



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE
MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO
TARACO DURANTE EL PERIODO 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. ZAIDA ROSMERY APAZA LUPACA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PUBLICO

JULIACA - PERU

2025



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD
EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO
DURANTE EL PERIODO 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. ZAIDA ROSMERY APAZA LUPACA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PUBLICO**

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

:



Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

:



Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

:



Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

:



Dr. JESUS MAMANI MAMANI

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

ECONOMÍA SECTORIAL – P15



RESOLUCIÓN N° 169-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 12 de setiembre del 2025

VISTOS: El Oficio No 026-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 09 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU – 7880 presentado por el (la) Bachiller: **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, quien **solicita nominación e jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023** conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, 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 Contabilidad

CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con el artículo 8°, 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 de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° 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: **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** 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. HILARIO CONDORI MAMANI
2do Miembro	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
Asesor	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: VIERNES 19 de setiembre del 2025
Hora	: 11:00 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 CÚPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N°026-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 21 de abril del 2025

Visto: el Expediente N° 1038 de fecha 24 de marzo del 2025 del **Bach. APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, 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 **Contabilidad**.

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. **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 734-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, 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, el Director 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. JESUS MAMANI MAMANI**

, 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: **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **DR. JESUS MAMANI MAMANI**

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
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yady Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



RESOLUCIÓN N° 734 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 31 de diciembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-19107 de fecha 20 de diciembre 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 **Contabilidad**.

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. **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **ECONOMÍA SECTORIAL – P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, 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, corroboró la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMNI**, 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: **OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023**, presentado por el (la) Bachiller **APAZA LUPACA ZAIDA ROSMERY**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como **ASESOR(a)** al (a): **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

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
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. Andy Huancam Soto
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF



17% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 16% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 11% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.


Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos Complementarios

OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	ZAIDA ROSMERY APAZA LUPACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	48799627
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0002-4896-3861
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0006-9857-8231
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820



Datos de investigación	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: Huancané Distrito: Taraco AGENCIA AGROBANCO TARACO Coordenadas: Latitud: -15.29808 Longitud: -69.97982 URL Maps https://www.google.com/maps/d/u/0/edit?mid=1i3DapqUOwUIKzxfZ1ewiQWHvLQEQA5Q&usp=sharing</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Diciembre 2024 – Setiembre 2025
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Ciencias sociales https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p> <p>Economía, Negocios https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</p>

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
"OFICINA DE INVESTIGACIÓN"
Dra. Yudy Huamani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo ZAIDA ROSMERY APAZA LUPACA, identificado con DNI Nro. 48799627, en mi condición de egresado de:

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

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada:
OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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.

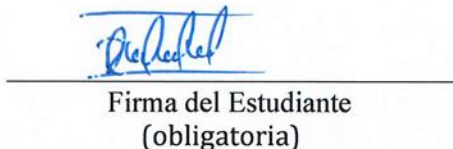
Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

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 26 de SETIEMBRE del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

A mis amados padres, cuyo esfuerzo, dedicación y amor incondicional han sido la base de mi formación. Su apoyo y valores han guiado cada paso de mi camino, y este logro es reflejo de su enseñanza y sacrificio. Con profunda gratitud.



AGRADECIMIENTO

A mi familia, por su permanente respaldo, comprensión y sacrificio a lo largo de este proceso formativo. Su confianza y acompañamiento han constituido un pilar fundamental en la consecución de este objetivo académico.



ÍNDICE

DEDICATORIAiii

AGRADECIMIENTOiv

ÍNDICEv

ÍNDICE DE TABLASviii

ÍNDICE DE FIGURASxi

RESUMENxiii

ABSTRACTxiv

INTRODUCCIÓNxv

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. EXPOSICION DE LA SITUACION PROBLEMÁTICA 1

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 5

 1.2.1. Problema general 5

 1.2.2. Problemas específicos 5

1.3. FORMULACIÓN DE LOS OBJETIVOS 5

 1.3.1. Objetivo general 5

 1.3.2. Objetivos específicos 6

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN 6

 1.4.1. Práctica 6

 1.4.2. Teórica 7

 1.4.3. Metodológica 7

1.5. HIPOTESIS 8

 1.5.1. Hipótesis general 8

 1.5.2. Hipótesis específicas 8

1.6. VARIABLES 9



- 1.6.1. Variable 1 9
- 1.6.2. Variable 2 10
- 1.7. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES 11

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

- 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION 12
 - 2.1.1. A nivel internacional 12
 - 2.1.2. A nivel nacional 14
 - 2.1.3. A nivel local 17
- 2.2. MARCO TEORICO 18
- 2.3. MARCO CONCEPTUAL 24

CAPÍTULO III

PROCEDIMIENTO METODOLOGIACO DE LA INVESTIGACIÓN

- 3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACION 28
- 3.2. DISEÑO 28
- 3.3. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACION 29
- 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA 29
 - 3.4.1. Población 29
 - 3.4.2. Muestra 30
- 3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE DATOS DE LA INVESTIGACION 31
 - 3.5.1. Técnica de estudio 31
 - 3.5.2. Instrumento 31
 - 3.5.3. Validación de instrumento 32
 - 3.5.4. Recolección de datos 32
- 3.6. DISEÑO DE CONTRASTACION DE HIPOTESIS 33

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION



4.1.	PRUEBA DE CONFIABILIDAD	35
4.2.	PRUEBA DE NORMALIDAD	39
4.3.	DISTRIBUCION DE FRECUENCIAS	42
4.3.1.	Prueba de hipótesis	67
4.4.	DISCUSIÓN.....	75
	CONCLUSIONES	79
	RECOMENDACIONES.....	82
	BIBLIOGRAFÍA	86
	ANEXOS.....	91



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resultados de la variable otorgamiento de créditos de alpha de cronbach 35

Tabla 2 Estadísticos de fiabilidad de la variable “otorgamiento de créditos” 36

Tabla 3 Estadística de total de elemento – otorgamiento de créditos 36

Tabla 4 Resultados de la variable índice de morosidad de alpha de cronbach 37

Tabla 5 Hectáreas o áreas de cultivó durante el periodo 2023 38

Tabla 6 Estadística de total de elemento – índice de morosidad 38

Tabla 7 Prueba de normalidad para el otorgamiento de creditos 39

Tabla 8 Prueba de normalidad para gestión del riesgo 39

Tabla 9 Prueba de normalidad para cartera sana 40

Tabla 10 Prueba de normalidad para índice de morosidad 40

Tabla 11 Prueba de normalidad para el volumen de creditos 41

Tabla 12 Prueba de normalidad para las operaciones de prestamo 41

Tabla 13 Montos concedidos en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 42

Tabla 14 Las operaciones de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 43

Tabla 15 Los tipos de credito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 44

Tabla 16 Los tipos de credito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 45

Tabla 17 Volumen de colocaciones en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 46

Tabla 18 Dinero otorgado en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 .. 47

Tabla 19 Deuda adquirida en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023.. 49



Tabla 20	Los fondos adicionales en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	50
Tabla 21	El interes en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	51
Tabla 22	La tasa de interés en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	52
Tabla 23	El proceso de medición en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	54
Tabla 24	El proceso de cuantificación en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	55
Tabla 25	La inversión financiera en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	56
Tabla 26	El plan de contingencia en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	57
Tabla 27	El plan de cobertura en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	58
Tabla 28	Políticas de ventas en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	60
Tabla 29	Políticas de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	61
Tabla 30	Estrategia de prevención de mora en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	63
Tabla 31	Situación del negocio en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	64
Tabla 32	Políticas de cobranza en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	66
Tabla 33	Los tipos de credito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	68
Tabla 34	Correlación de rho spearman entre otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo.....	70



Tabla 35	Correlación de rho spearman entre otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo.	71
Tabla 36	Correlación de rho spearman entre el índice de morosidad y la cartera sana.	73
Tabla 37	Correlación de rho spearman entre el índice de morosidad y la cartera sana.	74



ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Montos concedidos en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 42

Figura 2 Operaciones de crédito en la Agencia Agribanco Taraco periodo 2023 43

Figura 3 Tipo de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 44

Figura 4 Los tipos de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 45

Figura 5 Los tipos de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 46

Figura 6 El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 48

Figura 7 El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 49

Figura 8 El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 50

Figura 9 El interés en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 51

Figura 10 La tasa de interés en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 52

Figura 11 El proceso de medicion en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 54

Figura 12 El proceso de cuantificación en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 55

Figura 13 La inversión financiera en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 56

Figura 14 El plan de Contingencia en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 57

Figura 15 El plan de Contingencia en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023 58



Figura 16	Políticas de ventas en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	60
Figura 17	Políticas de credito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	61
Figura 18	Estrategia de prevención de mora en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	63
Figura 19	Situación del negocio en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	64
Figura 20	Políticas de Cobranza en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023	66



RESUMEN

Este estudio examina la evaluación entre la concesión de préstamos y la morosidad en *Agrobanco Taraco*, con la finalidad de identificar los elementos que inciden en el incumplimiento de pagos y señalar tácticas para optimizar la administración crediticia. Se empleó un enfoque cuantitativo y cualitativo, utilizando información financiera, entrevistas con funcionarios del área de crédito y encuestas a prestatarios.

Los resultados revelaron que la morosidad en *Agrobanco Taraco* está relacionada con una evaluación crediticia insuficiente, el elevado nivel de endeudamiento de los usuarios, junto con la ausencia de mecanismos eficientes de recuperación de créditos. Asimismo, se identificaron deficiencias en la supervisión sistemática de la cartera crediticia, así como la ejecución de políticas destinadas a la atenuación del riesgo asociado al otorgamiento de préstamos. Con base en estos descubrimientos, se sugiere la implementación de estrategias tales como el robustecimiento de los criterios de asignación, la instauración de un sistema de monitoreo constante y la optimización de los procedimientos de recuperación de cartera. También se recomienda la capacitación financiera de los prestatarios y la aplicación de incentivos para fomentar el pago puntual.

Se concluye que mejorar la gestión del crédito en *Agrobanco Taraco* contribuirá a minimizar la cartera vencida y promover la viabilidad financiera a largo plazo de la institución, beneficiando tanto a la institución como a los productores agropecuarios que dependen de este financiamiento.

Palabras clave: Otorgamiento de créditos, morosidad, gestión del riesgo crediticio



ABSTRACT

This study analyzes the relationship between credit granting and delinquency in *Agrobanco Taraco*, aiming to identify the factors influencing payment defaults and propose strategies to improve credit management. A quantitative and qualitative approach was employed, using financial data, interviews with credit department officials, and surveys of borrowers.

The results revealed that delinquency in *Agrobanco Taraco* is linked to insufficient credit evaluation, customer over-indebtedness, and the lack of effective debt collection strategies. Additionally, deficiencies were identified in loan portfolio monitoring and the implementation of credit risk mitigation policies. In response to these findings, strategies such as strengthening credit granting criteria, implementing a continuous monitoring system, and optimizing debt recovery processes are proposed. Financial training for borrowers and the application of incentives to encourage timely payments are also recommended.

It is concluded that improving credit management in *Agrobanco Taraco* will help reduce delinquency and ensure the financial sustainability of the institution, benefiting both the organization and the agricultural producers who depend on this financing.

Keywords: Credit granting, delinquency, credit risk management.



INTRODUCCIÓN

El financiamiento mediante crédito desempeña un rol clave en el impulso de la economía, al otorgar a personas y empresas los recursos necesarios para invertir, capital laboral y actividades de consumo. En el sector agropecuario, el financiamiento es aún más relevante, pues facilita la sostenibilidad de las actividades productivas de pequeños y medianos agricultores. Sin embargo, una gestión inadecuada en el otorgamiento de créditos puede derivar en elevados índices de incumplimiento de pagos, con repercusiones negativas sobre la estabilidad económica de la entidad de las entidades prestamistas y limitando su capacidad para seguir otorgando financiamiento.

En el caso de *Agrobanco Taraco*, se ha evidenciado un incremento en la morosidad de su cartera crediticia, para ello sugiere analizar factores que influyen en este problema. Diversos estudios han señalado que la falta de una adecuada evaluación crediticia, el sobreendeudamiento de los prestatarios y las deficiencias en las estrategias de cobranza son algunas de las principales causas del incumplimiento de pagos. Además, la falta de seguimiento oportuno a los créditos y la ausencia de planes de refinanciamiento efectivos han contribuido al deterioro de la cartera de la entidad.

Frente a esta problemática, el objetivo de la presente investigación es examinar la relación existente entre la concesión de créditos y el índice de morosidad en Agrobanco Taraco, enfocándose en la identificación de los principales factores que inciden directamente en el incumplimiento de pagos, y proponiendo estrategias orientadas a optimizar la gestión crediticia. Para ello, se empleará un



enfoque mixto, combinando el análisis de información financiera con entrevistas a funcionarios del área de crédito y encuestas a prestatarios.

La investigación tiene como objetivo proporcionar soluciones específicas para la optimización del proceso de evaluación y monitoreo de los créditos en Agrobanco Taraco, con el propósito de disminuir los índices de morosidad y asegurar la viabilidad financiera de la entidad. De esta manera, se contribuirá no solo a mejorar la eficiencia de la entidad, sino también a fortalecer el acceso responsable al crédito para los productores agropecuarios.



CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. EXPOSICION DE LA SITUACION PROBLEMÁTICA

El acceso al crédito es un elemento clave para el desarrollo del sector agropecuario, ya que permite a los productores financiar la compra de insumos, mejorar su infraestructura y modernizar sus técnicas de producción. Sin embargo, en el Perú, el acceso al financiamiento sigue siendo limitado, lo que impide que muchos pequeños y medianos agricultores puedan invertir en su crecimiento y sostenibilidad.

Según Steensland (2022), la problemática financiera en el sector agropecuario peruano obedece a una variedad de factores, siendo uno de los principales la carencia de acceso a herramientas tecnológicas, mercados formales y servicios financieros adecuados. Además, la fragmentación de tierras y la falta de seguridad jurídica dificultan que los productores puedan acceder a créditos bancarios. Esta realidad afecta directamente a su capacidad de inversión y, en consecuencia, a su productividad y rentabilidad.



En el contexto internacional, la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO, 2018, 2023) subraya la relevancia estratégica de la agricultura familiar en la seguridad alimentaria y la economía rural en la seguridad alimentaria y el desarrollo rural sostenible. No obstante, uno de los desafíos más significativos para el sector agrícola de pequeña escala radica en la complejidad para obtener financiamiento bajo condiciones ventajosas. La falta de sistemas financieros inclusivos y la percepción de alto riesgo por parte de los prestamistas han limitado la posibilidad de que estos productores obtengan créditos adecuados a sus necesidades.

Dentro de este marco, Agrobanco, en su calidad de entidad especializada en el financiamiento del sector agrícola y pecuario, desempeña un papel crucial en la promoción del desarrollo rural. No obstante, El alto nivel de incumplimiento crediticio representa uno de los desafíos más críticos para la organización entre sus prestatarios, lo que afecta su capacidad para seguir otorgando créditos y garantizar la sostenibilidad de su cartera de préstamos.

En el distrito de Taraco, región Puno, la situación es particularmente preocupante. A pesar de los esfuerzos gubernamentales por mejorar el acceso al financiamiento agropecuario, los productores locales siguen enfrentando diversas barreras que los limitan a la hora de solicitar y cumplir con sus créditos. En tal sentido se verifica cuáles son más principales factores que manifiestan una mayor influencia en el alto índice de morosidad en Agrobanco Taraco, se pueden mencionar los siguientes:

Fragmentación de tierras y baja productividad: De acuerdo con información proporcionada por el Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego



(2015), el 85% de los agricultores peruanos poseen menos de 10 hectáreas, lo que limita su capacidad productiva y dificulta el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.

Falta de garantías y formalización: Muchos productores no cuentan con títulos de propiedad sobre sus tierras, lo que les impide utilizar estos activos como garantía para obtener financiamiento (Ministerio de Agricultura y Riego, 2020).

Condiciones climáticas adversas y volatilidad del mercado: Los cambios en los factores climáticos y las oscilaciones del mercado agrícola en materia de precios.

tiene un impacto significativo en la rentabilidad de los productores, dificultando el pago de sus préstamos.

Deficiencias en educación financiera: La falta de conocimiento sobre gestión de crédito y planificación financiera contribuye a que los agricultores tomen decisiones que aumentan su riesgo de incumplimiento (FAO, 2023).

Políticas crediticias flexibles y evaluación inadecuada del riesgo: En un intento por ampliar el acceso al financiamiento, se han implementado políticas de otorgamiento de crédito más flexibles, lo que ha llevado a un aumento en la morosidad debido a evaluaciones de riesgo insuficientes.

A pesar de la existencia de programas de financiamiento como el FAE-AGRO, impulsado en 2020 por el Gobierno Peruano para otorgar créditos con tasas de interés reducidas y garantías estatales de hasta el 98%, muchos agricultores no logran acceder a estos fondos debido a criterios de



elegibilidad restrictivos y dificultades administrativas (Ministerio de Agricultura y Riego, 2020).

En vista de esta problemática, resulta imperativo examinar la evaluación entre la concesión de créditos y el índice de morosidad en la Agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023. El propósito es identificar las causas primordiales del incumplimiento de pago, evaluar la eficacia de las políticas crediticias instauradas y sugerir estrategias que faciliten la reducción de la morosidad y potencien la sostenibilidad financiera de la entidad.

Esta investigación busca generar información relevante para en momentos de toma de decisión elegir la más favorable en Agrobanco y en otras instituciones financieras del sector agropecuario, con el fin de promover estrategias de financiamiento más eficientes y sostenibles. Se desea que una vez de obtener los resultados contribuyan a fortalecer la educación financiera de los prestatarios, optimizar los procesos de evaluación crediticia y mejorar los mecanismos de recuperación de cartera vencida, garantizando así una mayor inclusión financiera sin comprometer la estabilidad de la entidad. de los agricultores, lo que perpetúa la pobreza en las zonas rurales.



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el otorgamiento de créditos se relaciona con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?

¿Cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?

¿Cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?

¿Cómo se relaciona la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?

1.3. FORMULACIÓN DE LOS OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo general

Evaluar de qué manera el otorgamiento de créditos se relaciona con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.



1.3.2. Objetivos específicos

Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Determinar cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Determinar cómo se relaciona la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Práctica

El estudio proporciona una fundamentación práctica robusta al centrado en los desafíos particulares que los productores agropecuarios de Taraco deben superar para acceder al crédito. La investigación producirá pruebas empíricas significativas acerca del efecto del uso correcto de estos créditos propulsando la producción y maximizando la ganancia. Esto ayudará a que los productores de pequeña escala tomen decisiones financieras y estratégicas más fundamentadas. Para las instituciones financieras, los resultados



facilitarán el diseño de productos crediticios más adaptados a las necesidades de estos agricultores, mientras que, para los formuladores de políticas, será posible desarrollar estrategias de financiamiento rural más inclusivas y accesibles. De esta manera, los hallazgos contribuirán al crecimiento económico local y al desarrollo rural sostenible, promoviendo la seguridad alimentaria y mejorando la calidad de vida de los productores en la región.

1.4.2. Teórica

A partir una perspectiva teórica, la exploración asistirá al cuerpo de comprensión existente sobre el financiamiento agrícola y su impacto en la producción agropecuaria. Facilita una visión más profunda sobre cómo el acceso al crédito influye en los resultados operativos agrícola, como el volumen de producción y la rentabilidad económica. Además, la investigación explorará cómo el destino específico de los créditos influye en los resultados agrícolas, ofreciendo nuevas perspectivas sobre la asignación óptima de recursos financieros en el sector agropecuario. Los hallazgos teóricos podrán ser utilizados como referencia para estudios futuros y para el desarrollo de teorías más robustas sobre la economía agrícola y el desarrollo rural.

1.4.3. Metodológica

En el ámbito metodológico, el presente estudio plantea como novedad la aplicación de una perspectiva holística que conjuga procedimientos cuantitativos y cualitativos para evaluar los efectos



de los créditos agropecuarios. Se emplearán métodos estadísticos que permitan analizar la relación entre el acceso al crédito y los rendimientos de producción, acompañados de estudios de caso y entrevistas detalladas que contribuyan a esclarecer las percepciones y experiencias de los beneficiarios. La combinación de ambos enfoques proporcionará una evaluación más amplia y profunda, al unir la objetividad de los datos numéricos con la riqueza del análisis cualitativo. De igual forma, se realizará una cuidadosa definición de las variables y se aplicará un diseño metodológico riguroso para la comparación de hipótesis asegurarán la robustez metodológica del estudio y su potencial replicabilidad en otros contextos y áreas geográficas.

1.5. HIPOTESIS

1.5.1. Hipótesis general

Existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

1.5.2. Hipótesis específicas

Existe relación entre el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023



Existe relación entre el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Existe relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Existe relación entre la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

1.6. VARIABLES

1.6.1. Variable 1

1.6.1.1 Otorgamiento de créditos

1.6.1.1.1 Definición conceptual

El otorgamiento de créditos es el proceso mediante el cual una entidad financiera evalúa, aprueba y concede financiamiento a personas naturales o jurídicas con el compromiso de reembolso en un plazo determinado y bajo condiciones previamente establecidas. Este proceso implica la recopilación y análisis de información financiera y crediticia del solicitante con la finalidad de anticipar el comportamiento del solicitante respecto a su aptitud financiera y su intención de pago. Según Córdoba (2012), el otorgamiento de créditos no solo depende de la disponibilidad de fondos por parte de la entidad financiera, sino también de una correcta gestión del riesgo para evitar el sobreendeudamiento y la morosidad.



1.6.1.1.2 Definición operacional

La medición del otorgamiento de créditos en la agencia Agrobanco Taraco se llevará a cabo considerando los procesos de evaluación y aprobación de préstamos. Se examinarán los criterios utilizados en la calificación crediticia, tales como la capacidad de pago y el historial financiero de los solicitantes, además de las políticas institucionales vinculadas a montos, plazos y tasas de interés. También se evaluará la eficiencia del proceso a través del tiempo requerido para dar respuesta a las solicitudes. La recolección de información incluirá documentos internos, entrevistas al personal del área crediticia y encuestas realizadas a los clientes.

1.6.2. Variable 2

1.6.2.1 índice de morosidad

1.6.2.1.1 Definición conceptual

El índice de morosidad es un indicador clave en el análisis financiero, ya que permite calcular la proporción de la cartera crediticia que presenta incumplimientos de pago en relación con el total de préstamos otorgados por una entidad financiera. Pedrosa (2018) señala que la morosidad en el ámbito financiero se define como el incumplimiento de las obligaciones crediticias por parte del deudor dentro del plazo estipulado en el contrato de préstamo.

1.6.2.1.2 Definición operacional

Se analizará el monto de la cartera morosa, la evolución del índice en los últimos años y los factores que influyen en su aumento. Los datos se obtendrán de informes financieros de *Agrobanco Taraco*, entrevistas con funcionarios y análisis de clientes en mora.

1.7. OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Otorgamiento de créditos (cuestionario)	Córdoba, (2012) define que la gestión de crédito recopila información histórica a través de análisis que se utiliza como base para predecir el comportamiento futuro. La predicción que se busca se relaciona con el comportamiento crediticio, es decir, un pronóstico del tipo y monto de las obligaciones crediticias que puede ser reembolsado y una estimación de la cantidad máxima de créditos que debe aceptar el cliente individual.	El otorgamiento de créditos se medirá a través de sus dimensiones, gestión de riesgo y cartera sana.	Gestión del riesgo.	<ul style="list-style-type: none">- Proceso de medición.- Proceso de cuantificación.- Inversión financiera.- Plan de contingencia.- Planes de cobertura.
			Cartera sana.	<ul style="list-style-type: none">- Políticas de ventas concretas.- Políticas de crédito.- Estrategia de prevención de mora.- Situación de negocio.- Políticas de cobranza.
Índice de morosidad (cuestionario)	Parrales, (2013). En el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una entidad financiera".	El índice de morosidad se medirá a través de volumen créditos y operaciones de préstamo.	Volumen de créditos.	<ul style="list-style-type: none">- Montos concedidos.- Operaciones de crédito.- Tipos de crédito.- Tipo de operación.- Volumen de colocaciones.
			Operaciones de préstamo	<ul style="list-style-type: none">- Dinero.- Deuda.- Fondos adicionales.- Interés.- Tasa de interés.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

2.1.1. A nivel internacional

Se recurre a la contribución de Ulloa (2020), autor del estudio titulado "Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Faysañan", defendida en la sede Cuenca de la Universidad Politécnica Salesiana, ubicada en Ecuador.

Desde una perspectiva metodológica, el estudio adoptó una metodología no experimental, adoptando un enfoque descriptivo y correlacional, con el propósito primordial de examinar Las variables determinantes que afectan el comportamiento moroso en la cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Faysañan. El estudio concluyó que la morosidad en la cartera vencida representa un riesgo institucional considerable, comprometiendo la estabilidad crediticia debido al incumplimiento de pago por parte de los socios. Además, se detectan índices significativos de morosidad, lo que sugiere la



revisión o Ajuste estratégico de las directrices relacionadas con la gestión crediticia y los mecanismos de recuperación de pagos.

De acuerdo con Tique y Barrientos (2023), el crédito agrícola juega un papel crucial sobre todo en el crecimiento de la economía y mitigación de pobreza localizado en regiones rurales, dado que potencia la productividad del terreno y optimiza los ingresos de los agricultores. No obstante, en Colombia, la disponibilidad de este instrumento financiero continúa siendo restringida: según los datos estipulados en el Censo realizado a nivel nacional Agropecuario (CNA, 2014) señalan que menos del 10% de las hectáreas de cultivo agrícola accesibles a financiamiento en ese año. Los descubrimientos más significativos indican que la condición de género femenino disminuye considerablemente la posibilidad de solicitar y obtener financiamiento, lo que pone de manifiesto una brecha de acceso vinculada a factores socioeconómicos y culturales. Además, el estudio integró un análisis fundamentado en árboles de decisión aplicado a encuestas de 153 productores lecheros asociados. Este análisis permitió identificar que, a pesar de la necesidad de crédito, numerosos agricultores optan por no solicitarlo debido a percepciones adversas acerca de los procedimientos, que se perciben como excesivamente burocráticos y demorados. Como táctica para expandir la cobertura crediticia en Ubaté, el análisis de las Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas (DOFA) propone dos estrategias prioritarias: (i) el robustecimiento de programas de educación financiera para atenuar



las barreras informativas y (ii) la promoción de estructuras de préstamo asociativo, que podrían disminuir las tasas de exclusión a través de esquemas colaborativos. Estos hallazgos proporcionan pruebas empíricas acerca de las barreras estructurales que restringen la financiación agrícola en ámbitos rurales, y enfatizan la necesidad de políticas diferenciadas públicas que contrarresten la exclusión financiera, particularmente en colectivos vulnerables como las mujeres productoras.

2.1.2. A nivel nacional

En su investigación titulada "La administración del riesgo crediticio y la deuda de los pequeños empresarios de Compartamos Financiera SA, año 2017-2018", Contreras, Calderón y Aliaga (2019) exploran cómo la gestión de riesgos puede influir en la deuda de los clientes microempresarios de dicha entidad bancaria. El estudio, realizado a cabo en la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Callao, se guió por una estrategia híbrida que fusionó elementos de información aplicada, explicativa, descriptiva y correlacional, con un enfoque no experimental de corte transversal. En su enfoque metodológico, los autores optaron por una perspectiva analítica para desentrañar el dilema, utilizando la información crediticia de Compartamos Financiera SA, considerada como una "población documental" que garantizó la autenticidad de los hallazgos. Es crucial destacar que la investigación se comprometió a garantizar la autenticidad moral de los datos recolectados. El propósito primordial



del análisis fue desentrañar cómo la administración del riesgo crediticio impacta la morosidad de los pequeños empresarios en Compartamos Financiera SA. Los descubrimientos revelaron que los créditos otorgados tuvieron un impacto notable en la morosidad, impactando un 96.4% en la variable dependiente (créditos vencidos). Asimismo, se reveló que la refinanciación de créditos influyó en un 76,6% en la gestión de cobranza, un componente crucial en la gestión del riesgo. El estudio fusionó técnicas estadísticas inferenciales (cuantitativas) con datos descriptivos (cualitativos), revelando que los préstamos otorgados impactaron de manera directa en los índices de morosidad, con una incidencia notable en el año 2018. Se verificó que los préstamos recuperados influyeron directamente en la gestión de cobranza, cimentando la conexión entre la gestión crediticia y la reducción de la cartera vencida.

En su análisis histórico del crédito agrícola en Perú, Ravines (2017) identifica fallos de mercado persistentes que se caracterizan por una oferta formal deficiente y poco alineada con las demandas del sector agropecuario. La investigación evidencia que los prestamistas informales mantienen una ventaja competitiva en términos de agilidad (desembolsos en 48-72 horas), flexibilidad contractual y exigencias de garantías reducidas, lo que justifica su prevalencia en el sector de financiamiento rural. A pesar de las reformas institucionales instauradas y la instauración de nuevas entidades financieras especializadas, el estudio concluye que persiste una brecha crediticia



del 68% entre productores agrícolas de pequeña escala, lo que pone de manifiesto la eficacia limitada de las políticas públicas para abordar el desafío del acceso al crédito en la agricultura familiar. Estos descubrimientos adquieren particular relevancia para el presente estudio al cuantificar las imperfecciones del mercado y establecer parámetros comparativos entre los sistemas de financiamiento rural formal e informal.

La investigación de Condori y Quispe (2023) examina la cantidad volumétrica de créditos sobre factores que lo determinan, en unidades familiares de Huancavelica a través de un modelo econométrico aplicado a datos provenientes del IV Censo Agropecuario y la Encuesta Nacional de Agricultura y Ganadería 2012. Los hallazgos detectan siete variables de importancia ($p < 0.05$): el nivel educativo, la edad del productor, la disponibilidad de riego, la titularidad de las tierras, los ingresos familiares, el capital pecuario y los cultivos comerciales. Estos hallazgos evidencian que la falta de crecimiento simultáneo en estos factores disminuye en un 10.78% el monto crediticio asignado ($\beta = -0.1078$; IC 95% [-0.124, -0.0916]). Esta investigación adquiere relevancia para el presente estudio al cuantificar meticulosamente cómo las restricciones en capital físico, humano y financiero obstaculizan el acceso al crédito formal en zonas rurales de la región andina, poniendo de manifiesto las limitaciones del sistema financiero para asistir a los agricultores con dotaciones insuficientes de estos activos productivos.



2.1.3. A nivel local

Santander (2021), examina los factores determinantes del acceso al crédito agrario entre productores de pequeña escala en Puno a través de un enfoque cuantitativo con diseño descriptivo-correlacional, empleando como población censal las 2,789 unidades agropecuarias oficialmente registradas en 2018. El estudio empleó un modelo probit que facilitó la identificación de relaciones no lineales entre variables clave, evidenciando que elementos como la experiencia productiva (años de servicio), la edad del titular, la asociatividad y el género ejercen una influencia significativa ($p < 0.05$) en la probabilidad de acceder a financiación formal. Los hallazgos indicaron que los productores con una experiencia superior a 10 años poseen una probabilidad 1.8 veces superior de acceder al crédito ($OR=1.82$; $IC95\%[1.45-2.28]$), mientras que las mujeres exhiben un acceso 35% inferior en comparación con sus contrapartes masculinas, lo que pone de manifiesto las persistentes asimetrías en el sistema financiero rural. Este estudio contribuye al marco teórico de nuestro estudio mediante la validación metodológica de variables cruciales del crédito agrario y la cuantificación de su impacto a través de técnicas econométricas sofisticadas aplicables a contextos análogos en la región andina.



2.2. MARCO TEORICO

2.1.2 Otorgamiento de Créditos

2.1.2.1 Concepto

El otorgamiento de créditos es una herramienta clave en la formación del crecimiento económico y de la sociedad, permitiendo a individuos y empresas acceder a financiamiento para expandir sus actividades productivas. Sin embargo, la morosidad en el pago de estos créditos representa un desafío importante para las entidades financieras, afectando su estabilidad y sostenibilidad. La presente investigación examina el vínculo existente entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad abordando los factores que intervienen en la concesión de préstamos, los riesgos asociados y las estrategias para mitigar el incumplimiento.

2. EL CRÉDITO: CONCEPTO, IMPORTANCIA Y TIPOS

2.1. Definición de Crédito

El crédito constituye un procedimiento de carácter financiero por medio del cual una institución concede una determinada cantidad de dinero a un solicitante, quien asume el compromiso de reembolsar dicho monto en un plazo establecido, incluyendo los intereses generados. Esta herramienta hace posible que los particulares y las empresas cuenten con recursos que, de no ser así otra manera serían inalcanzables (Gitman & Zutter, 2012).



2.2. Importancia del Crédito en la Economía

El crédito impulsa el crecimiento económico al facilitar el acceso a financiamiento para la inversión en diversas áreas como agricultura, comercio, industria y consumo. En el sector financiero, el otorgamiento de créditos es una actividad fundamental que permite la circulación del capital y la expansión de las oportunidades económicas.

2.3. Tipos de Crédito

- **Crédito comercial:** Dirigido a empresas para financiar operaciones y expansión.
- **Crédito de consumo:** Otorgado a individuos con la finalidad de permitir la adquisición de bienes de consumo y servicios diversos.
- **Crédito hipotecario:** Orientado a la compra de bienes inmuebles.
- **Crédito agropecuario:** Enfocado en la financiación de actividades agrícolas y pecuarias.
- **Crédito corporativo:** Destinado a grandes empresas para proyectos de inversión y expansión.
- **Microcréditos:** Pequeños préstamos otorgados a emprendedores y pequeños negocios con acceso limitado al sistema financiero tradicional.



3. EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y SU VÍNCULO CON LOS NIVELES DE MOROSIDAD.

3.1. Factores que Influyen en el Otorgamiento de Créditos

El proceso de otorgamiento de créditos implica la evaluación de diferentes criterios para minimizar el riesgo de impago:

- **Capacidad de pago del solicitante:** Se analiza su estabilidad financiera e ingresos.
- **Historial crediticio:** Se revisa el comportamiento previo en el pago de créditos.
- **Garantías ofrecidas:** Bienes muebles o inmuebles que respaldan la deuda.
- **Condiciones macroeconómicas:** Variables exógenas con influencia en la solvencia y comportamiento de pago de los deudores.
- **Tasa de interés:** Costos del financiamiento que pueden influir en la decisión de solicitar un crédito.
- **Políticas crediticias de la entidad financiera:** Cada institución establece normativas internas que regulan la concesión de créditos.

3.2. ANÁLISIS DEL RIESGO ASOCIADO AL CRÉDITO.

El riesgo financiero es el riesgo de que un obligado no satisfaga sus compromisos financieros. Para frenarlo, las entidades bancarias han adoptado medidas cautelares implementando sistemas de evaluación basados en modelos



estadísticos, análisis de datos y supervisión continua del comportamiento financiero del prestatario.

Las metodologías más utilizadas incluyen:

- **Modelos de calificación crediticia:** Evaluación de la solvencia basada en el historial y capacidad de pago del cliente.
- **Análisis de razones financieras:** Estudio de indicadores como liquidez, rentabilidad y endeudamiento.
- **Uso de inteligencia artificial y big data:** Herramientas avanzadas que permiten prever la probabilidad de impago.

4. MOROSIDAD EN EL SECTOR FINANCIERO

4.1. Definición de Morosidad

La morosidad se define como la falta de cumplimiento en los pagos pactados dentro del plazo establecido contractualmente. Este comportamiento financiero se mide mediante el índice de morosidad, el cual indica la proporción de créditos vencidos respecto al total de la cartera crediticia de una entidad (BCRP, 2023).

4.2. Causas de la Morosidad

Distintos elementos contribuyen al alza en los niveles de morosidad:

- **Condiciones económicas adversas:** Recesión, inflación y desempleo.
- **Sobreendeudamiento:** Falta de planificación financiera y acumulación de créditos.



- **Evaluación crediticia deficiente:** Concesión de préstamos sin un análisis riguroso del riesgo.
- **Factores personales:** Problemas de salud, pérdida del empleo u otras circunstancias imprevistas.
- **Falta de cultura financiera:** Muchos prestatarios desconocen las implicancias de un crédito y su correcta administración.

4.3. Consecuencias de la Morosidad

El incremento de la morosidad afecta tanto a las instituciones financieras como a los prestatarios:

- **Para las entidades financieras:** Reducción de la liquidez, aumento del riesgo y necesidad de provisiones adicionales.
- **Para los prestatarios:** Restricción en el acceso a nuevos créditos, acumulación de intereses y deterioro del historial crediticio.
- **Para la economía en general:** Reducción en el ritmo de colocación de créditos, lo que repercute negativamente en la solidez financiera de la entidad.
- **Impacto en la tasa de interés:** Aumento de costos financieros como medida de compensación del riesgo de impago.

5. RELACIÓN ENTRE OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD

La operatividad óptima del sistema financiero se encuentra en gran medida condicionada por el equilibrio entre la expansión del acceso al crédito y la administración eficiente del riesgo de incumplimiento de pago. Un otorgamiento



de créditos sin una adecuada evaluación puede derivar en un aumento de la morosidad, comprometiendo la estabilidad de las entidades prestamistas. Por otro lado, políticas crediticias demasiado restrictivas pueden limitar el acceso a financiamiento, afectando el crecimiento económico.

La morosidad también puede variar según el tipo de crédito y el sector al que está destinado. Por ejemplo, los microcréditos tienden a presentar mayores tasas de morosidad debido a la inestabilidad financiera de los prestatarios, mientras que los créditos corporativos suelen contar con garantías más sólidas.

6. ESTRATEGIAS PARA MITIGAR LA MOROSIDAD

A fin de mitigar los índices de incumplimiento y fortalecer la sostenibilidad financiera del crédito, se proponen las siguientes medidas:

- **Mejorar la educación financiera:** Capacitar a los prestatarios sobre el manejo de deudas y planificación financiera.
- **Fortalecer la evaluación crediticia:** Implementar modelos más precisos para medir el riesgo de impago.
- **Promover la reestructuración de deudas:** Facilitar planes de pago flexibles para evitar el incumplimiento.
- **Monitoreo continuo del comportamiento crediticio:** Implementar sistemas de alerta temprana para detectar problemas de pago.
- **Diversificación de productos financieros:** Diseñar esquemas de financiamiento adaptados a distintos perfiles de prestatarios.



- **Incentivos para el pago puntual:** Bonificaciones o tasas de interés preferenciales para clientes con buen historial de pagos.

Utilización de los créditos

El otorgamiento de créditos es la manera de utilización como herramienta para el desarrollo económico, pero su administración ineficiente puede generar altos índices de morosidad. La relación entre estos dos elementos es compleja y requiere un equilibrio entre facilitar el acceso al financiamiento y minimizar el riesgo de impago. A través de estrategias de gestión de riesgo, educación financiera y monitoreo adecuado, las instituciones pueden reducir la morosidad y garantizar un sistema crediticio sostenible y eficiente. Un sistema financiero sólido y responsable contribuye al crecimiento económico, beneficiando tanto a prestatarios como a entidades prestamistas.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Otorgamiento de Créditos

El otorgamiento de créditos es un proceso clave dentro del sistema financiero, en el que una entidad analiza, aprueba y concede financiamiento a personas naturales o jurídicas con el compromiso de reembolso en un plazo determinado y bajo condiciones previamente establecidas. Según Córdoba (2012), este proceso implica la recopilación y evaluación de información financiera y crediticia del solicitante para un fin de saber cómo será el actuar futuro en cuanto al cumplimiento de pagos.



Factores Claves en el Otorgamiento de Créditos

Para gestionar adecuadamente los créditos, las entidades financieras deben considerar varios factores en el proceso de aprobación, entre ellos:

Evaluación del perfil crediticio: Se revisa el historial de pagos del solicitante y su comportamiento previo con otras entidades financieras.

Análisis de capacidad de pago: Se analizan los ingresos percibidos y los compromisos financieros del solicitante para determinar su capacidad de asumir nuevas deudas sin comprometer su estabilidad económica.

Políticas de crédito: Cada entidad establece sus propios criterios para la concesión de préstamos, considerando tasas de interés, plazos, montos máximos y requisitos de garantía.

Garantías y tasas de interés: En algunos casos, los créditos pueden estar respaldados por garantías reales o personales, lo que disminuye el riesgo de impago y permite ofrecer condiciones más favorables.

Créditos en el Sistema Financiero

El acceso al crédito es un motor esencial del desarrollo económico, ya que facilita la inversión, el capital de trabajo y el consumo. En el caso de Agrobanco, el otorgamiento de créditos es fundamental para el crecimiento del sector agropecuario, apoyando a pequeños y medianos productores rurales. No obstante, una gestión inadecuada de este proceso puede aumentar la morosidad y comprometer la sostenibilidad de la entidad.



Índice de Morosidad

El índice de morosidad representa un índice financiero que cuantifica la proporción de la cartera de préstamos que exhibe incumplimientos de pago en relación con el total de préstamos concedidos. Según Pedrosa (2018), este indicador facilita la evaluación de la calidad de la cartera crediticia y el grado de riesgo asumido por las instituciones financieras. La morosidad en el sector financiero se define como el incumplimiento de las obligaciones crediticias dentro del plazo establecido en el contrato.

Causas Comunes de la Morosidad

El aumento de la morosidad puede deberse a diversos factores, entre ellos:

Limitaciones en el proceso de análisis crediticio: Una evaluación deficiente de la capacidad de pago del solicitante puede incrementar la probabilidad de impago.

Crisis económicas o baja rentabilidad de los negocios financiados: Factores externos pueden reducir la capacidad de pago de los clientes.

Sobreendeudamiento del cliente: Cuando un prestatario asume múltiples deudas sin contar con ingresos suficientes para afrontarlas.

Estrategias de cobranza ineficientes: Una gestión deficiente de cobranza puede aumentar la morosidad.



Control y mitigación del riesgo en la cartera de créditos.

La gestión del riesgo crediticio es un proceso clave que permite a las entidades financieras identificar, evaluar y mitigar los riesgos que conlleva el otorgamiento de créditos, con el fin de reducir la incidencia y el impacto de la morosidad. Arce, (2015) afirma que gestionar adecuadamente este riesgo es esencial para la salud a largo plazo de las instituciones financieras porque permite prever posibles incumplimientos y tomar las medidas adecuadas para solucionarlos. Es esencial para la salud a largo plazo de las instituciones financieras porque permite detectar con mayor facilidad posibles incumplimientos y tomar las medidas adecuadas para solucionarlos.

Estrategias para Mitigar el Riesgo de Morosidad

Para reducir la morosidad y sus efectos negativos, las entidades financieras pueden implementar diversas estrategias, tales como:

Criterios de otorgamiento más rigurosos: Aplicar políticas más estrictas para la aprobación de préstamos.

Monitoreo y seguimiento de los créditos: Realizar un control constante del comportamiento de pago de los clientes.



CAPÍTULO III

PROCEDIMIENTO METODOLOGICO DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACION

El enfoque cuantitativo es un método de exploración que se concentra en la recolección y examen de datos cuantitativos y estadísticos para responder interrogantes de investigación y verificar hipótesis. Emplea métodos como cuestionarios, experimentos regulados o evaluaciones de datos secundarios para obtener información objetiva y cuantificable sobre fenómenos sociales, psicológicos o naturales. Este enfoque busca instituir patrones, regularidades y relaciones causales entre variables, proporcionando resultados que pueden generalizarse a poblaciones más amplias y contribuyendo al conocimiento científico con evidencia empírica rigurosa (Carrasco & Cabero, 2011).

El presente estudio se caracterizó de enfoque cuantitativo.

3.2. DISEÑO

La metodología de investigación empleada fue de tipo no experimental, de naturaleza transversal. Este tipo de diseño se distingue por la recopilación de información en un solo instante temporal, sin alterar de manera



deliberada las variables. Su objetivo es detallar rasgos o sucesos en un entorno particular, a través del estudio de una muestra representativa de la población en análisis. Además, facilite la detección de correlaciones y la exploración de vínculos entre variables sin modificar las condiciones naturales del ambiente ni de los individuos estudiados. Es una técnica frecuentemente utilizada en investigaciones de prevalencia, sondeos transversales y análisis de datos secundarios (Dzul, 2018)

El estudio se distinguió por su diseño no experimental, de tipo transversal.

3.3. NIVEL Y TIPO DE INVESTIGACION

El propósito principal del nivel descriptivo-correlacional en la investigación es reconocer y detallar la conexión entre variables sin necesariamente determinar una causa. Este método posibilita establecer la presencia, orientación y envergadura de la evaluación entre variables a través de técnicas utilizadas en datos obtenidos de forma observacional o mediante cuestionarios. Se vuelve particularmente apropiado para analizar patrones y tendencias en los datos sin modificar las condiciones naturales del fenómeno en cuestión (Hernández, 2010).

El estudio presento un nivel descriptivo correlacional de tipo básico.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

De acuerdo con Tamayo (2014), la población se refiere al conjunto total de elementos o personas que poseen ciertas características



específicas definidas para un análisis. Esta puede ser categorizada como finita o infinita en función del ámbito y objetivo de la investigación. Es crucial tener una definición exacta de la población, pues representa el fundamento para la generalización y representatividad de los resultados logrados, garantizando de esta manera su validez y utilidad para la población objetivo.

Para este estudio de investigación se contó con 20 trabajadores de la agencia Agrobanco Taraco.

3.4.2. Muestra

De acuerdo con Hernández (2010), la muestra constituye un subgrupo representativo escogido de una población más extensa con propósitos de investigación. Su elección debe efectuarse con meticulosidad para garantizar que represente de manera apropiada las características y diversidad existentes en la población meta. La utilización de una muestra facilita la obtención de conclusiones y la generalización de los resultados alcanzados al conjunto total de la población, mejorando de esta manera la eficacia y la factibilidad del estudio. El tamaño y el procedimiento utilizado para elegir la muestra son elementos cruciales que establecen la validez y confiabilidad de los descubrimientos provenientes de investigaciones científicas y sondeos.

La muestra estuvo conformada por 20 trabajadores de la agencia Agrobanco Taraco.



3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE DATOS DE LA INVESTIGACION

3.5.1. Técnica de estudio

Se utilizó la encuesta para la recopilación de datos, calculando en lo indicado por Sandhusen (2010). Este procedimiento posibilita recolectar datos directamente de los participantes a través de preguntas estructuradas, que pueden ser formuladas en persona o mediante encuestas en línea, simplificando de esta manera el estudio y entendimiento de la situación estudiada.

Encuesta: Se emplea encuestas estructuradas para recolectar datos sobre actitudes, puntos de vista, conductas o rasgos de una muestra representativa de una población específica. Es un instrumento eficiente para recopilar tanto información cuantitativa como cualitativa, valiosa para el estudio de fenómenos sociales, económicos o psicológicos. Este instrumento puede ser utilizado en persona, por teléfono, por correo electrónico o mediante plataformas digitales (Medina et al., 2023).

3.5.2. Instrumento

El cuestionario fue el instrumento utilizado, creado específicamente para evaluar las variables 'régimen fiscal' y 'práctica fiscal' en las compañías. Según Medina et al. (2023), el cuestionario se compone de una serie organizada de preguntas dirigidas a recopilar datos exactos sobre los elementos estudiados.



Cuestionario: El cuestionario es un método de recopilación de información utilizado en estudios y análisis de puntos de vista, formado por un grupo de preguntas estructuradas y ordenadas de manera sistemática. Su objetivo es recolectar datos acerca de actitudes, puntos de vista, rasgos o conductas de los participantes en la encuesta (Medina et al., 2023).

3.5.3. Validación de instrumento

Para garantizar la validez del instrumento, se recurrirá a la evaluación crítica de profesionales con experiencia en investigación científica.

3.5.4. Recolección de datos

La recolección de datos se llevó a cabo mediante la aplicación de un cuestionario estructurado, elaborado específicamente para recabar información relevante de los trabajadores de la agencia Agrobanco Taraco. Este instrumento fue diseñado con base en los objetivos de la investigación y orientado a medir las variables relacionadas con el acceso al crédito agropecuario y su impacto en la producción y rentabilidad.

El cuestionario estuvo compuesto por un total de veinte (20) preguntas, distribuidas de acuerdo con las dimensiones de estudio previamente definidas. Las preguntas se clasificaron en tres secciones principales: datos generales del encuestado, aspectos relacionados con el régimen y acceso al crédito, y prácticas institucionales vinculadas a la gestión y otorgamiento de créditos. Se

utilizaron principalmente preguntas cerradas con escalas tipo Likert, así como algunas preguntas dicotómicas y de opción múltiple, lo que permitió obtener datos cuantificables y comparables.

3.6. DISEÑO DE CONTRASTACION DE HIPOTESIS

Prueba de hipótesis

Según lo señalado por Hernández et al. (2014), el análisis de datos constituye una estrategia fundamental en el proceso investigativo concebida para recopilar datos pertinentes que posibilitan confirmar o descartar una hipótesis. Este procedimiento conlleva un examen riguroso de los datos recopilados durante el proceso investigativo, con la finalidad de comprenderlos correctamente y derivar conclusiones válidas.

Para examinar la evaluación entre dos variables ordinales (esto es, que poseen un orden, pero no una separación precisa entre valores) o continuas (como el ingreso o la edad), y cuando no es necesario que la información se ajuste dado que los datos no presentan una distribución normal, se utiliza el coeficiente de correlación Rho de Spearman para el análisis.

La fórmula del Rho de Spearman permite cuantificar la relación y su dirección entre dos variables, indicando si tienden a aumentar o disminuir juntas, o si no tienen relación significativa. El coeficiente de correlación de Spearman se determina mediante la siguiente fórmula:

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$



Donde:

ρ = Coeficiente de correlación de Spearman.

d_i = Diferencia entre los rangos de cada par de observaciones.

n = Número de pares de datos.

Tras obtener el valor del coeficiente de correlación Rho de Spearman (ρ), es posible determinar si la relación identificada entre las variables posee significancia estadística. Para ello, se puede comparar el valor obtenido con un valor crítico de una tabla de Spearman o, en el caso de muestras grandes, aplicar una prueba de significancia utilizando la distribución t de Student. En estos casos, se emplea la siguiente fórmula para calcular el valor t:

$$t = \frac{\rho\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-\rho^2}}$$

Si el valor de t calculado es mayor que el valor crítico (según el nivel de significancia elegido, por ejemplo, 0.05), se concluye que existe una relación significativa entre las variables



CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. PRUEBA DE CONFIABILIDAD

Confiabilidad de la variable Otorgamiento de créditos

Se empleó el coeficiente alfa de Cronbach para validar el cuestionario, un método estadístico que establece el nivel de consistencia interna de las respuestas, fundamentado en la evaluación del proceso de concesión de créditos. El cuestionario en cuestión consta de un total de 10 preguntas relevantes, las cuales fueron minuciosamente administradas a un grupo compuesto por 20 empleados de la empresa. La confiabilidad de los datos recopilados durante el estudio, según los análisis realizados, se estima en un 95% de certeza.

Tabla 1

Resultados de la variable otorgamiento de créditos de alpha de cronbach

	N	Porcentaje
Casos Considerados	20	100.0
Casos No considerados	0	0
Total	100	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Tabla 2*Estadísticos de fiabilidad de la variable "otorgamiento de créditos"*

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.791	10

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Ampliamente aceptado dentro de la comunidad de estudio es que los coeficientes de alfa de Cronbach mayores de 0.7 son generalmente considerados como suficientes para determinar consistencia interna y fiabilidad de un instrumento de medida. Por lo tanto, correspondientemente, nuestro coeficiente alfa de nuestra medida fue de 0.791, lo que nos permite determinar que nuestro instrumento tiene un grado satisfactorio de fiabilidad.

Tabla 3*Estadística de total de elemento – otorgamiento de créditos*

	Escala promedio si se ha eliminado el elemento.	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total, de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item 1	39.20	12.510	0.617	0.752
Item 2	39.10	16.231	0.071	0.823
Item 3	39.20	15.476	0.072	0.814
Item 4	39.33	11.816	0.737	0.734
Item 5	39.23	12.599	0.729	0.742
Item 6	39.27	12.740	0.584	0.757
Item 7	39.47	13.444	0.426	0.777
Item 8	39.47	12.533	0.630	0.751
Item 9	39.40	13.490	0.496	0.769
Item 10	39.33	13.678	0.389	0.782

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.



Confiabilidad de la variable Índice de morosidad

Asimismo, para este instrumento de recolección de datos, se aplica una metodología similar. Se aplicará la metodología del Alpha de Cronbach para determinar la fiabilidad de la información. La variable Índice de morosidad será considerada. Este instrumento se encuentra diseñado para proporcionar información relevante. Se compone de 10 componentes seleccionados de una muestra de 20 colaboradores. Encuesta realizada. La investigación presenta un grado de fiabilidad del 95%.

Tabla 4

Resultados de la variable índice de morosidad de alpha de cronbach

	N	Porcentaje
Casos Considerados	20	100.0
Casos No considerados	0	0
Total	100	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Tabla 5*Hectáreas o áreas de cultivo durante el periodo 2023*

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0.863	10

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Se asume que los valores del alfa cronbach que superan 0,7 se consideran como valores superiores a 0,7. Una cantidad adecuada para asegurar la fiabilidad de la escala. Además, en lo que respecta al ámbito del deporte, se aplica igualmente la misma estrategia. Por lo tanto, concluimos que el valor de alfa correspondiente a nuestro instrumento es de 0.863. Por lo tanto el instrumento es confiable.

Tabla 6*Estadística de total de elemento – índice de morosidad*

	Escala promedio si se ha eliminado el elemento.	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total, de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Item 11	39.20	12.510	0.617	0.752
Item 12	39.10	16.231	0.071	0.823
Item 13	39.20	15.476	0.072	0.814
Item 14	39.33	11.816	0.737	0.734
Item 15	39.23	12.599	0.729	0.742
Item 16	39.27	12.740	0.584	0.757
Item 17	39.47	13.444	0.426	0.777
Item 18	39.47	12.533	0.630	0.751
Item 19	39.40	13.490	0.496	0.769
Item 20	39.33	13.678	0.389	0.782

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

4.2. PRUEBA DE NORMALIDAD

Ho: Los datos tienen una distribución normal

Ha: Los datos no tienen una distribución normal

Tabla 7

Prueba de normalidad para el otorgamiento de créditos

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Otorgamiento de créditos	0.163	30	0.042	0.901	30	0.009

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

En la concesión de créditos, se evidencia que el resultado adquirido es superior al resultado obtenido. La puntuación en la prueba de normalidad es inferior a 0.05, lo que nos permite aceptar la misma. Se procede al empleo de la hipótesis alternativa y, en consecuencia, se aplica la prueba no paramétrica.

Tabla 8

Prueba de normalidad para gestión del riesgo

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Gestion de riesgo	0.170	30	0.027	0.920	30	0.027

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Respecto a la gestión del riesgo, el análisis de normalidad arrojó un valor menor a 0.05, lo que condujo a la aceptación de la hipótesis alterna y, como resultado, a la utilización de un método estadístico no paramétrico.

Tabla 9*Prueba de normalidad para cartera sana*

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Cartera sana	0.184	30	0.011	0.878	30	0.003

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

En relación con la cartera saludable, el resultado de la prueba de normalidad es inferior a 0.05. Esto sugiere que la distribución de los datos no se alinea con una distribución normal, lo que conduce a la aceptación de la hipótesis alternativa y, por ende, a la implementación de una prueba no paramétrica.

Tabla 10*Prueba de normalidad para índice de morosidad*

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Índice de morosidad	0.162	30	0.042	0.876	30	0.002

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

En cuanto al índice de morosidad en la agencia agrobanco Taraco periodo 2022-2023, se observó que el valor p de la prueba de normalidad fue inferior a 0.05. Esto indica que los datos no siguen una distribución normal, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se opta por emplear pruebas no paramétricas para el análisis.

Tabla 11*Prueba de normalidad para el volumen de créditos*

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Volumen de créditos	0.163	30	0.040	0.870	30	0.002

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

En cuanto al volumen de créditos en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023, se observó que el valor p de la prueba de normalidad fue inferior a 0.05. Esto indica que los datos no siguen una distribución normal, por lo que se rechaza la hipótesis nula y se opta por emplear pruebas no paramétricas para el análisis.

Tabla 12*Prueba de normalidad para las operaciones de préstamo*

	Kolmogorov - Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Operaciones de préstamo	0.163	30	0.040	0.906	30	0.000

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

En relación con las operaciones de préstamo de Agrobanco Taraco periodo 2023, se determinó que el valor p obtenido al realizar la prueba de normalidad fue menor a 0.05. Esto es indicativo de que los datos no siguen una distribución normal y se rechaza la hipótesis nula de normalidad y se acepta la hipótesis alterna. Se decidió por lo tanto emplear métodos estadísticos no paramétricos para el análisis ya que estos no requieren el supuesto de normalidad.

4.3. DISTRIBUCION DE FRECUENCIAS

Objetivo específico 1: Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Tabla 13

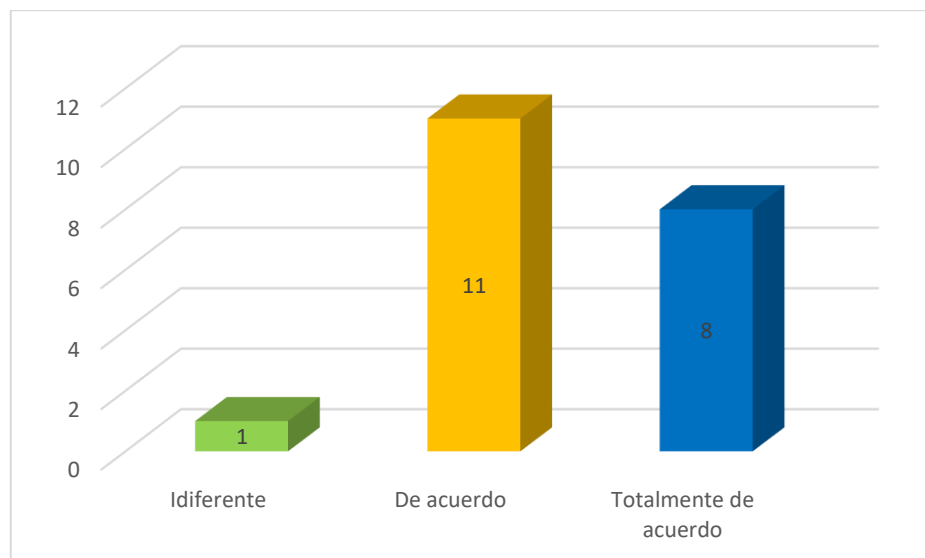
Montos concedidos en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	2	10
De acuerdo	5	25
Totalmente de acuerdo	13	65
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 1

Montos concedidos en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 participantes en la encuesta, el 65% expresa un acuerdo total, el 25% expresa un acuerdo parcial y el 10% manifiesta una actitud indiferente. Esto implica que la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023 concuerda en que la cuantía del crédito debe ser concedida en función de la capacidad de pago del cliente. Si la entidad bancaria concede más préstamos de los que los clientes tienen la capacidad de saldar, las pérdidas se incrementarán.

Tabla 14

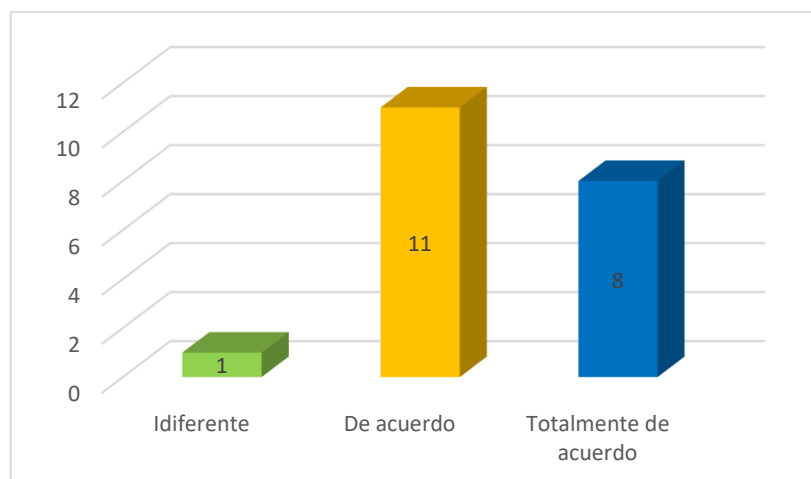
Las operaciones de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	3	30
De acuerdo	10	50
Totalmente de acuerdo	7	35
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 2

Operaciones de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 participantes en la encuesta, el 35% expresa un acuerdo total, el 50% expresa un acuerdo parcial y el 35% manifiesta una actitud indiferente. Esto implica que la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023 concuerda en que la cuantía del crédito debe ser concedida en función de la capacidad de pago del cliente. Si la entidad bancaria concede más préstamos de los que los clientes tienen la capacidad de saldar, las pérdidas se incrementarán.

Tabla 15

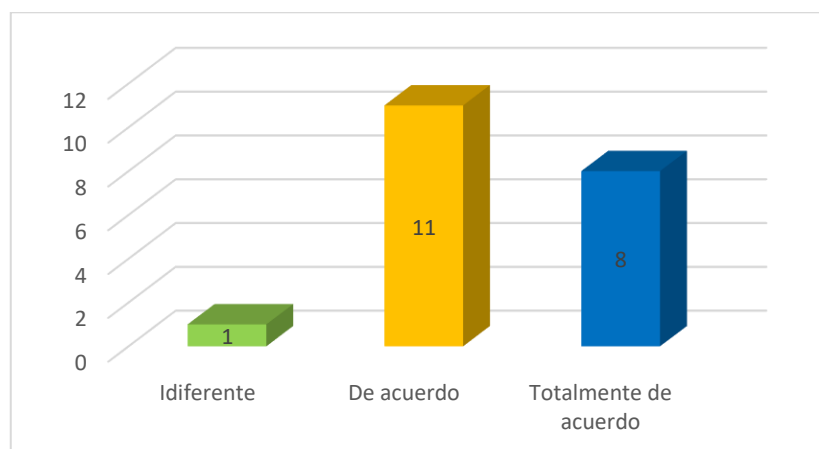
Los tipos de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	2	10
De acuerdo	13	65
Totalmente de acuerdo	5	25
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 3

Tipo de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 participantes en la encuesta, el 25% expresa un acuerdo total, el 65% expresa un acuerdo parcial y el 10% manifiesta una actitud indiferente. Esto implica que la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023 concuerda en que la cuantía del crédito debe ser concedida en función de la capacidad de pago del cliente. Si la entidad bancaria concede más préstamos de los que los clientes tienen la capacidad de saldar, las pérdidas se incrementarán.

Tabla 16

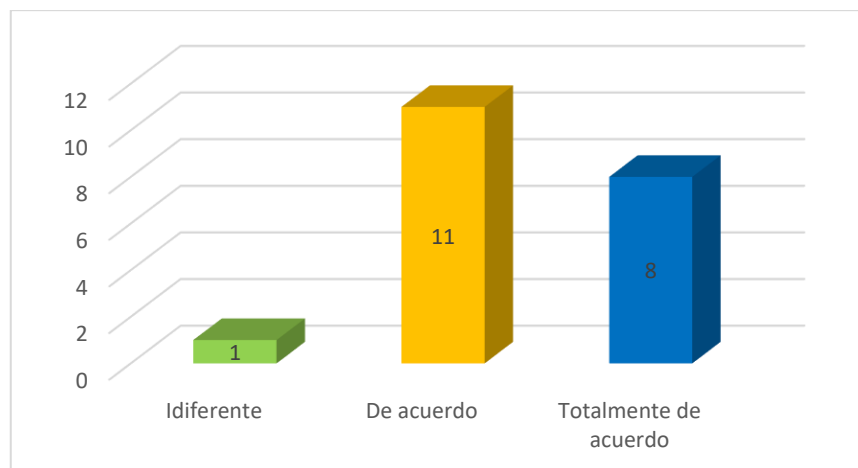
Los tipos de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	1	10
De acuerdo	11	55
Totalmente de acuerdo	8	40
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 4

Los tipos de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 participantes en la encuesta, el 40% expresa un acuerdo total, el 55% expresa un acuerdo parcial y el 10% manifiesta una actitud indiferente. Esto implica que la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023 concuerda en que la cuantía del crédito debe ser concedida en función de la capacidad de pago del cliente. Si la entidad bancaria concede más préstamos de los que los clientes tienen la capacidad de saldar, las pérdidas se incrementarán.

Tabla 17

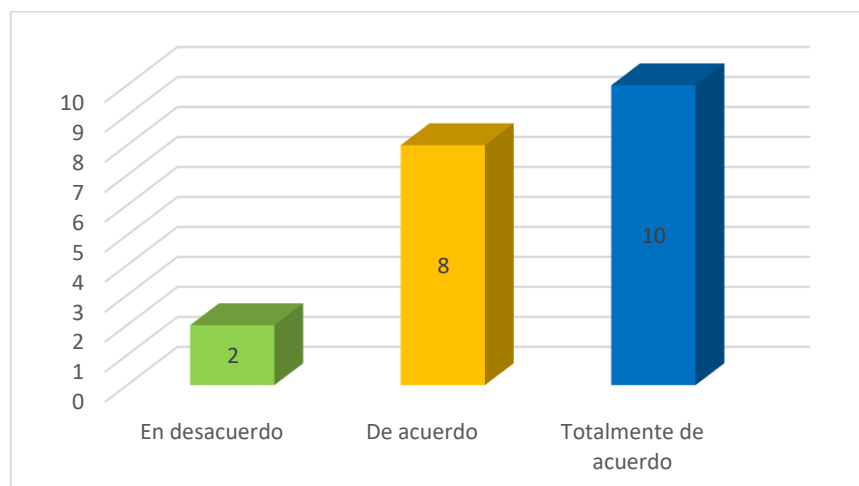
Volumen de colocaciones en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	11	55
De acuerdo	5	25
Totalmente de acuerdo	4	20
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 5

Los tipos de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 trabajadores que participaron en la encuesta, el 55% se mostraron indiferentes, el 25% estuvieron de acuerdo y el 20% totalmente de acuerdo. El volumen de colocaciones (o sea, cuánto dinero presta) influye mucho en el nivel de morosidad (personas que no pagan sus deudas).

Si un banco presta mucho dinero en créditos o sectores que son más riesgosos, es más probable que tenga más problemas para recuperar ese dinero, en comparación con cuando reparte sus préstamos en diferentes tipos de clientes para reducir el riesgo

Objetivo específico 2: Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Dimensión 4: Operaciones de préstamo

Tabla 18

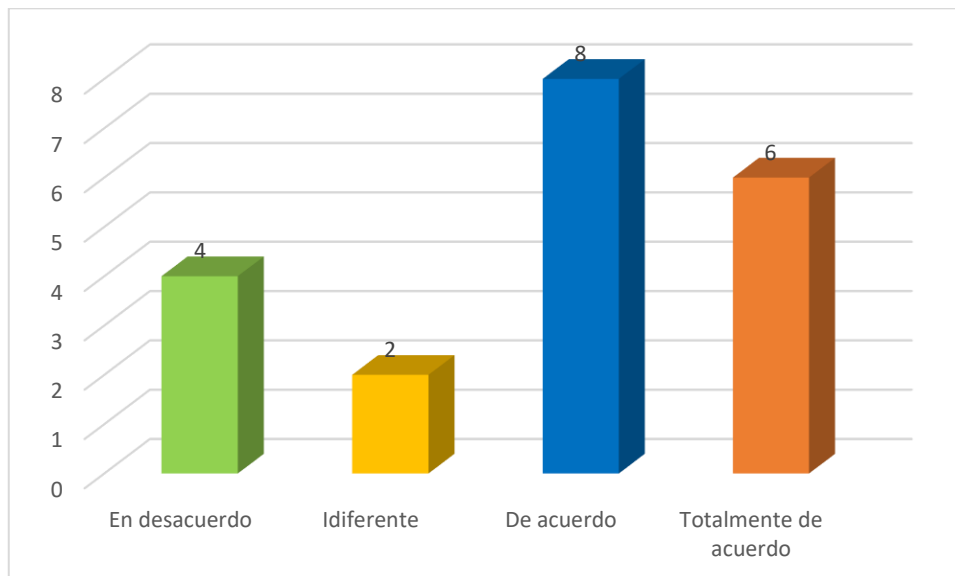
Dinero otorgado en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	9	45
Indiferente	7	35
De acuerdo	1	5
Totalmente de acuerdo	3	15
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 6

El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 trabajadores encuestados, el 45% están en desacuerdo, el 35% son indiferentes, el 15% están totalmente de acuerdo y el 5% están de acuerdo. Esto muestra que en la agencia Agrobanco Taraco la mayoría está en desacuerdo, ya que muchas veces no es fácil diferenciar entre un préstamo y otros servicios financieros. Sin embargo, no siempre ocurre así, porque lo que realmente busca un cliente al pedir un préstamo no es solo el dinero, sino sentirse satisfecho con el servicio que recibe.

Tabla 19

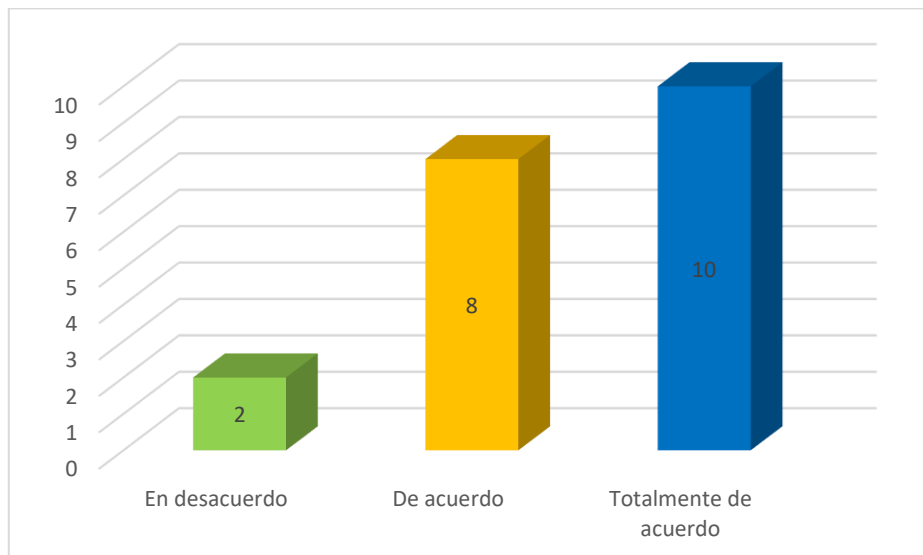
Deuda adquirida en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	4	20
De acuerdo	7	35
Totalmente de acuerdo	9	45
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 7

El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 encuestados, el 45% está totalmente de acuerdo, el 35% está de acuerdo y el 20% es indiferente. Esto indica que, en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023, cuando se genera una deuda, ya sea para invertir o financiar algo, el deudor se compromete a pagar no solo el dinero que recibió (el principal), sino también los intereses que se generen.

Tabla 20

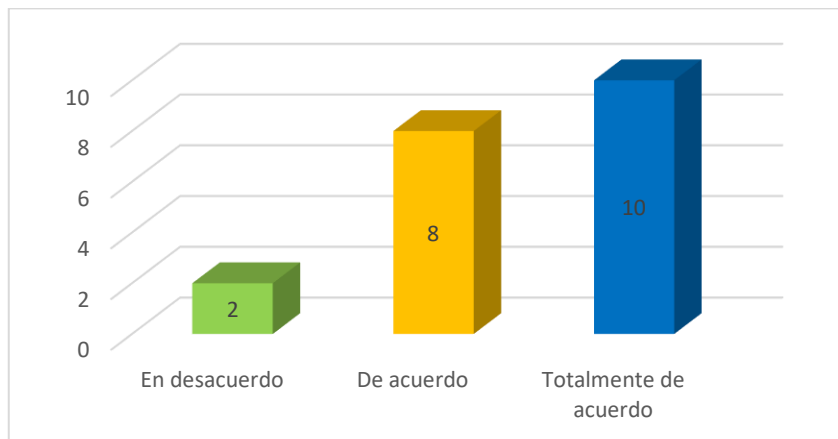
Los fondos adicionales en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	10
De acuerdo	7	35
Totalmente de acuerdo	11	55
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 8

El dinero otorgado en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 empleados encuestados, el 55% está muy de acuerdo, el 35% está de acuerdo y el 10% no está de acuerdo. Esto muestra que en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023, la mayoría opina que, al aumentar la deuda, también crece la actividad crediticia.

Tabla 21

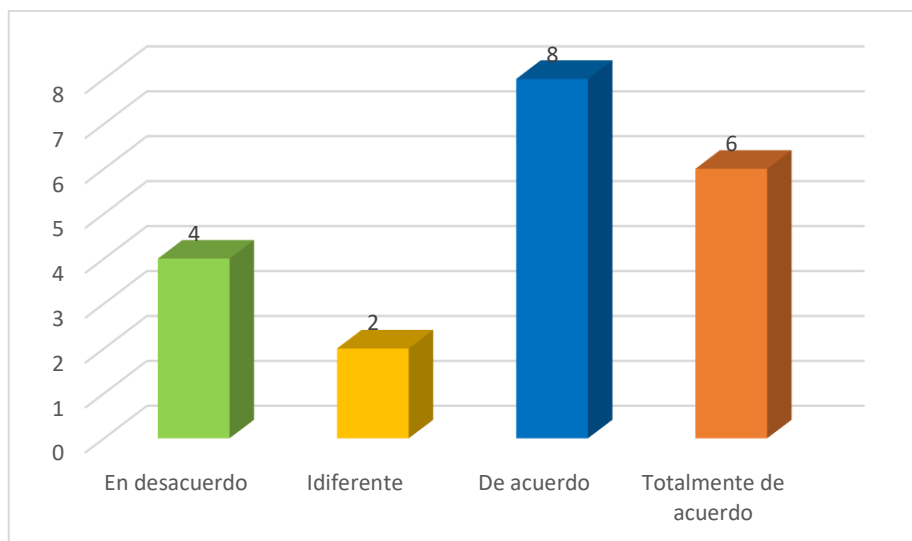
El interés en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	1	5
Indiferente	2	10
De acuerdo	7	35
Totalmente de acuerdo	9	45
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 9

El interés en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 colaboradores encuestados, el 45% está totalmente de acuerdo, el 35% está de acuerdo, el 10% es indiferente y el 5% está en desacuerdo. Esto indica que, en la agencia Agrobanco Taraco, la mayoría coincide en que el interés es clave para la obtención de inversiones. El interés representa el dinero que se gana o se paga por usar un capital de forma temporal. Se clasifica según

la tasa de interés que se pague o la tasa de mora, y su funcionamiento depende del mercado, ya que no existe un límite legal para el monto de los intereses que se pueden cobrar o paga.

Tabla 22

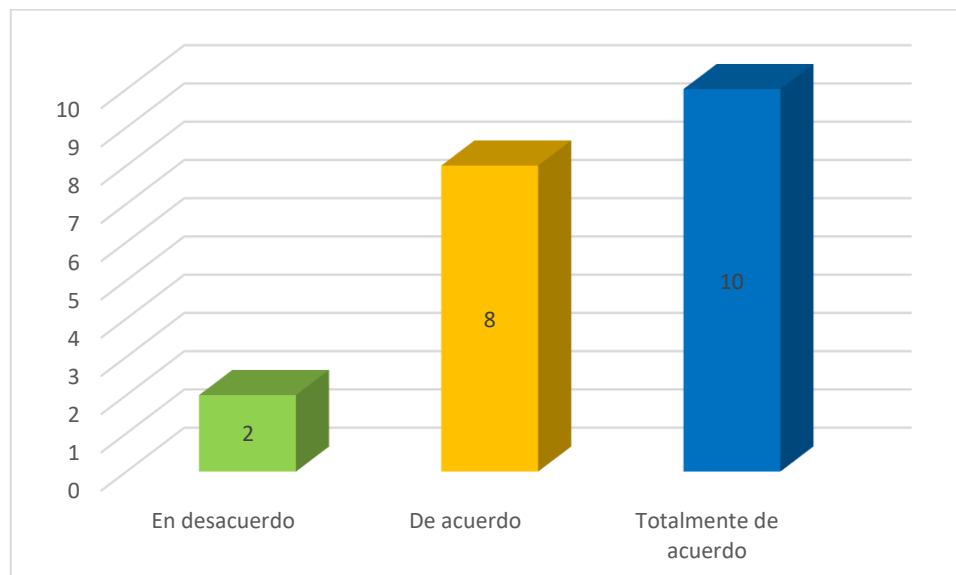
La tasa de interés en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	2	10
De acuerdo	11	55
Totalmente de acuerdo	7	35
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 10

La tasa de interés en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De los 20 colaboradores encuestados, el 55% está de acuerdo, el 35% está totalmente de acuerdo y el 10% es indiferente. Por eso, en la Agrobanco Taraco



consideran que la tasa de interés influye en el porcentaje de ganancias que obtiene el banco, dependiendo de las condiciones del mercado y de las normas que establece el banco central.

Objetivo 3: Determinar cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Dimensión 1: Gestión del riesgo

Tabla 23

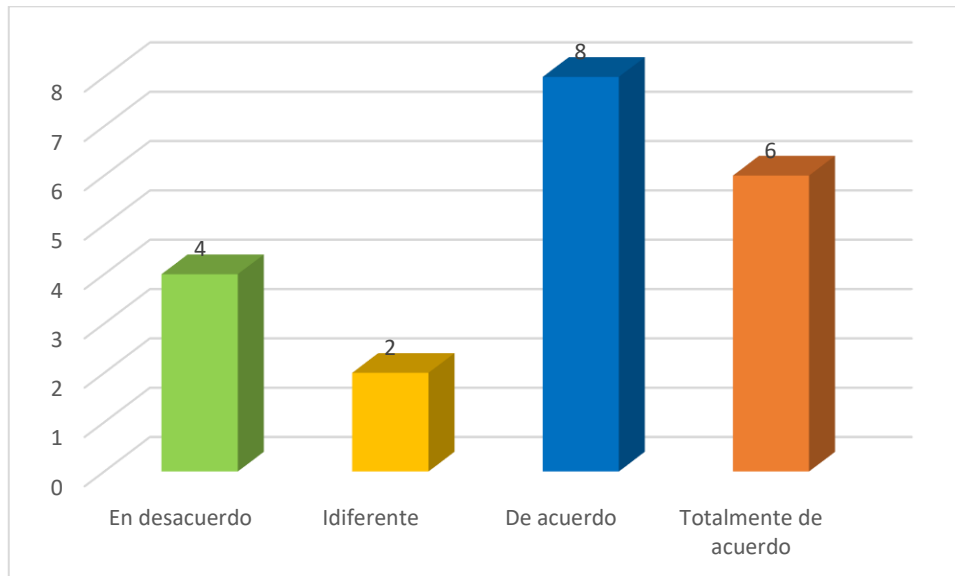
El proceso de medición en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	10
Indiferente	8	40
De acuerdo	4	20
Totalmente de acuerdo	6	30
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 11

El proceso de medición en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

Respecto a las funciones evaluadas, el 40% expresó indiferencia. Por otro lado, el 30% manifestó su total conformidad con las propuestas, mientras que el 20% manifestó un nivel de acuerdo parcial. Finalmente, un 10% de los participantes expresaron su disconformidad.

Tabla 24

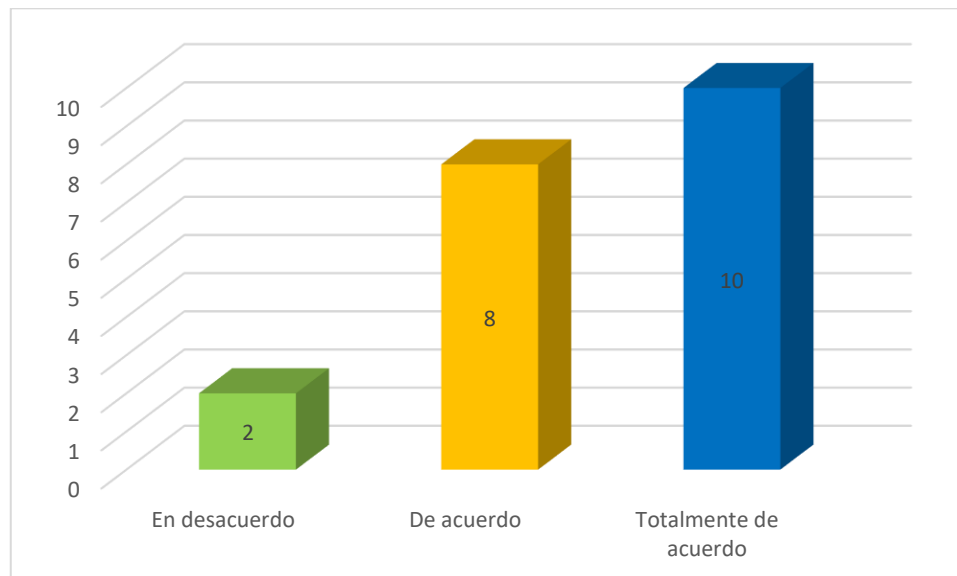
El proceso de cuantificación en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	1	5
De acuerdo	7	35
Totalmente de acuerdo	12	60
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 12

El proceso de cuantificación en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

El 60% de los 20 colaboradores que respondieron la encuesta están completamente de acuerdo. acuerdo, mientras que el 35% está de acuerdo y finalmente el 5% son indiferente. Mientras tanto, en la agencia Agrobanco Taraco, los 10 empleados están completamente de acuerdo con el proceso de cuantificación, porque mide las transacciones económicas usando herramientas necesarias para manejar los riesgos.

Tabla 25

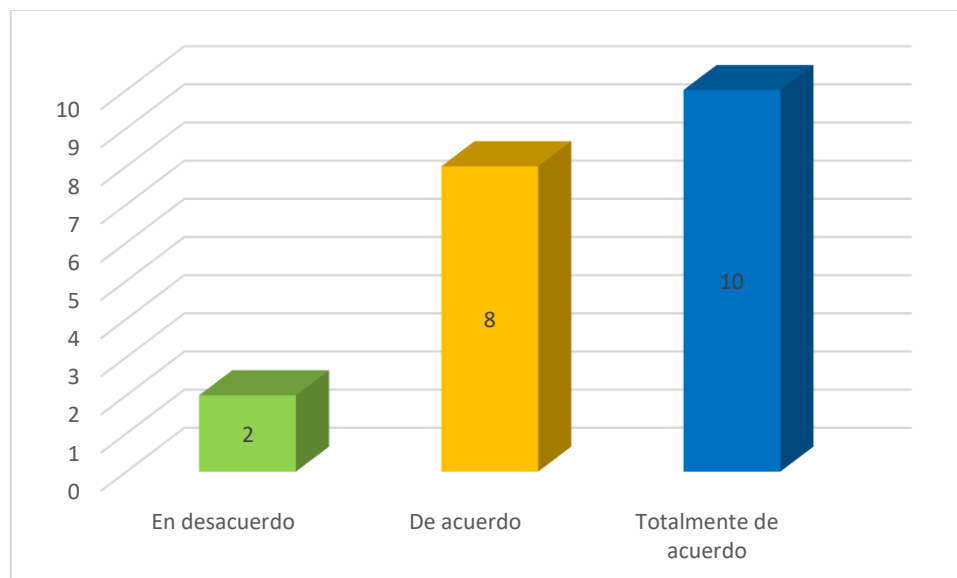
La inversión financiera en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	10
De acuerdo	8	40
Totalmente de acuerdo	10	50
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 13

La inversión financiera en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

El 50% de los 20 colaboradores que fueron encuestados están completamente de acuerdo. acuerdo, mientras que el 40% está de acuerdo y, finalmente, el 10% son. indiferente. Mientras tanto, en la Agrobanco Taraco, los 10 trabajadores están completamente de acuerdo y piensan que es importante saber la inversión

financiera, que establecerá la cantidad de dinero que se ofrece a los diferentes clientes.

Tabla 26

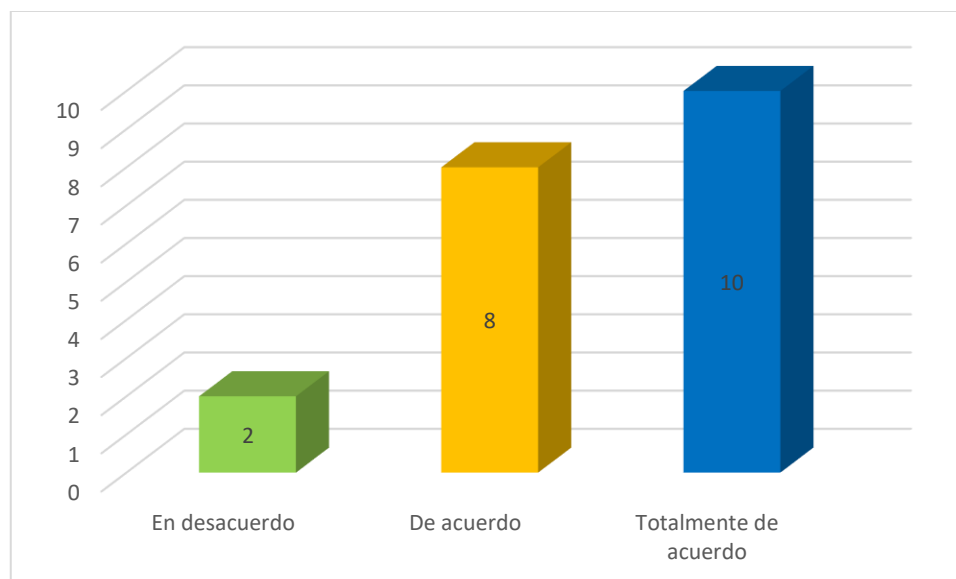
El plan de contingencia en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	2	10
De acuerdo	8	40
Totalmente de acuerdo	10	50
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 14

El plan de Contingencia en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

El 50% de los 20 colaboradores que fueron encuestados están completamente de acuerdo. acuerdo, mientras que el 40% está de acuerdo y, finalmente, el 10% son. indiferente. Mientras tanto, en la Agrobanco Taraco, los 10 trabajadores...

están completamente de acuerdo y piensan que es importante saber la inversión financiera, que establecerá la cantidad de dinero que se ofrece a los diferentes clientes.

Tabla 27

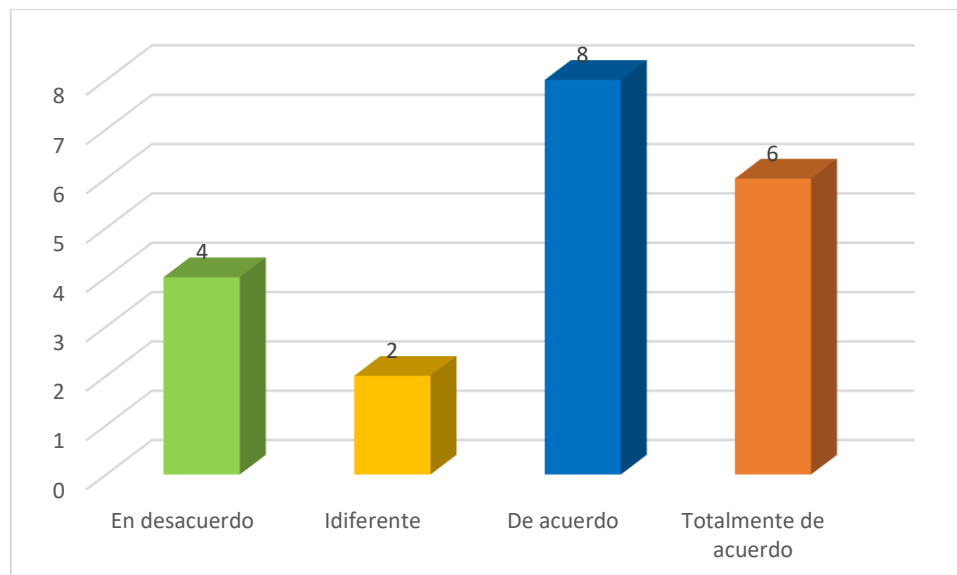
El plan de cobertura en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	4	20
Indiferente	2	10
De acuerdo	8	40
Totalmente de acuerdo	6	30
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 15

El plan de Contingencia en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.



Interpretación

De los 20 empleados encuestados, el 40% estuvo de acuerdo. El 30% está totalmente de acuerdo, el 20% está en desacuerdo y finalmente el 10%. no mostró interés. Mientras tanto, los 8 trabajadores de la agencia Agrobanco Taraco ha acordado planes de protección, apoyos y seguros en la concesión de préstamos a diferentes clientes.

Objetivo 4: Determinar cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023

Dimensión: Cartera sana.

Tabla 28

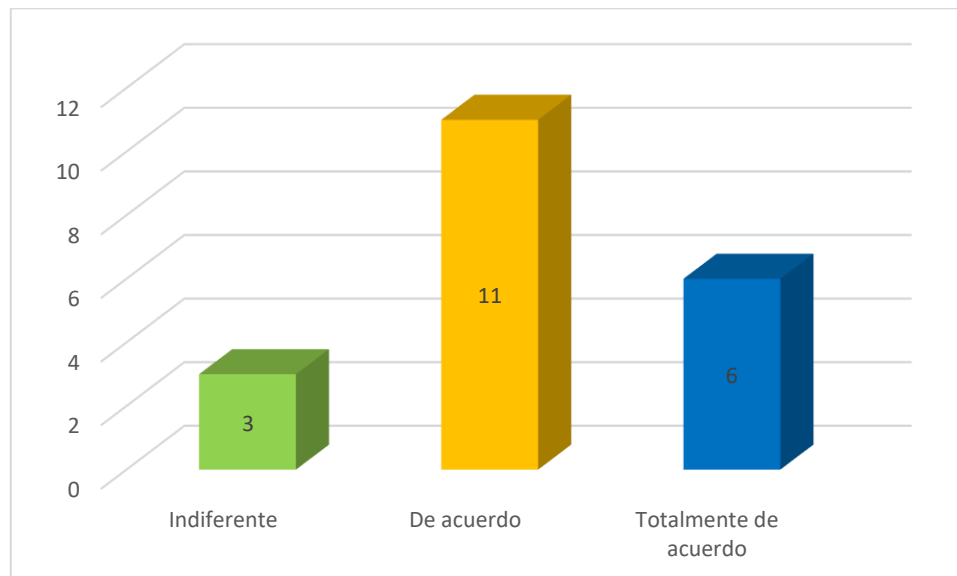
Políticas de ventas en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	4	20
De acuerdo	9	45
Totalmente de acuerdo	7	35
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 16

Políticas de ventas en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De acuerdo con los resultados de la encuesta aplicada a 20 colaboradores de la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023, el 45% de los encuestados manifestó estar de acuerdo con las políticas de ventas establecidas, mientras que el 35% indicó estar totalmente de acuerdo. En contraste, solo el 20% se mostró indiferente. Estos resultados reflejan que una mayoría significativa de los colaboradores percibe de manera favorable las políticas de ventas implementadas por la agencia. Esto sugiere que dichas políticas son consideradas adecuadas y contribuyen al cumplimiento de los objetivos institucionales, especialmente en lo relacionado con el otorgamiento de créditos y el control del índice de morosidad. La baja proporción de indiferencia indica un nivel aceptable de alineación entre el personal y las directrices comerciales de la entidad.

Tabla 29

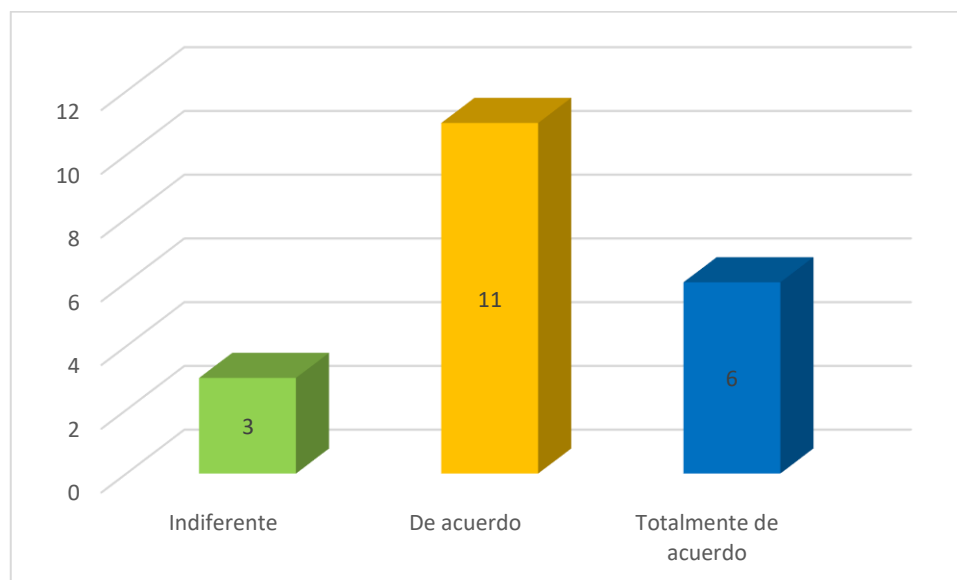
Políticas de crédito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	9	45
De acuerdo	7	35
Totalmente de acuerdo	4	20
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 17

Políticas de crédito en la Agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

La aplicación a 20 colaboradores de la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023, el 45% de los encuestados se mostró indiferente frente a las



políticas de crédito implementadas, mientras que el 35% manifestó estar de acuerdo y solo el 20% expresó estar totalmente de acuerdo.

Estos resultados evidencian que existe un nivel considerable de indiferencia entre los trabajadores respecto a las políticas de crédito, lo que puede reflejar una falta de claridad, compromiso o efectividad percibida en dichas políticas. La proporción relativamente baja de respuestas que expresan total conformidad podría indicar la necesidad de revisar o fortalecer los lineamientos relacionados con la evaluación, otorgamiento y seguimiento de los créditos, con el fin de mejorar su percepción interna y su impacto en el control del índice de morosidad.

Tabla 30

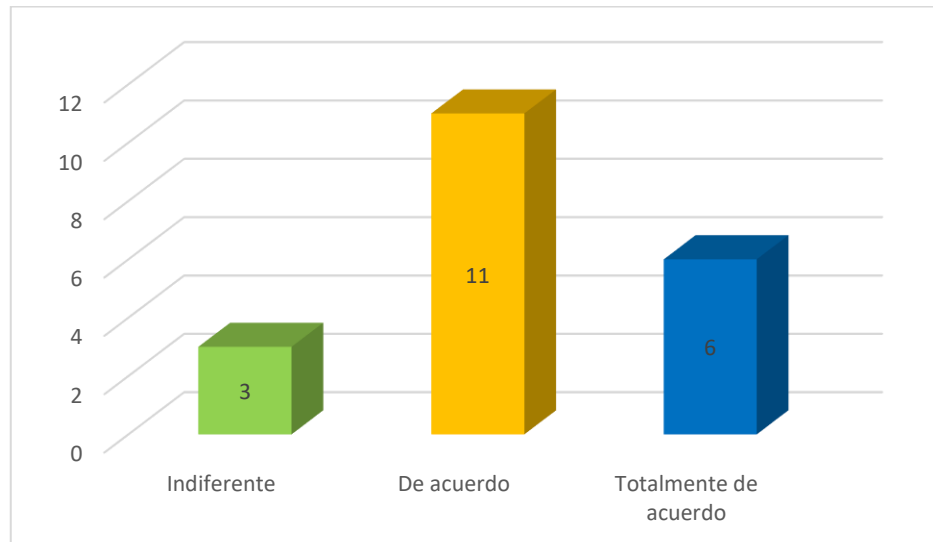
Estrategia de prevención de mora en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	3	15
De acuerdo	9	45
Totalmente de acuerdo	8	40
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 18

Estrategia de prevención de mora en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

según los resultados de la encuesta aplicada a 20 colaboradores de la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023, el 45% manifestó estar de acuerdo con la estrategia de prevención de mora implementada, mientras que el 40% expresó estar totalmente de acuerdo. Solo el 15% se mostró indiferente frente a dicha estrategia.

Estos resultados evidencian una percepción principalmente favorable por parte del personal respecto a las medidas adoptadas para prevenir la morosidad. El hecho de que el 85% de los encuestados esté de acuerdo o totalmente de acuerdo indica que la estrategia aplicada es vista como efectiva y pertinente para reducir el riesgo crediticio y asegurar la sostenibilidad financiera de la entidad. La baja proporción de indiferencia sugiere, además, un adecuado nivel de compromiso y conocimiento del personal sobre las acciones ejecutadas en esta área crítica.

Tabla 31

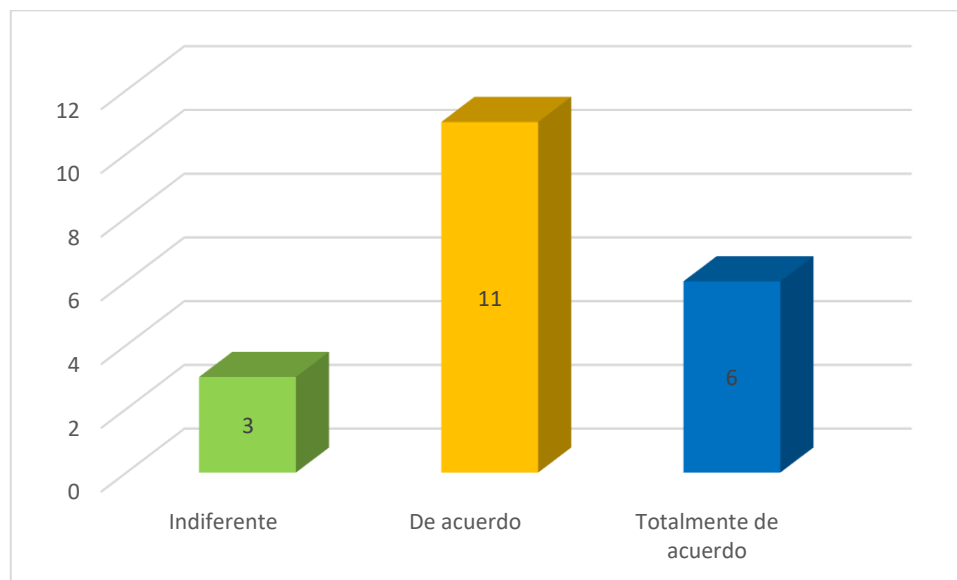
Situación del negocio en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
Indiferente	3	15
De acuerdo	11	55
Totalmente de acuerdo	6	30
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 19

Situación del negocio en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.



Interpretación

Según los resultados de la encuesta aplicada a 20 colaboradores de la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023, el 55% de los encuestados indicó estar de acuerdo con la situación actual del negocio, mientras que el 30% expresó estar totalmente de acuerdo. Solo el 15% se mostró indiferente ante esta situación. Los datos obtenidos indican una apreciación mayoritariamente positiva sobre el estado del negocio en la agencia. La suma del 85% de respuestas positivas sugiere que los colaboradores reconocen una gestión adecuada y estable en términos de operaciones, rentabilidad o cumplimiento de objetivos. La baja proporción de indiferencia también refuerza la idea de que existe un buen nivel de involucramiento del personal respecto al desempeño general de la agencia.

Tabla 32

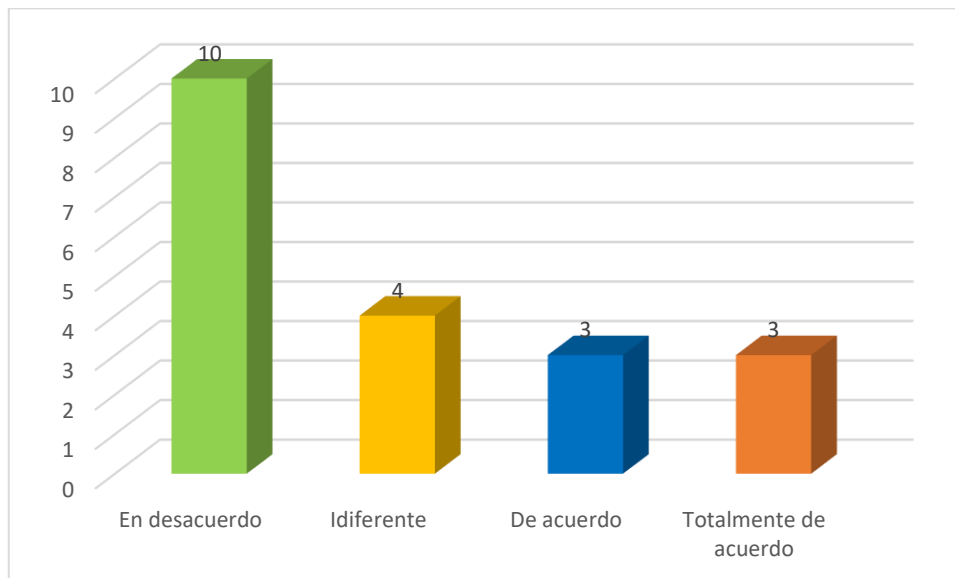
Políticas de cobranza en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

	Frecuencia	Porcentaje
En desacuerdo	10	50
Indiferente	4	20
De acuerdo	3	15
Totalmente de acuerdo	3	15
Total	20	100.0

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Figura 20

Políticas de Cobranza en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023



Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Interpretación

De acuerdo con la encuesta aplicada a 20 colaboradores de la agencia Agrobanco Taraco durante el año 2023, el 50% manifestó estar en desacuerdo con las políticas de cobranza vigentes, mientras que el 20% se mostró indiferente. Solo el 30% de los encuestados expresó una percepción favorable: un 15% estuvo de acuerdo y otro 15% totalmente de acuerdo.

Estos resultados reflejan un nivel considerable de insatisfacción respecto a las políticas de cobranza implementadas en la agencia. El hecho de que la mitad de los encuestados esté en desacuerdo podría indicar deficiencias en los procedimientos de seguimiento, recuperación de créditos o comunicación con los clientes morosos. Asimismo, la alta proporción de indiferencia o falta de conformidad sugiere la necesidad urgente de revisar y fortalecer dichas políticas para mejorar su efectividad y su aceptación entre el personal.



4.3.1. Prueba de hipótesis

4.3.1.1. Objetivo específico 1

Prueba de hipótesis

Relación entre el otorgamiento de créditos y el volumen de créditos en la agencia Agrobanco Taraco, periodo 2023

Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el volumen de créditos en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Hipótesis alternativa (H_a): Existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el volumen de créditos en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Tabla 33

Los tipos de credito en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023

			Otorgamiento de créditos	Volumen de créditos
Rho de Spearman	Otorgamiento de créditos	Coeficiente de correlación	1,000	,615
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Volumen de créditos	Coeficiente de correlación	,615	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.



El procedimiento estadístico realizado mediante el coeficiente de correlación Rho de Spearman evidenció un valor de 0.615, lo que refleja una correlación positiva de intensidad moderada entre las variables objeto de estudio. A su vez, el nivel de significancia alcanzado fue de 0.000, dato inferior al criterio de decisión fijado ($p < 0.05$), corroborando la relevancia estadística de la correlación obtenida. Como resultado, se establece que existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el volumen total de créditos en la agencia Agrobanco Taraco durante 2023. En virtud de ello, se procede a rechazar la hipótesis nula y a aceptar la hipótesis alternativa formulada en esta investigación.

4.3.1.2. Objetivo específico 2

Prueba de hipótesis

Relación entre el otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco, periodo 2023

Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Hipótesis alterna (H_a): Existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Tabla 34

Correlación de rho spearman entre otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo.

			Otorgamiento de créditos	Operaciones de préstamo
Rho de Spearman	Otorgamiento de créditos	Coeficiente de correlación	1,000	,496
		Sig. (bilateral)	.	,005
		N	30	30
	Operaciones de préstamo	Coeficiente de correlación	,496	1,000
		Sig. (bilateral)	,005	.
		N	30	30

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

El procedimiento estadístico desarrollado mediante el coeficiente Rho de Spearman permitió obtener un resultado de 0.496, lo cual indica la existencia de una correlación positiva débil entre las variables estudiadas. A su vez, se identificó un nivel de significancia menor a 0.005, dato que se sitúa por debajo del valor crítico de aceptación ($p < 0.05$), validando así la consistencia estadística de la relación. En consecuencia, se establece que existe una asociación significativa entre el otorgamiento de créditos y las operaciones crediticias llevadas a cabo en la agencia Agrobanco Taraco durante el 2023. Por lo tanto, los hallazgos permiten descartar la hipótesis nula y confirmar la hipótesis alternativa formulada en la investigación.



4.3.1.3. Objetivo específico 3

Prueba de hipótesis

Relación entre la gestión del riesgo y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco, periodo 2023

- Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre la gestión del riesgo y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.
- Hipótesis alterna (H_a): Existe una relación significativa entre la gestión del riesgo y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Regla de decisión:

- Si el valor de significancia (Sig.) es mayor a 0.05, se acepta la hipótesis nula (H_0).
- Si el valor de significancia (Sig.) es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a).

Tabla 35

Correlación de rho spearman entre otorgamiento de créditos y las operaciones de préstamo.

			Índice de morosidad	Gestión del riesgo
Rho de Spearman	Índice de morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,449
		Sig. (bilateral)	.	,013
		N	30	30
	Gestión del riesgo	Coeficiente de correlación	,449	1,000
		Sig. (bilateral)	,013	.
		N	30	30

Nota. Encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Los resultados del análisis realizado mediante el coeficiente Rho de Spearman evidenciaron un valor de 0.449, que corresponde a una correlación positiva de baja intensidad entre las variables analizadas. Adicionalmente, el nivel de significancia estadística obtenido fue de 0.013, inferior al límite crítico establecido ($p < 0.05$), lo que respalda la pertinencia estadística de la relación observada. De esta manera, se confirma la existencia de una asociación entre el índice de morosidad y la gestión del riesgo en la agencia Agrobanco Taraco durante el 2023. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa de la investigación.



4.3.1.4. Objetivo específico 4

Prueba de hipótesis

Relación entre el índice de morosidad y la cartera sana en la agencia Agrobanco Taraco, periodo 2023

- Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre el índice de morosidad y la cartera sana en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.
- Hipótesis alterna (H_a): Existe una relación significativa entre el índice de morosidad y la cartera sana en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Regla de decisión:

- Si el valor de significancia (Sig.) es mayor a 0.05, se acepta la hipótesis nula (H_0).
- Si el valor de significancia (Sig.) es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a).

Tabla 36

Correlación de rho spearman entre el índice de morosidad y la cartera sana.

			Índice de morosidad	Cartera sana
Rho de Spearman	Índice de morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,644
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Cartera sana	Coeficiente de correlación	,644	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Nota. Obtenida de la encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023.

De acuerdo con el análisis realizado a través del coeficiente Rho de Spearman, se obtuvo un valor de 0.644, indicando la presencia de una correlación positiva moderada entre las variables estudiadas. A su vez, el nivel de significancia alcanzó 0.000, resultado claramente inferior al nivel crítico establecido ($p < 0.05$), lo que demuestra una relación estadísticamente significativa. Estos hallazgos permiten afirmar que existe un vínculo relevante entre el índice de morosidad y la cartera sana de la agencia Agrobanco Taraco durante el 2023, razón por la cual se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alternativa propuesta en la investigación.

4.3.1.5. Objetivo general

Prueba de hipótesis

Hipótesis nula (H_0): No existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Hipótesis alterna (H_1): Existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.

Regla de decisión

Si el valor de significancia (Sig.) es mayor a 0.05, se acepta la hipótesis nula (H_0).

Si el valor de significancia (Sig.) es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a).

Tabla 37

Correlación de rho spearman entre el índice de morosidad y la cartera sana.

			Índice de morosidad	Cartera sana
Rho de Spearman	Índice de morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,644
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
Cartera sana	Cartera sana	Coeficiente de correlación	,644	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

Nota. Obtenida de la encuesta realizada sobre otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco periodo 2023.



El análisis estadístico efectuado con el coeficiente de correlación Rho de Spearman presentó un resultado de 0.615, indicando una asociación positiva de intensidad moderada entre las variables analizadas. Adicionalmente, se obtuvo un nivel de significancia estadística de 0.000, el cual es significativamente menor al valor crítico establecido ($p < 0.05$), lo que corrobora la significancia de la relación identificada. En consecuencia, se evidencia una asociación importante entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023, permitiendo así rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alternativa (H_a) propuesta en la investigación.

4.4. DISCUSIÓN

Al objetivo específico 1

En el sentido de factores que van relacionado directamente a la afectación la morosidad en *Agrobanco Taraco* es la falta de una evaluación rigurosa del perfil crediticio de los solicitantes. En muchos casos, los créditos han sido otorgados sin un estudio riguroso sobre la capacidad económica para cumplir con las obligaciones financieras de los productores agropecuarios, lo que ha generado un aumento en los incumplimientos.

Otro factor relevante es la inestabilidad económica de los beneficiarios. Muchos de ellos dependen de la producción agrícola, actividad que está sujeta a factores climáticos, variaciones en los precios del mercado y acceso a insumos. Cuando estas condiciones son adversas, la capacidad de pago se ve afectada, incrementando los niveles de morosidad.



Además, se ha identificado que el sobreendeudamiento es un problema recurrente en los clientes de *Agrobanco Taraco*, ya que algunos productores han adquirido préstamos simultáneamente con otras entidades financieras, comprometiendo su facultad para atender adecuadamente sus obligaciones crediticias.

La investigación también evidenció que las acciones de recuperación crediticia en la agencia no han logrado los resultados esperados, dificultando así la recuperación de la cartera en situación de morosidad. La falta de seguimientos periódicos y de planes de refinanciamiento adecuados han contribuido al incremento del índice de morosidad.

Al objetivo específico 2

La gestión del riesgo crediticio en *Agrobanco Taraco* presenta varias oportunidades de mejora. Se identificó que los procedimientos actuales no incluyen un monitoreo constante del hábitos de pago de los prestatarios, lo que dificulta la detección temprana de eventuales situaciones de incumplimiento de pago.

Asimismo, las políticas de otorgamiento de créditos en la agencia no son lo suficientemente estrictas en cuanto a la verificación de garantías y fuentes de ingresos de los solicitantes. Esto ha llevado a que ciertos préstamos sean concedidos a clientes con niveles de riesgo elevados.

Por otro lado, la ausencia de programas de capacitación para los colaboradores en estrategias avanzadas de gestión de riesgo también ha sido un factor que afecta la eficacia de las políticas crediticias. Es fundamental que los analistas de



crédito cuenten con herramientas que les permitan evaluar mejor la solvencia de los prestatarios y anticiparse a posibles problemas financieros.

A pesar de estas deficiencias, *Agrobanco Taraco* cuenta con el potencial de mejorar su gestión del riesgo implementando sistemas de monitoreo más efectivos, aplicando controles más rigurosos en la evaluación crediticia y fortaleciendo La formación de su personal en el ámbito de gestión financiera.

Al objetivo específico 3

Para reducir la morosidad en *Agrobanco Taraco*, es fundamental implementar estrategias enfocadas en fortalecer la evaluación crediticia, mejorar la supervisión de la cartera y hacer más eficiente la gestión de cobros. Se recomienda establecer criterios más estrictos para la aprobación de préstamos, asegurando que los beneficiarios cuenten con una capacidad de pago comprobada. Además, la creación de un sistema de seguimiento continuo permitiría identificar clientes en riesgo y aplicar medidas preventivas, como planes de refinanciamiento o reprogramación de pagos. También es clave capacitar a los productores agropecuarios en educación financiera, ayudándolos a gestionar mejor sus deudas y evitar el sobreendeudamiento. Finalmente, la optimización de las estrategias de cobranza, con recordatorios automáticos y posibles incentivos por pago puntual, contribuiría a mejorar los niveles de cumplimiento. Con estas acciones, *Agrobanco Taraco* podría reducir significativamente la morosidad y garantizar una cartera crediticia más saludable y sostenible.



Al objetivo general

El otorgamiento de créditos es una base primordial en el ámbito financiero, en tanto que facilita a las entidades bancarias facilitar el acceso a financiamiento para personas y empresas. Sin embargo, una gestión inadecuada del crédito puede aumentar los índices de incumplimiento crediticio, lo que repercute con un impacto desfavorable sobre la estabilidad económica de la entidad y su facultad para seguir otorgando préstamos.

En este contexto, la presente investigación resalta la importancia de una correcta evaluación crediticia y una gestión eficiente del riesgo financiero. Se ha identificado que factores como una evaluación deficiente del perfil crediticio, el sobreendeudamiento de los prestatarios junto con la carencia de mecanismos eficientes de recuperación influyen directamente en el incremento de la morosidad.

Asimismo, se evidencia que la ejecución de normas más severas en la concesión y aprobación de créditos, el monitoreo constante de los préstamos y la aplicación de estrategias de reestructuración pueden contribuir a reducir los índices de morosidad. Esto es especialmente relevante en entidades como *Agrobanco*, cuyo propósito es impulsar el desarrollo del sector agropecuario, ofreciendo financiamiento a pequeños y medianos productores.

A partir del análisis de diversas fuentes y experiencias previas, se concluye que una adecuada gestión del crédito no solo reduce el riesgo de impago, sino que también mejora la rentabilidad y sostenibilidad de las entidades financieras.



CONCLUSIONES

PRIMERA. Se concluye que la morosidad en Agrobanco Taraco está influenciada principalmente por la falta de un análisis riguroso en la evaluación de los solicitantes, así como por la inestabilidad económica del sector agropecuario. La dependencia de los productores a factores externos como el clima y los precios de mercado dificulta su facultad de cumplimiento financiero, lo que aumenta los niveles de incumplimiento. Asimismo, el sobreendeudamiento de los clientes y las deficiencias en la gestión de cobranza han contribuido al aumento del índice de morosidad, evidenciando la necesidad de consolidar los procesos destinados al análisis y recuperación de préstamos.

SEGUNDA. Se determinó que el manejo de los riesgos asociados al crédito en Agrobanco Taraco presenta debilidades en el monitoreo y seguimiento de los préstamos, así como en la instrucción del equipo encargado del análisis y evaluación de créditos. Las actuales políticas de otorgamiento no son lo suficientemente estrictas para garantizar que los beneficiarios cuenten con la capacidad de pago necesaria, lo que ha incrementado los niveles de riesgo. No obstante, la implementación de controles más rigurosos, junto con el uso de herramientas tecnológicas para el seguimiento de los créditos, podría perfeccionar la gestión de riesgos y limitar la exposición de la entidad al incumplimiento de pagos.



TERCERA. Para reducir la morosidad en Agrobanco Taraco, es fundamental implementar estrategias que fortalezcan el proceso relacionado con la aprobación y entrega de créditos, mejoren el monitoreo de la cartera y optimicen la gestión de cobranza. Entre las soluciones propuestas se encuentran la adopción de criterios más exigentes para la aprobación de préstamos, la creación de sistemas de seguimiento continuo para detectar riesgos tempranos y la reestructuración de deudas para clientes en dificultades. Además, la capacitación financiera de los prestatarios y la implementación de incentivos para pagos puntuales pueden contribuir a mejorar la cultura de pago. La aplicación de estas estrategias permitiría disminuir el índice de morosidad y garantizar un manejo de la gestión crediticia con mayor eficacia y proyección de sostenibilidad en el tiempo.

CUARTA. El incremento de la morosidad dentro de la cartera de créditos supone un obstáculo importante para Agrobanco Taraco, afectando su estabilidad financiera y limitando la continuidad de los préstamos dirigidos a pequeños y medianos productores del sector agropecuario. La investigación realizada señala que una de las causas principales de este problema es la deficiente evaluación crediticia, el sobreendeudamiento de los clientes, la falta de seguimiento adecuado a los préstamos y estrategias de cobranza poco eficaces. Sin embargo, se identificaron diversas estrategias que podrían mitigar estos riesgos, como el fortalecimiento de los



filtros de aprobación de crédito, la implementación de monitoreo continuo y el perfeccionamiento de los procesos destinados a la gestión de recuperación de cartera. La aplicación de estas medidas no solo reduciría los índices de morosidad, sino que también garantizaría la sostenibilidad financiera de la institución y beneficiaría a los productores agropecuarios al proporcionarles un acceso responsable al financiamiento.



RECOMENDACIONES

PRIMERA. Para reducir la morosidad, es fundamental que *Agrobanco Taraco* implemente un sistema de evaluación crediticia más riguroso, que contemple un estudio pormenorizado de los recursos percibidos y desembolsos efectuados por los postulantes, su historial crediticio y factores externos que puedan afectar su capacidad de pago. Además, es recomendable realizar un monitoreo continuo de las condiciones económicas del sector agropecuario, dado que la rentabilidad de las actividades agrícolas puede verse afectada por factores climáticos y de mercado, impactando directamente en la solvencia de los usuarios para hacer frente a sus responsabilidades crediticias.

Asimismo, se debe establecer una supervisión más estricta sobre el nivel de obligaciones financieras de los usuarios, evitando que accedan a múltiples préstamos sin contar con la solvencia necesaria para asumir nuevas obligaciones. Para ello, se recomienda la implementación de herramientas tecnológicas que permitan identificar de manera oportuna a aquellos solicitantes con altos niveles de riesgo financiero. Finalmente, es importante desarrollar campañas de concientización dirigidas a los prestatarios, explicando la importancia del pago puntual de sus créditos y las consecuencias de la morosidad, fomentando así una mayor cultura de responsabilidad financiera entre los beneficiarios.



SEGUNDA. Con el propósito de optimizar la administración del riesgo crediticio, *Agrobanco Taraco* debe fortalecer sus mecanismos de monitoreo y control a través del uso de herramientas tecnológicas que permitan reconocer de manera anticipada a los usuarios con riesgo de impago. La adopción de mecanismos de notificación temprana y el seguimiento automatizado facilitaría la detección de posibles problemas financieros y permitiría tomar medidas preventivas antes de que el cliente entre en mora.

Asimismo, es fundamental capacitar a los colaboradores encargados de la calificación crediticia mediante metodologías sofisticadas de análisis de riesgo y gestión financiera, permitiendo así una mejor toma de decisiones en la aprobación de créditos. También se recomienda diseñar modelos de evaluación de riesgo que clasifiquen a los clientes en diferentes niveles según su solvencia, aplicando estrategias diferenciadas para cada grupo. Esto permitiría personalizar las condiciones de los préstamos, ajustando los intereses financieros y los tiempos establecidos para el pago según el nivel de riesgo de cada prestatario. Finalmente, la optimización en la recolección y análisis registros acerca del historial de cumplimiento financiero de el involucramiento de los usuarios permitiría a la entidad optimizar la adopción de decisiones y a anticiparse a posibles incumplimientos.



TERCERA. Para reducir la morosidad en *Agrobanco Taraco*, es necesario establecer programas de refinanciamiento y reestructuración de deuda que permitan a los clientes en dificultades ajustar sus pagos a nuevas condiciones sin caer en incumplimiento de esta manera se prevendría el menoscabo de los créditos otorgados y brindaría alternativas viables para los prestatarios afectados por problemas económicos. Además, se recomienda implementar mecanismos de recompensa para los usuarios que demuestran cumplimiento puntual de sus obligaciones financieras, como reducción de tasas de interés en futuros préstamos o acceso a financiamiento en mejores condiciones, fomentando así una mayor cultura de pago.

Otra medida clave es la optimización de la gestión de cobros mediante la incorporación de notificaciones automáticas de pago, visitas programadas y asesoría personalizada para clientes con problemas financieros. Mejorar la comunicación con los prestatarios y brindarles apoyo en la administración de sus deudas puede contribuir significativamente a la reducción del incumplimiento.

CUARTA. Para reducir la morosidad en *Agrobanco Taraco* y mejorar su sostenibilidad financiera, es necesario fortalecer los procesos de evaluación crediticia, monitoreo de cartera y recuperación de créditos. La implementación de herramientas tecnológicas para el análisis de riesgos, la formación del recurso humano en administración del crédito y en cultura financiera para los prestatarios serán clave para



minimizar el incumplimiento de pagos. Asimismo, se recomienda mejorar las estrategias de cobranza y refinanciamiento, permitiendo que los clientes con dificultades puedan cumplir con sus obligaciones sin afectar la estabilidad de la institución.



BIBLIOGRAFÍA

- Agrobanco. (2024). *Crédito Agrícola*.
<https://www.agrobanco.com.pe/credito/credito-agricola/>
- Carrasco, S. R., & Cabero, B. J. A. (2011). El enfoque cuantitativo y el objeto de investigación. In *La construcción del objeto de investigación desde el enfoque cuantitativo* (Editorial).
https://www.google.com.pe/books/edition/El_enfoque_cuantitativo_y_el_objeto_de_i/SeVzMAEACAAJ?hl=es
- Condori, C. R., & Quispe, E. J. A. (2023). *Determinantes del acceso al crédito agropecuario de las unidades familiares en la Región Huancavelica: Periodo 2012* [Universidad Nacional de Huancavelica].
<https://apirepositorio.unh.edu.pe/server/api/core/bitstreams/01a24b80-3437-4474-afec-821d8731ab24/content>
- Dulanto, G. (2024). *El crédito agrario*. Universidad de Piura.
- Dzul, E. M. (2018). Aplicación básica de los métodos científicos diseño no-experimental. *Sistema de Universidad Virtual*, 11(1), 1–5.
<http://link.springer.com/10.1007/978-3-319-59379-1%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/B978-0-12-420070-8.00002-7%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.ab.2015.03.024%0Ahttps://doi.org/10.1080/07352689.2018.1441103%0Ahttp://www.chile.bmw-motorrad.cl/sync/showroom/lam/es/>
- El estado mundial de la agricultura y la alimentación (FAO). (2009). *La ganadería a examen*.



- Gitman, J. L., & Zutter, J. C. (2012). *Administración financiera* (Vol. 10, Issue 12).
- Gobierno Regional Puno. (2023). *80 millones de soles para el sector agropecuario en las 13 provincias de la región Puno*. Dirección Regional Agraria. <https://www.regionpuno.gob.pe/nota-de-prensa-80-millones-de-soles-para-el-sector-agropecuario-en-las-13-provincias-de-la-region-puno/>
- Grisales, O. F. (2018). *El crédito agropecuario para pequeños productores en la banca privada colombiana* [Colegio de estudios superiores de administracion].
<https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/1580/MFC2016-00508.pdf?sequence=6&isAllowed=y>
- Hernández, S. R. (2010). *Metodología de la investigación* (Miembro de). Printed in Mexico. file:///C:/Users/EDITH/Downloads/H.S. Tipo de investigación según su alcance.pdf
- Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. del P. (2014). Metodología de la investigación. In *Mc Granw Hill* (Vol. 7, Issue 1).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2014). *Indicadores Economicos y Sociales*. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin-no9-2014_1.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informatica (INEI). (2017). Características del Hogar. In *Características del Hogar* (pp. 354–392).
- L A G A N A D E R Í A , A E X A M E N*. (n.d.).
- Martín-Varés, A. V. (2009). La importancia de llamarse Parcela. *Catastro*, 7–23.



Medina, R. M., Rojas, L. R., Bustamante, H. W., Loaiza, C. R., Martel, C. C., & Castillo, A. R. (2023). Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación. In Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C (Ed.), *Metodología de la investigación: Técnicas e instrumentos de investigación* (Primera ed). Biblioteca Nacional del Perú N° 2023-01275. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.080>

Ministerio de Agricultura y Riego. (2020). *Créditos del FAE-AGRO será para pequeños agricultores a bajas tasas de interés.* <https://www.gob.pe/institucion/midagri/noticias/287112-minagri-creditos-del-fae-agro-sera-para-pequenos-agricultores-a-bajas-tasas-de-interes>

Ministerio de Agricultura y Riego (MINAGRI). (2015). *Plan Estratégico Sectorial Multianual 2015-2021 MINAGRI.*

Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego. (2015). *Problemas en la agricultura Peruana. Conservación Del Medio Ambiente Erosión y Salinización.* <https://www.midagri.gob.pe/porta/22-sector-agrario/vision-general/190-problemas-en-la-agricultura-peruana>

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). (2018). Transformar la alimentación y la agricultura para alcanzar los ODS. In *Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.*

Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (FAO). (2023). La agricultura familiar en el Perú. In *La agricultura familiar en el Perú.*



<https://doi.org/10.4060/cc4897es>

Posso, O. R. (2014). Conceptos y principios de economía y metodologías utilizadas en la investigación económica. *Tendencias*, 15(1), 228–241.
<https://doi.org/10.22267/rtend.141501.58>

Ravines, H. A. M. (2017). Situación del crédito agrícola en el Perú. *Manejo Del Cultivo Papayo En Nasca*, 2.
<http://repositorio.lamolina.edu.pe/bitstream/handle/UNALM/2982/F01-R3558-T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rebollo, P. M. (2017). Responsabilidad sancionadora de personas jurídicas, entes sin personalidad y administradores. *Ius Et Veritas*, 3(53), 220–245.
<https://doi.org/10.18800/iusteveritas.201701.013>

Ruíz, F. M. (2021). Crédito agropecuario a pequeños productores con Agrobanco Pucallpa [Universidad Nacional de Ucayali]. In *Universidad Nacional de Ucayali*.
<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3296/000001326T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sandhusen, R. L. (2010). *Mercadotecnia Internacional* (2002 Compañía Editorial Continental (Ed.); Compañía E, Issue Kotler 2006). Editorial Continental.
https://books.google.com/books/about/Mercadotecnia_internacional.html?hl=es&id=JrUqAAAACAAJ

Santander, C. Y. L. (2021). Determinantes del acceso a los productos crediticios agrarios en los hogares rurales de Puno - 2018, utilizando un modelo Probit [Universidad Nacional de Altiplano]. In *Tesis*.



http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/7104/Molleapaza_Mamani_Joel_Neftali.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Steensland, A. (2022). *Tendencias problemáticas y disrupciones del sistema*.
www.globalagriculturalproductivity.org

Tamayo, T. M. (2014). El proceso de la investigación de ciencia. In 4ta Edición
(Ed.), *incluye evaluación y administración de proyectos de investigación*
(Editorial).

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/227860/El_proceso_de_la_investigacion_cientifica_Mario_Tamayo.pdf

Tique, C. Y. E., & Barrientos, F. C. J. (2023). Determinantes de crédito agropecuario entre productores de leche en Colombia. *Economía Agraria y Recursos Naturales*, 23,2(1578-0732.), 61–90.
<https://doi.org/https://doi.org/10.7201/earn.2023.02.03>



ANEXOS



Matriz de consistencia

Título: Relación entre los créditos y producción agropecuaria en productores del distrito de Taraco durante 2022-2023.

Pregunta	Objetivo	Hipótesis	Variable	Metodología
<p>Problema general ¿De qué manera el otorgamiento de créditos se relaciona con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023? ¿Cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023? ¿Cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023? ¿Cómo se relaciona la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023?</p>	<p>Objetivo general Evaluar de qué manera el otorgamiento de créditos se relaciona con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.</p> <p>Objetivos específicos Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Determinar cómo se relaciona el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Determinar cuál es la relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Determinar cómo se relaciona la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023</p>	<p>Hipótesis general Existe una relación significativa entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023.</p> <p>Hipótesis específicas Existe relación entre el otorgamiento de créditos con el volumen de créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Existe relación entre el otorgamiento de créditos con las operaciones créditos de préstamo en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Existe relación entre la gestión de riesgos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023 Existe relación entre la cartera sana con el índice de morosidad en la agencia Agrobanco Taraco durante el periodo 2023</p>	<p>Variable 1 Otorgamiento de créditos</p> <p>Variable 2 Índice de morosidad</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo, correlacional</p> <p>Tipo de estudio: Básico</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población y muestra:</p> <p>Población: Se contará con los trabajadores de la agencia Agrobanco Taraco en el periodo 2023</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por 20 trabajadores de la agencia Agrobanco taraco.</p> <p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>



Base de datos

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
CRÉDITOS	0.334	100	0.000
PRODUCCIÓN AGROPECUARIA	0.252	100	0.000
VOLUMEN DE PRODUCCIÓN	0.296	100	0.000
CALIDAD DE LA PRODUCCIÓN	0.280	100	0.000
RENTABILIDAD ECONÓMICA	0.230	100	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Correlaciones

			CRÉDITOS	PRODUCCIÓN AGROPECUARIA
Rho de Spearman	CRÉDITOS	Coefficiente de correlación	1.000	,588**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	PRODUCCIÓN AGROPECUARIA	Coefficiente de correlación	,588**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

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



Correlaciones

		RENTABILIDAD ECONÓMICA		
			BAREMOV1	
Rho de Spearman	BAREMOV1	Coefficiente de correlación	1.000	,494**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	RENTABILIDAD ECONÓMICA	Coefficiente de correlación	,494**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

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

Correlaciones

		CALIDAD DE LA PRODUCCIÓN		
			CRÉDITOS	
Rho de Spearman	CRÉDITOS	Coefficiente de correlación	1.000	,454**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	CALIDAD DE LA PRODUCCIÓN	Coefficiente de correlación	,454**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

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

Correlaciones

		RENTABILIDAD ECONÓMICA		
			BAREMOV1	
Rho de Spearman	BAREMOV1	Coefficiente de correlación	1.000	,494**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	100	100
	RENTABILIDAD ECONÓMICA	Coefficiente de correlación	,494**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	100	100

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

Anexo 2

Instrumento

Cuestionario 1 para la Variable: Otorgamiento de Créditos

El siguiente instrumento ha sido elaborado con un propósito académico para conocer la relación entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco taraco durante el periodo 2022-2023. En tal sentido marque con un aspa en solo uno de los cuadros el número que corresponda a su opinión.

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

Dimensión	Criterios	1	2	3	4	5
Gestión de Riesgo	1. ¿El proceso de medición determina la magnitud de la pérdida y la probabilidad de que dicha pérdida afecte el otorgamiento de créditos?					
	2. ¿El proceso de cuantificación determina el valor económico y temporal evaluando si afecta la gestión de riesgos?					
	3. ¿La inversión financiera determina la cantidad de dinero que se pone a disposición para el otorgamiento de créditos?					
	4. ¿El plan de contingencia determina las medidas a adoptar para una mejor gestión de riesgos?					
	5. ¿Los planes de cobertura determinan medidas de protección y resguardo al cliente en el otorgamiento de créditos?					
Cartera Sana	6. ¿Las políticas de ventas concretas determinan el proceso adecuado para mantener una cartera sana?					
	7. ¿Las políticas de crédito determinan las condiciones del otorgamiento de créditos para conservar una cartera sana?					
	8. ¿La estrategia de prevención de mora determina una adecuada gestión de recuperación de créditos para obtener una cartera sana?					
	9. ¿La situación del negocio determina la posición de rentabilidad que tiene el cliente haciendo viable el otorgamiento de crédito?					
	10. ¿Las políticas de cobranza determinan procesos de gestión de mora en créditos vencidos a fin de mantener una óptima recuperación de créditos y así lograr una cartera sana?					

Cuestionario 2 para la Variable: Índice de Morosidad

El siguiente instrumento ha sido elaborado con un propósito académico para conocer la relación entre el otorgamiento de créditos y el índice de morosidad en la agencia Agrobanco taraco durante el periodo 2022-2023. En tal sentido marque con un aspa en solo uno de los recuadros el número que corresponda a su opinión.

1	2	3	4	5
Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

Dimensión	Criterios	1	2	3	4	5
Volumen de Créditos	11. ¿Los montos concedidos determinan el valor asignado en función de la capacidad de pago como parte de la evaluación del volumen de créditos?					
	12. ¿Las operaciones de crédito determinan el margen de rentabilidad en relación al volumen de créditos otorgados?					
	13. ¿Los tipos de crédito determinan los criterios a considerar según perfil de cliente para reducir el índice de morosidad?					
	14. ¿El tipo de operación determina las garantías del deudor a fin de reducir el índice de morosidad?					
	15. ¿El volumen de colocaciones determina el riesgo de incremento del índice de morosidad?					
Operaciones de Préstamo	16. ¿El dinero otorgado determina la satisfacción del cliente en las operaciones de préstamo?					
	17. ¿La deuda adquirida determina las obligaciones del cliente con la entidad durante las operaciones de préstamo?					
	18. ¿Los fondos adicionales determinan las captaciones de pasivos que incrementan el activo para las operaciones de préstamo?					
	19. ¿El interés determina la utilidad que se genera por las colocaciones en las operaciones de préstamo?					
	20. ¿La tasa de interés determina el porcentaje de ganancia por una determinada cantidad en las operaciones de préstamo?					

Anexo 3
Panel Fotográfico



Fotografía 01. Llenado de las encuestas



Fotografía 02. Llenado de las encuestas.



Fotografía 03. Llenado de las encuestas.



Formato de Validación de Criterios de Expertos

IV. Datos Generales

Fecha	26 de Marzo del 2025
Validador	Dra. Yudy Huancani Sucasaca
Cargo e institución donde labora	Docente de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez
Instrumento a validar	Instrumento que mide la variable Índice de Morosidad
Autor(es) del instrumento	Zaida Rosmery Apaza Lupaca

V. Criterios de validación del instrumento

Revisar cada ítem del instrumento de recolección de datos y marcar con una equis (X) según corresponda a cada uno de los indicadores de la ficha teniendo en cuenta:

1	Deficiente (D)	Si menos del 30% de los ítems cumplen con el indicador
2	Regular (R)	Si entre el 31% y 70% de los ítems cumplen con el indicador
3	Buena (B)	Si más del 70% de los ítems cumplen con el indicador

Criterios	Indicadores	D	R	B	Observación
		(1)	(2)	(3)	
PERTINENCIA	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.				
COHERENCIA	Responden a lo que se debe medir en la variable, dimensiones e indicadores.				
CONGRUENCIA	Están acorde con el avance de la ciencia y tecnología.				
SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad para medir los indicadores de la variable.				
OBJETIVIDAD	Se expresan en comportamientos y acciones observables y verificables.				
CONSISTENCIA	Se han formulado en relación con la teoría de las dimensiones de la variable.				
ORGANIZACIÓN	Son secuenciales y distribuidos de acuerdo con dimensiones.				
CLARIDAD	Están redactados en un lenguaje claro y entendible.				
OPORTUNIDAD	El instrumento se aplica en un momento adecuado.				
ESTRUCTURA	El instrumento cuenta con instrucciones y opciones de respuesta bien definidas.				
TOTAL					

VI. Coeficiente de Validez

$$\frac{D + R + B}{30} = 0.93$$



Dra. Yudy Huancani Sucasaca



Formato de Validación de Criterios de Expertos

IV. Datos Generales

Fecha	26 de Marzo del 2025
Validador	Dr. Ulises Aguilar Pinto
Cargo e institución donde labora	Docente de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez
Instrumento a validar	Instrumento que mide la variable Índice de Morosidad
Autor(es) del instrumento	Zaida Rosmery Apaza Lupaca

V. Criterios de validación del instrumento


Revisar cada ítem del instrumento de recolección de datos y marcar con una equis (X) según corresponda a cada uno de los indicadores de la ficha teniendo en cuenta:

1	Deficiente (D)	Si menos del 30% de los ítems cumplen con el indicador
2	Regular (R)	Si entre el 31% y 70% de los ítems cumplen con el indicador
3	Buena (B)	Si más del 70% de los ítems cumplen con el indicador

Criterios	Indicadores	D	R	B	Observación
		(1)	(2)	(3)	
PERTINENCIA	Los ítems miden lo previsto en los objetivos de investigación.				
COHERENCIA	Responden a lo que se debe medir en la variable, dimensiones e indicadores.				
CONGRUENCIA	Están acorde con el avance de la ciencia y tecnología.				
SUFICIENCIA	Son suficientes en cantidad para medir los indicadores de la variable.				
OBJETIVIDAD	Se expresan en comportamientos y acciones observables y verificables.				
CONSISTENCIA	Se han formulado en relación con la teoría de las dimensiones de la variable.				
ORGANIZACIÓN	Son secuenciales y distribuidos de acuerdo con dimensiones.				
CLARIDAD	Están redactados en un lenguaje claro y entendible.				
OPORTUNIDAD	El instrumento se aplica en un momento adecuado.				
ESTRUCTURA	El instrumento cuenta con instrucciones y opciones de respuesta bien definidas.				
TOTAL					

VI. Coeficiente de Validez

$$\frac{D + R + B}{30} = 0.87$$



 Dr. Ulises Aguilar Pinto



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 23/09/25

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: ZAIDA ROSMERY APAZA LUPACA

Dirección: COMUNIDAD CAMPESINA COLLINCHA QUINCHARAPI SAM. 244

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 48799627

Teléfono: 972706803 email: apazalupacaz@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: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico

Título: OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS Y EL ÍNDICE DE MOROSIDAD EN LA AGENCIA
AGROBANCO TARACO DURANTE EL PERIODO 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): Otorgamiento de créditos, morosidad, gestión del riesgo crediticio

¿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: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

Firma de Autor



huella digital

23/09/25

Fecha