

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**ANÁLISIS DE OTORGAMIENTOS DE CRÉDITOS BANCARIOS Y SU
RELACIÓN CON EL NIVEL DE MOROSIDAD DE MIBANCO – BANCO DE LA
MICROEMPRESA S.A DEL PERÚ, PERIODO - 2020**

PRESENTADA POR:

ANA CECILIA GUTIERREZ PACOTICONA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2021

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

ANÁLISIS DE OTORGAMIENTOS DE CRÉDITOS BANCARIOS Y SU RELACIÓN CON

EL NIVEL DE MOROSIDAD DE MIBANCO – BANCO DE LA MICROEMPRESA S.A

DEL PERÚ, PERIODO - 2020

PRESENTADA POR:

ANA CECILIA GUTIERREZ PACOTICONA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

PRESIDENTE



M.Sc.. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

PRIMER MIEMBRO



M.Sc. FEDERICO MAMANI CHAVEZ

SEGUNDO MIEMBRO



Dr. HEBER NEHEMIAS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS



Mtra. ZORAIDA, YUPANQUI VIZCARRA

Área: Ciencias sociales

Disciplina: Negocios y Management

Especialidad: Instituciones financieras

Puno, 18 de Octubre del 2021

DEDICATORIA

Esta tesis va dedicada a tres personas muy importantes en mi vida, mi mamita Sebastiana Pacoticona Alanoca, mi abuelo Segundo Pacoticona Alejo y mi tío Agustín, por haberme enseñado los valores y siempre brindarme su amor incondicional y estar conmigo siempre.

Así mismo a la persona que siempre estuvo apoyándome para que pueda cumplir mis metas, y siempre alentarme a conseguir mis objetivos en el ámbito profesional.

Ana Cecilia ...

AGRADECIMIENTOS

Primeramente, quiero agradecer a Dios y la Virgencita, por darme fuerzas, salud y perseverancia para que pueda cumplir cada uno de mis objetivos día a día en el ámbito profesional y vida cotidiana.

A la casa de estudios, Universidad Privada San Carlos – Puno, en especial a la escuela profesional de contabilidad y finanzas, por impartir las enseñanzas durante toda mi formación académica como profesional, de la misma forma agradecerles a todos los docentes que me brindaron sus conocimientos académicos.

A los miembros del jurado Dr. LUIS ALBERTH, ROSSEL BERNEDO, M.Sc FEDERICO MAMANI CHAVEZ, Dr. HEBER NEHEMÍAS CHUI BETANCUR, por la orientación y observaciones dadas para el desarrollo adecuado de la presente investigación.

También quiero agradecer a mi asesora de tesis Mtra. ZORAIDA, YUPANQUI VIZCARRA. Por compartir los conocimientos suyos para hacer posible esta investigación, y orientarme durante el proceso de desarrollo y absolverme cada duda, muchísimas gracias.

Ana Cecilia....

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTOS	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
ÍNDICE DE ANEXOS	xii
RESUMEN	xiii
ABSTRACT	xiv
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTE Y OBJETIVO DE LA
INVESTIGACIÓN**

1.1.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
	1.1.1. Problema general	5
	1.1.2. Problema específico	5
1.2	ANTECEDENTES	5
	1.2.1 A nivel internacional	5
	1.2.2 A nivel nacional	7
	1.2.3 A nivel local	9

1.3	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	10
1.3.1	Objetivo general	10
1.3.2	Objetivos específicos	10

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1	MARCO TEÓRICO	11
2.1.1.	Otorgamiento de Créditos del Sistema Financiero	11
2.1.2.	Morosidad	17
2.1.3.	Ratios de liquidez	18
2.2.	MARCO CONCEPTUAL	19
2.3	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.3.1	Hipótesis general	21
2.3.2	Hipótesis específicas	22

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1	ZONA DE ESTUDIO	23
3.2	TAMAÑO DE MUESTRA	25
3.2.1	Población	25
3.2.2	Muestra	25

3.3	MÉTODOS Y TÉCNICAS	25
3.3.1	Tipo de investigación	25
3.3.2	Diseño de investigación	26
3.3.3	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	26
3.3.4	Técnicas de análisis de datos	27
3.4	IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	28
3.5	MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	29

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.1	ANÁLISIS DE OBJETIVO GENERAL	32
4.1.1	Analizar el otorgamiento de créditos bancarios por sectores económicos en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.	32
4.2	ANÁLISIS DE LOS OBJETIVO ESPECÍFICOS	36
4.2.1	Verificar las colocaciones de créditos bancarios de las medianas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020	36
4.2.2	Determinar las colocaciones de créditos bancarios de las pequeñas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020	41

4.2.3	Evaluar las colocaciones de créditos bancarios de las micro empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad Financiera De Mibanco - Banco De La Microempresa S.A Del Perú, Periodo 2020.	46
4.2.4	Identificar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos de consumo en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A Del Perú, Periodo 2020	51
4.2.5	Examinar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos hipotecarios en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020	56
4.3.	CONTRASTACIÓN Y VERIFICACIÓN DE LAS HIPÓTESIS	60
4.3.1	Contrastación de la hipótesis general	61
4.3.2	Contrastación de la hipótesis específica 1	62
4.3.3	Contrastación de la hipótesis específica 2	64
4.3.4	Contrastación de la hipótesis específica 3	66
4.3.5	Contrastación de la hipótesis específica 4	68
4.3.6	Contrastación de la hipótesis específica 5	70
	CONCLUSIONES	73
	RECOMENDACIONES	75
	BIBLIOGRAFÍA	77
	ANEXOS	82

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Las tres ratios financieras más utilizados	19
Tabla 2: Operación de variables	28
Tabla 3: Los valores de correlación de Pearson	30
Tabla 4: Los rangos del coeficiente de correlación de Pearson	30
Tabla 5: Estructura de créditos directos según situación y tipo de crédito expresado en miles de soles de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A 2020	32
Tabla 6: Ratios de morosidad según días de incumplimiento de los créditos de los sectores económicos de Mibanco- periodo 2020, expresados en porcentajes (%)	34
Tabla 7: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de medianas empresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020	36
Tabla 8: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de medianas empresas según categoría de riesgo del deudor de la entidad financiera Mibanco, expresado en porcentaje (%)	38
Tabla 9: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de pequeñas empresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020.	41

Tabla 10: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de pequeñas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	43
Tabla 11: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para crédito de las micro empresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020	46
Tabla 12: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de microempresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	48
Tabla 13: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de consumo y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020	51
Tabla 14: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de consumo según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	53
Tabla 15: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito hipotecario y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020	56
Tabla 16: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito hipotecario según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%).	58
Tabla 17: Análisis de correlación de Pearson de los otorgamientos de créditos por sectores y el nivel de morosidad de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020	61

Tabla 18: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad del tipo crédito de medianas empresas de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020	63
Tabla 19: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el tipo crédito de pequeñas empresas de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.	65
Tabla 20: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el tipo crédito de microempresas de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.	67
Tabla 21: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el crédito de consumo de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.	69
Tabla 22: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el crédito hipotecario de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.	71

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Estructura de créditos directos según situación y tipo de crédito expresado en miles de soles de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A 2020	33
Figura 2: Ratios de morosidad según días de incumplimiento, según situación y tipo de crédito de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A 2020	35
Figura 3: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito para mediana empresa, los cuales están expresados en porcentajes (%).	37
Figura 4: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de medianas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	39
Figura 5: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito para pequeñas empresas, los cuales están expresados en porcentajes (%).	42
Figura 6: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de pequeñas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	44
Figura 7: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito de microempresa, los cuales están expresados en porcentajes (%).	47

Figura 8: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de microempresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	49
Figura 9: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el crédito de consumo no revolvente, los cuales están expresados en porcentajes (%).	52
Figura 10: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito consumo según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	54
Figura 11: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el crédito hipotecario, los cuales están expresados en porcentajes (%).	57
Figura 12: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito hipotecario según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)	59

INDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 1: Matriz de consistencia.	83
Anexo 2: Estructura de los créditos directos según tipo y modalidad por Empresa Bancaria en porcentaje de la entidad financiera Mibanco-2020.	85
Anexo 3: Morosidad según tipo de modalidad de crédito en porcentajes de la entidad financiera mi banco -2020.	89
Anexo 4: Ratios de liquidez en moneda nacional y extranjera de la entidad financiera Mibanco-2020	92
Anexo 5: Estructura de los créditos directos según tipo y modalidad por Empresa Bancaria en porcentaje de la entidad financiera Mibanco- 2019.	93
Anexo 6: Morosidad según tipo y modalidad de crédito en porcentaje de la entidad financiera Mibanco 2019	98
Anexo 7: Créditos Directos de los 5 sectores económicos según Situación por Empresa Bancaria en miles de soles 2019.	101
Anexo 8: Ratios de Morosidad de los 5 sectores económicos según días de incumplimiento por Empresa Bancaria 2019.	102

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado: “Análisis de otorgamientos de créditos bancarios y su relación con el nivel de morosidad de Mibanco – banco de la microempresa S.A del Perú, periodo – 2020”, tiene como objetivo analizar el otorgamiento de créditos bancarios por sectores económicos en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Con referente a la investigación es cuantitativa de tipo descriptivo y el diseño de investigación usada es la no experimental transeccional correlacional, porque los datos se aplicaron tal como se obtuvo de la fuente SBS sin ser alteradas, aplicada a una muestra de 330 agencias de mi banco a nivel nacional, así como las técnicas usadas fueron la observación directa y análisis documentario que fueron adquiridas de la fuente principal de la superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS), dichos datos son para verificar las colocaciones de crédito y el nivel de morosidad de cada uno de los cinco tipos de créditos que son los créditos de mediana empresa, pequeña empresa, microempresa, crédito consumo, crédito hipotecario. De los resultados obtenidos de los cinco tipos de créditos, en el año 2020 las colocaciones brutas ascendieron a S/ 12,985.006, teniendo un incremento de S/. 2,355 millones de soles con respecto al año 2019, así mismo la mora contable se situó sobre los 7.08% incrementando en un 1.68 puntos básicos con respecto al año 2019. Los créditos de medianas empresas, pequeñas empresas, microempresa tuvieron un impacto de crecimiento económico en 56.8%, 41.1%, 45.3% respectivamente de los cuales la pequeña empresa y la microempresa tiene mayor concentración de cartera. Y los créditos de consumo e hipotecario sus colocaciones disminuyeron en 1.39% y 1.46% respectivamente con respecto al año anterior.

Palabras claves: Análisis, Colocaciones, Créditos, Entidad Financiera, Mibanco, Morosidad.

ABSTRACT

The present research work entitled: "Analysis of bank loan grants and their relationship with the level of delinquency of Mibanco - Banco de la microempresa SA del Perú, period - 2020", aims to analyze the granting of bank loans by economic sectors in relation to the level of delinquency in the financial entity of Mibanco - Banco de la Microempresa SA del Perú, period 2020. Regarding the research, it is quantitative of a descriptive type and the research design used is the non-experimental transectional correlational, because the Data were applied as obtained from the SBS source without being altered, applied to a sample of 330 agencies of my bank nationwide, as well as the techniques used were direct observation and documentary analysis that were acquired from the main source of the banking and insurance superintendency and AFP (SBS), said data is to verify credit placements and the level of delinquency of each of the five types of loans, which are medium-sized, small business, micro-business, consumer credit, and mortgage loans. From the results obtained from the five types of loans, in 2020 gross placements amounted to S / 12,985,006, having an increase of S /. 2,355 million soles with respect to 2019, likewise the accounting default was over 7.08% increasing by 1.68 basis points with respect to 2019. Loans from medium-sized companies, small companies, micro-companies had an impact of economic growth in 56.8%, 41.1%, 45.3% respectively, of which small and micro-enterprises have a higher portfolio concentration. And consumer and mortgage loans their placements decreased by 1.39% and 1.46% respectively with respect to the previous year

Keywords: Analysis, Loans, Credits, Financial Entity, Mibanco, Delinquency.

INTRODUCCIÓN

La investigación fue realizada con la finalidad de analizar los índices de morosidad existentes en las colocaciones de créditos bancarios por sectores económicos, de la entidad financiera Mibanco, que por motivos de estado de emergencia (COVID- 19) todas las actividades económicas han sido afectados económicamente en las diferentes modalidades de créditos que se les otorgan a los prestatarios entre ellos se encuentran los tipos de créditos de: medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo y crédito hipotecario. Con la presente investigación se analizará las razones por las cuales existen en las entidades financieras la alta tasa de morosidad, la misma que coadyuvará a que dichas entidades tengan que plantear sus políticas en relación a la capacidad de pago de sus clientes, evitando el forzado otorgamiento de crédito.

Además, podemos ver que la entidad financiera Mibanco con el paso del tiempo se fue posicionando y adquiriendo su cartera de clientes como también su crecimiento de la bancarización en sus diferentes créditos que ofrece, sin embargo, así como se puede ver que sus colocaciones activas son altas, también su índice de morosidad va aumentando según los sectores económicos, que al no obtener el retorno del dinero más sus intereses hace que afecte directamente en sus estados financieros y se vean en la obligación de usar su utilidad para hacer frente a la incapacidad de pago de sus clientes.

(Cáceres, 2020) Este problema financiero ha sido uno de los factores principales dentro de crisis bancarias que han terminado en quiebra, esta situación se presenta porque la morosidad no solo ataca a las entidades financieras en el aspecto de solvencia; sino de rentabilidad.

La presente investigación consta de 4 capítulos mismos que serán detallados a continuación.

En el capítulo I, comprende el desarrollo del planteamiento del problema de investigación, los antecedentes de investigación y los objetivos generales y específicos.

Capítulo II, se tiene el marco teórico, marco conceptual, que tiene temas referentes a la investigación, y la hipótesis general como específica.

Capítulo III, se detalla la metodología de investigación, ello se tiene las zonas de estudio, tamaño de muestra, los métodos y técnicas, instrumentos que se usó, también comprende la identificación de variables, y por último el método y diseño de investigación que aplicamos.

Capítulo IV, comprende las exposiciones y análisis de los resultados obtenidos de la investigación y también se tiene la contrastación de hipótesis mediante la correlación de Pearson, así mismo se encuentra las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas, y anexos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTE Y OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad el sistema financiero se convirtió en uno de los pilares más importantes de la población y que juegan un papel muy importante en la economía peruana, hoy en día los otorgamientos de créditos se dan con mayor facilidad sin tener en cuenta la situación económica de los clientes en muchos casos sin evaluación crediticia a solo con Documento Nacional de Identidad , esto trae como consecuencia que las personas no tengan conciencia de pago, porque los evaluadores de crédito no hacen el correcto manejo de la evaluación crediticia, ya que ellos al ser presionados a conseguir sus metas de colocaciones, dejan de lado los aspectos que son de vital importancia para una calificación adecuada, y así colocar los créditos en su necesidad de poder cubrir sus metas exigidas por la entidad bancaria.

Otro caso frecuente que se ve, que las entidades financieras, son los cambios frecuentes de los analistas de créditos, los cuales no tienen buena capacitación o conocimiento de la colocación crediticia, los mismo que al no hacer una buena evaluación crediticia y no basarse en las políticas de la evaluación crediticia, trae como consigo que los resultados sean desfavorables, y que se dan a conocer durante las fechas de pagos, la mala práctica de evaluaciones hacia los clientes y poco conocimiento de sus obligaciones

como prestatario son los que conducen al incumplimiento de pago y a su vez aumenta la cartera de morosidad de la entidad financiera. En este sentido es muy importante la calificación de créditos de un sistema financiero que serán otorgados a los clientes ya que es el medio para poder conocer la capacidad de pago de un cliente, y este a la vez nos permite poder reducir el índice de morosidad bancaria.

Lamentablemente pudimos ver durante el año 2020 que la economía nacional así como la economía del sistema financiero bancario se vio afectada, y además los clientes tuvieron problemas de pago, a raíz de la propagación del virus conocido como CORONAVIRUS (COVID-19) a nivel mundial, situación que atraviesa nuestro país, también se ha visto obligado a suspender toda actividad económica, declarando así, nuestro Presidente de la República, en estado de emergencia nacional y el aislamiento social obligatorio. Como consecuencia la economía peruana entró en recesión así como las entidades bancarias se vieron afectadas, por ende los clientes perdieron la capacidad de pago frente al desempleo y la caída de ingresos económicos, tras la situación mostrada la entidades bancarias tuvieron que optar medidas para poder controlar las tasas de morosidad. Así mismo el congreso aprobó la ley N°31050 que entró en vigencia a partir del 8 de octubre donde indica sobre las reprogramaciones y congelamiento de deudas, como consecuencia del COVID - 19, por 90 días calendarios que fue aprobado por congreso, y darles facilidades de pago, además se dio a conocer que bajaron las tasas de intereses a sus clientes con buena calificación crediticia.

Con la finalidad de mantener los indicadores activos y poder ser una entidad bancaria beneficiosa, es importante conocer las razones o situaciones económicas, sociales o ingresos familiares que nos permitan ver lo que influye en la cartera de morosidad, conociendo dicha situación se podrá plantear alternativas que nos permita disminuir el riesgo de la morosidad e incumplimiento de pago según sectores económicos.

1.1.1. Problema general

¿De qué manera los otorgamientos de créditos bancarios por sectores económicos se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?

1.1.2. Problema específico

- ¿En qué forma la colocación de créditos para medianas empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?
- ¿Como la colocación de créditos para pequeñas empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?
- ¿De qué modo la colocación de créditos para micro empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S. A del Perú, periodo 2020?
- ¿En qué sentido la colocación de créditos para el crédito de consumo se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?
- ¿De qué manera la colocación de créditos para los créditos hipotecarios se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?

1.2 ANTECEDENTES

1.2.1 A nivel internacional

Ulloa (2020) En su investigación concluye: Que la financiera Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan Ltd. Que en el año 2020 la morosidad se posicionó en un 9.19% clasificándose como riesgo alto, llegando a causar riesgo crediticio en su cartera por la impuntualidad del pago de sus clientes, teniendo en cuenta que se considera crédito vencido desde el primer día de vencimiento. Las posibilidades de riesgo deben establecerse por el alto índice de morosidad en sus carteras crediticias por lo mismo se hará una reestructuración sobre las políticas crediticias mismo que ayudará a la regulación del índice de sus carteras morosas y una favorable reducción de morosidad.

Fiallos (2017) En su investigación concluye: Que los niveles de morosidad han disminuido principalmente en los últimos años, lo cual manifiesta la estabilidad económica y financiera, que fue muy diferente en el año 2001-2002 donde atravesó por una fuerte crisis, mismo que contribuyó a los niveles elevados que repercutieron directamente a la banca privada. Realizando la proyección de la variable de morosidad, donde realiza los porcentajes de morosidad proyectada trimestralmente para los años 2015- 2017 se puede determinar que el nivel de morosidad es bajo porque registra valores desde el 2.289 hasta 2.326%.

Parrales (2013) en su investigación concluye: que la cartera de créditos del IECE – Guayaquil, no es la adecuada, porque su índice de morosidad es mayor a 10%. Así como el proceso de cobranza presenta las siguientes debilidades: la falta de actualización de datos personales de los clientes, falta de mecanismos masivos de gestión de cobranza, como también tiene poca apertura para el cobro de deudas a través de otras instituciones y falta de mecanismos o estrategia de ayuda a sus clientes que no pueden cancelar sus cuotas en la fecha oportuna. Así como falta de capacitación de los analistas para que estos puedan dar soluciones oportunas frente a una cartera de morosidad alta, y conocer

las causas por las que no son canceladas en la fecha de vencimiento mensual de la cuota.

1.2.2 A nivel nacional

Ramírez (2020) En su investigación concluye: Que las medidas del análisis de crédito que se ha verificado en la entidad financiera emplea los indicadores de liquidez, actividad y gestión en los análisis de demanda de créditos, sin embargo la deficiencia se ubica en la lectura que se ha desarrollado en dichos indicadores, esta deficiencia se relaciona con la cantidad de análisis de créditos que ha ocasionado el indicador de cartera pesada de 0.84% siendo el resultado esperado de 0.62%, produciendo un impacto desfavorable en su morosidad. Con respecto a la cantidad de créditos y la línea de crédito se puede comprobar que la deficiencia se concentra en el indicador que incorpora la revisión periódica de las líneas de crédito en donde no se realiza, como resultado no se tiene actualizada la capacidad de pagos de los demandantes de créditos, con referente a ello no se pudo relacionar una incidencia con la posteridad de la morosidad

Chero y Paredes (2016) En su investigación concluye: Que con las carencias obtenidas y a su vez analizadas con referente a su causa y efecto, se aplicaron las pericias determinadas en el banco azteca de Chepén, mostrando que el asesor debería tener mayor importancia de trabajo con referente a sus metas de colocaciones, para que la estimación crediticia sea más confiable y no se solo apremie crecer su cartera de colocaciones, así también se estableció un método de reconocimiento adelantado de viables clientes morosos el cual tiene también una función sobre las capacitaciones constantes al personal. Después de la aplicación de estrategias determinadas en su presente investigación, se notó una inmensa reducción de la morosidad en banco azteca Chepén, las estrategias pasaron de 67% a 83% trayendo con ello una reducción del riesgo de impagos en la entidad. Faltas en el proceso de evaluación y recuperación de créditos en un 37% es decir, los errores se redujeron de 60% a 23% el cual se observa

que evidentemente las estrategias han sido de utilidad considerablemente para reducir la morosidad.

Paredes (2019) En su investigación concluye: Que en su estudio se da a conocer que en muchos casos los asesores o analistas tienen dificultades con el análisis de la información cualitativa y cuantitativa de los clientes y a su vez se ven obligados a cumplir con sus metas de colocaciones, como se puede ver en los ranking de colocaciones, esto les lleva a pasar de alto las buenas prácticas para un otorgamiento de un crédito, como es obligación del asesor estar informado de la realidad de sus clientes y a su vez dar a conocer las condiciones y obligaciones que esta adquiere cuando percibe un crédito, pasos importantes que debe de seguir para la aprobación de un crédito si se quiere que no se tenga problemas en un futuro y así se obtenga los resultados esperados. Así como para las entidades financieras, es importante medir el riesgo crediticio, ya que en base a ello se lanzarán las tasas de interés activa de las colocaciones crediticias que la entidad dispondrá, principalmente los montos de la provisión para incobrabilidad de créditos, ya está provisión es directamente proporcional al índice de morosidad, lo que encarece el otorgamiento de crédito.

Flores y Constantino (2018) En su investigación concluye: La cartera de la entidad financiera Edyficar en el periodo en el año 2013 – 2014 se nota que tuvo un decrecimiento de S/. 3,992,028.48 esta diferencia negativa se debe a la reducción de las colocaciones, así como las rotaciones del personal tuvo como efecto el incremento de la cartera atrasada mayores a 30 y 60 días con retraso, fueron derivados a castigo y cobranza judicial lo que conllevó al incremento de la morosidad de 8.24% a 11.39% teniendo una diferencia de 3.15% de morosidad. Según la aplicación de correlación de Pearson entre las dos variables de colocación de créditos y su morosidad es de -0.7585 lo que indica que entre más elevado sea sus montos de colocaciones su nivel de morosidad disminuirá.

1.2.3 A nivel local

Ramos (2018) en su investigación concluye: Que el incremento del nivel de morosidad de la Caja Rural de ahorro y Crédito los Andes de la Agencia Ayaviri, en su mayoría es a raíz de la mala evaluación de créditos que son realizadas por los analistas, y el poco control sobre sus negocios y domicilios del cliente. Como también se tiene un bajo nivel de conocimiento e importancia y la aplicación del uso del manual de reglamento general de créditos y su metodología de evaluación crediticia, esto a raíz de falta de capacitaciones, falta de supervisión de sus superiores y el incentivo de aplicar de manera adecuada de la normativa de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes

Mamani (2015) En su investigación concluye: Que la cartera pesada para el periodo 2012 y 2013 son de S/. 178,740.00 y S/. 829,812.00 correspondiente, teniendo un aumento de 464% de cartera morosa en el año 2013, el instrumento que manejan los analistas es el central de riesgo en la cual tienen deficiencia en el manejo y falta de información. Así mismo el Índice de morosidad de cartera de alto riesgo para el periodo 2012 y 2013 fue de 3% y 11%, las provisiones incrementaron a raíz de la morosidad a un S/. 231,283.00 y S/. 695,342.00 esta provisión significa un gasto en los estados de ganancia y pérdida lo cual implica una reducción en la utilidad de la cooperativa.

Ticona (2018) En su investigación concluye: Que la repercusión de los análisis de crédito en la cartera de morosidad de Mi Banco -Banco de la microempresa S.A agencia Juli del periodo 2015, es indirecta y el coeficiente de correlación de Pearson comprobó dicha afirmación, por ende, cuando mejor se hagan la evaluación de crédito existirán grandes posibilidades de poder reducir la cartera morosa, el cual permite proteger la liquidez de mi Banco, así como la evaluación de crédito índice indirectamente sobre la cartera vencida de Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. Agencia Juli en el período 2015.

1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Objetivo general

Analizar el otorgamiento de créditos bancarios por sectores económicos en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.

1.3.2 Objetivos específicos

- Verificar las colocaciones de créditos bancarios de las medianas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- Determinar las colocaciones de créditos bancarios de las pequeñas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- Evaluar las colocaciones de créditos bancarios de las micro empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.
- Identificar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos de consumo en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- Examinar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos hipotecarios en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 MARCO TEÓRICO

2.1.1. Otorgamiento de Créditos del Sistema Financiero

2.1.1.1. Otorgamiento de Créditos

Es un análisis que se hace para determinar la condición del solicitante y ver si califica para acceder al crédito que solicita, muchas veces los evaluadores de crédito se encuentran con escenarios favorables y desfavorables lo cual les complica tomar una decisión correcta. El crédito que se les otorga a los clientes es comercial ya que se les da un plazo para poder pagar la deuda más los intereses acordados (Elleger, 2002).

Cinco aspectos importantes para la aprobación de un crédito bancario

Para adquirir un crédito bancario te puede facilitar si cuentas con los documentos que te acrediten como un cliente responsable, entre ellos conoceremos los 5 aspectos importantes, así lo define (Violante , 2017).

- a) **Experiencia crediticia:** Es un aspecto muy importante para cuando se solicita un crédito y se evalúe tu experiencia pasada con créditos.
- b) **Capacidad de pago:** Es donde se comprueba los ingresos que posee el cliente, como también se tiene que presentar un documento que acredite tu ingreso

- c) **Cuántas veces has pedido el crédito:** Es la cantidad de veces que se solicitó el crédito y a la vez haya sido aprobado.
- d) **Tu score en el Buró de créditos:** Es una medición donde indica a las instituciones bancarias del cómo fue tu comportamiento crediticio en base a pagos
- e) **Edad del solicitante:** Se puede tener un buen historial sin embargo si se tiene 86 años, es mayor riesgo para la entidad otorgar un crédito, a menos que se tenga un garante que asuma el pago

2.1.1.2. Sistema financiero

Son aquellas instituciones que se encargan de actuar como intermediarios entre las entidades financieras y bancarias que hacen uso de la circulación del dinero, y dichas entidades están debidamente autorizados y regulados por la superintendencia de banca y seguro, banco central de reserva del Perú, comisión nacional supervisora de empresa y valores (CONASEV). Es por ello (Ayala, 2005) define: “conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas, Las instituciones que cumplen este papel se llaman intermediarios financieros o mercados financieros”.

a) **Instituciones que conforman el sistema financiero**

- Bancos
- Compañía de seguros
- Financieras
- Banco de la nación
- Bancos de inversiones

- Bolsa de valores

b) El sistema financiero peruano



2.1.1.3. Clases del sistema financiero

a) Sistema financiero bancario

El sistema financiero bancario está conformado por entidades bancarias del país.

- **Banco central de Reserva del Perú (BCRP):** Es una institución autónoma que se encarga de mantener la estabilidad monetaria del país, según la ley se le asigna regular la moneda nacional y el crédito del sistema financieros, aparte de emitir billetes y monedas (El comercio, 2016).
- **Banco de la Nación:** El Banco de la Nación es un agente financiero que representa al estado peruano en las transacciones u operaciones bancarias en el sector público o privado, puede ser a nivel nacional o extranjero (Banco de la Nación , 2019).

- **Banca comercial:** Son entidades financieras cuyo principal negocio consiste en recaudar dinero del público en depósitos o bajo cualquier otra modalidad contractual y a su vez otorgar créditos en las diversas modalidades (Ayala, 2005).

b) Sistema financiero no bancario

Son instituciones financieras donde las entidades están orientadas a la captación de los pequeños ahorros y capitales y al financiamiento de la micro, pequeña empresa y mediana empresa en los sectores rurales y urbanos (Lee, 2013).

Entre ellas tenemos los siguientes:

- Financieras
- Cajas municipales de ahorro y crédito
- Empresas de desarrollo a la pequeña y micro empresa – EDPYME
- Cajas rurales
- Cajas municipales de crédito popular

2.1.1.4. Políticas de crédito

Las políticas de crédito de una entidad financiera tienen la obligación de analizar si dicho préstamo a un cliente debe concederse y el monto de interés, esto con la finalidad de que se dé la correcta utilización de créditos. Cada una de las políticas de crédito es importante para una adecuada ejecución y un manejo exitoso de las cuentas por cobrar de la empresa (Unidad 3 administrativas de cartera: Conceptos básicos , s.f.).

2.1.1.5. Tipos de crédito

La cartera de créditos será clasificada en ocho tipos según la Resolución S.B.S. N° 14353 - 2009 (SBS - Superintendencia de Banca y Seguros, 2009).

- Créditos a Medianas empresas.
- Créditos a Pequeñas empresas.
- Créditos a Microempresas.
- Créditos de Consumo.
- Créditos Hipotecarios para vivienda.

2.1.1.6. Clasificación de los créditos

La clasificación de créditos en una entidad financiera se da de la siguiente manera

- a) **créditos directos:** son créditos que se utilizan o se otorga a una determinada entidad financiera o un cliente, originando la obligación de entregar el monto de dinero determinado.
- b) **Créditos indirectos:** Son aquellos créditos aprobados no desembolsados y las líneas de créditos no utilizadas, que se otorga a través de un documento llamado aval o carta de fianza (Superintendencia de banca y seguros).
- c) **Créditos cubiertos:** Son aquellos créditos que en solicitud o en cumplimiento de los reglamentos y normas internas se hallan correctamente protegidos por los depósitos, aportes, garantías y otros derechos que tuviera el cliente en la entidad financiera (Limache, 2016).

2.1.1.7. cartera

Es aquel que se maneja para mencionar las inversiones de las instituciones financieras en general. Se emplea para mostrar valores, acciones, bonos (Mamani, 2015).

Existen dos tipos de carteras crediticias que se desarrollará a continuación.

- a) **cartera de créditos:** “La cartera de crédito es la designación genérica que comprende los valores o efectos comerciales y documentos a cargo de clientes que forman parte del activo circulante de una empresa comercial, de un banco o de una sociedad en general (Villacorta, 2006).
- b) **carteras vencidas:** La cartera vencida se refiere a los créditos que no fueron pagados en las fechas pactadas o ya se encuentran en cobranza judicial (Superintendencia de banca y seguros).

2.1.1.8. Riesgos financieros

El riesgo financiero se puede entender como la posibilidad de pueda tener un resultado desfavorable e inesperado a raíz de los movimientos del mercado (Calle , 2018).

Razones por las cuales puede suceder el riesgo crédito

- Endeudamiento elevado
- Administración endeudada
- Variaciones de cambio o en las tasas de interés
- Variaciones de mercado

Tenemos 4 tipos de riesgos financieros veamos cada una de ellas

- a) **Riesgo de crediticio:** Es uno de los principales riesgos a la que una entidad está expuesta, cabe la posibilidad de que una entidad financiera o bancaria no reciba el depósito de un crédito aprobado o que está la pague con retraso (Regis y Merino, 2016).
- b) **Riesgo de mercado:** Es uno de los riesgos más importantes ya que este tipo de riesgo se da debido a las fluctuaciones de la oferta y demanda.

Como también lo define (Calle , 2018). Que se “origina por las incertidumbres económicas, lo cual puede impactar en el rendimiento de las entidades o empresas, la variación en los precios de los activos, pasivos, principalmente las tasas de interés y el tipo de cambio”.

- c) **Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez se asocia a la capacidad de una entidad financiera que pueda cumplir o hacer frente con las obligaciones a corto plazo, ante la escasez de activos líquidos disponibles (Superintendencia de banca y seguros).

2.1.2. Morosidad

La morosidad bancaria mide los montos atrasados de los deudores e indica el valor relativo del nivel de la cartera que tiene problemas, para lo cual se requiere el uso de un indicador adecuado para tales fines (Pedrosa, 2016).

Lo aceptable del nivel de morosidad es menos del 5% hasta el 7% de la cartera vigente, aunque muchas entidades puedan operar con un 10% sin tener mayores problemas. (Limache, 2016)

2.1.2.1. Importancia de controlar la morosidad

La cartera de préstamos otorgados permite a una entidad financiera seguir proporcionando un servicio necesario. La cartera de préstamos también es importante para la sobrevivencia de una entidad crediticia ya que genera ingresos a la institución, uno de los principales ingresos es mediante el cobro de intereses, de los préstamos realizados a los usuarios (Mamani, 2015).

¿Cómo se mide la morosidad bancaria?

La morosidad bancaria puede medirse de distintas formas, mayormente se estiman en tasas o ratios. Entre los más utilizados se tiene: la tasa de morosidad de crédito, morosidad de balance y por último la tasa de morosidad total (Roldan, 2018).

Definiendo cada uno de los puntos tenemos los siguientes:

- **Tasa de morosidad de crédito:** Se mide entre los créditos morosos y el total de créditos concedidos a los clientes.
- **Tasa de morosidad de balance:** Entre los morosos de créditos a clientes, depósitos a entidades de crédito y valores representativos de deuda con respecto al total de operaciones.
- **Tasa de morosidad total:** se agrega a la morosidad de balance los riesgos y compromisos contingentes.

2.1.2.2. Efectos de la morosidad bancaria

Las morosidades bancarias son perjudiciales para todas las entidades financieras ya que disminuye los ingresos de intereses, además la entidad debe de contar con mayor cantidad de recursos con el fin de mantener provisiones en caso de incumplimiento de pagos. Aquí se aplica “a mayor morosidad, mayor deber de ser la ratio de cobertura” (Roldan, 2018).

2.1.3. Ratios de liquidez

Las ratios de liquidez miden la capacidad que tiene una entidad financiera para hacer frente a los compromisos financieros o deudas a corto plazo. Por ello las ratios de liquidez están relacionados directamente con la política de créditos, como de compras y ventas (Mamani, 2015).

Tabla 1: Las tres ratios financieras más utilizados

RATIO	FÓRMULA	OBJETIVO
Liquidez general	$\frac{\text{activo corriente}}{\text{pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el corto plazo.
Liquidez ácida	$\frac{\text{activo corriente} - \text{inventario}}{\text{pasivo corriente}}$	Mide la capacidad de pagar deudas en el plazo inmediato
Capital de trabajo neto	$\frac{\text{activo disponible}}{\text{pasivo corriente}}$	Mide la capacidad en términos monetarios de pagar deudas en el corto plazo

Fuente: (Bujàn Pèrez, 2017)

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Índice de morosidad: Mide la magnitud de créditos considerados morosos, sobre la cantidad de préstamos o créditos otorgados por una entidad financiera así los clientes (Lopez, 2020).

Préstamos: Es una operación donde se solicita una cantidad determinada a una financiera bajo las evaluaciones correspondientes y mediante la suscripción de un contrato con la condición de que devuelva el préstamo otorgado más los intereses pactados en una determinada fecha (Finanzas para todos, 2010).

Colocaciones de créditos: Son créditos aprobados y otorgados que se emiten aun cliente (persona natural o jurídica, empresas) estas son otorgadas por las entidades

financieras bancarias, más los intereses adicionales o intereses de colocación y comisiones (Romero, 2015).

Calificación crediticia: Es una opinión o evaluación crediticia donde se establece la capacidad de pago de deuda de una entidad en la forma oportuna y el riesgo que conlleva invertir en esta deuda (García , 2016).

Analista de créditos: También se les llama evaluador de créditos o asesor financiero, los cuales tienen la función de estar en constante contacto con los clientes que pertenecen a la entidad financiera o a los interesados a las que tiene la responsabilidad de evaluar los créditos (Mamani, 2015).

Riesgo crediticio: Son las posibilidades de pérdida de la entidad financiera por la incapacidad de pagos de los deudores, los cuales no cumplen las obligaciones que tiene con la entidad financiera (Limachi, 2015).

Créditos atrasados: Son créditos no cancelados en las fechas programadas, en muchos casos estas llegan a una cobranza judicial (Superintendencia de banca y seguros).

Tasa de interés: Son los intereses que paga un cliente de un determinado crédito que le otorga una entidad financiera (BCRP, 2006).

Morosidad: La morosidad es el incumplimiento de pagos en las fechas pactadas los cuales se genera de una deuda no pagada. Y es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia (Morales y Vargas, 2017).

Refinanciamiento: Consiste en modificar los acuerdos que se pactaron a inicios del crédito que se otorgó, en las cuales se pueden modificar los términos del contrato, plazos de pago, tasas de interés, los cuales obedecen la capacidad de pago del deudor (Superintendencia de banca y seguros).

Línea de créditos: Es una modalidad de crédito comercial directo o indirecto donde un cliente o una empresa tiene un crédito otorgado por una entidad financiera en la cual el cliente dispone una cantidad de dinero de la que puede hacer uso durante una fecha límite o vigencia de la línea (Banco de la Nación, 2017).

Medianas empresas: La mediana empresa tiene ciertos límites ocupacionales y financieros, con el propósito de alcanzar un meta inclinado al sector económico y a su vez presta servicios (Datica , 2014).

Pequeñas empresas: Se les considera como pequeñas empresas ya que tienen menos de 20 trabajadores y que esta es una entidad independiente y que es creada para ser rentable (Iavarone, 2012).

Microempresas: Estas microempresas son las que se encuentran con mayor presencia en nuestro país y que a su vez son literalmente pequeñas y tienen un mínimo de empleados y su capital también es pequeño (UP posgrado empresariales, 2019).

Créditos de consumo: Los créditos de consumo se dieron la con la finalidad de poder cubrir las necesidades de personas que no puedan pagar en efectivo, sin embargo, se les da un préstamo el cual tengan que pagar a plazos (Credito Real, 2018).

Crédito hipotecario: Es aquel préstamo que da una entidad financiera netamente para la compra de una casa o un terreno, y que está a su vez tiene un respaldo por una garantía hipotecaria, donde si el deudor no paga las cuotas la entidad bancaria tiene el derecho de quedarse con el inmueble (Gestiòn, 2019).

2.3 HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1 Hipótesis general

El otorgamiento de créditos bancarios por sectores influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.

2.3.2 Hipótesis específicas

- La colocación de créditos para las medianas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- La colocación de créditos para las pequeñas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- La colocación de créditos para las micro empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- La colocación de créditos para los créditos de consumo influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- La colocación de créditos para el crédito hipotecario influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 ZONA DE ESTUDIO

Dicha investigación se realizó de todas las agencias de Mibanco – banco de la microempresa S.A ubicadas a nivel nacional, donde Perú está ubicado en América del Sur y tiene un área total de 1'285, 215.6 km² (496.223 millas cuadradas), con una población de 31,4 millones de personas, siendo Lima la ciudad capital. Perú limita por el Norte con Ecuador y Colombia, por el Sur con Chile y Bolivia, por el Este con Brasil y por el Oeste con el Océano Pacífico. Además, cuenta con un mar territorial de 200 millas (Perùpetro, 2019).

Ubicación de Agencias a Nivel Nacional de Mibanco – Banco de la Microempresa



Provincias	N° de agencia
Amazonas	5
Ancash	20
Apurímac	4
Arequipa	25
Ayacucho	6
Cajamarca	19
Callao	9
Cusco	22
Huancavelica	1
Huánuco	6
Ica	5
Junín	13
La libertad	19
Lambayeque	15
Lima	87
Loreto	2
Madre de Dios	1
Moquegua	4
Pasco	3
Piura	25
Puno	21
San Martin	8
Tacna	5
Tumbes	3
Ucayali	2
Total	330

Fuente: Google maps y datos estadísticos SBS

3.2 TAMAÑO DE MUESTRA

3.2.1 Población

Se le conoce como población a un conjunto de elementos, que pueden ser personas, objetos, entre otros, que posee una o más características observables de entorno cualitativa o cuantitativa que a su vez se puedan medir entre ellos (Còrdova, 2003).

La población de estudio fue de las 330 agencias que se encuentran dentro del territorio nacional de la entidad financiera Mibanco, los datos que se aplicaran son en base del reporte de otorgamientos de créditos y el nivel de morosidad del periodo 2020.

3.2.2 Muestra

Se le conoce como muestra a una determinada población seleccionada conforme con un plan o regla con la finalidad de obtener la información requerida para hacer nuestro estudio de muestreo (Còrdova, 2003).

Se tomó como muestra a la totalidad de la población financiera de Mibanco – banco de la microempresa S.A y sus 330 agencias bancarias los cuales están ubicadas en las distintas provincias y departamentos del Perú.

3.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1 Tipo de investigación

La presente investigación es cuantitativa y de tipo descriptivo y correlacional, porque describe situaciones y eventos relacionados en el análisis de otorgamientos de créditos bancarios y su relación con el índice de morosidad de la entidad financiera mi banco.

“Los estudios descriptivos únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a investigar” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010)

3.3.2 Diseño de investigación

El diseño de investigación es la no experimental transeccional correlacional - causal, se utilizó los métodos e instrumentos para la obtención de datos de la fuente SBS mismos que fueron aplicadas sin ser alteradas.

“La investigación no experimental es sistemática y empírica en la que las variables independientes no se manipulan porque ya han sucedido” (Hernández, Fernández y Baptista, 2010).

3.3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Por medio de este método se obtuvo la información que fue aplicada para el trabajo de investigación.

Análisis documental

Para poder realizar el presente trabajo se recurrió a diversos, informes estadísticos, normas de bancos, páginas de las entidades, los cuales nos permitió analizar cada situación bancaria y otros documentos que son de la página de internet que fue de gran utilidad para poder contratar el trabajo de investigación. Este método nos permitió analizar los siguientes puntos o documentos.

- Índice de morosidad
- Colocaciones activas
- Estructura de créditos según categoría deudor

Observación directa

Según el autor (Hernandez, 2006) “La observación directa consiste en el registro sistemático, válido y confiable de comportamientos o conducta manifiesta. A través de

esta técnica el investigador puede observar y recoger datos mediante su propia observación”.

Así como se realizó la elaboración de cuadros a través de los análisis de datos que se requería para la elaboración de esta investigación y que nos permitió determinar la ejecución correcta, sobre los índices de morosidad y la cartera de colocaciones de la entidad bancaria Mibanco- banco de la microempresa S.A.

3.3.4 Técnicas de análisis de datos

Para el desarrollo de la investigación, los datos conseguidos, así como los estados de morosidad y cartera de colocaciones de la entidad financiera Mibanco – banco de la microempresa S.A fueron aplicados mediante el programa SPSS versión 21 como también mediante Excel para las obtener las figuras estadísticas para su interpretación correspondiente a detallado y poder conocer con exactitud los índices de morosidad y la cartera de colocaciones.

3.4 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Tabla 2: Operación de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN	Tipo de variable según su naturaleza	Tipo de variable según su correlación	Indicador o definición operativa	Escala de medición	Categoría y valores
Otorgamiento de créditos por sectores económicos	Son créditos que son otorgados a cada sector económico según las evaluaciones crediticias más los intereses. Y esta a su vez es evaluada según tipo de cliente	Cuantitativa	Independiente	Medianas empresas Pequeñas empresas Microempresas Créditos de consumo créditos de hipotecario	Ordinal	Riesgo muy bajo Riesgo bajo Riesgo moderado Riesgo alto Riesgo muy alto

Índice de morosidad	Mide la tasa de créditos considerados morosos y a su vez evalúa la tasa de morosidad para poder controlar la elevación de la morosidad	Cuantitativa	Dependiente	Deudores de crédito por sectores económicos	Ordinal	0: normal 1: problemas potenciales 2: deficiente 3: dudoso 4: pérdida
----------------------------	--	--------------	-------------	---	---------	---

3.5 MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

El método o diseño estadístico aplicado en el presente estudio de investigación es el coeficiente de correlación de Pearson, la correlación lineal nos permitió medir el nivel de dicha asociación.

Ibañez (2009) “El coeficiente de correlación de Pearson, se ajusta al tipo de información cuantitativa, esto con la finalidad de detectar y medir la asociación entre variables, Los valores del coeficiente de correlación oscilan entre +1 y -1”. (pág.28)

Tabla 3: Los valores de correlación de Pearson

Valor	r = +1	r = -1	r = 0
Interpretación	Indica una correlación positiva perfecta o correlación directa.	Expresa una correlación inversa o relación negativa perfecta	Indica la ausencia absoluta de correlación, es decir las dos variables no están correlacionadas o relacionadas

Fuente: (Ibañez Quispe , 2009)

El coeficiente de correlación está definido por:

$$r_{xy} = \frac{\sum_{i=1}^n X_i Y_i - n\bar{X}\bar{Y}}{\sqrt{\left[\sum_{i=1}^n X_i^2 - n\bar{X}^2\right] \left[\sum_{i=1}^n Y_i^2 - n\bar{Y}^2\right]}}$$

Tabla 4: Los rangos del coeficiente de correlación de Pearson

r = 0.2 a r = 0.3 coeficiente de correlación muy bajo.
r = 0.4 a r = 0.5 coeficiente de correlación bajo.
r = 0.6 a r = 0.7 coeficiente de correlación alto.
r = 0.8 a r = 1.0 coeficiente de correlación muy alto.

Fuente: (Ibañez Quispe , 2009)

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

El presente capítulo considera los puntos más importantes de la investigación, como los análisis e interpretación de los resultados obtenidos en base a los datos de la fuente SBS, mismos datos que fueron trabajados en base a los objetivos, en los cuales hace referencia sobre los análisis de los otorgamientos de créditos bancarios en relación al nivel de morosidad por tipo de crédito bancario que la entidad financiera Mibanco ofrece, los cuales se irán detallando en las siguientes tablas y figuras. Y por último se hará las contrastaciones de las hipótesis general e hipótesis específica.

4.1 ANÁLISIS DE OBJETIVO GENERAL

4.1.1 Analizar el otorgamiento de créditos bancarios por sectores económicos en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.

Tabla 5: Estructura de créditos directos según situación y tipo de crédito expresado en miles de soles de la entidad financiera Mibanco - banco de la microempresa S.A 2020

(En miles de soles) Periodo 2020						
MESES	Vigentes		Refinanciados	Vencidos	Cobranza Judicial	Total, Créditos Directos
	Corto Plazo	Largo Plazo				
Enero	2,053,118	7,990,936	103,189	82,634	94,614	10,724,490
Febrero	2,056,966	8,048,806	98,752	492,886	93,096	10,790,506
Marzo	1,829,894	8,180,474	98,915	480,574	98,436	10,688,293
Abril	1,855,654	8,323,492	104,796	443,200	01,559	10,828,700
Mayo	1,732,476	8,546,504	104,323	537,771	101,633	11,022,706
Junio	1,482,642	,686,440	102,773	612,838	102,482	10,987,175
Julio	1,283,906	,406,802	105,514	74,551	103,628	11,474,401
Agosto	1,114,835	10,107,827	127,111	576,121	106,570	12,032,464
Setiembre	1,070,665	0,316,435	147,344	635,877	101,991	12,272,312
Octubre	1,107,687	10,567,941	120,495	740,647	103,107	12,639,877
Noviembre	1,156,048	0,743,576	115,559	86,930	88,315	12,890,427
Diciembre	1,176,224	0,774,786	114,798	825,198	93,999	12,985,006

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

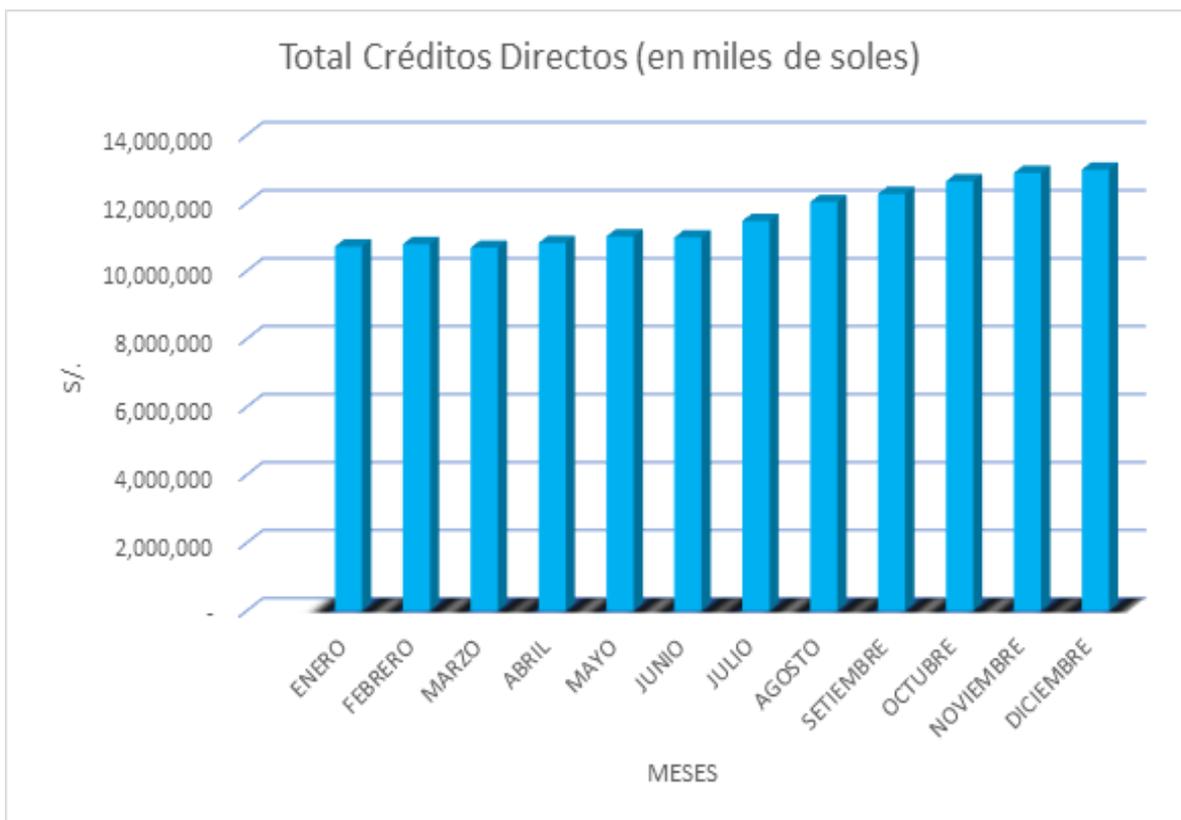


Figura 1: Estructura de créditos directos según situación y tipo de crédito expresado en miles de soles de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A 2020

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 5 y figura 1 se puede verificar las estructuras de créditos según situación y tipo de créditos en millones de soles al cierre del mes de diciembre del 2020: teniendo un resultado de las colocaciones brutas de la entidad financiera de mi banco ascendieron a s/. 12,985.006. Pese a la coyuntura sanitaria en la que nos encontramos (COVID- 19). Durante el año 2019 sus colocaciones brutas fueron de S/. 10,630.433 anexo 7, obteniendo un incremento en el año 2020 de s/. 2,355 millones de soles, este incremento fue producto de los programas del estado para reactivar la economía peruana, a fin de atenuar el impacto en los estados financieros de las entidades, generando un resultado mixto en el sistema financiero.

Tabla 6: Ratios de morosidad según días de incumplimiento de los créditos de los sectores económicos de Mibanco- periodo 2020, expresados en porcentajes (%)

MESES	Porcentaje de créditos con				Morosidad según criterio contable SBS**
	Más de 30 días de incumplimiento	Más de 60 días de incumplimiento	Más de 90 días de incumplimiento *	Más de 120 días de incumplimiento	
Enero	5.52	4.59	3.87	3.37	5.38
Febrero	5.58	4.61	3.91	3.34	5.43
Marzo	5.35	4.59	3.90	3.34	5.42
Abril	5.12	4.37	3.76	3.24	5.03
Mayo	5.96	4.73	3.69	3.18	5.80
Junio	5.48	4.25	3.68	3.18	6.51
Julio	6.05	4.79	4.06	3.42	5.91
Agosto	5.03	4.21	3.44	2.89	5.67
Setiembre	6.09	5.11	4.46	3.66	6.01
Octubre	6.85	6.24	4.69	4.11	6.68
Noviembre	6.86	5.82	5.35	3.62	6.79
Diciembre	7.16	6.01	5.24	4.81	7.08

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

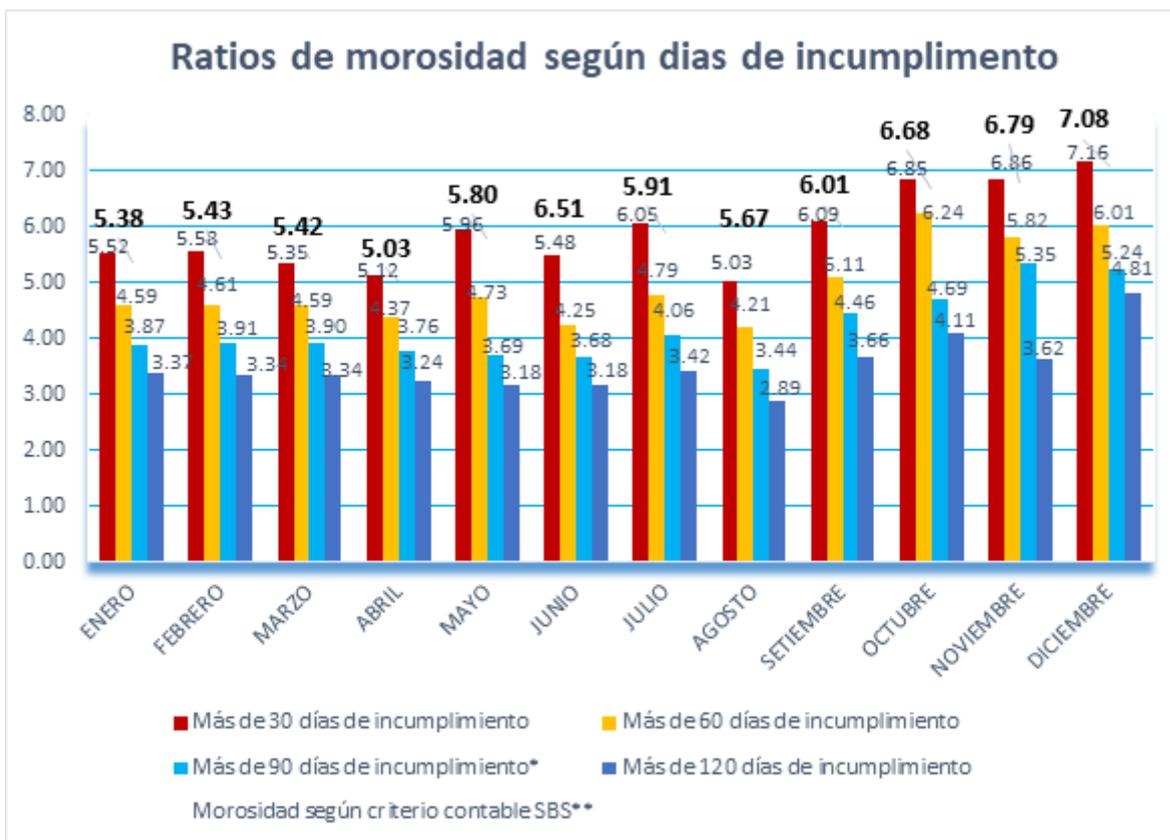


Figura 2: Ratios de morosidad según días de incumplimiento, según situación y tipo de crédito de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A 2020

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 6 y figura 2, se muestra la totalidad de ratios de morosidad en porcentajes según los días de incumplimiento. Mismos que comprende a los cinco sectores económicos de la entidad financiera Mibanco. Al cierre del año 2020 la mora contable se situó en 7.08%, incrementando en 1.68 puntos básicos por encima del nivel registrado al cierre del 2019 que fue de 5.42% anexo 8, El nivel de morosidad contable vino acompañado de una amplia cobertura de la cartera atrasada, dado estos resultados inciden directamente en las ratios de capital. Sin embargo, las entidades financieras están obligadas por la SBS a tener un porcentaje de capital, la entidad financiera mi banco tiene la solvencia de ratio de capital de 16.96%, para hacer frente de manera inmediata a posibles imprevistos.

En el marco de la emergencia nacional ante el COVID -19 se permitió a las empresas financieras realizar la modificación de las condiciones contractuales de su cartera de créditos siempre que estos hayan estado al día a la fecha de la declaratoria de emergencia (DS 044-2020).

4.2 ANÁLISIS DE LOS OBJETIVO ESPECÍFICOS

4.2.1 Verificar las colocaciones de créditos bancarios de las medianas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 7: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de medianas empresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020

MESES	(En miles de soles)			En porcentaje (%)	
	Vigentes	Refinanc. y Reestruct.	Atrasados	créditos directos	Morosidad
Enero	302,097	1,993	26,312	3.08%	7.96%
Febrero	303,953	1,853	26,375	3.08%	7.94%
Marzo	14,734	1,841	25,772	3.20%	7.53%
Abril	333,274	1,903	23,768	3.31%	6.62%
Mayo	363,168	1,817	31,863	3.60%	8.03%
Junio	389,376	1,620	33,646	3.86%	7.92%
Julio	405,720	1,573	27,819	3.79%	6.39%
Agosto	417,389	1,472	28,668	3.72%	6.41%
Setiembre	413,995	109	33,711	3.65%	7.53%
Octubre	413,508	107	33,255	3.54%	7.44%
Noviembre	468,999	453	34,024	3.91%	6.76%
Diciembre	500,017	450	35,929	4.13%	6.70%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

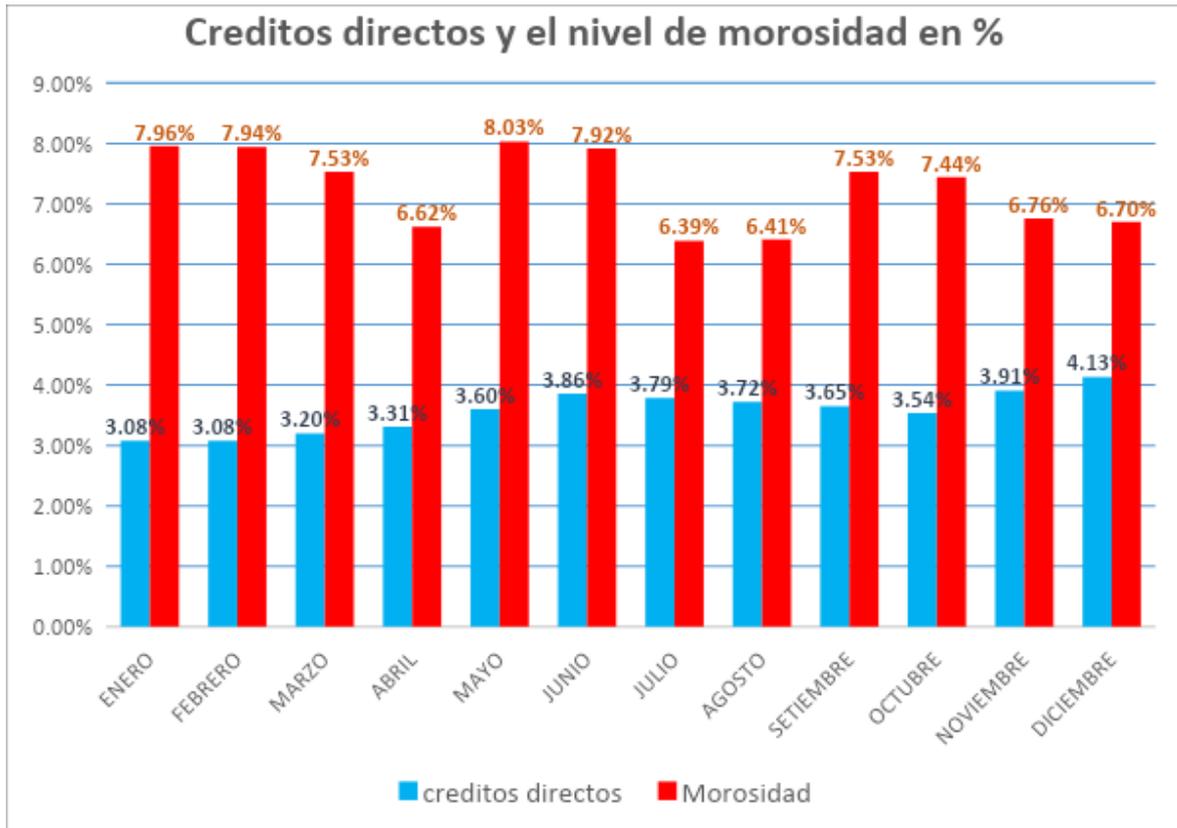


Figura 3: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito para mediana empresa, los cuales están expresados en porcentajes (%).

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 7 figura 3 podemos ver las colocaciones de los créditos directos en relación con el nivel de morosidad de las medianas empresas de Mibanco, en porcentajes (%). Se desarrolló mensualmente como se puede ver en la tabla 7 en la columna de (en porcentajes %, créditos directos y morosidad), teniendo en el mes de diciembre como saldo de las colocaciones de 4.13% con un nivel de morosidad de 6.70%, se tiene un aumento de las colocaciones con referente al año 2019 donde se cerró con 3.03% y con un nivel de morosidad de 7.93%, Anexo 5 y 6. Este crecimiento de las colocaciones fue a raíz de los programas del estado para reactivar la economía, mismo que tuvo un impacto de crecimiento de 56.8% en el crédito de medianas empresas. (Mibanco- Banco de la Microempresa S.A , 2020)

Tabla 8: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de medianas empresas según categoría de riesgo del deudor de la entidad financiera Mibanco, expresado en porcentaje (%)

MESES	Medianas Empresas				
	(0) Normal	(1) Problemas potenciales	(2) Deficientes	(3) Dudoso	(4) Perdida
Enero	84.27%	8.44%	1.02%	1.86%	4.42%
Febrero	83.85%	8.90%	1.25%	1.67%	4.33%
Marzo	85.32%	7.59%	1.38%	1.60%	4.12%
Abril	85.46%	7.83%	1.28%	1.51%	3.92%
Mayo	93.66%	0.87%	1.14%	1.50%	2.83%
Junio	94.06%	0.96%	0.90%	1.44%	2.64%
Julio	93.73%	1.33%	1.04%	1.38%	2.52%
Agosto	93.63%	1.68%	0.94%	1.36%	2.39%
Setiembre	91.85%	2.95%	1.16%	1.65%	2.40%
Octubre	91.86%	0.71%	3.05%	2.03%	2.34%
Noviembre	92.26%	1.18%	1.62%	1.98%	2.96%
Diciembre	91.98%	1.55%	1.11%	3.24%	2.12%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

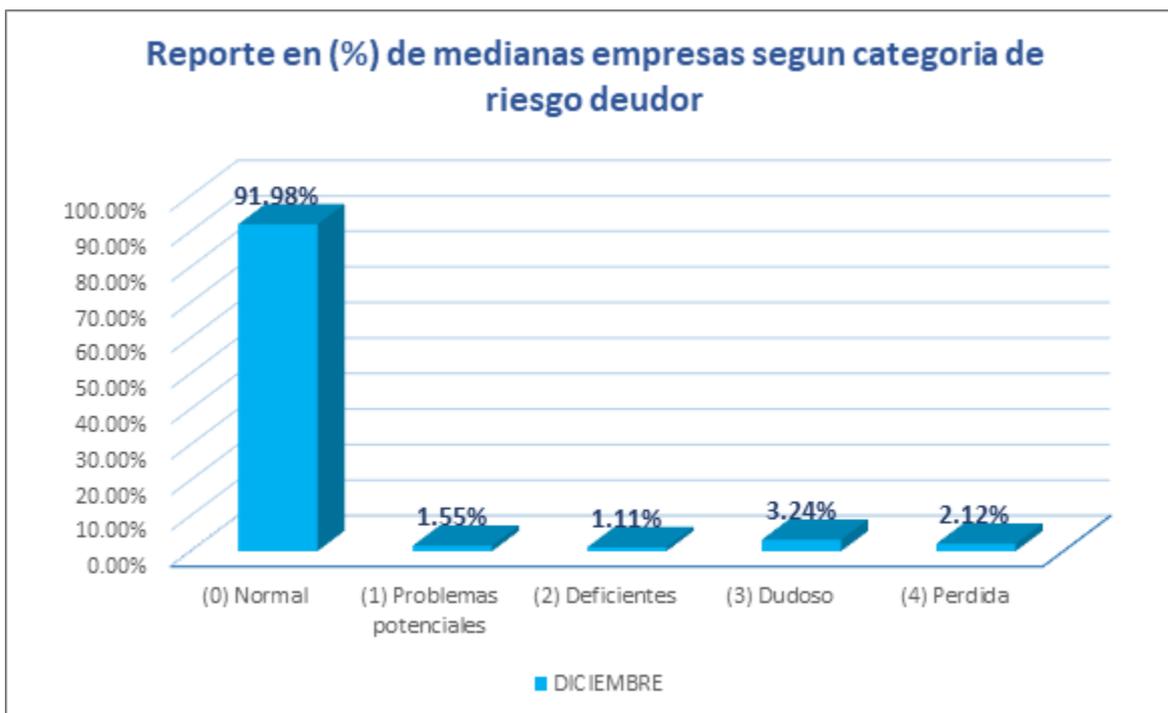


Figura 4: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de medianas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de resultados obtenidos

En la tabla 8 y figura 4, analizaremos las estructuras de créditos acumulativos al mes de diciembre del 2020, de los créditos de las medianas empresas en base a la categoría de riesgo del deudor, cabe señalar que en las categorías se tienen los siguientes resultados: **(0) normal** con 91.98%, en el año 2019 se tuvo 84.10% según la fuente SBS, lo cual son créditos que se pagaron de manera oportuna y se encuentran altamente competitivo en su actividad y tiene un bajo nivel de endeudamiento patrimonial, en el 2020 los pagos puntuales aumento en 7.88% con respecto al 2019: **(1) problemas potenciales** con 1.55%, así mismo en el año 2019 se tuvo 8.49% según la fuente SBS estos créditos están calificados como aceptables, sin embargo, existen debilidades de pago que si no corrigen a tiempo, afectarán el normal recaudo, en el año 2020 los créditos con problemas potenciales disminuyeron en 6.94 con respecto año 2019 son créditos que

están considerado con atrasos menores a 60 días: **(2) Deficientes** con 1.11%, donde en el año 2019 se tuvo 1.03% estos créditos son los que tuvieron problemas de pago, si no son atendidas será para una pérdida para entidad financiera, dando como resultado que en el 2020 aumento en 0.08% con respecto al 2019, dicho crédito están considerados dentro de los 61 - 120 días de atraso: **(3) Dudoso** se tiene el 3.24% así mismo en el 2019 se tuvo 2.17% según la fuente SBS siendo los créditos de alto riesgo que hacen dudosa su recuperación, sin embargo para el año 2020 los créditos atrasados de 120 a 365 días aumento en 1.07% con respecto al año 2019: **(4) Pérdida** con un porcentaje de 2.12%, de la misma manera en el 2019 se tuvo 4.22% de los que son créditos con la mínima posibilidad de recaudo generando una pérdida en el patrimonio de la entidad financiera, en los créditos en pérdida con atrasos mayores a 365 días, el año 2020 disminuyó en 2.10% con respecto al año 2019 lo que indica que se redujo a la mitad siendo un resultado favorable.

Para las categorías de riesgo deudor de las medianas empresas las entidades financieras tienen provisiones, el cual se registra para la entidad financiera como gasto y reduciendo sus utilidades, para la clasificación: **(0) normal** se considera una provisión del 1% y en el caso de **(4) pérdida** del 100%.

4.2.2 Determinar las colocaciones de créditos bancarios de las pequeñas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 9: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de pequeñas empresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020.

MESES	(en miles de soles)			(en porcentaje %)	
	Vigentes	Refinanc. y Reestruct.	Atrasados	Créditos directos	morosidad
Enero	5,921,055	83,885	415,691	59.87%	6.47%
Febrero	5,959,304	80,209	423,059	59.89%	6.55%
Marzo	5,965,014	80,536	413,230	60.43%	6.40%
Abril	6,190,018	84,898	388,960	61.54%	5.84%
Mayo	6,411,058	84,033	456,137	63.06%	6.56%
Junio	6,427,449	82,260	502,374	63.82%	7.16%
Julio	6,511,346	83,292	477,143	61.63%	6.75%
Agosto	6,532,953	98,087	476,673	59.07%	6.71%
Setiembre	6,517,522	114,729	515,823	58.25%	7.22%
Octubre	6,559,572	90,558	590,331	57.28%	8.15%
Noviembre	6,559,346	89,006	609,578	56.30%	8.40%
Diciembre	6,599,284	88,833	650,332	56.51%	8.86%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

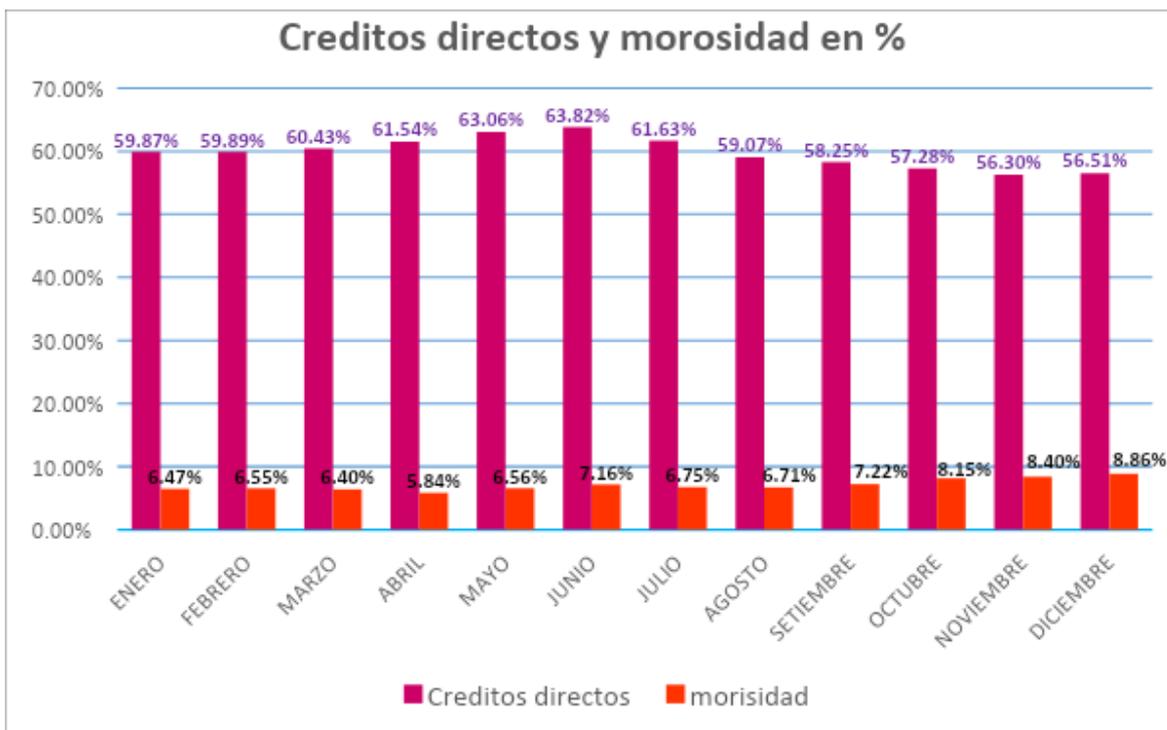


Figura 5: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito para pequeñas empresas, los cuales están expresados en porcentajes (%).

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 9 y figura 5, analizaremos los créditos directos en relación con el nivel de morosidad mensualmente del crédito de pequeñas empresas de la entidad financiera mi banco, mismos que están expresados en (%) y mensualmente como podemos visualizar en la tabla 9 en la columna (en porcentaje % créditos directos y morosidad). Obteniendo al mes de diciembre del 2020 el saldo de las colocaciones de 56.51% con un nivel de morosidad de 8.86%, siendo menor con referente al año 2019 donde cierra el saldo de colocaciones con 59.99% y su nivel de morosidad de 6.51%, Anexo 5 y 6, se observa que tuvo una colocación baja sin embargo el nivel de morosidad es alta con referente al año 2019. Pese a ello tuvo un crecimiento de crédito de las pequeñas empresas en un 41.1% y esto se debe al programa del estado para reactivar la economía. Y siendo uno de los

sectores que tiene mayor concentración de cartera crediticia. (Mibanco- Banco de la Microempresa S.A , 2020).

Tabla 10: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de pequeñas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Pequeñas Empresas					
MESES	(0)	(1)	(2)	(3)	(4)
	Normal	Problemas potenciales	Deficientes	Dudoso	Pérdida
Enero	90.56%	1.97%	1.19%	2.04%	4.24%
Febrero	90.57%	1.93%	1.20%	2.06%	4.23%
Marzo	91.42%	1.10%	1.13%	2.09%	4.26%
Abril	91.17%	1.30%	1.31%	2.04%	4.19%
Mayo	92.85%	0.54%	1.03%	1.84%	3.74%
Junio	92.28%	0.69%	1.61%	1.75%	3.67%
Julio	90.80%	1.58%	1.98%	2.07%	3.57%
Agosto	91.15%	1.48%	1.48%	2.25%	3.64%
Setiembre	88.73%	2.42%	1.78%	2.41%	4.66%
Octubre	88.86%	1.23%	1.32%	3.87%	4.72%
Noviembre	87.68%	1.68%	2.01%	2.09%	6.55%
Diciembre	69.33%	19.05%	2.57%	2.16%	6.89%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

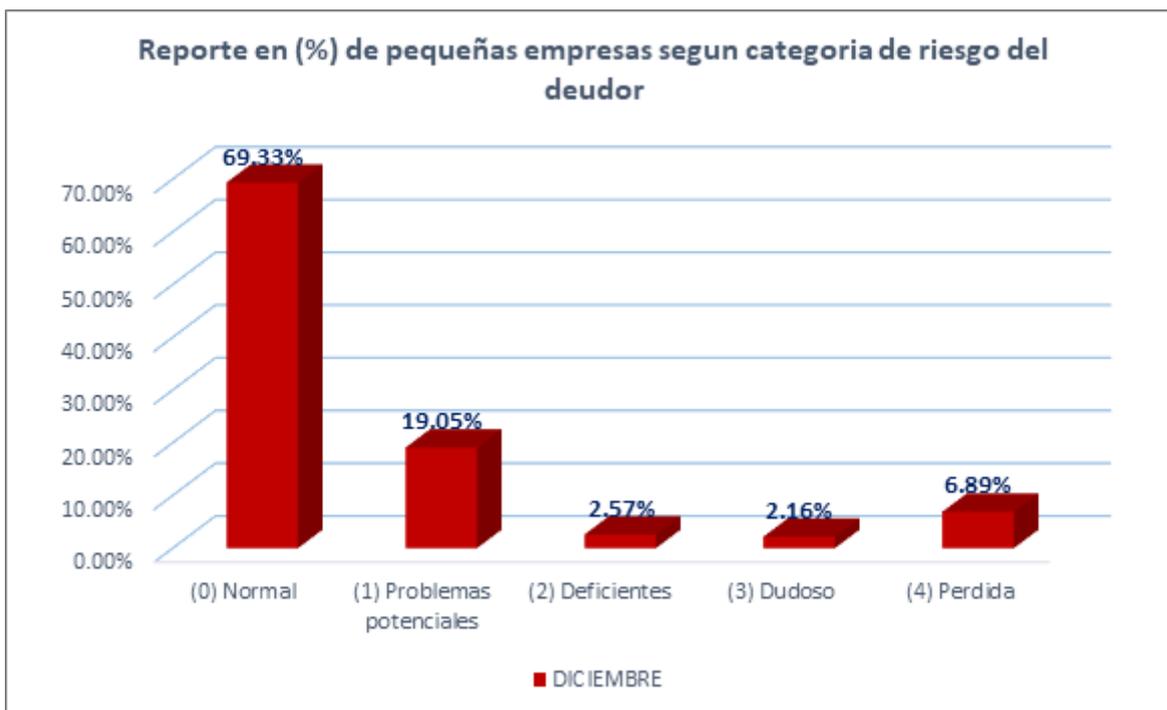


Figura 6: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de pequeñas empresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de resultados obtenidos

En la tabla 10 y figura 6 analizaremos las estructuras de créditos acumulativos al mes de diciembre del año 2020 de los créditos directos e indirectos de la pequeñas empresa, según la categoría de riesgo deudor en las cuales tenemos los siguientes resultados: en primer lugar, se tiene categoría **(0) normal** con 69.33%, siendo menor al año 2019 en donde se tuvo 90.54% según los datos de la fuente SBS, son créditos que se encuentran altamente competitivo en su actividad y tiene un bajo nivel de endeudamiento patrimonial, sin embargo en el año 2020 los créditos con atraso de 8 días calendario que se redujeron en 21.21% con respecto al año 2019: **(1) problemas potenciales** con 19.05%, siendo mayor al año 2019 donde se tuvo 1.93% estos créditos están calificados como aceptables, sin embargo existen debilidades de pago que si no corrigen a tiempo, afectarán el normal recaudo, durante el año 2020 los créditos con problemas potenciales incremento en 17.12% con respecto al año 2019, lo cual indica que son créditos con

atrasos de 9 días y menores a 30 días calendarios: **(2) Deficientes** con 2.57% siendo menor al año 2019 en donde se tuvo 1.22% son créditos que tuvieron problemas de pago con un atrasos entre 31 – 60 días calendarios, si no son atendidas será para una pérdida para entidad financiera, sin embargo aumentó en el año 2020 en un 1.35% con referente al año 2019: **(3) Dudoso** se tiene el 2.16% siendo mayor al año 2019 con un 2.12% según los datos de la SBS son créditos de alto riesgo que hacen dudosa su recuperación, los créditos dudosos en el año 2020 aumento en 0.04% con referente al año 2019, lo que indica que son créditos con atrasos de 61 a 120 días calendarios: **(4) Pérdida** con un porcentaje de 6.89%, siendo mayor al 2019 donde se tuvo 4.18% según el reporte de la SBS en estos créditos se encuentra todos los créditos que tenga la mínima probabilidad de recaudo, durante el año 2020 tuvo un incremento de créditos en pérdida de 2.71% con respecto al año 2019, aquí se considera créditos con atrasos más de 120 días calendarios, mismo que es un resultado desfavorable para la entidad financiera.

Para las categorías de riesgo deudor de las pequeñas empresas las entidades financieras tienen provisiones, el cual se registra para la entidad financiera como gasto y reduciendo sus utilidades, para la clasificación: **(0) normal** se considera una provisión del 1% y en el caso de **(4) pérdida** del 100%.

4.2.3 Evaluar las colocaciones de créditos bancarios de las micro empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad Financiera De Mibanco - Banco De La Microempresa S.A Del Perú, Periodo 2020.

Tabla 11: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para crédito de las microempresas y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020

MESES	(en miles de soles)			(en porcentaje %)	
	Vigentes	Refinan. y Reestruct.	Atrasados	Créditos directos	morosidad
Enero	2,704,196	9,792	95,368	26.20%	3.39%
Febrero	2,715,346	9,304	96,274	26.14%	3.41%
Marzo	2,621,630	9,525	94,945	25.51%	3.48%
Abril	2,532,019	10,444	94,136	24.35%	3.57%
Mayo	2,398,822	10,987	113,072	22.89%	4.48%
Junio	2,300,408	11,505	135,111	22.27%	5.52%
Julio	2,766,318	13,399	129,154	25.35%	4.44%
Agosto	3,309,043	20,489	129,599	28.75%	3.75%
Setiembre	3,517,138	26,167	135,366	29.98%	3.68%
Octubre	3,761,023	21,722	159,445	31.19%	4.04%
Noviembre	3,926,214	20,631	158,695	31.85%	3.87%
Diciembre	3,897,987	19,825	160,524	31.41%	3.94%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

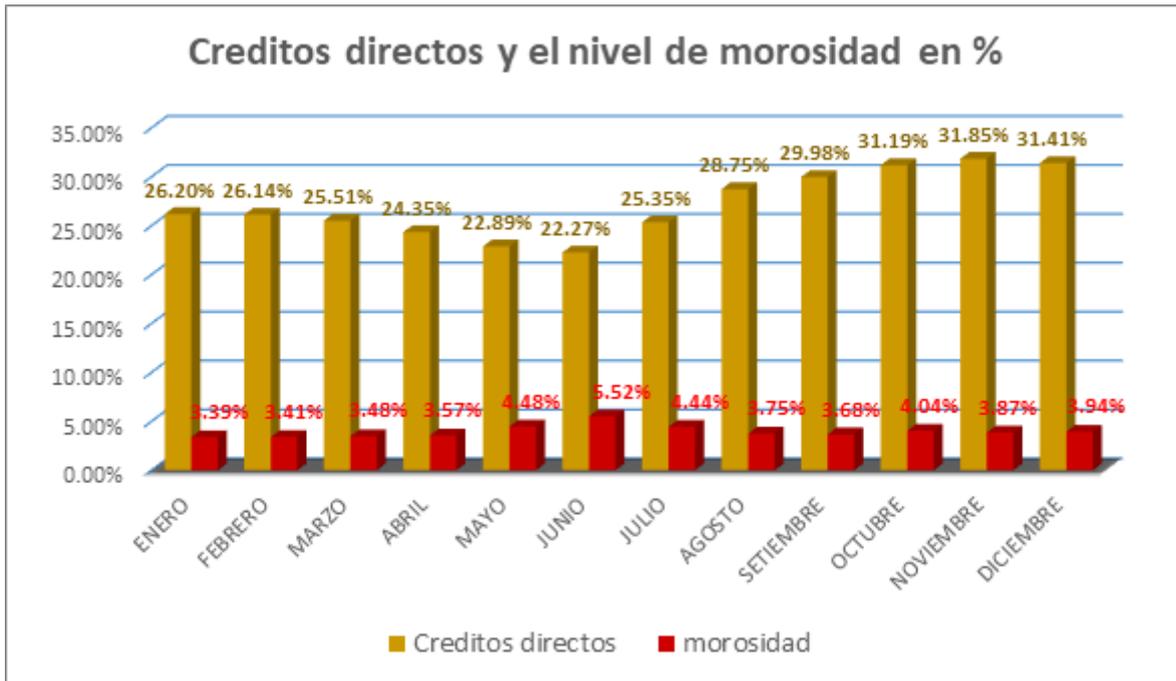


Figura 7: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el tipo de crédito de microempresa, los cuales están expresados en porcentajes (%).

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 11 y figura 7, analizaremos las colocaciones de créditos directos en relación con el nivel de morosidad de los créditos de microempresas de la entidad financiera mi banco, los cuales están expresados en (%) como podemos ver en la tabla 11 donde está plasmada mensualmente en la columna de (en porcentaje %). Teniendo al cierre del 2020 un saldo de colocaciones de 31.41% con un nivel de morosidad de 3.94% siendo superior al año 2019. Mismo que se cerró con un saldo de 26.18 y teniendo un nivel de morosidad de 3.42. anexo 5 y 6. Este incremento de colocaciones para microempresas se debió al programa del estado para reactivar la economía, siendo esto un impacto de crecimiento del crédito en un 45.3%, y además el sector de microempresa tiene una mayor concentración de la cartera junto a pequeña empresa. (Mibanco- Banco de la Microempresa S.A , 2020)

Tabla 12: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de microempresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

MESES	Microempresas				
	(0) Normal	(1) Problemas potenciales	(2) Deficientes	(3) Dudoso	(4) Pérdida
Enero	94.86%	1.26%	0.80%	1.29%	1.80%
Febrero	94.86%	1.26%	0.80%	1.32%	1.76%
Marzo	95.38%	0.57%	0.76%	1.41%	1.89%
Abril	93.95%	1.59%	0.87%	1.52%	2.06%
Mayo	95.00%	0.49%	0.81%	1.64%	2.06%
Junio	93.67%	0.80%	1.61%	1.73%	2.18%
Julio	93.26%	1.68%	1.54%	1.70%	1.81%
Agosto	94.20%	1.48%	1.06%	1.63%	1.63%
Setiembre	93.67%	1.69%	1.26%	1.61%	1.77%
Octubre	93.90%	1.19%	0.94%	1.97%	2.00%
Noviembre	93.90%	1.14%	1.20%	1.47%	2.29%
Diciembre	89.83%	4.96%	1.25%	1.45%	2.52%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

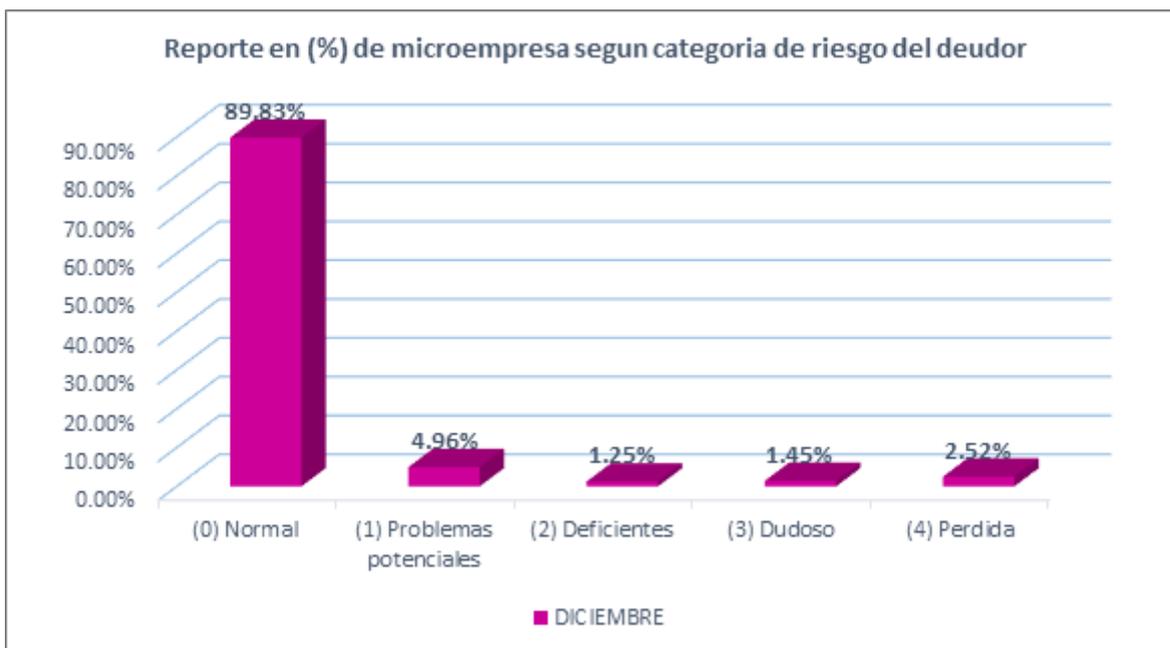


Figura 8: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de microempresas según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 12 y figura 8 analizaremos la estructura de créditos acumulativos al mes de diciembre del año 2020 de los créditos de microempresa según categoría de riesgo, mismos que están expresados en porcentajes, según la categoría de riesgo se tienen los siguientes: Según la gráfica en primer lugar esta categoría: **(0) normal** con un porcentaje de 89.83% siendo menor al 2019 donde se tiene 94.86% según los reportes de la SBS estos créditos están en la categoría donde se encuentran los que son altamente competitivo en su actividad y tiene un bajo nivel de endeudamiento patrimonial, sin embargo los créditos normales en el 2020 disminuyeron en 5.03% con respecto al año 2019 lo que nos indica que son créditos con atrasos hasta 8 días calendarios: **(1) problemas potenciales** con 4.96% siendo mayor al año 2019 donde se tuvo 1.21% según el reporte de la SBS estos créditos están calificados como aceptables, sin embargo existen debilidades de pago que si no corrigen a tiempo, afectarán el normal recaudo de

los mismos, para el año 2020 los créditos con problemas potenciales aumento en 3.75% con respecto al año 2019 mismo que nos indica que son créditos atrasados entre 9 a 30 días calendarios: **(2) Deficientes** con 1.25% siendo mayor al año 2019 en la cual se tuvo 0.82% estos créditos son los que tuvieron problemas de pago con un atrasos entre 31 – 60 días, si no son atendidas será para una pérdida para entidad financiera, sin embargo en el 2020 incremento en 0.43% con referente al año anterior: **(3) Dudoso** se tiene el 1.45% siendo mayor al 2019 donde se tuvo 1.40% son créditos de alto riesgo que hacen dudosa su recuperación, cabe precisar en el año 2020 aumento en 0.05% lo que nos indica que están considerados los créditos con atrasados de 61 a 120 días calendarios: **(4) Pérdida** con un porcentaje de 2.52% siendo mayor al 2019 en donde se tiene 1.71% según el reporte de la SBS, en esta categoría se encuentra todos los créditos que tenga la mínima probabilidad de recaudo mismo que genera una pérdida en el patrimonio de la entidad financiera, sin embargo los créditos son que están considerados atrasados mayores a 120 días calendarios en el 2020 incremento en 0.81% con respecto al año 2019 siendo un resultado desfavorable para la entidad financiera.

Para las categorías de riesgo deudor de las microempresas las entidades financieras tienen provisiones, el cual se registra para la entidad financiera como gasto y reduciendo sus utilidades, para la clasificación: **(0) normal** se considera una provisión del 1% y en el caso de **(4) pérdida** del 100%.

4.2.4 Identificar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos de consumo en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A Del Perú, Periodo 2020

Tabla 13: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito de consumo y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020

MESES	(En miles de soles)			(en porcentaje %)	
	Vigentes	No Revolventes		Créditos directos	Morosidad
	Refinanc. y Reestruc.	Atrasados			
Enero	603,831	4,778	5,116	5.82%	2.42%
Febrero	612,603	4,684	14,941	5.86%	2.36%
Marzo	607,865	4,507	17,607	5.89%	2.79%
Abril	622,998	4,731	14,055	5.93%	2.19%
Mayo	615,125	4,686	14,400	5.75%	2.27%
Junio	584,266	4,595	17,180	5.52%	2.83%
Julio	550,373	4,488	17,743	4.99%	3.10%
Agosto	517,818	4,347	20,030	4.51%	3.69%
Setiembre	505,334	4,009	24,137	4.35%	4.52%
Octubre	511,771	6,103	29,586	4.33%	5.40%
Noviembre	521,187	4,580	31,945	4.33%	5.73%
Diciembre	528,948	4,714	31,460	4.35%	5.57%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

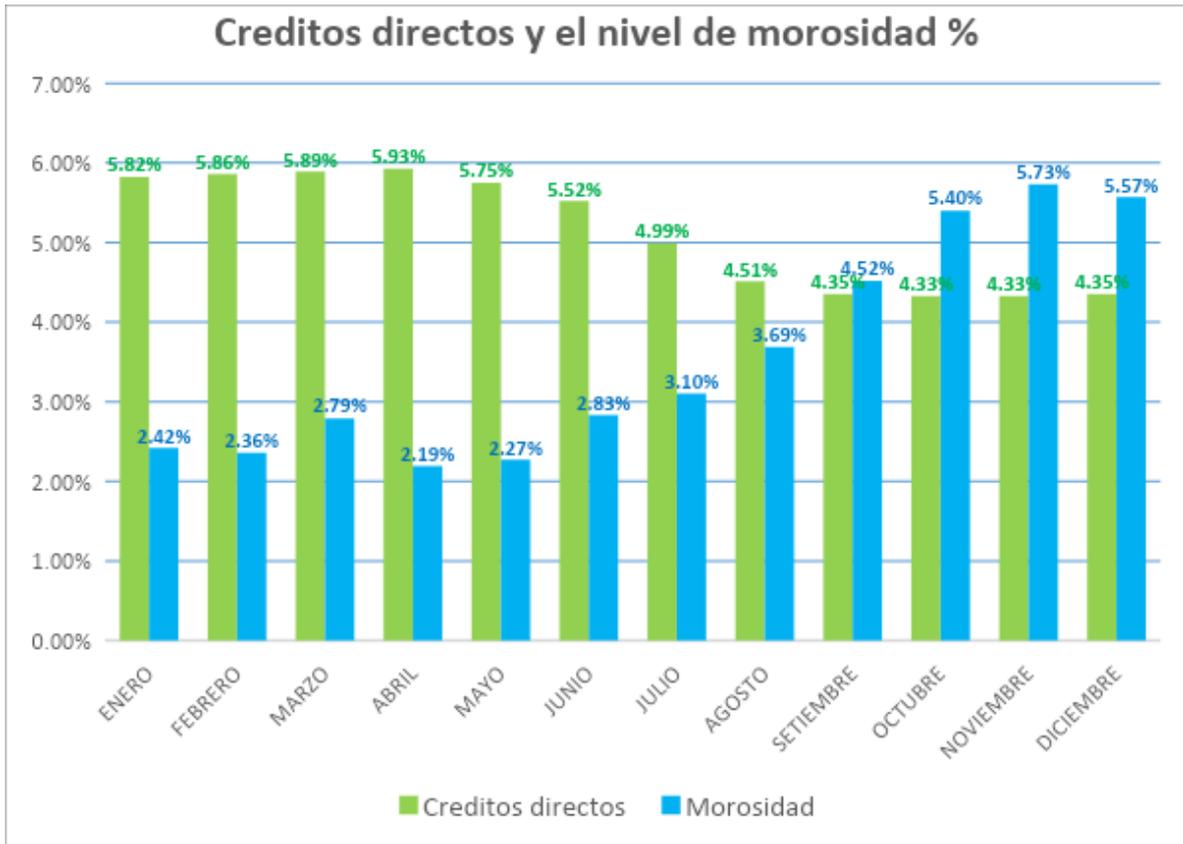


Figura 9: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el crédito de consumo no revolvente, los cuales están expresados en porcentajes (%).

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 13 y figura 9 analizaremos las colocaciones de créditos en relación con el nivel de morosidad del crédito de consumo de la entidad financiera Mibanco, mismos que están expresados porcentajes (%) y mensualmente, como se puede ver en la figura 9 y la tabla 13 en la columna de (En porcentaje %), teniendo el saldo de colocación 4.35% con un nivel de morosidad de 5.57% , siendo menor a los colocaciones de año anterior 2019 que tuvo un 5.74% y morosidad de 2.49%, anexo 5 y 6, durante la coyuntura sanitaria COVID- 19 las colocaciones disminuyeron con referente al año anterior sin embargo la morosidad incremento, afectando a su nivel de solvencia.

Tabla 14: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito de consumo según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

MESES	Consumo				
	(0) Normal	(1) Problemas potenciales	(2) Deficientes	(3) Dudoso	(4) Perdida
Enero	93.32%	1.75%	1.17%	2.03%	1.73%
Febrero	93.42%	1.72%	1.22%	2.03%	1.61%
Marzo	94.28%	0.81%	1.16%	2.10%	1.64%
Abril	93.61%	1.40%	1.29%	2.07%	1.63%
Mayo	94.77%	0.50%	1.18%	2.07%	1.49%
Junio	93.70%	0.71%	1.96%	2.08%	1.55%
Julio	91.41%	2.07%	2.44%	2.50%	1.58%
Agosto	90.90%	2.34%	2.03%	2.98%	1.75%
Setiembre	88.63%	3.03%	2.51%	3.48%	2.35%
Octubre	88.22%	2.03%	2.11%	4.53%	3.11%
Noviembre	87.63%	2.03%	2.81%	3.26%	4.27%
Diciembre	74.85%	14.34%	2.96%	3.24%	4.62%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

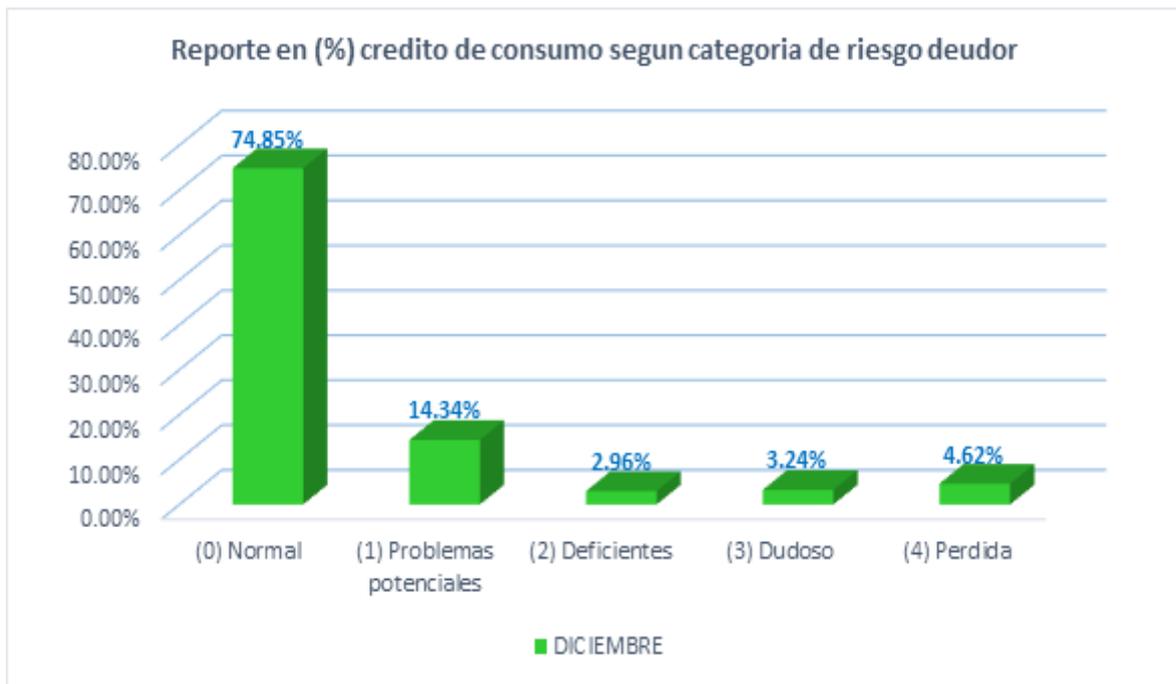


Figura 10: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito consumo según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 14 y figura 10, analizaremos la estructura de créditos acumulativos al mes de diciembre del año 2020 de los créditos de consumo, según la categoría de riesgo, como podemos ver en la figura se tiene cinco categorías los cuales son: **(0) normal** con 74.85% siendo un resultado menor al 2019 donde se tiene 93.35% estos créditos fueron pagados de manera oportuna y además se encuentran los que son altamente competitivo en su actividad y tiene un bajo nivel de endeudamiento patrimonial, teniendo como resultado en el 2020 una disminución de 18.5% con respecto al 2019 lo que nos indica que son créditos atrasados hasta 8 días calendarios: **(1) problemas potenciales** con 14.34% sin mayor al 2019 en donde se tiene 1.56% según el reporte de la SBS estos créditos están calificados como aceptables, sin embargo, existen debilidades de pago que, si no corrigen a tiempo, afectarán el normal recaudo, cabe resaltar que en esta categoría se consideran los créditos con atrasos de 9 a 30 días calendarios mismo que en el 2020

tuvo un incremento notable de 12.78% con respecto al 2019: **(2) Deficientes** con 2.96% siendo mayor al 2019 donde se tiene 1.23% son créditos que tuvieron problemas de pago con un atrasos entre 31 – 60 días, si no son atendidas será para una pérdida para entidad financiera, sin embargo en el 2020 tuvo un incremento de 1.73% con respecto al 2019: **(3) Dudoso** se tiene el 3.24% siendo mayor al 2019 donde se tiene 2.29% son créditos de alto riesgo que hacen dudosa su recuperación, en el año 2020 se incrementó en 0.95% con referente al año anterior, lo que indica que son créditos atrasados entre 61 a 120 días calendarios: **(4) Pérdida** con un porcentaje de 4.62% siendo mayor al 2019 en donde se tiene un resultado de 1.57% según el reporte de la SBS, en esta categoría se encuentra todos los créditos que tenga la mínima probabilidad de recaudo, como resultado genera una pérdida en el patrimonio de la entidad financiera, en el año 2020 los créditos con atrasos más de 120 días calendarios aumentó en 3.05% con respecto al año 2019, siendo un resultado no convincente para la entidad financiera.

Para las categorías de riesgo deudor de consumo las entidades financieras tienen provisiones, el cual se registra para la entidad financiera como gasto y reduciendo sus utilidades, para la clasificación: **(0) normal** se considera una provisión del 1% y en el caso de **(4) pérdida** del 100%.

4.2.5 Examinar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos hipotecarios en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 15: Estructuras de créditos directos según tipo de situación financiera para el crédito hipotecario y el nivel de morosidad, de la entidad financiera Mibanco- banco de la microempresa S.A - 2020

MESES	(en miles de soles)			(en porcentaje %)	
	Vigentes	Refinanc. y Reestruct.	Atrasados	Créditos directos	morosidad
Enero	512,875	2,741	24,761	5.04%	4.58%
Febrero	514,567	2,703	25,333	5.03%	4.67%
Marzo	501,125	2,505	27,455	4.97%	5.17%
Abril	500,836	2,820	23,839	4.87%	4.52%
Mayo	490,806	2,800	23,931	4.70%	4.62%
Junio	467,585	2,792	27,010	4.53%	5.43%
Julio	456,952	2,762	26,319	4.24%	5.42%
Agosto	445,460	2,716	27,721	3.96%	5.82%
Setiembre	433,112	2,330	28,831	3.78%	6.21%
Octubre	429,755	2,003	31,137	3.66%	6.73%
Noviembre	423,878	889	41,003	3.61%	8.80%
Diciembre	424,775	976	40,953	3.59%	8.77%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

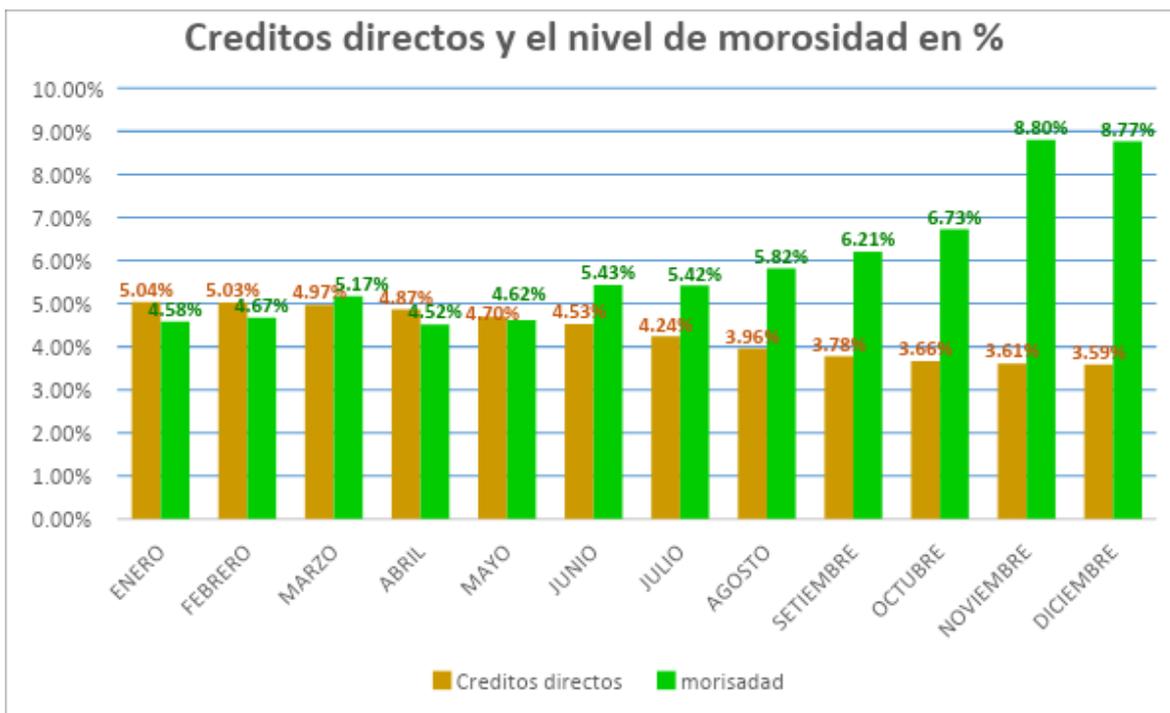


Figura 11: Créditos directos y el nivel de morosidad, mensuales para el crédito hipotecario, los cuales están expresados en porcentajes (%).

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 15 y figura 11 analizaremos las colocaciones de créditos en relación con el nivel de morosidad del crédito hipotecario de la entidad financiera Mibanco. Mismos que están expresados en porcentaje (%) y mensualmente como podemos ver en la figura y la tabla 15 en la columna de (en porcentaje %), el saldo de las colocaciones al cierre del año 2020 fue de 3.59% con un nivel de morosidad de 8.77%, siendo menor las colocaciones con respecto al 2019 donde se obtuvo 5.05% con un nivel de morosidad de 4.60 anexo 5 y 6, durante la situación sanitaria se tuvo bajas colocaciones sin embargo el nivel morosidad se incrementó, afectando a su nivel de solvencia.

Tabla 16: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito hipotecario según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%).

MESES	Hipotecario para Vivienda				
	(0) Normal	(1) Problemas potenciales	(2) Deficientes	(3) Dudoso	(4) Pérdida
Enero	91.15%	1.24%	1.21%	3.05%	3.35%
Febrero	90.89%	1.32%	1.23%	3.09%	3.48%
Marzo	91.13%	0.86%	1.34%	3.14%	3.53%
Abril	87.82%	4.62%	0.98%	3.04%	3.55%
Mayo	92.00%	0.49%	0.97%	2.94%	3.60%
Junio	91.89%	0.43%	0.95%	2.97%	3.77%
Julio	90.69%	1.26%	1.28%	2.95%	3.82%
Agosto	90.84%	1.04%	1.42%	2.84%	3.86%
Setiembre	89.84%	1.40%	1.33%	3.46%	3.98%
Octubre	88.15%	0.69%	3.31%	3.66%	4.18%
Noviembre	88.32%	0.71%	1.84%	4.04%	5.08%
Diciembre	87.87%	0.88%	1.59%	5.23%	4.42%

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

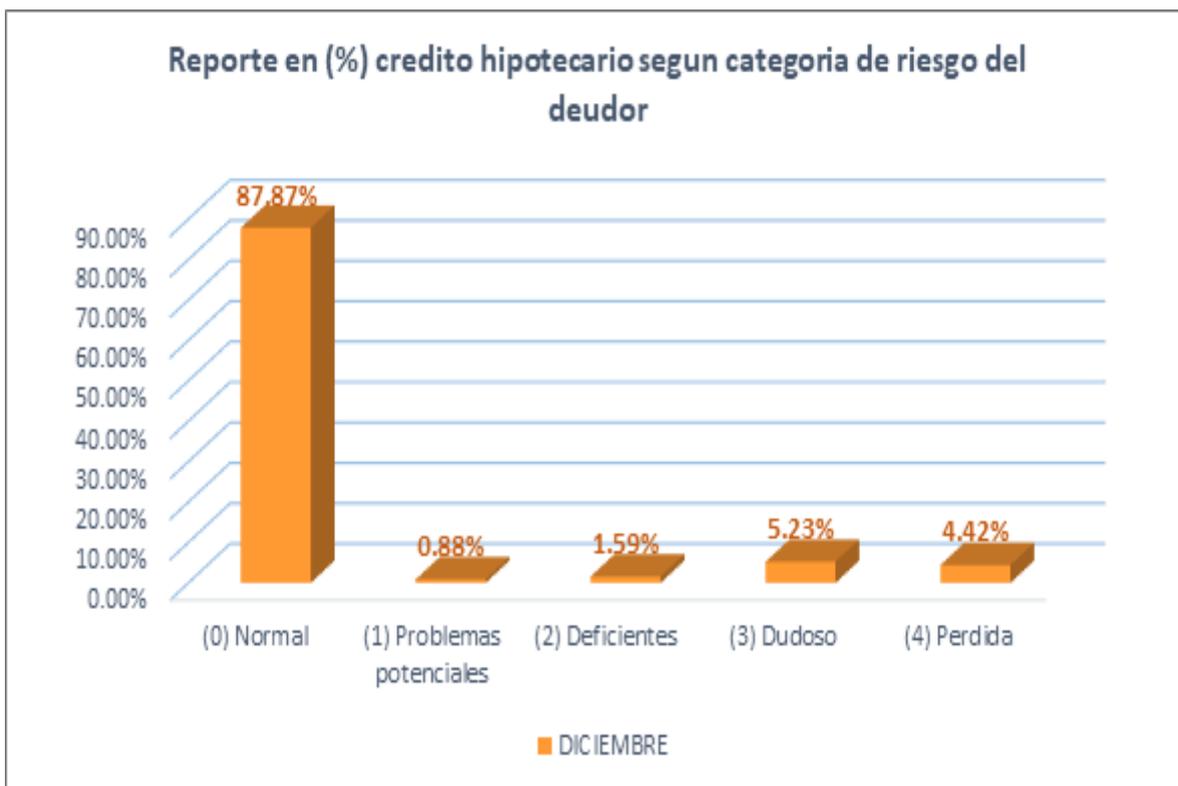


Figura 12: Estructura de créditos directos e indirectos por tipo de crédito hipotecario según categoría de riesgo del deudor, expresado en porcentaje (%)

Fuente: Superintendencia de banca y seguros y AFP (SBS)

Interpretación de los resultados obtenidos

En la tabla 16 y figura 12, se muestra la estructura de créditos acumulativos al mes de diciembre del año 2020 de los créditos del deudor en el tipo de crédito hipotecario, en base a la categoría del riesgo deudor, mismos que están expresados en porcentaje como se ve en figura, dentro de las categorías del riesgo tenemos las siguientes categorías: **(0) normal** con 87.87% siendo menor al 2019 en donde se tiene 91.37% según el reporte de la SBS estos créditos fueron pagados de manera oportuna del deudor y además se encuentran, los que son altamente competitivo en su actividad y tiene un bajo nivel de endeudamiento patrimonial, sin embargo en el 2020 tuvo una disminución en 3.5% en base al 2019, en esta categoría están considerados los que vienen pagando puntual y los que tienen atrasos de 30 días calendarios: **(1) problemas potenciales** con 0.88% siendo

menor al año 2019 con 1.00% estos créditos están calificados como aceptables, sin embargo existen debilidades de pago que si no corrigen a tiempo, afectarán el normal recaudo, de la misma manera tuvo un disminución en el 2020 en un 0.12% con respecto al 2019, lo que nos indica que hay créditos con atrasos de 31 a 60 días calendarios: **(2) Deficientes** con 1.59% siendo mayor al 2019 en donde se tiene 1.24% según el reporte de la SBS estos créditos son los que tuvieron problemas de pago con un retrasos entre 61-120 días, si no son atendidas será para una pérdida para entidad financiera, en el 2020 tuvo un incremento de 0.35% con referente al 2019: **(3) Dudoso** se tiene el 5.23% siendo mayor al año 2019 donde se tiene 3.17% siendo créditos de alto riesgo que hacen dudosa su recuperación, sin embargo en el 2020 tuvo un incremento de 2.06% en base al 2019, son créditos atrasados entre 121 a 365 días calendarios: **(4) Pérdida** con un porcentaje de 4.42% siendo mayor al 2019 en donde se tiene 3.23% según los reportes del SBS, en esta categoría se encuentra todos los créditos que tenga la mínima probabilidad de recaudo, como resultado genera una pérdida en el patrimonio de la entidad financiera, así mismo los créditos atrasados más de 365 días calendarios aumento en el 2020 en 1.19% con referente al año anterior siendo un resultado desfavorable para los estados financieros de la entidad.

Para las categorías de riesgo deudor de créditos hipotecarios las entidades financieras tienen provisiones, el cual se registra para la entidad financiera como gasto y reduciendo sus utilidades, para la clasificación: **(0) normal** se considera una provisión del 1% y en el caso de **(4) pérdida** del 100%.

4.3. CONTRASTACIÓN Y VERIFICACIÓN DE LAS HIPÓTESIS

Para la contrastación de las hipótesis planteadas en el presente trabajo de investigación, se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson para medir el grado de asociación que existe entre las dos variables en estudio, dichos análisis se realizaron con el programa de SPSS versión 21.

4.3.1 Contrastación de la hipótesis general

H₀: El otorgamiento de créditos bancarios por sectores no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.

H_a: El otorgamiento de créditos bancarios por sectores influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020.

Tabla 17: *Análisis de correlación de Pearson de los otorgamientos de créditos por sectores y el nivel de morosidad de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020*

		Correlaciones	
		total, de	Nivel de morosidad
		créditos de los	
		cinco sectores	
		económicos	
total, de créditos de los cinco sectores económicos	Correlación de	1	,424
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		,169
	N	12	12
Nivel de morosidad	Correlación de	,424	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	,169	
	N	12	12

Interpretación: Según la tabla 17 la relaciones que existe entre los otorgamientos de créditos y el nivel de morosidad es de 0.424 siendo una correlación baja **según la tabla 4 “los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** donde se ubica dentro del rangos de r= 0.4 a r= 0.5 el cual es un coeficiente de correlación bajo, así mismo se

puede determinar el nivel de significancia de 0.169, siendo mayor a 0.05, por lo cual rechazamos la hipótesis alterna y se aceptamos la hipótesis nula, donde plantea que los otorgamiento de créditos bancarios por sectores no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Finalmente, la relación de colocación de créditos y el nivel de morosidad es baja.

Discusión

Esta hipótesis no fue válida porque durante el desarrollo se determina que en algunos créditos se determina que no existe relación entre las dos variables de colocaciones de los créditos y el nivel de morosidad, porque no necesariamente las colocaciones de créditos influyen directamente en el nivel de morosidad como se vio en los cinco sectores económicos durante el desarrollo en dos de ellos no influye directamente y en los demás si influye directamente, razón por que llegamos al resultado plasmado en la tabla 17.

4.3.2 Contrastación de la hipótesis específica 1

H₀: La colocación de créditos para las medianas empresas no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

H_a: La colocación de créditos para las medianas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 18: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad del tipo crédito de medianas empresas de la entidad financiera Mibanco-periodo 2020

Correlaciones			
		colocación de créditos de medianas empresas	nivel de morosidad
colocación de créditos de medianas empresas	Correlación de	1	,487
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		,108
	N	12	12
nivel de morosidad	Correlación de	,487	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	,108	
	N	12	12

Interpretación: Según la tabla 18, la relación entre la colocación de créditos de medianas empresas y el nivel de morosidad es de 0.487, siendo una correlación baja **según la tabla 4 “los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** en donde se encuentra dentro del rango de $r = 0.4$ a $r = 0.5$ coeficiente de correlación bajo. De la misma manera podemos determinar el nivel de significativa de 0.108 siendo mayor a 0.05 por lo cual rechazamos la hipótesis alterna y aceptamos la hipótesis nula, donde se plantea que la colocación de créditos para las medianas empresas no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Finalmente, la relación de colocación de créditos y el nivel de morosidad tiene un bajo grado de asociación.

Discusión

Las colocaciones de créditos de las medianas empresas no influyen directamente en su nivel de morosidad ya que sus colocaciones son bajas sin embargo su nivel de morosidad es alta, manteniéndose ese margen durante todo el año 2020, pese a estar con el programa de Reactiva Perú que fue otorgado por el estado durante la coyuntura sanitaria, además de ello se evidencia poco crecimiento en las colocaciones a diferencia de los créditos pequeñas empresas y de microempresas, como se puede ver en la tabla 7, durante el año 2020 siempre se tuvo una morosidad alta y sus colocaciones fueron bajas.

4.3.3 Contrastación de la hipótesis específica 2

H₀: La colocación de créditos para las pequeñas empresas no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

H_a: La colocación de créditos para las pequeñas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 19: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el tipo crédito de pequeñas empresas de la entidad financiera Mibanco-periodo 2020.

Correlaciones			
		colocación de créditos de pequeñas empresas	nivel de morosidad
colocación de créditos de pequeñas empresas	Correlación de	1	,720**
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		,008
	N	12	12
nivel de morosidad	Correlación de	,720**	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	,008	
	N	12	12

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Según la tabla 19, la relación entre la colocación de créditos de las pequeñas empresas y el nivel de morosidad es de 0,720 siendo una correlación alta según la **tabla 4 “los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** en cual la correlación obtenida se encuentra dentro de los rangos de $r = 0.6$ a $r = 0.7$ siendo una coeficiente de correlación alto y teniendo un nivel de significancia de 0.008 el cual es menor a 0.05; lo que nos dice que hay una significación entre las dos variables lo cual valida mi hipótesis alterna que fue planteada, lo cual manifiesta que la colocación de créditos para las pequeñas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Y por último

la relación entre colocación de créditos y el nivel de morosidad tiene un alto grado de asociación.

Discusión

Las pequeñas empresas es uno de los sectores con mayor colocación de créditos de los 5 sectores económicos, la razón por la que existe una correlación entre la colocación de créditos y su nivel de morosidad es por que como podemos ver en la tabla 9, si bien es cierto sus colocaciones aumentaron a un 56.51% así como su nivel de morosidad aumentó a 8.86% siendo mayor colocación y mayor morosidad con referente a los otros meses durante el año 2020, pese a que este incremento se debe al programa reactiva Perú, durante la coyuntura sanitaria COVID -19, aun así hay deficiencia en los pagos ocasionando la morosidad en las carteras crediticias.

4.3.4 Contrastación de la hipótesis específica 3

H₀: La colocación de créditos para las micro empresas no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

H_a: La colocación de créditos para las micro empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 20: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el tipo crédito de microempresas de la entidad financiera Mibanco-periodo 2020.

Correlaciones				
		colocación de créditos de microempresas		nivel de morosidad
colocación de créditos de microempresas	Correlación de Pearson	de	1	,400
	Sig. (bilateral)			,197
	N		12	12
	<hr/>			
nivel de morosidad	Correlación de Pearson	de	,400	1
	Sig. (bilateral)		,197	
	N		12	12
	<hr/>			

Interpretación: En base a la tabla 20, la relación entre la colocación de créditos de microempresa y el nivel de morosidad es de 0.400, siendo una correlación baja según la **tabla 4 “ los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** donde el resultado obtenido se encuentra dentro de los rangos de $r = 0.4$ a $r = 0.5$ coeficiente de correlación bajo, así mismo su nivel de significancia es de 0.197 siendo mayor a 0.05, por lo cual rechazamos la hipótesis alterna y aceptamos la hipótesis nula que fue planteada que la colocación de créditos para las microempresas no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020 y por último la relación entre la variable de colocaciones de créditos y el nivel de morosidad tiene un bajo grado de asociación.

Discusión

Las colocaciones de créditos para microempresas durante la pandemia COVID -19 durante todo el año 2020 tuvo mayor incremento junto con las pequeñas empresas, ya que estos créditos estuvieron cubiertos con el programa de Reactiva Perú, solo los meses de abril a julio disminuyeron y su morosidad aumentó debido a una mala evaluación crediticia, al finalizar el año 2020 se realizaron mejor las colocaciones a raíz del programa del Estado y como resultado su nivel de morosidad es baja, por lo que se determina que no hay relación entre las colocaciones y el nivel de morosidad ya que los créditos aumentó y su morosidad disminuye.

4.3.5 Contrastación de la hipótesis específica 4

- H₀:** La colocación de créditos para los créditos de consumo no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- H_a:** La colocación de créditos para los créditos de consumo influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 21: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el crédito de consumo de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.

Correlaciones			
		colocación de créditos de consumo	nivel de morosidad
colocación de créditos de consumo	Correlación de Pearson	1	,921**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	12	12
nivel de morosidad	Correlación de Pearson	,921**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	12	12

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: Según la tabla 21, la relación entre la colocación de créditos de consumo y el nivel de morosidad es de 0,921 siendo una correlación muy alta, según la **tabla 4 “los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** donde el dato plasmado se encuentra dentro del rango de $r = 0.8$ a $r = 1.0$ donde es coeficiente de correlación muy alto, mismo que es confirmando con el nivel de significancia de 0.000 el cual es menor a 0.05; lo que nos indica que hay una significación entre las dos variables por lo que se valida mi hipótesis alterna que fue planteada, lo cual manifiesta que la colocación de créditos de consumo influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Lo que quiere decir que hay una relación significativa y finalmente la relación entre las colocaciones de crédito y nivel de morosidad tiene una asociación muy alta.

Discusión

Las colocaciones de créditos para consumo, los primeros meses tenían altas colocaciones con un nivel morosidad baja, lo que quiere decir que solo algunos de sus colocaciones entraron en morosidad, caso distinto se suscita a mediados del año donde los colaciones disminuyeron y el nivel morosidad aumentó, lo que demuestra que la totalidad de sus colocaciones ingresaba en morosidad como se puede observar en la tabla 13, por el mismo hecho del COVID – 19 donde los prestatarios pierden el ingreso de su solvencia, sólo aquellos que trabajan en entidades públicas son descontadas de sus pagó a aquellos que están afiliadas en el BCP.

4.3.6 Contrastación de la hipótesis específica 5

- H₀:** La colocación de créditos para el crédito hipotecario no influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020
- H_a:** La colocación de créditos para el crédito hipotecario influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020

Tabla 22: Análisis de correlación de Pearson de la colocación de créditos y el nivel de morosidad para el crédito hipotecario de la entidad financiera Mibanco- periodo 2020.

Correlaciones			
		colocación de créditos de hipotecario	nivel de morosidad
colocación de créditos de hipotecario	Correlación de	1	,859**
	Pearson		
	Sig. (bilateral)		,000
	N	12	12
nivel de morosidad	Correlación de	,859**	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	12	12

** . La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación: En base a la tabla 22, la relación entre la colocación de créditos hipotecarios y el nivel de morosidad es de 0.859 siendo una correlación muy alta, según la **tabla 4 “los rangos del coeficiente de correlación de Pearson”** el resultado obtenido se encuentra dentro del rango de $r = 0.8$ a $r = 1.0$ siendo un coeficiente de correlación muy alto. Mismo que es confirmando con el nivel de significancia de 0.000 el cual es menor a 0.05; lo que nos indica que hay una significación entre las dos variables por lo que se valida mi hipótesis alterna que fue planteada, lo cual manifiesta que la colocación de créditos hipotecarios influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020. Lo que quiere decir que hay una relación significativa y finalmente la relación entre las colocaciones de crédito y nivel de morosidad tiene una asociación muy alta

Discusión

Las colocaciones de créditos hipotecarios durante la pandemia COVID-19 se mantuvieron estables durante los primeros meses del año 2020 y su morosidad eran relativamente proporcional, sin embargo durante los últimos meses las colocaciones se redujeron a un 3.59% y el nivel de morosidad aumentó aún 8.77%, según los datos de la fuente SBS donde muestran las cifras de colocaciones que no son estables durante el año, como se puede verificar en la tabla 15, así mismo la entidad financiera Mibanco, en el año 2020 no otorgó créditos durante la coyuntura sanitaria COVID-19, porque implica alto riesgo tanto para entidad financiera y para el prestatario por el mismo hecho que hay hipotecas de inmuebles.

CONCLUSIONES

Una vez realizada y plasmada los datos y obteniendo resultados en base a nuestros objetivos, podemos concluir sobre las colocaciones de los créditos y su nivel de morosidad de los cinco sectores económicos de la entidad financiera Mibanco teniendo las siguientes conclusiones:

PRIMERA: Podemos determinar que las colocaciones de créditos aumentó en los sectores económicos pese a la coyuntura sanitaria (COVID-19) ya que las colocaciones brutas ascendieron a S/. 12,985.006 tuvo un incremento de S/.2,355 millones de soles con respecto al año 2019. Así mismo el índice de morosidad se situó en 7.08% aumentó notoriamente en un 1.68 puntos básicos muy por encima del año anterior.

SEGUNDA: Se concluye que las colocaciones de los créditos para medianas empresas al finalizar el año 2020 culmina con los siguientes montos en créditos vigentes s/. 500,017 millones de soles, así como los créditos que fueron refinanciados y reestructurados en un monto de S/. 450 millones de soles y los créditos atrasados s/. 35,929 millones de soles, y con un crédito directos de 4.13% con nivel de morosidad de 6.70%, de la misma manera se analizó según la categoría de riesgo deudor en la cual se tiene una pérdida de 2.12%

TERCERA: Se determina que las colocaciones de créditos a pequeñas empresas al terminar el año 2020, culmina con los siguientes montos en el crédito vigente de s/. 6,599,284 millones de soles y en créditos que fueron refinanciados y reestructurados un

monto de s/. 88,833 y los créditos atrasados s/. 650,332 millones de soles, finalmente se tiene los créditos directos de 56.51% con un nivel de morosidad de 8.86%, también se determinó según la categoría de riesgo del deudor teniendo una pérdida de 6.89%,

CUARTA: Se determina que las colocaciones de créditos a microempresas, al finalizar el año 2020 se tiene los siguientes montos en los créditos vigentes se tiene el monto de s/. 3,897,987 millones de soles y en créditos refinanciados y reestructurados s/. 19,825 y en los créditos atrasados s/. 160,524, teniendo en créditos directos en un 31.41% con un nivel de morosidad de 3.94%, y por último también se determinó según la categoría de riesgo deudor, teniendo en pérdida 2.52%.

QUINTA: Se concluye que las colocaciones de créditos de consumo al cierre de año se tiene los siguientes montos en los créditos vigentes s/. 528,948 millones de soles y créditos que fueron reestructurados y refinanciados s/. 4,714 y créditos atrasados S/. 31,460 millones de soles, y determinamos que teniendo un 4.35% en créditos directos con un nivel de morosidad de 5.57%. también se analizó según la categoría de riesgo deudor teniendo como pérdida 4.62%

SEXTA: En las colocaciones de créditos hipotecarios, se puede ver que al final el año termina con un crédito vigente de s/.424,775 millones de soles, y en créditos que fueron refinanciados y reestructurados se tiene S/. 976 millones de soles y créditos atrasados es de s/. 40,953 millones de soles, podemos determinar que terminó el año con créditos directos de 3.59% y con un nivel de morosidad de 8.77% de la misma manera se hizo el análisis de la categoría de riesgo deudor teniendo como pérdida 4.42%.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a los analistas de crédito que deben de Cumplir con las políticas de evaluación crediticia y más aún durante la coyuntura actual (COVID -19), y no incurrir en los otorgamientos de créditos forzados, así poder evitar la elevación del índice de morosidad en cada uno de los sectores, ya que durante este periodo muchos se vieron afectados.

SEGUNDA: Dado que tiene un bajo grado de asociación entre la colocación de créditos de medianas empresas y el nivel de morosidad, Se recomienda a los evaluadores de créditos a que deben de plantear capacitaciones a clientes en el uso de su capital para que tengan la solvencia económica para evitar los incumplimientos de pagos.

TERCERA: Se recomienda al área de recuperaciones de créditos utilizar mecanismos de prevención de morosidad, en los créditos otorgados a pequeñas empresas, y mayor orientación a sus clientes en como invertir adecuadamente durante la coyuntura sanitaria que estamos viviendo a nivel nacional y así poder reducir el nivel de morosidad ya que es uno de los más altos de los cinco sectores económicos.

CUARTA: En vista que no hay una relación entre la colocación de créditos de microempresas con el nivel de morosidad, se recomienda al gerente de entidad financiera que debe de plantear mecanismos de seguimiento al empresario para incentivar en el manejo adecuado de su capital.

QUINTA: Dado que hay una relación significativa entre la colocación de créditos y su nivel de morosidad, en los otorgamientos de créditos de consumo, se recomienda al gerente de la entidad financiera Mi banco junto a los evaluadores de créditos debe implementar las políticas de evaluación crediticia, y promover a los clientes la conciencia de pago de sus obligaciones crediticias.

SEXTA: Se recomienda a los analistas de créditos y a la entidad financiera Mibanco utilizar mecanismos de prevención de morosidad, en los créditos hipotecarios, en vista que tiene una alta tasa de morosidad, y poner de conocimiento a los clientes sobre las nuevas políticas de otorgamientos de créditos, dada la coyuntura sanitaria que estamos viviendo a nivel nacional y así poder reducir el nivel de morosidad. E incurrir en la mala práctica de otorgamientos de créditos hipotecarios.

BIBLIOGRAFÍA

- Ayala, S. (2005). *El sistema financiero peruano* . Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/sistema-financiero-peruano/>
- Banco de la Nación. (2017). *Línea de crédito*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/gobierno/creditos-directos/linea-credito.asp>
- Banco de la Nación (2019). *Organización del Banco de la Nación*. Obtenido de <https://www.gob.pe/7328-banco-de-la-nacion-organizacion-de-banco-de-la-nacion>
- BCRP. (2006). *¿Qué es la tasa de interés?: Gerencia de estabilidad financiera*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2006/Concurso-Escolar-2006-Material-4.pdf>
- Buján, A. (2017). *Enciclopedia Financiera: Ratio de liquidez*. Obtenido de <http://www.encyclopediainanciera.com/definicion-ratio-de-liquidez.html>
- Cáceres, M. (2020). La morosidad, un problema en el sistema financiero Peruano. *Universidad Nacional del Altiplano - PUNO* , 3.
- Calle, P. (2018). *4 tipos de riesgos financieros*. Obtenido de <https://www.riesgoszero.com/blog/4-tipos-de-riesgos-financieros>
- Chero, B. y Paredes, E. (2016). *Estrategias crediticias para disminuir el índice de morosidad en el Banco Azteca Chepen 2015*. Pimentel : Universidad Señor de Sipan .
- Còrdova, M. (2003). *ESTADÍSTICA: Descriptiva e Inferencial* . San Martin de Porres Lima-Perù: Librería, MOSHERA S.R.L.
- Crédito Real. (26 de abril de 2018). *Blog crédito real: ¿Que es un crédito de consumo?* Obtenido de <https://www.creditoreal.com.mx/blog-credito/que-es-un-cr%C3%A9dito-de-consumo>
- Datica, L. (sábado de noviembre de 2014). *Plan de negocios para la micro, pequeña, mediana empresa: Slideshare*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/lisi2407/micro-pequea-y-mediana-empresa-41904550>
- El comercio . (2016). *¿Que es el BCR y cuales son las funciones que se le encargan?* Obtenido de

<https://elcomercio.pe/economia/peru/bcr-son-funciones-le-encargan-228140-noticia/?ref=ecr>

Elleger, R. (2002). *Crédito y cobranza*. Colombia : Limusa .

Fiallos, M. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómica en el sistema bancario privado del Ecuador*. Quito, Ecuador : Universidad Andina Simón Bolívar - Sede Ecuador .

Finanzas para todos. (2010). *Diferencia entre créditos y préstamos*. Obtenido de <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>

Flores D. y Constantino, J. (2018). *Incidencia de la colocación y el manejo de cartera en el índice de morosidad en financiera Edyficar en el Distrito de José L. Ortiz*. Lambayeque - Perú: Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo - Escuela de Posgrado .

Garcia, N. (2016). *Análisis y control de riesgo crediticio derivado de las garantías otorgadas por firma mediante un credit default Swap 2010-2014*. México : Instituto Politécnico Nacional.

Gestión. (viernes de mayo de 2019). *¿Que es un crédito hipotecario y cuales son los requisitos para acceder a uno?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/credito-hipotecario>

Gisella, P. (2012). *costos por ordenes de producción*. Mendoza : Obtenido de: https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5230/iavaronitrabajodeinvestigacion.pdf.

H. F. (2006). *Eumed.net: inciclopedia virtual*. Obtenido de <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/zll/metodologia-investigacion.html>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGrawHill - 6ta edición.

Ibañez, V. (2009). *Análisis y diseño de experimentos*. Puno : Editorial Universitaria.

Jorge, S. (Enero de 2016). *Morosidad: Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>

Lee, D. (2013). *Instituciones financieras no bancarias nacionales*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/donnalytucker/instituciones-financieras-no-bancarias>

- Limache, A. (2016). *La cartera de morosidad y su incidencia en la rentabilidad del banco Azteca del peru S.A agencia Puno períodos 2013-2014* . Puno- Perú: UNA-PUNO.
- Limachi, P. (2015). *la morosidad y su influencia en el cumplimiento de objetivos estratégicos de la edpyme raiz agencia Macusani 2013- 2014*. Puno.
- Lopez, R. (2020). *Índice de morosidad*. Obtenido de Diccionario economico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico.html>
- Mamani, Y. (2015). *Análisis de las colocaciones e índices de morosidad de la Coopac San Salvador LTDA periodo 2012 - 2013*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano.
- Mibanco- Banco de la Microempresa S.A. (2020). *Memoria integrada 2020*. Lima.
- Morales, M. y Vargas, A. (2017). *Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad estudio de caso 2016*: Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima .
- Nicole, P. (2018). *Morosidad bancaria: Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/morosidad-bancaria>.
- Oficina de Gestión de la Información y Estadística, Dirección General Parlamentaria. (2019). Características Geográficas. *Carpeta Georeferencial Región Puno, Perú*, 5-20 obtenido de: <http://www.congreso.gob.pe/Docs/DGP/GestionInformacionEstadistica/files/i-21-puno.pdf>.
- Paredes, E. (2019). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la Banca Comercial de Lima Metropolitana, 2011-2018* . Lima, Perú: Universidad Nacional Federico Villarreal .
- Parrales, C. (2013). *Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismo de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranza*. Universidad Politécnica Salesiana Ecuador. Guayaquil- Ecuador.
- Perupetro. (2019). *Ubicación Geográfica*. Obtenido de <http://www.perupetro.com.pe/wps/portal/corporativo/PerupetroSite/informacion%20al%20inversionista/>

- Ramírez, J. (2020). *Análisis de crédito y morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Huancayo de la ciudad de Tarapoto, año 2019*. Tarapoto, Perú: Universidad César Vallejo .
- Ramos, Y. (2018). *Análisis de la evaluación de créditos y su relación con los índice de morosidad de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes - Agencia Ayaviri periodos 2016 - 2017*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano
- Regis, H. y Merino, B. (29 de Marzo de 2016). *Equilibrium Clasificadora de Riesgo S.A: informe de clasificación* . Obtenido de <https://www.mibanco.com.pe/repositorioaps/data/1/1/1/jer/clasificacion-riesgos/files/Mibanco%20dic-15%20Equilibrium.pdf>
- Romero, L. (2015). *Colocación de créditos*. Obtenido de https://www.academia.edu/29330894/COLOCACION_DE_CREDITOS#:~:text=DEFINICI%C3%93N%3A%20La%20colocaci%C3%B3n%20o%20tambi%C3%A9n,personas%20empresas%20u%20organizaciones%20que
- SBS - Superintendencia de Banca y Seguros. (2009). *Créditos corporativos otorgados a las personas*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/app/stats/Notas/Definiciones_creditos_2.pdf
- Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS). (s.f.). *Información estadística de banca múltiple*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#
- Superintendencia de banca y seguros . (s.f.). *Glosario de términos e indicadores financieros* . Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Ticona, Y. (2018). *Evaluación del crédito y su incidencia en el índice de morosidad de Mi Banco- Banco de la Microempresa S.A. Agencia Juli del periodo 2015*. Juliaca, Puno : Universidad Peruana Unión .
- Ulloa, F. (2020). *Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan* . Cuenca, Ecuador : Universidad Politécnica Salesiana - Sede Cuenca .

Unidad 3 administrativas de cartera: Conceptos básicos . (s.f.). Obtenido de http://www.escolme.edu.co/almacenamiento/oei/tecnicos/finaciero_cartera/contenido_u3.pdf

UP posgrado empresariales. (2019). Diferencias entre la micro, pequeña y mediana empresa. *Universidad Panamericana*.

Villacorta, A. (2006). *Productos y servicios financieros, operaciones bancarias* . Lima-Peru: Pacifico Editores.

Violante, M. (2017). 5 cosas en las que se fijan los bancos al dar créditos . *Entrepreneur*.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Análisis de otorgamientos de créditos bancarios y su relación con el nivel de morosidad de mibanco - Banco de la microempresa S.A del Perú, periodo - 2020

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLE	INDICADORES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera los otorgamientos de créditos bancarios por sectores económicos se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?	OBJETIVO GENERAL Analizar el otorgamiento de créditos bancarios por sectores económicos en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	HIPÓTESIS GENERAL El otorgamiento de créditos bancarios por sectores influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	V.I - Otorgamiento de créditos V.D Nivel de morosidad	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos vigentes • Créditos vencidos 	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN</p> <p>Cuantitativo, descriptivo correlacional</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</p> <p>No experimental</p> <p>TECNICAS DE INVESTIGACION</p> <p>Análisis documental</p> <p>Observación directa</p> <p>CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS</p> <p>Correlación de Pearson</p>
PROBLEMA ESPECÍFICO 1 ¿En qué forma la colocación de créditos para medianas empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco-banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?	OBJETIVO ESPECÍFICO 1 Verificar las colocaciones de créditos bancarios de las medianas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	HIPÓTESIS ESPECIFICA 1 La colocación de créditos para las medianas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	V.I - Colocaciones de créditos a medianas empresas V.D - Nivel de morosidad	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos otorgados • Capacidad de pago • Tasa de morosidad 	
PROBLEMA ESPECÍFICO 2 ¿Como la colocación de créditos para pequeñas empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?	OBJETIVO ESPECÍFICO 2 Determinar las colocaciones de créditos bancarios de las pequeñas empresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	HIPÓTESIS ESPECIFICA 2 La colocación de créditos para las pequeñas empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020	V.I - Colocaciones de créditos a pequeñas empresas V.D -Nivel de morosidad		

<p>PROBLEMA ESPECÍFICO 3 ¿De qué modo la colocación de créditos para micro empresas se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?</p>	<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 3 Evaluar las colocaciones de créditos bancarios de las microempresas en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3 La colocación de créditos para las micro empresas influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>V.I - Colocaciones de créditos a micro empresas V.D - Nivel de morosidad</p>		
<p>PROBLEMA ESPECÍFICO 4 ¿En qué sentido la colocación de créditos, para el crédito de consumo se relacionan con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?</p>	<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 4 Identificar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos de consumo en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICA 4 La colocación de créditos para los créditos de consumo influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>V.I - Colocaciones de créditos de consumo V.D - Nivel de morosidad</p>		
<p>PROBLEMA ESPECÍFICO 5 ¿De qué manera la colocación de créditos para los créditos hipotecarios se relaciona con el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020?</p>	<p>OBJETIVO ESPECÍFICO 5 Examinar las colocaciones de créditos bancarios de los créditos hipotecarios en relación con el nivel de morosidad en la entidad financiera de Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>HIPÓTESIS ESPECÍFICA 5 La colocación de créditos para el crédito hipotecario influye directamente en el nivel de morosidad en la entidad financiera Mibanco - banco de la Microempresa S.A del Perú, periodo 2020</p>	<p>V.I - Colocaciones de créditos hipotecarios V.D - Nivel de morosidad</p>		

Anexo 2: Estructura de los créditos directos según tipo y modalidad por Empresa Bancaria en porcentaje de la entidad financiera
Mibanco-2020

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Créditos corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a grandes empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a medianas empresas	3.08	3.08	3.20	3.31	3.60	3.86	3.79	3.72	3.65	3.54	3.91	4.13
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	3.08	3.08	3.20	3.31	3.60	3.86	3.79	3.72	3.65	3.54	3.91	4.13
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Créditos pequeñas empresas	59.87	59.89	60.43	61.54	63.06	63.82	61.63	59.07	58.25	57.28	56.30	56.51
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	59.87	59.89	60.43	61.54	63.06	63.82	61.63	59.07	58.25	57.28	56.30	56.51
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a microempresas	26.20	26.14	25.51	24.35	22.89	22.27	25.35	28.75	29.98	31.19	31.85	31.41
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	26.20	26.14	25.51	24.35	22.89	22.27	25.35	28.75	29.98	31.19	31.85	31.41
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	5.82	5.86	5.89	5.93	5.75	5.52	4.99	4.51	4.35	4.33	4.33	4.35
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	5.82	5.86	5.89	5.93	5.75	5.52	4.99	4.51	4.35	4.33	4.33	4.35
Préstamos revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no revolventes	5.82	5.86	5.89	5.93	5.75	5.52	4.99	4.51	4.35	4.33	4.33	4.35
Préstamos autos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos hipotecarios para vivienda	5.04	5.03	4.97	4.87	4.70	4.53	4.24	3.96	3.78	3.66	3.61	3.59
Préstamos	5.04	5.03	4.97	4.87	4.69	4.52	4.23	3.95	3.78	3.66	3.61	3.59
Préstamos Mivivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos Directos (En Miles S/)	10,724,490	10,790,506	10,688,293	10,828,700	11,022,706	10,987,175	11,474,401	12,032,464	12,272,312	12,639,877	12,890,427	12,985,006

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 3: Morosidad según tipo de modalidad de crédito en porcentajes de la entidad financiera mi banco -2020

Concepto	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Créditos corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a grandes empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a medianas empresas	7.96	7.94	7.53	6.62	8.03	7.92	6.39	6.41	7.53	7.44	6.76	6.70
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	7.96	7.94	7.53	6.62	8.03	7.92	6.39	6.41	7.53	7.44	6.76	6.70

Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y												
Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos pequeñas empresas	6.47	6.55	6.40	5.84	6.56	7.16	6.75	6.71	7.22	8.15	8.40	8.86
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	6.47	6.55	6.40	5.84	6.56	7.16	6.75	6.71	7.22	8.15	8.40	8.86
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y												
Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a microempresas	3.39	3.41	3.48	3.57	4.48	5.52	4.44	3.75	3.68	4.04	3.87	3.94
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	3.39	3.41	3.48	3.57	4.48	5.52	4.44	3.75	3.68	4.04	3.87	3.94
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y												
Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	2.42	2.36	2.79	2.19	2.27	2.83	3.10	3.69	4.52	5.40	5.73	5.57

Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	2.42	2.36	2.79	2.19	2.27	2.83	3.10	3.69	4.52	5.40	5.73	5.57
Préstamos revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no revolventes	2.42	2.36	2.79	2.19	2.27	2.83	3.10	3.69	4.52	5.40	5.73	5.57
Préstamos autos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos hipotecarios para vivienda	4.58	4.67	5.17	4.52	4.62	5.43	5.42	5.82	6.21	6.73	8.80	8.77
Préstamos	4.58	4.67	5.17	4.52	4.63	5.43	5.42	5.83	6.21	6.73	8.80	8.77
Préstamos Mivivienda	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.08	9.65	8.83
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos Directo (En Miles S/)	5.38	5.43	5.42	5.03	5.80	6.51	5.91	5.67	6.01	6.68	6.79	7.08

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 4: Ratios de liquidez en moneda nacional y extranjera de la entidad financiera Mibanco-2020

FECHAS/MESES	Liquidez en Moneda Nacional			Liquidez en Moneda Extranjera		
	Activos Líquidos (a) (En miles de soles)	Pasivos de Corto Plazo (b) (En miles de soles)	Ratio de Liquidez (a)/(b) (En porcentaje)	Activos Líquidos (c) (En miles de dólares)	Pasivos de Corto Plazo (d) (En miles de dólares)	Ratio de Liquidez (c)/(d) (En porcentaje)
Enero	2,059,555	8,613,715	23.91	188,684	107,720	175.16
Febrero	2,063,952	8,897,185	23.20	243,156	106,450	228.42
Marzo	2,311,095	8,710,267	26.53	166,915	102,088	163.50
Abril	2,439,465	8,518,586	28.64	122,203	101,416	120.50
Mayo	2,343,577	8,468,079	27.68	156,335	100,975	154.83
Junio	2,507,183	8,305,150	30.19	132,839	101,997	130.24
Julio	2,302,778	8,197,603	28.09	187,519	101,893	184.03
Agosto	2,441,420	8,201,132	29.77	198,648	100,399	197.86
Setiembre	2,676,100	8,049,831	33.24	107,955	99,085	108.95
Octubre	2,813,265	7,818,070	35.98	85,995	102,427	83.96
Noviembre	2,622,160	7,854,194	33.39	83,345	102,824	81.06
Diciembre	2,749,227	8,231,497	33.40	85,896	104,471	82.22

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 5: Estructura de los créditos directos según tipo y modalidad por Empresa Bancaria en porcentaje de la entidad financiera Mibanco-2019

Concepto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Créditos corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a grandes empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a medianas empresas	2.51	2.60	2.59	2.67	2.75	2.78	2.85	2.91	2.95	2.97	3.01	3.03	
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	2.51	2.60	2.59	2.67	2.75	2.78	2.85	2.91	2.95	2.97	3.01	3.03	
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos pequeñas empresas	58.61	58.54	58.64	58.82	59.03	59.32	59.64	59.78	59.97	60.01	60.12	59.99
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	58.61	58.54	58.64	58.82	59.03	59.32	59.64	59.78	59.97	60.01	60.12	59.99
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Créditos a microempresas	28.09	28.05	27.98	27.73	27.44	27.10	26.76	26.52	26.30	26.19	26.12	26.18
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	28.09	28.05	27.98	27.73	27.44	27.10	26.76	26.52	26.30	26.19	26.12	26.18
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	5.70	5.71	5.71	5.71	5.71	5.69	5.67	5.70	5.72	5.74	5.70	5.74
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	5.70	5.71	5.71	5.71	5.71	5.69	5.67	5.70	5.72	5.74	5.70	5.74
Préstamos revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Préstamos no revolventes	5.70	5.71	5.71	5.71	5.71	5.69	5.67	5.70	5.72	5.74	5.70	5.74
Préstamos autos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos hipotecarios para vivienda	5.09	5.10	5.08	5.07	5.07	5.10	5.09	5.08	5.06	5.10	5.04	5.05
Préstamos	5.09	5.10	5.08	5.07	5.07	5.10	5.09	5.08	5.06	5.10	5.04	5.05
Préstamos Mivivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos Directos (En Miles S/.)	9,985,528	10,050,896	10,091,131	10,132,422	10,171,376	10,155,638	10,133,594	10,193,950	10,255,211	10,363,623	10,561,758	10,630,433

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 6: Morosidad según tipo y modalidad de crédito en porcentaje de la entidad financiera Mibanco 2019

Concepto	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Créditos corporativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a grandes empresas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Créditos a medianas empresas	9.96	9.36	9.34	8.87	8.66	8.73	8.29	8.37	8.46	8.13	7.96	7.93
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	9.96	9.36	9.34	8.87	8.66	8.73	8.29	8.37	8.46	8.13	7.96	7.93
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos pequeñas empresas	6.36	6.44	6.44	6.36	6.29	6.43	6.44	6.53	6.54	6.50	6.44	6.51
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	6.36	6.44	6.44	6.36	6.29	6.43	6.44	6.53	6.54	6.50	6.44	6.51
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos a microempresas	3.46	3.43	3.51	3.59	3.52	3.62	3.61	3.62	3.58	3.54	3.45	3.42
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Descuentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	3.46	3.43	3.51	3.59	3.52	3.62	3.61	3.62	3.58	3.54	3.45	3.42
Factoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comercio exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de consumo	2.61	2.53	2.54	2.54	2.59	2.61	2.56	2.52	2.46	2.51	2.41	2.49
Tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos	2.61	2.53	2.54	2.54	2.59	2.61	2.56	2.52	2.46	2.51	2.41	2.49
Préstamos revolventes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos no revolventes	2.61	2.53	2.54	2.54	2.59	2.61	2.56	2.52	2.46	2.51	2.41	2.49
Préstamos autos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos hipotecarios para vivienda	3.99	4.05	4.46	4.67	4.78	4.78	4.81	4.81	4.84	4.78	4.69	4.60
Préstamos	3.99	4.05	4.46	4.67	4.78	4.78	4.81	4.81	4.84	4.78	4.69	4.60
Préstamos Mivivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Créditos Directos	5.30	5.33	5.37	5.36	5.30	5.43	5.44	5.49	5.50	5.45	5.39	5.42

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 7: Créditos Directos de los 5 sectores económicos según Situación por Empresa Bancaria en miles de soles 2019

Empresas	Vigentes		Reestructurados	Refinanciados	Vencidos	Cobranza Judicial	Total Créditos Directos
	Corto Plazo	Largo Plazo					
ENERO	1 977 833	7 350 716	-	127 340	461 805	67 833	9 985 528
FEBRERO	2 002 200	7 388 802	-	124 608	466 619	68 667	10 050 896
MARZO	2 027 564	7 399 929	-	121 747	473 089	68 802	10 091 131
ABRIL	2 052 691	7 416 245	-	120 601	475 028	67 857	10 132 422
MAYO	2 064 829	7 445 119	-	121 867	473 817	65 744	10 171 376
JUNIO	2 043 495	7 440 934	-	119 851	484 041	67 317	10 155 638
JULIO	2 014 263	7 452 041	-	116 521	482 379	68 391	10 133 594
AGOSTO	2 024 442	7 496 309	-	113 118	492 084	67 998	10 193 950
SETIEMBRE	2 026 298	7 554 600	-	110 057	480 898	83 357	10 255 211
OCTUBRE	2 039 277	7 650 383	-	108 837	478 092	87 035	10 363 623
NOVIEMBRE	2 076 969	7 809 216	-	106 752	478 528	90 293	10 561 758
DICIEMBRE	2 075 403	7 874 811	-	104 288	484 843	91 088	10 630 433

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)

Anexo 8: Ratios de Morosidad de los 5 sectores económicos según días de incumplimiento por Empresa Bancaria 2019

Empresas	Porcentaje de créditos con				Morosidad según criterio contable SBS**
	Más de 30 días de incumplimiento	Más de 60 días de incumplimiento	Más de 90 días de incumplimiento*	Más de 120 días de incumplimiento	
ENERO	5.50	4.48	3.40	2.78	5.30
FEBRERO	5.52	4.44	3.46	2.74	5.33
MARZO	5.55	4.48	3.53	2.81	5.37
ABRIL	5.52	4.52	3.58	2.87	5.36
MAYO	5.45	4.54	3.66	2.91	5.30
JUNIO	5.57	4.56	3.71	3.04	5.43
JULIO	5.58	4.53	3.66	3.04	5.44
AGOSTO	5.65	4.69	3.74	3.13	5.49
SETIEMBRE	5.64	4.61	3.83	3.11	5.50
OCTUBRE	5.60	4.60	3.85	3.26	5.45
NOVIEMBRE	5.53	4.59	3.81	3.26	5.39
DICIEMBRE	5.54	4.62	3.92	3.29	5.42

Fuente: Superintendencia de banca seguros y AFP (SBS)