



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**Factores de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de
una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021**

TESIS

Para Optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTORA

**Suarez Maldonado, Diana Milagros
(ORCID: 0000-0002-4814-7007)**

ASESORA

**Haro Lizano, Teresa Consuelo
(ORCID: 0000-0003-3412-1428)**

**Lima, Perú
2023**

Metadatos Complementarios

Datos de autora

Suarez Maldonado, Diana Milagros

Tipo de documento de identidad de la AUTORA: DNI

Número de documento de identidad de la AUTORA: 72682449

Datos de asesora

Haro Lizano, Teresa Consuelo

Tipo de documento de identidad de la ASESORA: DNI

Número de documento de identidad de la ASESORA: 08541406

Datos del jurado

JURADO 1: Huaccha Estrada, Nicanor Aurelio, DNI 10491374, Orcid 0000-0002-4567-0847

JURADO 2: Garcia Romero, Eva Vanessa, DNI 09868411, Orcid 0009-0000-5196-6014

JURADO 3: Hauyon Gan, José Alberto, DNI 09311383, Orcid 0000-0002-3151-0121

JURADO 4: Malpartida Olivera, Sylvia Judith, DNI 09334963, Orcid 0000-0003-4296-9330

Datos de la investigación

Campo de conocimiento OCDE: 5.02.00

Código del programa: 411156

Dedicatoria

En primera instancia a Dios, por darme la oportunidad de aún estar con vida y brindarme paz en los momentos más difíciles.

Al ser máspreciado y divino de mi vida, me cuida cada día con su amor incondicional y me enseña su gran fortaleza desde que llegue al mundo, Mamá, gracias por ser la mejor luz en mi camino.

A mi adorado Papá, por estar a mí lado siempre y enseñarme que puedo lograr todo lo que sueño si me esfuerzo.

A mi hermano David, por ser el mejor en entenderme y estar siempre en los momentos más fuertes e importantes de mi vida.

A mis angelitos en el cielo, mis abuelos, Francisco y Laura, y a mi querido Tío Cosme, siempre los llevo en mi corazón.

Agradecimiento

A la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Ricardo Palma, por ser mi casa de estudios y brindarme la oportunidad de culminar mi carrera profesional.

Agradezco a mi asesora Dra. Teresa Haro, por su dedicación brindada para la elaboración de mi tesis, al Ing. Víctor Merino por su incondicional ayuda en la parte estadística y a la Mg. Sylvia Malpartida por su soporte en mi investigación.

A mis amigos quienes estuvieron en los buenos y malos momentos apoyándome desde el inicio de mi carrera hasta ahora.

Introducción

El presente trabajo de investigación titulado *Factores de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021*, es un tema de suma importancia en el sector financiero debido a que se conocerá cómo inciden los Factores de Riesgo Crediticio para realizar una adecuada Gestión Financiera sobre los clientes. Para ello se realizará una evaluación y seguimiento a los funcionarios de negocios y al personal del área de cobranzas para poder identificar si utilizan tanto la normativa y los diferentes recursos para tener una buena gestión o se observara deficiencias para implementar medidas correctivas, de capacitación y orientación en caso se detecté irregularidades en la evaluación.

El trabajo de investigación consta con seis capítulos:

CAPÍTULO I Se describe el planteamiento del estudio formado por la formulación del problema, objetivos general y específicos, justificación e importancia del estudio y alcance y limitaciones.

CAPÍTULO II Se desarrolla el marco teórico-conceptual formado por los antecedentes de la investigación, las bases teórico-científicas y la definición de términos básicos.

CAPÍTULO III Se detalla la hipótesis y/o supuestos básicos, las variables de estudio y su operacionalización y la matriz lógica de consistencia.

CAPÍTULO IV Se describe el tipo y método de investigación, el diseño específico de investigación, se determina la población y muestra, instrumentos de obtención de datos, las técnicas de procesamiento y análisis de datos; y a su vez el procedimiento de ejecución del estudio.

CAPÍTULO V Se presenta los resultados y discusión, conformado por datos cuantitativos, análisis de resultados y discusión de resultados

CAPÍTULO VI Se muestra las conclusiones y recomendaciones de la presente investigación, finalmente se detallan las referencias bibliográficas y el apéndice.

Índice

Metadatos Complementarios	II
Dedicatoria	III
Agradecimiento	IV
Introducción.....	V
Índice	VII
Lista de tablas	XI
Lista de figuras	XIII
Resumen	XV
Abstract	XVI
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO.....	1
1. Formulación del problema.....	1
1.1 Problema General	3
1.2 Problemas Específicos	3
2. Objetivos General y Específicos.....	4
2.1 Objetivo General.....	4
2.2 Objetivos Específicos	4
3. Justificación e importancia del estudio	5
4. Alcance y limitaciones.....	5
4.1 Alcance	5
4.2 Limitaciones	6

CAPITULO II	7
MARCO TEÓRICO-CONCEPTUAL	7
1. Antecedentes de la investigación.....	7
1.1 Antecedentes Internacionales.....	7
1.2 Antecedentes Nacionales	11
2. Bases teórico-científicas	16
2.1 Variable Independiente: Factores de Riesgo Crediticio.....	16
2.2 Variable Dependiente: Gestión Financiera	35
3. Definición de términos básicos.....	42
CAPÍTULO III	44
HIPÓTESIS Y VARIABLES	44
1. Hipótesis y/o supuestos básicos.....	44
1.1 Hipótesis general	44
1.2 Hipótesis específicos	44
2. Las Variables de estudio y su operacionalización	44
3. Matriz lógica de consistencia.....	47
CAPÍTULO IV	48
MÉTODO	48
1. Tipo y método de investigación.....	48
1.1 Tipo de investigación.....	48
1.2 Método de Investigación.....	48
2. Diseño específico de investigación.....	48

3. Población, Muestra	49
3.1 Población	49
3.2 Muestra	49
4. Instrumentos de obtención de datos	49
5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	50
6. Procedimiento de ejecución del estudio	50
CAPÍTULO V	51
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	51
1. Datos cuantitativos	51
1.1 Análisis estadístico descriptivo	52
2. Análisis de resultados	78
3. Discusión de resultados	85
CAPÍTULO VI	88
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	88
1. Conclusiones	88
2. Recomendaciones	89
REFERENCIAS	91
APÉNDICE	96
Apéndice A: Cuestionario	97
Apéndice B: Relación de personas encuestadas	99
Apéndice C: Caso práctico	100
Apéndice D: Organigrama de la Entidad Bancaria	107

Apéndice E: Flujograma108

Apéndice F: Estados Financieros de la Entidad Bancaria109

Lista de tablas

Tabla 1 Variable independiente (X) Factores de Riesgo Crediticio	45
Tabla 2 Variable dependiente (Y) Gestión Financiera	46
Tabla 3 Resolución SBS N°.11356-2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor	52
Tabla 4 Resolución SBS N°.3780-2011 Seguimiento del riesgo de crédito.....	53
Tabla 5 Circular N.º B- 2184 -2010 -Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos	55
Tabla 6 Portal SBS.....	56
Tabla 7 Equifax.....	58
Tabla 8 Sentinel	59
Tabla 9 Estado de Situación Financiera.....	60
Tabla 10 Estado de Resultados	62
Tabla 11 Ratios financieros	63
Tabla 12 Clientes minoristas – micro y pequeña empresa.....	65
Tabla 13 Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas	66
Tabla 14 Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente.....	68
Tabla 15 Clasificación del deudor	69
Tabla 16 Evaluación cualitativa.....	71
Tabla 17 Evaluación cuantitativa.....	72
Tabla 18 Reprogramaciones	74
Tabla 19 Refinanciamientos	75
Tabla 20 Garantías	77
Tabla 21 Resultados para la Hipótesis General	79
Tabla 22 Resultados de la prueba chi – cuadrado de la Hipótesis General	79

Tabla 23 Medidas Simétricas Hipotesis General	79
Tabla 24 Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 1	80
Tabla 25 Resultados de la prueba chi – cuadrado de la Hipótesis Específica 1	81
Tabla 26 Medidas Simétricas de la Hipótesis Específica 1	81
Tabla 27 Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 2	82
Tabla 28 Resultados de la prueba chi – cuadrado de la Hipótesis Específica 2	82
Tabla 29 Medidas Simétricas de la Hipótesis Específica 2	82
Tabla 30 Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 3	84
Tabla 31 Resultados de la prueba chi – cuadrado de la Hipótesis Específica 3	84
Tabla 32 Medidas Simétricas de la Hipótesis Específica 3	84

Lista de figuras

Figura 1 Gestión de Riesgos	17
Figura 2 Tipos de crédito	18
Figura 3 Clasificación crediticia del deudor	18
Figura 4 Proceso de administración del riesgo crediticio	21
Figura 5 Consideraciones Generales de la NIC 1	27
Figura 6 Definiciones principales de la NIC 7	29
Figura 7 Medición en función a la NIC 37	32
Figura 8 Reconocimiento inicial de activos y pasivos financieros	34
Figura 9 Estrategias de cobranza para clientes morosos	39
Figura 10 Funciones optimas con los clientes	41
Figura 11 Resolución SBS N°.11356-2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor	52
Figura 12 Resolución SBS N°.3780-2011 Seguimiento del riesgo de crédito	54
Figura 13 Circular N.º B- 2184 -2010 -Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos	55
Figura 14 Portal SBS	57
Figura 15 Equifax	58
Figura 16 Sentinel	59
Figura 17 Estado de Situación Financiera	61
Figura 18 Estado de Resultados	62
Figura 19 Ratios financieros	64
Figura 20 Clientes minoristas – micro y pequeña empresa	65
Figura 21 Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas	67
Figura 22 Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente	68

Figura 23 Clasificación del deudor.....	70
Figura 24 Evaluación cualitativa	71
Figura 25 Evaluación cuantitativa	73
Figura 26 Reprogramaciones	74
Figura 27 Refinanciamientos	76
Figura 28 Garantías.....	77

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar de qué manera los Factores de Riesgo Crediticio incidieron en la Gestión Financiera de una entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. Las variables de estudio son la variable independiente, Factores de Riesgo Crediticio y la dependiente es Gestión Financiera. El método de investigación es cuantitativo porque se centra en la recolección y análisis de los datos de manera objetiva para establecer resultados decisivos, el presente estudio es también no experimental ya que no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes que permitirán el desarrollo de la presente investigación; es también correlacional porque evaluara la relación que existe entre las dos variables. Se elaboró un cuestionario de dieciocho preguntas en escala de Likert y se envió a una muestra de 30 colaboradores entre funcionarios de negocios y gestores de cobranza. El procesamiento de los datos de la encuesta se realizó con el programa estadístico Sistema SPSS, cuyos resultados obtenidos mediante la prueba del chi cuadrado muestran la relación entre las variables de estudio, el chi cuadrado tiene como valor 59.643 con 16 grados de libertad y un valor de significancia de $<.001$; como el valor de significancia es menor que 0.05 se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, cumpliendo de esta manera con la hipótesis general. Por lo tanto, se concluye que los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera.

Palabras clave: Riesgo Crediticio, Gestión Financiera

Abstract

The objective of this research work is to evaluate how the Credit Risk Factors affect the Financial Management of a banking institution in Metropolitan Lima during the period 2021. The study variables are the independent variable, Credit Risk Factors, and the dependent variable is Financial Management. The research method is quantitative because it focuses on the collection and analysis of data in an objective manner to establish decisive results, the present study is also non-experimental since no situation is constructed, but rather existing situations are observed that will allow the development of the present research; it is also correlational because it will evaluate the relationship that exists between the two variables. A questionnaire of eighteen questions on a Likert scale was prepared and sent to a sample of 30 collaborators, including business officers and collection managers. The survey data was processed with the SPSS statistical program, whose results obtained through the chi-square test show the relationship between the variables under study, the chi-square has a value of 59.643 with 16 degrees of freedom and a significance value of $<.001$; since the significance value is less than 0.05, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted, thus complying with the general hypothesis. Therefore, it is concluded that Credit Risk Factors affect Financial Management.

Key words: Credit Risk, Financial Management

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1. Formulación del problema

Los riesgos, a lo largo de los años, permite a los seres vivos ser resilientes, convirtiendo las tragedias y desastres, propios o ajenos, en oportunidades y fortalezas.

Las organizaciones empresariales utilizan la resiliencia y la prevención con el apoyo de planes de contingencia, para resolver las graves dificultades y problemas a los que se enfrentan en el desarrollo de sus negocios. Por ello, las actividades de control, mediante las normativas y procedimientos establecidos internamente y aprobado por las Directivas, permiten continuar con las actividades, con el conocimiento que ante un suceso imprevisible se pueden tomar acciones de manera inmediata.

Tomar medidas preventivas ante los riesgos crediticios permite entender que no consiste en el manejo de herramientas complejas o una metodología específica, sino que la Gestión Financiera y tener planes preventivos es responsabilidad de toda organización, es cultura, es transparencia interna y externa. Y, sobre todo, es la capacidad de la alta dirección de transmitir esa cultura a todos los colaboradores.

Los Factores de Riesgo Crediticio varían de acuerdo al lugar donde uno se encuentre, por ejemplo en el continente Europeo, España considera varias variables antes de conceder un crédito: nivel de ingresos, estabilidad laboral con sustento de contrato de trabajo, historial crediticio, extractos bancarios, declaración de renta, scoring, edad y situación personal, se observa que los requisitos tanto cualitativos y cuantitativos de análisis antes del otorgamiento del crédito son similares al sistema de evaluación en el Perú.

Es importante mencionar sobre los impactos exógenos que afectaron a todo el sector financiero y la dificultad de cada gobierno en poder controlarlos, como por ejemplo el COVID-19 desde el 2020, al proponer políticas y tomar de decisiones que incluyeran garantizar préstamos comerciales y subsidios salariales, se pudo enfrentar esta crisis mundial. Los Bancos Centrales de las economías más importantes esperaban ser más rígidos con las políticas monetarias de forma gradual pero la inflación crecía cada vez más por uno de los últimos acontecimientos más fuertes sucedidos a nivel mundial, la invasión de Rusia a Ucrania, las autoridades económicas deben prestar atención a las lecciones del pasado y ser implacables para afrontar riesgos futuros que puedan ser más dolorosos y con graves consecuencias.

En América Latina los países de Colombia, Chile o Brasil el 70% de su población tiene una cuenta bancaria desde hace más de 15 años a comparación de países de América del Norte y Centro América como México y Nicaragua que solo alcanza el 30% y 40%. Debido al coronavirus, 40 millones de personas habían bancarizado en pleno apogeo de la pandemia, mucho se originó por los programas de ayuda otorgados durante esta crisis, coronavaucher (Brasil), ingreso solidario (Colombia) e ingreso familiar de emergencia (Argentina).

En Perú, el rol que cumplen las entidades financieras antes de otorgar un crédito, es conocer el modelo de negocio del cliente, el trato a sus colaboradores, proveedores, posicionamiento en el mercado, competencia, de esa manera se sabrá las ventajas y riesgos en el que puede repercutir el cliente, durante el 2020 se crearon programas de apoyo (bonos, reactiva Perú, etc.) los cuales se emitieron por el gobierno Peruano, los bancos brindaron facilidades de pago, reprogramaciones Covid-19 (significaba otorgar un periodo de gracia o que solo cancelen los interés por una cantidad determinada de meses).

Durante estos últimos 2 años, las entidades financieras de todo el mundo fueron testigos de los contextos más adversos, fue muy necesario que tengan la capacidad de entender las dificultades de sus clientes y acompañarlos en el proceso de la reactivación económica.

Sin embargo, se detectó algunas deficiencias por parte de los funcionarios de negocios durante el periodo 2021, al momento de realizar la evaluación de los clientes antes de otorgar un crédito, se observa que no se analizaban uno de los Factores de Riesgo Crediticio más importantes de este estudio, es decir, el análisis a los Estados Financieros, al no realizar una adecuada Gestión Financiera y una evaluación correcta, aumenta la posibilidad de no alcanzar los objetivos. Por ejemplo, pasar por alto la disminución de ventas, no analizar el ratio de endeudamiento y rentabilidad de los clientes, las inconsistencias mencionadas anteriormente llevan a que la cartera incurra en la demora de pagos, se incremente los créditos vencidos, judiciales y que algunos clientes opten por nunca pagar sus deudas, al no tener solvencia económica. Al realizar la correcta evaluación previo desembolso de crédito y seguimiento post- crédito, se evitará riesgos que afecten directamente a la Entidad Bancaria.

1.1 Problema General

- ¿De qué manera los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?

1.2 Problemas Específicos

- ¿De qué forma contribuye la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?

- ¿De qué manera el análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?
- ¿En qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?

2. Objetivos General y Específicos

2.1 Objetivo General

- Evaluar de qué manera los Factores de Riesgo Crediticio incidieron en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

2.2 Objetivos Específicos

- Analizar de qué forma contribuye la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.
- Determinar de qué manera el análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una entidad bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.
- Evaluar en qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

3. Justificación e importancia del estudio

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar de qué manera los Factores de Riesgo Crediticio incidieron en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

La relevancia de evaluar correctamente los Factores de Riesgo Crediticio de acuerdo a la normatividad de la resolución Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS (N.º 11356 -2008, N.º 3780 -2011 y circular N.º B- 2184 -2010), optimiza el análisis de los Estados Financieros, filtra de manera adecuada la información de las centrales de riesgo, proporciona un adecuado control y gestión de los factores, brinda soluciones de recuperación de cartera (reprogramaciones, refinanciamientos y solicitud de garantías adicionales), para que los clientes puedan pagar sus créditos en caso presenten dificultades de solvencia o mal comportamiento crediticio.

La tesis se desarrolla con el fin de brindar una mejor experiencia a los clientes cuando opten por tener un crédito con la Entidad Bancaria, tener un seguimiento de sus Factores de Riesgo Crediticio de manera continua y poder evitar caer en deuda morosa.

4. Alcance y limitaciones

4.1 Alcance

La investigación se realizó en dos áreas, comercial y de cobranza, se evaluaron a los funcionarios de negocios y gestores de cobranza, se verificará si realizan correctamente el análisis a los Factores de Riesgo crediticio, en caso de encontrar deficiencias se desagregará los motivos y causas del porque ocurrieron, se propondrá mejoras para evitar sucesos similares en el futuro, con el motivo de prevenir el impacto que generaría en la Entidad Bancaria.

4.2 Limitaciones

El presente trabajo de investigación direccionara su estudio para Entidades Bancarias, Cooperativas y Financieras, la empresa considerada para el análisis no se puede obtener toda la información detallada debido a las políticas de confidencialidad; sin embargo, no ha sido limitante para proseguir con el trabajo de investigación.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO-CONCEPTUAL

Para mantener un riesgo crediticio en niveles aceptables, es necesario adoptar políticas y procedimientos de identificación para proporcionar mecanismos que contengan y aminoren el riesgo; para ello se ha tomado como referencias tesis que servirán de apoyo en el desarrollo del presente trabajo de investigación.

1. Antecedentes de la investigación

A nivel internacional y nacional existen trabajos de estudio de las dos variables: Factores de Riesgo Crediticio y Gestión Financiera, estos trabajos servirán de apoyo para el desarrollo de la presente investigación.

1.1 Antecedentes Internacionales

Espada(2018), En la tesis titulada *Métodos cuantitativos aplicados a la gestión de riesgos de crédito para entidades financieras*, desarrollado en la Universidad de Buenos Aires – Argentina, para obtener el posgrado en Administración financiera, el presente trabajo de investigación se realiza dentro del marco de la gestión de riesgos, una de las fases más importantes para las entidades financieras, es la medición del Riesgo de Crédito debido a que su rentabilidad depende del grado de riesgo que asuma con una determinada cartera de créditos, es así que, en este contexto, las entidades financieras necesitan cuantificar, medir y predecir el riesgo que están dispuestos a enfrentar. De esta manera, el presente trabajo propone desarrollar una metodología cuantitativa aplicada a la gestión de riesgo de crédito para entidades financieras, teniendo como propósito final cuantificar la máxima pérdida posible de una cartera de crédito, en este caso se analizará una cartera de crédito minorista de consumo, cartera que corresponde a una gran mayoría de clientes en los bancos. Se desarrollará a través de un ejemplo práctico, estudiando los créditos otorgados para el

consumo a cinco años de plazo, cuyos datos serán extraídos de la simulación de una cartera (datos tomados al azar). Con la aplicación del método se observará cómo se comportará nuestra cartera en un período de tiempo, así con la información suministrada, los directivos podrán tomar decisiones con respecto a los riesgos que están dispuestos a asumir, por una cartera con similares características. En la presente tesis da a conocer, la importancia de la medición del riesgo de crédito que toda Entidad Bancaria está dispuesta a asumir al momento de desembolsar un crédito, su estudio se basa en analizar el comportamiento de la cartera minorista por cinco años y así poder cuantificar la máxima pérdida posible a la que se pueda enfrentar en un futuro, siendo de gran ayuda para la toma de decisiones de los accionistas y directivos.

García y Jirón (2018), En la tesis titulada *Propuesta de programa de evaluación y gestión del riesgo crediticio en la institución Consultores Financieros, S.A.(CONFIANSA)*, desarrollado en la Universidad Centroamericana – Nicaragua, para obtener la maestría en Auditoría y administración de riesgos empresariales (MARE), con esta investigación se identificaron los factores de riesgo enfocados a la operación crediticia. Posteriormente, se realizó una evaluación de la probabilidad de impactos para asignar una calificación del riesgo (alto, medio o bajo) y, por último, se plantearon actividades de control para prevenir, eliminar o mitigar el riesgo crediticio. Fue así que se realizó una propuesta de un programa de evaluación y gestión del riesgo crediticio, que está sujeta a la aprobación de la junta directiva. En la presente tesis da a conocer, la relevancia de tener un plan de contingencia, después de realizar las evaluaciones respectivas ante posibles impactos que pueden afectar la entidad como el riesgo crediticio en sus operaciones, cuantificando la calificación de riesgo en tres niveles, alto, medio y bajo, de encontrarlos se elaborara un programa de evaluación que deben aprobar los directivos y tomar las decisiones correspondientes.

Aldana, et al(2019), En la tesis titulada *Diseño de un Modelo para la Evaluación del Riesgo Financiero en las Microempresas del Sector Textil en la Ciudad de Bogotá D.C.*, desarrollado en la Universidad de la Salle - Colombia, para obtener el Título de profesional en Finanzas y comercio internacional, en esta investigación se tuvo como propósito identificar el riesgo crediticio de las microempresas en Colombia, teniendo como objeto de estudio el sector textil en la ciudad de Bogotá D.C, y la capacidad de financiamiento como una de las variables más importantes para el crecimiento de las mismas, con el fin de dar respuesta a la pregunta de investigación: ¿Cuál debería ser el modelo financiero para la medición y mitigación de riesgo de las microempresas del sector textil en la ciudad de Bogotá D.C?. La hipótesis comenta sobre la implementación de un modelo financiero, permitirá la medición y evaluación del riesgo crediticio en las microempresas del sector textil que beneficiarían a las microempresas. Se realizó un análisis descriptivo para diagnosticar el apalancamiento financiero de microempresas por medio de indicadores financieros; alcanzando la simulación y evaluación del impacto sobre los resultados del modelo de mitigación de riesgos desde la comparación del comportamiento en el sector y las microempresas, para así determinar el impacto en cada una de ellas. Generando conclusiones y recomendaciones sobre los datos analizados que permitieron a las microempresas crear estrategias para reducir el riesgo y mejorar su apalancamiento. En la presente tesis da a conocer, como cada sector empresarial sea textil, minero, construcción etc., tienen una capacidad de financiamiento diferente, de acuerdo a los factores internos, es decir sus indicadores financieros o por factores externos que son evaluados por toda Entidad Bancaria antes de otorgar un crédito, en este caso se evalúa el sector textil, implementaran un modelo financiero que ayudara a reducir el riesgo, crear estrategias y así pueda mejorar la capacidad de financiamiento.

Casquil (2021), En la tesis titulada *Factores determinantes del riesgo de crédito de los préstamos personales*, desarrollado en la Universidad de San Andrés–Argentina, para obtener la maestría en Finanzas, el enfoque de la investigación se basa en predecir cuántos, de un conjunto de préstamos personales recién otorgados, dejarán de pagarse bajo un escenario macroeconómico y así determinar el flujo de fondos resultante. De esta forma, este trabajo pretende explorar el comportamiento crediticio histórico de los préstamos personales, con el fin de encontrar cómo son afectados por los determinantes macroeconómicos y con ellos poder construir un modelo que permita predecir el comportamiento esperado de ellos a futuro. Como medida de riesgo crediticio utilizaremos la probabilidad de default, medido con préstamos con noventa o más días de atraso, entran en default durante los siguientes doce meses. Además, se analiza la probabilidad de default a lo largo de toda la vida de los préstamos, con el objetivo de entender qué sucede con el riesgo de crédito a medida que se acerca el vencimiento de los mismos. En la presente tesis da a conocer, lo indispensable que es contar con estudios y proyecciones sobre los clientes, para poder comprender como son afectados por factores macroeconómicos y así analizar su comportamiento crediticio al momento de estar próximos al vencimiento de sus cuotas o cuando ya registran días de atraso.

Kottaridis (2022), En la tesis titulada *Análisis de los días de mora para la cartera de un producto financiero en Colombia, una aproximación a partir de las series de tiempo (2013 – 2018)*, desarrollado en la Universidad de la Salle, Bogotá – Colombia, para optar el título de Economista. La morosidad sobre la cartera de consumo evidencia un patrón, que debe ser considerado en la toma de decisiones de las entidades financieras para una adecuada administración del riesgo crediticio, teniendo en cuenta su alta volatilidad. En efecto, un desempeño económico desfavorable relacionado con algunos sectores financieros, como por ejemplo las bajas tasas de crecimiento económico y mayores niveles de desempleo,

incrementa la probabilidad del incumplimiento de las obligaciones de los hogares debido a la menor capacidad de pago, por la reducción de sus ingresos. De acuerdo con estos impactos, las entidades financieras necesitan contar con mecanismos para abordar el pronóstico sobre el riesgo financiero, bajo el análisis de las series de tiempo como se indica en el documento *Guidance to Banks on nonperforming Loans* tomado por el Banco Central Europeo, donde se establece como factor clave para la supervisión bancaria, el índice de morosidad y la guía de mejores prácticas para el control del indicador. Este documento resulta pertinente para abordar un indicador de morosidad estimado por medio de un modelo Arima- Garch, el cual permite realizar pronósticos y encontrar evidencia para determinar la existencia de factores específicos que afecten el comportamiento de la cartera de un producto financiero de un banco en un periodo determinado entre los años 2013 – 2018. En la presente tesis da a conocer, como los factores externos como el desempleo, inflación y/o imprevistos afecta a cada cliente y repercute al momento de cancelar sus cuotas, es por eso que cae en la morosidad, registrando excesivos días de atraso en sus deudas, se necesita proyecciones ante los riesgos financieros y su impacto, mediante la supervisión con las mejores prácticas de control.

1.2 Antecedentes Nacionales

Quispe (2018), En la tesis titulada *Evaluación Crediticia y Cartera en Mora de Clientes microempresarios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de guzmán, Agencia Cusco periodo-2018*, desarrollado en la Universidad Andina del Cusco, Facultad de Ciencias económicas, administrativas y contables, autora Bach. Rocío Soledad Quispe Abarca, para optar al título profesional de Contadora Pública. El objetivo es analizar la evaluación crediticia y cartera en mora de los clientes microempresarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán, agencia Cusco Periodo 2018. Llegando a

las siguientes conclusiones: Los resultados que presenta la evaluación crediticia y cartera en mora de clientes microempresarios confirma la hipótesis general, la evaluación crediticia presenta deficiencias obviando aspectos importantes de políticas de créditos para una buena evaluación, los cuales son: no recaudar información del total de ingresos y gastos, al contrario son ajustados para que cubra la cuota del préstamo, el Estado de situación financiera y el Estado de resultados presenta desactualizada información, el analista no cumple en realizar una verificación del plan de inversión, además que, para el análisis de la evaluación cuantitativa de la cartera en mora se encontró que existe una evaluación de crédito deficiente en la presentación de los siguientes documentos: estado de situación financiera, en determinar los ingresos reales del microempresario, en considerar todos los gastos de la unidad familiar, la capacidad de pago mediante la presentación del estado de resultados y los ratios financieros no reflejan la información de la situación real actual del microempresario, adicionalmente, la situación que presenta la evaluación cualitativa se concluye que esta parte de la evaluación es tergiversado y acomodado para cumplir metas en muchos casos obviando aspectos importantes del reglamento de créditos, lo relacionado a la voluntad de pago el analista no cumple en presentar y/o considerar en el expediente de créditos las referencias del cliente dato importante para saber el comportamiento del cliente con su entorno, en la situación familiar presentan expedientes incompletos porque no consideran el número de personas del cual está constituida la unidad familiar, recibos de luz desactualizados, para la gestión del negocio no se cumple con hacer una verificación completa. En la presente tesis da a conocer, lo esencial de contar con un jefe comercial y de riesgos, quienes se encargara del seguimiento y control del labor del analista, validar la información tanto cualitativa como cuantitativa antes de dar el visto bueno para el desembolso de un crédito o presentarlo a Directorio, al pasar por filtros previos se podrá

corroborar si la información presentada por el cliente es real y concisa, de esa manera se evitará futuros inconvenientes como el atraso en los pagos.

Manuel y Martínez (2018), En la tesis titulada *Análisis de la gestión de riesgo del crédito vehicular y su incidencia en la morosidad de la Caja rural de ahorro y crédito Incasur S.A. - 2018*, desarrollado en la Universidad Nacional San Agustín, Escuela profesional de Administración, autores, Bachilleres Manuel Salas, Sinthia Melissa y Martínez Rojas, María Esther, para optar el título de Licenciados en Administración. El objetivo general es determinar la influencia de la gestión de riesgo del crédito vehicular en el nivel de morosidad de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Incasur S.A. 2018. Llegando a las siguientes conclusiones: En el estudio realizado se ha encontrado que el personal que participa en el procedimiento del crédito, el 55% nunca ha terminado con todo el proceso; un 43% a veces verifica el sobre endeudamiento del cliente; el 69% a veces, casi nunca o nunca verifica o constituye garantías sobre el crédito; un 51% nunca o casi nunca evalúa la voluntad o capacidad de pago del cliente y un 30% de las veces no hace seguimiento a la conducta de pago del mismo; el 52% nunca verifican las solicitudes de crédito simultáneos; el 36% a veces consulta y verifica el reporte de las cuotas vencidas; el 45% nunca hace llamadas o notifica a los clientes morosos de hasta 15 días; un 46% nunca entrega notificaciones o realiza visitas a clientes con retraso de pago de hasta 30 días. El resultado refleja que el procedimiento del otorgamiento del crédito tiene debilidades que deben ser superadas de manera inmediata y los créditos otorgados por Caja Incasur S.A. Por ejemplo, para la adquisición de vehículos, en general; están dirigidos a persona natural o persona jurídica y se exige como condiciones mínimas, una calificación 100% Normal. La frecuencia de pago puede ser semanal, quincenal o mensual, siendo el plazo del crédito de 36 meses con aporte propio y de 44 meses sin aporte propio. Se exige la primera cuota a los 45 días del desembolso y el vehículo queda en garantía hasta su cancelación. Además, el vehículo

debe contar con el sistema GPS y tener seguro. El otorgamiento del crédito se hace luego de la evaluación del analista de crédito, el informe de la opinión del comité de riesgos y la aprobación en comité de Caja Incasur S.A. En la presente tesis da a conocer, que el personal encargado de realizar el análisis de los créditos no están desarrollando de manera correcta los procedimientos que se deben mantener pre y post otorgamiento de los créditos, los cuales son esenciales para poder evaluar cómo será el comportamiento de pago del nuevo cliente al transcurrir el tiempo, deben realizar las correcciones respectivas sino gran parte de la cartera caerá en el atraso de sus deudas o baja de clientes, también mencionan la relevancia de contar con condiciones mínimas lo cual me parece bien y preventivo que estén calificados 100% normal en la central de riesgos y saber la frecuencia de pago que se establecerá para cada cliente de acuerdo a la situación que tenga cada uno, pedir garantías y tener tasaciones actualizadas permitirá saber cuán cubierto está el crédito.

Vásquez y Gamarra (2019), En la tesis titulada *Riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad del periodo 2016 al 2018 de la Financiera Efectiva S.A – sede Chimbote*, desarrollado en la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias empresariales, autores los Bachilleres, Vásquez Vargas, Gonzalo Alberto y Gamarra Estelita, Dustin Bray para optar al título profesional de Contadores Públicos. El tema de riesgos que tienen todas las entidades financieras al otorgar un crédito a las personas o empresas sin antes realizar minuciosos seguimientos, el objetivo general de esta tesis es lograr determinar el riesgo de crédito en la morosidad del periodo 2016 al 2018, con los objetivos específicos se logra medir el riesgo crediticio en la morosidad, se analiza los índices de morosidad y se estudia la incidencia del riesgo crediticio en el índice de morosidad del periodo del 2016 al 2018. Para obtener las conclusiones se aplica el análisis mediante ratios, los indicadores que se observaba en cada variable, en la primera variable riesgo crediticio se aplica el ratio de calidad, de activos ratio de rentabilidad y también se analizó el riesgo pro atención al cliente

de los tres años y por cada tienda, en la variable de morosidad se aplica el ratio de solvencia, el ratio de morosidad y el ratio de endeudamiento. En la presente tesis da a conocer, la incidencia del riesgo crediticio en la morosidad y la importancia del seguimiento minucioso de los créditos otorgados. De igual manera utilizan los ratios financieros que son de suma relevancia para conocer al cliente financieramente.

Avalos (2022), En la tesis titulada *Factores determinantes del riesgo crediticio en las Cooperativas de ahorro y crédito - 2019*, desarrollado en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, autora Bach. Avalos Monterrey, Mariza Angelica para optar el grado de Maestro en Banca y Finanzas. El propósito de la investigación fue determinar los factores determinantes del riesgo crediticio que influyen directamente en los agentes externos a la Cooperativa de Ahorro y crédito Volcán. La población en estudio está constituida por los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Volcán Ltda. Los determinantes del riesgo crediticio que influyen directamente en los agentes externos a la Cooperativa. Están constituidos por la administración propia: volumen de créditos, políticas de créditos, mezcla de créditos, concentración geográfica, capacidad de los ejecutivos teniendo como factores de riesgo externos a la morosidad, inflación. En la presente tesis da a conocer, la relevancia de reconocer primero a los factores determinantes de riesgos crediticio, saber cómo influyen y que relación tienen con los agentes externos Cooperativa de ahorro y crédito Volcán.

Ramos (2022), En la tesis titulada *Incidencia de los factores macroeconómicos y microeconómicos en la morosidad crediticia de las entidades bancarias del Perú 2010 – 2020*, desarrollado en la Universidad Nacional de Trujillo, Facultad de Ciencias Económicas, autor Bach. Ramos Alvarado, Giovanni Johan, para optar el título profesional de Economista. El objetivo general es determinar la incidencia de los factores macroeconómicos y microeconómicos en la morosidad crediticia de las entidades bancarias del Perú 2010-2020. Llegando a las siguientes conclusiones: Entre los factores

macroeconómicos que inciden en la morosidad crediticia se tiene el crecimiento económico, tasa de desempleo, tasas de interés activa, tipo de cambio e índice de precios del consumidor. Para los factores microeconómicos se obtuvo que la política de colocaciones, el grado de solvencia, el nivel de eficiencia y gestión, nivel de rentabilidad de una entidad bancaria tienen una incidencia negativa sobre la morosidad crediticia. En la presente tesis da a conocer, como los factores micro y macro económicos inciden en la morosidad crediticia, para empezar a hablar los factores macro como el PBI, desempleo, tipo de cambio, son situaciones imprevisibles en el cual pueden afectar de manera inesperada, por eso se recomienda siempre tener planes de contingencia antes estos sucesos, los factores micro se puede controlar con la correcta gestión que se da a los créditos y abarca todo el personal desde analistas hasta jefes, así se podrá disminuir la morosidad.

2.Bases teórico-científicas

A continuación, se procederá a explicar las bases teórico-científicas, tanto de la variable independiente como de la variable dependiente, considerando los aspectos más relevantes de la investigación:

2.1 Variable Independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Los Factores de Riesgo Crediticio son esenciales en toda Entidad Bancaria antes de otorgar un crédito, ya que mediante dichos factores se podrá conocer al cliente tanto cualitativa y cuantitativamente, de esa manera se sabrá su modelo de negocio antes de desembolsar un crédito y prever posibles contingencias.

Definición:

- **Factor:** Es un elemento que juega un rol determinante en un resultado, ya que influye en aspectos de la realidad y debe ser considerado al momento de realizar estudios.

- **Riesgo de crédito:** La posibilidad de pérdidas por la incapacidad o falta de voluntad de pago de los deudores, contrapartes, o terceros obligados, para cumplir sus obligaciones contractuales.

Figura 1

Gestión de Riesgos



Nota: Procesos de gestión de riesgos de acuerdo al Banco Interamericano de Desarrollo.

Para la presente investigación se determinó las siguientes dimensiones:

A) Normatividad

Resolución SBS N° 11356 – 2008 Evaluación y clasificación crediticia del deudor

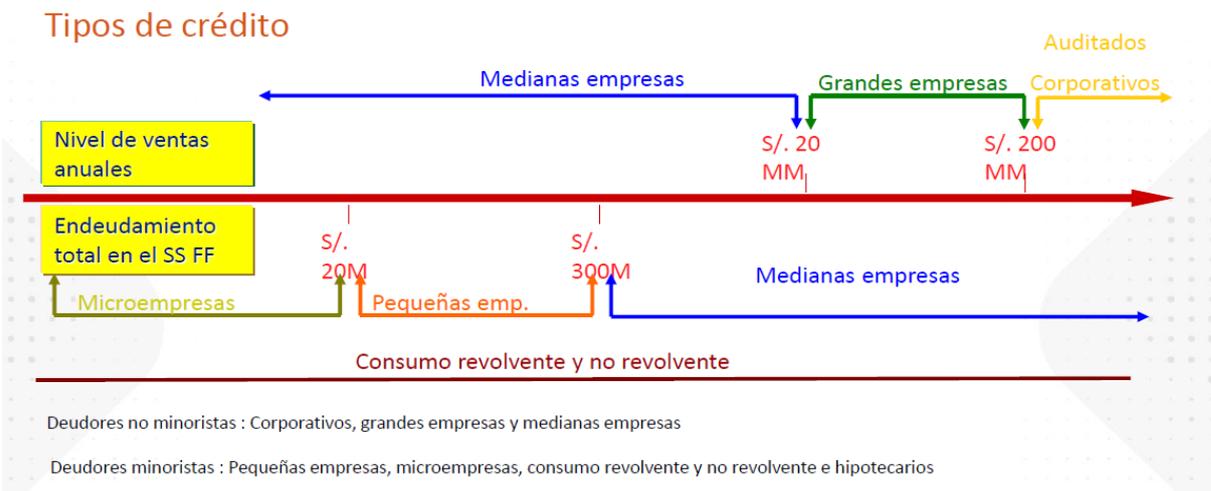
La resolución en mención es uno de los indicadores de la presente investigación, pertenece a la normatividad, ayudará a realizar el presente trabajo ya que cuenta con información de suma importancia para la evaluación de los clientes, los capítulos de la resolución que contribuirán en el desarrollo de esta investigación son los siguientes:

Capítulo I: Conceptos y principios para la evaluación y clasificación del deudor.

Tipos de créditos (corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, micro empresas, consumo revolvente, consumo no-revolvente e hipotecarios para vivienda).

Figura 2

Tipos de crédito

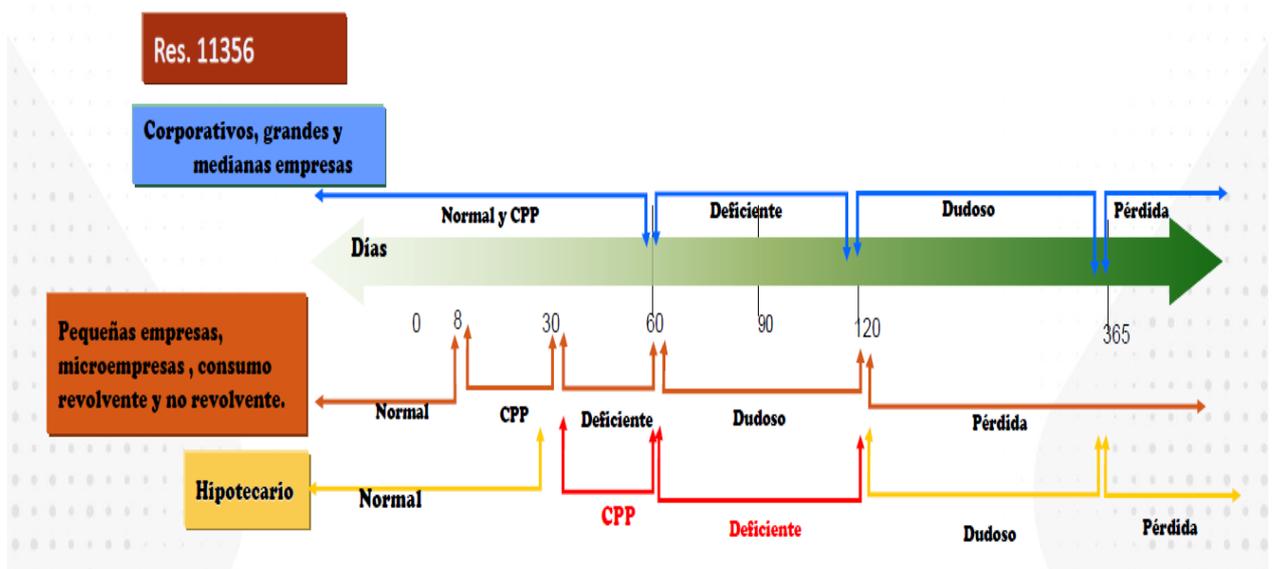


Nota: Tipos de crédito de acuerdo a la Universidad Esan – Instituto de regulación y finanzas -FRI

Capítulo II: Categorías de clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos. Categorías, normal, créditos con problemas potenciales -CPP, deficiente, dudoso y pérdida.

Figura 3

Clasificación crediticia del deudor



Nota: Categorías de riesgo de crédito, de acuerdo a la Universidad Esan – Instituto de regulación y finanzas -FRI

Capítulo III: Exigencia de provisiones

Provisión genérica: Se constituyen de manera preventiva sobre los créditos directos e indirectos de los deudores clasificados en categoría Normal.

- **Créditos corporativos, grandes empresas e hipotecarios para vivienda:**
El porcentaje a utilizar es de 0.70%.
- **Créditos mediana, pequeña, micro, consumo revolvente y no revolvente:**
El porcentaje a utilizar es de 1%.

Provisión específica: Se constituyen sobre los créditos directos e indirectos de deudores a los que se ha clasificado en una categoría mayor a Normal.

- **Créditos con problemas potenciales – CPP:** Los porcentajes utilizados para esta categoría son de acuerdo a su cobertura, sin garantías (5%), con garantías preferidas (2.50%), preferidas de muy rápida realización (1.25%) y auto liquidables (1%).
- **Deficiente:** Los porcentajes utilizados para esta categoría son de acuerdo a su cobertura, sin garantías (25%), con garantías preferidas (12.50%), preferidas de muy rápida realización (6.25%) y auto liquidables (1%).
- **Dudoso:** Los porcentajes utilizados para esta categoría son de acuerdo a su cobertura, sin garantías (60%), con garantías preferidas (30%), preferidas de muy rápida realización (15%) y auto liquidables (1%).
- **Pérdida:** Los porcentajes utilizados para esta categoría son de acuerdo a su cobertura, sin garantías (100%), con garantías preferidas (60%), preferidas de muy rápida realización (30%) y auto liquidables (1%).

Resolución SBS N° 3780-2011- Seguimiento del riesgo de crédito

La resolución en mención es uno de los indicadores de la presente investigación, pertenece a la normatividad, ayudará a realizar el presente trabajo ya que cuenta con

información de suma importancia para la evaluación de los clientes, los artículos de la resolución que contribuirán en el desarrollo de esta investigación son los siguientes:

Según el Artículo 26° de la Resolución de la SBS N° 3780-2011, señala el concepto de clientes con elevado riesgo de crédito:

Las empresas deberán establecer los criterios que identifican a los clientes con elevado riesgo de crédito y definir las acciones para monitorear sus exposiciones. Para estos clientes se deberá implementar un modo de gestión diferente del habitual, como resultado del incremento en el riesgo de crédito. En tal sentido, las empresas podrán disponer la creación de unidades especializadas (p.11)

Según el Artículo 34° de la Resolución de la SBS N° 3780-2011, señala el concepto de seguimiento a nivel portafolio:

Como parte de un adecuado proceso de seguimiento de las exposiciones afectas a riesgo de crédito a nivel portafolio, las empresas deberán, como mínimo: medir, evaluar y efectuar seguimiento a su concentración por tipo de exposición sujeta a riesgo de crédito, por vinculación por riesgo único, sector económico, ubicación geográfica, clasificación regulatoria, clasificación interna, exposición al riesgo cambiario crediticio, al riesgo de sobreendeudamiento minorista y al riesgo país. Al agrupar a los clientes según su ubicación, clasificación o sector económico se podrá reconocer las similitudes de riesgo en el cual puede recaer cada cliente al pertenecer a un mismo conglomerado (p.13)

Según el Artículo 31° de la Resolución de la SBS N° 3780-2011, señala el concepto de seguimiento individual del riesgo de crédito:

Identificar señales de alerta temprana, tanto cuantitativas como cualitativas, que indiquen una evolución negativa del deudor o del mercado en el que opera para anticipar los riesgos asociados a los deudores, contrapartes o terceros asociados a las exposiciones afectas a riesgo de crédito. Asimismo, efectuar un seguimiento de la evolución del nivel de cobertura (relación préstamo/garantía) proporcionado por las técnicas de mitigación de riesgo de crédito (p.12)

Según el Artículo 39° de la Resolución de la SBS N° 3780- 2011, señala el concepto de manuales de políticas y procedimientos:

Las empresas deberán contar con manuales que contengan funciones, responsabilidades, políticas, metodologías y procedimientos sobre medidas relacionadas a las operaciones afectas a riesgo de crédito. La versión actualizada de los manuales de políticas y procedimientos deberá difundirse oportunamente entre todos los empleados de la empresa cuyas funciones estén relacionadas con la gestión del riesgo de crédito. Los manuales deben revisarse periódicamente, según las políticas y procedimientos que defina el Directorio (p.17)

Figura 4

Proceso de administración del riesgo crediticio



Nota: Proceso de administración del riesgo crediticio de acuerdo al CPA FERRERE.

Circular N°B-2184-2010 – Información requerida a los clientes

La circular en mención es uno de los indicadores de la presente investigación, pertenece a la normatividad, ayudará a realizar el presente trabajo.

Las empresas requerirán a todos sus clientes, antes de otorgar un crédito, la información mínima de la presente circular, denominado informe comercial el cual deberá ser debidamente llenado y firmado por el cliente, así como, información económico financiera de los deudores. El informe comercial debe ser permanentemente actualizado, estableciéndose un plazo máximo de quince días para actualizar cualquier información que implique cambios relevantes, en especial en lo referido al accionariado.

Es responsabilidad del deudor entregar la información actualizada de sus Estados Financieros semestralmente y cada vez que sea requerida por la Entidad Bancaria, la obligación debe estar establecida en los correspondientes contratos de créditos que se otorga al cliente al cerrar un negocio. El área de Riesgos de la empresa debe evaluar y asegurar que la información proporcionada sea verídica, relevante a efectos del otorgamiento de crédito, evaluación y clasificación de los deudores.

B) Plataformas de central de riesgos:

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP –SBS,

Es un registro que contiene información sobre los deudores de las empresas del sistema financiero, cuya finalidad es contar con información consolidada y clasificada sobre los deudores, a efectos de promover la solidez de los sistemas, evitando el sobreendeudamiento y la morosidad de sus usuarios
(p.2)

Las plataformas de central de riesgos, es una de las dimensiones de la presente investigación, son empresas privadas que brindan información financiera y el

comportamiento de pago crediticio de personas jurídicas y naturales. Los siguientes portales son utilizados para las búsquedas:

- Portal SBS
- Equifax
- Sentinel

C) Estados Financieros:

Es la información financiera proporcionada por los clientes, se compone por el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio Neto, Estado de Flujos de Efectivo y Notas a los Estados Financieros, los funcionarios de negocios al realizar un adecuado análisis de la información proporcionada por los clientes, se obtendrá una buena gestión financiera, mediante la evaluación de los ratios financieros se podrá conocer la situación cuantitativa del cliente, realizar comparativas de sus últimos años, su capacidad de pago y determinar su respaldo patrimonial como su endeudamiento.

Los principales ratios financieros utilizados son:

- **Liquidez:** La capacidad para hacer frente a sus obligaciones en un corto plazo.

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{pasivo corriente}}$$

- **Capital de trabajo:** Es el disponible para cumplir con las obligaciones a corto plazo.

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

- **Nivel de endeudamiento (Leverage):** La relación entre los pasivos del negocio y el patrimonio, por tanto, es un indicador de cómo están financiados los activos del negocio.

$$\frac{\text{Total pasivo}}{\text{Patrimonio neto}}$$

- **ROE:** Mide la relación entre el beneficio propio de la empresa y su cifra de fondos propios, el ratio en mención es muy observado por los accionistas, ya que determinaran sus ganancias de acuerdo al capital invertido.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

- **ROA:** Calcula la rentabilidad total de los activos en la empresa y poder observar si una empresa es rentable o no.

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activos totales}} \times 100$$

- **EBITDA:** Es el beneficio de la empresa antes de restar los intereses que se tiene que pagar por deudas contraídas, los impuestos propios del negocio, las depreciaciones por deterioro y la amortización de las inversiones realizadas.

Norma Internacional de Contabilidad N°1 (NIC 1) Presentación de Estados Financieros

Los Estados Financieros son la representación estructurada de la situación financiera de la entidad, mostrando además su rendimiento financiero, siendo útil esta información para los usuarios internos o externos en la toma de decisiones. El objetivo es presentar los Estados Financieros como un propósito general para que sean comparables con los Estados Financieros de la misma empresa o con los de otra empresa. Los elementos más importantes de los Estados Financieros son: los activos, pasivos, patrimonio neto, gastos de la empresa, pérdida y ganancia, cambio en el patrimonio neto y su flujo de efectivo.

La NIC 1 señala las bases para la presentación de los Estados Financieros, para asegurar que los mismos sean comparables, siendo aplicable a todos los Estados Financieros

presentados según las Normas Internacionales de Información Financiera – NIFF y que poseen como propósito suministrar información general.

Un conjunto completo de Estados Financieros incluye:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros.

Los Estados Financieros deben de reflejar fielmente la situación y el desempeño financiero de la empresa, así como sus flujos de efectivo, al aplicar de manera correcta las NIC, dará lugar a que los Estados Financieros proporcionados tengan una presentación razonable.

Se consigue la presentación razonable mediante el cumplimiento de las NIC que sean aplicables para cada empresa. La presentación razonable toma en cuenta:

- Presentar la información, incluida la parte donde hace mención a las políticas contables, de esta manera será relevante, fiable, comparable y comprensible.
- Suministrar información adicional de ser necesario para permitir a los usuarios entender el impacto de las transacciones o sucesos particulares sobre la situación y desempeño financiero de la empresa.

La gerencia de la empresa es la que debe seleccionar y aplicar las políticas contables, de manera que los Estados Financieros cumplan con todos los requisitos establecidos en cada una de las NIC, así como la del comité de interpretaciones. La gerencia debe desarrollar

los procedimientos oportunos para corroborar que los Estados Financieros suministren información que es: relevante para la toma de decisiones, fiables ya que reflejan la esencia económica de los sucesos y transacciones, neutrales, libres de prejuicios o sesgos, prudentes e información completa.

Respecto a la compensación, no se deben compensar activos con pasivos e ingresos y gastos, salvo cuando la compensación sea exigida o este permitida por alguna NIC, o cuando un conjunto de transacciones no resulte individualmente significativas; es decir cuando las partidas de activo o pasivo, así como la de gastos e ingresos sean de importancia relativa, se presentan únicamente por separado. Uno de los puntos en contra de la compensación es porque resta capacidad a los usuarios para comprender las transacciones realizadas por la entidad y para evaluar sus flujos futuros de efectivo.

La información comparativa comenta la relevancia de la información sea comparable con el ejercicio anterior, incluye todo tipo de información cuantitativa y cualitativa, siempre que sea relevante para la adecuada comprensión de los Estados Financieros del periodo. En algunos casos pueden existir circunstancias en las que sea imposible reclasificar la información de periodos anteriores, para conseguir la comparación con las cifras del ejercicio actual, en esos casos, se revelara la naturaleza de los ajustes que deberían haberse efectuado.

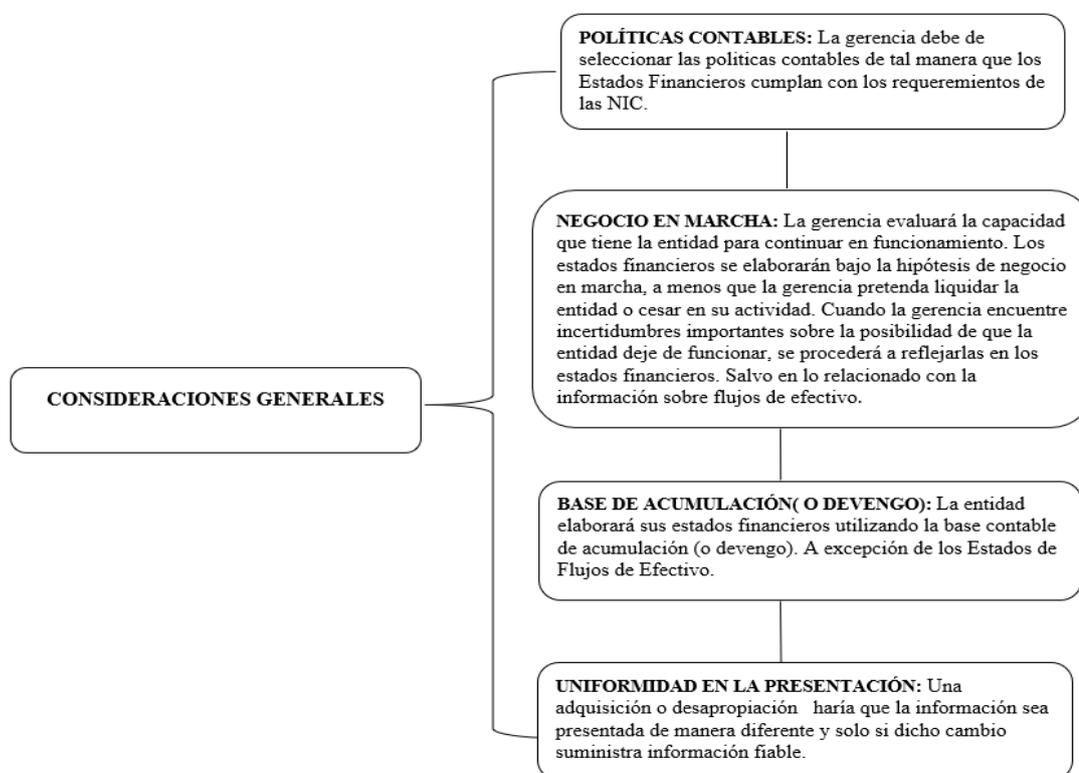
La presentación y clasificación de las partidas en los Estados Financieros se conservará de un periodo a otro, a menos que:

- No sean materiales, la materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza de la omisión.

- No se compensarán activos con pasivos, ni ingresos con gastos, salvo cuando la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma o interpretación.
- Los Estados Financieros estarán claramente identificados, y se deben distinguir de cualquier otra información publicada en el mismo documento.
- Los Estados Financieros se elaborarán con una periodicidad anual.

Figura 5

Consideraciones Generales de la NIC 1



Nota: Resumen de las consideraciones generales de la NIC 1, realizado por la autora de la tesis.

Norma Internacional de Contabilidad N°7(NIC 7) Estado de Flujos de efectivo

Esta norma hace referencia al Estado de Flujos de efectivo y brinda las herramientas para conocer la situación financiera de una empresa en un período determinado, de forma que se puedan identificar los movimientos de efectivos y sus equivalentes.

El objetivo de la NIC 7 es brindar toda la información que realiza el movimiento de efectivo de una empresa, suministrar a los usuarios de los Estados Financieros la información para evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como las necesidades de liquidez que la empresa pueda tener; a fin de dar entendimiento claro en la evaluación y análisis, permitiéndoles tomar las decisiones según sus intereses.

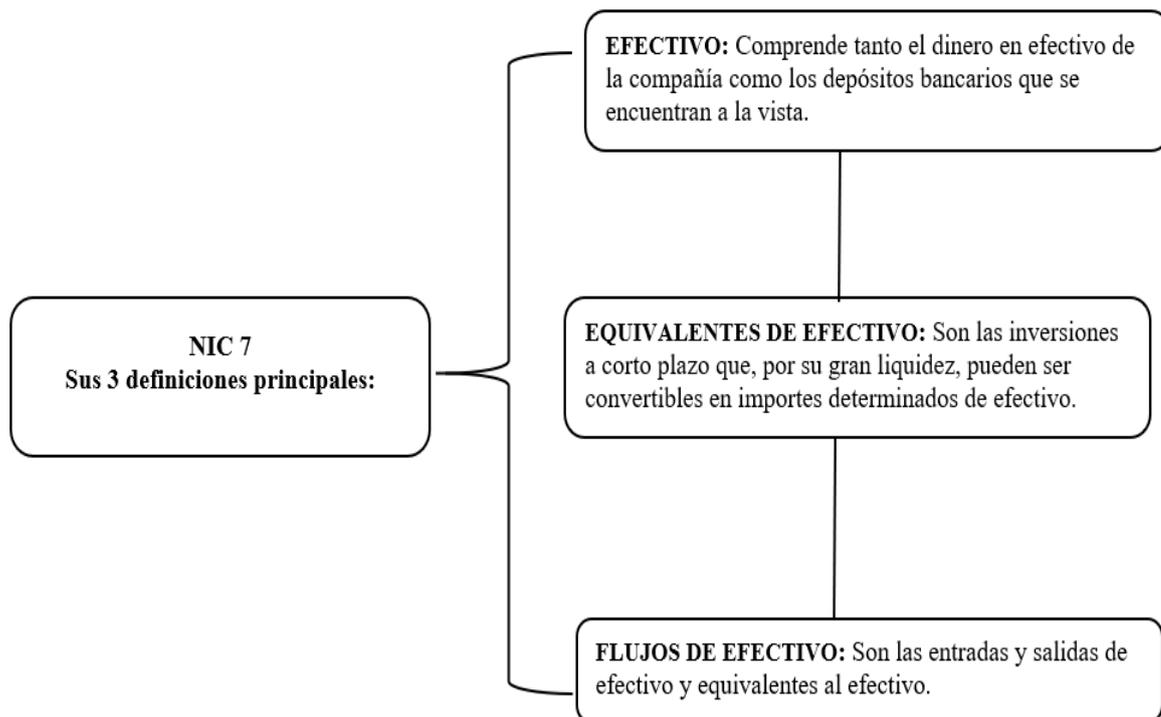
El alcance de la NIC 7 comenta que el Estado de Flujos de Efectivo debe ser presentado de forma obligatoria por las empresas, adicionando los otros cuatro Estados Financieros cada cierre contable, su exigencia se debe a que toda organización necesita de movimientos económicos para llevar a cabo sus operaciones. Esta norma sustituye a la antigua NIC 7 Estado de Cambios en la Posición Financiera, aprobada en julio de 1977.

Los usuarios de los Estados Financieros están interesados en saber cómo la empresa genera y utiliza el efectivo y los equivalentes de efectivo, esta necesidad es independiente de la naturaleza de las actividades de la empresa, incluso cuando el efectivo puede ser considerado como el producto de la empresa en cuestión, como puede ser el caso del sector financiero. Es por ello que la norma exige la presentación de un estado de flujos de efectivo.

La importancia de la presentación del flujo de efectivo permite evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera (liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, también permite desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes empresas y la comparabilidad sobre el rendimiento. Finalmente se usa para examinar la relación entre el rendimiento, flujos de efectivo neto y el impacto de los cambios en el precio.

Figura 6

Definiciones principales de la NIC 7



Nota: Las tres definiciones principales de la NIC 7, realizado por la autora de la tesis.

Al suministrar la información histórica y equivalente del efectivo, la NIC 7 indica que debe ser presentado en el Estado de Flujos de Efectivo, donde se clasificara de acuerdo a su procedencia (actividades de operación, inversión y financiación).

- **Actividades de operación:** Son las actividades que generan un nivel de liquidez clave, para identificar los recursos que ayudan a cumplir con las obligaciones prestadas y otras responsabilidades con terceros, como el pago de dividendos o realizar nuevas inversiones.
- **Las actividades de inversión:** Son las de adquisición y disposición de activos a largo plazo, así como de otras inversiones no incluidas en los equivalentes de efectivo. Se encuentran cobros por ventas de propiedades,

planta o equipos, y también pagos, por la adquisición de instrumentos de pasivo o de patrimonio, entre otras.

- **Actividades de financiación:** Son aquellas que producen cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos tomados por la entidad. La presentación de esta actividad, ayuda a determinar una previsión de las necesidades que incurre en el efectivo, como por ejemplo cubrir los compromisos que se tiene con los socios de la empresa.

Los flujos de efectivo en moneda extranjera, deberán de convertirse a la moneda utilizada por la empresa para presentar sus Estados Financieros aplicando la tasa vigente de cambio a la fecha en que se produjo cada flujo, en caso se tenga una subsidiaria extranjera también se debe convertir entre la moneda de la empresa y la moneda extranjera de la subsidiaria vigente a la fecha.

Las pérdidas o ganancias no realizadas, por diferencias de cambio de moneda extranjera, no producen flujos de efectivo. Sin embargo, el efecto en la variación de las tasas de cambio tiene efecto sobre el efectivo y los equivalentes de efectivo, mantenidos en moneda extranjera, será objeto de presentación en el estado de flujos de efectivo para que se realice la conciliación entre las existencias de efectivo al inicio y al final del periodo. Este importe se presentará por separado de los flujos procedentes de las actividades de operación, inversión y de financiación y también se incluirán las diferencias que podrían existir.

Norma Internacional de Contabilidad N°37 (NIC 37) Provisiones, Pasivos contingentes y Activos contingentes

La NIC 37 trata de Provisiones, Pasivos contingentes y Activos contingentes, es una normativa con una orientación adecuada para la contabilidad de toda empresa que dispone de una provisión, o bien cuando existan activos o pasivos de carácter contingente, el termino contingente hace referencia a la incertidumbre sobre su vencimiento y cuantía.

El objetivo de la NIC 37, es que toda empresa en general aplique en sus registros contables, las provisiones, activos y pasivos contingentes. Es importante mencionar, que se debe desagregar en ciertos casos particulares, como los contratos de construcción que están pendientes de ejecución, a menos que sea un contrato de gran volumen y los gastos sean de gran impacto (carácter oneroso), tampoco se considera a los que ya se ocupa otra NIC.

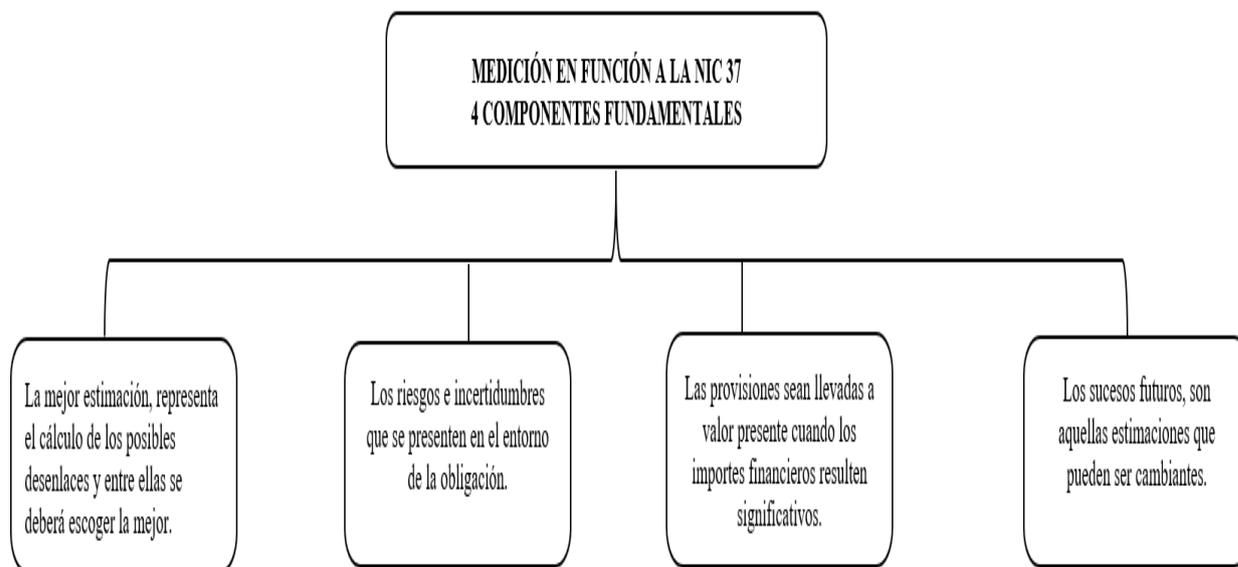
La norma trata sobre provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes, a continuación, se presentará los siguientes conceptos:

- **Provisiones:** Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cantidad o vencimiento. Se debe reconocer una provisión cuando la entidad tiene una obligación legal o implícita presente, como resultado de un suceso pasado y tenga una probabilidad de cubrir la obligación con un recurso de beneficio económico, puede hacerse una estimación confiable del monto de la obligación.
- **Pasivo:** Suceso que da origen a la obligación, nace de un compromiso de pago, de tipo legal o implícito para la empresa, de esa manera la única alternativa es cumplir con el importe correspondiente a cancelar.
- **Pasivo contingente:** Nace a raíz de un hecho histórico pasado, se confirmará su existencia solo si llega a ocurrir o caso contrario si nunca llega a surgir, no debe ser reconocido en los registros contables, porque no cumple con la definición de pasivo y además su valor no es medido con suficiente confiabilidad.
- **Activo contingente:** Surge también de la incertidumbre, ya que su existencia debe ser confirmada y el hecho provocado fue efectuado en el pasado, tampoco es contabilizado debido a que no se sabe si se confirmara su

existencia, únicamente se reconoce o revela la información en las notas a los Estados Financieros.

Figura 7

Medición en función a la NIC 37



Nota: Los 4 componentes fundamentales de la NIC 37, realizado por la autora de la tesis.

La reestructuración son sucesos como la venta o liquidación de un giro de negocio en actividad, o bien la reubicación de las actividades que se ejercían en un país y ahora se realizan en otro diferente, también los cambios de estructura gerenciales. Se reconocerá una provisión por costos de reestructuración, solo cuando cumplan las condiciones generales de reconocimiento de provisiones establecidas, siendo las siguientes:

- La empresa tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado.

- Es probable que la empresa tenga que desprenderse de recursos, que incorporen los beneficios económicos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Información a revelar, este término indica que por cada tipo de provisión se debe informar acerca de: el importe en libros al principio y al final del periodo, incrementos de provisiones existentes, importes utilizados, importes no utilizados que han sido objeto de liquidación o reversión del periodo, una breve descripción de la naturaleza de la obligación contraída, así como las fechas esperadas de las salidas de beneficios económicos, producidos por la misma.

Norma Internacional de Contabilidad N°39 (NIC 39) Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición

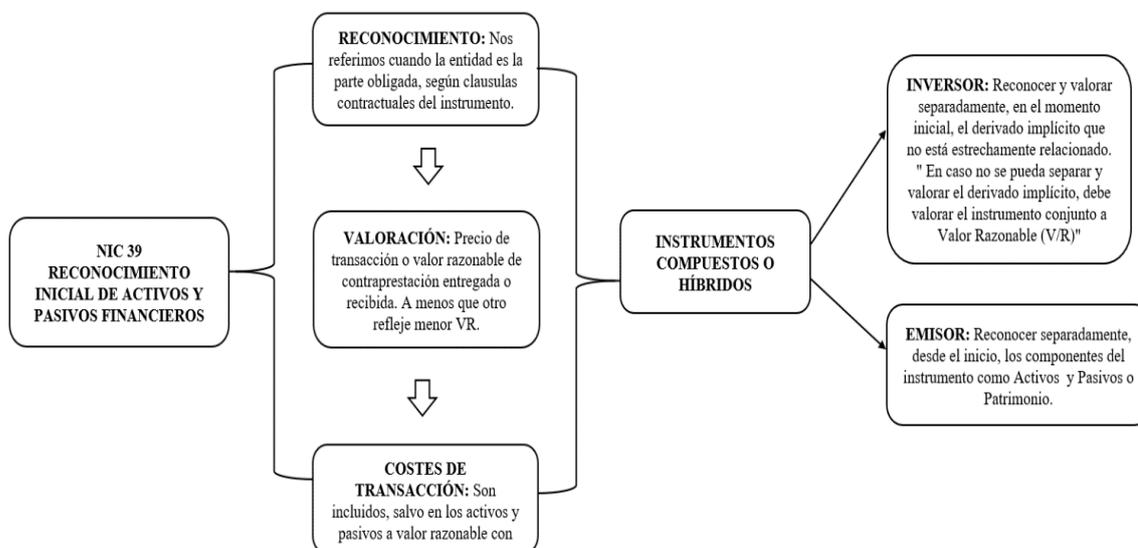
La NIC 39 desarrolla criterios que toda entidad debe reconocer y medir en los instrumentos financieros. El instrumento financiero se define como un contrato que da lugar a un activo financiero en una empresa y pasivo financiero en otra empresa. Es de aplicación para cada ejercicio y debe ser revisada en los Estados Financieros. Los derivados deben medirse por su valor razonable y es obligatorio su reconocimiento en los Estados Financieros como activos o pasivos.

El objetivo de la NIC 39 es determinar cuáles son los fundamentos para reconocer, medir y divulgar los instrumentos financieros. Por ejemplo, un instrumento financiero es el registro cuando la empresa solicita un préstamo a un banco, representa una obligación de pago (pasivo para la empresa) y el banco al tener una nueva cuenta por cobrar (activo).

Una de las funciones principales de la NIC 39, es que establece criterios para contabilizar pérdidas por deterioro, individual (activo) y/o colectivamente (grupo de activos). La norma se aplica a todas las entidades, excepto: contratos de seguros, participaciones en filiales, asociadas y negocios en conjunto etc.

Figura 8

Reconocimiento inicial de activos y pasivos financieros



Nota: Proceso de reconocimiento inicial de activos y pasivos financieros, realizado por la autora de la tesis.

La NIC 39 clasifica los activos financieros en cuatro categorías principales:

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:** Son clasificados como mantenidos para negociar o a partir del reconocimiento inicial, es designado por la entidad como a valor razonable.
- **Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento:** Son activos financieros no derivados con pagos fijos y vencimiento fijo, que la entidad tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento.
- **Préstamos y partidas a cobrar:** Son activos financieros no derivados con pagos fijos, que no cotizan en un mercado activo que no sea, los que la entidad tiene la intención de vender inmediatamente o en el corto plazo (la cartera de negociación).
- **Activos financieros disponibles para la venta:** Son activos financieros no derivados designados como disponibles para la venta o que no se clasificaron en ninguna otra de las 3 categorías anteriores.

La NIC 39 comenta sobre la compra y venta convencional de los activos financieros, para ello se debe tener en cuenta los métodos de reconocimiento, mediante contratos convencionales, como un contrato bursátil, se reconoce la fecha de negociación (cuando existe un compromiso firme) o fecha de liquidación (cuando se recibe el activo).

2.2 Variable Dependiente: Gestión Financiera

Se entiende por Gestión Financiera a los procesos y acciones que la Entidad Bancaria mantiene para hacer un uso adecuado de sus factores y elaborar planes de contingencias ante posibles sucesos de riesgos económicos, de esa manera ayuda a mantener una buena salud financiera.

- **Definición de Gestión Financiera:** Es una práctica estratégica que toda entidad mantiene, supervisa y controla todos sus recursos financieros y así podrá lograr sus objetivos, de esa manera se asegura el buen funcionamiento de la empresa y la alta probabilidad de generar beneficios.

La importancia de la Gestión Financiera:

La implementación de una adecuada Gestión Financiera es de suma importancia ante la gran competitividad en el mercado, realizar un seguimiento a todos los recursos y/o factores ayudará a:

- **Detectar obstáculos con antelación de manera que se pueden tomar mejores decisiones:** Los clientes con atrasos en sus pagos son uno de los obstáculos más importantes, al tomar medidas preventivas se disminuirá la cartera morosa.
- **Optimizar los recursos materiales y humanos de la empresa:** Toda entidad tiene como objetivo aumentar su rentabilidad, por ello se necesita optimizar los recursos y/o factores generando beneficios y productividad.

- **Responsabilidad ante el cumplimiento normativo:** Al ser un responsable financiero del cumplimiento normativo, se tiene la tarea de corregir malas prácticas de acuerdo a los reglamentos y leyes con el compromiso de mostrar transparencia frente a clientes, proveedores y socios.

Procedimientos de la Gestión Financiera

Los modelos son estratégicos y tácticos, se eligen de acuerdo a los objetivos finales que cada Entidad desea conseguir, a continuación, se detallan los dos modelos:

- **Metodología estratégica:** Es utilizado por líderes y directores financieros, se basa en la recopilación de datos para la planificación y el análisis financiero, de acuerdo a los objetivos organizativos, se planifican inversiones y oportunidades futuras.
- **Metodología táctica:** Los directores financieros que utilizan este método se enfocan en las operaciones del día a día, realizan seguimiento a las transacciones diarias y cierres financieros mensuales. El cumplimiento de la normativa forma parte de este modelo.

Para la presente investigación se determinó las siguientes dimensiones:

A) Otorgamiento de créditos

Al hacer mención al otorgamiento de créditos, se compone por la cartera de clientes, minoristas, no minoristas, créditos de consumo revolvente y no revolvente. A continuación, se brindará los conceptos de cada tipo de cliente:

- **Créditos no minoristas:** Conformado por créditos corporativos (ventas anuales mayor a S/200 millones en los dos últimos años), grandes empresas (ventas anuales mayores a S/20 millones, pero no mayores a S/200 millones en los dos últimos años) y medianas empresas (endeudamiento total superior a S/300.000 en los últimos seis meses).

- **Clientes minoristas:** Conformado por pequeñas empresas (endeudamiento total en el sistema financiero, sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda, es superior a S/20,000 pero no mayor a S/300,000 en los últimos seis meses y por micro empresas (endeudamiento total en el sistema financiero, sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda, es no mayor a S/20,000 en los últimos seis meses.
- **Créditos de consumo revolvente y no revolvente:** Otorgados a personas naturales, los créditos de consumo revolvente son referidos a las tarjetas de crédito mientras los no revolventes solo te dan el crédito en una sola ocasión. Es importante mencionar en caso el deudor cuente adicionalmente con créditos a microempresas o a pequeñas empresas, y tenga un endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/ 300,000 por seis meses consecutivos, los créditos deberán ser reclasificados como créditos a medianas empresas.

B) Expediente crediticio

Es la documentación correspondiente a la evaluación cualitativa y cuantitativa del cliente, accionistas y relacionadas. Dentro del expediente de cada cliente se encuentra también la clasificación adecuada que debe brindarle la Entidad Bancaria, de acuerdo a las normativas y el comportamiento de pago de cada deudor.

- **Clasificación del deudor:** La clasificación de los deudores debe realizarse por lo menos de manera mensual, cuando empiezan a registrar días de atraso. Para clasificar a los deudores de la cartera de créditos se deberá tener en cuenta primordialmente el conocimiento del endeudamiento global con todas las entidades financieras, su nivel de cumplimiento en el pago, días de atraso

y Estados Financieros actualizados. Se deberá de considerar también el alineamiento externo. Las hojas de evaluación con la clasificación del deudor son únicamente para los clientes no minoristas, deben ser evaluados al menos una vez al año. Para los créditos clasificados en CPP, deficiente y dudoso, así como para los refinanciados y reestructurados, la evaluación deberá realizarse al menos cada seis meses.

- **Evaluación cualitativa:** Es de suma importancia al momento de evaluar un crédito considerar tan relevante la evaluación cualitativa como la cuantitativa. Las referencias laborales, la permanencia del negocio del cliente, corroborar las instalaciones y/o infraestructura del negocio, alta vocación de servicio por sus clientes, conocer acerca de su crecimiento con grandes o pequeños proyectos. De igual manera las referencias personales son consideradas en el análisis del cliente, constatar la existencia de un respaldo patrimonial (inmuebles y/o vehículos), solidez familiar, referencias vecinales y proyectos de vida de la unidad familiar.
- **Evaluación cuantitativa:** Hace referencia al análisis de los Estados Financieros, mediante el Estado de Situación Financiera se puede conocer, liquidez, endeudamiento y patrimonio, el Estado de Ganancias y Pérdidas refleja el excedente mensual, el flujo de caja señala la capacidad de pago proyectada y los ratios muestran los indicadores financieros.

C) Modalidades de recuperación de cartera

Hace 3 años comenzó una de las emergencias más fuertes que afecto no solo a Perú sino a nivel mundial, el Covid-19 llevo a que los gobiernos y las empresas muestren empatía con sus clientes, brindando facilidades de pago al observar que la morosidad aumentaba, así como este acontecimiento, pueden surgir diferentes situaciones imprevistas (temas de salud,

desastres naturales, crisis política, etc.), por estos motivos se propone 3 tipos de modalidades de recuperación de cartera para ofrecer a los clientes afectados una mejor salida. A continuación, se detallan:

- **Reprogramaciones:** Una reprogramación es una facilidad de pago que involucra cambios en las condiciones de un crédito ya establecido, es decir, extensión o recomposición del cronograma de pagos.
- **Refinanciamientos:** La refinanciación se da cuando el cliente ya ha tenido problemas de pago y su calificación crediticia pasa a deteriorarse por mora, puede ser solicitada por el cliente o por la Entidad Bancaria, modificando las condiciones de su cronograma de pagos, de esa manera el deudor puede cumplir con sus obligaciones.
- **Garantías:** Son solicitadas adicionalmente por la Entidad Bancaria para tener un respaldo adicional, garantiza el cumplimiento de las obligaciones, se solicitan inmuebles, vehículos, etc., acompañado de una tasación actualizada cada 2 años.

Figura 9

Estrategias de cobranza para clientes morosos



Nota: 5 estrategias de cobranza para clientes morosos de acuerdo a Securitec

Incidencias de riesgo de la Entidad Bancaria

De acuerdo al objetivo general de la presente investigación se evaluará de qué manera los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera, cuando los factores no son analizados correctamente, pueden surgir los siguientes sucesos que se mencionan a continuación:

Principales factores que afectan a las Entidades Financieras:

- **Factores internos:** Depende de la administración de la empresa y de los ejecutivos que lo manejan. (volumen de crédito: mientras el crédito sea mayor, la pérdida también se dará en grandes cantidades).
- **Factores externos:** Situaciones imprevistas, que no dependen de la administración, tales como inflación, desempleo, depreciaciones de la moneda local, desastres climáticos, etc.
- **Concentración por sectores:** Geográfica, económica, por número de deudores, por grupos económicos y por grupo accionario, por ello no hay duda que cualquier tipo de concentración de cartera, aumenta el riesgo de una institución financiera.
- **Demora en los pagos:** La consecuencia de no realizar un adecuado análisis de los Estados Financieros de los clientes, no permitirá que se conozca su capacidad de pago y posiblemente se refleje en la morosidad.
- **Incremento de la cartera vencida y judicial:** Clientes que no cumplen con sus obligaciones reiterativamente llevan a un aumento de la morosidad, deterioro de calificación y gasto.
- **Observaciones por auditoría interna y externa:** Los requerimientos por parte de auditoría son de suma importancia ante las supervisiones periódicas

que realizan, al encontrar irregularidades se recibirán Memorándums con observaciones por levantar y sustentar.

- **Observaciones ante la SBS:** La entidad reguladora de las entidades financieras, SBS, realiza sus visitas obligatoriamente solicitando diversos documentos en su muestra, en caso detecten malas prácticas o no se realice las evaluaciones correctas a los clientes, la Entidad recibirá posibles sanciones.
- **No contar con planes de contingencia:** Es indispensable tener mapeado los posibles sucesos que pueden afectar a la Entidad, de esa manera se podrá establecer planes preventivos ante posibles riesgos.

Figura 10

Funciones optimas con los clientes



Nota: Funciones optimas de clientes de acuerdo a Debitia cobranzas simples y efectivas.

Beneficios del Cash Flow

El Cash Flow se anticipa a situaciones futuras, permite tener un paso adelante ante alguna contingencia.

También ayuda a tomar decisiones ante nuevos negocios o inversiones, permite saber el excedente de caja si es positivo o negativo. Es solicitado ante aprobaciones de crédito y para tener una proyección futura del negocio a corto y mediano plazo.

3. Definición de términos básicos

- **Análisis:** Estudio detallado para conocer características o cualidades que permitirán extraer conclusiones.
- **Cartera:** Registro de clientes de la Entidad Bancaria.
- **Centrales de riesgo:** Son empresas que recolectan y brindan información financiera de personas naturales y jurídicas.
- **Clasificación:** Dividir un conjunto de elementos en segmentos de acuerdo a un criterio determinado.
- **Crédito:** Es la cantidad de dinero que una Entidad Bancaria pone a disposición de una persona natural o jurídica, con el compromiso que en un futuro se devuelva lo usado en forma gradual.
- **Consumo no revolvente:** Aquella línea de crédito en la que se permite que los montos amortizados sean reutilizados por el deudor, un ejemplo, las tarjetas de crédito.
- **Consumo no revolvente:** Se dispone del crédito por única vez y no se puede reutilizar el dinero.
- **Factores:** Elementos que pueden condicionar una situación, contribuye a obtener determinados resultados, siendo responsables de variaciones o de cambios que puedan suceder.
- **Garantías:** Son medios que respaldan el reembolso de los créditos otorgados.

- **Gestión:** Conjunto de operaciones que se realizan para llevar a cabo un propósito.
- **Morosidad:** Surge cuando el deudor incumple con los pagos de un cronograma establecido.
- **Ratios:** Se puede evaluar información histórica, futura para proyecciones, a nivel interno y también comparar con empresas y sus rendimientos en otras empresas del sector.
- **Riesgo:** Se define como la combinación de probabilidades que ocurra un evento y tenga consecuencias negativas. Los factores que lo componen son la amenaza y la vulnerabilidad.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

1. Hipótesis y/o supuestos básicos

1.1 Hipótesis general

- Los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

1.2 Hipótesis específicos

- La normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye de manera favorable en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.
- El análisis de los Estados Financieros influye positivamente en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.
- Las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

2.Las Variables de estudio y su operacionalización

Se han identificado las siguientes variables, con sus respectivas dimensiones e indicadores, para comprobar las hipótesis planteadas:

Tabla 1

Variable independiente (X) Factores de Riesgo Crediticio

Variable independiente	Definición operacional	Dimensiones	Definición operacional	Indicadores
X:Factores de Riesgo Crediticio	Se denomina Factores de Riesgo Crediticio a los recursos utilizados por la Entidad Bancaria para tener una buena gestión financiera y así mitigar los sucesos que impactan de manera económica.	Normatividad	Son las leyes, normas y decretos que respaldan los procedimientos de las instituciones de acuerdo a lo establecido.	Resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor
				Resolución SBS N.º 3780 -2011 Seguimiento del riesgo de crédito
				Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos. Portal SBS
		Plataformas de central de riesgos	Registro que contiene información consolidada y clasificada por periodos sobre los deudores.	Equipax
				Sentinel
		Estados Financieros	Información económica otorgada por los clientes para evaluar su capacidad de pago, rentabilidad, endeudamiento y el análisis de los ratios financieros.	Estado de Situación Financiera
				Estado de Resultados
				Ratios financieros

Nota: Tabla de variable independiente, realizado por la autora de la tesis.

Tabla 2

Variable dependiente (Y) *Gestión Financiera*

Variable dependiente	Definición operacional	Dimensiones	Definición operacional	Indicadores
X:Gestión Financiera	Práctica estratégica para supervisar y controlar los recursos y/o factores financieros y así poder lograr sus objetivos, asegurando el funcionamiento de la empresa y generar beneficios.	Otorgamiento de créditos	Cartera de clientes	Clientes minoristas- micro y pequeña empresa
				Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas
				Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente
		Expediente crediticio	Es la documentación completa de cada cliente, registra su evaluación cualitativa, cuantitativa, la clasificación adecuada del deudor y su comportamiento de pago.	Clasificación del deudor
				Evaluación cualitativa
				Evaluación cuantitativa
		Modalidades de recuperación de cartera	Son las facilidades de pago que se brinda a los clientes con dificultades para cancelar sus créditos.	Reprogramaciones
				Refinanciamientos
				Garantías

Nota: Tabla de variable dependiente, realizado por la autora de la tesis.

3. Matriz lógica de consistencia

Título: Factores de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores
General: ¿De qué manera los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	General: Evaluar de qué manera los Factores de Riesgo Crediticio incidieron en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	General: Los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio	X1: Normatividad	❖ Resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor
					❖ Resolución SBS N.º 3780 -2011 Seguimiento del riesgo de crédito
					❖ Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos.
Específicos: a) ¿De qué forma contribuye la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	Específicos: a) Analizar de qué forma contribuye la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Específicos: a) La normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye de manera favorable en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.		X2: Plataformas de central de riesgos	❖ Portal SBS
					❖ Equifax
					❖ Sentinel
Específicos: b) ¿De qué manera el análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	Específicos: b) Determinar de qué manera el análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Específicos: b) El análisis de los Estados Financieros influye positivamente en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.		X3: Estados Financieros	❖ Estado de Situación Financiera
					❖ Estado de Resultados
					❖ Ratios Financieros
Específicos: c) ¿En qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	Específicos: c) Evaluar en qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Específicos: c) Las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Variable dependiente: Gestión Financiera	Y1: Otorgamiento de créditos	❖ Clientes minoristas- micro y pequeña empresa
					❖ Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas
					❖ Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente
Específicos: c) ¿En qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	Específicos: c) Evaluar en qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Específicos: c) Las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.		Y2: Expediente crediticio	❖ Clasificación del deudor
					❖ Evaluación cualitativa
					❖ Evaluación cuantitativa
Específicos: c) ¿En qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021?	Específicos: c) Evaluar en qué medida las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.	Específicos: c) Las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.		Y3: Modalidades de recuperación de cartera	❖ Reprogramaciones
					❖ Refinanciamientos
					❖ Garantías

CAPÍTULO IV

MÉTODO

1. Tipo y método de investigación

1.1 Tipo de investigación

Según Murillo (2008), la investigación aplicada recibe el nombre de investigación práctica o empírica, que se caracteriza porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos adquiridos, a la vez que se adquieren otros, después de implementar y sistematizar la práctica basada en investigación. El uso del conocimiento y los resultados de investigación, brinda una forma rigurosa, organizada y sistemática de conocer la realidad.

La presente investigación es de tipo aplicada, porque se necesitó información teórica, hace referencia a las normativas, resoluciones de la SBS y el uso de los Factores de Riesgo Crediticio que ayudaran a evaluar si se está llevando una adecuada Gestión Financiera.

1.2 Método de Investigación

El método de investigación es cuantitativo porque se centra en la recolección y análisis de datos de manera objetiva para establecer resultados decisivos.

2. Diseño específico de investigación

Debido a que la investigación es un análisis de las variables en un periodo dado (2021), el diseño adecuado es el no experimental y correlacional.

El presente estudio es no experimental debido a que no se construye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes que permitirán el desarrollo de la presente investigación.

También es correlacional porque se evaluará la relación que existe entre la variable independiente con la dependiente.

3. Población, Muestra

3.1 Población

La población serán los colaboradores del área comercial y de cobranzas de una Entidad Bancaria ubicada en Lima Metropolitana.

De acuerdo a Ñaupas, et al(2013), el primer paso para llevar a cabo un buen muestreo es definir la población o universo; en las ciencias sociales la población es el conjunto de individuos, personas o instituciones que son motivo de investigación.

3.2 Muestra

La muestra es un total de 30 trabajadores, se seleccionó veinte funcionarios de negocios del área comercial y 10 gestores de cobranzas del área de cobranzas.

4. Instrumentos de obtención de datos

El instrumento de recolección se da mediante la elaboración de un cuestionario de 18 preguntas, cuya medición fue la escala tipo Likert, se utilizó la encuesta por google forms, donde fueron distribuidos a los trabajadores, tanto funcionarios de negocios como gestores de cobranza.

La escala tipo Likert utilizada fue la siguiente:

1. Nunca
2. Casi nunca
3. Algunas veces

4. Casi siempre

5. Siempre

5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Se utilizó el sistema (statistical package for social sciences - SPSS), para poder insertar la data recodificada mediante la escala Likert extraída a través de las encuestas. Además, se utilizó el programa Microsoft Excel para la elaboración de las tablas de distribución de frecuencia, gráfico de barras y tablas dinámicas.

6. Procedimiento de ejecución del estudio

Se elaboró el cuestionario de 18 preguntas considerando las variables en estudio, dimensiones e indicadores planteados en la Matriz lógica de consistencia, el siguiente paso fue escoger la muestra de 30 trabajadores, se divide en veinte funcionarios de negocios y 10 gestores de cobranza, luego se recodificaron y procesaron los datos recolectados para que a través del programa estadístico SPSS se pueda insertar la información, extraer los resultados y poder contrarrestarlos con las hipótesis de estudio. Finalmente, todo el proceso corresponde a la elaboración del informe del tema de investigación que busca dar respuesta a las hipótesis planteadas y brindar las recomendaciones más óptimas para la Entidad Bancaria.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

1. Datos cuantitativos

Para la recolección de los datos, se elaboró un cuestionario de 18 preguntas. Cada pregunta está relacionada a un indicador, el cual está asociado a una dimensión y esta a su vez, a una variable.

Para la presente investigación se entrevistó a 30 trabajadores de dos áreas diferentes, comercial y de cobranzas, el cuestionario fue realizado por google forms, con respuestas en escala tipo Likert, permite evaluar la opinión del encuestado mediante tablas de frecuencia y procesamiento de datos a través de la técnica del software SPSS

Descripción de las opciones de respuesta:

1. Nunca
2. Casi nunca
3. Algunas veces
4. Casi siempre
5. Siempre

A continuación, a partir de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas, se elaborará los gráficos con su respectivo análisis descriptivo, empezando por los datos generales y luego por las preguntas elaboradas.

1.1 Análisis estadístico descriptivo

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Normatividad

Indicador: Resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor

Pregunta 1: ¿Usted tiene conocimiento si se revisa periódicamente la normativa de la SBS N.º 11356 -2008, Evaluación y clasificación crediticia del deudor para conocer que clasificación crediticia le corresponde a cada cliente?

Tabla 3

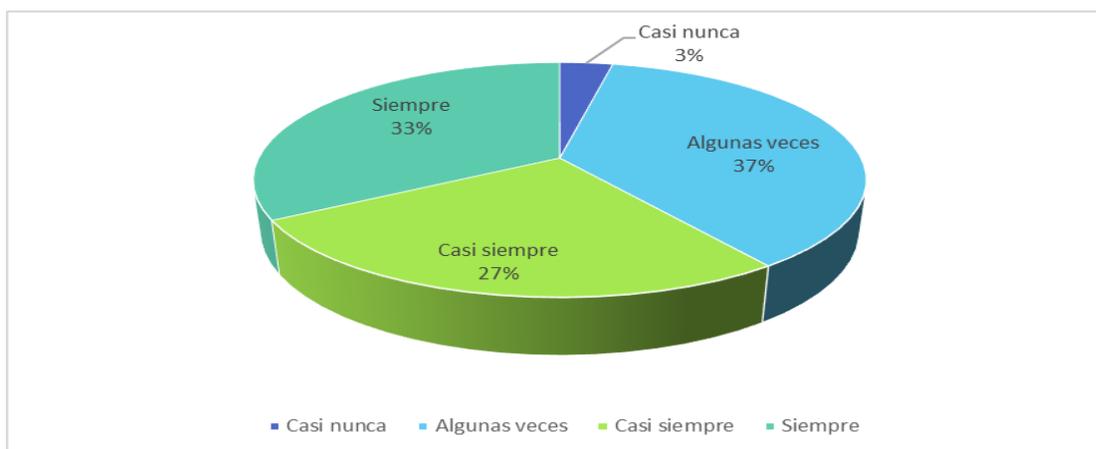
Resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor

P1	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	11	36.7%	36.7%	40.0%
Casi siempre	8	26.7%	26.7%	66.7%
Siempre	10	33.3%	33.3%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 3 realizada por la autora de la tesis.

Figura 11

Resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del Deudor



Nota: Figura 11 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 37% del total de encuestados comenta que algunas veces tiene conocimiento si se revisa periódicamente la normativa de la SBS N.º 11356 -2008, Evaluación y clasificación crediticia del deudor para conocer que clasificación crediticia le corresponde a cada cliente. Un 33% siempre tiene conocimiento, 27% casi siempre y un 3% que casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 37% que respondió algunas veces (25% son del área comercial y 12% del área de cobranzas), del 33% que respondió siempre (20% son del área comercial y 13% del área de cobranzas), del 27% que respondió casi siempre (20% son del área de cobranzas y 7% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (2% son del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Normatividad

Indicador: Resolución SBS N.º 3780 -2011 Seguimiento del riesgo de crédito

Pregunta 2: ¿Usted tiene conocimiento respecto a la Resolución SBS N.º 3780 -2011 del Seguimiento de riesgo de crédito a fin de poder minimizar los días de atraso de los clientes?

Tabla 4

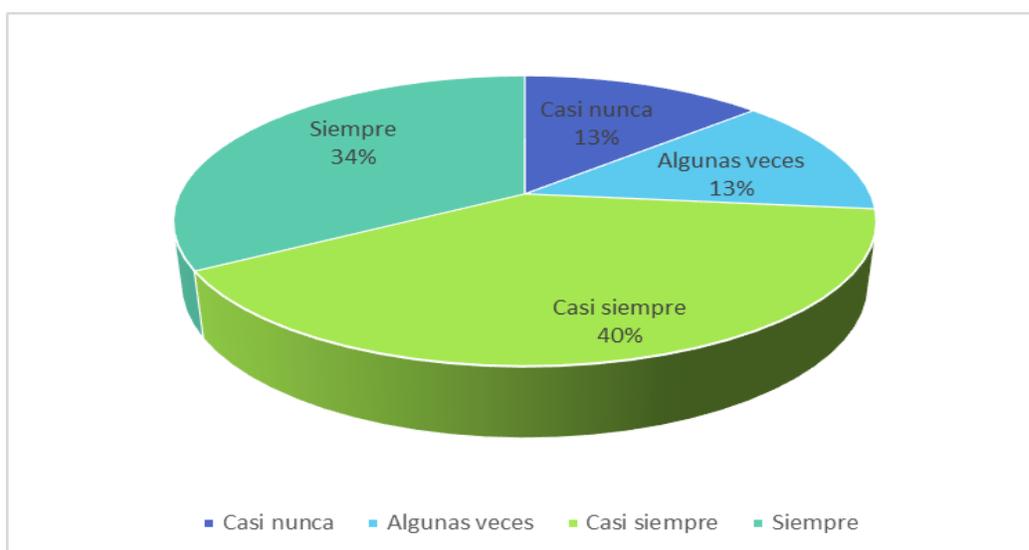
Resolución SBS N.º 3780 -2011 Seguimiento del Riesgo de Crédito

P2	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	4	13.3%	13.3%	13.3%
Algunas veces	4	13.3%	13.3%	26.7%
Casi siempre	12	40.0%	40.0%	66.7%
Siempre	10	33.3%	33.3%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 4 realizada por la autora de la tesis.

Figura 12

Resolución SBS N.º 3780 -2011 Seguimiento del Riesgo de Crédito



Nota: Figura 12 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 40% del total de encuestados comenta que casi siempre tiene conocimiento respecto a la Resolución N.º 3780 -2011 del Seguimiento de riesgo de crédito a fin de poder minimizar los días de atraso de los clientes. Un 34% siempre tiene conocimiento y un 13% casi nunca y algunas veces.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 40% que respondió casi siempre (25% son del área comercial y 15% del área de cobranzas), del 34% que respondió siempre (20% son del área comercial y 14% del área de cobranzas), del 13% que respondió casi nunca (6% son del área de cobranzas y 7% son del área comercial) y del 13% que respondieron algunas veces (3% son del área de cobranzas y 10% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Normatividad

Indicador: Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos.

Pregunta 3: ¿Usted considera importante las circulares que emite la SBS para poder efectuar correctamente las evaluaciones al grupo de los clientes asignados?

Tabla 5

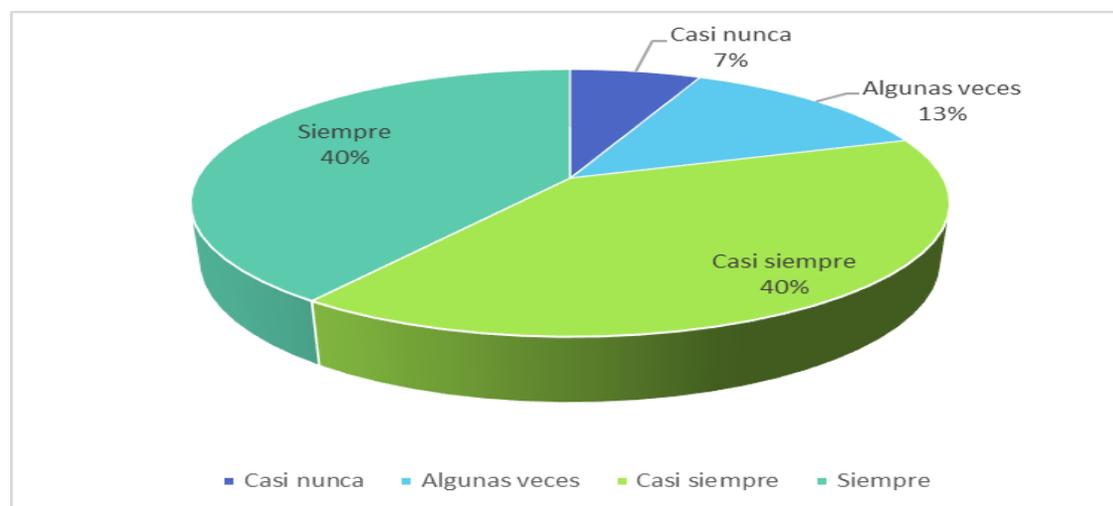
Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos

P3	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	6.7%	6.7%	6.7%
Algunas veces	4	13.3%	13.3%	20.0%
Casi siempre	12	40.0%	40.0%	60.0%
Siempre	12	40.0%	40.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 5 realizada por la autora de la tesis.

Figura 13

Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos



Nota: Figura 13 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 40% del total de encuestados comenta que siempre y casi siempre considera importante las circulares que emite la SBS para poder efectuar correctamente las evaluaciones al grupo de los clientes asignados. Un 13% comento que algunas veces y un 7% que casi nunca. Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 40% que respondió siempre (21% son del área comercial y 19% del área de cobranzas), del 40% que respondió casi siempre (25% son del área comercial y 15% del área de cobranzas), del 13% que respondió algunas veces (5% son del área de cobranzas y 8% son del área comercial) y del 7% que respondieron casi nunca (3% del área de cobranzas y 4% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Plataformas de central de riesgos

Indicador: Portal SBS

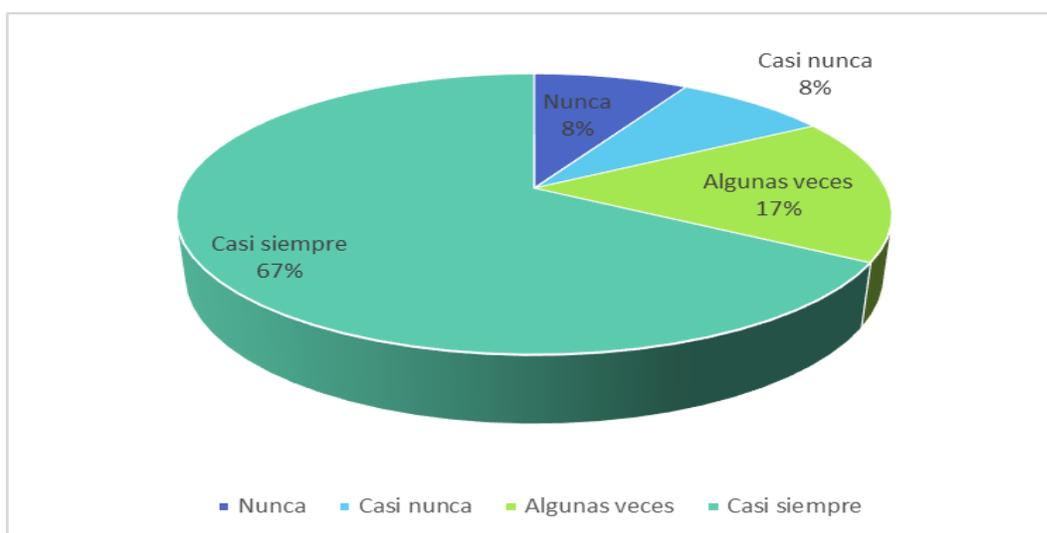
Pregunta 4: ¿Usted considera importante contar con un usuario y contraseña del portal SBS para la búsqueda de los clientes?

Tabla 6

Portal SBS

P4	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	6.7%
Algunas veces	2	6.7%	6.7%	13.3%
Casi siempre	8	26.7%	26.7%	40.0%
Siempre	18	60.0%	60.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 6 realizada por la autora de la tesis

Figura 14*Portal SBS*

Nota: Figura 14 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 67% del total de encuestados comenta que casi siempre considera importante contar con un usuario y contraseña del portal SBS para la búsqueda de los clientes. Un 17% comentó algunas veces y un 8% que casi nunca y nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 67% que respondió casi siempre (40% son del área comercial y 27% del área de cobranzas), del 17% que respondió algunas veces (10% son del área comercial y 7% del área de cobranzas), del 8% que respondió casi nunca (6% son del área de cobranzas y 2% son del área comercial) y del 8% que respondieron nunca (5% del área de cobranzas y 3% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Plataformas de central de riesgos

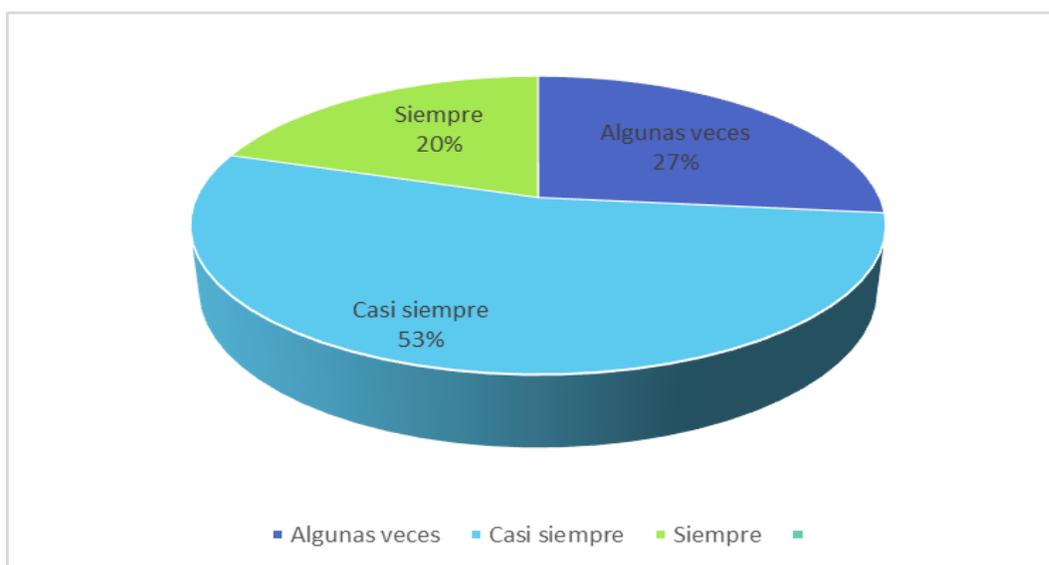
Indicador: Equifax

Pregunta 5: ¿Usted tiene conocimiento si los funcionarios de negocios y el personal de cobranzas tienen capacitación sobre el uso de las plataformas de central de riesgo?

Tabla 7*Equifax*

P5	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algunas veces	8	26.7%	26.7%	26.7%
Casi siempre	16	53.3%	53.3%	80.0%
Siempre	6	20.0%	20.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 7 realizada por la autora de la tesis

Figura 15*Equifax*

Nota: Figura 15 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 53% del total de encuestados comenta que casi siempre tiene conocimiento si los funcionarios de negocios y el personal de cobranza tienen capacitación sobre el uso de las plataformas de central de riesgo. Un 27% comentó algunas veces y un 20% siempre.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 53% que respondió casi siempre (27% son del área comercial y 26% del área de cobranzas), del 27% que respondió algunas veces (13% son del área comercial y 14% del área de cobranzas) y del 20% que respondió siempre (10% son del área de cobranzas y 10% son del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Plataformas de central de riesgos

Indicador: Sentinel

Pregunta 6: ¿Usted considera importante utilizar las plataformas de central de riesgo para realizar la búsqueda complementaria de accionistas, cónyuge, empresas relacionadas y/o representante legal?

Tabla 8

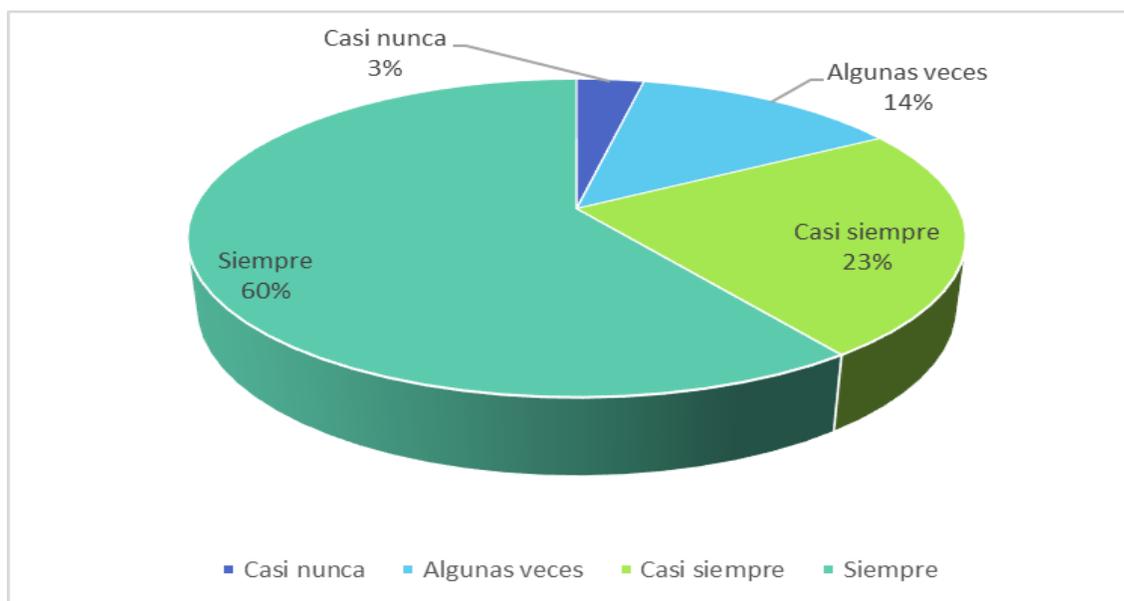
Sentinel

P6	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	4	13.3%	13.3%	16.7%
Casi siempre	7	23.3%	23.3%	40.0%
Siempre	18	60.0%	60.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 8 realizada por la autora de la tesis

Figura 16

Sentinel



Nota: Figura 16 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 60% del total de encuestados comenta que siempre considera importante utilizar las plataformas de central de riesgo para realizar la búsqueda complementaria de accionistas, cónyuge, empresas relacionadas y/o representante legal. Un 23% comentó que casi siempre, un 14% algunas veces y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 60% que respondió siempre (37% son del área comercial y 23% del área de cobranzas), del 23% que respondió casi siempre (10% son del área comercial y 13% del área de cobranzas), del 14% que respondió algunas veces (8% son del área de cobranzas y 6% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (1% del área de cobranzas y 2% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Estados Financieros

Indicador: Estado de Situación Financiera

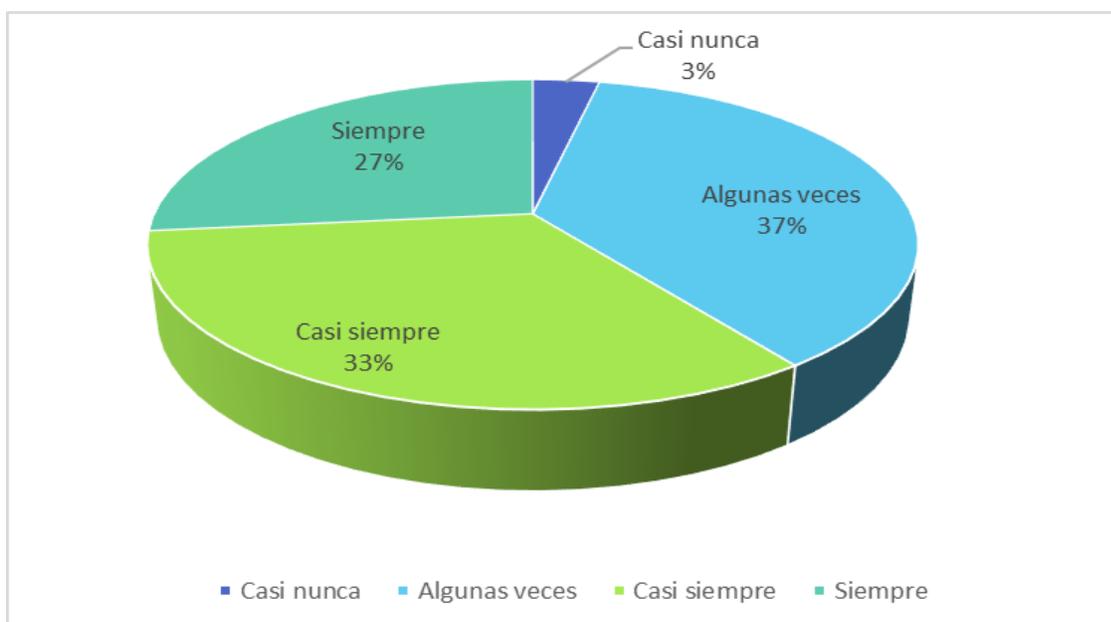
Pregunta 7: ¿Tiene conocimiento si el Estado de Situación Financiera, en las cuentas por cobrar refleja los saldos confiables de la cartera morosa de los clientes?

Tabla 9

Estado de Situación Financiera

P7	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	11	36.7%	36.7%	40.0%
Casi siempre	10	33.3%	33.3%	73.3%
Siempre	8	26.7%	26.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 9 realizada por la autora de la tesis

Figura 17*Estado de Situación Financiera*

Nota: Figura 17 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 37% del total de encuestados comenta que algunas veces tiene conocimiento si el Estado de Situación Financiera, en las cuentas por cobrar refleja los saldos confiables de la cartera morosa de los clientes. Un 33% comentó que casi siempre, un 27% siempre y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 37% que respondió algunas veces (19% son del área comercial y 18% del área de cobranzas), del 33% que respondió casi siempre (21% son del área comercial y 12% del área de cobranzas), del 27% que respondió siempre (21% son del área comercial y 12% del área de cobranzas), del 27% que respondió siempre (10% son del área de cobranzas y 17% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Estados Financieros

Indicador: Estado de Resultados

Pregunta 8: ¿Solicita usted semestralmente los Estados Financieros y los evalúa post desembolso de crédito, ya que es necesario para tener un seguimiento de sus clientes?

Tabla 10

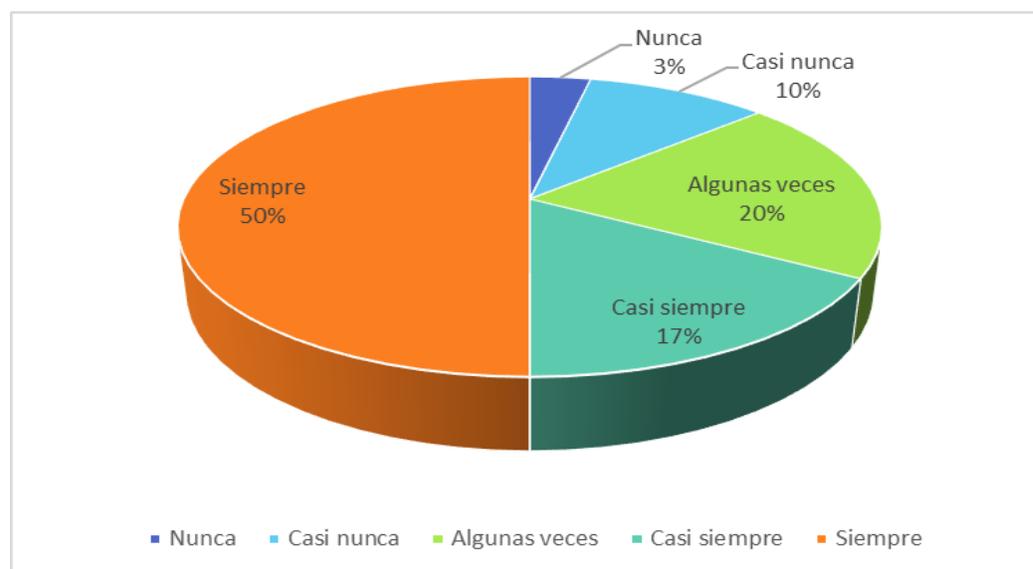
Estado de Resultados

P8	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Casi nunca	3	10.0%	10.0%	13.3%
Algunas veces	6	20.0%	20.0%	33.3%
Casi siempre	5	16.7%	16.7%	50.0%
Siempre	15	50.0%	50.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 10 realizada por la autora de la tesis

Figura 18

Estado de Resultados



Nota: Figura 18 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 50% del total de encuestados comenta que siempre solicita semestralmente los Estados Financieros y los evalúa post desembolso de crédito, ya que es necesario para tener un seguimiento de sus clientes. Un 20% comento algunas veces, un 17% casi siempre, 10% casi nunca y finalmente un 3% nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 50% que respondió siempre (25% son del área comercial y 25% del área de cobranzas), del 20% que respondió algunas veces (9% son del área comercial y 11% del área de cobranzas), del 17% que respondió casi siempre (11% son del área de cobranzas y 6% son del área comercial), del 10% que respondió casi nunca (8% son del área de cobranzas y 2% son del área comercial) y del 3% que respondieron nunca (1% del área de cobranzas y 2% del área comercial).

Variable independiente: Factores de Riesgo Crediticio

Dimensión: Estados Financieros

Indicador: Ratios financieros

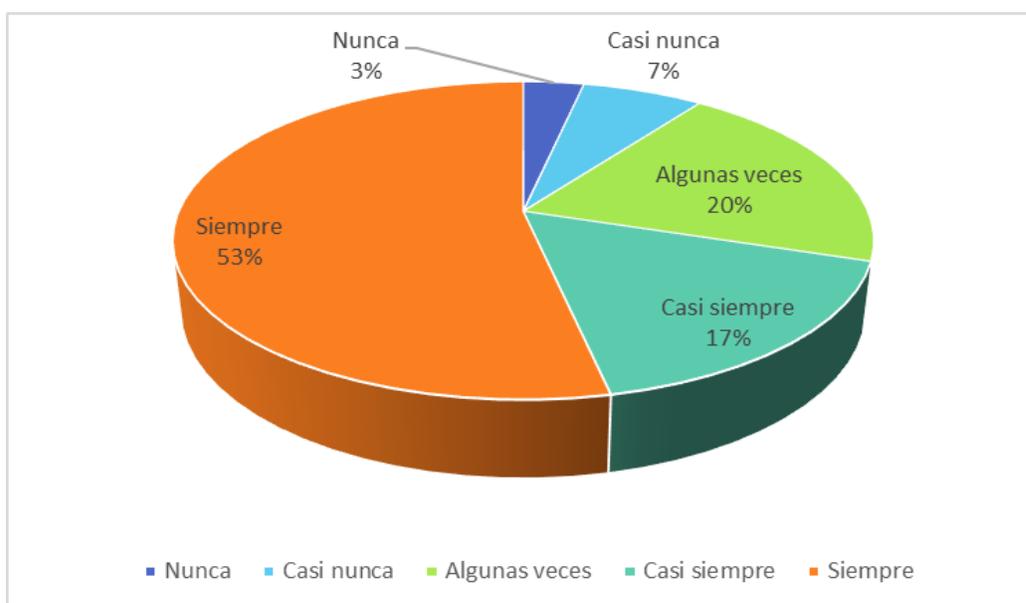
Pregunta 9: ¿Realiza usted el análisis de los ratios de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y solvencia, ya que son indispensables para la evaluación cuantitativa de los clientes y poder apaciguar el riesgo crediticio?

Tabla 11

Ratios financieros

P9	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Casi nunca	2	6.7%	6.7%	10.0%
Algunas veces	6	20.0%	20.0%	30.0%
Casi siempre	5	16.7%	16.7%	46.7%
Siempre	16	53.3%	53.3%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 11 realizada por la autora de la tesis

Figura 19*Ratios financieros*

Nota: Figura 19 realizada por la autora de la tesis.

Descripción: El 53% del total de encuestados comenta que siempre realiza el análisis de los ratios de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y solvencia ya que son indispensables para la evaluación cuantitativa de los clientes y poder apaciguar el riesgo crediticio. Un 20% comentó que algunas veces, un 17% casi siempre, un 7% casi nunca y un 3% nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 53% que respondió siempre (25% son del área comercial y 28% del área de cobranzas), del 20% que respondió algunas veces (10% son del área comercial y 10% del área de cobranzas), del 17% que respondió casi siempre (9% son del área de cobranzas y 8% son del área comercial), del 7% que respondió casi nunca (4% son del área de cobranzas y 3% son del área comercial) y del 3% que respondieron nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Otorgamiento de créditos

Indicador: Clientes minoristas- micro y pequeña empresa

Pregunta 10: ¿Usted cree que ha mejorado el otorgamiento de créditos a los clientes con el análisis de los Estados Financieros?

Tabla 12

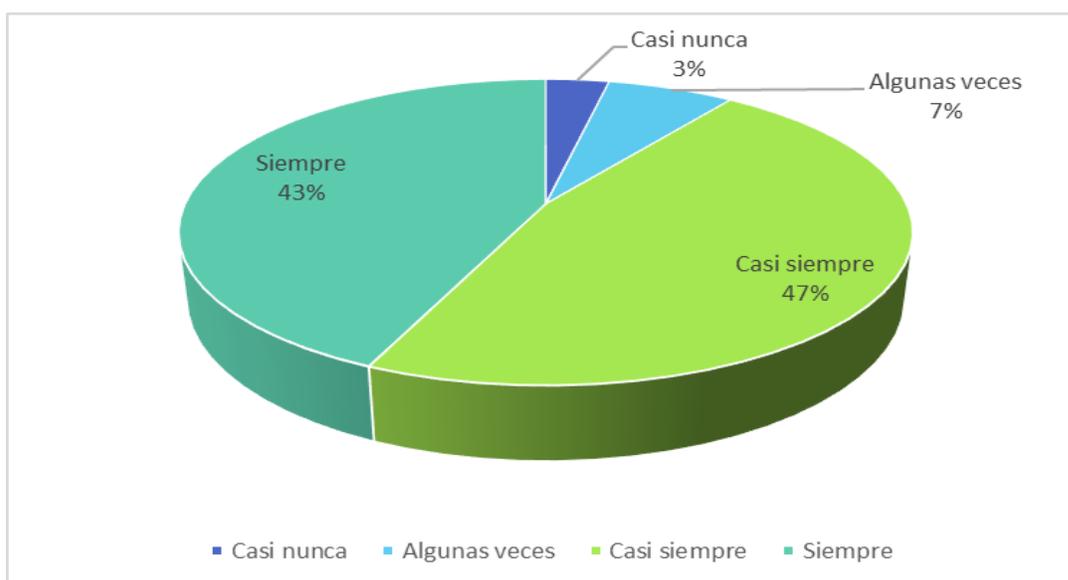
Clientes minoristas- micro y pequeña empresa

P10	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	2	6.7%	6.7%	10.0%
Casi siempre	14	46.7%	46.7%	56.7%
Siempre	13	43.3%	43.3%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 12 realizada por la autora de la tesis

Figura 20

Clientes minoristas- micro y pequeña empresa



Nota: Figura 20 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 47% del total de encuestados comenta que casi siempre cree que ha mejorado el otorgamiento de créditos a los clientes con el análisis de los Estados Financieros. Un 43% comentó que siempre, un 7% algunas veces y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 47% que respondió casi siempre (20% son del área comercial y 27% del área de cobranzas), del 43% que respondió siempre (19% son del área comercial y 24% del área de cobranzas), del 7% que respondió algunas veces (4% son del área de cobranzas y 3% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Otorgamiento de créditos

Indicador: Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas

Pregunta 11: ¿Usted realiza evaluaciones en un formato de hoja de evaluación semestralmente a los clientes no minoristas a excepción de los que están clasificados en pérdida y normal, teniendo en cuenta la normativa de la resolución SBS N.º 11356 -2008?

Tabla 13

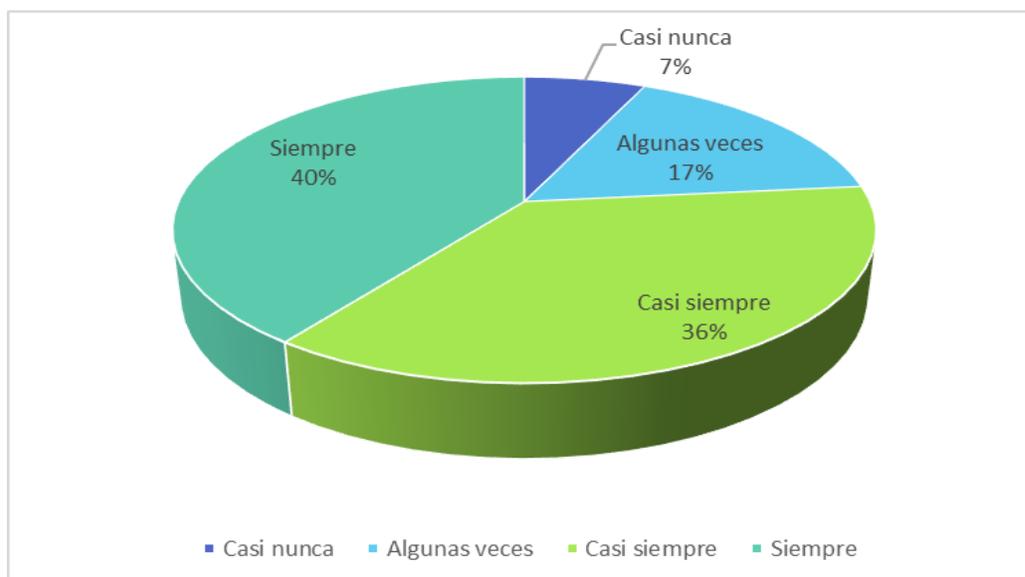
Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas

P11	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	6.7%	6.7%	6.7%
Algunas veces	5	16.7%	16.7%	23.3%
Casi siempre	11	36.7%	36.7%	60.0%
Siempre	12	40.0%	40.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 13 realizada por la autora de la tesis

Figura 21

Clientes no minoristas – grandes, medianas y empresas corporativas



Nota: Figura 21 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 40% del total de encuestados comenta que siempre realiza evaluaciones en un formato de hoja de evaluación semestralmente a los clientes no minoristas a excepción de los que están clasificados en pérdida y normal teniendo en cuenta la normativa de la resolución SBS N.º 11356 -2008. Un 36% comentó que casi siempre, un 17% algunas veces y un 7% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 40% que respondió siempre (15% son del área comercial y 25% del área de cobranzas), del 36% que respondió casi siempre (23% son del área comercial y 13% del área de cobranzas), del 17% que respondió algunas veces (10% son del área de cobranzas y 7% son del área comercial) y del 7% que respondieron casi nunca (5% del área de cobranzas y 2% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Otorgamiento de créditos

Indicador: Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente

Pregunta 12: ¿Usted realiza evaluaciones preventivas de acuerdo al monto de desembolso otorgado vs el nivel de cobertura y/o garantía de cada cliente?

Tabla 14

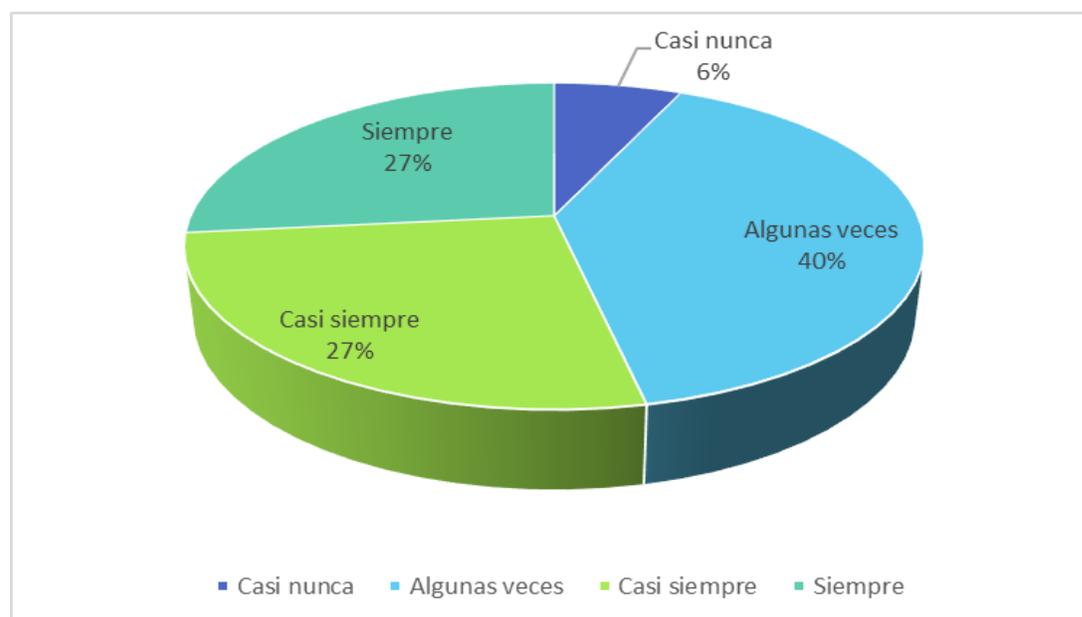
Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente

P12	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	6.7%	6.7%	6.7%
Algunas veces	12	40.0%	40.0%	46.7%
Casi siempre	8	26.7%	26.7%	73.3%
Siempre	8	26.7%	26.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 14 realizada por la autora de la tesis

Figura 22

Personas naturales – consumo revolvente y no revolvente



Nota: Figura 22 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 40% del total de encuestados comenta que algunas veces realiza evaluaciones preventivas de acuerdo al monto de desembolso otorgado vs el nivel de cobertura y/o garantía de cada cliente. Un 27% comentó que siempre, 27% casi siempre y un 6% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 40% que respondió algunas veces (15% son del área comercial y 25% del área de cobranzas), del 27% que respondió siempre (15% son del área comercial y 12% del área de cobranzas), del 27% que respondió casi siempre (10% son del área de cobranzas y 17% son del área comercial) y del 6% que respondieron casi nunca (4% del área de cobranzas y 2% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Expediente crediticio

Indicador: Clasificación del deudor

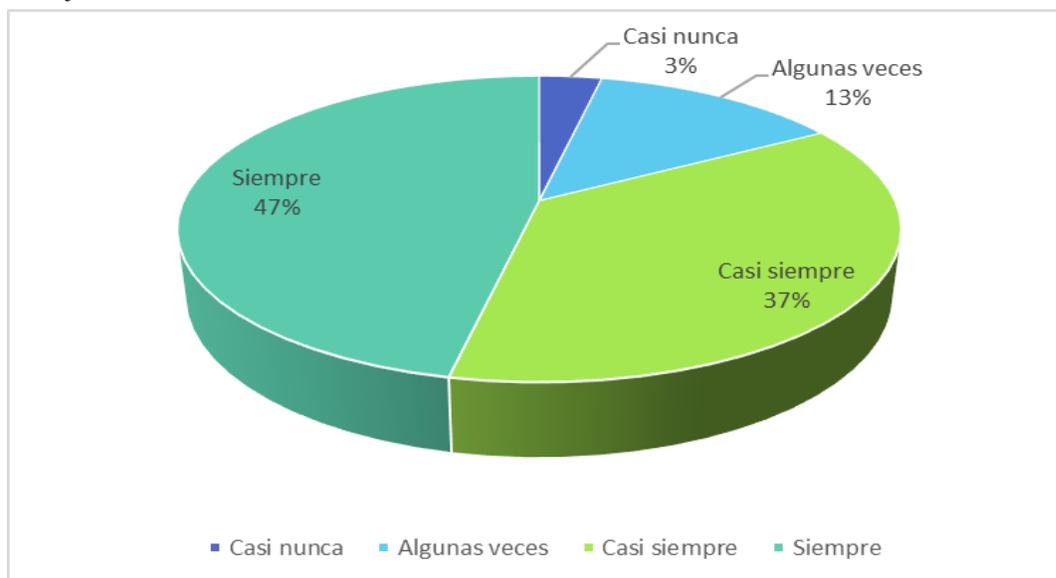
Pregunta 13: ¿Tiene conocimiento si antes de otorgar un crédito al cliente debe cumplir con una clasificación crediticia apropiada de acuerdo a sus días de atraso según la normativa de la SBS N.º 11356 -2008?

Tabla 15

Clasificación del deudor

P13	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	4	13.3%	13.3%	16.7%
Casi siempre	11	36.7%	36.7%	53.3%
Siempre	14	46.7%	46.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 15 realizada por la autora de la tesis

Figura 23*Clasificación del deudor*

Nota: Figura 23 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 47% del total de encuestados comenta que siempre tiene conocimiento si antes de otorgar un crédito al cliente debe cumplir con una clasificación crediticia apropiada de acuerdo a sus días de atraso según la normativa de la SBS N.º 11356 -2008. Un 37% comentó que casi siempre, 13% algunas veces y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 47% que respondió siempre (30% son del área comercial y 17% del área de cobranzas), del 37% que respondió casi siempre (21% son del área comercial y 16% del área de cobranzas), del 13% que respondió algunas veces (10% son del área de cobranzas y 3% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (1% del área de cobranzas y 2% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Expediente crediticio

Indicador: Evaluación cualitativa

Pregunta 14: ¿Usted realiza la evaluación cualitativa de los clientes asignados a su cartera, referencias laborales, personales etc.?

Tabla 16

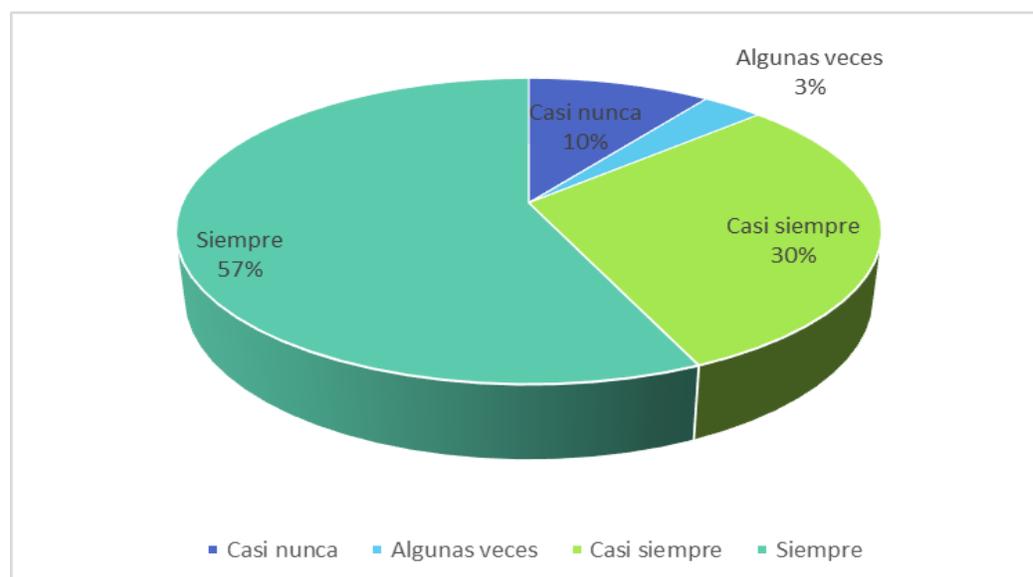
Evaluación cualitativa

P14	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	10.0%	10.0%	10.0%
Algunas veces	1	3.3%	3.3%	13.3%
Casi siempre	9	30.0%	30.0%	43.3%
Siempre	17	56.7%	56.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 16 realizada por la autora de la tesis

Figura 24

Evaluación cualitativa



Nota: Figura 24 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 57% del total de encuestados comenta que siempre realiza la evaluación cualitativa de los clientes asignados a su cartera, referencias laborales, personales etc. Un 30% comento que casi siempre, un 10% casi nunca y un 3% algunas veces.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 57% que respondió siempre (39% son del área comercial y 18% del área de cobranzas), del 30% que respondió casi siempre (15% son del área comercial y 15% del área de cobranzas), del 10% que respondió casi nunca (4% son del área de cobranzas y 6% son del área comercial) y del 3% que respondieron algunas veces (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Expediente crediticio

Indicador: Evaluación cuantitativa

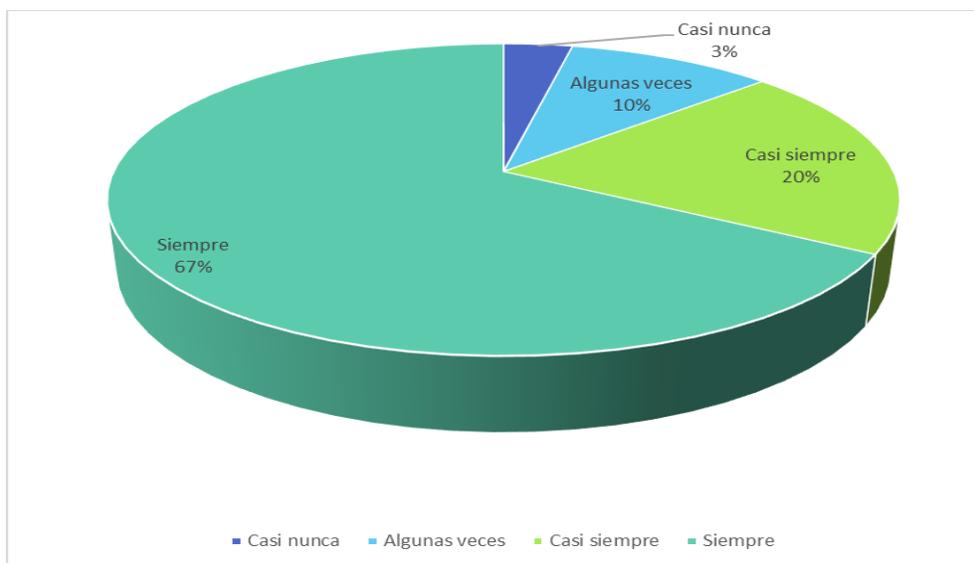
Pregunta 15: ¿Usted realiza la búsqueda del cliente mediante las plataformas de central de riesgo con otras entidades acreedoras, ya que al saber dicha información contribuirá con la gestión financiera y sus riesgos?

Tabla 17

Evaluación cuantitativa

P15	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	3	10.0%	10.0%	13.3%
Casi siempre	6	20.0%	20.0%	33.3%
Siempre	20	66.7%	66.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 17 realizada por la autora de la tesis

Figura 25*Evaluación cuantitativa*

Nota: Figura 25 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 67% del total de encuestados comenta que siempre realiza la búsqueda del cliente mediante las plataformas de central de riesgo con otras entidades acreedoras, ya que al saber dicha información contribuirá con la gestión financiera y sus riesgos. Un 20% comentó que casi siempre, un 10% algunas veces y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 67% que respondió siempre (30% son del área comercial y 37% del área de cobranzas), del 20% que respondió casi siempre (15% son del área comercial y 5% del área de cobranzas), del 10% que respondió algunas veces (8% son del área de cobranzas y 2% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Modalidades de recuperación de cartera

Indicador: Reprogramaciones

Pregunta 16: ¿Tiene conocimiento si la Entidad Bancaria dentro de sus políticas de cobranza, facilitan al cliente la reprogramación o refinanciamiento de su deuda, teniendo en cuenta el problema económico a causa del Covid-19, problemas políticos y/o demás factores externos que afecten a los clientes?

Tabla 18

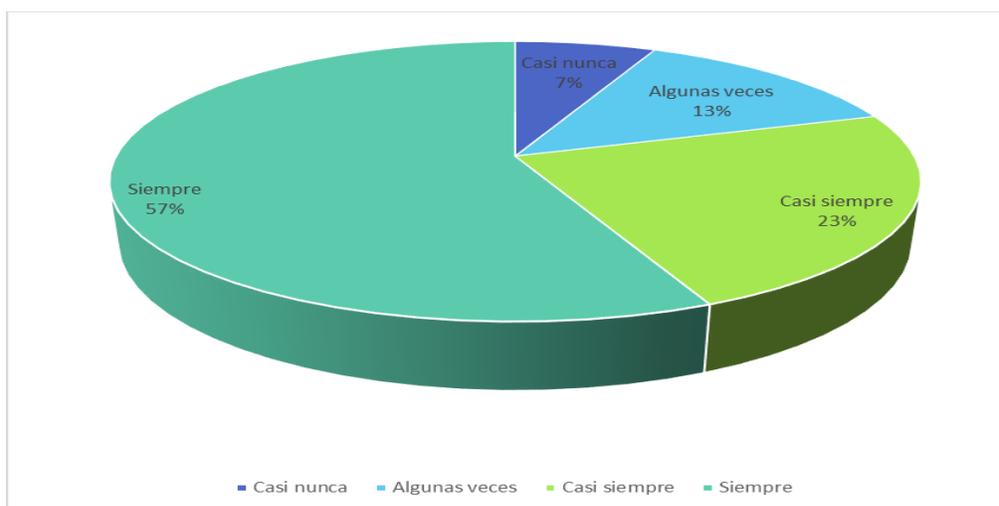
Reprogramaciones

P16	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	6.7%	6.7%	6.7%
Algunas veces	4	13.3%	13.3%	20.0%
Casi siempre	7	23.3%	23.3%	43.3%
Siempre	17	56.7%	56.7%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 18 realizada por la autora de la tesis

Figura 26

Reprogramaciones



Nota: Figura 26 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 57% del total de encuestados comenta que siempre tiene conocimiento si la Entidad Bancaria dentro de sus políticas de cobranza, facilitan al cliente la reprogramación o

refinanciamiento de su deuda, teniendo en cuenta el problema económico a causa del Covid-19, problemas políticos y/o demás factores externos que afecten a los clientes. Un 23% comento que casi siempre, un 13% algunas veces y un 7% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 57% que respondió siempre (22% son del área comercial y 35% del área de cobranzas), del 23% que respondió casi siempre (10% son del área comercial y 13% del área de cobranzas), del 13% que respondió algunas veces (5% son del área de cobranzas y 8% son del área comercial) y del 7% que respondieron casi nunca (6% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Modalidades de recuperación de cartera

Indicador: Refinanciamientos

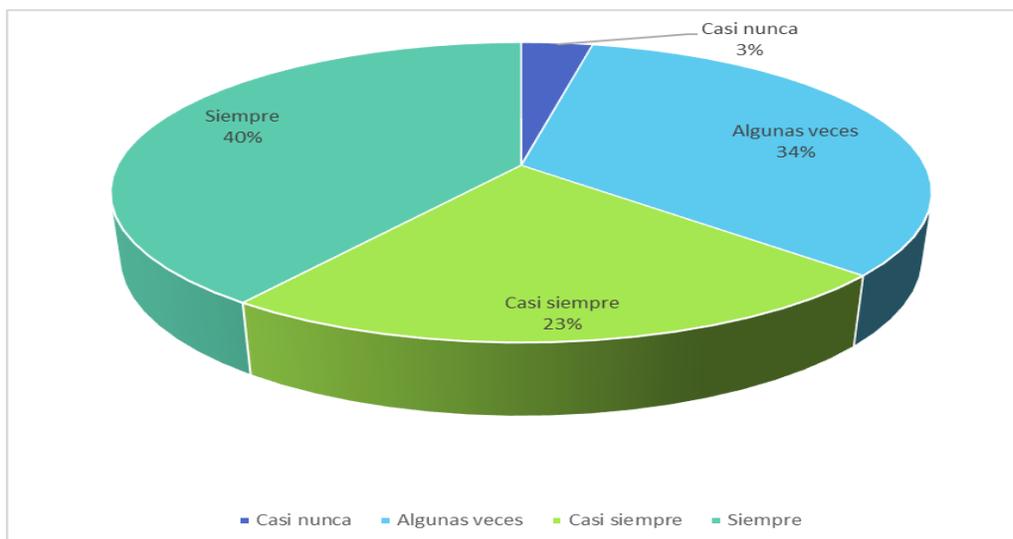
Pregunta 17: ¿Tiene conocimiento si antes de otorgar un refinanciamiento se analiza las plataformas de central de riesgo, para observar si ya es un cliente refinanciado anteriormente con otra entidad?

Tabla 19

Refinanciamientos

P17	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Algunas veces	10	33.3%	33.3%	36.7%
Casi siempre	7	23.3%	23.3%	60.0%
Siempre	12	40.0%	40.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 19 realizada por la autora de la tesis

Figura 27*Refinanciamientos*

Nota: Figura 27 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 40% del total de encuestados comenta que siempre tiene conocimiento si antes de otorgar un refinanciamiento se analiza las plataformas de central de riesgo, para observar si ya es un cliente refinanciado anteriormente con otra entidad. Un 34% comentó algunas veces, un 23% casi siempre y un 3% casi nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 40% que respondió siempre (18% son del área comercial y 22% del área de cobranzas), del 34% que respondió algunas veces (10% son del área comercial y 24% del área de cobranzas), del 23% que respondió casi siempre (9% son del área de cobranzas y 14% son del área comercial) y del 3% que respondieron casi nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

Variable Dependiente: Gestión Financiera

Dimensión: Modalidades de recuperación de cartera

Indicador: Garantías

Pregunta 18: ¿Tiene conocimiento si la Entidad Bancaria ante una reprogramación o refinanciamiento solicita al cliente garantías prendarias adicionales para asegurar la cobranza?

Tabla 20

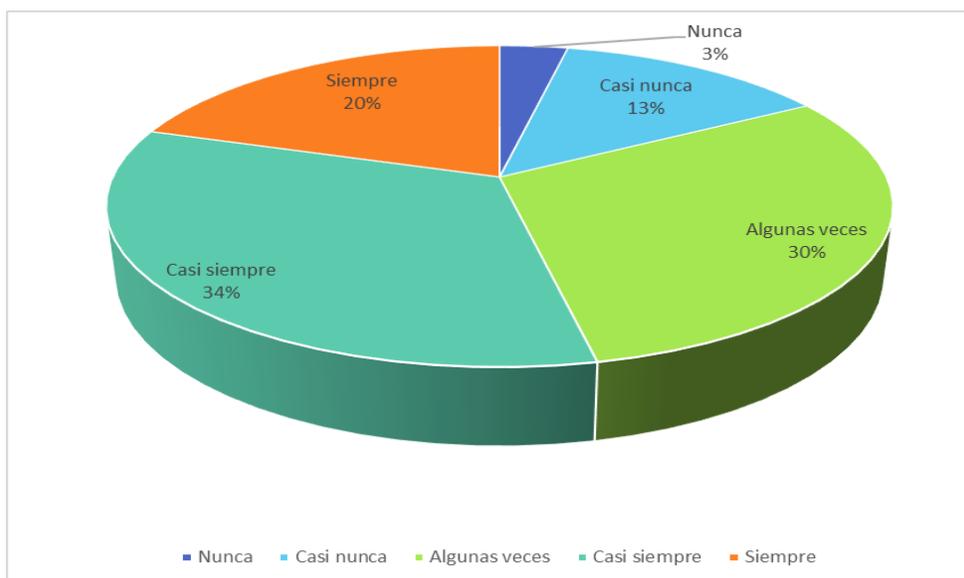
Garantías

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	1	3.3%	3.3%	3.3%
Casi nunca	4	13.3%	13.3%	16.7%
Algunas veces	9	30.0%	30.0%	46.7%
Casi siempre	10	33.3%	33.3%	80.0%
Siempre	6	20.0%	20.0%	100.0%
Total	30	100.0%	100.0%	

Nota: Tabla 20 realizada por la autora de la tesis

Figura 28

Garantías



Nota: Figura 28 realizada por la autora de la tesis

Descripción: El 34% del total de encuestados comenta que casi siempre tiene conocimiento si la Entidad Bancaria ante una reprogramación o refinanciamiento solicita al cliente garantías

prendarias adicionales para asegurar la cobranza. Un 30% comento algunas veces, un 20% siempre, un 13% casi nunca y un 3% nunca.

Si esta misma pregunta se analiza según el área donde se trabaja, del 34% que respondió casi siempre (20% son del área comercial y 14% del área de cobranzas), del 30% que respondió algunas veces (12% son del área comercial y 18% del área de cobranzas), del 20% que respondió siempre (10% son del área de cobranzas y 10% son del área comercial), del 13% que respondió casi nunca (7% son del área de cobranzas y 6% son del área comercial) y del 3% que respondieron nunca (2% del área de cobranzas y 1% del área comercial).

2. Análisis de resultados

Prueba de Hipótesis General

H₁.- Los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

H₀.- Los Factores de Riesgo Crediticio no inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba estadística: prueba Chi – Cuadrado

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Grados de libertad: 16

Valor crítico: $X^2_{(16, 0,95)} = 26.296$

Tabla 21*Resultados para la Hipótesis General*

		Gestión Financiera					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	Total
Factores de Riesgo Crediticio	Nunca	1	0	0	0	0	1
	Casi nunca	0	1	1	0	0	2
	Algunas veces	0	0	3	3	1	7
	Casi siempre	0	0	3	9	2	14
	Siempre	0	0	1	0	5	6
Total		1	1	8	12	8	30

Nota: Tabla 21 realizada por la autora de la tesis

Tabla 22*Resultado de la prueba chi-cuadrado de la Hipótesis General*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	59.643a	16	<.001
Razón de verosimilitud	30.674	16	.015
Asociación lineal por lineal	14.290	1	<.001
N de casos válidos	30		

Nota: Tabla 22 realizada por la autora de la tesis

- a. 24 casillas (96.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .03.

Tabla 23*Medidas Simétricas Hipótesis General*

		Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	Coefficiente de contingencia	.816	<.001
N de casos válidos		30	

Nota: Tabla 23 realizada por la autora de la tesis

Inferencia: Según se observa en la tabla 22, prueba de chi cuadrado para la Hipótesis General, tiene una significación asintótica de <.001, es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$); el chi cuadrado calculado es de 59.643 con 16 gl siendo mayor que el chi cuadrado tabulado (valor

crítico: 26.296), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Asimismo, el valor del coeficiente de contingencia es 0.816, lo cual indica que la correlación entre las variables consideradas es alta. Por lo tanto, los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 1

H₁.- La normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

H₀.- La normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor no contribuye en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba estadística: prueba Chi – Cuadrado

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Grados de libertad: 16

Valor crítico: $X^2_{(16, 0,95)} = 26.296$

Tabla 24

Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 1

		Expediente crediticio					Total
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Normatividad	Nunca	1	0	0	0	0	1
	Casi nunca	0	1	0	0	1	2
	Algunas veces	0	0	1	5	2	8
	Casi siempre	0	0	1	5	5	11
	Siempre	0	0	0	1	7	8
Total		1	1	2	11	15	30

Nota: Tabla 24 realizada por la autora de la tesis

Tabla 25

Resultado de la prueba chi-cuadrado de la Hipótesis Específica 1

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	52.096a	16	<.001
Razón de verosimilitud	23.534	16	.100
Asociación lineal por lineal	11.810	1	<.001
N de casos válidos	30		

Nota: Tabla 25 realizada por la autora de la tesis

- a. 24 casillas (96.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .03.

Tabla 26

Medidas Simétricas de la Hipótesis Específica 1

	Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	.797	<.001
N de casos válidos	30	

Nota: Tabla 26 realizada por la autora de la tesis

Inferencia: Según se observa en la tabla 25, prueba de chi cuadrado para la Hipótesis Específica 1, tiene una significación asintótica de <.001, es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$); el chi cuadrado calculado es de 52.096 con 16 gl siendo mayor que el chi cuadrado tabulado (valor crítico: 26.296), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Asimismo, el valor del coeficiente de contingencia es 0.797, lo cual indica que la correlación entre las dimensiones consideradas es alta. Por lo tanto, la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 2

H1.- El análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

H₀.- El análisis de los Estados Financieros no influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba estadística: prueba Chi – Cuadrado

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Grados de libertad: 16

Valor crítico: $X^2_{(16, 0,95)} = 26.296$

Tabla 27

Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 2

		Otorgamiento de créditos					
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	Total
Estados Financieros	Nunca	1	0	0	0	0	1
	Casi nunca	1	0	1	1	0	3
	Algunas veces	1	0	2	1	2	6
	Casi siempre	0	2	7	4	1	14
	Siempre	0	0	2	1	3	6
Total		3	2	12	7	6	30

Nota: Tabla 27 realizada por la autora de la tesis

Tabla 28

Resultado de la prueba chi-cuadrado de la Hipótesis Específica 2

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21.148a	16	.173
Razón de verosimilitud	18.854	16	.276
Asociación lineal por lineal	5.469	1	.019
N de casos válidos	30		

Nota: Tabla 28 realizada por la autora de la tesis

- a. 24 casillas (96.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .07.

Tabla 29

Medidas simétricas-Hipótesis Específica 2

		Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	Coefficiente de contingencia	.643	.173
N de casos válidos		30	

Nota: Tabla 29 realizada por la autora de la tesis

Inferencia: Según se observa en la tabla 28, prueba de chi cuadrado para la Hipótesis Específica 2, tiene una significación asintótica de 0.173, es mayor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$); el chi cuadrado calculado es de 21.148 con 16 gl siendo menor que el chi cuadrado tabulado (valor crítico: 26.296), no se puede rechazar la hipótesis nula, es decir que el análisis de los Estados Financieros no influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 3

H₁.- Las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

H₀.- Las plataformas de central de riesgo no influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

Prueba estadística: prueba Chi – Cuadrado

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05$

Grados de libertad: 16

Valor crítico: $X^2_{(16, 0,95)} = 26.296$

Tabla 30

Tabla cruzada para la Hipótesis Específica 3

		Modalidades de recuperación de cartera					Total
		Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Plataformas de central de riesgos	Nunca	1	0	0	0	0	1
	Casi nunca	0	0	0	2	1	3
	Algunas veces	0	1	4	1	2	8
	Casi siempre	0	1	1	3	1	6
	Siempre	0	1	4	4	3	12
Total		1	3	9	10	7	30

Nota: Tabla 30 realizada por la autora de la tesis

Tabla 31

Resultado de la prueba chi-cuadrado de la Hipótesis Específica 3

	Valor	Gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	35.792a	16	.003
Razón de verosimilitud	15.634	16	.479
Asociación lineal por lineal	.833	1	.361
N de casos válidos	30		

Nota: Tabla 31 realizada por la autora de la tesis

a. 25 casillas (100.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .03.

Tabla 32

Medidas simétricas-Hipótesis Específica 3

		Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	Coefficiente de contingencia	.738	.003
N de casos válidos		30	

Nota: Tabla 32 realizada por la autora de la tesis

Inferencia: Según se observa en la tabla 31, prueba de chi cuadrado para la Hipótesis Específica 3, tiene una significación asintótica de 0.003, es menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$);

el chi cuadrado calculado es de 35.792 con 16 gl siendo mayor que el chi cuadrado tabulado (valor crítico: 26.296), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Asimismo, el valor del coeficiente de contingencia es 0.738, lo cual indica que la correlación entre las dimensiones consideradas es alta. Por lo tanto, las plataformas de central de riesgo influyen para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

3. Discusión de resultados

Los Factores de Riesgo Crediticio son recursos relevantes que deben ser utilizados de la manera más óptima para tener una buena Gestión Financiera, mientras mejor se gestionen los Factores de Riesgo y lleven a resultados eficientes, los clientes podrán cumplir con sus obligaciones financieras y se podrá disminuir los riesgos que toda Entidad puede hacer frente. Por lo que se plantean las hipótesis nulas y alternativas que se van a contrastar mediante los resultados obtenidos en la investigación a través del análisis estadístico inferencial.

La hipótesis general sostiene que los Factores de Riesgo Crediticio inciden en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. En la hipótesis general, se tiene que la significación asintótica es $<.001$, siendo menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. De acuerdo a la prueba estadística aplicada, se cumple la hipótesis general; se ha demostrado que Los Factores de Riesgo Crediticio sí indican en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. El cual se compara con la tesis García y Jirón (2018) *Propuesta de programa de evaluación y gestión del riesgo crediticio en la institución Consultores Financieros, S.A.* indica que se identificaron los factores de riesgo en

su estudio, enfocados a la operación crediticia proponiendo un programa de evaluación y gestión del riesgo crediticio.

La hipótesis específica 1 sostiene que la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye de manera favorable en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. En la hipótesis específica 1, se tiene que la significación asintótica es $<.001$ siendo menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. De acuerdo a la prueba estadística aplicada se cumple la hipótesis específica 1; se ha demostrado que la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor contribuye de manera favorable en el expediente crediticio de los clientes de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. El cual se compara con la tesis Manuel y Martínez (2018) *Análisis de la gestión de riesgo del crédito vehicular y su incidencia en la morosidad de la Caja rural de ahorro y crédito Incasur S.A. – 2018*, indica que para otorgar un crédito vehicular, el cliente debe estar calificado 100% Normal, el detalle con más amplitud de los tipos de calificación se puede encontrar en la normativa resolución SBS N.º 11356 -2008 Evaluación y clasificación crediticia del deudor, es decir que en su investigación también utilizan la normatividad para la evaluación y expedientes de sus clientes.

La hipótesis específica 2 sostiene que el análisis de los Estados Financieros influye positivamente en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. En la hipótesis específica 2, se tiene que la significación asintótica es de 0.173 siendo mayor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$); por lo que se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa. De acuerdo a la prueba estadística aplicada, no se cumple la hipótesis específica 2, en la que se concluye que el análisis de los Estados Financieros no influye

en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. Contrariamente con Quispe(2018) *Evaluación Crediticia y Cartera en Mora de Clientes microempresarios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de guzmán, Agencia Cusco periodo-2018*, indica que se identificaron deficiencias en la evaluación crediticia por no analizar aspectos importantes, como la evaluación cuantitativa de los Estados Financieros, ratios financieros, no conocer la voluntad de pago y no solicitar la actualización de la información financiera, de esa manera se discrepa con la hipótesis específica 2, corroborando que sí influye y es importante el análisis de los Estados Financieros en el otorgamiento de créditos.

La hipótesis específica 3 sostiene las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. En la hipótesis específica 3, se tiene que la significación asintótica es 0.003, siendo menor que el nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. De acuerdo a la prueba estadística aplicada, se cumple la hipótesis específica 3, se ha demostrado que Las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021. El cual se compara con la tesis Kottaridis (2022) *Análisis de los días de mora para la cartera de un producto financiero en Colombia, una aproximación a partir de las series de tiempo (2013 – 2018)*, indica que los factores externos que afectan a la morosidad como las bajas tasas de crecimiento económico, desempleo y reducción de ingresos no permite a los clientes cumplir con sus obligaciones financieras, la entidad debe tomar decisiones para una adecuada administración del riesgo y no perder al cliente, ahí es donde surge las modalidades de recuperación de cartera para brindar una solución al cliente ante estos acontecimientos.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. Conclusiones

De los resultados de la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- Se concluye después de la investigación realizada, que los Factores de Riesgo Crediticio sí tienen incidencia en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria, esto se debe a que mientras mejor se manejen los Factores de Riesgo Crediticio se tendrá como consecuencia una adecuada Gestión Financiera reflejando resultados favorables y preventivos en la Entidad Bancaria, ante los posibles riesgos que se puedan enfrentar.
- Se concluye después de la investigación realizada, que la normatividad de evaluación y clasificación crediticia del deudor sí contribuye de manera favorable en el expediente crediticio de los clientes, esto se debe a la importancia de las normativas y resoluciones al momento de realizar evaluaciones cuantitativas, cualitativas y también al otorgarle la clasificación crediticia correspondiente al cliente.
- Se concluye después de la investigación realizada, que no se cuenta con las capacitaciones necesarias, feedback y apoyo de los líderes de equipo para mejorar en los puntos donde se observan deficiencias y tener en cuenta la relevancia de saber que si influye el análisis de los Estados Financieros antes de realizar un desembolso de crédito.

- Se concluye después de la investigación realizada, que las plataformas de central de riesgo influyen de manera eficaz para la evaluación de las diferentes modalidades de recuperación de cartera de una Entidad Bancaria, esto se debe a que el uso de las plataformas es indispensable al momento de requerir información económica actualizada de los clientes con otras entidades bancarias cuando ellos soliciten una reprogramación, refinanciamiento o sustitución de garantías, de esa manera se podrá tomar la decisión adecuada respecto a cada caso presentado.

2.Recomendaciones

- Se recomienda a las Gerencias de riesgos, comercial y de cobranzas efectuar un seguimiento y control de forma periódica para tener una adecuada Gestión Financiera. Es indispensable tener una actitud previsoras para anticiparse a posibles impactos que afecten a la Entidad. Asimismo, se debe tomar las medidas necesarias para hacer frente a los riesgos financieros, identificando estrategias y con nuevas propuestas para disminuir los créditos vencidos y estar preparados ante posibles contingencias.
- Se recomienda al Jefe comercial y de cobranzas cumplir con las normas emitidas por la SBS, para la correcta evaluación de los expedientes crediticios de cada cliente, saber la calificación que le corresponde, tener una óptima evaluación cuantitativa y cualitativa, permitirá reconocer los riesgos y aplicar medidas que disminuyan la probabilidad de que se produzca un impacto financiero que implique incertidumbre y que, por tanto, pueda ocasionar alguna consecuencia negativa para la organización.

- Se recomienda a la Gerencia de riesgos en coordinación con el Gerente comercial, realizar capacitaciones quincenales a los funcionarios de negocios para poder mejorar y corregir las deficiencias encontradas; de esa manera los trabajadores podrán presentar dudas correspondientes a sus labores. La implementación más urgente es solicitar al cliente el envío de sus Estados Financieros actualizados no mayor a 6 meses, para que los funcionarios de negocios efectúen el análisis correspondiente y así puedan tomar las decisiones adecuadas antes de desembolsar un crédito, por lo tanto, deben conocer su estructura financiera y capacidad de pago.
- Se recomienda a los Jefes del área comercial y de cobranzas tener un seguimiento continuo y conocimiento que los colaboradores filtren de manera adecuada en la central de riesgos los datos de identificación, comportamiento de pago y nivel de endeudamiento de los clientes, de esta manera la plataforma permitirá brindar una información veraz y actualizada de la situación económica de las personas naturales o jurídicas antes de proponerles una de las diferentes modalidades de recuperación de cartera acorde a la situación económica de cada uno.

REFERENCIAS

- Aldana, Garavito y Ramos (2019). *Diseño de un Modelo para la Evaluación del Riesgo Financiero en las Microempresas del Sector Textil en la Ciudad de Bogotá D.C.* (Tesis para obtener el Título de Profesional en Finanzas y Comercio Internacional, la Universidad de la Salle – Colombia). URL - https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1559&context=finanzas_comercio
- Avalos (2022). *Factores determinantes del riesgo crediticio en las Cooperativas de ahorro y crédito – 2019.* (Tesis para obtener la Maestría en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Hermilio Valdizán). URL - <https://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/7513>
- Casquil (2021). *Factores determinantes del riesgo de crédito de los préstamos personales.* (Tesis para obtener la Maestría en Finanzas, Universidad de San Andrés–Argentina). URL - <https://repositorio.udesa.edu.ar/jspui/handle/10908/18597>
- Central de Riesgos. URL - <https://www.sentinelperu.com/cliente/sentinel.aspx>
- Circular N.º B- 2184 -2010 - Información mínima requerida, otorgamiento, seguimiento, control y clasificación de créditos. URL - <https://n9.cl/e8wsz>
- Definiciones sobre términos financieros. URL - <https://accionistaseinversores.bbva.com/microsites/pilarIII2015/es/10/dc.html>

Espada (2018). *Métodos cuantitativos aplicados a la gestión de riesgos de crédito para entidades financieras*. (Tesis para obtener el Posgrado en Administración Financiera, Universidad de Buenos Aires – Argentina). URL - http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-1204_EspadaRamosPS

Fuente de Figura 1 Gestión de Riesgos. URL - <https://www.iadb.org/es>

Fuente de Figura 2 Tipo de créditos – Universidad Esan – Instituto de regulación y finanzas – FRI URL - <https://fri.com.pe/>

Fuente de Figura 3 - Clasificación crediticia del deudor – Universidad Esan – Instituto de regulación y finanzas – FRI URL - <https://fri.com.pe/>

Fuente de Figura 4 Proceso de Administración del Riesgo Crediticio. URL- <https://www.cpaferre.com/es/>

Fuente de Figura 9 Estrategias de cobranzas para clientes morosos. URL - <https://www.securitec.pe/blog/estrategias-cobranza-clientes-morosos/>

Fuente de Figura 10 Funciones optimas con los clientes. URL- <https://debitia.com.ar/sistema-de-cobranzas/>

García y Jirón (2018). *Propuesta de programa de evaluación y gestión del riesgo crediticio en la institución Consultores Financieros, S.A. (CONFIANZA)*. (Tesis para obtener la maestría en Auditoría y Administración de Riesgos Empresariales (MARE), Universidad Centroamericana – Nicaragua). URL - <http://repositorio.uca.edu.ni/4930/1/UCANI5388.pdf>

Incorporación de las Normas Internacionales de Información Financiera a los Estados Financieros de las entidades bancarias de Manabí. URL - <https://core.ac.uk/download/pdf/230928168.pdf>

Kottaridis (2022), *Análisis de los días de mora para la cartera de un producto financiero en Colombia, una aproximación a partir de las series de tiempo (2013 – 2018)*. (Tesis para obtener título de Economista, en la Universidad de la Salle, Bogotá – Colombia). URL- <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=2725&context=economia>

Manuel y Martínez (2018). *Análisis de la gestión de riesgo del crédito vehicular y su incidencia en la morosidad de la caja rural de ahorro y crédito Incasur S.A. - 2018*. (Tesis para obtener título de Licenciada en Administración, título de Licenciada en Administración, Universidad Nacional San Agustín). URL - <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8734>.

Metodología de la investigación cuantitativa – Cualitativa y redacción de tesis. URL - <http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0028.pdf>

Murillo (2008). Una panorámica de la investigación iberoamericana sobre eficacia escolar.

Revista Iberoamericana sobre Calidad, Eficacia y Cambio en Educación, 1(1), 2-15

URL- <https://www.redalyc.org/pdf/551/55110104.pdf>

Normas Internacionales de Contabilidad Oficializadas – NIC. URL - <https://n9.cl/ljgnx>

Ñaupas, Mejía, Nova y Villagómez (2013). *Metodología de la investigación Cuantitativa -*

Cualitativa y Redacción de la Tesis. URL -

<http://librodigital.sangregorio.edu.ec/librosusgp/B0028.pdf>

Plan de Cuentas del Sistema Financiero. URL - <https://n9.cl/sbrwr>

Portal del Supervisado SBS. URL- <https://extranet.sbs.gob.pe/app/login.jsp>

Quispe (2018), *Evaluación Crediticia y Cartera en Mora de Clientes microempresarios de la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de guzmán, Agencia Cusco periodo-*

2018. (Título profesional de Contador Público, Universidad Andina del Cusco). URL -

<https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2942?show=full>.

Ramos (2022). *Incidencia de los factores macroeconómicos y microeconómicos en la morosidad crediticia de las entidades bancarias del Perú 2010 – 2020.* (Tesis para

obtener el título profesional de Economista, Universidad Nacional de Trujillo). URL -

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNIT_f8677fc70fded9ae1c40c8f0f3cee
b55

Resolución SBS N.º 11356 - 2008 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. URL -
https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/pfirpv_normatividad/20160719_res-11356-2008.pdf

Resolución SBS. N.º 3780 -2011. URL -
https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/774/v3.0/Adjuntos/3780-2011.r.pdf

Revista Económica (2023). *Beneficios del Cash Flow*. URL- <https://economia3.com/cash-flow-que-eS/>

Ruesga (2012). Capítulo III Marco Metodológico. URBE: Universidad Rafael Belloso Chacín
URL - <http://virtual.urbe.edu/tesispub/0092230/cap03.pdf>

Vásquez y Gamarra (2019), *Riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad del periodo 2016 al 2018 de la Financiera Efectiva S.A – sede Chimbote*. (Título profesional de Contador Público, Universidad Cesar Vallejo). URL -
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/40896>.

APÉNDICE

Apéndice A: Cuestionario



UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Instrucciones:

A continuación, le presentamos una serie de preguntas a las cuales le agradeceré responda con total sinceridad marcando con un aspa en la alternativa que considere exprese mejor su punto de vista. No hay respuestas buenas ni malas ya que son solo opiniones. Agradezco de antemano su gentil participación.

Datos Personales:

Nombre y apellidos: _____

Responda el cuestionario en base a las siguientes calificaciones:

Valorización	1	2	3	4	5
	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre

N.º	CUESTIONARIO	1	2	3	4	5
1	¿Usted tiene conocimiento si se revisa periódicamente la normativa de la SBS N.º 11356 -2008, Evaluación y clasificación crediticia del deudor para conocer que clasificación crediticia le corresponde a cada cliente?					
2	¿Usted tiene conocimiento respecto a la Resolución SBS N.º 3780 -2011 del Seguimiento de riesgo de crédito a fin de poder minimizar los días de atraso de los clientes?					
3	¿Usted considera importante las circulares que emite la SBS para poder efectuar correctamente las evaluaciones al grupo de los clientes asignados?					
4	¿Usted considera importante contar con un usuario y contraseña del portal SBS para la búsqueda de los clientes?					
5	¿Usted tiene conocimiento si los funcionarios de negocios y el personal de cobranzas tienen capacitación sobre el uso de las plataformas de central de riesgo?					
6	¿Usted considera importante utilizar las plataformas de central de riesgo para realizar la búsqueda complementaria de accionistas, cónyuge, empresas relacionadas y/o representante legal?					
7	¿Tiene conocimiento si el Estado de Situación Financiera, en las cuentas por cobrar refleja los saldos confiables de la cartera morosa de los clientes?					

8	¿Solicita usted semestralmente los Estados Financieros y los evalúa post desembolso de crédito, ya que es necesario para tener un seguimiento de sus clientes?					
9	¿Realiza usted el análisis de los ratios de liquidez, endeudamiento, rentabilidad y solvencia, ya que son indispensables para la evaluación cuantitativa de los clientes y poder apaciguar el riesgo crediticio?					
10	¿Usted cree que ha mejorado el otorgamiento de créditos a los clientes con el análisis de los Estados Financieros?					
11	¿Usted realiza evaluaciones en un formato de hoja de evaluación semestralmente a los clientes no minoristas a excepción de los que están clasificados en pérdida y normal, teniendo en cuenta la normativa de la resolución SBS N.º 11356 -2008?					
12	¿Usted realiza evaluaciones preventivas de acuerdo al monto de desembolso otorgado vs el nivel de cobertura y/o garantía de cada cliente?					
13	¿Tiene conocimiento si antes de otorgar un crédito al cliente debe cumplir con una clasificación crediticia apropiada de acuerdo a sus días de atraso según la normativa de la SBS N.º 11356 -2008?					
14	¿Usted realiza la evaluación cualitativa de los clientes asignados a su cartera, referencias laborales, personales etc.?					
15	¿Usted realiza la búsqueda del cliente mediante las plataformas de central de riesgo con otras entidades acreedoras, ya que al saber dicha información contribuirá con la gestión financiera y sus riesgos?					
16	¿Tiene conocimiento si la Entidad Bancaria dentro de sus políticas de cobranza, facilitan al cliente la reprogramación o refinanciamiento de su deuda, teniendo en cuenta el problema económico a causa del Covid-19, problemas políticos y/o demás factores externos que afecten a los clientes?					
17	¿Tiene conocimiento si antes de otorgar un refinanciamiento se analiza las plataformas de central de riesgo, para observar si ya es un cliente refinanciado anteriormente con otra entidad?					
18	¿Tiene conocimiento si la Entidad Bancaria ante una reprogramación o refinanciamiento solicita al cliente garantías prendarias adicionales para asegurar la cobranza?					

Apéndice B: Relación de personas encuestadas

- 1) Ricardo Vera Cabanillas
- 2) Cinthia Pasache Rodríguez
- 3) Dardo Linares García
- 4) Marcelo Temoche Hurtado
- 5) María Nuñez Perez
- 6) Víctor Dávila Castillo
- 7) Pamela Huamán Córdova
- 8) Luis Solis Sanchez
- 9) Rita Vizarreta Azabache
- 10) Brenda León Davila
- 11) Jorge Soca Narrea
- 12) César Mori Ingaruca
- 13) Jackeline Quispe Flores
- 14) Sherilyn Albornoz Ticona
- 15) Joselyn Risco Pinedo
- 16) José Luis Fernández Villafuerte
- 17) Joseph Contreras Coronado
- 18) Renato Soto Celino
- 19) Yamil Estrada Parodi
- 20) Marcial Dávalos Gómez
- 21) Andrea Celis Vásquez
- 22) Jonathan Robles Cuadra

- 23) Evelyn Zeta Quispe
- 24) Sandibell Pacheco Bernaola
- 25) Jheyson Rojas Rodas
- 26) Maria Fernanda Sancarranco Rojas
- 27) Daniel Vargas Zacarias
- 28) Cesar Pisfil Ventura
- 29) Mireya Sanchez Rojas
- 30) Joseph Chavez Loayza

Apéndice C: Caso práctico

Para analizar las consecuencias de no tener una adecuada Gestión Financiera en la Entidad Bancaria, se analiza el Estado de Situación Financiera de los últimos dos años declarados, teniendo como consecuencia el incremento de los créditos vencidos y en cobranza judicial para la Entidad Bancaria en estudio. Se pondrá el ejemplo de un préstamo otorgado a un cliente que cae en el atraso de sus pagos, reflejando tres cuotas vencidas, también se mostrará los Estados Financieros del cliente para verificar que no se realizó el análisis adecuado por parte de los funcionarios de negocio antes de desembolsar el crédito, si se hubiera realizado el estudio respectivo se hubiera previsto que el cliente no iba poder solventar sus obligaciones. De esta manera se demuestra uno de los objetivos específicos de la presente investigación siendo: Determinar de qué manera el análisis de los Estados Financieros influye en el otorgamiento de créditos de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021.

1) Estados Financieros del cliente

CLIENTE S. A. C

Estado de Situación Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

<i>En miles de soles</i>	2021	2020	<i>En miles de soles</i>	2021	2020
Activos			Pasivos		
Activos corrientes			Pasivos corrientes		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	2,277	3,886	Obligaciones Financieras	33,763	29,401
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	7,439	11,659	Total pasivos corrientes	33,763	29,401
Cuentas por cobrar, al Personal, a los Accionistas(Socios) y Directores	-	1,428	Pasivos no corrientes		
Cuentas por cobrar diversas - relacionadas	-	352	Obligaciones Financieras	14,165	5,768
Existencias	3,038	3,098	Cuentas por pagar diversas - terceros	827	3,379
Servicios y otros contratados por anticipado	102	503	Otras cuentas del Pasivo no corriente	5,795	5,518
Otra cuentas del Activo Corriente.	17,774	9,061	Total pasivo no corriente	20,787	14,665
Total activos corrientes	30,630	29,987	Total pasivos	54,550	44,066
Activos no corrientes			Patrimonio		
Propiedad, planta y equipo - neto	15,495	17,828	Capital	10,551	10,551
Intangibles - neto	5	1	Reservas	194	194
Servicios y otros contratados por anticipado	2,442	2,557	Resultados acumulados	-10,865	-4,685
Total activos no corrientes	17,942	20,386	Utilidades del Ejercicio	-5,858	247
Total activos	48,572	50,373	Total patrimonio	-5,978	6,307
			Total pasivos y patrimonio	48,572	50,373

Se observa en el Estado de Situación Financiera del CLIENTE S.A.C, registra indicadores negativos tanto en los resultados acumulados como en la pérdida del ejercicio para el 2021, si se hubiera realizado el correcto análisis de los Estados Financieros antes de desembolsar el crédito, se hubiera previsto que el cliente no sería solvente con sus pagos generando retrasos en su cronograma establecido, pese a ello se otorgó el crédito por parte de

los funcionarios de negocios y al pasar el tiempo cuando los gestores de cobranza intentaron comunicarse con el cliente para solicitar los pagos, ya no tenían respuesta.

La liquidez para el 2021 era menor a 1, siendo 0.91, el capital de trabajo era negativo -3,133.00 vs (2020) 586.00. Respecto a su nivel de endeudamiento, no se puede determinar el indicador debido a que no cuenta con patrimonio. Es importante mencionar que las obligaciones financieras del cliente a largo plazo aumento en un 146% para el 2021.

CLIENTE S. A. C

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

<i>En miles de soles</i>	2021	2020
Ventas Brutas	30,513	41,616
(-) Dcstos, rebajas y bonificaciones concedidos	0	-29
Ventas Netas	30,513	41,587
Costo de Ventas	-31,767	-35,201
Utilidad Bruta	-1,254	6,386
Gastos de Venta	-141	-131
Gastos de Administración	-1,851	-2,015
Utilidad de Operación	-3,246	4,240
Gastos Financieros	-3,175	-5,467
Ingresos Financieros	0	186
Ingresos Varios (Neto)	563	1,392
Utilidad antes de Impuestos	-5,858	351
Impuesto a la Renta	0	-104
Utilidad(Pérdida) del Ejercicio	-5,858	247
Depreciación y Amortización del Ejercicio	2,392	2,499
EBITDA	-854	6,739

Se observa en el Estado de Resultados del CLIENTE S.A.C, que sus ventas disminuyeron para el 2021 en un 27% a comparación del 2020. Respecto a sus indicadores de

rentabilidad, ROE no se puede determinar debido a que registra pérdida neta para el 2021 y en el 2020 el indicador fue de 3.92, ROA para el 2021 tampoco puede hallarse por registrar pérdida neta y en el 2020 el indicador fue de 0.49. No se puso énfasis al momento de la evaluación respecto a sus indicadores financieros tampoco a la poca viabilidad de la operación.

2) Cronograma de préstamo del cliente

A continuación, se mostrará la consecuencia de no realizar la Gestión Financiera adecuada al cliente y no tener presente los Factores de Riesgo crediticio. Presenta tres cuotas vencidas:

*** PRESTAMOS ***					
Cronograma de Pagos					
Operacion:		53401	Monto:	530,000.00 S/.	Pago
Tasa:		0.082 %	Gracia:	390	Ingreso: 06 08 2020 Mar-Dic?: S
Monto Cuota	Amortizac.	Interes	Int.Comp.	Int.Morat.	S
22,541.37	16,794.82	5,744.05	.00	.00	C
22,541.37	22,113.15	425.72	.00	.00	C
22,541.37	22,117.91	420.96	.00	.00	C
22,541.37	22,149.84	389.03	.00	.00	C
22,541.37	22,155.85	383.02	.00	.00	C
22,541.37	22,174.84	364.03	.00	.00	C
22,541.37	22,227.26	311.61	.00	.00	C
22,541.37	22,212.91	325.96	.00	.00	C
22,541.37	22,241.85	297.02	.00	.00	C
22,541.37	22,251.01	287.86	.00	.00	C
22,541.37	22,278.76	260.11	.00	.00	C
22,541.37	22,289.18	249.69	.00	.00	C
22,541.37	22,308.29	230.58	.00	.00	C
22,541.37	22,334.24	204.63	.00	.00	C
22,541.37	22,346.56	192.31	.00	.00	C
22,541.37	22,371.30	167.57	.00	.00	C
23,650.21	22,384.89	153.98	47.12	1,061.72	V
23,197.92	22,404.08	134.79	27.90	628.65	V
22,789.40	22,434.47	104.40	10.54	237.49	V
22,541.37	22,442.51	96.36	.00	.00	
22,541.37	22,464.24	74.63	.00	.00	
22,541.37	22,481.01	57.86	.00	.00	
22,541.37	22,501.52	37.35	.00	.00	
22,541.31	22,519.51	19.30	.00	.00	
Cancelado	360,661.92	350,367.77	10,254.15	.00	.00
Pendiente	182,344.32	179,632.23	678.67	85.56	1,927.86

3) Registro de asientos contables - Entidad Bancaria

Es importante mencionar que para las Entidades Financieras se registra un plan de cuentas del sistema financiero diferente a las empresas comerciales/industriales.

A continuación, se registrarán los asientos contables del préstamo otorgado al cliente:

		1	
14	Colocaciones		530,000.00
1401	Colocaciones a corto plazo		
1401.03	Préstamos		
1401.03.01	Recursos Ordinarios		
11	Disponible		530,000.00
1101	Caja		
1101.01	Oficina Principal		
x/x	Por el préstamo Reactiva otorgado		
		2	
11	Disponible		360,661.92
1101	Caja		
1101.01	Oficina Principal		
51	Intereses		10,294.15
5105	Colocaciones		
5105.03	Préstamos		
14	Colocaciones		350,367.77
1401	Colocaciones a corto plazo		
1401.03	Préstamos		
1401.03.01	Recursos Ordinarios		
x/x	Por las 16 cuotas amortizadas		
		3	
43	Otras Cargas Financieras		1,796.00
4309	Otras Cargas Financieras		
4309.09	Otras		
14	Colocaciones		1,796.00
1409	Provisión para colocaciones		
1409.03	Préstamos		
x/x	La provisión y gasto por la demora de pago del cliente de acuerdo a la tasa que le corresponde al cliente y el cambio de clasificación a Deficiente.		

Cálculo del impacto al gasto de S/1,796.00 por el cambio de clasificación a Deficiente:

CLASIF. ANTERIOR	SALDO DEUDA	SALDO COBERTURADO	SALDO NO COBERTURADO	TASA ANTERIOR	PROVISIÓN ANTERIOR	NUEVA CLASIF.	NUEVA TASA	NUEVA PROVISIÓN	IMPACTO AL GASTO EXPRESADO EN SOLES	TIPO DE GARANTÍA
1	179,632.23	170,650.62	0	0	0	2	0	0	0	82
1	179,632.23	0	8,981.61	5%	449.08	2	25%	2,245.40	1,796	0

■ Tipo de garantía 82 : Reactiva Perú

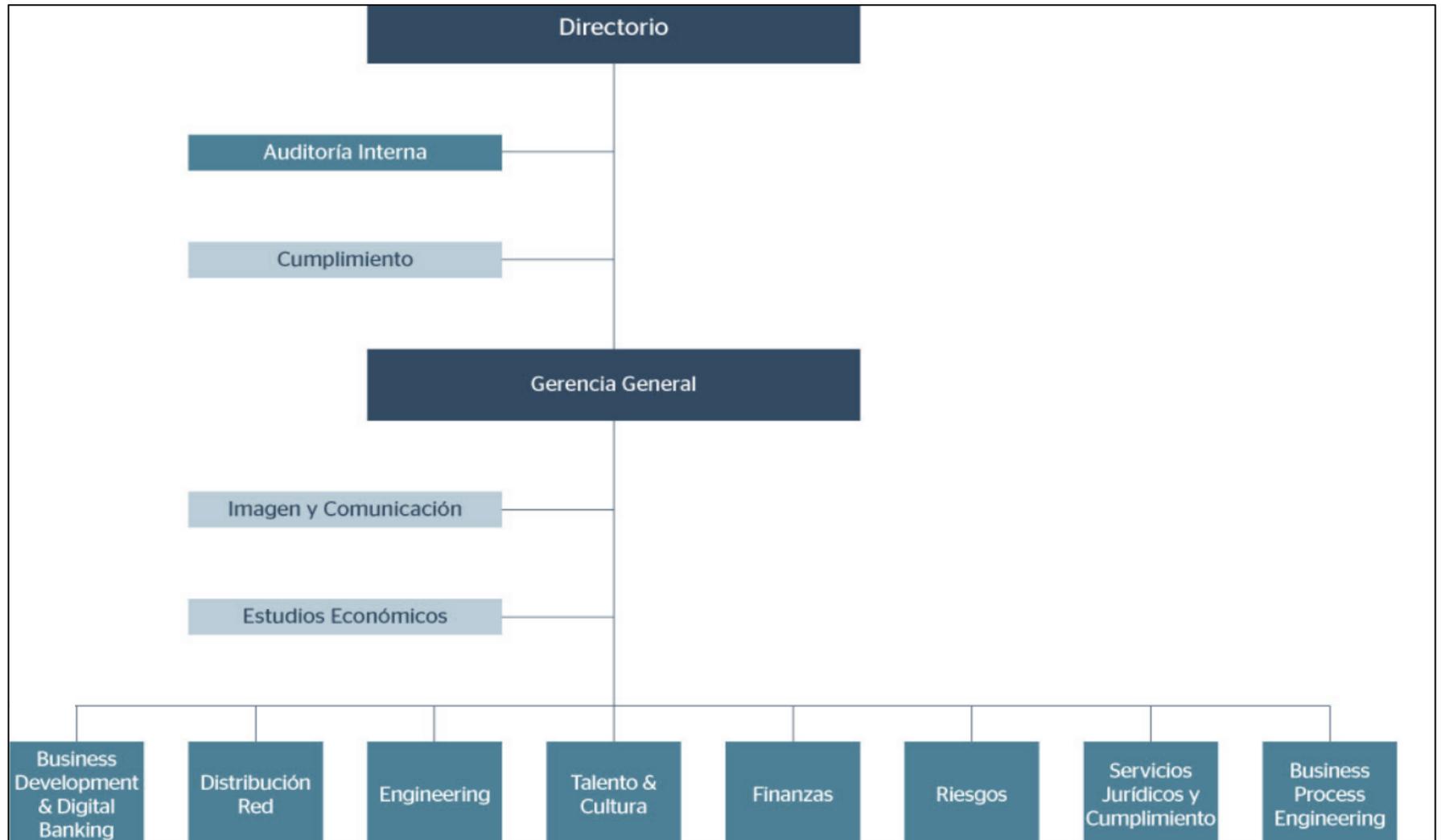
Tasas de provisión y criterios de clasificación de acuerdo a sus días de atraso según la resolución SBS N.º 11356 -2008. Evaluación y clasificación crediticia del deudor.

Lo que se demuestra en esta explicación es como solo el ejemplo un cliente puede afectar a la Entidad Bancaria, si se sumara todos los casos existentes de clientes con atrasos en sus pagos, se llegaría al total de S/67,791,000.00 registrado en la cuenta créditos vencidos y en cobranza judicial reflejado en la Nota a los Estados Financieros de la Entidad Bancaria, que se muestra a continuación:

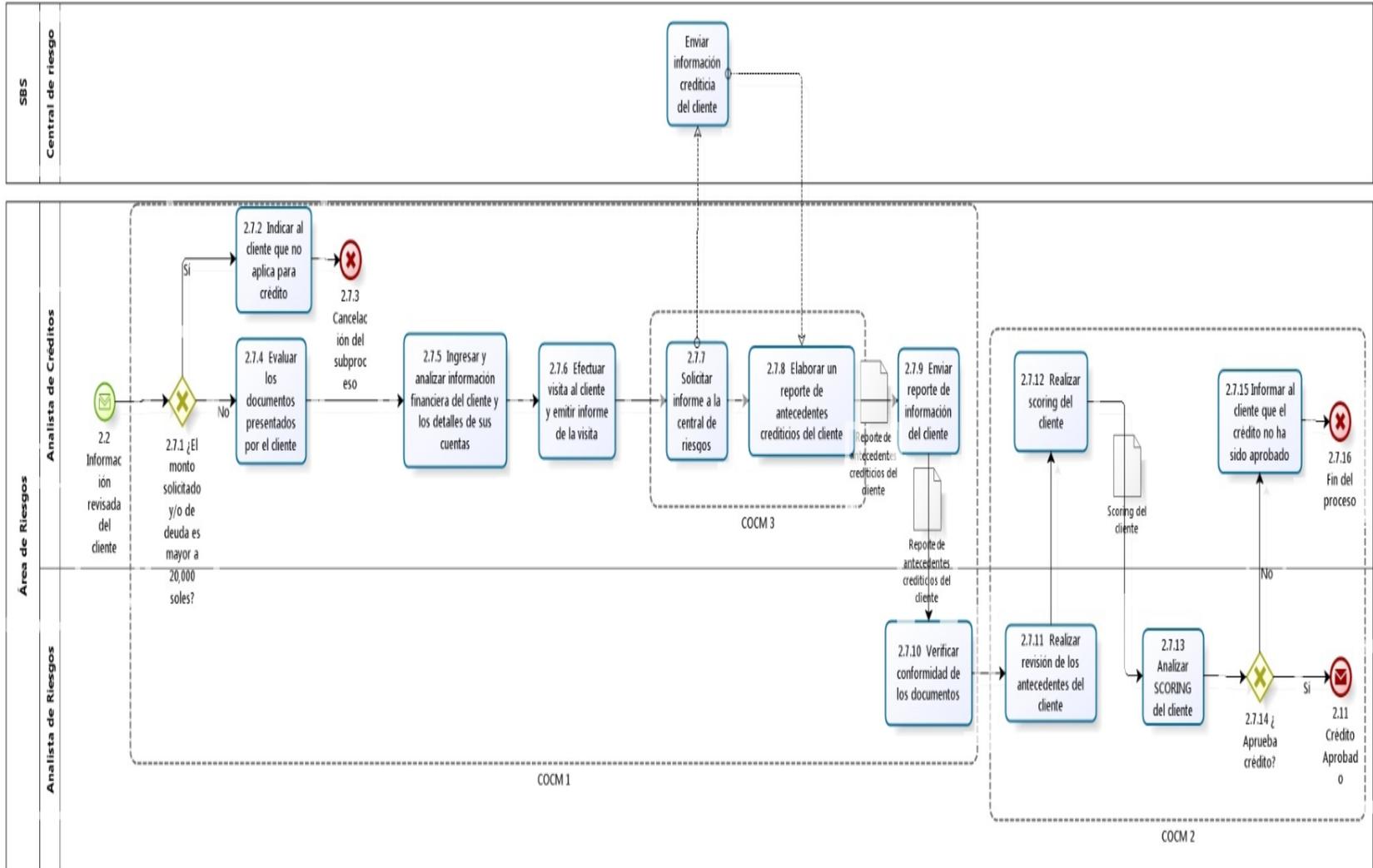
4) Nota a los Estados Financieros de la Entidad Bancaria- Cartera de créditos

(a)	Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, este rubro comprende:	
	2021 S/(000)	2020 S/(000)
Créditos directos		
Créditos de consumo	1,367,254	1,346,041
Préstamos	210,818	215,588
Créditos hipotecarios	83,259	79,836
Créditos refinanciados	49,814	71,962
Créditos vencidos y en cobranza judicial	67,791	45,270
Arrendamiento financiero	9,812	6,196
Descuentos, sobregiros y avances en cuenta corriente	17,892	3,895
	<u>1,806,640</u>	<u>1,768,788</u>
Más:		
Rendimientos devengados de créditos vigentes	13,052	22,735
Menos:		
Intereses y comisiones diferidos	(3,565)	(1,975)
Provisión para incobrabilidad de créditos directos	(113,955)	(119,799)
Total créditos directos	1,702,172	1,669,749
Créditos indirectos, nota 16(a)	91,900	82,538

Como se puede observar desde el 2021 al 2020, la cuenta créditos vencidos y en cobranza judicial han aumentado en un 50% (Diciembre 21:S/67,791,000.00 vs Diciembre 20: S/45,270,000.00) para la Entidad Bancaria por los atrasos de pagos por parte de los clientes.

Apéndice D: Organigrama de la Entidad Bancaria

Apéndice E: Flujograma



Apéndice F: Estados Financieros de la Entidad Bancaria

ENTIDAD BANCARIA S. A

Estado de Situación Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

<i>En miles de soles</i>	2021	2020	<i>En miles de soles</i>	2021	2020
Activos			Pasivos		
Activos corrientes			Pasivos corrientes		
Caja y canje	85,972	60,767	Obligaciones con el público	1,468,435	1,561,650
Banco Central de Reserva del Perú	303,243	374,107	Depósitos de empresas del sistema financiero	25,326	27,147
Bancos y otras empresas del sistema financiero	45,803	17,940	Adeudos y obligaciones financieras	271,014	202,938
Fondos sujetos a restricción	31,748	32,312	Cuentas por pagar por pactos de recompra	121,165	141,207
Otras disponibilidades	90	64	Cuentas por pagar, provisiones y otros pasivos	27,993	28,633
Total activos corrientes	466,856	485,190	Total pasivos corrientes	1,913,933	1,961,575
Activos no corrientes			Total pasivos	1,913,933	1,961,575
Inversiones disponibles para la venta	4,094	58,417	Patrimonio		
Cartera de créditos, neto	1,702,172	1,669,749	Capital social	329,932	308,919
Inversiones en subsidiaria y asociadas	27,014	27,399	Reserva legal	31,024	28,689
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	30,122	32,130	Resultados no realizados	(229)	39
Impuesto a la renta diferido, neto	18,951	16,482	Resultados acumulados	17,279	23,348
Otros activos, neto	42,730	33,203	Total patrimonio	378,006	360,995
Total activos no corrientes	1,825,083	1,837,380	Total pasivos y patrimonio	2,291,939	2,322,570
Total activos	2,291,939	2,322,570	Riesgos y compromisos contingentes	170,649	139,565
Riesgos y compromisos contingentes	170,649	139,565			

ENTIDAD BANCARIA S.A

Estado de Resultados

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

<i>En miles de soles</i>	2021	2020
Ingresos por intereses	224,114	238,983
Gastos por intereses	(63,480)	(70,243)
Margen financiero bruto	160,634	168,740
Provisión para incobrabilidad de créditos directos, neto	(40,808)	(44,309)
Margen financiero neto	119,826	124,431
Ingresos por servicios financieros	12,341	12,145
Gastos por servicios financieros	(16,990)	(15,649)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros	115,177	120,927
Resultados por operaciones financieras	4,324	3,465
Gastos de administración	(79,531)	(80,056)
Depreciación	(2,410)	(2,762)
Amortización	(3,539)	(3,868)
Margen operacional neto	34,021	37,706
Valuación de activos y provisiones	(9,402)	(44)
Resultados de operación	24,619	37,662
Otros ingresos, neto	1,140	(4,640)
Resultado del ejercicio antes de impuesto a la renta	25,759	33,022
Impuesto a la renta	(8,480)	(9,674)
Resultado neto del ejercicio	17,279	23,348
Utilidad por acción básica y diluida (en soles)	0.05	0.08
Número de acciones promedio ponderado en circulación (en miles de unidades)	329,932	308,919
EBITDA	31,708	39,652

ENTIDAD BANCARIA S.A

Estado de Flujos de Efectivo

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021 y 2020

(Expresado en miles de soles)

<i>En miles de soles</i>	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	17,280	23,348
Conciliación de la utilidad neta con el efectivo y equivalentes de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		
Más (menos)		
Provisión para colocaciones de cobranza dudosa	40,808	44,309
Depreciación y amortización	5,949	6,630
Impuesto a la renta diferido	(2,469)	(3,280)
Participación por inversiones en subsidiaria y asociadas	(1,610)	(1,621)
Recupero de provisión	(14,390)	(2,967)
Reversión de provisión por venta de cartera	(20,228)	-
Otras provisiones	2,197	1,338
Utilidad en venta de inmuebles, mobiliario y equipo, neta de impuestos	4	
Cambios netos en activos y pasivos de operación	(33,423)	
Cartera de créditos		(99,301)
Inversiones disponibles para la venta	(54,323)	(23,313)
Otros activos	(9,527)	(17,303)
Otros pasivos	25,991	216,352
Flujo de efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de operación	(44,628)	144,192
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	(2,935)	
Adiciones intangibles		(2,034)
Adiciones de inmuebles, mobiliario y equipo	(635)	(3,029)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo	4	-
Otras entradas relacionadas a actividades de inversión	12,161	9,315
Flujo de efectivo neto proveniente de las actividades de inversión	8,595	4,252
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	-	-
Deuda subordinada		
Flujo de efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento	-	-
Aumento neto (disminución neta) del efectivo y equivalentes de efectivo	(34,146)	148,444
Efecto de las variaciones del tipo de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo mantenido	16,350	16,633
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del ejercicio	452,814	287,737
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del ejercicio	435,018	452,814

Factores de Riesgo Crediticio y su incidencia en la Gestión Financiera de una Entidad Bancaria en Lima Metropolitana periodo 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
2	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	2%
3	ciencia.lasalle.edu.co Fuente de Internet	2%
4	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	bibliotecadigital.econ.uba.ar Fuente de Internet	1%
7	legal.legis.com.co Fuente de Internet	1%
8	repositorio.urp.edu.pe Fuente de Internet	1%

9	qdoc.tips Fuente de Internet	1 %
10	www.resistenciacontable.org.py Fuente de Internet	1 %
11	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Apagado

