



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



**GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON
LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ
AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARELY EMILSE TORO VALEROS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO.

JULIACA – PERÚ
2024



UNIVERSIDAD ANDINA

NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON
LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ
AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. MARELY EMILSE TORO VALEROS

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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

: 
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO

: 
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

ASESOR DE TESIS

: 
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

: CONTABILIDAD ECONÓMICA – P15



RESOLUCIÓN N° 017-2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 09 de enero del 2025

VISTOS: El Oficio No 004-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 09 de enero del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El **Expediente N° CU – 345** presentado por el (la) Bachiller: **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, 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 **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, 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 : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
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, 10 de enero 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 CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

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



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
Dra. ELERHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 001 - 2025-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 03 de enero del 2025

Visto: El Expediente N° 014667 presentado por el (la) Bachiller **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, quien solicitan revisión del informe final de la Investigación (borrador de tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de tesis)" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Escuela Profesional Contabilidad.

CONSIDERANDO

Que, el (la) Bachiller **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° 730-2024-DUI-FCCF-UANCV-J.

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

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, 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 la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Contabilidad.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, presentado por el (la) Bachiller: **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos

ARTÍCULO SEGUNDO: Ratificar 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

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



UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"
[Signature]
Dra. BERTHA DEJAR PARRA
Docente (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



RESOLUCIÓN N° 730-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 31 de diciembre del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-19846 de fecha 30 de diciembre del 2024, del Bach. **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, quien solicita modificación de título de propuesta de investigación E informe final (borrador de tesis) conducente a optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO**.

CONSIDERANDO:

Que, según RESOLUCIÓN N°720-2023-D-FCCF-UANCV-J, se aprueba la propuesta de investigación titulada: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO PERIODO 2022**, y habiendo solicitado modificación de título de propuesta de investigación, que adelante se titulara: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, revisado por el comité de investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, integrado por:

| | |
|----------|-----------------------------------|
| Miembros | : Dr. JESUS MAMANI MAMANI |
| | : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA |
| Asesor | : Dr. JESUS MAMANI MAMANI |

Que, viendo la solicitud de modificación de título de propuesta de investigación, solicitado por la recurrente.

Que es necesario dar cumplimiento a la ley N°30220, al Estatuto Universitario y al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Estando el expediente presentado por el recurrente a la Oficina de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables Y financieras, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización 1287-92-ANR.D.L. N° 739 y el estatuto de la UANCV, el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR LA MODIFICACIÓN DEL TÍTULO DE PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, designado a él(a) egresado (a) **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, para la ejecución que en adelante quedara titulado: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022**, para obtener el Título de **CONTADOR PÚBLICO**.

ARTÍCULO SEGUNDO: Disponer que el comité designados den continuidad al trámite de evaluación y calificación del trabajo de tesis o sustentación de tesis, según sea el caso que se presente en cada expediente. Quedando valido en sus demás disposiciones la Resolución de aprobación de propuesta de investigación que se menciona en el considerado.

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

[Firma]
Dra. Andy Truducey Susarriaga
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



RESOLUCIÓN N° 720-2023- D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 11 de octubre del 2023

VISTOS:

El Oficio No 135-2023-DUI-FCCF-UANCV de fecha 11 de octubre del 2023, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° CU-12619 presentado por el (la) Bachiller: **TORO VALEROS MARELY EMILSE**; quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulado: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO PERIODO 2022**; para optar el Título Profesional de Contador Público, y

CONSIDERANDO:

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV; el **Comité de Investigación** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

- PRESIDENTE : Dr. MARTIN LEON CALA
- MIEMBROS : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiara de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-92-ANR. D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

SE RESUELVE:

PRIMERO:

APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO PERIODO 2022**, presentado por el (la) Bachiller: **TORO VALEROS MARELY EMILSE**, para optar el Título Profesional de Contador Público; y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

SEGUNDO:

RATIFICAR como Asesor(a) de Tesis al(la): Dr. JESUS MAMANI MAMANI

TERCERO:

La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

DISTRIBUCIÓN:

- Interesado(01)
- Asesor (01)
- FCCF (01)



UNIVERSIDAD ANDINA
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dra. DORA BEJAR PARRA
Coordinadora de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras



GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

| | | |
|---|--|-----|
| 1 | hdl.handle.net Fuente de Internet | 3% |
| 2 | www.aai.com.pe Fuente de Internet | 2% |
| 3 | Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante | 2% |
| 4 | repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet | 1% |
| 5 | www.bancomundial.org Fuente de Internet | 1% |
| 6 | Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante | <1% |
| 7 | Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante | <1% |

Submitted to Universidad Cesar Vallejo



Metadatos Complementarios UANCV

| GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022 | |
|--|---|
| Datos de autor | |
| Nombres y apellidos | MARELY EMILSE TORO VALEROS |
| Tipo de documento de identidad | DNI |
| Número de documento de identidad | 71000070 |
| URL de ORCID | https://orcid.org/0009-0005-1402-8279 |
| 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 | HILARIO CONDORI MAMANI |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 02385723 |
| Miembro del jurado 1 | |
| Nombres y apellidos | ULISES AGUILAR PINTO |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 02295853 |
| Miembro del jurado 2 | |
| Nombres y apellidos | YUDY HUACANI MAMANI |
| Tipo de documento | DNI |
| Número de documento de identidad | 40673820 |
| Datos de investigación | |

| | |
|--|---|
| Línea de investigación | Contabilidad Económica - P15 |
| Grupo de investigación | No aplica. |
| Agencia de financiamiento | Recursos propios |
| Ubicación geográfica de la investigación | <p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: Juliaca Distrito: Juliaca</p> <p>Coordenadas: Latitud: S 15° 29' 27'' Longitud: O 70° 07' 37''</p>  <p>https://www.google.com/maps/d/edit?mid=1DLLKJDSxD_Zqpyaoa9TiTlcr9Tbtlic&usp=sharing</p> |
| Año o rango de años en que se realizó la investigación | Octubre 2023 – Enero 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 ANDINA
 "NESTOR CERÓN VELÁSQUEZ"

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



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARELY EMILSE TORO VALEROS, identificado con DNI
Nro. 71000070, 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:

GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE
CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022

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 13 de ENERO del 2025


Firma del Asesor
(obligatoria)


Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella



DEDICATORIA

Quiero expresar mi gratitud a Dios por guiarme y protegerme durante mi carrera profesional. También quiero expresar mi gratitud a mis padres, Rolando y Bárbara, así como a mi hermana, por su amor, apoyo moral y esfuerzo, que me han permitido lograr una nueva ambición hoy y no tener miedo a los desafíos.

Dedicado a mis amigos, cuyo aliento y compañía me han acompañado durante este arduo camino. Por su dirección y orientación, agradezco a mi asesor de tesis.

Bach. Marely Emilse Toro Valeros



AGRADECIMIENTO

Al concluir este trabajo, quiero expresar mi agradecimiento a la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Al Dr. Jesus Mamani Mamani quien fue mi asesor de tesis, así como a los directivos y docentes de la escuela profesional de contabilidad, especialmente al Doctor Arturo Medina, porque fue a través de sus clases que desarrollé el interés por las finanzas y tomé la decisión de investigar sobre este tema.

Bach. Marely Emilse Toro Valeros



INDICE GENERAL

DEDICATORIA3

AGRADECIMIENTO4

INDICE GENERAL5

ÍNDICE DE TABLAS8

RESUMEN9

ABSTRACT10

INTRODUCCIÓN11

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA15

 1.1.1 Descripción del problema..... 15

 1.1.2 Formulación del problema.....25

1.2. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO26

 1.2.1 Justificación Teórica26

 1.2.2 Justificación Práctica26

 1.2.3 Justificación Metodológica27

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....27

 1.3.1 Objetivo general.....27

 1.3.2 Objetivos específicos27

1.4. HIPÓTESIS.....27

 1.4.1 Hipótesis general27

 1.4.2 Hipótesis específicas28

1.5. VARIABLES28

 1.5.1 Operacionalización de variables29

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN31

 2.1.1 A nivel internacional.....31

 2.1.2 A nivel nacional.....33

 2.1.3 A nivel regional37

2.2. MARCO TEÓRICO.....42

 2.2.1 GESTION DE RIESGO CREDITICIO:.....42



- 2.2.2 Modelos de Evaluación del Riesgo Crediticio43
- 2.2.3 Regulación y Supervisión del Riesgo Crediticio43
- 2.2.4 Condiciones de crédito46
- 2.2.5 Clasificación de las Condiciones de Crédito47
- 2.2.6 Factores que Inciden en las Condiciones de Crédito47
- 2.2.7 Tipo de crédito48
- 2.2.8 Tipo de producto48
- 2.2.9 Tarjetas de Crédito y Débito: Opciones de Pago y Financiamiento50
- 2.2.10 Inversión y Gestión de Patrimonio: Opciones para Invertir y Proteger el Patrimonio50
- 2.2.11 Cartera al día51
- 2.2.12 Provisiones financieras54
- 2.2.13 Mejora de la Rentabilidad del BCP55
- 2.2.14 Resultados de Provisiones55
- 2.2.15 Estrategias del BCP para Mantener su Estabilidad Financiera56
- 2.2.16 Estructura de Fondo57
- 2.2.17 Morosidad60
- 2.2.18 Calidad De Cartera61
- 2.3. MARCO CONCEPTUAL64

CAPÍTULO III

METODOLOGIA

- 3.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN67
- 3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN67
- 3.3. MÉTODOS APLICADOS DE LA INVESTIGACIÓN68
- 3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA68
 - 3.4.1 Población68
 - 3.4.2 Muestra68
 - 3.4.3 Ámbito de estudio y temporalidad68
- 3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS69
 - 4.5.1 Técnicas69
 - 4.5.2 Instrumentos69
 - 4.5.3 Fuente69
- 3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS69



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. RESULTADOS.....71

 4.1.1. VERIFICACIÓN DE LAS HIPÓTESIS.....75

4.2. DISCUSIÓN.....82

CONCLUSIONES82

RECOMENDACIONES86

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS87

ANEXO 1: MATRIZ DE SISTEMATIZACIÓN DE DATOS90

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA91

ANEXO 3:CONSENTIMIENTO INFORMADO.....93

ANEXO 4: INSTRUMENTOS94



ÍNDICE DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Descripción de las Condiciones de Crédito | 71 |
| Tabla 2 <i>Situación de Cartera al Día</i> | 72 |
| Tabla 3 <i>Descripción de Provisiones Financieras</i> | 73 |
| Tabla 4 <i>Situación de Calidad de Cartera - Morosidad</i> | 74 |
| Tabla 5 <i>Correlación de Gestión de Riesgo Crediticio y Morosidad</i> | 75 |
| Tabla 6 <i>Correlación de Condiciones de Crédito con Calidad de Cartera – Morosidad</i> | 77 |
| Tabla 7 <i>Correlación de Cartera al Día con Calidad de Cartera - Morosidad</i> | 79 |
| Tabla 8 <i>Correlación de Provisiones Financieras con Calidad de Cartera - Morosidad</i> | 80 |



RESUMEN

El propósito de este estudio fue investigar la importancia de la conexión entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca durante el año 2022. La metodología que se utilizó fue Deductivo-Inductivo, el ámbito de investigación fue en la agencia BCP Puno y Juliaca. Para realizar esta investigación se tomó en cuenta al gerente de zona, al administrador y a 19 colaboradores relacionados con la entrega de créditos otorgados por la agencia sede institucional del BCP Agencia Puno y Juliaca. Al ser una investigación de tipo cuantitativa que toma en cuenta a todos los colaboradores que otorgan los créditos que son 19 colaboradores, este estudio llega a la conclusión que las condiciones del crédito incidieron significativamente en la morosidad de la agencia de Puno y Juliaca del BCP dicha dimensión puede afectar la capacidad de pago de los deudores. Si las condiciones son demasiado estrictas o los intereses son muy altos, los deudores pueden tener dificultades para pagar sus deudas, lo que puede llevar a un aumento en la morosidad.

Palabras clave:

Créditos, morosidad, riesgo crediticio, provisiones financieras, condiciones de crédito



ABSTRACT

The purpose of this study was to investigate the importance of the connection between the risk management on credit and the lateness in the BCP Agencia Puno and Juliaca during the year 2022. The methodology than himself I utilize Inductivo was Deductive, the space of investigation was at the agency BCP Puno and Juliaca Para accomplishing this investigation took in account the manager of zone, to the administrator and to 19 collaborators related with the delivery of credits granted by the agency the BCP's institutional seat Procures Puno and Juliaca. To being a quantitative investigation of type that takes into account all of the collaborators that grant the credits that they are 19 collaborators, this study reaches the conclusion that credit terms had significantly an effect on the lateness of Puno's agency and the BCP's Juliaca said the debtors' creditworthiness can affect dimension. If conditions are too strict or interests are very high, the debtors can have difficulty paying their debts, that can take to an increase in lateness.

Keywords:

Credits, lateness, risk on credit, financial supplies, conditions of credit



INTRODUCCIÓN

Hoy en el Perú el sistema financiero se ha vuelto fundamental en todo tipo de transacciones esto hace que se desarrolle nuestra economía interna y ayude a los ciudadanos a estar financieramente conectados, siendo necesario e indispensable contar con entidades estables y garantizadas que su riesgo sea mínimo o escaso esto ayuda a que los recursos financieros sean eficientes tanto para las entidades financieras como para el público en general.

Si se excluye el saldo de las colocaciones del Programa Reactiva Perú, el crédito al sector privado registraría un crecimiento de 11.2% para el año 2022. Esto se debe a que los créditos otorgados por las entidades financieras están dirigidos a las MYPE, es decir, a las micro y pequeñas empresas. Es importante tomar en consideración que el BCR anunció que la tasa de crédito al sector privado en el 2021 fue de 4.4%, y que experimentó un crecimiento de 4.5% para el 2022. En el Perú, a lo largo de los últimos diez años se ha observado un crecimiento en la demanda de créditos para operaciones de desarrollo de empresas (Hinostroza, 2021, pág. 70). El riesgo crediticio y la cantidad de morosidad de los usuarios que obtienen créditos también han crecido como resultado de esto, ya que el cuarenta por ciento de los usuarios se retrasa en el pago de sus cuotas. A pesar de que esto no indica que no paguen, sí sugiere que se les cobran conceptos como las tasas diarias.

Se debe tomar en cuenta que el otorgamiento de créditos hoy en día no solo se realiza con la visita a las instalaciones y/o oficinas de las entidades financieras, también las entidades financieras han desarrollado aplicaciones con la ayuda de la tecnología que dan créditos de manera virtual, donde se considera los factores de calificación crediticia para captar a clientes que tengan un grado de solvencia para



el retorno del dinero prestado ello no implica que estos créditos digitales no tengan morosidad a lo contrario en este tipo de créditos suelen tener altos niveles de morosidad ya que los parámetros de calificación son con datos que no siempre se encuentran actualizados.

Una de las estrategias empleadas para el retorno de los créditos es la regulación que existe y que es vigilante la SBS donde la provisión adecuada se puede evidenciar un ratio de provisiones constituidas con relación a las provisiones requeridas esto ayuda a reducir el nivel de morosidad de los clientes en las entidades financieras.

En nuestro país las entidades del sector financiero buscan crecer en sus carteras es decir incluir a más clientes pero también se trabaja con estrategias para no elevar su grado de Morosidad el BCP, hoy da su confianza a las iniciativas innovadoras de las pequeñas y medianas empresa cuidando que su índice de morosidad no se incremente esto por el incumplimiento del pago por parte de los prestamistas que es este caso son los pequeños y medianos comerciantes, implementando estrategias de pago para el retorno de dinero se tiene la evaluación de tramos en días de retraso, practica que también lo hacen otras entidades financieras tal como es el caso del banco financiero quien utiliza la evaluación de morosidad por tramos de tiempo y le da una calificación crediticia (Hinostroza, 2021).

En este caso, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) es el ente rector de las finanzas en el Perú. En su Resolución N° 11356 – 2008, la SBS da a conocer las facultades que tiene para la supervisión de la actividad en los mercados financieros, estableciendo un índice que la morosidad no debe superar, es decir, que no debe superar el 6%. Es importante señalar que toda entidad está obligada a evaluar el grado de morosidad, y para ello es fundamental conocer lo que dice el



ente rector de las finanzas en el Perú. En esa misma línea, ASBANC es otro organismo que se encarga de velar por el correcto cumplimiento de las operaciones financieras, lo que incluye la emisión de créditos. Esto ayuda a tener una gestión aceptable que asegure a la organización el manejo de las entidades financieras a futuro.

El BCP es una de las pocas entidades financieras en el Perú que cuida su morosidad la cual en los 5 últimos años está de acuerdo al índice establecido por la SBS siendo un promedio de morosidad que oscila entre 4.57% a 5.61%.

En mayor medida que nunca, las pequeñas y medianas empresas están contribuyendo a la expansión de la economía de nuestra nación, al otorgamiento de créditos apalancan la economía y ayudan a que muchos comerciantes busquen la formalidad de sus negocios, por ello cuenta con un ratio de provisiones que en su mayoría es mayor del 120%.

Por estas razones es importante medir el riesgo y la morosidad factores que son de vital importancia en ese orden el BCP entiende la dualidad entre morosidad y la gestión crediticia por lo que es necesario estar en constante monitoreo y seguimiento a los créditos para que no se tenga crecimiento de morosidad.

En el año 2022, el Programa Reactiva Perú tuvo un efecto positivo en la reducción de la morosidad en todo el sector financiero peruano, particularmente en el Banco de Crédito del Perú (BCP). A través de la implementación de este programa, se redujo drásticamente la morosidad de los préstamos, lo que en última instancia condujo a una mejora en la gestión del riesgo crediticio.

Con el fin de brindar asistencia a los deudores que se han visto afectados por la crisis económica, se desarrolló el programa Reactiva Perú con la intención de inyectar dinero al sistema financiero. Gracias a esta iniciativa, el BCP y otros bancos



peruanos pudieron reducir sus niveles de morosidad y mejorar su gestión del riesgo crediticio.

Algunos beneficios clave del Programa Reactiva Perú incluyen:

1. Reducción de la morosidad: Una notable reducción en el número promedio de préstamos en mora.
2. Mejora en la gestión del riesgo crediticio: Evaluación y mitigación más efectiva de los riesgos asociados a los préstamos.
3. Apoyo a los deudores: Ayuda financiera para aquellos afectados por la crisis económica.

Por lo tanto, se puede concluir que el Programa Reactiva Perú tuvo un efecto positivo en la reducción de la morosidad del BCP en el año 2022.



CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Descripción del problema

1.1.1.1. A Nivel Internacional

La situación actual de los bancos y sus respectivos créditos bancarios a nivel mundial es extremadamente compleja y se caracteriza por presentar una serie de desafíos significativos que requieren una atención cuidadosa y una gestión eficaz. En el mundo actual, una de las cuestiones más importantes a las que se enfrentan los bancos es la tarea de garantizar la estabilidad financiera. Esto es de suma importancia para preservar la confianza de los inversores y la estabilidad de todo el sistema financiero.

En este sentido, es esencial que todas las empresas que operan dentro del sistema financiero cuenten con un sistema de gestión del riesgo crediticio excepcional. Este sistema implica la implementación de normas y procesos estrictos para evaluar y reducir los riesgos asociados a la concesión de crédito. Esto es de suma importancia en el contexto del Reglamento de Basilea III, que establece normas mínimas para la gestión del riesgo crediticio y el establecimiento de capital adecuado en las instituciones financieras.

Además, la pandemia causada por el virus COVID-19 ha tenido una grave influencia en la situación financiera de un gran número de personas y empresas en todo el mundo. Varias naciones promulgaron moratorias de deuda y otras medidas de asistencia como reacción a esta crisis. Estas



políticas tenían como objetivo aliviar el estrés económico y ayudar a las empresas y las personas a recuperarse. Por otra parte, a pesar de que estas medidas han sido beneficiosas para aliviar las restricciones financieras de corto plazo, es posible que también hayan ocultado la magnitud total de los problemas de pago de la deuda que muchas personas y empresas están experimentando actualmente.

A pesar de estos desafíos, se ha producido una recuperación paulatina de la economía mundial, lo cual es un signo positivo para el futuro. Sin embargo, es fundamental que los bancos y los reguladores financieros sigan trabajando juntos para abordar los desafíos que enfrentan y garantizar que el sistema financiero sea estable y resiliente frente a futuras crisis. Para ello, es necesario contar con leyes y reglamentos eficaces, así como con una gestión cautelosa y un control estricto de los requisitos de riesgo crediticio. El establecimiento de sistemas financieros que sean sólidos y transparentes es muy necesario para preservar la estabilidad financiera mundial. Para lograr este objetivo es necesario establecer una legislación y políticas que promuevan la estabilidad financiera. También se requiere una gestión eficaz del riesgo.

La disponibilidad de servicios financieros

Se estima que más de 1.700 millones de personas en todo el mundo no tienen acceso a instituciones financieras formales, lo que dificulta su capacidad de ahorrar dinero, realizar inversiones y protegerse de posibles peligros. Una de las cosas más importantes que se pueden hacer para promover la inclusión financiera y reducir la pobreza es ampliar el acceso a los servicios financieros.



La inversión y la financiación del sector privado son muy necesarias para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Sin embargo, en lo que respecta a la financiación a largo plazo, existe un vacío sustancial en este momento, que puede ser perjudicial tanto para el crecimiento económico como para el desarrollo sostenible.

Los préstamos problemáticos han ido aumentando.

Existe la expectativa general de que el número de préstamos incobrables aumentará a medida que los gobiernos reduzcan su intervención, lo que puede ejercer presión sobre la calidad de los activos de los bancos. En consecuencia, esto podría tener un impacto negativo en la confianza en la industria financiera y aumentar la posibilidad de que estalle una crisis financiera.

La formulación de una respuesta política integral para abordar el problema podría verse retrasada si no se informa abiertamente sobre la magnitud de los préstamos de crisis. Para reforzar la estabilidad financiera y prevenir las crisis, es imperativo que la industria financiera mejore su nivel de apertura y rendición de cuentas.

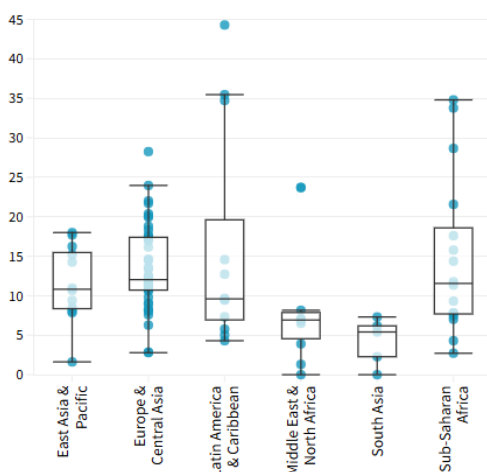
La confianza en la industria financiera puede verse perjudicada por la falta de transparencia y la acumulación de préstamos emitidos, que pueden, en situaciones extremas, conducir a una crisis que afecte a todo el sistema bancario. Esto tiene el potencial de tener repercusiones muy negativas para la economía, así como para la sociedad en general.

El sobreendeudamiento puede tener efectos negativos significativos, incluyendo:

- Pérdidas económicas: La morosidad puede generar pérdidas significativas para las entidades financieras y la economía en general.
- Riesgo sistemático: La morosidad puede aumentar el riesgo de una crisis financiera sistémica.
- Impacto en la economía: La morosidad puede afectar negativamente la economía, ya que reduce la capacidad de inversión y consumo.

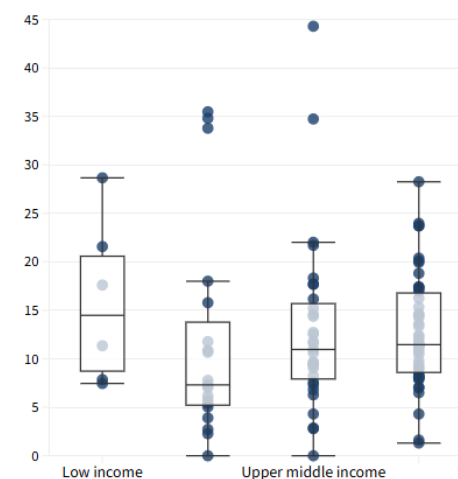
Según la categoría de ingreso de la nación, la capacidad de las instituciones bancarias para absorber el crecimiento de los préstamos incobrables

Consolidated distance to break points (percentage points)



Source: [World Development Report 2022](#).

Consolidated distance to break points (percentage points)



Source: [World Development Report 2022](#).

Fuente: Como resultado de Feyen y Mare (2021), el equipo del Banco Mundial que está a cargo del Informe sobre el desarrollo mundial 2022.

Nota: Véase Feyen y Mare[2021] para obtener más información sobre este tema. El gráfico ilustra el aumento en puntos porcentuales de la tasa de préstamos incobrables (NPL) de las naciones en las que se eliminaron los colchones de capital de los bancos que representan al menos el 20% de los



activos del sistema bancario. Cuando los números son más altos, indica que la capacidad de absorber NPL es mayor. El número que representa la mediana de cada grupo se muestra mediante la línea horizontal que divide los recuadros. En este caso, la altura del recuadro representa el rango intercuartil. Todos y cada uno de los datos que caen dentro del rango intercuartil de 1,5 del cuartil más cercano se incluyen en los bigotes. En el panel a se muestra una ilustración de la distribución del aumento en puntos porcentuales de la tasa de préstamos incobrables en las áreas en las que opera el Banco Mundial. Como se muestra en el panel b, el aumento en puntos porcentuales de la tasa de préstamos incobrables se distribuye entre los diversos niveles de ingresos de los países considerados. Las estadísticas fundamentales de los bancos solo corresponden al tercer trimestre de 2020. Mientras que MENA se refiere a Medio Oriente y África del Norte, AOP se refiere a Asia Oriental y el Pacífico, EAC se refiere a Europa y Asia Central, LAC se refiere a América Latina y el Caribe, AM se refiere a Asia Meridional y SA se refiere a África Subsahariana.

La falta de transparencia en relación con los préstamos en mora no es solo una preocupación para los distintos tipos de instituciones financieras, sino que también tiene el potencial de tener implicaciones de mayor alcance para la economía y la sociedad en su conjunto. Una recesión prolongada y grave, que a su vez puede empeorar la pobreza y la desigualdad, puede ser el resultado de una crisis financiera sistémica, que puede conducir a una recesión prolongada y grave en situaciones extremas.

Por otro lado, Vela, S. & Caro, A. (2015). un acceso adecuado al financiamiento es fundamental para mejorar el bienestar general de un país.



Las personas pueden prosperar y gestionar mejor sus necesidades cuando tienen acceso a servicios financieros, lo que les permite ampliar su gama de opciones y mejorar su nivel de vida. Aumentar el acceso a servicios críticos como la vivienda, la atención sanitaria y la educación es uno de los beneficios de la inclusión financiera, que también facilita la gestión del consumo, los pagos y el ahorro.

Otro punto a tener en cuenta es que las finanzas tienen el potencial de actuar como acelerador del crecimiento económico y la igualdad de oportunidades. Es posible que las finanzas reduzcan la importancia del dinero y las conexiones creando un campo de juego equilibrado, lo que abre posibilidades y recursos a un mayor número de personas. Visto desde esta perspectiva, las finanzas tienen el potencial de ser un instrumento eficaz para fomentar la inclusión financiera y reducir la desigualdad.

Evaluación del riesgo crediticio mediante instrumentos financieros. Fondo Editorial de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

El objetivo primordial de la banca es maximizar el valor del dinero invertido por sus clientes. Para ello, el sector bancario crea estrategias individualizadas que se adaptan al tipo de servicio y al tipo de cliente, ya sea persona física o jurídica, como una empresa o un negocio. De esta manera, la banca busca prevenir la pérdida de clientes debido a problemas de liquidez, asegurando así la estabilidad y el crecimiento de sus inversiones (Vela & Caro, 2015).



1.1.1.2. A Nivel Nacional

La economía peruana se expandió 2,7% en 2022 respecto al año anterior, 2021. Uno de los principales factores que contribuyeron a este incremento fue el aumento del consumo privado, que creció 4,5% en el mismo período. Además de la reactivación del mercado laboral y la disponibilidad de efectivo adicional por la liberación de la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) y los retiros de los fondos de pensiones (AFP), este aumento fue incentivado por la recuperación de los patrones de gasto regulares que se produjo tras la epidemia. La inversión privada, por su parte, se mantuvo sin cambios en niveles comparables a los observados el año anterior.

El sistema financiero peruano ha continuado fortaleciendo su posición patrimonial, como se señala en el Informe de Estabilidad Financiera del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) correspondiente al mes de noviembre de 2022. El objetivo de este fortalecimiento es apoyar el crecimiento del crédito y mejorar la capacidad del sistema para enfrentar entornos macroeconómicos potencialmente desfavorables. La ampliación de los créditos, la mejora en la gestión de la calidad de los activos y el logro de una mayor eficiencia operativa por parte de la mayoría de las instituciones financieras han contribuido a la recuperación de la rentabilidad del sistema financiero, lo que ha permitido lograr este fortalecimiento.

Además, el sistema financiero peruano muestra condiciones favorables, como se ilustra en la evolución del índice de estrés financiero, lo que refleja su recuperación después de los efectos adversos de la pandemia. Esto es una buena señal para el desarrollo económico y la estabilidad financiera del



país, ya que ha permitido que el crédito se amplíe de manera ordenada a los distintos sectores de la economía.

Al mismo tiempo que se produce un proceso de mejora de la actividad económica, se está produciendo un aumento sostenido de la cantidad de dinero que se está prestando. Como resultado de la recuperación de los sectores de comercio y servicios, los créditos minoristas, en particular, han experimentado un gran crecimiento a tasas de dos dígitos. Estos créditos incluyen los destinados al consumo y a las micro y pequeñas empresas (MYPE).

Existen problemas que se avecinan, como la morosidad del Banco de Crédito del Perú (BCP), que se ha mantenido en niveles elevados en los últimos años, lo que genera preocupación entre los reguladores e inversionistas. Sin embargo, a pesar de la estabilidad general del sistema financiero, hay desafíos que ya están en proceso de ocurrir. Es fundamental reducir este indicador mediante una gestión eficiente del riesgo crediticio, ya que la morosidad tiene un impacto negativo en la rentabilidad de la organización. Es fundamental que el BCP incorpore previsiones en su política crediticia, potenciando así sus áreas de cobranza y riesgo, a fin de dar solución a esta dificultad. El banco cuenta con procesos y estrategias para la gestión del riesgo crediticio, lo que implica evaluar múltiples factores, como la solvencia del deudor, la calidad del crédito y el entorno económico, entre otros. Para reducir el riesgo de impago de los créditos y garantizar la estabilidad financiera del banco, esta evaluación tan compleja es muy necesaria.

Al cierre del año 2022, el ratio de cartera de alto riesgo del Banco de Crédito del Perú (BCP) había aumentado de 5,1% a 5,6%. Este aumento se produjo



al cierre del año. En concreto, el período de gracia para la reprogramación de los créditos, en particular los pertenecientes al programa Reactiva, ha llegado a su fin, lo que es la principal razón de este aumento. El hecho de que este ratio siga siendo inferior al que se reporta en el sector financiero en su conjunto (5,7%) es un punto esencial a tener en cuenta. Una tendencia similar se observó con la cartera pesada, que tuvo un modesto repunte de 6,3% en diciembre de 2021 a 6,4% en diciembre de 2022.

Es relevante mencionar que los créditos Reactiva tienen una cobertura gubernamental de más del 90 por ciento al hablar de estos préstamos. A diciembre de 2022, el porcentaje de la cartera que está compuesta por préstamos reprogramados se ha reducido drásticamente, de alrededor de 27% a 8,8%. El BCP había previsto esta probable degradación y había implementado acuerdos voluntarios en el año 2020 con el fin de reducir el efecto que tendría sobre la calidad de la cartera.

Con un nivel de cobertura de la cartera de alto riesgo de 101,1% a diciembre de 2022, el BCP se mantuvo en una sólida posición financiera durante todo el año. La reclasificación de los préstamos reprogramados con altas garantías tuvo el efecto de reducir el nivel de cobertura de la cartera pesada a 82,1%, a pesar de que este era el caso. El BCP, por su parte, logró mantener su ratio de provisiones generadas a necesarias en 139,4%, que fue mayor que el ratio del sistema financiero en su conjunto (130,1%), así como el ratio de sus principales rivales.



1.1.1.3. A Nivel Local

La implementación de tácticas eficientes por parte del Banco de Crédito del Perú (BCP) es de suma importancia para impulsar exitosamente la expansión de su cartera y al mismo tiempo asegurar que mantenga un nivel adecuado de utilidades. Para lograr este objetivo es necesario abordar una serie de elementos que pueden tener un impacto negativo en el cumplimiento de las obligaciones crediticias. Es vital tomar medidas que estén orientadas a minimizar la morosidad de los clientes.

La falta de experiencia en el manejo de las relaciones bancarias, el destino no autorizado de los créditos, el endeudamiento excesivo, el mal comportamiento de pago en otras entidades financieras, el otorgamiento de créditos a terceros sin responsabilidad en el crédito y la ausencia de cobertura patrimonial que respalde la operación son algunos de los factores que contribuyen a esta situación. El cumplimiento de las obligaciones crediticias también puede verse afectado negativamente por circunstancias como la enfermedad de los titulares, cónyuges o familiares directos de los titulares. A los efectos de garantizar que se cumplan los objetivos y metas de la cartera del BCP, es esencial enfatizar que el rápido descubrimiento de estos elementos durante el examen de la solicitud puede ayudar a prevenir problemas de morosidad. Otro factor crucial es la falta de diversificación, ya que la concentración de préstamos en determinados sectores o industrias puede aumentar el riesgo de pérdidas.

En estos momentos, es imperativo que las instituciones financieras consideren como una prioridad brindar asistencia a las pequeñas y medianas empresas (PYME) mediante la concesión de préstamos para ayudarlas a

iniciar o desarrollar sus operaciones. Con esta modalidad se busca aumentar la inclusión financiera a través de la bancarización en zonas como Puno y Juliaca, que albergan un número importante de pequeñas y medianas empresas (PYME).

Los microempresarios de estas zonas desempeñan un papel crucial en el desarrollo de la economía local, ya que son responsables de la creación de puestos de trabajo, la reducción del desempleo, la promoción de la innovación y la competitividad, y la contribución al crecimiento de la economía y el desarrollo de la comunidad. El respaldo a este sector es uno de los objetivos clave del BCP, especialmente en regiones como Puno, donde el sector turismo, uno de los más afectados por los últimos acontecimientos, requiere de apalancamiento financiero para reactivar su economía. La agencia del BCP en Puno se enfoca en este rubro, reconociendo su importancia para el desarrollo económico local.

1.1.2 Formulación del problema

1.1.2.1. Problema general

PG.- ¿De qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con el nivel de morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022?

1.1.2.2. Problemas específicos

PE1.- ¿Cómo las condiciones del crédito se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca periodo 2022?

PE2.- ¿De qué modo la cartera al día se relaciona con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca periodo 2022?

PE3.- ¿Cómo las provisiones se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca periodo 2022?



1.2. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

1.2.1 Justificación Teórica

Esta investigación es de gran importancia ya que genera aportes conceptuales en el área de banca y finanzas del BCP de igual manera con esta investigación se entenderá mejor las normas sobre morosidad y gestión de riesgo crediticio aplicadas al BCP para fines de estudio o investigación de cualquier otro Banco.

Respecto a las MYPES se acostumbró que no haya mucha apertura en los bancos lo cual al no tener conocimiento de ciertos avances estratégicos en el BCP se van a una caja, financiera o cooperativa por lo cual el cliente pierde diversos beneficios que solo ofrecen los bancos.

1.2.2 Justificación Práctica

De igual forma, es factible determinar si las condiciones crediticias, la cartera actual y las provisiones generan algún vínculo en el indicador de morosidad, lo que en consecuencia será posible. Se podría plantear una reforma en la gestión crediticia del BCP para lograr una reducción en los indicadores de morosidad. Esta posible reforma puede sustentarse en los hallazgos de la investigación, tomando en cuenta que las premisas son positivas.

En materia de gestión del riesgo crediticio, la morosidad es un factor que puede detonar. Al no cumplir con el objeto del negocio, por así decirlo, es indispensable que los bancos tengan un sobreendeudamiento para que este sobreendeudamiento sea compensable vía provisiones, a través de seguros de desempleo o invalidez temporal, garantías líquidas, entre otros.



1.2.3 Justificación Metodológica

Esta investigación brindara aportes para el desarrollo de las empresas en todos los rubros y tamaños teniendo un conocimiento sobre la gestión crediticia sus debilidades y fortalezas, dando lugar a posibles soluciones que deben tenerse en cuenta durante todo el proceso.

Con la propuesta de investigación se sigue el proceso de investigación científica y el método general de la ciencia por lo tanto todo el proceso aportara a la ciencia.

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Objetivo general

OG.- Evaluar la relación de la gestión del riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022..

1.3.2 Objetivos específicos

OE1.- Examinar la relación de las condiciones del crédito con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022..

OE2.- Determinar la cartera al día y su relación con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022.

OE3.- Demostrar de qué manera las provisiones se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022.

1.4. HIPÓTESIS

1.4.1 Hipótesis general

HG.- Existe una relación negativa entre la gestión de riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022..



1.4.2 Hipótesis específicas

HE1.- Las condiciones del crédito se relacionan significativamente con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022..

HE2.- Existe una relación de la cartera al día con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022.

HE3.- Las provisiones financieras se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022.

1.5. VARIABLES

V1. GESTION DE RIESGO CREDITICIO

V2. MOROSIDAD



1.5.1 Operacionalización de variables

| VARIABLES | CONCEPTO | DIMENSIONES | INDICADORES |
|------------------------------|---|---|---|
| Gestion de riesgo crediticio | Es aquella gestión en la cual el riesgo de crédito se mantiene controlado en los estándares aceptables establecidos en las políticas y procedimientos internos aprobados por el directorio, así cumplir los objetivos de utilidades y eficiencia en el servicio del BCP | <ul style="list-style-type: none"> • Condiciones de crédito • Cartera al día • Provisiones Financieras | <ul style="list-style-type: none"> ✓ N° casos que cumplen la normativa ✓ Monto desembolsado ✓ Plazo del Crédito ✓ Tipo de Crédito ✓ Tipo de Producto ✓ Volumen de Créditos ✓ Nivel de sobreendeudamiento ✓ Tipo de Cambio(divisa) ✓ Rentabilidad de la empresa ✓ Plan de inversión del cliente ✓ Líneas por Sectores ✓ Clasificación Crediticia ✓ Tipos de Provisión ✓ Fuentes de financiamiento ✓ Líneas de Crédito |
| Morosidad | Es la obligación que no se cumple a tiempo y el deudor se considera moroso, también se da un deterioro en la | <ul style="list-style-type: none"> • Calidad de Cartera | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cartera Atrasada ✓ Cartera de Alto riesgo (refinanciada y reprogramada, |



calidad del producto financiero pero un crédito moroso no significa pérdida directa o un crédito incobrable

vencidos y cobranza judicial)

- ✓ **Cartera Pesada (cartera incobrable)**
- ✓ **Colocaciones Brutas**
- ✓ **Cartera Morosa**

Fuente: elaboración propia



CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1 A nivel internacional

Inofuentes, (2020) quien en su investigación La influencia de la morosidad crediticia en las utilidades del sector bancario Boliviano; periodo 2006-2021 realizo un estudio sobre el impacto de la morosidad en la rentabilidad de la banca boliviana pone de relieve la importancia de contar con un sistema financiero eficaz. Este estudio se lleva a cabo en el marco de la investigación. Indicadores como el arbitraje de información, la asignación de factores reales, la gestión del riesgo de liquidez, la gestión del riesgo de morosidad y la gestión de las provisiones y los gastos de amortización se encuentran entre los indicadores que la investigación académica ha demostrado que son la base de un sistema financiero eficaz. Es por esta razón que un sistema financiero que tenga una gestión eficaz del riesgo podría considerarse ineficiente.

Para determinar el riesgo crediticio, en la literatura académica se utilizan métricas como la relación entre las provisiones preventivas para riesgos crediticios y el total de préstamos. Sin embargo, investigaciones recientes revelan que el riesgo crediticio también puede cuantificarse utilizando el índice de morosidad, que mide el porcentaje de carteras morosas en comparación con la cartera total de un banco. Este índice implica que el riesgo crediticio se puede medir de una mejor manera. Existe una fuerte asociación entre ambas variables; Sin embargo, el índice de provisión por



riesgo crediticio refleja las decisiones tomadas en el pasado en materia de crédito, mientras que la tasa de morosidad refleja las repercusiones que surgen como resultado de las decisiones tomadas en materia de concesión de préstamos.

En este sentido, determinar en qué medida el efecto de la morosidad en la cartera crediticia sobre la rentabilidad del sistema financiero bancario puede hacer una contribución sustancial a la información que ya está disponible sobre el vínculo entre ambos. Aquellos en Bolivia que son responsables de tomar decisiones sobre la economía y las finanzas podrían beneficiarse de este conocimiento. Hubo una disminución constante en la cantidad de morosidad bancaria que se encontró en Bolivia durante el curso del período de investigación. Esto puede atribuirse a las políticas económicas que se pusieron en marcha, como la bolivianización.

Asimismo Gutiérrez, (2023) en su investigación EL CREDITO REGULADO Y LA CALIDAD DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO Además, en su investigación Crédito sujeto a regulación y calidad de carteras en el sistema financiero, a través del uso de la morosidad como métrica, esta investigación se propone investigar y analizar el comportamiento de los elementos de calidad de cartera. Con un énfasis particular en la Ley 393, el propósito principal es investigar las formas en que cada uno de los factores que se incluyen en el modelo influye en la morosidad y las repercusiones que se derivan de ella. El hecho de que esta legislación, que regula las tasas de interés, haya causado un desequilibrio en la cartera y haya llevado a un empeoramiento de la misma es algo que las firmas financieras creen que ha sucedido.



Se muestra que los factores macroeconómicos y microeconómicos tienen una estrecha relación con la calidad de la cartera, como lo demuestran los hallazgos adquiridos utilizando el modelo de cointegración y el modelo de corrección de errores. El Producto Interno Bruto (PIB), el aumento de la cartera bruta y las garantías mostraron tener una influencia sustancial en la calidad de la cartera a lo largo del curso de la investigación. También se analizaron los impactos de la Ley 393, y los resultados revelaron que su influencia fue favorable, aunque limitada.

Además de estas variables, se analizaron otros factores importantes, como la rentabilidad, los gastos de administración, el desempleo, la tasa de interés efectiva, las garantías, el crédito a hogares y empresas y sus latencias. El modelo utilizado para el estudio consideró tanto los resultados de corto como de largo plazo, lo que permite conocer de manera más integral los elementos que determinan la calidad de las carteras y la frecuencia de morosidad.

2.1.2 A nivel nacional

Paredes, C. (2020). quien en su investigación Gestión de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de una caja rural de ahorro y crédito, Chiclayo 2021

El objetivo principal de esta investigación fue proporcionar métodos eficaces para gestionar el riesgo crediticio y reducir la morosidad en un Banco Rural de Ahorro y Préstamo. En concreto, el estudio tenía como objetivo proponer estas tácticas. La investigación se llevó a cabo utilizando una técnica descriptiva y el tamaño de la muestra estuvo compuesto por veintidós personas que trabajaron juntas. Con el fin de recopilar información, se llevó a cabo un estudio documentado de las cuentas financieras de la



organización. Con base en los hallazgos recopilados, se encontró que el 54,50 por ciento de los encuestados cree que siempre existen objetivos definidos para la gestión completa del riesgo crediticio. Este hallazgo sugiere que el Banco Rural de Ahorro y Préstamo ha desarrollado metas para resolver este problema. Además, el diagnóstico del grado de gestión del riesgo crediticio en el Banco Rural de Ahorro y Préstamo arrojó excelentes resultados. Esto se debe al hecho de que el 59,1% de los encuestados cree que casi siempre existe un buen nivel de gestión del riesgo crediticio. Los resultados de esta investigación indican que la organización está avanzando hacia la gestión eficiente del riesgo crediticio y la reducción de la tasa de morosidad. Según Quintana, J. (2022), en su estudio titulado "La gestión del riesgo crediticio y el área de operaciones de la institución financiera Qapaq S.A.", Quintana se centra en el área de operaciones de la empresa. huancayo – año 2020 A continuación se presenta una cuestión que se planteó en el estudio: ¿Cuál es la naturaleza de la conexión que existe entre la Gestión del Riesgo Crediticio y el Área de Operaciones de la Institución Financiera Qapaq S.A. en Huancayo en el año 2020? Determinar la naturaleza de la conexión que existe entre la Gestión del Riesgo Crediticio y el Área de Operaciones de Financiera Qapaq S.A. fue el propósito principal del examen que se llevó a cabo.

Específicamente, la hipótesis que se desarrolló fue que existe una conexión sustancial entre la Gestión del Riesgo Crediticio y el Área de Operaciones de Financiera Qapaq S.A. Para el propósito de poner a prueba esta hipótesis, se utilizó el método científico y se estableció un estudio de investigación correlacional de nivel descriptivo. Esta muestra incluyó cuarenta y cinco



trabajadores diferentes. Con base en los hallazgos del estudio, se descubrió que existe una conexión sustancial entre la Gestión del Riesgo Crediticio y los créditos que otorga Financiera Qapaq S.A. De acuerdo con el Coeficiente de Asociación Rho de Spearman, que fue de 0,506, se encontró una asociación moderadamente positiva entre ambas variables. Al tomar en cuenta estos hallazgos, se recomienda mejorar las reglas de colocación para que los asesores de crédito puedan brindar un mejor servicio al momento de promocionar artículos. El establecimiento de metas flexibles es una de las propuestas que se han realizado, lo que permitirá a los asesores lograr sus metas sin tener que correr el riesgo de ofrecer préstamos a los clientes.

En la misma línea, Juan Quispe (2022) realizó un estudio con el título "Gestión del riesgo crediticio y morosidad en créditos grupales de Compartamos Financiera SA, Tarapoto 2022". El objetivo de esta investigación fue investigar la conexión entre la gestión del riesgo crediticio y la tasa de morosidad en los créditos grupales. Para ello se realizó un estudio de tipo aplicado, utilizando un método no experimental y un diseño transversal. La investigación se realizó con la intención de describir y correlacionar las variables que se estaban investigando. El enfoque que se utilizó consistió no solo en el examen de antecedentes, sino también en la utilización de dos cuestionarios que fueron verificados por especialistas como herramientas para la recolección de datos. Compartamos Financiera, que se encuentra en la ciudad de Tarapoto, proporcionó la muestra, que estuvo compuesta por treinta trabajadores.

Se encontró que existe una conexión importante entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad, como lo demuestran los hallazgos que se



recogieron. El valor p fue de 0,00, lo que indica que la asociación es estadísticamente significativa. Adicionalmente, el coeficiente de correlación Rho Spearman fue de 0,799, lo que indica que existe una correlación positiva y fuerte entre las variables. A la conclusión de que existe una asociación sustancial entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad en Compartamos Financiera Tarapoto en el año 2022 se llegó como resultado del rechazo de la hipótesis nula y la aceptación de la hipótesis de investigación.

Un estudio similar fue realizado por Saunders, A., y Cornett, M. M. (2020) en su investigación titulada "Gestión del riesgo crediticio y nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021". El propósito principal de esta investigación fue aumentar el conocimiento sobre los riesgos crediticios que tienen un efecto directo en los niveles de morosidad en la Cooperativa El Tumi en Tarapoto en el año 2021. Tomando en consideración los aspectos que eran pertinentes a la investigación, se utilizaron aportes teóricos de varios autores para lograr este objetivo. La investigación se llevó a cabo utilizando un enfoque cuantitativo, de naturaleza aplicada, y el énfasis principal estuvo en evaluar el efecto de las variables mediante el uso de un análisis correlacional. No se realizaron experimentos en el diseño del estudio. La población que se estaba investigando estaba formada por los socios de la cooperativa, y se eligió una muestra de 260 socios utilizando un método de aleatorización sencillo. Para la recolección de datos se elaboró un cuestionario compuesto por dieciséis preguntas y para la tabulación de los datos se utilizó el programa estadístico SPSS 26. Para determinar si los datos se distribuyeron normalmente se utilizó la prueba de Kolmogorov-



Smirnov. Adicionalmente, se evaluó la confiabilidad del cuestionario mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, el cual arrojó un puntaje de 0.807. Los hallazgos de la investigación indicaron que existe una asociación lineal y positiva sustancial entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad. Esta relación resultó ser significativa. La evidencia aquí presentada demuestra que la gestión eficiente del riesgo crediticio tiene una influencia directa en la reducción de los niveles de morosidad.

2.1.3 A nivel regional

Según Tuesta, Luis (2022), quien realizó el estudio en el Banco de Crédito de Juliaca, Puno, 2020, titulado "Morosidad y su incidencia en la colocación de créditos", En el Banco de Crédito de Juliaca de Puno, el propósito principal de esta investigación fue investigar la relación entre la morosidad y la colocación de créditos en el año 2020. En el estudio se utilizó una técnica cuantitativa aplicada, se utilizó un corte transversal además de un diseño que no incluyó ningún experimento. En la investigación se utilizó un enfoque descriptivo y correlacional.

La muestra estuvo conformada por veinticuatro personas que trabajaban juntas en el campo de la gestión crediticia. Para cada variable, se aplicó a los participantes un respectivo instrumento de medición. Según los hallazgos que se recogieron, el setenta y ocho por ciento de los clientes cree que las políticas crediticias inciden en la elección que hacen sobre recibir o no un crédito. Se encontró, sin embargo, que existe una alta proporción de créditos que se encuentran en mora en el año 2020, lo que se traduce en un problema de morosidad en los pagos. Además, el coeficiente de correlación Rho



Spearman ($r=0,464$; $p<0,05$) reveló que existe una asociación notable entre la morosidad en los pagos y la colocación de créditos. Se concluyó que la colocación de créditos en el Banco de Crédito de Juliaca, Puno, en el año 2020 se ve influenciada significativamente por el hecho de que se presenten morosidades en los pagos.

Lo mismo podría decirse de Juan Quispe (2022). El objetivo principal de esta investigación fue evaluar la gestión de la cartera vencida y su impacto en los índices de rentabilidad, tomando en consideración el contexto actual de la pandemia del COVID-19. Esta investigación fue realizada por el investigador, quien realizó un análisis de la gestión de la cartera vencida en el índice de rentabilidad de la agencia Scotiabank Perú S.A.A. Juliaca en el marco de la pandemia. Se analizaron los efectos económicos de mediano y largo plazo del coronavirus en el sector financiero en este entorno de alta incertidumbre. El sector financiero enfrenta desafíos como la rentabilidad, el aumento de clientes con múltiples créditos, el aumento de la morosidad, la gestión eficiente del riesgo y la creación de medios digitales. Estos desafíos se analizaron en contraste con el entorno de alta incertidumbre. Además de ser fundamental, transversal, descriptivo y explicativo, el estudio tiene un enfoque cuantitativo y micro sociológico respectivamente. Hicimos uso de datos primarios y el método de recolección de datos que utilizamos fue la encuesta, siendo el cuestionario el instrumento. Tanto la población como la muestra fueron conformadas por el personal de la agencia de Juliaca, que incluía coordinadores de crédito, jefes de oficina y asesores comerciales.



Para procesar la información y generar los hallazgos se utilizaron los programas estadísticos Microsoft Excel y Stata-14. De acuerdo con los hallazgos, la gestión de la cartera de créditos morosos influyó favorablemente en el índice de rentabilidad en el año 2019, con un porcentaje de 44,56% que mostró un impacto positivo. A pesar de esto, la situación cambió en el año 2020 como resultado de la pandemia. La gestión de la cartera de créditos morosos influyó negativamente en el índice de rentabilidad, con una incidencia de -231,2%, lo que indicó que no hubo rentabilidad en absoluto. Se determinó que estos hallazgos eran consistentes con los índices de rentabilidad y los datos secundarios sobre los créditos que no estaban teniendo el desempeño esperado.

Por otra parte, Luque (2022) realizó un estudio titulado "Factores internos y externos de la morosidad en los créditos otorgados en "mi banco", Puno 2017 – 2020", el cual fue publicado en el año 2020. El propósito principal de esta investigación es identificar y cuantificar las variables internas y externas que inciden en la morosidad de los créditos otorgados por la Agencia Mi Banco Puno entre los años 2017 y 2020. Este estudio se realizará entre los años 2015 y 2020. Fue la entidad que suministró la información que se utilizó para el análisis, y se incluyeron todos los créditos que se otorgaron a lo largo de los periodos de investigación, incluidos aquellos que aún se encuentran en proceso de cobro y pago. Como resultado del uso de modelos econométricos binarios de elección discreta para el análisis de las variables cuantitativas, el enfoque que se utilizó fue el correlacional. Según los hallazgos obtenidos, un cliente de Mi Banco tiene una probabilidad promedio de 31% de caer en



mora y perder su capacidad de realizar pagos a tiempo. También se descubrió que las características personales del cliente están conectadas con los elementos externos que influyen en la morosidad. Estas características personales incluyen edad, género, estado civil, tamaño de la familia, nivel educativo, período de desempleo, nivel de ingresos y experiencia laboral. La capacidad del cliente para cumplir con sus compromisos crediticios puede verse afectada por varias circunstancias.

Finalmente, Cahua (2020) encontró que el riesgo crediticio estuvo presente en una organización bancaria en Azángaro, Puno, durante los años 2019 y 2020 en su trabajo de estudio. El propósito principal de la investigación es investigar la forma en que se utiliza el riesgo crediticio dentro de una organización financiera. Centrándose en la institución financiera de Azángaro, Puno, la técnica que se utilizó fue descriptiva y el diseño del estudio no fue experimental. Para realizar el análisis de la muestra, que estuvo compuesta por 380 créditos recibidos durante los períodos de investigación, se utilizó el método de análisis documental. Al tomar en cuenta premisas que evalúan a los clientes potenciales, como la información de las agencias reguladoras y el análisis de cada asesor originador, los hallazgos que se obtuvieron demostraron que el riesgo crediticio puede evitarse y gestionarse. Esto es así siempre que existan las premisas. Se ha determinado que una evaluación de riesgo suficiente tendrá un efecto beneficioso para la empresa bancaria, salvaguardando así los intereses de los asesores originadores y los prestamistas asociados con la transacción. Teniendo en cuenta el incumplimiento de las obligaciones crediticias, la



investigación también intentó identificar posibles mejoras que se pueden realizar al modelo de evaluación de riesgo crediticio. Los resultados mostraron que la entidad bancaria experimentó pérdidas significativas debido a la morosidad, con un saldo capital dejado de S/. 435,306.76 en 2019 y S/159,397.84 en 2020. Los meses de diciembre y abril fueron los más afectados, con un 35.55% y 36.87% del saldo capital total, respectivamente.



2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1 GESTION DE RIESGO CREDITICIO:

El proceso de detección, evaluación, gestión y seguimiento de los riesgos asociados a los préstamos se conoce a menudo como gestión del riesgo crediticio. Esta técnica es esencial para minimizar las pérdidas y maximizar las ganancias en el ámbito de las instituciones financieras si se pretende que tengan éxito.

En el ámbito de las instituciones financieras, el proceso de gestión del riesgo crediticio consta de muchos componentes esenciales:

1. Identificación del riesgo: Determinar si la cartera de crédito contiene posibles riesgos crediticios.
2. Evaluación del riesgo: Descubra qué probabilidad hay de que la institución financiera incumpla con sus obligaciones y qué sucedería si así fuera.
3. Mitigación del riesgo: Se deben implementar estrategias para reducir el riesgo crediticio, como por ejemplo, exigir el uso de garantías o diversificar la cartera de operaciones crediticias.
4. Monitoreo del riesgo: Mantener una vigilancia constante sobre la cartera crediticia para identificar cualquier cambio en el riesgo crediticio.

Para llevar a cabo este proceso, se utilizan diversas herramientas y técnicas, incluyendo:

1. Análisis de crédito: Una determinación de la capacidad de un deudor para realizar pagos.



2. Modelos de scoring: Herramientas que asignan una puntuación a los deudores según su riesgo crediticio.
3. Análisis de sensibilidad: Evaluación de la influencia que tienen los cambios en los factores económicos sobre la magnitud del riesgo crediticio.
4. Simulación de escenarios: Análisis de diferentes escenarios para evaluar el riesgo crediticio.

2.2.2 Modelos de Evaluación del Riesgo Crediticio

Existen varios modelos que ayudan a evaluar el riesgo crediticio, entre ellos:

1. Modelo de Probabilidad de Incumplimiento (PD): Este modelo proporciona como estimación la probabilidad de que un deudor no cumpla con sus obligaciones de pago.
2. Modelo de Pérdida en Caso de Incumplimiento (LGD): Este modelo calcula la pérdida esperada en caso de que el deudor no cumpla con sus pagos.
3. Modelo de Exposición al Riesgo (EAD): Este modelo evalúa el monto total de la exposición al riesgo en caso de incumplimiento.

2.2.3 Regulación y Supervisión del Riesgo Crediticio

Las medidas regulatorias y de supervisión del riesgo crediticio son muy necesarias para la preservación de la estabilidad financiera. Los marcos regulatorios y los procedimientos de supervisión incluyen, entre otros, los siguientes:



1. Basilea III: Un conjunto de estándares mundiales que estipulan los niveles mínimos de capital y liquidez con los que deben operar los bancos.
2. Regulación Prudencial: Las instituciones bancarias están sujetas a regulaciones que establecen estándares para la gestión del riesgo crediticio.
3. Supervisión Bancaria: Supervisión de las instituciones financieras por parte de las autoridades regulatorias para garantizar que cumplan con la legislación y los requisitos.

Con el objetivo de minimizar los riesgos que conlleva el acto de otorgar crédito, el Banco de Crédito del Perú (BCP) ha implementado un sistema de gestión de riesgo crediticio sofisticado y eficiente, en el que participan el Directorio, el Comité Ejecutivo, el Comité de Crédito y/o los gerentes de riesgo, y que se basa en límites predeterminados para la aprobación de créditos.

En el caso de la banca mayorista, el BCP utiliza un modelo interno conocido como IRB Básico, que asigna a los clientes una clasificación en una de once escalas, que van desde AAA hasta F, en función de la probabilidad de que incumplan ciertas obligaciones. Con la utilización de este modelo, el BCP puede evaluar con precisión el riesgo crediticio asociado a cada cliente individual.

Por otro lado, el BCP cuenta con modelos de puntaje de aplicación (admisión) y puntaje de comportamiento (conductual y cualitativo) en el sector de banca minorista. Con la utilización de estos modelos, el BCP puede evaluar la capacidad de pago de los clientes y su solvencia, para luego



asignarles una severidad de riesgo aceptable. En 2019, la División de Soluciones de Pago y el Área de Seguridad Corporativa y Delitos Cibernéticos se incorporaron al marco de gestión de riesgos del BCP, lo que implicó modificaciones importantes en la estructura existente. En el contexto de la transformación digital y con foco en la ciberseguridad, estas modificaciones permitieron al BCP mejorar la preaprobación de créditos para pequeñas y medianas empresas (PYME) y consumidores en conjunto.

El BCP actualiza y recalibra continuamente sus modelos de gestión de riesgos para asegurar que sigan brindando una gestión de riesgos adecuada. Debido al mayor nivel de incertidumbre en el entorno en el año 2020, el Plan de Continuidad de Negocios (BCP) realizó escenarios de estrés sobre la pérdida anticipada de clientes, lo que resultó en que el gasto en provisiones se incrementara en un factor de tres. Con esta información, el BCP pudo realizar una predicción cautelosa de la pérdida anticipada, en particular con respecto a la cartera reprogramada.

En 2021, el BCP implementó nuevos modelos para la cartera mayorista y realizó ajustes metodológicos a los límites del sector interno. Además, continúa haciendo uso de las calificaciones de impacto del COVID-19 para monitorear de manera eficiente la calidad de la cartera minorista.

El BCP continúa monitoreando los sectores económicos y clientes que se verían impactados por los efectos de la pandemia en 2022. Esto se hizo en relación con la gestión de la recuperación. Además de esto, utilizó nuevas segmentaciones para gestionar de manera diferenciada según el riesgo que representaba el cliente y mejoró la eficiencia de la recuperación al adoptar nuevos canales digitales.

La cartera general del BCP ascendió a S/ 143,236.2 millones a diciembre de 2022 y contaba con más de 1.7 millones de clientes. El valor total de la cartera directa del BCP fue de 122,798.4 millones de dólares de Singapur, con un 63.7% de la cartera compuesta por mayoristas y un 36.3% por minoristas. Con una mayor exposición en manufactura (23,6%), comercio (22,5%), bienes raíces (10,5%) y otras actividades de servicio comunitario (7,7%), los préstamos directos del BCP a operaciones comerciales están diversificados de manera saludable, como lo demuestra la distribución de sus préstamos por sector económico. Esto es un reflejo del enfoque que emplea el BCP, que es bancarizar nuevos sectores que tienen un perfil de riesgo mayor pero un sector de mayor interés.

2.2.4 Condiciones de crédito

Condiciones de Crédito: Requisitos y Términos para Obtener un Préstamo

Para acceder a un préstamo o crédito de una institución financiera, los consumidores deben cumplir con ciertos términos y condiciones, que se conocen como condiciones de crédito. Es importante tener en cuenta que estos términos y condiciones cambian según el tipo de préstamo, el prestatario y la institución financiera.

Consideración de la importancia de las condiciones de crédito

Para proteger tanto al consumidor como a la institución financiera, los criterios de crédito son de suma importancia:

1. Protección del Cliente: Las condiciones de crédito evitan prácticas abusivas y aseguran que el préstamo sea adecuado para las necesidades del cliente.



2. Protección de la Institución Financiera: Las condiciones de crédito minimizan el riesgo de pérdidas y garantizan que el préstamo sea recuperable. En resumen, las condiciones de crédito son fundamentales para establecer una relación justa y segura entre el cliente y la institución financiera.

2.2.5 Clasificación de las Condiciones de Crédito

Las circunstancias crediticias pueden dividirse en tres categorías principales, que son las siguientes:

1. Condiciones de Crédito Fijas: Estas condiciones permanecen invariables durante todo el plazo del préstamo o crédito.
2. Condiciones de Crédito Variables: Estas condiciones pueden modificarse durante el plazo del préstamo o crédito.
3. Condiciones de Crédito Mixtas: Estas condiciones combinan elementos fijos y variables.

2.2.6 Factores que Inciden en las Condiciones de Crédito

Varios factores influyen en la determinación de las condiciones de crédito:

1. Riesgo Crediticio: Para determinar la tasa de interés y el plazo de pago, la entidad financiera evalúa el riesgo crediticio del cliente.
2. Mercado Financiero: Las circunstancias del mercado financiero, como las tasas de interés y la inflación, inciden en la necesidad de crédito.
3. Regulaciones Financieras: Las condiciones crediticias se ven afectadas por las normas financieras, como por ejemplo las que dicta la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).



2.2.7 Tipo de crédito

se clasifica según sus características y propósitos específicos para satisfacer las necesidades financieras de los deudores. Existen varios tipos de créditos, cada uno diseñado para un fin particular:

- Crédito personal: Para gastos personales, como viajes, eventos o imprevistos.
- Crédito hipotecario: Para la adquisición o remodelación de viviendas.
- Crédito automotriz: Para la compra de vehículos.
- Crédito educativo: Para financiar estudios universitarios o profesionales.
- Crédito comercial: Para financiar actividades empresariales.
- Crédito revolving: Un crédito renovable después de cada pago.
- Crédito a plazo: Un crédito con un plazo fijo de pago.
- Crédito con garantía: Un crédito que requiere una garantía para su aprobación.

Cada tipo de crédito tiene condiciones, tasas de interés y requisitos de pago únicos.

2.2.8 Tipo de producto

Cuentas y Depósitos: Opciones Financieras Personalizadas

Con el fin de atender las necesidades financieras tanto de personas naturales como jurídicas, el Banco de Crédito del Perú ofrece una amplia gama de cuentas y depósitos para elegir. Estas opciones incluyen:

- Cuenta Corriente: una cuenta básica para realizar transacciones diarias y gestionar finanzas personales o empresariales.



- Cuenta de Ahorro: una cuenta de ahorro con diferentes opciones de rendimiento y plazos, ideal para aquellos que desean ahorrar y obtener un rendimiento sobre sus depósitos.
- Depósitos a Plazo Fijo: depósitos con diferentes plazos y tasas de interés, diseñados para aquellos que desean invertir y obtener un rendimiento fijo sobre sus depósitos.
- Cuenta de Inversión: una cuenta diseñada para invertir en fondos mutuos y otros instrumentos financieros, ideal para aquellos que desean diversificar sus inversiones y obtener un mayor rendimiento.

Para atender las necesidades financieras tanto de personas físicas como de empresas jurídicas, el Banco de Crédito del Perú ofrece una gama de préstamos. Estas opciones incluyen:

- Crédito Personal: acceso al capital para las propias necesidades, incluida la adquisición de productos y servicios y la realización de proyectos propios.
- Crédito Hipotecario: un crédito para financiar la compra o construcción de viviendas, ideal para aquellos que desean adquirir o mejorar su vivienda.
- Crédito de Consumo: La capacidad de distribuir el costo de una compra en lugar de pagarlo todo de una vez es lo que hace que una tarjeta de crédito sea tan atractiva para muchos compradores.
- Crédito Empresarial: un crédito para financiar necesidades de empresas y negocios, ideal para aquellos que desean expandir o mejorar su negocio.



2.2.9 Tarjetas de Crédito y Débito: Opciones de Pago y Financiamiento

Para atender las necesidades de pago y financiamiento tanto de personas físicas como de empresas jurídicas, el Banco de Crédito del Perú pone a disposición una gama de tarjetas de débito y crédito. Estas opciones incluyen:

- Tarjetas de Crédito: tarjetas de crédito con diferentes opciones de límites y beneficios, ideal para aquellos que desean tener una línea de crédito disponible para realizar compras o pagar servicios.
- Tarjetas de Débito: tarjetas de débito para realizar transacciones en línea y en efectivo, ideal para aquellos que desean tener un medio de pago seguro y conveniente.

2.2.10 Inversión y Gestión de Patrimonio: Opciones para Invertir y Proteger el Patrimonio

Las personas naturales y jurídicas pueden encontrar soluciones a sus necesidades de inversión y protección de activos a través de la gama de productos y servicios que ofrece el Banco de Crédito del Perú. Un ejemplo es el siguiente:

- Fondos Mutuos: fondos mutuos para invertir en diferentes clases de activos, ideal para aquellos que desean diversificar sus inversiones y obtener un mayor rendimiento.
- Carteras de Inversión: carteras de inversión para gestionar patrimonios de manera personalizada, ideal para aquellos que desean tener un enfoque personalizado en la gestión de su patrimonio.



- Seguros de Inversión: seguros de inversión para proteger inversiones contra riesgos, ideal para aquellos que desean proteger sus inversiones contra posibles pérdidas.

Servicios Digitales: Opciones para Realizar Transacciones y Consultar Cuentas en Línea

Para facilitar a las personas y organizaciones jurídicas la realización de transacciones y acceso a sus cuentas en línea, el Banco de Crédito del Perú ofrece una gama de servicios digitales. Estas opciones incluyen:

- Banca en Línea: Ideal para quienes valoran la comodidad y la seguridad, la banca por Internet permite a los usuarios realizar transacciones y ver los saldos de sus cuentas en cualquier momento y desde cualquier lugar.
- Aplicación Móvil: aplicación móvil para realizar transacciones y consultar cuentas desde dispositivos móviles

2.2.11 Cartera al día

La Cartera al Día: Un Concepto Clave en la Gestión Financiera

La cartera al día se define como la cartera de préstamos o inversiones que se encuentran actualizadas en sus pagos y no presentan retrasos, lo que las convierte en activos financieros sin riesgo crediticio para la institución financiera.

El análisis de esta cartera es fundamental para que las instituciones financieras puedan tomar decisiones estratégicas y informadas sobre:

- La asignación óptima de recursos
- La gestión efectiva de riesgos
- La optimización de sus inversiones

En resumen, el análisis de la cartera al día es una herramienta valiosa para las instituciones financieras que buscan maximizar sus resultados y minimizar sus riesgos.

Según Paredes, la Cartera al Día se define como:

"El conjunto de activos financieros que se encuentran registrados en el balance de una institución financiera y que se caracterizan por estar actualizados en sus pagos, es decir, no presentan retrasos ni incumplimientos en sus obligaciones de pago".

Frente al incremento del 2,5% del sector financiero, el saldo de la cartera directa del banco creció moderadamente un 0,5% al cierre de 2022. Los créditos bancarios minoristas, que incluyen los créditos al consumo y a la vivienda, aumentaron un 31,2% y un 8,4%, respectivamente, y explicaron el grueso del incremento del 15,5%.

Esta actividad es consecuencia de la recuperación económica, que ha provocado un mayor gasto y un menor adelanto de la amortización de las hipotecas. El banco mantiene su liderazgo en la categoría de particulares con una cuota de mercado del 29,3%, gracias a las inversiones en canales digitales y a la introducción de nuevos productos.

Sin embargo, como consecuencia de la amortización de los créditos Reactiva, la cartera mayorista retrocedió un 6,5%. Sin incluir estos créditos, la cartera habría ganado un 4,1%. Con un total de S/ 8,010.5 millones en créditos Reactiva al cierre de 2022, el banco tenía una participación de

cartera directa de 3.3% y una participación del programa general de 41.5%.

El gobierno garantiza estos préstamos entre el 80% y el 98%, y el plazo promedio de pago es de 1.2 años, mientras que el tiempo promedio de pago del otro préstamo es de 1.6 años.

En cuanto al crecimiento por moneda, se observó una disminución del 2.3% en las colocaciones directas en moneda nacional (MN) en comparación con 2021. La principal razón de esto fue la mayor demanda de préstamos en dólares, impulsada por una tasa activa en soles más alta que en dólares y un tipo de cambio más estable, factores que contribuyeron a esta situación.

Por su parte, los préstamos denominados en moneda extranjera (ME) experimentaron un aumento de 11,6%. Esto se debió principalmente a los préstamos asociados al comercio internacional, en particular a los sectores de pesca y agroexportación.

Como consecuencia de esta modificación en la composición de la cartera se produjo un aumento del coeficiente de dolarización de la cartera, que pasó de 29,7% a 31,6%. En el contexto de una disminución de la volatilidad del tipo de cambio, que pasó de S/ 3.987 en diciembre de 2021 a S/ 3.814 en diciembre de 2022, esto se dio luego de que la tasa había disminuido.

En cuanto al total de la cartera, se registró una disminución de 0,1% que se documentó anualmente. En su mayor parte, la caída en las cartas fianzas y avales fue la principal causa de la disminución de 6,0% que se observó en la cartera indirecta. Esto se produjo como resultado de la estrategia del Banco de reducir su exposición en cartas fianzas con empresas constructoras vinculadas a acusaciones de corrupción, así como de la disminución en los niveles de inversión.



Por otro lado, el aumento en los ingresos por intereses de la cartera de créditos fue el principal factor que llevó al crecimiento de 32,8% de los ingresos financieros. La presencia de altas tasas activas en el Sistema y una menor proporción de créditos Reactiva en la cartera fueron los factores que contribuyeron a este resultado. Otro factor que contribuyó a esta expansión fue el aumento en el monto total de préstamos puestos a disposición de compradores en el mercado de consumo.

Una revalorización de los préstamos y un aumento en el desempeño de la cartera fueron posibles como resultado de la mayor evolución de las tasas de interés. Los gastos financieros, por su parte, también se vieron impactados por este entorno y mostraron un aumento de 39,1%. Esto como resultado de mayores tasas pasivas en el mercado, así como de la recomposición del mix de financiamiento. En conclusión, el resultado de las operaciones financieras (ROF) aumentó un 32,3% en comparación con el año anterior. Este crecimiento se puede atribuir al desempeño favorable de las filiales, así como a los mayores beneficios derivados de las variaciones de los tipos de cambio.

2.2.12 Provisiones financieras

El término "provisiones financieras" se refiere al dinero que las instituciones financieras reservan para compensar la posibilidad de incurrir en pérdidas o riesgos asociados a sus activos financieros. Es fundamental que las instituciones financieras peruanas implementen estas normas a fin de garantizar una gestión eficiente del riesgo financiero.

Según Tuesta, es fundamental que las instituciones financieras establezcan provisiones adecuadas para cubrir posibles pérdidas o riesgos asociados con sus activos financieros, lo que les permite mantener su estabilidad financiera y minimizar los riesgos potenciales.

2.2.13 Mejora de la Rentabilidad del BCP

En el 2022, el BCP reportó una utilidad neta de S/ 4,484.0 millones, lo que representa un incremento de 47.9% respecto a los ingresos del año anterior. Esto se logró a pesar del inestable entorno económico. Esta mejora se debió a:

- La compañía ha logrado un mayor margen de interés neto (NIM) como resultado de la cuidadosa revalorización de su cartera en un entorno de mayores tipos de interés.
- Adicionalmente, la composición de la cartera ha evolucionado hacia el sector minorista con mayores márgenes.
- Aumentos de los ingresos no financieros como resultado del aumento de las ganancias netas y comisiones por servicios bancarios y operaciones con divisas

2.2.14 Resultados de Provisiones

El Proyecto Capital Empresarial (BCE) reportó un aumento de 4,1% en el gasto en provisiones de créditos en 2022. Este incremento estuvo asociado a la caída de las grandes corporaciones, así como a la expansión de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) y del consumo. La prima de riesgo, por su parte, se mantuvo sin cambios en 1,2%, cifra inferior al 1,6% reportado por el Sistema. Esto sugiere que el BCE ha logrado mantener un nivel



adecuado de provisiones para cubrir posibles pérdidas, al mismo tiempo que ha mejorado su rentabilidad. (Apoyo y asociados 2023)

2.2.15 Estrategias del BCP para Mantener su Estabilidad Financiera

El Banco de Crédito del Perú (BCP) ha implementado varias medidas para garantizar su estabilidad financiera y gestionar eficazmente sus provisiones:

1. Optimización de la Cobertura de Cartera Problema: El BCP ha ajustado su estrategia para abordar la cartera problema, asegurando la exposición patrimonial adecuada y manteniendo la estabilidad financiera.
2. Fortalecimiento de las Provisiones: El BCP ha incrementado sus provisiones para cubrir posibles pérdidas crediticias y de mercado, demostrando una gestión prudente de sus riesgos.
3. Diversificación Estratégica: El BCP es capaz de disminuir su vulnerabilidad a ciertos riesgos y mantener su gestión de activos en un estado de equilibrio gracias a la diversidad de su cartera de préstamos e inversiones.
4. Mejora Continua en la Gestión de Riesgos: El BCP ha implementado mejoras en su gestión de riesgos para identificar y mitigar posibles riesgos de manera oportuna y efectiva.
5. Cumplimiento Normativo: El BCP cumple con las normas regulatorias establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y Aseguramiento (SBS) y el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Esto garantiza que la organización mantenga su estabilidad financiera y administre sus provisiones de manera adecuada.



2.2.16 Estructura de Fondeo

En el Banco de Crédito del Perú (BCP), la estructura de financiamiento se caracteriza por una fuerte dependencia de los depósitos del público. Estos depósitos constituyen la principal fuente de financiamiento del Banco, lo que lo convierte en la fuente de financiamiento más importante. A diciembre de 2022, los depósitos con el público financiaban el 67.7% del total de los activos del Banco, lo que representa un aumento respecto al 66.6% registrado en diciembre de 2021.

Esta dependencia de los depósitos con el público se considera una ventaja competitiva para el BCP, ya que el 78.9% de estos depósitos son de bajo costo, lo que se refiere a depósitos de ahorro y vista. Esto permite al Banco mantener una estructura de costos baja y competitiva.

BCP ha logrado la base de depositantes más grande y confiable del país gracias a su excelente posicionamiento en el mercado, así como a su red integral de sucursales, canales digitales y puntos de acceso ubicados en todo el país. Esto se refleja en la capacidad del Banco para atraer y retener a una gran cantidad de depositantes, lo que le proporciona una fuente de financiamiento estable y confiable.

Durante el transcurso de la epidemia, el BCP observó un aumento en la apertura de nuevas cuentas digitales, lo que se tradujo en un mayor grado de agilidad en los depósitos. Así, los depósitos realizados por personas físicas constituyen el 52,5% del total de depósitos realizados por el Banco, proporción mayor al porcentaje que se reporta en el Sistema (48,6%). Esto refleja la capacidad del BCP para atraer y retener a depositantes individuales.



Adicionalmente, en comparación con sus competidores, el BCP presenta una menor concentración de sus depósitos. Esto se evidencia en que los 20 principales depositantes solo representan el 7,8% del total de depósitos que recibe el banco. Esto es reflejo de la atomizada base de depositantes del Banco, lo que le otorga a la institución un margen de maniobra para mantener una sólida liquidez.

Los depósitos del público en el Banco de Crédito del Perú (BCP) tuvieron una disminución de 2,6% respecto al año anterior. Esta reducción es mayor a la caída de 1,3% que se observó en el Sistema. El deseo del público de obtener una tasa de interés más alta fue un factor que contribuyó a esta caída. Este deseo llevó a un cambio hacia los depósitos a plazo, los cuales experimentaron un aumento de 55,5% respecto a diciembre de 2021.

Por otro lado, los depósitos de vista y ahorro disminuyeron en un 16.1% y un 3.6%, respectivamente. Los depósitos en moneda nacional (MN) aumentaron un 1,5%, mientras que los depósitos en moneda extranjera (ME) disminuyeron un 4,4%. En un contexto de aumento de las tasas de interés, esta disminución se debió en parte a que las tasas en Carolina del Norte eran más atractivas.

La disminución del tipo de cambio es otro factor que explica la disminución de los depósitos en ME que se registró. Si el impacto del tipo de cambio se hubiera considerado de forma aislada, se habría producido un aumento del 0,8% en los depósitos del público.

El 7,5% de los activos totales se financia mediante la emisión de títulos valores, que es otra fuente importante de financiamiento para el BCP. El BCP puede acceder al mercado local y mundial a precios extremadamente



asequibles como resultado de su sólida franquicia y cómoda solidez financiera.

Por otro lado, un aumento del 24% en los préstamos es responsable de financiar el 4,1% de los activos totales. Con el objetivo de financiar sus actividades en el sector comercio internacional, el BCP obtuvo un préstamo de un consorcio de cinco bancos extranjeros por un monto total de US\$ 250.0 millones a tasas de interés altamente competitivas.

El monto de soles que fueron destinados al Programa Reactiva por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) tuvo un importante crecimiento, al pasar de S/ 5,744.5 MM al cierre del 2019 a S/ 23,736.0 MM a diciembre del 2020. Debido a que las actividades de reporte de cartera de Reactiva Perú representaron S/ 6,890.0 MM del total, el saldo había descendido a S/ 10,879.7 MM a diciembre del 2022.

En materia de capital, el BCP siempre está trabajando para mejorar su estructura de capital con el fin de satisfacer los mayores estándares impuestos por el regulador y acompañar la expansión anticipada de la cartera preservando su estabilidad financiera. Con un ratio de capital mundial de 14,4% a diciembre de 2022, el Banco mostró un nivel de capitalización menor al 14,9% que registró en 2021.

Es principalmente el mayor nivel de activos ponderados por riesgo, relacionado con la expansión del portafolio sin Reactiva, el responsable de la disminución del Ratio de Capital Global Regulatorio. El regulador ordenó que, en lo que respecta al indicador Tier1, el proceso gradual de dejar de incluir deuda subordinada junior en el capital principal se iniciaría a partir de enero de 2017.



Durante el mes de noviembre de 2019, el BCP tomó la decisión de ejercer su opción de redención de la totalidad de los bonos híbridos por un total de \$250 millones. La capitalización de utilidades y reservas facultativas, que permitieron contrarrestar esta caída del patrimonio efectivo, han contribuido a la estabilidad sostenida del ratio Tier1, a pesar de que esto ha ocurrido. (Apoyo y asociados 2023)

2.2.17 Morosidad

Según Tuesta (2022), la morosidad en instituciones financieras peruanas se puede categorizar en dos tipos:

1. Morosidad Crediticia: Se dice que tienen esta incapacidad aquellos deudores que no pueden cumplir con sus compromisos de pago dentro del plazo establecido.
2. Morosidad Financiera: Esta se refiere a la incapacidad de las instituciones financieras para gestionar eficazmente sus activos y pasivos.

Adicionalmente, Tuesta reseña las razones fundamentales de la morosidad en las instituciones financieras peruanas, entre las que se encuentran las siguientes instancias:

- La falta de una evaluación crediticia rigurosa y adecuada.
- La insuficiente supervisión y seguimiento de los préstamos.
- También la ausencia de medidas regulatorias y de supervisión eficientes.
- La presencia de crisis económicas y financieras.

Estas causas pueden contribuir a la morosidad en las instituciones financieras, afectando su estabilidad y solvencia.

Según Quintana (2022), la morosidad en instituciones financieras peruanas puede tener consecuencias devastadoras, incluyendo:

- Disminución de la confianza en el sistema monetario, lo que puede dar lugar a la volatilidad del mercado.
- Una de las posibles consecuencias de una disminución de la liquidez en el sistema financiero es que puede restringir el acceso al crédito y a la financiación.
- La estabilidad del sistema financiero puede verse en peligro como resultado de un aumento de la probabilidad de quiebra de las instituciones financieras.

Para abordar este problema, Quintana sugiere implementar estrategias que incluyen:

- Mejorar la evaluación crediticia y el seguimiento de los préstamos para reducir el riesgo de morosidad.
- Implementar políticas de gestión de riesgos efectivas para identificar y mitigar posibles riesgos.
- Es imperativo fortalecer el marco regulatorio y de supervisión del sistema financiero para garantizar que las instituciones financieras funcionen de manera segura y financieramente viable.

2.2.18 Calidad De Cartera

Como afirma Tuesta, la calidad de la cartera se define como la capacidad de una entidad financiera para gestionar y controlar con éxito el riesgo crediticio asociado a sus préstamos o inversiones. Esto se logra evaluando y monitoreando continuamente la capacidad de pago y la solvencia de los deudores de vez en cuando.

En otras palabras, la calidad de la cartera se refiere a la capacidad de una corporación u organización para:

- Identificar y evaluar el riesgo crediticio asociado con sus préstamos o inversiones.
- Adoptar medidas rápidas para limitar el riesgo crediticio y minimizar las pérdidas;
- Monitorear y gestionar el riesgo crediticio evaluando continuamente la capacidad de los deudores para pagar y resolver sus obligaciones financieras.

Según Quintana, la calidad de cartera se define como:

El procedimiento de determinar si un deudor tiene o no capacidad de pago y si es o no solvente, además de gestionar y controlar el riesgo crediticio que está vinculado a la cartera de préstamos o inversiones, con la intención de:

- Minimizar las pérdidas financieras.
- Maximizar los rendimientos y beneficios.
- Mantener una cartera de préstamos saludable y rentable.

La calidad de cartera, en su sentido más fundamental, se refiere a la gestión eficiente del riesgo crediticio con el fin de garantizar la estabilidad y rentabilidad de la cartera de préstamos o inversiones.

Al mes de diciembre del año 2022, la cartera peligrosa y la cobertura del Banco de Crédito del Perú revelan un panorama complejo y contradictorio. Por un lado, la cartera vencida (CA) subió de 3,7% a 4,0% en comparación con el año anterior, y la cartera de alto riesgo (CAR) también aumentó de 5,1% a 5,6%. Ambos incrementos se dieron en comparación con el año anterior. Específicamente en la cartera Reactiva para medianas empresas,



este aumento se puede atribuir, al menos en parte, a que el período de gracia para reprogramaciones de créditos ha llegado a su fin.

Asimismo, se observó un aumento en el número de créditos que fueron refinanciados, siendo la mayor parte del aumento en cuatro créditos que estuvieron asociados a los sectores inmobiliario minorista y turístico. Sin embargo, es importante destacar que la cartera Reactiva, que constituye una parte importante de la cartera del BCP, está garantizada por el gobierno peruano, lo que minimiza el riesgo de pérdida para el Banco, lo que resulta significativamente beneficioso.

La reprogramación que realizó el Banco dio como resultado que estas pertenecieran al 27.0% de la cartera; sin embargo, a diciembre de 2022, se han reducido drásticamente hasta alcanzar el 8.8% de la cartera total, lo que arroja un saldo de S/ 10,786.2 MM, de los cuales S/ 5,309.9 MM pertenecen al programa Reactiva en su mayor parte.

En comparación con el año anterior, la cartera pesada (CP) aumentó de 6.3% a 6.4%. La cartera pesada de la banca no minorista, por su parte, subió de 6.1% a 6.4%, mientras que la cartera de la banca minorista disminuyó de 6.7% a 6.5%. Este es un punto crucial a destacar. La reactivación de la economía y un mayor control sobre el proceso de originación de pagos han contribuido a aumentar la capacidad de los consumidores para realizar pagos, lo que ha llevado a esta evolución.

El monto de S/ 7,265.9 MM que compone el stock de provisiones del Banco a diciembre de 2022 es comparable al que había acumulado el año anterior. No obstante, es importante destacar que el Banco ha constituido una cantidad sustancial de provisiones voluntarias en el año 2020 como medida

preventiva para enfrentar el deterioro que se producirá una vez finalizado el período de congelamiento de reprogramaciones.

En cuanto a los niveles de cobertura, el Banco demuestra que los niveles de cobertura de cartera pesada, cartera de alto riesgo y cartera vencida son, respectivamente, 82.1%, 101.1% y 42.2%. Por otro lado, es importante destacar que la cartera del Banco cuenta con un mayor porcentaje de créditos Reactiva que sus competidores, lo que reduce el riesgo de pérdida. Se prevé que el número de préstamos considerados dudosos aumente en 2023 como resultado de un cambio en la composición de la cartera hacia una mayor proporción de préstamos minoristas. Este es el sector que conlleva el mayor riesgo, pero también el que tiene el mayor margen. Por otro lado, seguirá siendo manejable y el mayor nivel de gasto en provisiones se verá compensado por la mayor rentabilidad de la cartera.

(Apoyo y asociados 2023)

2.3. MARCO CONCEPTUAL

Plazo del crédito

Es el tiempo que el acreedor y el deudor han pactado para pagar una deuda, lo que se denomina plazo de crédito. Este plazo puede variar dependiendo del tipo de crédito, las condiciones del préstamo y la capacidad del deudor para hacer frente a los pagos.

Los plazos de crédito se clasifican en:

- Corto plazo: Menos de 12 meses.
- Mediano plazo: Entre 1 y 5 años.
- Largo plazo: Más de 5 años.



Tipo de crédito:

Se refiere al proceso de clasificación o categorización de un crédito de acuerdo con sus cualidades definitorias, criterios y objetivos particulares. Estos préstamos se establecen con la intención de satisfacer las necesidades monetarias específicas de los prestatarios.

Volumen de créditos

El volumen de créditos hace referencia al monto total de financiamiento otorgado por una institución financiera o un prestamista a sus clientes o deudores dentro de un período específico. Este concepto cuantifica el total de dinero prestado y puede ser medido en función de:

- El monto total acumulado de créditos otorgados.
- La suma total de los créditos que se han concedido.
- El importe típico de cada crédito que se concede.

Esta métrica proporciona una visión general de la actividad crediticia de una institución financiera durante un período determinado.

Tipo de cambio (divisa)

Muestra el valor de una moneda extranjera en comparación con otra moneda, ya sea una moneda local o una moneda de referencia. En su forma más básica, proporciona una indicación del número de unidades de una moneda que son necesarias para obtener una unidad de otra moneda.

El tipo de cambio puede clasificarse en tres categorías:



- Fijo: Es establecido y regulado por autoridades monetarias o gubernamentales.
- Flotante: Es determinado libremente por el mercado y puede variar constantemente.
- Controlado: Es regulado por autoridades monetarias o gubernamentales, pero con cierto grado de flexibilidad.

Clasificación crediticia

Este enfoque es utilizado por instituciones financieras y agencias de calificación para evaluar la capacidad de un deudor, ya sea una persona o una empresa, para realizar pagos y determinar si es o no financieramente estable. Esta evaluación determina el nivel de riesgo asociado con la concesión de un crédito.

La clasificación crediticia considera factores clave como:

- Antecedentes crediticios
- Capacidad de pago actual
- Patrimonio y activos
- Ingresos y gastos

Líneas de crédito

Los préstamos individuales son un tipo de financiación que brinda a los consumidores la posibilidad de tener acceso a una determinada suma de dinero durante un período de tiempo determinado sin necesidad de presentar una solicitud.

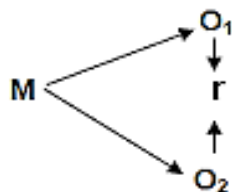
CAPÍTULO III

METODOLOGIA

3.1. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.

Debido a que sólo se tomarán en consideración los factores del estudio, esta investigación se considera no experimental, ya que en el diseño no experimental el investigador observa, mide y analiza los datos tal como se presentan, sin alterar ni manipular el entorno o las variables involucradas.

Deductivo-Inductivo (Hernández, 2014)



Donde:

M = Muestra

O₁ = Observación de la V.1.

O₂ = Observación de la V.2.

r = Correlación entre dichas variables.

3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de estudio que se lleva a cabo se conoce como investigación transversal básica, ya que la investigación básica es el tipo de investigación que tiene como objetivo aumentar la comprensión teórica sobre un fenómeno, sin un interés inmediato en la aplicación práctica de los resultados. Su objetivo principal es generar, comprobar o refinar teorías, conceptos o principios. En este tipo de investigación, se busca responder



preguntas fundamentales o profundizar en la comprensión de un tema, lo que la diferencia de la investigación aplicada, que está más orientada a resolver problemas específicos, BCP ubicado en Jr. Lima 510, Puno 21001, Juliaca (colocar sede central de Juliaca)

3.3. MÉTODOS APLICADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Se desarrollo mediante el método deductivo inductivo

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1 Población

Para efectos de realizar este examen se tomarán en consideración a los 19 colaboradores que están asociados a la distribución de créditos que fueron entregados por la agencia sede institucional de la Agencia BCP Puno y Juliaca, así como al gerente del área y al administrador.

3.4.2 Muestra

Al ser considerada una investigación de tipo cuantitativa tomándose en cuenta al 100% de los colaboradores que otorgan los créditos (Arias, 2006).es decir 19 colaboradores del BCP Agencia Puno y Juliaca periodo 2022.

3.4.3 Ámbito de estudio y temporalidad

BCP ubicado en Jr. Lima 510 en Puno, Jr Jauregui 403 en Juliaca.



3.5. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

4.5.1 Técnicas

V1: Encuesta

La técnica de la indagación fue la aplicación de la encuesta estructurada

4.5.2 Instrumentos

V1: Guía de Encuesta

V2: Guía de Observación

4.5.3 Fuente

Encuesta aplicada a 19 colaboradores.

3.6. PLAN DE RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTO DE DATOS

- El proceso de recolección de datos se llevó a cabo por etapas, la primera de las cuales fue la sanción del proyecto de investigación por parte de la unidad de investigación del BCP, con este documento nos trasladamos a la sede institucional del BCP a fin de obtener la autorización correspondiente para la ejecución de esta tarea de investigación.
- Se solicitó la respectiva autorización
- Se realizó la coordinación
- Se proporcionó la información y se llenó el formulario de encuesta.
- La información que se obtuvo a través de la recolección de formularios fue compilada y archivada para su análisis e interpretación para la investigación que le correspondía.
- En el contexto de la operacionalización de variables, las tablas estadísticas presentadas serán analizadas con el uso del software



SPSS versión 27, el cual será utilizado para mostrar el presente estudio.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. RESULTADOS

Para el análisis de los datos, una vez recopilados, se utilizó el programa SPSS versión 22, según variables, dimensiones e indicadores. Los resultados de este procesamiento se presentan en este punto en el orden de cuestiones y objetivos generales y particulares.

Tabla 1:
Descripción de las Condiciones de Crédito

| Frecuencias | Respuestas Porcentaje | | |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|--------|
| | N | Porcentaje acumulado | |
| Condiciones deCasi siempre | 8 | 41,0% | 41,0% |
| crédito ^a Siempre | 11 | 59,0% | 100,0% |
| Total | 19 | 100,0% | 100,0% |

a. Grupo

Nota: Respuesta múltiple SPSS

La tabla precedente expone que el cumplimiento de la normativa para el otorgamiento de los créditos, la evaluación crediticia, la preparación del plan de créditos y otros se cumplen casi siempre en un 41% y siempre en un 59%. Esta realidad hace colegir que el Banco de Crédito del Perú Agencia Puno y Juliaca desempeñan en forma muy satisfactoria las funciones como entidad prestadora de servicios, cuyo potencial humano está identificado plenamente con la entidad.

Obviamente la entidad tiene reglas de juego sumamente claras que no otorgan mayor espacio para cometer errores, lo cual suele ser la característica del banco aparte de la seriedad y diplomacia del personal.

Tabla 2*Situación de Cartera al Día*

| Frecuencias | Respuestas Porcentaje | | |
|-----------------------------------|-----------------------|------------|----------------------|
| | N | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
| Cartera al día ^a Nunca | 3 | 16,0% | 16,0% |
| A veces | 5 | 25,0% | 41,0% |
| Casi siempre | 7 | 36,0% | 77,0% |
| Siempre | 4 | 23,0% | 100,0% |
| Total | 19 | 100,0% | 100,0% |

a. Grupo

Nota: Respuesta múltiple SPSS

En cuanto a la cartera al día, por lo general el volumen de créditos por convenio es elevado respecto al volumen de créditos personales, el sobreendeudamiento del cliente es intermedio, la fuente de financiamiento, la rentabilidad, la asesoría del plan de inversiones del cliente han sido calificados se caracterizaron en las categorías nunca 16%, a veces 25%, casi siempre 36% y siempre 23%, resaltando una apreciación endógena positiva de 59% y negativa del 16%.

Tabla 3*Descripción de Provisiones Financieras*

| Frecuencias | Respuestas | | | |
|--------------------------|------------|----|------------|----------------------|
| | | N | Porcentaje | Porcentaje acumulado |
| Provisiones | Nunca | 5 | 25,0% | 25,0% |
| financieras ^a | A veces | 14 | 75,0% | 100,0% |
| Total | | 19 | 100,0% | 100,0% |

a. Grupo

Nota: Procesado por el ejecutor con SPSS

En tabla que antecede, se muestra la calificación de las provisiones financieras contenidas en las inquietudes de manejo de líneas de crédito por sectores, clasificación crediticia, depósitos de los clientes, y la diversidad de líneas entre ellas capital de trabajo y equipamiento han sido manejadas por el potencial humano del banco con una opinión de nunca en un 25% y casi siempre 75% ambos se encuentran en las categorías bajas. Situación analizada que conlleva a afirmar que el banco debería mejorar sus provisiones financieras, requiriendo que se tenga que efectuar estudios más profundos a cerca la realidad expuesta.



Tabla 4

Situación de Calidad de Cartera - Morosidad

| Frecuencias | | Respuestas Porcentaje | | |
|---------------------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------|
| | | N° | Porcentaje acumulado | |
| Calidad de cartera ^a | deNunca | 0.2 | 1,0% | 1,0% |
| | A veces | 0.6 | 3,0% | 4,0% |
| | Casi siempre | 4 | 20,0% | 24,0% |
| | Siempre | 14 | 76,0% | 100,0% |
| Total | | 19 | 100,0% | 100,0% |

a. Grupo

Nota: Procesado por el ejecutor con SPSS

En cuanto a la calidad de cartera, el banco maneja aceptablemente la cartera de clientes, pues la calificación endógena muestra que casi siempre es buena con un 20% y siempre es buena con un 76% sumando el 96% de aceptación.



4.1.1. VERIFICACIÓN DE LAS HIPÓTESIS

Prueba de normalidad

Debido a que se trata de un estudio con un tamaño de muestra menor a treinta y valores que se determinaron menores a 0,05, se realizó la prueba de normalidad mediante el estadístico Shapiro Wilk, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal en las tres dimensiones de la variable 1, por lo que se encontró que el estadístico Rho de Spearman es apropiado para verificar las hipótesis. En este sentido, a continuación se presentan las pruebas de hipótesis.

Hipótesis General

Ho: En BCP Agencia Puno no existe una correlación entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad que pueda considerarse desfavorable.

Ha: En el caso de BCP Agencia Puno, existe una correlación negativa entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad.

Tabla 5

Relación entre la gestión del riesgo crediticio y la morosidad

| Correlaciones | | Morosidad | |
|------------------|------------------------|----------------------------|-------|
| Rho de Spearman | Condiciones de crédito | Coeficiente de correlación | -,090 |
| | | Sig. (bilateral) | ,707 |
| | | N | 19 |
| | Cartera al día | Coeficiente de correlación | ,174 |
| Sig. (bilateral) | | ,463 | |
| N | | 19 | |



| | | |
|-------------------------|----------------------------|-------|
| Provisiones financieras | Coeficiente de correlación | ,167 |
| | Sig. (bilateral) | ,481 |
| | N | 19 |
| Morosidad | Coeficiente de correlación | 1,000 |
| | Sig. (bilateral) | . |
| | N | 19 |

Nota: Análisis Rho de Spearman con SPSS

Los grados de conexión entre la primera, la gestión del riesgo de crédito, y la segunda, la calidad de la cartera o morosidad, se muestran en la tabla que se puede ver arriba. Las condiciones de crédito tienen una correlación negativa o inversa baja de -0,090, la dimensión cartera al día presenta una correlación positiva directa baja de 0,174 y las provisiones financieras tienen una correlación positiva directa baja de 0,167. Todas estas correlaciones son con la calidad de la cartera o el nivel de morosidad de los clientes individuales del banco.

Se evidencia una asociación positiva directa modesta, lo que puede interpretarse como que a medida que mejoran las evaluaciones favorables sobre la gestión del riesgo, el grado de morosidad aumenta a una cantidad menor. Esta es una interpretación de la correlación. Puede concluirse que se acepta la hipótesis nula en el sentido de que no existe asociación negativa entre las variables gestión del riesgo de crédito y calidad de la cartera o morosidad. Este es el consenso generalizado.



Hipótesis Específica 1

Ho: Según BCP Agencia Puno, no existe una correlación sustancial entre las condiciones del crédito y la morosidad.

Ha: En el caso de BCP Agencia Puno, las condiciones del crédito tienen una relación sustancial con la morosidad.

Tabla 6

Relación entre el estado del crédito y la calidad de la cartera, es decir, la morosidad

| Correlaciones | | Condiciones de crédito | |
|-----------------|------------------------|----------------------------|-------|
| Rho de Spearman | Condiciones de crédito | Coeficiente de correlación | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | . |
| | | N | 19 |
| | Morosidad | Coeficiente de correlación | -,090 |
| | | Sig. (bilateral) | ,707 |
| | | N | 19 |
| Rho de Spearman | Condiciones de crédito | Coeficiente de correlación | -,090 |
| | | Sig. (bilateral) | ,707 |
| | | N | 19 |
| | Morosidad | Coeficiente de correlación | 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | . |
| | | N | 19 |

Nota: Análisis bilateral Rho de Spearman con SPSS



El coeficiente de correlación entre la dimensión condiciones crediticias y morosidad es de $-0,090$, lo que se puede extraer de la tabla anterior. Esto indica que existe una correlación negativa inversa entre ambas variables. Esto significa que a medida que mejoran las condiciones crediticias, hay una disminución en los niveles de morosidad, aunque sea solo una disminución leve. Por supuesto, esta afirmación está en línea con la situación real.

Es necesario declarar que se acepta la hipótesis nula en lo que respecta al test de hipótesis. Esto se debe a que las condiciones crediticias no están sustancialmente asociadas, y aún si existe una correlación negativa, es relativamente baja.

Hipótesis Específica 2

Ho: La cartera existente en la Agencia BCP Puno no tiene ninguna relación con el monto de morosidad que allí se presenta.

Ha: Existe una relación entre la cartera al día con la morosidad en el BCP Agencia Puno.

Tabla 7*Correlación de Cartera al Día con Calidad de Cartera - Morosidad*

| | | Cartera al día | | Morosidad | |
|-------|----------------|------------------|-------|-----------|--|
| Rhode | Cartera al día | Coeficiente de | | | |
| | | correlación | 1,000 | ,174 | |
| | | Sig. (bilateral) | . | ,463 | |
| | | N | 19 | 19 | |
| | Morosidad | Coeficiente de | | | |
| | | correlación | ,174 | 1,000 | |
| | | Sig. (bilateral) | ,463 | . | |
| | | N | 19 | 19 | |

Nota: Análisis bilateral Rho de Spearman con SPSS

Un valor de correlación de 0,174 implica que existe una conexión positiva de bajo nivel con la calidad de la cartera o el monto de la morosidad. Este es el caso con respecto a la segunda dimensión, que es la cartera actual. Esto sugeriría que el deterioro de la morosidad del banco no se ve muy afectado por la apreciación de la cartera actual.

Debido a que existe un vínculo entre la cartera actual y la morosidad, incluso si es de un nivel muy bajo, se permite aceptar la hipótesis alternativa en este sentido.

Hipótesis Específica 3

Ho: En BCP Agencia Puno, no existe correlación entre la oferta de recursos financieros y la morosidad.

Ha: Las provisiones financieras se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno.



Tabla 8

Correlación de Provisiones Financieras con Calidad de Cartera - Morosidad

| | | Provisiones financieras | |
|------------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Rho de Spearman | Provisiones financieras | Coeficiente de correlación | de 1,000 |
| | | Sig. (bilateral) | . |
| | | N | 19 |
| | Morosidad | Coeficiente de correlación | de ,167 |
| Sig. (bilateral) | | | ,481 |
| | | N | 19 |
| Rho de Spearman | | Provisiones financieras | Coeficiente de correlación |
| | Sig. (bilateral) | | ,481 |
| | | N | 19 |
| | Morosidad | Coeficiente de correlación | de 1,000 |
| Sig. (bilateral) | | | . |
| | | N | 19 |

Nota: Análisis Rho de Spearman con SPSS

El tercer componente, las provisiones financieras, tiene un valor de correlación de 0,167, lo que sugiere que existe una conexión positiva de bajo nivel con la calidad de la cartera o la cantidad de préstamos morosos. Esto se demuestra



por el hallazgo de que el coeficiente de correlación es positivo. Esto también sugeriría que la reducción en el valor de los préstamos morosos del banco no se ve afectada significativamente por la apreciación de las provisiones financieras.

La hipótesis alternativa se acepta en este sentido ya que existe un vínculo entre las provisiones financieras y los préstamos morosos, aunque a un nivel muy bajo. Esto proporciona evidencia de que la hipótesis alternativa es correcta.



4.2. DISCUSIÓN

Los resultados anteriormente expuestos dieron cuenta que, Existe una relación negativa entre la gestión de riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022. las condiciones de crédito infieren de modo importante en la morosidad del BCP Asimismo, la falta de experiencia en cuanto al manejo de relaciones bancarias, destino de crédito no cumplidos por parte del cliente, los cuales consisten en la utilización del crédito para otro fin que no sea el solicitado, sobreendeudamiento, mal comportamiento de pago en otras entidades, préstamo para terceros, como los créditos desembolsados para familiares o amistades que no tienen responsabilidad en el crédito y los mismos son destinados para fines de consumo de bienes y servicios, ausencia de cobertura patrimonial que respalde la operación, enfermedades de los titulares cónyuges o familiar directo.

Las condiciones del crédito se relacionan significativamente con la morosidad nuestros resultados fueron que las condiciones de crédito se cumplen casi siempre en un 41% y siempre en un 59%. Esta realidad hace colegir que el Banco de Crédito del Perú Agencia Puno y Juliaca desempeñan en forma muy satisfactoria las funciones como entidad prestadora de servicios, cuyo potencial humano está identificado plenamente con la entidad.

Existe una relación de la cartera al día con la morosidad y nuestros resultados son En cuanto a la cartera al día, por lo general el volumen de créditos por convenio es elevado respecto al volumen de créditos personales, el sobreendeudamiento del cliente es intermedio, la fuente de financiamiento, la rentabilidad, la asesoría del plan de inversiones del cliente han sido calificados se caracterizaron en las categorías nunca 16%, a veces 25%, casi siempre 36% y



siempre 23%, resaltando una apreciación endógena positiva de 59% y negativa del 16%.

Las provisiones financieras se relacionan con la morosidad y nuestros resultados son que la calificación de las provisiones financieras contenidas en las inquietudes de manejo de líneas de crédito por sectores, clasificación crediticia, depósitos de los clientes, y la diversidad de líneas entre ellas capital de trabajo y equipamiento han sido manejadas por el potencial humano del banco con una opinión de nunca en un 25% y casi siempre 75% ambos se encuentran en las categorías bajas. Situación analizada que conlleva a afirmar que el banco debería mejorar sus provisiones financieras, requiriendo que se tenga que efectuar estudios más profundos a cerca la realidad expuesta, lo que puede afectar su capacidad para absorber perdidas potenciales.

Del mismo modo, los estudios de investigación internacionales y nacionales revisados, los cuales también señalan que la morosidad es consecuencia del inadecuado proceso que tienen las entidades financieras; la escasez de personal eficiente para el trabajo, la capacitación deficiente en temas de cobranza y la falta del arte de negociación entre el banco y el cliente deudor.

La implementación de tecnología en la evaluación crediticia, junto con un análisis exhaustivo del cliente, la verificación del cumplimiento de requisitos y la creación de un plan de recuperación de créditos, son fundamentales para reducir significativamente el índice de morosidad.

El BCP está impulsando su transformación digital con el objetivo de fortalecer su gestión de riesgo crediticio y minimizar la morosidad. Esta iniciativa se enfoca en desarrollar capacidades digitales innovadoras, como la aplicación móvil Yape, que ha alcanzado una gran adopción con más de 11 millones de usuarios.



En el ámbito de la gestión de riesgo crediticio, el BCP ha adoptado un enfoque integral que abarca la evaluación crediticia, la administración de riesgos operativos y la gestión de la morosidad. La tecnología desempeña un papel crucial en este proceso, permitiendo una evaluación más precisa del riesgo crediticio y una gestión más eficiente de los riesgos.

Entre las tecnologías implementadas por el BCP para mejorar la gestión de riesgo crediticio y reducir la morosidad se encuentran:

- Análisis de datos avanzados para evaluar el riesgo crediticio y detectar posibles problemas de morosidad.
- Inteligencia artificial para automatizar procesos y optimizar la gestión de riesgos.
- Plataformas digitales para mejorar la experiencia del cliente y minimizar la morosidad.

Respecto a la variable de Morosidad, el banco maneja aceptablemente la cartera de clientes, pues la calificación endógena muestra que casi siempre es buena con un 20% y siempre es buena con un 76% sumando el 96% de aceptación.



CONCLUSIONES

PRIMERA: Las condiciones del crédito incidieron significativamente en la morosidad de la agencia de Puno y Juliaca del BCP dicha dimensión puede afectar la capacidad de pago de los deudores. Si las condiciones son demasiado estrictas o los intereses son muy altos, los deudores pueden tener dificultades para pagar sus deudas, lo que puede llevar a un aumento en la morosidad, Además las condiciones de crédito también pueden influir en la cantidad de créditos que se otorgan. Si las condiciones son demasiado laxas, se pueden otorgar créditos a personas o empresas que no tienen la capacidad de pagarlos, lo que puede aumentar la morosidad

SEGUNDA: La reducción en el valor de los préstamos morosos del banco no se ve afectada significativamente por la apreciación de las provisiones financieras, esto se demuestra por el hallazgo de que el coeficiente de correlación es positivo.

TERCERA: Un valor de correlación de 0,174 implica que existe una conexión positiva de bajo nivel con la calidad de la cartera o el monto de la morosidad. Este es el caso con respecto a la segunda dimensión, que es la cartera actual. Esto sugeriría que el deterioro de la morosidad del banco no se ve muy afectado por la apreciación de la cartera actual.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Desarrollar un sistema de scoring de crédito basado en datos no tradicionales: Evaluar el riesgo crediticio de clientes sin historial crediticio tradicional.

SEGUNDA: Fomentar una cultura de cumplimiento y ética: promover una cultura organizacional que asegure el compromiso de todos los empleados con la gestión efectiva del riesgo crediticio.

TERCERA: Mejorar la gestión de cobranza, estimular el pago puntual brindando beneficios como descuentos o recompensas por pagar a tiempo puede alentar a los clientes a saldar sus deudas de manera más ágil y eficaz.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Addina Aydee Gutiérrez Callisaya. (2023). *LA INFLUENCIA DE LA MOROSIDAD CREDITICIA EN LAS UTILIDADES DEL SECTOR BANCARIO BOLIVIANO; PERIODO 2006-2021.*

Avedt Jhonatam Inofuentes Paye. (2020). *EL CREDITO REGULADO Y LA CALIDAD DE CARTERA DEL SISTEMA FINANCIERO.*

Paredes, C. (2020). *Gestión de Riesgos en Instituciones Financieras.* Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Quintana, J. (2022). *Finanzas y Gestión de Riesgos.* Universidad de Lima.

Quintana, Juan. (2022). *Finanzas y Gestión de Riesgos.* Universidad de Lima.
ISBN: 978-9972-45-351-3

Quispe, Juan. (2022). *libro Gestión de Riesgos Financieros en Instituciones Financieras.* Fondo Editorial de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. ISBN: 978-612-4375-07-4

Saunders, A., & Cornett, M. M. (2020). *LIBRO Financial Institutions Management: A Risk Management Approach (9ª ed.).* McGraw-Hill Education. ISBN: 978-1260440234

Tuesta, L. (2022). *Gestión de Riesgos Financieros en el Perú.* Universidad del Pacífico.

Tuesta, Luis. (2022). *Gestión de Riesgos Financieros en el Perú.* Universidad del Pacífico. ISBN: 978-9972-27-341-4

Tuesta, Luis. (2022). *Gestión de Riesgos Financieros en el Perú.* Universidad del Pacífico. ISBN: 978-9972-27-341-4

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialsector/overview>



[https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/16/new-look-at-global-banks-](https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/16/new-look-at-global-banks)

[highlights-risks-from-higher-for-longer-interest-rates](https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/16/new-look-at-global-banks-highlights-risks-from-higher-for-longer-interest-rates)

https://www.sas.com/es_mx/insights/risk-management/credit-risk-

[management.html](https://www.sas.com/es_mx/insights/risk-management/credit-risk-management.html)

<https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/16/new-look-at-global-banks->

[highlights-risks-from-higher-for-longer-interest-rates](https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2023/10/16/new-look-at-global-banks-highlights-risks-from-higher-for-longer-interest-rates)

<https://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2024/06/Sistema-Bancario-Peru->

[2022.pdf](https://www.aai.com.pe/wp-content/uploads/2024/06/Sistema-Bancario-Peru-2022.pdf)

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad->

[Financiera/2022/noviembre/ref-noviembre-2022.pdf](https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2022/noviembre/ref-noviembre-2022.pdf)



ANEXOS



ANEXO 1: MATRIZ DE SISTEMATIZACIÓN DE DATOS

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

7 : VAR00018 1 Visible: 25 de 25 variables

| | VAR00001 | VAR00002 | VAR00003 | VAR00004 | VAR00005 | VAR00006 | VAR00007 | VAR00008 | VAR00009 | VAR00010 | VAR00011 | VAR00012 | VAR00013 | VAR00014 | VAR00015 | VAF |
|----|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----|
| 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | |
| 4 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 3 | 2 | 1 | 3 | 1 | |
| 5 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 2 | 1 | 2 | 1 | |
| 6 | 3 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 1 | |
| 7 | 2 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 1 | |
| 8 | 3 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 2 | 1 | 2 | 2 | |
| 9 | 2 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 2 | |
| 10 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | |
| 11 | 3 | 1 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | |
| 12 | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | |
| 13 | 3 | 1 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 3 | 1 | |
| 14 | 3 | 2 | 4 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 4 | 1 | 1 | 2 | 2 | 4 | 1 | |
| 15 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | |
| 16 | 3 | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | |
| 17 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | |
| 18 | 1 | 1 | 3 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 1 | 2 | 1 | 3 | 2 | |
| 19 | 3 | 1 | 4 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 4 | 2 | 3 | 2 | 1 | 4 | 2 | |
| 20 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 21 | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | |
| 22 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| 23 | 3 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 | |
| 24 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | |

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

FACTORES DE RIESGO ASOCIADOS A LA ANEMIA EN ESCOLARES DE LA INSTITUCION EDUCATIVA PRIMARIA N° 70263 - ZEPITA 2024

| PROBLEMA | OBJETIVO | HIPOTESIS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES | METODOLOGIA |
|---|--|---|--|---|---|--|
| <p>Problema General</p> <p>¿De qué manera la gestión del riesgo crediticio se relaciona con el nivel de morosidad en el BCP Agencia Puno, en el periodo 2022?</p> <p>Problema Específico 1</p> <p>¿Cómo las condiciones del crédito se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno periodo 2022?</p> <p>Problema Específico 2</p> <p>¿De qué modo la cartera al día se relaciona con la morosidad en el BCP Agencia Puno periodo 2022?</p> <p>Problema Específico 3</p> <p>¿Cómo las provisiones se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno periodo 2022?</p> | <p>Objetivo General</p> <p>Evaluar la relación de la gestión del riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno, en el periodo 2022.</p> <p>Objetivo Específico 1</p> <p>Examinar la relación de las condiciones del crédito con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> <p>Objetivo Específico 2</p> <p>Determinar la cartera al día y su relación con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> <p>Objetivo Específico 3</p> <p>Demostrar de qué manera las provisiones se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> | <p>Hipótesis General</p> <p>Existe una relación negativa entre la gestión de riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> <p>Hipótesis Específica 1</p> <p>Las condiciones del crédito se relacionan significativamente con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> <p>Hipótesis Específica 2</p> <p>Existe una relación de la cartera al día con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> <p>Hipótesis Específica 3</p> <p>Las provisiones financieras se relacionan con la morosidad en el BCP Agencia Puno en el periodo 2022.</p> | <p>V. 1</p> <p>GESTION DE RIESGO CREDITICIO</p> <p>V. 2</p> <p>MOROSIDAD</p> | <p>Condiciones de crédito</p> <p>Cartera al día</p> <p>Provisiones Financieras</p> <p>Calidad de Cartera</p> | <p>Nº casos que cumplen la normativa Monto desembolsado Plazo del Crédito Tipo de Crédito Tipo de Producto</p> <p>Volumen de Créditos Nivel de sobreendeudamiento Tipo de Cambio(divisa) Rentabilidad de la empresa Plan de inversión del cliente</p> <p>Líneas por Sectores Clasificación Crediticia Tipos de Provisión Fuentes de financiamiento Líneas de Crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cartera Atrasada • Cartera de Alto riesgo (refinanciada y reprogramada, vencidos y cobranza judicial) • Cartera Pesada | <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN</p> <p>El tipo de investigación es básica de corte transversal</p> <p>1.- TÉCNICAS: V1: Entrevista V2: Observación</p> <p>2.- INSTRUMENTOS V1: Guía de entrevista V2: Guía de Observación</p> <p>Población: Serán de 19 colaboradores</p> |



| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>(cartera incobrable)</p> <ul style="list-style-type: none">• Colocaciones Brutas• Cartera Morosa | |
|--|--|--|--|--|--|--|



ANEXO 3: CONSENTIMIENTO INFORMADO

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Por el presente autorizo voluntariamente a participar en el proyecto de investigación titulado "TITULO: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022

Que será realizado por: Bachiller Marely Emilse Toro Valeros

De: Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez - Juliaca

Objetivos de estudio. Evaluar la relación de la gestión del riesgo crediticio con la morosidad en el BCP Agencia Puno y Juliaca en el periodo 2022.

Se le solicita su participación para recolección de datos que es de tipo anónimo donde se respetara su privacidad, confidencialidad y manejo de la información de sus datos y no podrán ser vistos o utilizados por otras personas ajenas al estudio ni tampoco para otros propósitos diferentes a los que establece el documento que firma.

Doy mi autorización para que se realice la aplicación del cuestionario. Se me informan además que esta actividad no pondrá en riesgo mi salud personal, ni me ocasionará ningún tipo de gastos, los resultados solo serán utilizados para estudios de investigación y que servirán para aportar al avance científico de la comunidad.

Puno _____ de _____ 2024

FIRMA : _____

gracias por su colaboración.

ANEXO 4: INSTRUMENTOS**ENCUESTA****Cuestionario de preguntas sobre GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO JULIACA PERIODO 2022.**

La respuesta a las preguntas contribuirá a conocer y mejorar la gestión del riesgo crediticio de la entidad y disminuir los niveles de morosidad.

Marque con un aspa (X) la alternativa de respuesta que considere correcta. En caso de duda consulte al(a) encuestador(a) para precisar su respuesta.

Se agradece anticipadamente su apoyo.

Categorías (alternativas): nunca (1), a veces (2), casi siempre (3), siempre (4)

| N° | Preguntas | 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|---|---|---|---|---|
| | Condiciones de crédito | | | | |
| 1. | ¿Considera usted que las condiciones de crédito cumplen con la normativa del proceso de otorgamiento de créditos? | | | | |
| 2. | ¿Los montos desembolsados para cada tipo de cliente, son los que corresponden según evaluación crediticia? | | | | |
| 3. | ¿Considera que el plazo de crédito para cada tipo de producto y tipo de cliente están de acuerdo a un plan de créditos? | | | | |
| 4. | ¿El banco solicita los estados financieros de la empresa u otros requisitos antes de acceder a un crédito? | | | | |
| 5. | ¿En los tipos de productos: préstamo personal y tarjeta de crédito el primero tuvo una mayor morosidad que la segunda en el año 2022? | | | | |
| | Cartera al día | | | | |
| 6. | ¿Considera que el volumen de créditos por convenio es elevado en comparación al volumen de créditos personales? | | | | |
| 7. | ¿Considera usted que el nivel que califica al sobreendeudamiento del cliente en el BCP Agencia Puno es intermedio? | | | | |



| | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|
| 8. | ¿El Tipo de cambio(divisa) considera que es una parte relevante en las fuentes de financiamiento del BCP Agencia Puno? | | | | |
| 9. | ¿Usted considera que la cartera al día determina la rentabilidad del BCP Agencia Puno? | | | | |
| 10. | ¿El plan de inversión del cliente esta asesorado por algún trabajador del BCP Agencia Puno? | | | | |
| | Provisiones Financieras | | | | |
| 11. | ¿Califica usted a las líneas de crédito por sectores en una medida buena? | | | | |
| 12. | ¿En la clasificación crediticia normal, con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida, son las que se aplican? ¿cuál considera predominante del año 2022? | | | | |
| 13. | ¿Considera usted que las provisiones por insolvencia fueron de mayor uso en comparación con las provisiones para cubrir posibles obligaciones futuras (como por ejemplo pensiones, por jubilaciones o litigios)? | | | | |
| 14. | ¿Los depósitos de clientes son la principal fuente de financiamiento del BCP? | | | | |
| 15. | ¿Considera usted que los clientes (PYMES) prefieren más las líneas de crédito: capital de trabajo y equipamiento? | | | | |
| | Calidad de Cartera | | | | |
| 16. | ¿Respecto a la cartera atrasada se entrega las notificaciones y se realiza visitas de cobranza de manera responsable? | | | | |
| 17. | ¿En la cartera de alto riesgo el refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente? | | | | |



| | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|
| 18. | ¿La cartera pesada en el año 2022 se incrementó en comparación del 2021? | | | | |
| 19. | ¿Las colocaciones brutas del BCP Agencia Puno tuvieron un aporte significativo en el periodo 2022? | | | | |
| 20. | ¿El BCP Agencia Puno implementa áreas de cobranza de acuerdo con el volumen de su cartera morosa? | | | | |

Muchas gracias.



ANEXO 5: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: MAMANI MAMANI JESÚS.
2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE DE UANCV.
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: MARELY EMILSE TORO VALEROS
5. Título de la tesis: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BCP AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022.

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

Lugar y fecha: Juliaca, 31 de diciembre 2024

Firma del experto

DNI N°: Cel.:



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 13/01/2025

I. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARELY EMILSE TORO VALEROS

Dirección: URB. CHANU CHANU I ETAPA MZ I LT 24

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 71000070

Teléfono: 996545424 email: torovalerosmarelyemilse@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 PUBLICO

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: GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y SU RELACIÓN CON LA MOROSIDAD EN EL BANCO DE
CRÉDITO DEL PERÚ AGENCIA PUNO Y JULIACA PERIODO 2022

Palabras claves, (3 a 5 términos): Créditos, morosidad, riesgo crediticio, provisiones financieras, condiciones de crédito

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

1,2

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: CONTABILIDAD ECONOMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

13 DE ENERO DEL 2025

Fecha