribuir significativamente a reducir la morosidad en el sector.
2. Al gerente de las entidades financieras se recomienda una constante revisión y actualización de las políticas crediticias, alineándolas a las necesidades y características de los clientes de la zona. Esto contribuirá a disminuir el nivel de morosidad en las entidades.
3. Al gerente general de las entidades financieras se recomienda fortalecer los sistemas de gestión de las entidades financieras, incluyendo procesos, controles y capacitación del personal. Una mejor gestión puede ser un factor clave para reducir la morosidad.
4. Se recomienda al gerente general de las entidades financiera planificar una capacitación sobre la gestión de riesgo crediticio a fin de no reducir la rentabilidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo, ya que como bien sabemos estas entidades permiten el crecimiento de muchas empresas. se sugiere que las entidades financieras en la provincia de Huancayo se enfoquen en reducir la morosidad para mejorar su rentabilidad. Esto puede lograrse mediante la implementación de medidas para gestionar de manera eficiente los préstamos y minimizar los riesgos de incumplimiento por parte de los clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

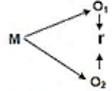
- ANDBANK. (2022). *LA RENTABILIDAD*.
<https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/que-es-la-rentabilidad/>
- BBVA. (2022). *¿Quee es el riesgo financiero? Cinco consejos para poder evitarlo*.
<https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/los-fondos-mutuos-seran-la-opcion-de-inversion-mas-rentable-este-ano/>
- Bello, C., Rodriguez, J. M., & Cordoba, Y. (2018). *PLAN DE MEJORA PARA EL CONTROL DE CARTERA VENCIDA EN EMPRESA DEL SECTOR FARMACÉUTICO*.
 Universidad Católica de Colombia.
- Bobadilla, E. (2019). *GESTION: EN EL 2018 AUMENTO LA MOROSIDAD CREDITICIA EN EL PERÚ*. <https://gestion.pe/publireportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/>
- Camara de comercio. (2021). *SOLVENCIA FINANCIERA*. <https://www.mba-asturias.com/economia/que-es-solvencia-finanzas/>
- Carrasco, D. S. (2016). *Metodología de la Investigacion Cientifica* (Décima). San Marcos E.I.R.L.
- Castillo, G. Y. (2019). *GESTIÓN DE LA MOROSIDAD DE LA CAJA TRUJILLO S.A. AGENCIA - JAEN* [Universidad Señor de Sipán].
<http://200.60.28.26/bitstream/handle/uss/5753/Castillo%20Guevara%2C%20Yaneth%20Liliana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Condor, M. K. W., & Taipe, S. J. Y. (2019). *GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN MI BANCO – AGENCIA CHUPACA – 2018*. [Universidad Peruana Los Andes].
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/897/T037_77019731_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- EDEX. (2020). Gestión del Riesgo Crediticio. *CENTRUM PUCP*.
<https://cdncentrum.pucp.education/centrum/uploads/2020/08/24212440/edex-surco-gestion-riesgo-crediticio.pdf>
- Egoavil, S. E. D. (2020). *LA GESTIÓN FINANCIERA COMO FACTOR DE CONTROL DEL RIESGO EN LOS CLIENTES DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO HUANCAYO, DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO* [UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CENTRO DEL PERÚ].
https://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12894/6354/T010_20009764_M.pdf?sequence=1
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2010). *Metodología de la investigación* (5a ed). McGraw-Hill.
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la Investigación* (6°). MacGraw-Hill.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. MCGRAW-HILL.
- Jimbo, C., Erazo, J., & Narváez, C. (2019). Análisis de eficiencia de la cartera de crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, mediante el modelo análisis envolvente de datos. *Digital Publisher*.
- Lemus, S. M. E. (2020). *MODELO DE GESTIÓN Y EVALUACIÓN DE RIESGOS CREDITICIOS EN EL SECTOR REAL COOPERATIVO* [UNIVERSIDAD EAN].
<https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10501/LemusMiguel2021.pdf?sequence=1>
- Ludeña, J. A. (2018). Política crediticia. *Economipedia*.
- Nicole, R. P. (2022). *MOROSIDAD BANCARIA*.
<https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria.html>

- Palomino, C. J. L., & Pérez, G. S. O. (2021). *GESTIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS Y LA MOROSIDAD EN EL BANCO FALABELLA - AGENCIA CAJAMARCA 2019*. UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO.
- Sevilla, A. A. (2018). Rentabilidad. *Economipedia*.
- Soto, S. (2022). Peruanos acumulan deudas morosas por un total de S/30.900 millones. *Diario la Republica*. <https://larepublica.pe/economia/2022/08/17/infocorp-peruanos-acumulan-deudas-morosas-por-un-total-de-s30900-millones-creditos-morosidad>
- Ulloa, Z., Guillermo F. (2020). *Analisis de nivel de morosidad de la cvartera que mantiene la cooperativa de ahorro y credito Fasayñan*. Universidad Politecnica Salesiana.
- Valderrama, M. S. (2017). *Metodologia del trabajo universitario (2°)*. Editorial San Marcos EIR.
- Valderrama, M. S., & Jaimes, V. C. (2019). *El desarrollo de la tesis (1°)*. San Marcos E.I.R.L.
- Vidal, E. S. (2017). *LA MOROSIDAD Y LA RENTABILIDAD DE LOS BANCOS EN CHILE* [Universidad Tecnica Federico Santa Maria]. <https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/23660/3560900257366UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Villegas, V. E. (2018). *LA MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS ESTRATEGICOS EN MIBANCO AGENCIA JAEN MATRIZ, 2017*. [Universidad Señor de Sipán]. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5419/Villegas%20Vasquez%20Emer.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Westreicher. (2017). Gestión. *Economipedia*.

Anexos

Anexo 1: Matriz de Consistencia

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿Qué relación existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?	Identificar la relación que existe entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Existe relación indirecta entre la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022		<p>Enfoque: Cuantitativo Método de investigación: Científico Tipo de investigación: Aplicada Nivel de investigación: Correlacional Diseño de investigación: No experimental Esquema:</p>  <p>Donde: M = Muestra O₁ = Observación de la V.1. O₂ = Observación de la V.2. r = Correlación entre dichas variables.</p> <p>Población: La población estará conformada por 73 entidades financieras de la provincia de Huancayo. Muestra: Nuestra muestra será de tipo no probabilístico es decir estará conformada por 50 trabajadores de las 5 entidades financieras de la provincia de Huancayo. Técnicas: Encuesta. Instrumentos: Cuestionario.</p>
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Especificas		
¿Qué relación existe entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?	Identificar la relación que existe entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Existe relación indirecta entre las políticas de créditos y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Variable 1: Gestión de riesgo crediticio Dimensiones: D1: Política de créditos D2: Gestión D3: Rentabilidad	
¿Qué relación existe entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?	Identificar la relación que existe entre gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Existe relación indirecta entre la gestión y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Variable 2: Morosidad Dimensiones: D1: Riesgo de crédito D2: Solvencia financiera D3: Rentabilidad	
¿Qué relación existe entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022?	Identificar la relación que existe entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022	Existe relación indirecta entre la rentabilidad y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo 2022		

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de Medición
Variable 1: Gestión de riesgo crediticio	<p>EDEX (2020) menciona que La gestión del riesgo crediticio es fundamental para el retorno esperado de las colocaciones de la empresa y la creación de valor económico en las empresas. Si bien las bondades del crédito son múltiples, es impredecible considerar que solo una buena aplicación de este generará los tributos antes mencionados, caso contrario se convertirá en un multiplicador de pérdidas de valor para la empresa o persona que lo recibió. Asimismo, la política de créditos aplicada y el proceso de admisión de riesgo son de vital importancia para la continuidad del negocio y para la salud financiera de toda la organización, por lo cual su correcta gestión es fundamental.</p> <p>La correcta administración del crédito permite buscar el crecimiento y la optimización de la rentabilidad con un claro panorama del riesgo, de manera que pueda constituirse como una ventaja diferencial para las organizaciones. (p.2)</p>	<p>Executive Education en Lima refiere que la gestión de riesgo crediticio es fundamental para las empresas ya se podría proponer políticas, para una gestión adecuada, posteriormente optimizar el crecimiento mediante una rentabilidad.</p>	<p>Política de créditos La política crediticia es el conjunto de medidas tomadas por el gobierno de un país para regular los recursos disponibles destinados al crédito. Sumando a esto, también se encarga de estipular las condiciones de acceso al mismo, formando parte de la política.</p>	<p>Medidas tomadas por el gobierno</p>	Cuestionario	Ordinal
				Recursos disponibles al crédito		
				Condiciones por parte de la política		
				Procedimientos de mejora		
				Acciones de mejora		
				Logro de objetivos		
				Beneficios para la empresa		
				Desarrollo de la empresa		
				<p>Rentabilidad La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.</p>		

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Escala de Medición
Variable 2: Morosidad	Bobadilla (2019) refiere que La morosidad crediticia se da cuando una persona, empresa o corporación solicita un crédito a una entidad financiera, se compromete a una modalidad y fecha de pago; sin embargo, no cumple con el acuerdo previsto, y se incurre en riesgo de crédito, también la morosidad ataca a las entidades financieras en el aspecto de solvencia y rentabilidad. (p.1)	Bobadilla menciona que la morosidad llega a representar un riesgo crediticio por el incumplimiento de pagos de algunos clientes, que realizaron su préstamo para obtener solvencia financiera y posteriormente una rentabilidad.	Riesgo de crédito Se produce cuando una de las partes de un contrato financiero no asume sus obligaciones de pago, la cual va unido a la posibilidad de que se produzca un impacto de la deuda.	Contrato financiero	Cuestionario	Ordinal
			Obligaciones de pago			
			Impacto de deuda			
			Solvencia financiera Es la capacidad que tiene la entidad para cumplir con sus obligaciones de pago, sin importar cuando tenga que asumir ese pago.	Obligaciones de pago		
			Capacidad de la empresa			
			Recursos suficientes			
			Rentabilidad La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión, en concreto se mide con el ratio de ganancias o pérdidas obtenidas sobre la cantidad invertida, normalmente se expresa en porcentaje.	Beneficio obtenido		
			Inversión de la empresa			
			Ratio de ganancias			

Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Nº	Escala de Likert
Variable 1: Gestión de riesgo crediticio	D1: Política de créditos	Medidas tomadas por el gobierno	¿La gestión de riesgos ayuda a mitigar esas pérdidas ocasionadas por la morosidad de los clientes?	1	1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre
			¿El gobierno toma medidas frente a la incapacidad de pago de aquellos clientes morosos?	2	
		Recursos disponibles al crédito	¿El gobierno coadyuva a mitigar problemas de morosidad?	3	
			¿Las entidades financieras siempre cuentan con recursos disponibles al crédito?	4	
		Condiciones por parte de la política	¿Los recursos disponibles tienen la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente?	5	
			¿La gestión de riesgo crediticio está involucrado con las pérdidas en los préstamos que realiza la financiera?	6	
	D2: Gestión	Procedimientos de mejora	¿La financiera realiza una gestión adecuada frente a los riesgos financieros?	7	
			¿Los procedimientos de gestión, coadyuvan a logro de metas?	8	
		Acciones de mejora	¿Las acciones de la financiera frente a los riesgos de créditos son los adecuados?	9	

		Logro de objetivos	¿La financiera llega a cumplir los objetivos y metas propuestas?	10	
	D3: Rentabilidad	Beneficios para la empresa	¿Los colaboradores obtienen beneficios con la rentabilidad de la financiera?	11	
			¿La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión?	12	
		Desarrollo de la empresa	¿El desarrollo de los colaboradores es el adecuado para mejorar la rentabilidad de la financiera?	13	
		Inversión de la empresa	¿La inversión es la cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros?	14	

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	N.º	Escala de Likert
Variable 2: Morosidad	D1: Riesgo de crédito	Contrato financiero	¿Los créditos otorgados por la entidad financiera son respaldados por un contrato financiero?	1	1: Nunca 2: Casi nunca 3: A veces 4: Casi siempre 5: Siempre
			¿Considera que el contrato financiero coadyuva a que la empresa no se vea envuelta en riesgos de créditos?	2	
		Obligaciones de pago	¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de pago a tiempo?	3	
			¿Considera que las obligaciones de pago permiten al cliente tener un adecuado historial crediticio?	4	
		Impacto de deuda	¿La morosidad genera un impacto de deuda que perjudica la rentabilidad de la entidad financiera?	5	
			¿Considera que el riesgo de crédito deviene de la falta de políticas crediticias por parte de la entidad financiera?	6	
	D2: Solvencia financiera	Obligaciones de pago	¿La solvencia financiera es la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago?	7	
			¿Considera que la falta de políticas crediticias trae consigo el incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los clientes?	8	
		Capacidad de la empresa	¿La capacidad de la empresa tiene que ver con la gestión de riesgos crediticio?	9	
		Recursos suficientes	¿La entidad financiera cuenta con recursos suficientes para solucionar riesgos de morosidad?	10	
	D3: Rentabilidad	Beneficio obtenido	¿Los clientes cuentan con inconvenientes para realizar los pagos en las fechas programadas?	11	
			¿Existe algún beneficio para el cliente que cumple con sus obligaciones de pago?	12	
		Inversión de la empresa	¿La información presentada ante un cliente sobre los productos crediticios es la adecuada?	13	

		Ratio de ganancias	¿El ratio de ganancias tiene que ver con la gestión de riesgo crediticio?	14	
--	--	--------------------	---	----	--

Anexo 4: Instrumento de medición

Encuesta para evaluar la gestión de riesgo crediticio y la morosidad en las entidades financieras de la provincia de Huancayo, se ha elaborado este cuestionario, el cual pretende recabar información pertinente para tener datos fehacientes en la ejecución de la tesis. Su asistencia consiste en responder a las preguntas con la mayor veracidad, la encuesta es anónima, gracias por su colaboración.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
01	¿La gestión de riesgos ayuda a mitigar esas pérdidas ocasionadas por la morosidad de los clientes?					
02	¿El gobierno toma medidas frente a la incapacidad de pago de aquellos clientes morosos?					
03	¿El gobierno coadyuva a mitigar problemas de morosidad?					
04	¿Las entidades financieras siempre cuentan con recursos disponibles al crédito?					
05	¿Los recursos disponibles tienen la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente?					
06	¿La gestión de riesgo crediticio está involucrado con las perdidas en los préstamos que realiza la financiera?					
07	¿La financiera realiza una gestión adecuada frente a los riesgos financieros?					
08	¿Los procedimientos de gestión, coadyuvan a logro de metas?					
09	¿Las acciones de la financiera frente a los riesgos de créditos son los adecuados?					
10	¿La financiera llega a cumplir los objetivos y metas propuestas?					
11	¿Los colaboradores obtienen beneficios con la rentabilidad de la financiera?					
12	¿La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión?					

13	¿El desarrollo de los colaboradores es el adecuado para mejorar la rentabilidad de la financiera?					
14	¿La inversión es la cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros?					
15	¿Los créditos otorgados por la entidad financiera son respaldados por un contrato financiero?					
16	¿Considera que el contrato financiero coadyuva a que la empresa no se vea envuelta en riesgos de créditos?					
17	¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de pago a tiempo?					
18	¿Considera que las obligaciones de pago permiten al cliente tener un adecuado historial crediticio?					
19	¿La morosidad genera un impacto de deuda que perjudica la rentabilidad de la entidad financiera?					
20	¿Considera que el riesgo de crédito deviene de la falta de políticas crediticias por parte de la entidad financiera?					
21	¿La solvencia financiera es la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago?					
22	¿Considera que la falta de políticas crediticias trae consigo el incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los clientes?					
23	¿La capacidad de la empresa tiene que ver con la gestión de riesgos crediticio?					
24	¿La entidad financiera cuenta con recursos suficientes para solucionar riesgos de morosidad?					
25	¿Los clientes cuentan con inconvenientes para realizar los pagos en las fechas programadas?					
26	¿Existe algún beneficio para el cliente que cumple con sus obligaciones de pago?					
27	¿La información presentada ante un cliente sobre los productos crediticios es la adecuada?					
28	¿El ratio de ganancias tiene que ver con la gestión de riesgo crediticio?					

Anexo 5: Confiabilidad y validez del instrumento

Confiabilidad:

Fiabilidad de gestión de riesgo crediticio

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,987	14

Nota: Elaboración según SPSS

Fiabilidad de morosidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,933	14

Nota: Elaboración según SPSS

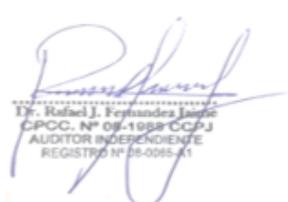
Validez:

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE: Gestión de riesgo crediticio**

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

Nº	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Política de créditos					
01	¿La gestión de riesgos ayuda a mitigar esas pérdidas ocasionadas por la morosidad de los clientes?	4	4	4	4
02	¿El gobierno toma medidas frente a la incapacidad de pago de aquellos clientes morosos?	4	4	4	4
03	¿El gobierno coadyuva a mitigar problemas de morosidad?	4	3	4	4
04	¿Las entidades financieras siempre cuentan con recursos disponibles al crédito?	4	4	4	4
05	¿Los recursos disponibles tienen la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente?	3	3	3	3
06	¿La gestión de riesgo crediticio está involucrado con las pérdidas en los préstamos que realiza la financiera?	4	4	4	4
D2: Gestión					
07	¿La financiera realiza una gestión adecuada frente a los riesgos financieros?	4	4	4	4
08	¿Los procedimientos de gestión, coadyuvan a logro de metas?	4	4	4	4
09	¿Las acciones de la financiera frente a los riesgos de créditos son los adecuados?	4	4	4	4
10	¿La financiera llega a cumplir los objetivos y metas propuestas?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los colaboradores obtienen beneficios con la rentabilidad de la financiera?	4	4	4	4
12	¿La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión?	4	4	4	4

13	¿El desarrollo de los colaboradores es el adecuado para mejorar la rentabilidad de la financiera?	4	4	4	4
14	¿La inversión es la cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros?	4	4	4	4

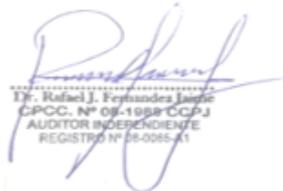
EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION	OBSERVACIONES
Fernández Jaime Rafael Jesús	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO 4	
Firma y sello del Validador en señal de conformidad	➔	 Dr. Rafael J. Fernández Jaime CPCC. N° 09-1088 CCPJ AUDITOR INDEPENDIENTE REGISTRO N° 88-0085-A1	

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE: Morosidad**

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

Nº	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Riesgo de crédito					
01	¿Los créditos otorgados por la entidad financiera son respaldados por un contrato financiero?	4	4	4	4
02	¿Considera que el contrato financiero coadyuva a que la empresa no se vea envuelta en riesgos de créditos?	4	3	4	4
03	¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de pago a tiempo?	4	4	4	4
04	¿Considera que las obligaciones de pago permiten al cliente tener un adecuado historial crediticio?	3	4	3	4
05	¿La morosidad genera un impacto de deuda que perjudica la rentabilidad de la entidad financiera?	3	4	3	4
06	¿Considera que el riesgo de crédito deviene de la falta de políticas crediticias por parte de la entidad financiera?	3	4	3	4
D2: Solvencia financiera					
07	¿La solvencia financiera es la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago?	4	4	4	4
08	¿Considera que la falta de políticas crediticias trae consigo el incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los clientes?	4	4	4	4
09	¿La capacidad de la empresa tiene que ver con la gestión de riesgos crediticio?	4	4	4	4
10	¿La entidad financiera cuenta con recursos suficientes para solucionar riesgos de morosidad?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los clientes cuentan con inconvenientes para realizar los pagos en las fechas programadas?	4	4	4	3
12	¿Existe algún beneficio para el cliente que cumple con sus obligaciones de pago?	3	4	4	4
13	¿La información presentada ante un cliente sobre los productos crediticios es la adecuada?	4	4	4	4

14	¿El ratio de ganancias tiene que ver con la gestión de riesgo crediticio?	4	4	4	4
----	---	---	---	---	---

EXPERTO	GRADO ACADÉMICO	EVALUACION	OBSERVACIONES
Fernández Jaime Rafael Jesús	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO	4
Firma y sello del Validador en señal de conformidad			

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE: Gestión de riesgo crediticio**

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

Nº	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Política de créditos					
01	¿La gestión de riesgos ayuda a mitigar esas pérdidas ocasionadas por la morosidad de los clientes?	4	4	4	4
02	¿El gobierno toma medidas frente a la incapacidad de pago de aquellos clientes morosos?	4	4	4	4
03	¿El gobierno coadyuva a mitigar problemas de morosidad?	4	3	4	4
04	¿Las entidades financieras siempre cuentan con recursos disponibles al crédito?	4	4	4	4
05	¿Los recursos disponibles tienen la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente?	4	4	4	4
06	¿La gestión de riesgo crediticio está involucrado con las pérdidas en los préstamos que realiza la financiera?	4	4	4	4
D2: Gestión					
07	¿La financiera realiza una gestión adecuada frente a los riesgos financieros?	4	4	4	4
08	¿Los procedimientos de gestión, coadyuvan a logro de metas?	4	3	4	4
09	¿Las acciones de la financiera frente a los riesgos de créditos son los adecuados?	4	4	4	4
10	¿La financiera llega a cumplir los objetivos y metas propuestas?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los colaboradores obtienen beneficios con la rentabilidad de la financiera?	4	4	4	4

12	¿La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión?	4	4	4	4
13	¿El desarrollo de los colaboradores es el adecuado para mejorar la rentabilidad de la financiera?	3	4	4	4
14	¿La inversión es la cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros?	4	4	4	4

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION		OBSERVACIONES
Cabezas Limaco Gladys Elba	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO	4	
Firma y sello del Validador en señal de conformidad	 			

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE: Morosidad**

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

Nº	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Riesgo de crédito					
01	¿Los créditos otorgados por la entidad financiera son respaldados por un contrato financiero?	4	4	4	4
02	¿Considera que el contrato financiero coadyuva a que la empresa no se vea envuelta en riesgos de créditos?	4	4	4	4
03	¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de pago a tiempo?	4	4	4	4
04	¿Considera que las obligaciones de pago permiten al cliente tener un adecuado historial crediticio?	3	4	3	4
05	¿La morosidad genera un impacto de deuda que perjudica la rentabilidad de la entidad financiera?	3	4	3	4
06	¿Considera que el riesgo de crédito deviene de la falta de políticas crediticias por parte de la entidad financiera?	3	4	3	4
D2: Solvencia financiera					
07	¿La solvencia financiera es la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago?	4	4	4	4
08	¿Considera que la falta de políticas crediticias trae consigo el incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los clientes?	4	4	4	4
09	¿La capacidad de la empresa tiene que ver con la gestión de riesgos crediticio?	4	4	4	4
10	¿La entidad financiera cuenta con recursos suficientes para solucionar riesgos de morosidad?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los clientes cuentan con inconvenientes para realizar los pagos en las fechas programadas?	4	4	4	3
12	¿Existe algún beneficio para el cliente que cumple con sus obligaciones de pago?	3	4	4	4
13	¿La información presentada ante un cliente sobre los productos crediticios es la adecuada?	4	4	4	4

14	¿El ratio de ganancias tiene que ver con la gestión de riesgo crediticio?	4	4	4	4
----	---	---	---	---	---

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION		OBSERVACIONES
Cabezas Limaco Gladys Elba	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO	4	
Firma y sello del Validador en señal de conformidad	 <p>Mg. CPC Gladys Elba Cabezas Limaco MAT. 419</p>			

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE:** Gestión de riesgo crediticio

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

Nº	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Política de créditos					
01	¿La gestión de riesgos ayuda a mitigar esas pérdidas ocasionadas por la morosidad de los clientes?	4	4	4	4
02	¿El gobierno toma medidas frente a la incapacidad de pago de aquellos clientes morosos?	4	4	4	4
03	¿El gobierno coadyuva a mitigar problemas de morosidad?	4	4	4	4
04	¿Las entidades financieras siempre cuentan con recursos disponibles al crédito?	4	4	4	4
05	¿Los recursos disponibles tienen la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente?	3	3	3	3
06	¿La gestión de riesgo crediticio está involucrado con las pérdidas en los préstamos que realiza la financiera?	4	4	4	4
D2: Gestión					
07	¿La financiera realiza una gestión adecuada frente a los riesgos financieros?	4	4	4	4
08	¿Los procedimientos de gestión, coadyuvan a logro de metas?	4	4	4	4
09	¿Las acciones de la financiera frente a los riesgos de créditos son los adecuados?	4	4	4	4
10	¿La financiera llega a cumplir los objetivos y metas propuestas?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los colaboradores obtienen beneficios con la rentabilidad de la financiera?	4	4	4	4
12	¿La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión?	4	4	4	4

13	¿El desarrollo de los colaboradores es el adecuado para mejorar la rentabilidad de la financiera?	4	4	4	4
14	¿La inversión es la cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros?	4	4	4	4

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION	OBSERVACIONES
Castro Ortega Russ Fidel	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO 4	
Firma y sello del Validador en señal de conformidad			

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO**VARIABLE: Morosidad**

SUFICIENCIA	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA
1: No cumple con el criterio			
2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo	2: Nivel bajo
3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado	3: Nivel moderado
4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto	4: Nivel alto

N°	PREGUNTAS	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia
D1: Riesgo de crédito					
01	¿Los créditos otorgados por la entidad financiera son respaldados por un contrato financiero?	4	4	4	4
02	¿Considera que el contrato financiero coadyuva a que la empresa no se vea envuelta en riesgos de créditos?	4	4	4	4
03	¿Los clientes cumplen con sus obligaciones de pago a tiempo?	4	4	4	4
04	¿Considera que las obligaciones de pago permiten al cliente tener un adecuado historial crediticio?	3	4	3	4
05	¿La morosidad genera un impacto de deuda que perjudica la rentabilidad de la entidad financiera?	3	4	3	4
06	¿Considera que el riesgo de crédito deviene de la falta de políticas crediticias por parte de la entidad financiera?	3	4	3	4
D2: Solvencia financiera					
07	¿La solvencia financiera es la capacidad de cumplir con las obligaciones de pago?	4	4	4	4
08	¿Considera que la falta de políticas crediticias trae consigo el incumplimiento de las obligaciones de pago por parte de los clientes?	4	4	4	4
09	¿La capacidad de la empresa tiene que ver con la gestión de riesgos crediticio?	4	4	4	4
10	¿La entidad financiera cuenta con recursos suficientes para solucionar riesgos de morosidad?	4	4	4	4
D3: Rentabilidad					
11	¿Los clientes cuentan con inconvenientes para realizar los pagos en las fechas programadas?	4	4	4	3
12	¿Existe algún beneficio para el cliente que cumple con sus obligaciones de pago?	3	4	4	4
13	¿La información presentada ante un cliente sobre los productos crediticios es la adecuada?	4	4	4	4

14	¿El ratio de ganancias tiene que ver con la gestión de riesgo crediticio?	4	4	4	4
----	---	---	---	---	---

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION		OBSERVACIONES
Castro Ortega Russ Fidel	Doctor	CALIFICACION PROMEDIO	4	
Firma y sello del Validador en señal de conformidad				

Anexo 6: Data del procesamiento de datos

Muestra	Gestión de riesgo crediticio														SUMA TOTAL
	D1: Política de créditos						D2: Gestión				D3: Rentabilidad				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	4	3	2	23
2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	4	3	2	23
3	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	4	3	2	23
4	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	4	3	2	23
5	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	4	3	2	23
6	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	4	3	2	24
7	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	4	3	2	25
8	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	4	3	3	29
9	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	4	3	3	31
10	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	4	3	3	31
11	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	4	3	3	31
12	2	2	1	2	3	2	2	3	2	2	3	4	3	3	34
13	2	2	1	2	3	2	2	3	2	2	3	4	3	3	34
14	2	3	2	2	3	3	2	3	2	2	3	4	3	3	37
15	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	38
16	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	38
17	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	3	38
18	2	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3	4	3	4	39
19	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	40
20	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	40
21	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	40
22	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	41
23	3	3	2	2	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	41
24	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	43
25	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	45
26	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	46
27	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	47
28	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	48
29	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	48
30	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	48
31	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	49
32	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	49
33	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	49
34	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	4	49
35	4	4	3	3	4	3	3	3	3	4	4	5	3	4	50
36	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	5	3	5	52

37	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	5	3	5	52
38	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	5	3	5	52
39	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	53
40	4	4	3	4	4	3	3	4	3	4	4	5	4	5	54
41	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	56
42	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	56
43	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	57
44	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	57
45	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	58
46	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	58
47	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	58
48	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	58
49	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	59
50	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	59

Muestra	Morosidad														SUMA TOTAL
	D1: Riesgo de crédito						D2: Solvencia financiera				D3: Rentabilidad				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	70
2	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	68
3	5	5	4	5	4	4	3	5	5	4	5	4	4	3	60
4	5	4	4	5	4	4	3	5	4	4	5	4	4	3	58
5	5	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	3	56
6	5	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4	3	56
7	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	54
8	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	54
9	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	54
10	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	54
11	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	54
12	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	2	52
13	3	3	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	2	48
14	3	3	4	4	4	4	2	3	3	4	4	4	4	2	48
15	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	4	4	3	2	44
16	3	3	3	4	4	3	2	3	3	3	4	4	3	2	44
17	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	3	4	3	2	42
18	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	40
19	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	40
20	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	40
21	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	40
22	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	38

Anexo 7: Consentimiento informado

ANEXO 2
Formulario N° 5030

 SUNAT FORMULARIO 5030	SOLICITUD DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA (Texto Único Ordenado de la Ley N° 27806, Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, aprobado por Decreto Supremo N° 043-2003-PCM)
---	--

I. DATOS DEL SOLICITANTE:			
APELLIDOS Y NOMBRES / RAZÓN SOCIAL		DOCUMENTO DE IDENTIDAD D.N.I./C.E./RUC/OTRO	
PUIPIALLI TAPE JOSELYN JOYCI		72513967	
DOMICILIO / OTROS DATOS			
AV/CALLE/JR/PSJ.	N°	DPTO/INT.	URBANIZACIÓN
Av. Fenocarril - UNICOM	2898		
DISTRITO	PROVINCIA	DEPARTAMENTO	
EL TAMBO	HUANCAYO	JUNÍN	
CORREO ELECTRÓNICO (opcional)		TELÉFONO (opcional)	
joycijhosy@gmail.com		0643000	

II. INFORMACIÓN SOLICITADA (cada solicitud deberá estar referida a un solo tema):	
TEMA (Consignar código de tema, según tabla del reverso) →	010
Descripción: Solicito Relación de entidades financieras en la provincia de Huancayo 2022, ya que me urge cierta información para poder realizar mi tesis.	

III. MODALIDAD DE ENTREGA DE LA INFORMACIÓN (marcar una de las alternativas "X"):			
CORREO ELECTRÓNICO	<input checked="" type="checkbox"/>	SE APERSONARÁ PARA SU RECEPCIÓN EN COPIA SIMPLE (fotocopia)	<input type="checkbox"/>
		SE APERSONARÁ PARA SU RECEPCIÓN EN CD.	<input type="checkbox"/>

FIRMA o HUELLA DIGITAL	FECHA Y HORA DE RECEPCIÓN
	22/08/22 05:00pm

NOTA: Si el solicitante consigna como modalidad de entrega de la información el correo electrónico, éste autoriza para que toda comunicación o entrega de información pública se realice a través de este medio.



"Decenio de la Igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

CARTA N.º 183-2022-SUNAT/7N0500

Huancayo, 02 de setiembre de 2022

Señora (ta):
JHOSELYN JOYCI PUIPIALLI TAIPE
DNI N.º 72513987
Avenida Ferrocarril N.º 2898

El Tambo

Asunto : Información sobre solicitud

Referencia : Expediente N.º 000-URD999-2022-871208

De mi consideración:

Tengo el agrado de dirigirme a usted, en atención al expediente de la referencia y a la respuesta al pedido de subsanación enviado por su persona mediante correo electrónico de fecha 24/08/2022, mediante los cuales requiere al amparo de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se le proporcione la relación de contribuyentes inscritos en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) a la fecha, dedicados a la actividad económica correspondiente a los CIU 6430 y 6492 y cuyo domicilio fiscal se encuentre ubicado en la provincia de Huancayo.

Al respecto, el artículo 10º de la Ley N.º 27806, Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública, establece que las entidades de la Administración Pública tienen la obligación de proveer la información requerida si se refiere a la contenida en documentos escritos, fotografías, grabaciones, soporte magnético o digital, o en cualquier otro formato, siempre que haya sido creada u obtenida por ella o que se encuentre en su posesión o bajo su control.

En ese sentido, atendiendo a que la información solicitada no se encuentra dentro de los alcances de la reserva tributaria normada en el artículo 85º del Texto Único Ordenado del Código Tributario, aprobado por Decreto Supremo N.º 133-2013-EF y normas modificatorias, como tampoco dentro de los supuestos de reserva a que se refiere la Ley N.º 29733, Ley de Protección de Datos Personales, adjunto al presente en un total de cuatro (04) folios la relación de las personas naturales y jurídicas inscritas en el Registro Único de Contribuyentes al 28 de agosto de 2022, dedicadas a la actividad económica correspondiente a la Clasificación Industrial Internacional Uniforme 6430 (Fondos y sociedades de inversión y entidades financieras similares) y 6492 (Otras actividades de concesión de crédito) y cuyo domicilio fiscal se encuentra ubicado en la provincia de Huancayo.

Por otro lado, informarle que usted puede acceder a la información relativa al Registro Único de Contribuyentes a través de la dirección en internet www.sunat.gob.pe

Sin otro particular, aprovecho la ocasión para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente,



Firmado digitalmente por
HUMANA RONDINEI Karen
Paola FAU 20131312955 soft
Móltro: Soy el autor de este
documento
Fecha: 2022.09.02 16:42:46
-05'00'

KPHR/iech
Expediente N.º 000-URD999-2022-871208

1

RELACION DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO, DEDICADAS A LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS CIIU: 8432 Y 8492 : RUC, APELLIDOS Y NOMBRES / DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL

N.º	RUC	APELLIDOS Y NOMBRES/DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
1	1008022713	PEÑALOSA HOSPINAL MARICELA
2	10102026748	SANCHEZ VEGA ANA MARIA
3	10120120899	RODRIGO VELE YOLANDA BENEDICTA
4	10120377873	RAMOS AQUINO EUSTAQUIA VIRGINIA
5	10120505025	HILARION ARAUJO EVA LUIZ
6	10120232823	BASTIDAS PARRAGA HELIO
7	10120505253	CORDOVA BLANCA MILAGROS ENRIQUETA
8	10120259730	CAMAYO MONTALVAN HENRI FRANCISCO
9	10120237188	VIDAL ALENAGORTA ROSA MARIA
10	10200150948	MICRANO GUERRA GIOVANA ELENA
11	10200253111	ASTORAYNE TAPE WALDIR
12	10200205981	BARRIENTOS PUMACAHUA GEREMIAS
13	10200202338	MENDOZABAL HERRERA DARIO MOISES
14	10201051001	MENDOZABAL CHUCUMANTARI JOSE MARIA
15	10211331279	BALEDON DROPIZA FREDDY MATIAS
16	10232001734	BUSO ÑAHU LUIS FERNANDO
17	10232700130	BARRA LAVADO PERCY AUGUSTO
18	10234020842	MICRANO GIRONDO ROSA MARINA
19	10400539745	VASQUEZ VALENZUELA JANETH GIOVANA
20	10400259877	MACRO LOPEZ ROSSANA RAQUEL
21	10400202001	CORTIJO PACHECO MITZA INGRID
22	10404103481	BAÑOS MEDINA LILIAN
23	10400505255	PALOMINO GARRERO YENI
24	10400104279	ARROYO TOCAS CARMEN ROSA
25	10400101912	ROJAS RIOS PILAR LIS
26	10400200543	ACERO BERAMENDEI ELVIS ALBERTO
27	10400220053	CALLE YUCA FREDY EZEQUEL
28	10413759818	MATOS PEÑA LEIVY RENAN
29	10418002288	VEGA ALAN A EDISON EDUARDO
30	10418991591	RAMOS GALVAN JHON ALEXANDER
31	10417512838	JUNY DE DIOS DIONISIO SUSANA
32	10418001933	ÑAHU BENDIZU GUIMER UNDO
33	10420100083	HUARACA RAMOS EDISON WILSON
34	1042154191	DAVILA LARA SUSAN ANGELA
35	10420100873	WILLAN HUMAN MARINA
36	10427300381	VARGAS PRETEL JUAN EDUARDO
37	10427030001	CHAHUA RIVERA FRANCIS BRASIMO
38	10431450031	ROJAS PEREZ DANY ERICSON
39	10430502253	PONCE LEARRAGA ARMANDO ELVIS
40	10450710070	CARHUAMACA AIRE MERY
41	10452230043	QUINTE CAMACUANDU RIDER DONATO
42	10453540009	CARDENAS GUISPE MARIBEL
43	10454130128	CALDAS FIERRO JUANA BEATRIZ
44	10450597123	LARA SALAZAR HERLINDA VANESSA
45	10452050089	ALVAREZ ZUENGA PAMELA TRACY
46	10461740020	HUARCAYA SIERRA PAMELA YOLANDA
47	10464020081	BARZOLA PEREZ KENNY FERNANDO
48	10480544778	MAYRQUE MUCHA BEATRIZ BETHSABE
49	10487320030	LOZANO GARCIA JUAN DE DIOS
50	10487007411	HUARDO CORDOVA TAYIA MILY
51	10480110072	GUISPE PONCE FLOR SUNITA
52	10470200234	FIGUEROA YACHACHIN YUNIOR MARTIN



N.º	RUC	APELLIDOS Y NOMBRES/DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
33	1047200342	SEGUL SANCHEZ EVELYN LEONELA
34	1047821370	JUAN DE DIOS DIONISIO JOSE LUIS
35	1047775973	CAPCHA RIVEROS MARY LUIZ
36	10478099407	CHAVCHA CCANTO KATY LLIANA
37	10478017874	QUISPE CASO JANI
38	1047853284	CASTRO ARROYO KELLY LORENA
39	10478014831	SOBRRO TORIBIO CARLA FRANCISCA
40	10478934871	TOMAS CHAJERE YERFERNON TREVICO
41	1048102898	MARTINEZ ORTIZ JOHNNATAN JOEL
42	10481719282	VILCAPCHA URESTA MARY YHEDI
43	10482811380	CHINCHAY GRANADOS MAXIMO
44	10484042813	DE LA CRUZ CCANTO ALICIA
45	10487143214	LANAZCA DURAN MARIA ANGELA
46	10700777385	VILLANUEVA VILCAPCHA YANIELY LESLIE
47	10702813372	SAHUIDO OROCOZ GELLY DEYSI
48	10728840188	DIAZ LAZO SOPHIA ESPERANZA
49	10732831026	MAYOS MATAHOROS MARIANA ANGELA
50	10732840481	MEZA VICARRA STEFANIE ADELINA
51	10731028111	LAMA POMA FRANCIS ANDRE
52	10731901088	TIVOCO UNOCC RILKAMIS WALTER
53	10732724483	GARCIA SOTO MARITZA BEATRIZ
54	10732748827	HUMANAN AGUILAR BRAYAN FLORENO
55	10734373881	ESPIRITU JACINTO LOURDES MARY
56	10738802828	QUISPE DASA BRISKA SCOLLY ASTRID
57	10742233071	POMA UYTVIROS YERSON EDUARDO
58	10743011881	SUAREZ MATAHOROS YOSSELIN MAYLHI
59	10752094131	ROJAS ASTO ROSMERY
60	10752898719	GUERRA RIVERO JACQUELIN GRINA
61	10752824211	CONDORI QUIVITO YURKO WENDEY
62	10758131739	ACUÑA MEZA YUBITZA ELIZABETH
63	10758199819	ASTUCURI RAMOS NADIA PILAR
64	10758359483	ACUÑA MEZA ANA LY KATHERINE
65	10762071228	CASTRO CANCHARI NOEMI
66	10763108323	CHAVEZ VELASQUEZ BETCY
67	10768190848	DE LA CRUZ SALTACHIN JERISON ANTONNY
68	10767718387	DE LA CRUZ RAMOS ABIVER ABEL
69	10773889827	LAZARO CAMPOSINO ALEX MANUEL
70	10773388881	MAYHUASCA MONTES JOSSELYN CINTHIA
71	10778018734	SEOWHO PINTO LIZBETH
92	20487281187	INVERSIONES AYA SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
93	20541344780	PROYECTO ECONOMICO CREDITOS PERU SOCIEDAD ANONIMA
94	20541418212	INVERSIONES Y REPRESENTACIONES OLAFU SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
95	20588338889	PROGRESANDO S.A.
96	20589050889	PRESTAMOS JUSTO A TIEMPO HCA INVERSIONES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - PRESTAMOS HCA INVERSIONES S.A.C.
97	20600123228	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO EL SHADAI
98	20600278048	MYJHON E I.R.L.
99	20600814728	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SHEFA
100	20600814728	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SHEFA
101	20600872188	INVERSIONES E INMOBILIARIA CAN CRUZ E.I.R.L.
102	20600733183	GRUPO ECONOMICO CREDITO APYO S.A.C.
103	20600844379	INMOBILIARIA ROBERTO BELTRANO POMA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
104	20600978888	E.I.F. LOS LABRADORES S.A.
105	20601128312	INVERSIONES SOLUCIONES & SOLICITO S.A.C.
106	20601410030	SERVICIOS MULTIPLES RHEVIMA S.A.C.



N.º	RUC	APellidos y Nombres/DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
107	20801729271	INVERSIONES GLOBAL E & Y S.A.C.
108	20801831709	GRUPO ECONOMICO MANTARO S.A.C.
109	20801981771	HANAN PACHA S.R.L.
110	20802000703	GRUPO FINANCIERA EL SOL S.A.C.
111	20802128485	CREDICAJA S.A.C.
112	20802193207	ONG GREEN MAGIC
113	20802210791	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ILLAY WANKA
114	20802249922	LEGADAR S.A.C.
115	20802517320	INPEO HYFE S.A.C.
116	20802588478	CREDITOS FRANSLY S.A.C.
117	20802578078	HAV CORPORATION SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - HAV CORPORATION S.A.C.
118	20802580870	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO INTI WANKA
119	20802918936	CREDI INVERSIONES CALLUPE S.A.C.
120	20803075598	INVERSIONES THE GREAT SOCIETY S. A. C.
121	20803174110	INVERSIONES JESHUA CONTRATISTAS GENERALES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
122	20803211487	GRUPO FINANCIERO LUE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
123	20803216257	GRUPO EMPRESARIAL EMERGE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - GRUPO EMPRESARIAL EMERGE S.A.C.
124	20803589848	FONDOS SANTA CECILIA S.A.C.
125	20803540471	CREDIMANTARO SOCIEDAD ANONIMA - CREDIMANTARO S.A.
126	20803547394	INVERSIONES PREVAR SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - INVERSIONES PREVAR S.A.C.
127	20803928857	MICROFINANCIERO EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
128	20804089278	COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES AGROPIVIE RURAL
129	20804170930	LAKSHMI EMPRESA DE PRESTAMOS Y EMPLEO SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
130	20804552395	MULTISERVICIO ANDINO S.A.C.
131	20804844288	COOPERACION Y MULTISERVICIOS CREDITOS REY SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
132	20804701871	INVERSIONES CAPITAL BUSINESS EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
133	20804794278	HUANCAYO CROCE INVERSIONES SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA
134	20804850372	GRUPO MICRO CREDITOS DEL CENTRO SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA
135	2080489191	CREDI ESTRELLALUZ SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
136	20805028785	GRUPO UNION HYD S.A.
137	20805018780	EMPRESA MULTISERVICIOS SOL WANKA EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
138	20805398317	FUTURE BANK SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
139	20805483184	COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES AVANZA
140	20805822810	PROSPERANDO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
141	20806853188	CREDIMAZZ S.A.C.
142	20806848881	CORPORACION EMPRESARIAL CREDITUR S.A.C.
143	20806873881	REPRESENTACIONES ZARASA SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - REPRESENTACIONES ZARASA S.A.C.
144	20806877134	GRUPO FINANCIERO PROMIPE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
145	20806951782	GRUPO ECONOMICO REY EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA - GRUPO ECONOMICO REY S.R.L.
146	20808042891	CREDIMAS SOLUCIONES S.A.C.
147	20808091142	INVERSIONES PROMIPE S.A.C.
148	20808144121	AGROPIVIE RURAL FINANCIAL INVESTMENTS SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
149	20808920890	CAPITAL INVESTMENT AND CONSULTING SERVICES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
150	20808842189	COOPERACION FINANCIERA SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - COOPERACION FINANCIERA S.A.C.
151	20808971880	MICROFINANCIERA CREDY EMPRENDE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
152	20807411982	GRUPO INVERSIONES CREDITOPROGRESO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
153	20808322119	INVERSIONES VALLE AZUL PERU SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
154	20808228444	FINANCIERA CREDITOS WANKA SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
155	20808728432	QUIPU EMPRENDEDOR SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
156	20808542817	ORGANIZACION PARA EL DESARROLLO WELT HANN GRUPP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
157	2080929491	EMPRENDE ASSESORES EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
158	2080982201	CREDI EMPRENDE SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
159	20809013887	KAZOHU COMPANY S.A.C.
160	20809050885	MICROCREDITOS EMPRENDE SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA - MICROCREDITOS EMPRENDE S.A.C.



4

N.°	RUC	APELLIDOS Y NOMBRES/DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL
181	20808172881	GRUPO YANAPAY SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
182	20808242421	FINANCIERA AINES SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
183	20809623722	ALFAYAN SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA



SOLICITO: APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION

SRTA. GERENTE GENERAL DE LA ASESORIA FINANCIERA Y EMPRESARIAL ÉXITO

Yo, Jhoselyn Joyci Puipialli Taipe con DNI N°72513967 bachiller de la facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes – UPLA, solicito a su digno despacho la **APLICACIÓN DE MI INSTRUMENTO DE INVESTIGACION QUE LLEVA POR TITULO "GESTIÓN DE RIESGO CREDITICIO Y MOROSIDAD EN LA ASESORIA FINANCIERA Y EMPRESARIAL ÉXITO-HUANCAYO 2022"** y de esta manera optar el titulo de **CONTADOR PÚBLICO**.

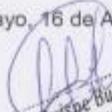
Sin otro particular me despido de usted y espero la atención de mi solicitud.

Huancayo, 16 de Agosto de 2022



Jhoselyn Joyci Puipialli Taipe

DNI N° 72513967


Jessica D. Quispe Buendia
GERENTE GENERAL
ASESORIA FINANCIERA Y EMPRESARIAL ÉXITO

Jessica Dora Quispe Buendia

DNI ° 43104535

Anexo 8: Fotos

