



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES



ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA
UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK
PERÚ 2020 - 2023

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LISBETH JENNY BENIQUE MAMANI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2024



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS

INTERNACIONALES

**ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA
UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK
PERÚ 2020 - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. LISBETH JENNY BENIQUE MAMANI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE :



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO :



Dr. JESUS MAMANI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO :



Dr. ULISES AGUILAR PINTO

ASESOR DE TESIS :



Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

ECONOMÍA SECTORIAL- P16

**RESOLUCIÓN N° 830-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 30 de diciembre del 2024

VISTOS: El Expediente N° CU – 18933 presentado por el (la) Bachiller: **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023** conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Y estando, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES** en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI
2do Miembro	: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
Asesor	: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

ARTÍCULO TERCERO. - PROGRAMAR FECHA Y HORA de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MARTES, 31 de diciembre del 2024
Hora	: 08:30 a.m.

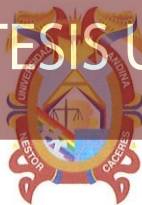
ARTÍCULO CUARTO. - DISPONER que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)

UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZDra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (e) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 297 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 30 de julio del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-9137 de fecha 17 de julio del 2024, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Economía y Negocios Internacionales**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. **CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: **APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN** titulado: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: **RECONOCER** como ASESOR(a) al (a): **Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**

ARTÍCULO TERCERO: **DISPONER** que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sacasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

RESOLUCIÓN N° 515-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 01 de octubre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-11952 de fecha 03 de setiembre del 2024, del **Bach. BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Economía y Negocios Internacionales**.

CONSIDERANDO:

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°374-2024-DUI-FCCF-UANCV-J, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dr. **CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **BENIQUE MAMANI LISBETH JENNY**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**

ARTÍCULO TERCERO: DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sacasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

15%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	7%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
3	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.flacsoandes.edu.ec:8080 Fuente de Internet	1%
5	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	1%
6	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	docslide.us Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to The Scientific & Technological Research Council of Turkey (TUBITAK) Trabajo del estudiante	<1%



Metadatos Complementarios

<p style="text-align: center;">ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023</p>	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	LISBETH JENNY BENIQUE MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70847291
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-2947-878X
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	01213364
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-5596-3435
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI. 02387777
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-1881-4291
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI. 02425043
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-9857-8231
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI. 02295853
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0003-2486-0614



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Lima Scotiabank Coordenadas: Latitud: -12.04634670 Longitud: -77.0402651 URL Maps https://maps.app.goo.gl/oPkpaDZJb1vBAmuw7</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Julio 2024 – Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
 "NESTOR CACERES VELASQUEZ"

 Dra. Yudy Huacana Sucasaca
 DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
 INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo LISBETH JENNY BENIQUE MAMANI, identificado con DNI
Nro. 70847291, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**
 Programa de Segunda Especialidad,
 Programa de Maestría o Doctorado

ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la **Tesis** o **Trabajo de Investigación**, **Trabajo Académico**
denominada:

ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE
SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023

Asesorado por: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 09 de Enero del 20 25



Firma del Asesor
(obligatoria)



Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Es para mis padres. Esta hazaña es un ejemplo del tremendo amor y dedicación que se tienen el uno al otro. Las lecciones de vida que me enseñaron y el amor que siempre me han brindado son las dos cosas que tengo en la más alta estima. No habría manera de que pudiera darles las gracias como corresponde. Esta tesis, un tributo al legado que dejaron, es un testimonio de mi eterna gratitud hacia ustedes. Gracias por los mejores padres que cualquiera podría desear;

Con esto quiero dar mi más sincero agradecimiento a mis padres, quienes me criaron en los valores del trabajo duro y el estudio duro durante toda su vida. Han hecho sacrificios y han trabajado incansablemente para asegurarse de que tuviera una educación. Esta tesis también sirve como un recordatorio diario en mi vida de la importancia de la educación y el trabajo duro y es un monumento al amor y el sacrificio que han hecho por mí.



AGRADECIMIENTO

Estoy agradecida con mis padres por haberme colmado de amor y apoyo espiritual desde que nací. No podría haber alcanzado este hito sin su confianza desinteresada en mí durante los momentos más difíciles. También quiero agradecer a mi pareja y a mi hija, quienes, además de mí, pudieron dedicarme su tiempo, escucharme y apoyarme cuando más los necesitaba. Nada de esto sería posible sin ustedes. Su amor y devoción me han guiado en la dirección correcta a lo largo de este viaje académico, permitiéndome llegar a un lugar donde podría tener éxito.



ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE GENERAL	iii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	vii
ÍNDICE DE ANEXOS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema	1
1.2 Formulación del problema	2
1.2.1 Problema general	2
1.2.2 Problemas específicos	3
1.3 Justificación	3
1.3.1 Justificación teórica	3
1.3.2 Justificación práctica	3
1.3.3 Justificación metodológica.....	3



1.4	Objetivos de la investigación	4
1.4.1	Objetivo general	4
1.4.2	Objetivos específicos	4
1.5	Hipótesis	4
1.5.1	Hipótesis general.....	4
1.5.2	Hipótesis específicas.....	4
1.6	Variables.....	5

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Antecedentes	6
2.2	Bases teóricas	7
2.3	Definición de términos	10

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación	12
3.2	Diseño de la investigación	13
3.3	Población y muestra	14
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	15
3.5	Estadístico Pearson	15
3.6	Prueba de hipótesis	15



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados 16

4.2 Prueba de hipótesis 21

CONCLUSIONES..... 25

RECOMENDACIONES 26

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 27

ANEXOS 30



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variable	5
Tabla 2. Morosidad por crédito	9
Tabla 3. Morosidad hipotecaria por entidades bancarias.....	10
Tabla 4. Población de data	15
Tabla 5. Índice de morosidad.....	17
Tabla 6. Cartera atrasada	18
Tabla 7. Cartera deteriorada.....	19
Tabla 8. Población de data	20
Tabla 9. Prueba del índice de morosidad y la utilidad neta.....	21
Tabla 10. Prueba de la cartera atrasada y la utilidad neta	22
Tabla 11. Prueba de la cartera deteriorada y la utilidad neta.....	22



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Análisis de variación de la utilidad neta.....	8
Figura 2. Índice de morosidad	17
Figura 3. Cartera atrasada.....	18
Figura 4. Cartera deteriorada	19
Figura 5. Utilidad neta	20
Figura 6. Cartera atrasada y deteriorada.....	21



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia	31
Anexo 2. Índice de Morosidad y utilidad neta, periodo 2023	32
Anexo 3. Datos	34
Anexo 4. Estimación gráfica	35
Anexo 5. Validación de instrumento	39



RESUMEN

La finalidad del estudio es analizar si el índice de morosidad tiene relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020 - 2023. La metodología presenta información cuantitativa de Estados Financieros de la Superintendencia del Mercado de Valores cuyo diseño es no experimental, método deductivo, aborda indicadores de cuatros años. Los resultados demuestran que existe incremento en el índice de morosidad y reducción en la utilidad neta, durante la epidemia y hasta 2023, el país se ha enfrentado a muchos problemas políticos y económicos. Esto ha tenido un gran impacto en su situación financiera. Resulta que la cartera atrasada está estrechamente vinculada a sus ingresos generales. Existe un fuerte vínculo entre la cartera en dificultades y el beneficio neto. Por lo tanto, podemos ver que cuanto mayor sea el retraso en los pagos, más afectará al beneficio neto.

Palabras clave: Índice de morosidad, utilidad neta.



ABSTRACT

The purpose of the study is to analyze whether the delinquency rate is related to the net profit of Scotiabank Peru 2020 - 2023. The methodology presents quantitative information from the Financial Statements of the Superintendency of the Securities Market whose design is non-experimental, deductive method, addresses indicators of four years. The results show that there is an increase in the delinquency rate and a reduction in net profit, during the epidemic and until 2023, the country has faced many political and economic problems. This has had a great impact on its financial situation. It turns out that the overdue portfolio is closely linked to its overall income. There is a strong link between the distressed portfolio and net profit. Therefore, we can see that the greater the delay in payments, the more it will affect net profit.

Keywords: Delinquency rate, net income.



INTRODUCCIÓN

La actividad económica determina la tasa de morosidad (Díaz, 2018). En la medida que exista estabilidad económica la tasa de morosidad permanecerá en con bajas tasas. Sin embargo, la elevada tasa de morosidad ocasiona graves problemas de riesgo financiero por el incumplimiento de los créditos. Los factores macroeconómicos como los indicadores PIB, tipo de cambio, etc. determinan el comportamiento de la tasa de morosidad con impactos en el riesgo crediticio, solvencia financiera, endeudamiento, restricciones de liquidez.

Los factores microeconómicos tienen repercusiones en la tasa de morosidad afectan en el deterioro de la cartera de crédito en su crecimiento y niveles de rentabilidad. En el contexto de alta competencia en el sistema financiero los bancos flexibilizan la calificación de préstamos (p. 27).

En la economía existen sectores de mayor crecimiento a los que las entidades financieras otorgan créditos asumiendo los riesgos por la rentabilidad, lo que expone a futuros incrementos de morosidad (p. 8).

Scotiabank, obtuvo utilidades con incrementos en los años 2021 y 2022, fue baja durante la pandemia y en el 2023 por la crisis sanitaria y menor crecimiento económico, respectivamente. Similar comportamiento fue entre los años 2021 y 2022 donde en el índice de morosidad redujo y mantuvo incrementos durante la pandemia y en el 2023. Dado lo establecido como supuesto se evidencia que una mayor tasa de morosidad reduce la utilidad bajo condiciones de inestabilidad o riesgo.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

A nivel internacional existen riesgos sobre la estabilidad financiera mundial provenientes de los créditos de la banca comercial (Fondo Monetario Internacional 2024). En Europa las perspectivas financieras indican que será necesario reservas de capital lo suficientemente elevadas para resistir el incremento de la morosidad de deuda (Banco Mundial, 2024).

Durante el COVID-19 no se registraron antecedentes de gran magnitud sobre deuda moratoria a nivel internacional, pero existen préstamos dudosos que tienden a elevarse generando pérdidas en el sistema financiero (Banco Mundial, 2024).

La fortaleza del sistema financiero peruano se debe al potencial macroeconómico que posee y las políticas prudenciales (SBS, 2023). Sin embargo, existe un deterioro del ratio de incumplimiento explicado por la sensibilidad de la confianza empresarial, la desaceleración del crédito y reducida capacidad de generación de ingresos. Existe el problema de baja capacidad de pago de deuda



en aquellos prestatarios que tienen alto nivel de endeudamiento exponiendo a sus ingresos, esto empeora la deuda que tienen los bancos, lo cual es malo para ellos en general.

La pandemia dificultó el crecimiento de la economía peruana. Esto hizo que los bancos y los lugares donde la gente ahorra dinero fueran menos estables. Además, cuando más personas no pudieron devolver su dinero, los lugares donde ahorraban dinero comenzaron a obtener menos ganancias. Esto provocó que más personas no pudieran pagar sus préstamos a tiempo. Pero, a mediados de 2022, estos lugares comenzaron a ganar dinero nuevamente porque otorgaron más préstamos.

En la Memoria Anual 2023 Scotiabank publica que la utilidad redujo de 14.3% en el 2023 a 17.3% en el 2022 por situaciones de incrementos de gastos administrativos y deterioro de la calidad de cartera de crédito (Memoria Anual 2023). Afortunadamente es calificada por las clasificaciones locales Apoyo & Asociados y Moody's Local con la más alta calificación de Rating de institución: A+ con perspectiva estable (p.49). Las clasificaciones internacionales de prestigio en riesgo internacional S&P, Fitch Rating y Moody's Internacional posiciona a Scotiabank posicionan el Grado de Inversión Internacional al 2023.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿El índice de morosidad tiene relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?



1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué comportamiento presenta el índice de morosidad y la utilidad neta Scotiabank Perú 2020-2023?
- b) ¿De qué manera la cartera atrasada se relaciona con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?
- c) ¿Cómo se relaciona la cartera deteriorada con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

El uso del índice de morosidad y la utilidad neta permitirá identificar si existe ganancias y si estas tienen relación con los retrasos de pagos de deuda en Scotiabank. Es importante revisar el comportamiento de los indicadores financieros para tomar decisiones y medidas. Los estados financieros de una empresa son la Nota principal de información sobre la salud financiera (Ross et al., 2010).

1.3.2 Justificación práctica

La información de Estados Financieros de Scotiabank está alcance de la comunidad científica. A partir de estadísticas financieras se realizará un análisis de un periodo de cuatros años que inicia desde el 2020 al 2023. La información histórica del índice de morosidad y utilidad neta será de utilidad para realizar proyecciones futuras.

1.3.3 Justificación metodológica

El análisis del índice de morosidad y la utilidad neta es útil no solo para la entidad bancaria sino para los prestamistas e inversionistas potenciales en la toma



de decisiones a corto y largo plazo. Existe viabilidad para la estimación de prueba de hipótesis que se aplicará en la correlación de Spearman y Tau b de Kendall.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 *Objetivo general*

Analizar si el índice de morosidad tiene relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023.

1.4.2 *Objetivos específicos*

- a) Describir qué comportamiento presenta el índice de morosidad y la utilidad neta.
- b) Explicar de qué manera la cartera atrasada se relaciona con la utilidad neta.
- c) Identificar cómo se relaciona la cartera deteriorada con la utilidad neta.

1.5 Hipótesis

1.5.1 *Hipótesis general*

El índice de morosidad tiene relación directa y significativa con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023.

1.5.2 *Hipótesis específicas*

- a) Existe incremento en el índice de morosidad y reducción en la utilidad neta.
- b) La cartera atrasada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta
- c) La cartera deteriorada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta.



1.6 Variables

1.6.1 Variable 1:

- ✓ Índice de morosidad

1.6.2 Variable 2:

- ✓ Utilidad neta

1.6.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variable

87	Concepto	Dimensiones	Indicadores	Nota
V.1	Indicador de las finanzas que mide el incumplimiento del pago de los deudores (SBS, 2024).	✓ Cartera atrasada	Millones de S/	Memoria Anual
Índice de morosidad		✓ Cartera deteriorada	Millones de S/	
		✓ Índice de morosidad	%	Memoria Anual
V.2	Indicador que mide la rentabilidad de la entidad financiera luego de excluir los gastos e impuestos de las operaciones financieras (SBS, 2024).	✓ Utilidad neta	Millones de S/	
Utilidad neta				

Nota: Criterio de la tesista.



CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Antecedentes

2.1.1 *Internacional*

Díaz (2018) identifica que la elevada la tasa de morosidad afecta al crecimiento anual, al desempleo, a la liquidez de las entidades bancarias, a la estabilidad del sistema financiero. Una adecuada salud de los indicadores financieros, con indicadores de crecimiento sostenible, bajas tasas de desempleo y manejo prudente de la deuda permite que la tasa de morosidad permanezca bajas. En condiciones de inestabilidad de solvencia financiera los efectos afectan a todo el sistema financiero.

2.1.2 *Nacional*

La SBS (2021) reporta que el Programa Reactiva para enfrentar la ausencia de liquidez de la economía peruana implementado por la Ministerio de Economía durante la pandemia redujo de manera significativa la morosidad en todo el sistema financiero durante el 2021, cuyos impactos se dieron en la pequeña y mediana



empresa, así como empresas de gran tamaño y a nivel de sectores el sector agricultura, servicios y construcción fueron los mas afectados con alta tasa de morosidad. En la medida en que se redujo la tasa de morosidad se mejoró la calidad de créditos del sistema financiero y la ansiada estabilidad financiera. La cadena de pagos que había limitado el COVID-19 con el programa se fortaleció rápidamente la actividad económica revirtiéndose la elevada tasa de morosidad.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Índice de morosidad

Es el porcentaje de crédito que se encuentra vencido o en situación de cobranza judicial (SBS, 2024). Es el plazo otorgado para una deuda vencida (BCRP, 2024). Es el incumplimiento de pago del deudor.

- a. Índice de morosidad (%)
- b. Cartera atrasada en Millones de Soles
- c. Cartera deteriorada en Millones de Soles

2.2.2 Utilidad neta

Es un indicador fundamental para la evaluación de la capacidad de una empresa en la obtención de utilidades (Loor et al., 2023). La utilidad neta es productos de las ventas menos el costo de ventas incluidas la depreciación y los impuestos e intereses (Ross et al., 2010).

La utilidad neta es el resultado de la empresa después de descontar impuestos, comprende lo acumulado en el año (SBS, 2024).

Se identifica la siguiente notación:

Utilidad neta = Ingresos – Gastos

Según la Memoria Anual de Scotiabank la estructura de la utilidad neta es la siguiente (Scotiabank, 2022):

Estado de Resultados

(+) Ingresos por interés

(+) Ingresos por servicios financieros netos

(=) Resultado por operaciones financieras

(-) Gastos administrativos

(-) Provisiones

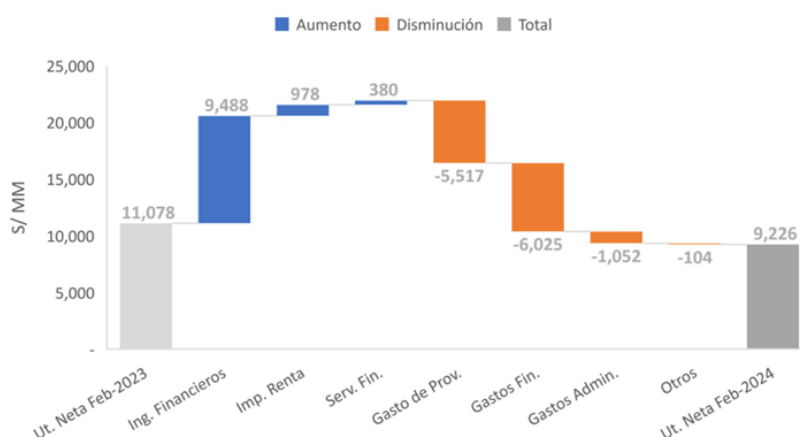
(=) Utilidad neta

En el Perú el análisis de variación de la utilidad según la SBS es la siguiente:

Figura 1

Análisis de variación de la utilidad neta

Gráfico I.B.7 Sistema financiero*: Análisis de variación de la Utilidad Neta
(En millones de soles, feb. 2023 – feb. 2024)



*Sistema financiero considera a las entidades en operación a feb-24 correspondientes a la banca múltiple, cajas municipales, cajas rurales, financieras y empresas de crédito.
Fuente: SBS

2.2.3 Perú: Tasas de morosidad

Según los reportes de la SBS la morosidad al 30 de setiembre de 2024 es mayor en créditos de medianas empresa del 13.37%, es menor en créditos corporativos del 0.31%. La morosidad en grandes empresas es baja del 2.02%. En pequeñas empresas es del 9.82% también es elevada los pone en riesgo a la calidad de cartera de crédito. En microempresas (3.58%), consumo (3.61%) e hipotecas (2.86%) se mantienen bajas siendo favorable para el sistema financiero lo que garantiza la estabilidad en las tasas de crédito.

La tasa de interés hipotecaria es una de las más bajas del listado indicador favorable que muestra la capacidad de pago de los prestatarios.

Tabla 2

Morosidad por crédito

Tasa por créditos	Total
✓ Corporativos	0.31%
✓ Grandes empresas	2.02%
✓ Medianas empresas	13.37%
✓ Pequeñas empresas	9.82%
✓ Microempresas	3.58%
✓ Consumo	3.61%
✓ Hipotecarios	2.86%

Nota. SBS (2024).

Existen préstamos hipotecarios y préstamos Mivivienda que se distinguen por entidades financieras. En préstamos hipotecarios la tasa más alta lo tiene Banco Pichincha del 6.23% y el resto se mantiene alrededor del 2% (tabla 2). En préstamos estrictamente Mivivienda la tasa de morosidad hipotecaria más elevada lo presenta el Banco Comercio del 5.33% y el Banco Pichincha con el 4.71% el resto de bancos como el BBVA, Banco Pichincha, Banco Interamericano, Scotiabank e Interbank tienen tasas de morosidad entre 2% a 3% (tabla 2).

Tabla 3

Morosidad hipotecaria por entidades bancarias

	B. BBVA Perú	BANCOM	B. de Crédito del Perú (con sucursales en	B. Pichincha	B. Interamericano de Finanzas	Scotiabank Perú	Interbank (con sucursales en el exterior)
✓ Préstamos	2.15	0.00	2.58	6.23	3.08	2.70	3.02
✓ Préstamos Mivivienda	2.03	5.33	4.57	3.74	3.67	3.86	2.72

Nota: SBS (2024).

2.2.4 Scotiabank

Scotiabank es de origen canadiense provee servicio financiero en América y Perú se encuentra en tercer lugar liderando el mercado financiero. Opera con 21 millones de clientes en el mundo en 55 países (Scotiabank, 2024).

2.3 Definición de términos

a. Morosidad

Dificultades en la capacidad de pago del deudor (BCRP, 2024)



b. Índice de morosidad

Representa a la cartera morosa desde la unidad porcentual en términos de colocaciones. Como cartera morosa esta compuesta por el crédito vencido, cobranza judicial, reestructura y refinanciado.

c. Scotiabank

Entidad financiera canadiense que tiene 180 años de funcionamiento en el mercado ofreciendo servicios financieros (Scotiabank, 2024).



CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 *Método deductivo*

Se comprueba el grado de certeza que tiene una conjetura verifica la aplicación de una teoría tomando en cuenta aspectos globales y concretos (Ruiz y Valenzuela, 2022). Las decisiones de la empresa financiera parten del análisis que engloba la realidad internacional afectando a los estados financieros e indicadores como el índice de morosidad.

3.1.2 *Método sintético*

Es el tejido de hechos que ocurren en la realidad observada tomando perspectivas de visión diferentes los que se integran y unifican (Ruiz y Valenzuela, 2022). Para lograr el tejido de los resultados se tuvo que unificar aspectos teóricos y criterios financieros que explican los resultados obtenidos por la entidad financiera que se aborda.



3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 *Enfoque cuantitativo*

La precisión y generalidad son atributos que confirman previa demostración estadística de datos (Ruiz y Valenzuela, 2022, p. 17). La serie de datos permite detallar el fenómeno financiero sobre el comportamiento de cuatro años de la morosidad sobre las utilidades en la entidad financiera.

3.2.2 *No experimental*

Es aplicado por el menor costo y menor tiempo con desventajas en sesgo de resultados evitan el control de factores que explican a la variable (Ruiz y Valenzuela, 2022). Por las condiciones de tiempo y costo se optó por recolectar información básica de índice financieros para evaluar comportamientos y niveles de correlación que estarían afectando a la entidad financiera evaluada y así tomar medidas y acciones a recomendar.

3.2.3 *Alcance correlacional*

Es cuando el estudio asocia ideas para la comprensión de un entorno (Ruiz y Valenzuela, 2022). Evidentemente, en el manejo de estados financieros los índices financieros son la pieza fundamental para la toma de decisiones lo que lleva a realizar pruebas de relación y de allí su importancia.

3.2.4 *Series de tiempo*

Son una agrupación de datos cuya característica es hacer predicciones (Ruiz y Valenzuela, 2022). La secuencia temporal que tiene los datos expresados en indicadores permite organizar para desarrollar gráficos y pruebas de correlación.



3.2.5 Investigación aplicada

Se utiliza la teoría para dar solución a un problema existente, aplica de manera inmediata el conocimiento y resuelve problemas (Ruiz y Valenzuela, 2022, p. 17). La importancia de indicadores en el sector financiero como la tasa de morosidad es de gran utilidad profundiza el conocimiento para proponer estrategias y medidas de política.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Scotiabank Perú S.A.A. en febrero 2006 fue absorbida por Wiese Leasing, se fusiona con el Banco Sudamericano. En 2015 recibe el bloque patrimonial de Citibank, tiene su sede principal en la Avenida Dionisio Derteano N° 102, Distrito de San Isidro, Lima, Perú. Alberga a 1,245 accionistas (SBS, 2024).

Se obtuvo datos de los estados financieros de la Memoria Anual de la entidad financiera. Los principales indicadores son el índice de morosidad y la utilidad neta del periodo 2020, 2021, 2022 y 2023. Se cuenta con los indicadores de cartera atrasada y cartera deteriorada para explicar la morosidad.

3.3.2 Muestra

La Nota de datos representativa para las estimaciones estadísticas se presenta en unidades anuales del 2020 al 2023 (tabla 4).

Tabla 4*Población de data*

Rubros	2020	2021	2022	2023
Cartera atrasada	2,738	2,184	2,343	2,373
Cartera deteriorada	3,599	3,725	3,910	4,047
Índice de morosidad	5.37%	3.85%	4.08%	4.52%
Utilidad neta	266	1,042	1,426	737

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Donde: Índice de morosidad se mide en %; Cartera atrasada en Millones de S/, Cartera deteriorada en Millones de S/. y Utilidad neta en Millones de S/.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Se desarrolla la operatividad estadística a partir de los estados financieros de Scotiabank publicados en la Superintendencia del Mercado de Valores en la Memoria Anual. La herramienta estadística que aporta a los resultados es mediante el SPSS y hoja Excel.

3.5 Estadístico Pearson

Es una herramienta estadística cuya particularidad es la sencillez para explicar la relación de unidades (Ruiz y Valenzuela, 2022). En este caso la relación lineal que se busca es del índice de morosidad respecto a la utilidad neta de los estados financieros de Scotiabank.

3.6 Prueba de hipótesis

El test Pearson toma criterios para la demostración del supuesto que es cuando la probabilidad es menor y mayor a cero. Se demuestra el supuesto cuando es menor a cero y se rechaza cuando es mayor a cero.

- ✓ Cuando la probabilidad $p < 0$; Se demuestra el supuesto
- ✓ Cuando la probabilidad $p > 0$; Se rechaza el supuesto



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados

4.1.1 *Índice de morosidad*

Al 2023, el indicador de morosidad se elevó a 4.52% por la incertidumbre política y los fenómenos negativos en el clima como el fenómeno de El Niño afectándose entre los cuáles a la confianza empresarial, elevación de la tasa de inflación, efectos reales en los ingresos de familias (Scotiabank, 2023). La economía propiamente se vio afectada en su crecimiento reduciéndose un 0.5% (p. 3).

Tabla 5

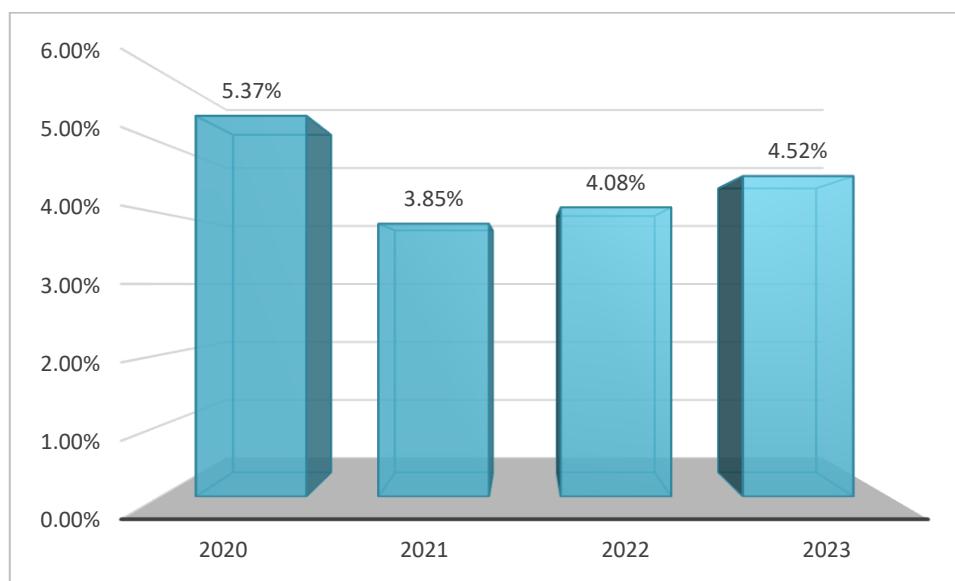
Índice de morosidad

Rubros	2020	2021	2022	2023
Índice de morosidad	5.37%	3.85%	4.08%	4.52%

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Figura 2

Índice de morosidad



Nota. Deriva de tabla 1.

4.1.1.1 Cartera atrasada

Tabla 6

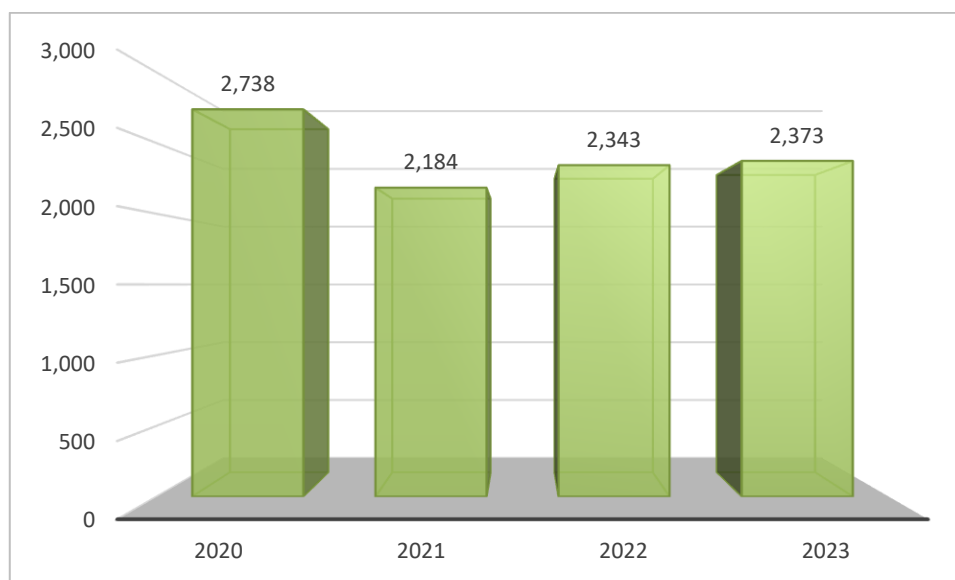
Cartera atrasada

Rubros	2020	2021	2022	2023
Cartera atrasada	2,738	2,184	2,343	2,373

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Figura 3

Cartera atrasada



Nota: Deriva de tabla 1.

4.1.1.2 Cartera deteriorada

Tabla 7

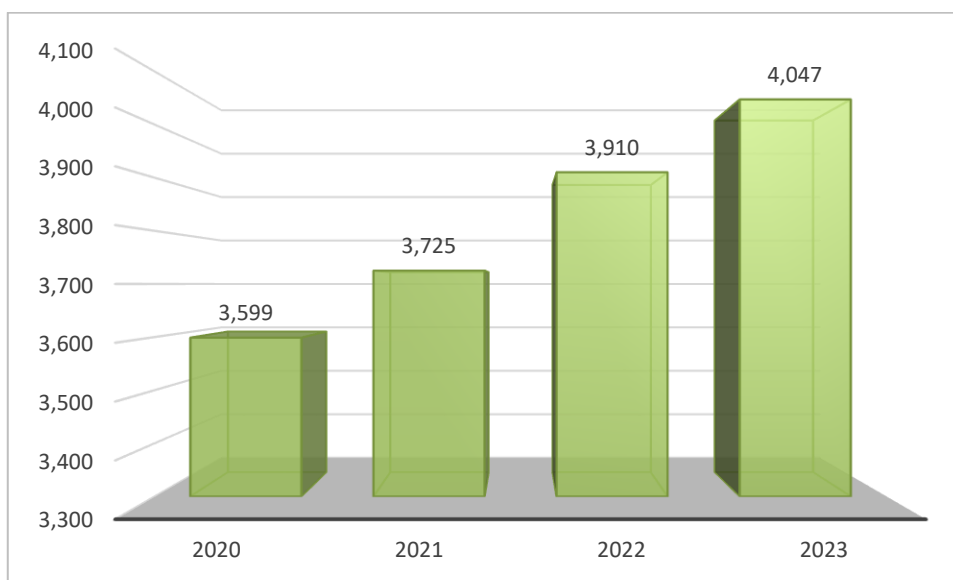
Cartera deteriorada

Rubros	2020	2021	2022	2023
Cartera deteriorada	3,599	3,725	3,910	4,047

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Figura 4

Cartera deteriorada



Nota: Deriva de tabla 1.

4.1.2 Utilidad neta

Tabla 8

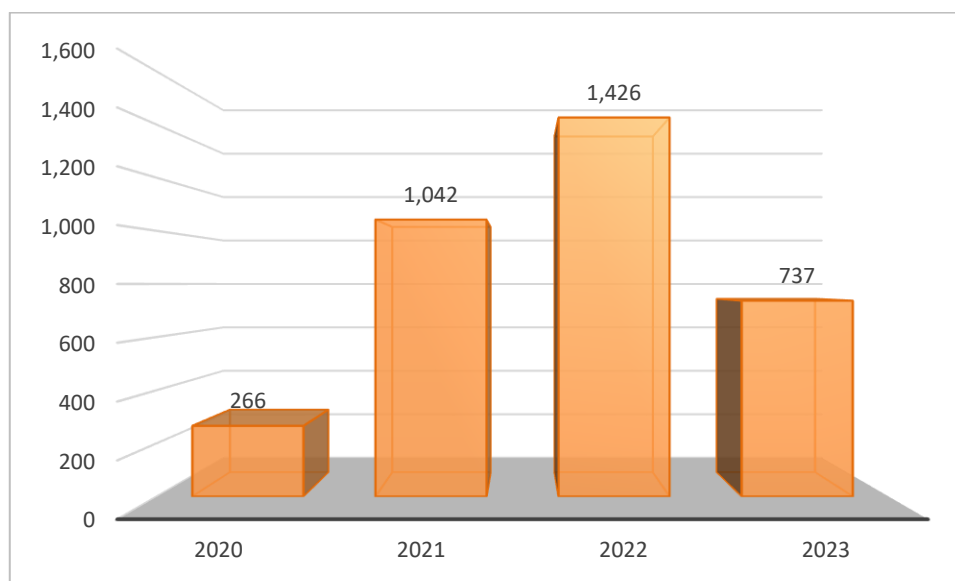
Población de data

Rubros	2020	2021	2022	2023
Utilidad neta	266	1,042	1,426	737

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Figura 5

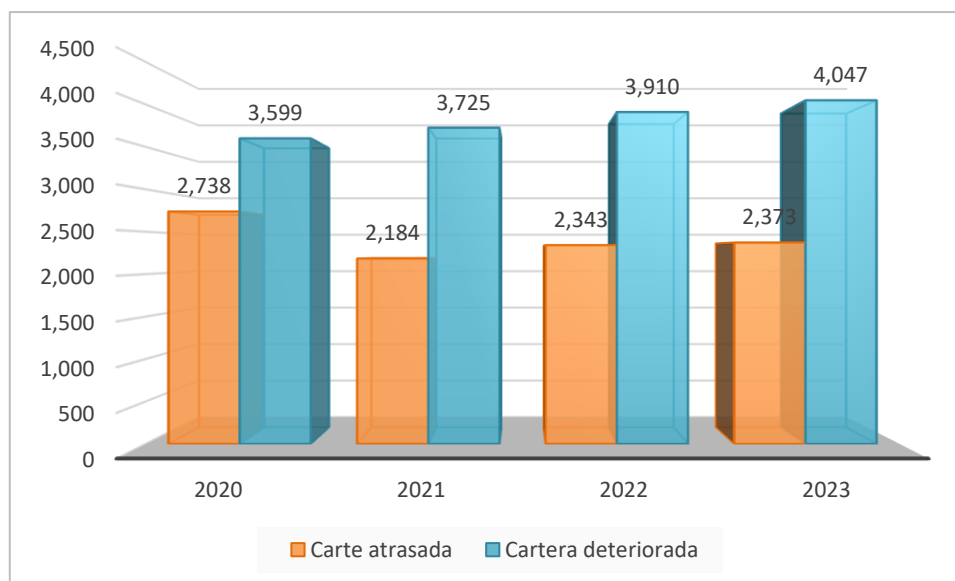
Utilidad neta



Nota: Deriva de tabla 1.

Figura 6

Cartera atrasada y deteriorada



Nota. Deriva de tabla 1.

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Hipótesis general

Existe incremento en el índice de morosidad y reducción en la utilidad neta.

Tabla 9

Prueba del índice de morosidad y la utilidad neta

		Índice de morosidad	Utilidad neta
Pearson Índice de morosidad	Valor de correlación	1,000	,661
	Sig.	.	,000
Utilidad neta	Valor de correlación	,661	1,000
	Sig.	,000	.

Nota: Probabilidad < 0.01.

4.2.2 Hipótesis específica 1

La cartera atrasada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta.

Tabla 10

Prueba de la cartera atrasada y la utilidad neta

		Cartera atrasada	Utilidad neta
Pearson Cartera atrasada	Valor de correlación	1,000	,775
	Sig.	.	,000
Utilidad neta	Valor de correlación	,775	1,000
	Sig.	,000	.

Nota: Probabilidad < 0.01.

4.2.3 Hipótesis específica 2

La cartera deteriorada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta.

Tabla 11.

Prueba de la cartera deteriorada y la utilidad neta

		Cartera deteriorada	Utilidad neta
Pearson Cartera deteriorada	Valor de correlación	1,000	,833
	Sig.	.	,000
Utilidad neta	Valor de correlación	,833	1,000
	Sig.	,000	.

Nota: Probabilidad < 0.01.



4.3 Discusión de resultados

Chavarín (2015) esto se relaciona con el hecho de que la morosidad juega un papel importante en las ganancias que obtienen los bancos. Utilizamos el modelo de Hausman-Taylor para analizar 42 bancos en México de 2007 a 2013. Los resultados de esta investigación mostraron que la tasa de morosidad afecta negativamente las ganancias del banco. Del lado positivo, la capitalización, el tamaño, el perfil de riesgo general, los costos administrativos y la combinación de negocios son factores muy importantes.

Hoang et al. (2022) estiman el intercambio de información crediticia, préstamos morosos y crecimiento económico por medio de la regresión de Mínimos Cuadrados de tres etapas en un conjunto de 120 países de 2004 a 2017. Evidencian que el intercambio de información tiene a mejorar la sostenibilidad del sector bancario, pero los préstamos morosos se relaciona inversamente con el crecimiento económico.

Roy y Sen (2022) sostienen en un grupo de 32 economías emergentes que una mayor carga de deuda afecta negativamente al crecimiento económico. Las estimaciones demuestran que una deuda grande podría reducir el crecimiento económico del país, se recomienda hacer uso de la deuda eficientemente.

Javidanra et al. (2024) demuestran que la escasez hace que el capital se vuelva cada vez más caro, las decisiones de inversión a largo plazo son menos seguras, menos rentables y menos justificables. Argumentan que cuando la inversión en mercados financieros crece entonces la deuda – crédito también se incrementa.



Según la SBS (2024) los reportes de utilidad neta del sistema financiero redujeron del 2024 al 2023. Las utilidades a febrero de 2024 fueron de S/ 9,226 millones cifra menor comparado a febrero de 2023 que fue de S/ 11,078 millones. Este menor crecimiento se explica por el menor crecimiento de la cartera e incrementos de gastos por los mayores niveles de incumplimiento y gasto financiero.



CONCLUSIONES

- PRIMERA.** Se demostró por medio del test de Pearson que el coeficiente de 0.661 confirma que el índice de morosidad tiene relación directa y significativa con la utilidad neta.
- SEGUNDA.** Se evidenció que existe incremento en el índice de morosidad y reducción en la utilidad neta.
- TERCERA.** Se comprobó que la cartera atrasada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta, el coeficiente Pearson de 0.775 resultó altamente significativa.
- CUARTA.** La cartera deteriorada se relaciona directa y significativamente con la utilidad neta, el valor de Pearson de 0.833 expresa alta significancia.



RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** A Scotiabank, monitorear de manera permanente la tasa de morosidad para tomar decisiones anticipadas ante sucesos adversos. Buscar estrategias de protección de las utilidades buscando la eficiencia operativa.
- SEGUNDA.** A Scotiabank, comprometer mayores niveles de capitalización de las utilidades. Tomar medidas de fortalecimiento de los aportes del capital de accionistas y capitalizar las utilidades.
- TERCERA.** A Scotiabank, reprogramar deudas en caso lo amerite. Mantener estrictos criterios de supervisión y regulación prudencial.
- CUARTA.** A Scotiabank, mejorar la gestión de riesgos en función a los estándares regulatorios estrictos de esta manera amortiguar la calidad de los activos. Impulsar el otorgamiento de nuevos créditos



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Central de Reserva del Perú (18 de junio de 2024). Moratoria. Glosario de Términos. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/m.html>
- Banco Mundial [(2024). Resumen ejecutivo. Perspectivas económicas: Europa. Abril de 2024. <https://www.imf.org/es/Search#q=morosidad&sort=relevancy>
- Chavarín, Rubén. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Revista mexicana de economía y finanzas*, 10(1), 73-85. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462015000100073&lng=es&tlng=es.
- Díaz, R. F. (2018). Determinantes de la tasa de morosidad de la cartera bruta de consumo: Desde la visión de los datos de panel dinámicos. https://superbancos.gob.ec/estadisticas/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/12/determinantes_tasa_morosidad_nov-18.pdf
- Fondo Monetario Internacional (2024). Informes sobre la Estabilidad Financiera Mundial. el último tramo: vulnerabilidades y riesgos financieros. <https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2024/04/16/global-financial-stability-report-april-2024>
- Hoang, K., Tran, S., Nguyen, L., & Elgammal, M. M. (2022). Credit information sharing, nonperforming loans and economic growth: A cross-country



analysis. *Cogent Economics & Finance*, 10(1).

<https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2045720>

Javidanrad, F., Ackrill, R., Bakas, D., & Garratt, D. (2024). Theorizing the process of financialization through the paradox of profit: the credit-debt reproduction mechanism. *Journal of Post Keynesian Economics*, 1–23.

<https://doi.org/10.1080/01603477.2024.2327998>

Loor et al. (2023). Análisis de indicadores de desempeño financiero de la empresa ecuatoriana de balanceados Coprobalan S.A. *Revista San Gregorio*, 1(54), 128-146. <https://doi.org/10.36097/rsan.v0i54.2455>

Morales Castro, José Antonio, & Espinosa Jiménez, Patricia Margarita. (2024). Variables económicas y rentabilidad de los bancos en México: periodo previo y durante COVID-19. *Análisis económico*, 39(100), 99-118. Epub 23 de abril de 2024. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2024v39n100/morales>

Ross et al. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas*. Novena edición. McGraw Hill Educación.

Roy, S., & Sen, C. (2022). Role of debt in emerging economies: a re-examination of the debt-growth nexus. *Macroeconomics and Finance in Emerging Market Economies*, 1–22. <https://doi.org/10.1080/17520843.2022.2028381>

Ruiz, C. B. y Valenzuela, M. R. (2022). Metodología de la investigación. <https://fondoeditorial.unat.edu.pe/index.php/EdiUnat/catalog/download/4/5/13?inline=1>



Scotiabank (2022). Memoria Anual Scotiabank 2022.

Scotiabank (2023). Memoria Anual Scotiabank 2023.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (18 de junio de 2024). Guía de usuario del aplicativo de series estadísticas – Sistema Financiero. <https://www.sbs.gob.pe/app/pp/seriesHistoricas2/guias/Sistema%20Financiero.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Informe de Estabilidad del Sistema Financiero. Mayo 2024. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/IESF-2024-1.pdf>



ANEXOS



Anexo 1. Matriz de consistencia

TÍTULO: ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023

Interrogantes	Objetivos	Hipótesis	Variable	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general		Diseño - No experimental - Cuantitativo Tipo - Aplicada Nivel - Correlacional Métodos - Deductivo - Sintético Población - Datos del índice de morosidad de los años 2020, 2021, 2022, 2023 - Datos de la utilidad neta de los años 2020, 2021, 2022 y 2023 Muestra - Datos del índice de morosidad de los años 2020, 2021, 2022 y 2023 - Datos de la utilidad neta de los años 2020, 2021, 2022 y 2023 Correlación Pearson
¿El índice de morosidad tiene relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?	Analizar si el índice de morosidad tiene relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023	El índice de morosidad tiene relación significativa con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023		
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específica		
¿Qué comportamiento presenta el índice de morosidad y la utilidad neta Scotiabank Perú 2020-2023?	Describir qué comportamiento presenta el índice de morosidad y la utilidad neta Scotiabank Perú 2020-2023	Existe incremento en el índice de morosidad y reducción en la utilidad neta Scotiabank Perú 2020-2023	Variable 1: ✓ Índice de morosidad Variable 2:	
¿De qué manera la cartera atrasada se relaciona con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?	Explicar de qué manera la cartera atrasada se relaciona con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023	La cartera atrasada se relaciona significativamente con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023	✓ Utilidad neta	
¿Cómo se relaciona la cartera deteriorada con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023?	Identificar cómo se relaciona la cartera deteriorada con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023	La cartera deteriorada se relaciona significativamente con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023		



Anexo 2. Índice de Morosidad y utilidad neta, periodo 2023

PRINCIPALES INDICADORES

S/ MM	2022	2023
CIFRAS DE BALANCE		
Total Activos Netos	73,855	70,421
Colocaciones Brutas	57,435	52,533
Provisión para Colocaciones	3,454	3,693
Colocaciones Netas	54,289	49,155
Total Depósitos	42,997	43,097
Patrimonio Neto	10,892	11,583
RESULTADOS		
Ingresos por interés	4,114	5,150
Gastos por interés	1,329	2,233
Ingresos por Servicios Financieros Netos	532	509
Resultado por Operaciones Financieras	746	423
Gastos Administrativos + D & A	1,526	1,625
Provisiones ¹	633	1,023
Utilidad Neta	1,426	737
EFICIENCIA OPERATIVA		
Ratio de Productividad	37.6%	42.2%
Rentabilidad sobre Activos Promedio	1.8%	1.0%
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio	13.6%	6.4%
CALIDAD DE ACTIVOS		
Cartera Atrasada	2,343	2,373
Cartera Deteriorada	3,910	4,047
Índice de Morosidad	4.08%	4.52%
Provisiones sobre cartera vencida	147%	156%
CAPITALIZACIÓN		
Patrimonio Efectivo	10,553	10,832
Activos Ponderados por Riesgo	75,548	72,465
Ratio de Capital Global	14.0%	14.9%
Solvencia (Patrimonio / Activos)	14.7%	16.4%
OTROS DATOS		
Número de Empleados	5,494	5,476
Número de Oficinas	190	176
Número de Clientes Deudores (en miles)	515	526
Nº ATMs	870	841



Índice de Morosidad y utilidad neta, periodo 2020, 2021 y 2022

PRINCIPALES INDICADORES

INDICADORES			
S/. MM	2020	2021	2022
CIFRAS DE BALANCE			
Total Activos Netos	77,228	77,024	73,855
Colocaciones Brutas	51,007	56,682	57,435
Provisión para Colocaciones	3,726	3,363	3,454
Colocaciones Netas	47,490	53,549	54,289
Total Depósitos	46,270	46,141	42,997
Patrimonio Neto	9,994	10,793	10,892
RESULTADOS			
Ingresos por interés	3,691	3,072	4,114
Gastos por interés	872	510	1,262
Ingresos por Servicios Financieros Netos	446	541	532
Resultado por Operaciones Financieras	310	524	679
Ingresos Totales	3,575	3,627	4,063
Gastos Administrativos + D & A	1,466	1,549	1,572
Provisiones ¹	1,772	800	633
Utilidad Neta	266	1,042	1,426
EFICIENCIA OPERATIVA			
Ratio de Productividad	41.0%	42.7%	38.7%
Rentabilidad sobre Activos Promedio (ROAA)	0.3%	1.3%	1.8%
Rentabilidad sobre Patrimonio Promedio (ROAE)	2.6%	10.1%	13.6%
CALIDAD DE ACTIVOS			
Cartera Atrasada	2,738	2,184	2,343
Cartera Deteriorada	3,599	3,725	3,910
Índice de Morosidad	5.37%	3.85%	4.08%
Provisiones sobre Cartera Vencida	136%	154%	147%
CAPITALIZACIÓN			
Patrimonio Efectivo	10,295	10,655	10,554
Activos Ponderados por Riesgo	62,374	72,518	75,548
Ratio De Capital Global	16.5%	14.7%	14.0%
Solvencia (Patrimonio / Activos)	12.9%	14.0%	14.7%
OTROS DATOS			
Número de Empleados	6,011	5,310	5,494
Número de Oficinas	221	195	180
Número de Clientes Deudores (miles)	653	467	505

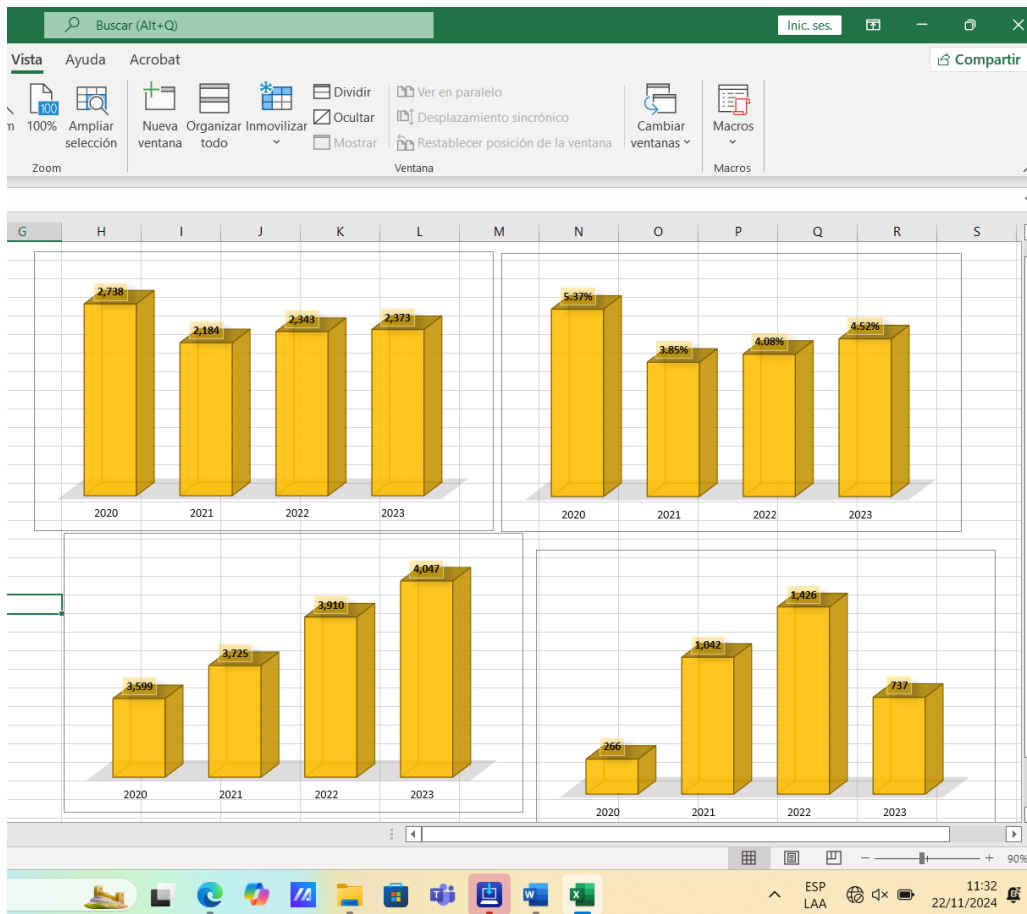
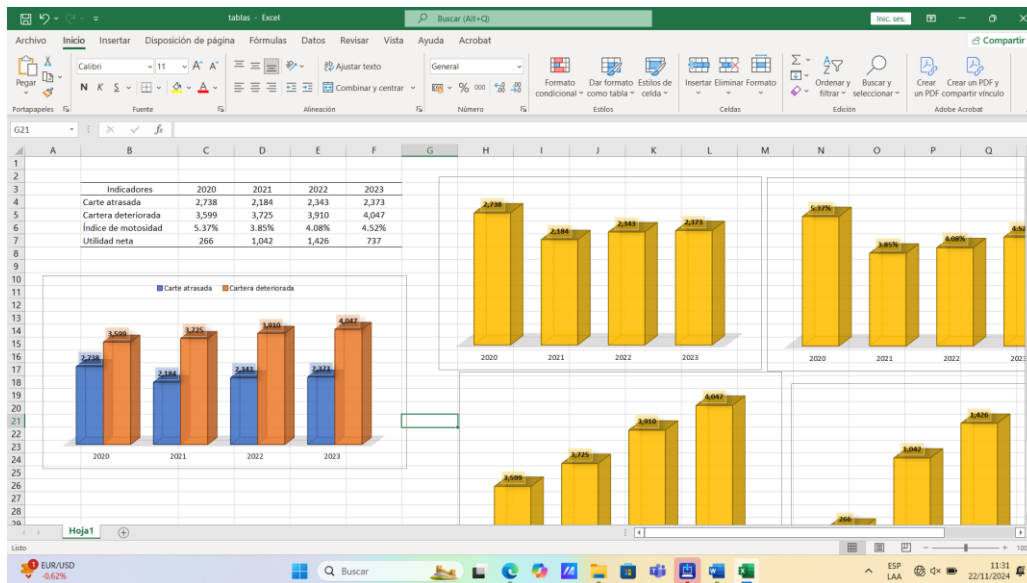


Anexo 3. Datos

Rubros	2020	2021	2022	2023
Cartera atrasada	2,738	2,184	2,343	2,373
Cartera deteriorada	3,599	3,725	3,910	4,047
Índice de morosidad	5.37%	3.85%	4.08%	4.52%
Utilidad neta (Millones de S/)	266	1,042	1,426	737

Nota: Memorial Anual (Scotiabank, 2023).

Anexo 4. Estimación gráfica





Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria Al 30 de Setiembre de 2024 (En porcentaje)

Concepto	B. BBVA Perú	BANCOM	B. de Crédito del Perú (con sucursales en el	B. Pichincha	B. Interamericano de	Scotiabank Perú	Citibank	Interbank (con sucursales	Mibanco	B. GNB	B. Falabella Perú	B. Santander Perú	B. Ripley	Alfin Banco	B. ICBC	Bank of China	B. RCI Perú	TOTAL BANCA MÚLTIPLE
Créditos corporativos	0.24	0.00	0.20	0.00	0.00	0.16	0.00	0.09	-	0.00	-	3.36	-	0.00	1.41	0.00	1.06	0.31
Tarjetas de crédito	4.56	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.34
Descuentos	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0.00	-	-	-	0.82	-	-	-	-	-	0.19
Préstamos	0.37	0.00	0.28	0.00	0.00	0.23	0.00	0.14	-	0.00	-	4.95	-	0.00	0.00	0.00	0.03	0.43
Factoring	0.00	-	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0.00	-	0.00	-	2.09	-	-	0.04	-	-	0.08
Comercio exterior	0.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0.00	-	0.00	-	-	0.05	-	0.00	0.15
Créditos a grandes empresas	1.90	6.64	0.91	5.16	4.05	2.07	0.00	2.03	-	0.37	-	7.65	-	0.00	1.56	0.00	0.07	2.02
Tarjetas de crédito	1.18	-	0.68	7.81	0.19	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.71
Descuentos	2.01	28.48	0.18	9.70	6.04	1.19	-	0.69	-	0.00	-	1.68	-	-	0.03	-	-	1.17
Préstamos	2.39	15.15	1.17	8.14	4.54	2.48	0.00	2.17	-	0.46	-	11.68	-	0.00	0.01	-	0.00	2.46
Factoring	-	-	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	0.69	6.51	0.27	5.26	0.22	0.14	-	0.23	-	0.00	-	0.00	-	-	-	-	-	0.35



Comercio exterior	0.05	1.62	0.67	1.92	3.55	2.55	0.00	1.45	-	0.17	-	0.00	-	-	0	0	1	0	0	8	1.01
Créditos a medianas empresas	11.31	33.19	14.07	37.98	16.12	16.06	0.00	8.44	12.95	46.16	0.00	5.59	-	1.07	-	-	-	-	-	-	13.37
Tarjetas de crédito	27.87	-	29.71	15.63	30.51	19.74	0.00	21.65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.37
Descuentos	6.78	81.12	3.51	31.53	4.10	2	-	2.1	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	5.04
Préstamos	11.51	34.03	14.65	35.53	16.76	16.17	0.00	10.11	12.95	50.18	0.00	5.70	-	1.07	-	-	-	-	-	-	13.74
Factoring	-	-	0.00	100.00	1.70	0.00	0.00	0	-	-	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	2.19
Arrendamiento financiero y Lease-back	10.95	1.53	14.64	54.31	18.58	17.59	-	8.2	-	12.09	-	0.35	-	-	-	-	-	-	-	-	12.95
Comercio exterior	0.31	39.44	3.97	36.40	5.26	9	0.00	2.78	-	34.17	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	4.43
Créditos pequeñas empresas	14.87	12.50	7.89	20.53	9.19	16.32	0.00	10.70	8.00	90.96	24.07	77.56	-	34.38	-	-	-	-	-	-	9.82
Tarjetas de crédito	24.13	-	33.93	68.95	23.13	5.78	0.00	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.68
Descuentos	8.87	-	1.62	100.00	2.28	6.04	-	0.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.92
Préstamos	13.60	15.65	6.50	20.51	14.34	15.13	-	10.76	8.00	88.29	24.07	-	-	34.38	-	-	-	-	-	-	9.07
Factoring	-	-	0.00	-	0.00	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	29.65	0.00	64.43	61.93	10.63	66.87	-	14.47	-	-	-	77.56	-	-	-	-	-	-	-	-	48.77
Comercio exterior	0.00	0.00	5.54	-	0.00	21.39	-	55.61	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.71
Créditos a microempresas	3.00	100.00	3.60	18.37	32.85	5.76	0.00	3.17	3.40	-	22.96	-	-	65.69	-	-	-	-	-	-	3.58
Tarjetas de crédito	6.74	-	4.39	18.07	1.00	2.06	0.00	4.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.61
Descuentos	0.00	-	0.84	-	-	0.00	-	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.74
Préstamos	2.44	-	1.84	26.26	1.32	4.73	-	3.15	3.40	-	22.96	-	-	65.69	-	-	-	-	-	-	3.21
Factoring	-	-	0.00	-	0.00	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamiento financiero y Lease-back	10.15	100.00	9.16	100.00	0.00	98.27	-	10.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.88
Comercio exterior	0.00	-	0.00	-	0.00	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos de consumo*	2.68	3.27	3.99	4.10	3.35	3.45	-	3.98	3.60	1.52	4.33	0.54	4.36	4.38	-	-	-	-	-	-	3.61
Tarjetas de crédito	3.53	3.83	5.90	3.85	6.29	5.46	-	9.18	-	3.16	3.89	-	5.07	-	-	-	-	-	-	-	5.63
Préstamos	2.38	3.24	3.03	3.86	2.86	2.95	-	2.78	3.60	1.51	4.78	0.57	3.77	4.38	-	-	-	-	-	-	2.92
Préstamos revolventes	-	-	-	-	25.65	0.02	-	19.80	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.69
Préstamos no revolventes	2.38	3.24	3.03	3.86	2.86	2.95	-	2.77	3.95	1.51	4.78	0.57	3.77	4.38	-	-	-	-	-	-	2.92
Préstamos autos	5.09	-	2.61	68.39	3.37	8.39	-	58.10	-	-	87	0.57	-	0.19	-	-	-	-	-	-	4.68
Arrendamiento financiero y Lease-back	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Créditos hipotecarios para vivienda	2.14	5.31	3.01	4.71	3.23	2.79	-	2.96	6.74	7.04	0.00	-	-	0.00	-	-	-	2.86
Préstamos	2.15	0.00	2.58	6.23	3.08	2.70	-	3.02	6.73	8.24	0.00	-	-	0.00	-	-	-	2.68
Préstamos Mivivienda	2.03	5.33	4.57	3.74	3.67	3.86	-	2.72	11.80	4.91	0.00	-	-	-	-	-	-	3.78
Total Créditos Directos	4.13	4.67	4.13	6.96	4.13	4.36	0.00	3.06	7.06	3.05	4.35	5.12	4.36	4.09	143	00	258	4.16

Nota: Información obtenida del Balance de Comprobación.

La información contenida en este cuadro se complementa con el cuadro "Estructura de los créditos según tipo y modalidad" que se encuentra dentro de la sección Estructura de las Principales Cuentas

* Los financiamientos no revolventes para titulares de tarjetas de crédito independientes de la línea, que antes se registraban en la modalidad de tarjetas de crédito, se deben registrar a partir de enero de 2021 como préstamos (Resolución SBS N° 5570-2019 y modificatorias).



Anexo 5. Validación de instrumento

Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Lujan Urviola Carlos Adalgo
2. Cargo e institución donde labora: Docente
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta - Matriz
4. Autor del instrumento: Lisbeth Jenny Benigno Mamani
5. Título de la tesis: Índice de macrosidad y su relación con la utilidad neta de Scotiabank Perú 2020-2023

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					98%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					98%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					98%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					96%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					96%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					97%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					99%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					99%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					98%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

98%

Lugar y fecha: Juliaca, 09-01-2025

Firma del experto

DNI N°: Cel: 01213364
Cel: 951822686



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: JUDY HUACANI SUASSACA
- 2. Cargo e institución donde labora: UANCV - Docente.
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Revisión de M.ady
- 4. Autor del instrumento: Lisbeth Jenny Benique Mamani
- 5. Título de la tesis: Índice de morosidad y su relación con la utilidad neta de scotiabank Perú 2020 - 2023

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					99%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					98%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					99%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					98%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					97%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					96%
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					99%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					99%
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					99%

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

99%

Lugar y fecha: Juliaca, 09-01-2025

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 989.574722



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 09-01-2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: LISBETH JENNY BENIQUE MAMANI

Dirección: Jr. Juli Nro 149, Barrio Porteño - Puno

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 70847291

Teléfono: 960630833 email: lisbethbenique01@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: ÍNDICE DE MOROSIDAD Y SU RELACIÓN CON LA UTILIDAD NETA DE SCOTIABANK PERÚ 2020 - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Índice de morosidad, utilidad neta.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2}?

2

¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

Autorizo su publicación (marque con una X)

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): _____
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

Sí: significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

No: significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: _____

Firma de Autor



huella digital

09-01-2025

Fecha

