

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



**RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE
LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL
DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. DAYAN PAMELA PALOMINO CORREA

**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

**RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE
LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL
DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

Bach. DAYAN PAMELA PALOMINO CORREA


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

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE

: 
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

PRIMER MIEMBRO

: 
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

SEGUNDO MIEMBRO

: 
Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

ASESOR DE TESIS

: 
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

: ECONOMÍA SECTORIAL – P15



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 463-2024-D-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 22 de julio del 2024

VISTOS: El Expediente N° 00 - 08791 presentado por el (la) Bachiller: **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, 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 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

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

Y estando, la opinión favorable 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 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

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

Presidente	: Dra. BERTHA BEJAR PARRA
1er Miembro	: Dr. HILARIO CONDORI MAMAÑI
2do Miembro	: Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Asesor	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: VIERNES, 26 de julio del 2024
Hora	: 9:00 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. BERTHA BEJAR PARRA
Decana (a) de la Facultad de Ca.
Contables y Financieras



UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

RESOLUCIÓN N° 181-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 17 de junio del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-6439 de fecha 29 de mayo del 2024, del **Bach. PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

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

Que, el (la) Bach. **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°239-2024-D-FCCF-UANCV-J, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

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

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

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

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

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

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. Yudy Huacani Sucasaca
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN



RESOLUCIÓN N° 048 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 24 de abril del 2024

Visto: el Expediente N° 2024-CU-3781 de fecha 15 de abril del 2024, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

CONSIDERANDO:

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

Que, el (la) Bach. **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de Título: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

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

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

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

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

SE RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **PALOMINO CORREA DAYAN PAMELA**, en virtud de los considerados expuestos.

ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**.

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

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

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)
- Archivo (1)

RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024

INFORME DE ORIGINALIDAD

24%

INDICE DE SIMILITUD

23%

FUENTES DE INTERNET

13%

PUBLICACIONES

13%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE


FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	6%
2	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	2%
4	dt.gob.cl Fuente de Internet	1%
5	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	tesis.ucsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Anicama Ponce, Deborah. "Plan estrategico de Scotiabank Peru del 2016 al 2020.",	1%



Metadatos Complementarios

RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024	
Datos de autor	
Nombres y apellidos	DAYAN PAMELA PALOMINO CORREA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71979639
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0000-7474-8490
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0008-3275-5586
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035

Datos de investigación	
Línea de investigación	Contabilidad Sectorial – P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>Ubicación:</p> <p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno</p> <p>Provincia: Puno</p> <p>Distrito: Puno</p> <p>Latitud: -15.2353114088</p> <p>Longitud: -70.061896145</p> <p>URL:</p> <p>https://maps.app.goo.gl/tyMijZh2WhemYDL6A</p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Abril 2024 – Julio 2024
URL de disciplinas OCDE https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html - Librería	<p>Economía</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</p> <p>Ciencias Sociales</p> <p>https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</p>

UNIVERSIDAD ANDINA
"NESTOR CERREJÓN VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca

DIRECTORA DE LA UNIDAD DE
INVESTIGACIÓN FCCF

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo DAYAN PAMELA PALOMINO CORREA, identificado con DNI
Nro. 71979639 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:

RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADES

EMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024

Asesorado por: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

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 22 de Agosto del 2024

Firma del Asesor
(obligatoria)

Firma del Estudiante
(obligatoria)



Huella

DEDICATORIA

En profundo agradecimiento a mis queridos padres Su dedicación y esfuerzo constante para asegurarme una educación son un regalo que valoro más allá de las palabras.

A mi papá. Efraín Palomino Coila, Por verlo y admirarlo durante muchos años ir temprano al trabajo lleno de energía y siempre con la mente positiva, a pesar de los percances que tenías durante el día, gracias por tus consejos por apoyarme no solo en lo profesional, lograste impulsarme en el arte, la música ambas cosas que compartimos gracias por enseñarme y decirme que nunca debo dejar de aprender por confiar y creer en mí, y decirme que estoy para más, porque me crees capaz.

A mi mamá. Angelica Marina Correa Quispe, como dicen es la única mujer que puede ir más allá de todos sus límites por tu paciencia dedicación y por tu amor incondicional, así te encuentres cansada agotada y no puedas continuar de igual forma lo haces y lo hiciste hasta conseguirlo, te agradezco mucho por los sacrificios y privaciones que has pasado siempre voy a valorar todo esto.

A mi hermano Fabrizio Enrique Palomino Correa por enseñarme muchas cosas a su corta edad por estar presente en cada momento esto me hace recuerdo que tienes un carácter fuerte y decisiones firmes siempre te diré, lucha por lo que amas hasta el final estoy orgullosa de ti y del gran hombre en el que te estas convirtiendo.

Dayan Pamela

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi Asesor de Tesis la Dra. Yudy Huacani Sucasaca por su guía y apoyo en este proyecto, gracias a usted pude superar los obstáculos y llegar a cumplir ni más caro anhelo.

Eternamente agradecida por su dedicación y compromiso con mi formación profesional.

Con profunda estima mi reconocimiento al ingeniero William Calancho Mamani por su invaluable contribución en este viaje académico. Por apoyarme en este proceso aconsejarme y dirigirme en todos los procesos para llegar a este objetivo.

Mi gratitud a cada docente de mi carrera Universitaria quienes con su apoyo y enseñanzas constituyen la base en mi vida profesional.

Dayan Pamela

ÍNDICE GENERAL

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

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

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

1.4	Objetivos de la investigación.....	3
1.4.1	Objetivo general	3
1.4.2	Objetivos específicos.....	4
1.5	Hipótesis.....	4
1.5.1	Hipótesis general.....	4
1.5.2	Hipótesis específicas.....	4
1.6	Variables.....	5

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1	Bases teóricas.....	7
2.2	Definición de términos.....	12

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1	Métodos de investigación.....	14
3.2	Diseño de la investigación	15
3.3	Población y muestra.....	16
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	19
3.5	Test de Pearson y Kendall	19
3.6	Prueba de hipótesis.....	20

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1	Presentación, análisis e interpretación de resultados	21
4.2	Prueba de hipótesis.....	32
CONCLUSIONES		42
RECOMENDACIONES		43
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		45
ANEXOS		47

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Operacionalización de variable.....	6
Tabla 2.	Instituciones financieras en el Perú	10
Tabla 3.	Morosidad de las empresas del Sistema Financiero – Puno	17
Tabla 4.	Créditos por tipos de empresa otorgados en la región de Puno, 2024.....	17
Tabla 5.	Morosidad de créditos para actividades empresariales por tipo de Empresa del Sistema Financiero (%)	18
Tabla 6.	Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de la Banca Múltiple.....	24
Tabla 7.	Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales	27
Tabla 8.	Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad de crédito en actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	29
Tabla 9.	Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de Agrobanco.....	32
Tabla 10.	Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de la Banca Múltiple.....	34
Tabla 11.	Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de las Cajas Municipales	35
Tabla 12.	Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de las Cajas Rural de Ahorro y Crédito	37
Tabla 13.	Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de Agrobanco .	39

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Sistema Financiero Peruano	9
Figura 2.	Estructura de análisis de datos.....	19
Figura 3.	Créditos totales del departamento de Puno (Miles de Soles)	21
Figura 4.	Morosidad en el departamento de Puno (%).....	22
Figura 5.	Morosidad de crédito en actividades empresariales de la Banca Múltiple ..	24
Figura 6.	Tabla de distribución de morosidad en créditos de actividades empresariales de la Banca Múltiple.....	25
Figura 7.	Morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales	26
Figura 8.	Tabla de distribución de la morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales	27
Figura 9.	Morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	29
Figura 10.	Tabla de distribución de morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	30
Figura 11.	Morosidad en crédito de actividades empresariales de Agrobanco.	31
Figura 12.	Tabla de distribución de morosidad de crédito en actividades empresariales de Agrobanco.....	32

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	48
Anexo 2. Tasa de Morosidad por Departamento al 2024	50
Anexo 3. Morosidad de los créditos para actividades empresariales.....	52
Anexo 4. Créditos, Puno 2024	54
Anexo 5. Tasa de morosidad (%).....	57
Anexo 6. Créditos de actividades empresariales	58

RESUMEN

La finalidad del estudio fue identificar qué relación existe la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024. La metodología toma en cuenta el tipo de investigación cuantitativa, método deductivo, correlacional, como dimensiones de los créditos de actividades empresariales se toma información de la autoridad supervisora de bancos a la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Agrobanco y Banco de la Nación. Los resultados de correlación de Kendall y Pearson al 1% de significancia confirman la existencia de una relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y Agrobanco. El Banco de la Nación registra la tasa de morosidad del 2%, la más baja de todas las entidades financieras y Agrobanco tiene la tasa de morosidad del 14.9%, la más elevada de todas. Amerita enfatizar que las actividades empresariales con mayor tasa de morosidad son: construcción, hogares privados, agricultura, ganadería, pesca, industria manufacturera, transporte y comercio. Se concluye que a mayores créditos existe la probabilidad de incrementar la tasa de morosidad, urge implementar políticas y estrategias de cobranza para reducir la tasa de morosidad.

Palabras clave: Morosidad, crédito, actividades empresariales, bancos.

ABSTRACT

The purpose of the study was to identify the relationship between delinquency and credit from business activities in the Department of Puno 2024. The methodology takes into account the type of quantitative research, deductive, correlational method, as dimensions of the credits from business activities. takes information from the bank supervisory authority to the Commercial Bank, Municipal Banks, Rural Savings and Credit Banks, Agrobanco and Banco de la Nación. The Kendall and Pearson correlation results at 1% significance confirm the existence of a direct relationship between delinquency and the credit of business activities granted by Commercial Banking, Municipal Banks, Rural Savings and Credit Banks and Agrobanco. The Banco de la Nación registers a delinquency rate of 2%, the lowest of all financial entities, and Agrobanco has a delinquency rate of 14.9%, the highest of all. It is worth emphasizing that the business activities with the highest delinquency rate are: construction, private households, agriculture, livestock, fishing, manufacturing industry, transportation and commerce. It is concluded that with larger loans there is a probability of increasing the delinquency rate; it is urgent to implement collection policies and strategies to reduce the delinquency rate.

Keywords: Delinquency, credit, business activities, banks.

INTRODUCCIÓN

Las empresas más débiles con menor reserva han incrementado notablemente en los dos últimos años en mayor intensidad en países emergentes (Fondo Monetario Internacional [FMI], 2024). La calificación crediticia ha rebajado desde lo ocurrido en la pandemia elevando los costos de financiamiento en gran parte de las economías mundiales. Existe la probabilidad de afrontar mayor costo de créditos por el incremento de las tasas de interés que tendrán como efectos reducir la capacidad de reembolso de los prestatarios. Todo esto conduce a aumentar los incumplimientos de pago de los préstamos concedidos.

Los analistas de los principales indicadores de riesgo manifiestan que existe una tensión mundial al respecto puesto que los pronósticos conducen a reducir la rentabilidad de los bancos, probablemente se sufran pérdidas de capital si las economías no presentan estabilidad económica y financiera.

En el Perú, la morosidad sigue siendo un desafío para el sistema financiero, es el país con mayor riesgo de sobreendeudamiento, se espera que la mora se mantenga ante una mejora económica. El incremento de la morosidad puede reducir la capacidad de los bancos para otorgar nuevos créditos, además de una reducción de las ganancias.

La tesis tiene por objetivo identificar qué relación existe la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024, el que desarrolla a continuación.

CAPÍTULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1 Descripción del problema

Las causas de la morosidad a nivel internacional se deben a la incertidumbre de la recuperación económica mundial, variaciones de las tasas de interés internacional, vulnerabilidades financieras y deterioro de la estabilidad financiera (Banco Mundial, 2024). Existe la necesidad de los entes reguladores y de supervisión para establecer normas y mecanismos para mejorar la transparencia de los estados financieros de los bancos. En países latinoamericanos la morosidad es un problema principal de las economías a pesar de las medidas adoptadas para su solución.

Surge la dificultad en la salud financiera del país cuando no se hace frente a los créditos adquiridos por los deudores (BBVA, 2024). En el Perú la morosidad registra la tasa más alta en 20 años, luego de la pandemia uno de los sectores más críticos que se ha visto afectado es el sistema financiero que agrupa bancos, cajas municipales de ahorro y crédito. Entre las causas del incumplimiento de pagos de deuda se encuentran los bajos ingresos de

las familias, beneficios insuficientes, bajo nivel intelectual, problemas circunstanciales, culturales, coyuntura económica y política del país.

Existen deudores a nivel de la localidad que no retornan la deuda creando una lista de morosos en las entidades del sistema financiero.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Qué relación existe entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Cuál es la relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple?
- b) ¿De qué manera se relaciona la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales?
- c) ¿Existe relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito?
- d) ¿Tiene la morosidad relación con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco?
- e) ¿Qué comportamiento presenta la tasa de morosidad del Banco de la Nación?

1.3 Justificación

1.3.1 Justificación teórica

La morosidad es un indicador financiero sumamente clave, mide la salud financiera del país. La necesidad de investigar con información reciente permite prever políticas de cobranza, así como tomar las medidas necesarias.

1.3.2 Justificación práctica

Conocer los ingresos y gastos del deudor antes de facilitar un crédito es crucial para reducir la morosidad. Sin embargo, pese a calificar existen deudores que no tienen la capacidad de pago creando el malestar de la morosidad. Este comportamiento en la morosidad y créditos sobre todo actividades empresariales requiere profundizar en la investigación científica para realizar aportes de política.

1.3.3 Justificación metodológica

Existe la viabilidad metodológica para el análisis de datos de morosidad y crédito, así como las herramientas estadísticas que son de utilidad para las proyecciones financieras.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Identificar qué relación existe la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024

1.4.2 Objetivos específicos

- a) Evaluar cuál es la relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple.
- b) Interpretar de qué manera se relaciona la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales.
- c) Analizar si existe relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.
- d) Evaluar si tiene la morosidad relación con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco.
- e) Describir el comportamiento de la tasa de morosidad del Banco de la Nación.

1.5 Hipótesis

1.5.1 Hipótesis general

Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024.

1.5.2 Hipótesis específicas

- a) Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple.
- b) La morosidad se relaciona directamente con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales.

- c) Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.
- d) La morosidad tiene relación directa con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco.
- e) La tasa de morosidad del Banco de la Nación en el Departamento de Puno 2024, es baja.

1.6 Variables

1.6.1 Variable 1:

- ✓ Morosidad

1.6.2 Variable 2:

- ✓ Crédito de las actividades empresariales

1.6.3 Operacionalización de variables

Tabla 1. Operacionalización de variable

Variables	Concepto	Dimensiones	Indicadores	Base de data
V. 1 Morosidad	Es el plazo otorgado para la cancelación de un crédito vencido (BCRP, 2024).	Morosidad del departamento de Puno	Tasa de morosidad en el Departamento de Puno	Estadísticas de la tasa de morosidad en el Departamento de Puno (SBS, 2024).
V. 2 Crédito de las actividades empresariales	Según el BCRP (2024), es la operación económica que presenta una promesa de pago, implica confianza para el pago futuro.	Créditos de las actividades empresariales por tipo de empresa del Sistema Financiero	Créditos empresariales otorgados por: a. Banca Múltiple en el departamento de Puno (S/) b. Cajas Municipales en el departamento de Puno (S/) c. Cajas Rurales de Ahorro y Crédito en el departamento de Puno (S/) d. Agrobanco en el departamento de Puno (S/) e. Banco de la Nación en el departamento de Puno (S/)	Estadísticas de créditos para actividades empresariales en el Departamento de Puno (SBS, 2024).

Nota: Especificación del tesista.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTOS TEÓRICOS

2.1 Bases teóricas

2.1.1 Definición de morosidad

Es comprendida como el hecho de un deudor que incumple su debe de pago (BBVA, 2024). Tal incumplimiento de deuda en los plazos fijados forma parte la morosidad, se traslada a una situación jurídica. Es el plazo otorgado para la cancelación de un crédito vencido (BCRP, 2024).

2.1.2 Tipos de morosos

La BBVA (2024) enumera cinco tipos de morosos:

1. Morosos fortuitos, carecen de la capacidad de pago.
2. Morosos circunstanciales, no pueden hacer el pago circunstancialmente.
3. Morosos intencionales, no tienen la intención de pagar.

4. Morosos desorganizados, desconocen sus obligaciones de pago o la fecha de vencimiento.
5. Morosos negligentes, no llevan control de pago, ni tienen interés de pago.

2.1.3 Consecuencias de la morosidad

- a. Inclusión en la lista de morosos
- b. Imposibilidad para acceder a crédito

2.1.4 Estimación de la tasa de morosidad según la SBS

Se estima la relación entre los créditos atrasados sobre los créditos directos en unidad porcentual, en situación de cobranza judicial o en situación vencido. Se determina para moneda nacional y extranjera.

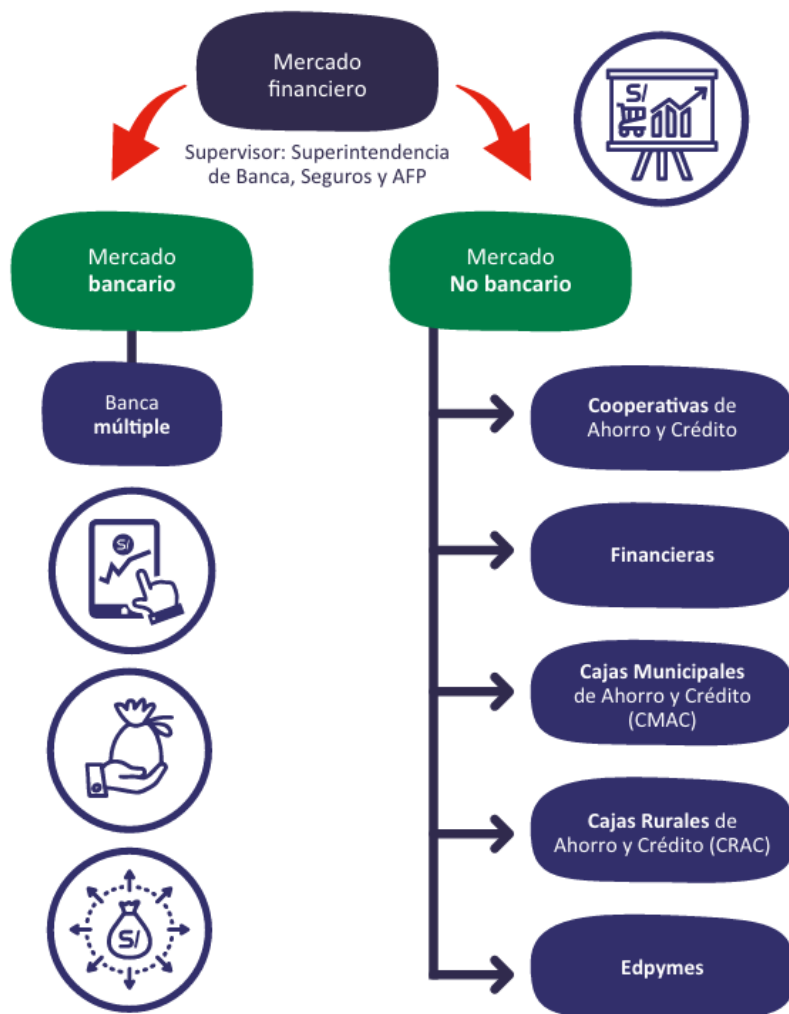
$$✓ \text{ Morosidad en Moneda Nacional} = \frac{\text{Créditos atrasados MN}}{\text{Créditos directos MN}} \%$$

$$✓ \text{ Morosidad en Moneda Extranjera} = \frac{\text{Créditos atrasados ME}}{\text{Créditos directos ME}} \%$$

2.1.5 Sistema Financiero Bancario y No Bancario

El sistema financiero establece un mercado bancario donde tiene participación la banca múltiple y el sistema no bancario en el que participan las cooperativas, financieras, cajas municipales, cajas rurales y edpymes (SBS, 2023, p. 48). El mercado bancario se caracteriza porque a través de dichas entidades financieras es posible colocar créditos e inversiones. Mientras que el sistema financiero no bancario es independiente. La figura 1 esquematiza ambos sistemas.

Figura 1. Sistema Financiero Peruano



Fuente: SBS (2023, p. 48)

2.1.6 Instituciones Financieras en el Perú

Según la SBS (2024) clasifica a las entidades financieras en el país en banca múltiple, empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales, entidades estatales, bancos de inversión, empresas especializadas, empresas de servicios y otras empresas supervisadas (tabla 2).

Tabla 2. Instituciones financieras en el Perú

Listado	
Banca Múltiple	BBVA, Banco de Comercio, Banco de Crédito, Banco Pichincha, Banco Interamericano de Finanzas, Scotiabank Perú, Citibank e Interbank
Empresas Financieras	Crediscotia Financiera, Compartamos Financiera, Financiera Confianza, Financiera Efectiva, Financiera Qapaq, Financiera Oh, Mitsui Auto Finance, Financiera Proempresa y Financiera Credinka
Cajas Municipales	Arequipa, Cusco, Del Santa, Huancayo, Ica, Maynas, Paita
Cajas Rurales	Cencosud Scotia, Los Andes, Prymera, Incasur, Del Centro
Empresas de créditos	Volvo Finance, Alternativa, Vivela
Entidades Estatales	Banco de la Nación, COFIDE, Agrobanco
Bancos de inversión	JP Morgan
Empresas especializadas	Empresas de arrendamiento financiero, Factoring, Afianzadoras y de Garantías, Servicios Fiduciarios, Administradoras Hipotecarias

Fuente: SBS (2024).

La banca múltiple comprende aquellas entidades financieras que captan recursos de la población por medio de productos financieros, cuentas de ahorro, cheques, depósitos a plazo, etc., son colocados como operaciones de crédito, desde hipotecas, tarjetas de crédito, crédito personal y otros (SBS, 2023, p. 49). Las cajas municipales captan recursos del público para operaciones de crédito, orientada a la pequeña y mediana empresa se fomenta el ahorro. Las

cajas rurales de ahorro y crédito también captan recursos del público, pero otorgan crédito prioritariamente a la media, pequeña y microempresa del entorno rural.

Son entidades financieras del Estado Agrobanco y Banco de la Nación (SBS, 2023, p. 50). Agrobanco es una entidad financiera del Estado que provee créditos al sector agropecuario, principalmente a los micro y pequeños productores agrícola, pecuario y acuícola además de servicios y asistencia técnica de actividades productivas. Banco de la Nación es una entidad financiera del Estado otorga servicios al Sector Público, ofrece créditos solamente a trabajadores y pensionista del mismo sector. No ofrece créditos para financiar actividades económicas y productivas.

2.1.7 Crédito de las actividades empresariales

Según el BCRP (2024), es la operación económica que presenta una promesa de pago, implica confianza para el pago futuro. En el Perú la SBS (2024), clasifica a las actividades empresariales en:

- a. Agricultura, ganadería, caza y silvicultura
- b. Pesca
- c. Minería
- d. Industria manufacturera
- e. Suministro de electricidad, gas y agua
- f. Construcción
- g. Comercio
- h. Hoteles y restaurantes

- i. Transporte, almacenamiento y comunicaciones
- j. Intermediación financiera
- k. Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler
- l. Administración pública y defensa
- m. Enseñanza
- n. Servicios sociales y de salud

2.2 Definición de términos

a. Morosidad

Es el hecho de como un deudor incumple con sus obligaciones de pago, denominándosele moroso (BBVA, 2024).

b. Crédito

Es una obligación de pago otorgado por las entidades financieras a un prestatario (SBS, 2023).

c. Sistema financiero

Conjunto de entidades del sector público cuya finalidad es captar recursos para administrar en el campo financiero (SBS, 2023).

d. Banca múltiple

Es conocido como banca comercial, capta recursos a partir de productos financieros (SBS, 2023).

e. Caja municipal

Orienta créditos a la pequeña y microempresa (SBS, 2023).

f. Caja rural

Especializada en créditos a la mediana, pequeña y microempresa del sector rural (SBS, 2023).

g. Banco del Nación

Administra fondos del gobierno nacional, regional y local, ofrece servicio de créditos y ahorro a trabajadores del sector público (SBS, 2023).

h. Agrobanco

Orienta los créditos a la actividad productiva y facilita asistencia técnica de tipo transformación, producción y comercialización (SBS, 2023).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Métodos de investigación

3.2.1 Método deductivo

Es la manifestación de crear una hipótesis para luego dar una explicación (Hernández y Mendoza, 2018). El procedimiento científico para explicar la relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales existe la demostración de la hipótesis a partir de ello se llegan a las conclusiones.

3.1.2 Método sintético

Sustentado en el análisis mediante el resumen de la revisión teórica (Hernández y Mendoza, 2018). La documentación referenciada ha revisado aspectos teóricos de la morosidad y el crédito de actividades empresariales a nivel de la región de Puno.

3.2 Diseño de la investigación

3.2.1 Enfoque cuantitativo

Este paradigma es racionalista y positivista se ciñe a un procedimiento científico para demostrar un supuesto (Hernández y Mendoza, 2018). el estudio verifica el supuesto en un periodo de tiempo a partir de datos cuantitativos.

3.2.2 No experimental

Es aquella realidad que no crea cambios en las acciones (Hernández y Mendoza, 2018). La información de la morosidad y el crédito de actividades empresariales nace de la publicación oficial y abierta de la autoridad supervisora de banca en el país, no fue necesaria realizar cambio alguno para el análisis de los resultados.

3.2.3 Alcance correlacional

Determina la búsqueda de respuestas utilizando el grado de relación positiva o negativa entre variables de estudio (Hernández y Mendoza, 2018). En el estudio se profundiza los conceptos de la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en un ámbito regional e involucra la relación entre ambas.

3.2.4 Tipo de datos longitudinal

Trata de información que se recoge a través del tiempo (Hernández y Mendoza, 2018). Los datos de la morosidad y el crédito de las

actividades financieras se recogieron tomando en cuenta el registro que publica la SBS (2024), cuya autoridad es de alto nivel en el campo financiero en el país.

3.2.5 Investigación aplicada

Consiste en la resolución de problemas utilizando conocimiento, teorías existentes (Oyola, 2024). En el estudio se aplica los conocimientos y teorías existentes para la búsqueda de respuestas de la relación entre las variables de morosidad y crédito de las actividades empresariales.

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

Está representada por las estadísticas consolidadas de la tasa de morosidad en el Departamento de Puno en el periodo 2024 (SBS, 2024). Se recopilaron estadísticas de los créditos empresariales otorgados por la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Agrobanco y Banco de la Nación, así como la morosidad a nivel regional.

3.3.2 Muestra

De acuerdo a la revisión de las estadísticas de morosidad se ha recogido las estadísticas de la tasa de morosidad en el Departamento de Puno al 2024 para los diversos tipos de empresa en el Sistema Financiero regional (SBS, 2024). La unidad de información de la morosidad es en niveles porcentuales (tabla 3).

Tabla 3. Morosidad de las empresas del Sistema Financiero – Puno

Tipos de empresa del Sistema Financiero	Morosidad (En Porcentaje)
Banca Múltiple	6
Cajas Municipales	5.3
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	8.3
Agrobanco	14.9
Banco de la Nación	2
Promedio Total	5.7

Fuente: Reporte crediticio SBS (2024).

Las estadísticas de los créditos empresariales otorgados por la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito, Agrobanco y Banco de la Nación se expresan en la unidad monetaria Soles (tabla 4).

Tabla 4. Créditos por tipos de empresa otorgados en la región de Puno, 2024

Tipos de empresa del Sistema Financiero	Crédito (S/)
Banca Múltiple	2,178,458
Cajas Municipales	2,115,840
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	165,924
Agrobanco	231,046
Banco de la Nación	42,918
Total	4,734,186

Fuente: Reporte crediticio SBS (2024).

La morosidad por actividades empresariales de la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y Agrobanco, excepto el Banco de la Nación se reportan en niveles porcentuales (tabla 5).

Tabla 5. Morosidad de créditos para actividades empresariales por tipo de Empresa del Sistema Financiero (%)

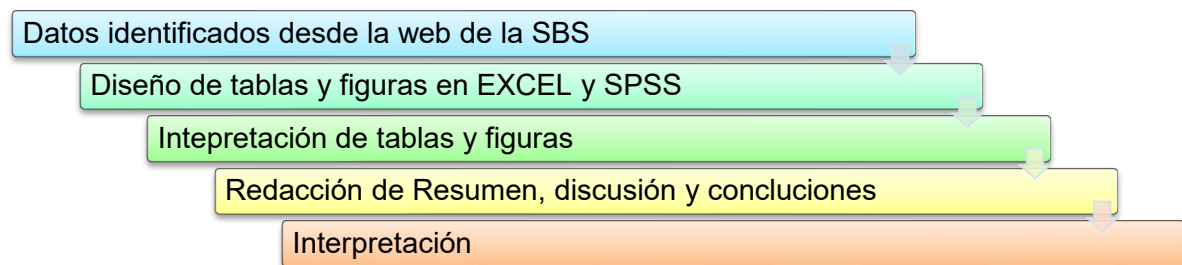
Sector Económico	Banca Múltiple	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Agrobanco	Total
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	3.1	5.9	9.7	62.9	6.7
Pesca	1.4	7.5	9.9	100.0	2.1
Minería	0.9	6.0	-	-	1.0
Industria manufacturera	3.4	8.5	7.8	94.0	3.7
Suministro de electricidad, gas y agua	0.2	6.9	-	-	0.2
Construcción	10.8	10.8	9.8	-	10.9
Comercio	8.3	7.0	7.6	57.7	8.1
Hoteles y restaurantes	7.8	8.0	7.3	-	7.9
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4.3	6.0	11.0	-	4.7
Intermediación financiera	0.1	1.4	-	-	0.2
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5.0	5.7	4.6	98.8	5.2
Administración pública y defensa	7.4	6.5	1.3	-	7.1
Enseñanza	1.6	6.6	4.2	-	1.9
Servicios sociales y de salud	3.6	5.1	2.1	-	3.9
Otras actividades de servicios comunitarios	8.4	7.1	7.4	91.4	8.2
Hogares privados con servicio doméstico y Organizaciones extraterritoriales	11.6	8.8	30.4	-	11.3

Fuente: Reporte crediticio SBS (2024).

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron recolectados de la web de la autoridad financiera en el Perú. Para el diseño de tablas y figuras con la base de data se elaboró en EXCEL. La interpretación y contraste para la prueba de análisis estuvo en base al Programa SPSS. Finalmente, se hizo la narración de aspectos como la discusión y conclusiones (figura 2).

Figura 2. Estructura de análisis de datos



Fuente: Elaboración propia.

3.5 Test de Pearson y Kendall

El test de correlación de Pearson es aquella que asocia la relación de elementos con valores positivos y negativos que varían entre cero y uno (Hernández et al., 2014).

El test de Kendall tiene intervalos jerarquizados en las observaciones de la variable X y Y, solo interviene valores positivos, representa en la siguiente ecuación de Kendall (Baddi et al., 2014).

$$\tau = (Sa - Sb)/[n(n - 1)/2]$$

Donde,

τ = Estadística de Kendall

n = # de casos en el ejemplo

S_a = Sumatoria de rangos más altos

S_b = Sumatoria de rangos más bajos

3.6 Prueba de hipótesis

3.6.1 Test de correlación de Kendall

- a. Si el coeficiente de correlación $\tau = 0 \rightarrow$ *No se presenta existencia de relación*
- b. Si el coeficiente de correlación $\tau \neq 0 \rightarrow$ *Se demuestra existencia de relación*

3.6.2 Test de correlación de Pearson

- a. Si el coeficiente de correlación $|r| < 0.30 \rightarrow$ *Existe correlación débil*
- b. Si el coeficiente de correlación $0.30 \leq |r| \leq 0.70 \rightarrow$ *Existe correlación fuerte*
- c. Si el coeficiente de correlación $|r| > 0.70 \rightarrow$ *Existe correlación fuerte*

CAPÍTULO IV

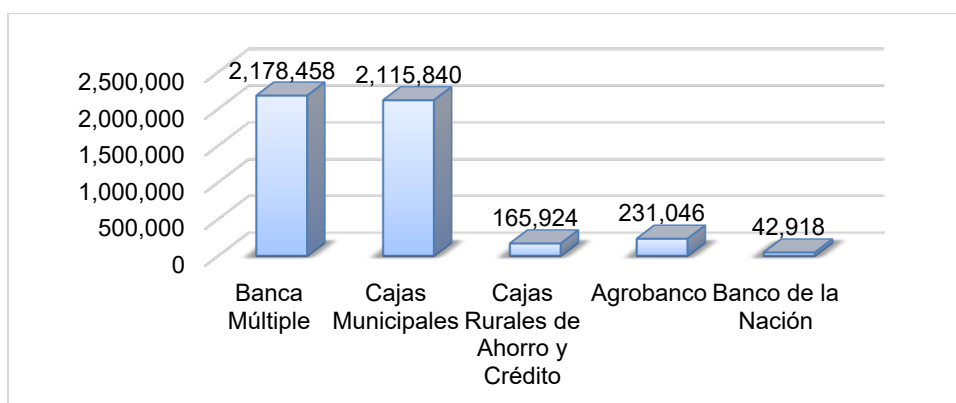
ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados

4.1.1 Variable crédito de las actividades empresariales

En cuanto a las actividades empresariales destacan los créditos otorgados por la Banca Múltiple de S/ 2,178,458 Miles de Soles en primera instancia (figura 3). En segundo lugar, se encuentra los créditos colocados por las Cajas Municipales de S/ 2,115,840 Miles de Soles. De menor cantidad los créditos otorgados por las Cajas Rurales (S/ 165,924 Miles de Soles), Agrobanco (S/ 231,046 Miles de Soles) y Banco de la Nación (S/ 42,918 Miles de Soles).

Figura 3. Créditos totales del departamento de Puno (Miles de Soles)



Fuente: Reporte crediticio SBS, esbozado por la autora.

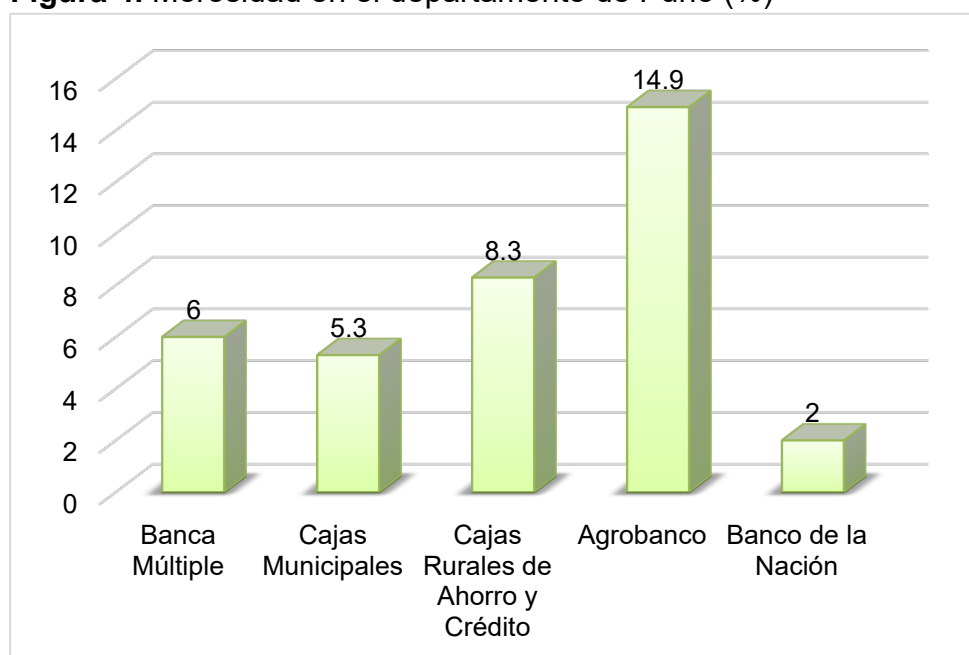
4.1.2 Variable morosidad

4.1.2.1 Morosidad por entidades financieras

Una de las entidades financieras que presenta elevada tasa de morosidad en la región de Puno es Agrobanco, entidad financiera del Estado que ejerce una pésima administración de control de morosidad en su cartera representa el 14.9% (figura 4).

Le sigue las Cajas Rurales con el 8.3%, Banca Múltiple con 6%, Cajas Municipales con 5.3% y minoritariamente con el 2% el Banco de la Nación que administra los créditos de trabajadores del sector público.

Figura 4. Morosidad en el departamento de Puno (%)



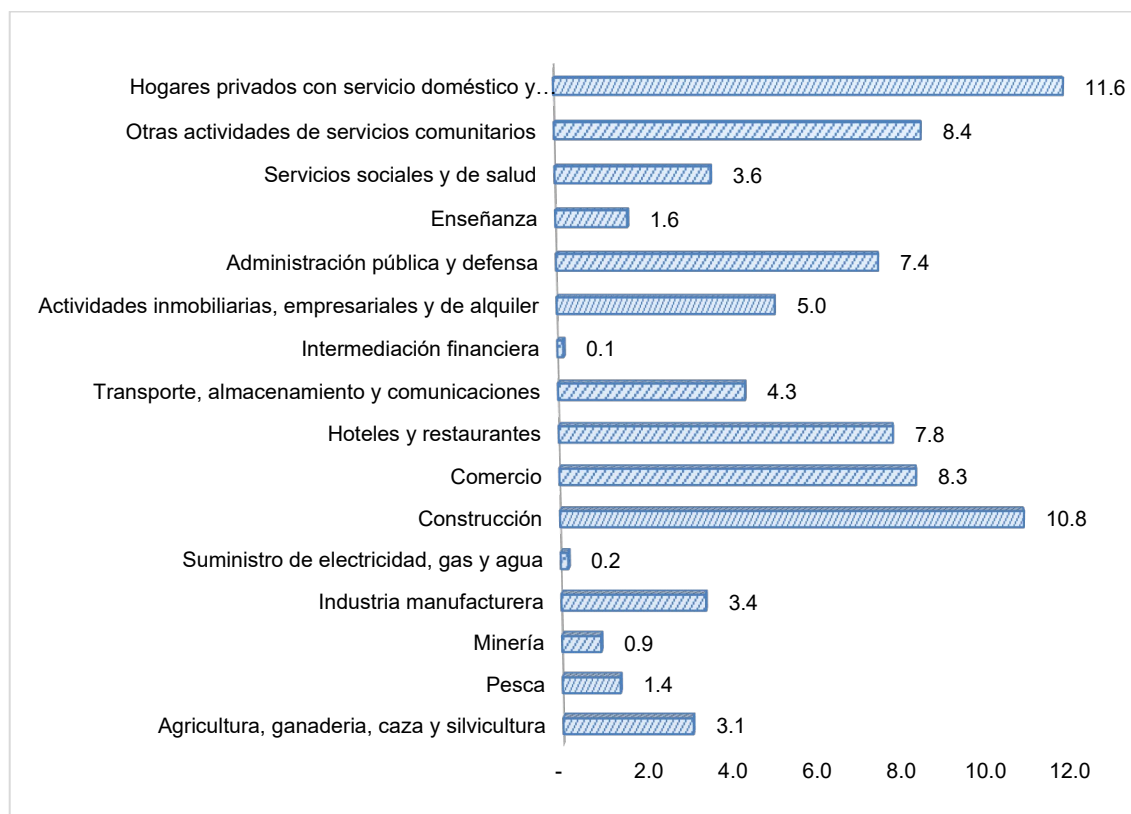
Fuente: Reporte crediticio SBS, esbozado por la autora.

4.1.2.2 Morosidad por actividades empresariales de la banca múltiple

La figura 5 presenta la morosidad en actividades empresariales de la banca múltiple con tasas de morosidad menor al 5% en los servicios sociales y de salud (3.6%), enseñanza (1.6%), intermediación financiera (0.1%), transporte (4.3%), suministro de electricidad (0.2%), industria manufacturera (3.4%), minería (0.9%), pesca (1.4%) y agricultura (3.1%).

Mientras que la tasa de morosidad es elevada en actividades empresariales de hogares privados (11.6%), actividades de servicios comunitarios (8.6%), administración pública (7.4%), actividades inmobiliarias (5%), hoteles y restaurantes (7.8%), comercio (8.3%) y construcción (10.8%).

La morosidad en actividades empresariales de la banca múltiple presenta tasas de morosidad críticas en hogares privados y construcción superando el 10%.

Figura 5. Morosidad de crédito en actividades empresariales de la Banca Múltiple

Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La tabla 6 discrimina la tasa de morosidad con valor máximo del 11.6% en hogares privados y la tasa de morosidad de valor mínimo en 0.10%. La tasa de morosidad promedio en actividades empresariales de la región de Puno es de 4.8%.

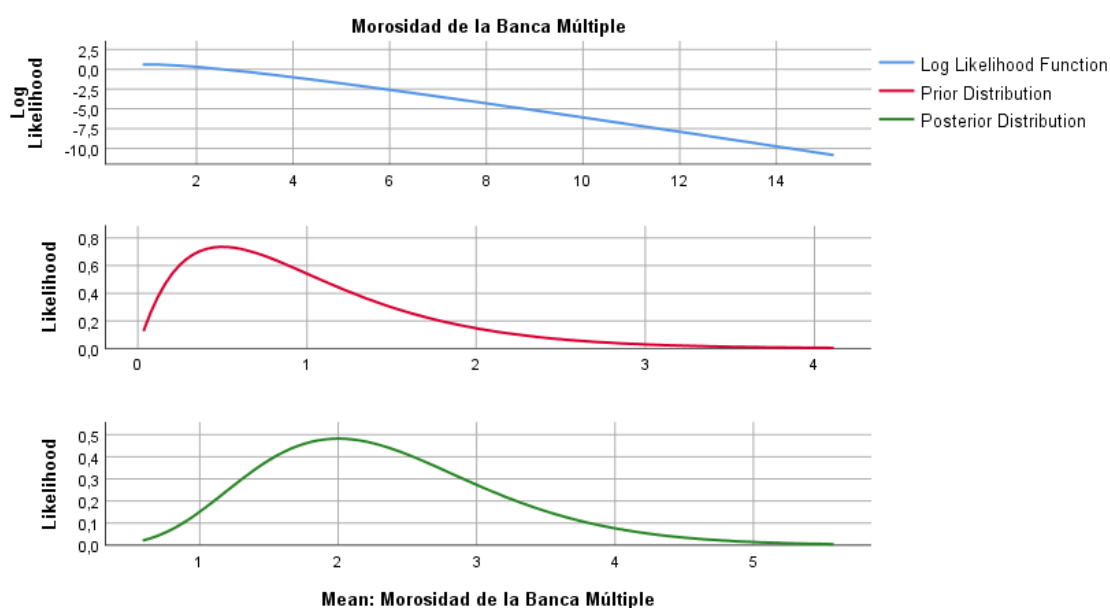
Tabla 6. Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de la Banca Múltiple

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Tasa de morosidad	16	,10	11,60	4,8688	3,74143

Nota: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

Así mismo, se visualiza la tabla de distribución de la morosidad en créditos de actividades empresariales de la banca múltiple (figura 6).

Figura 6. Tabla de distribución de morosidad en créditos de actividades empresariales de la Banca Múltiple



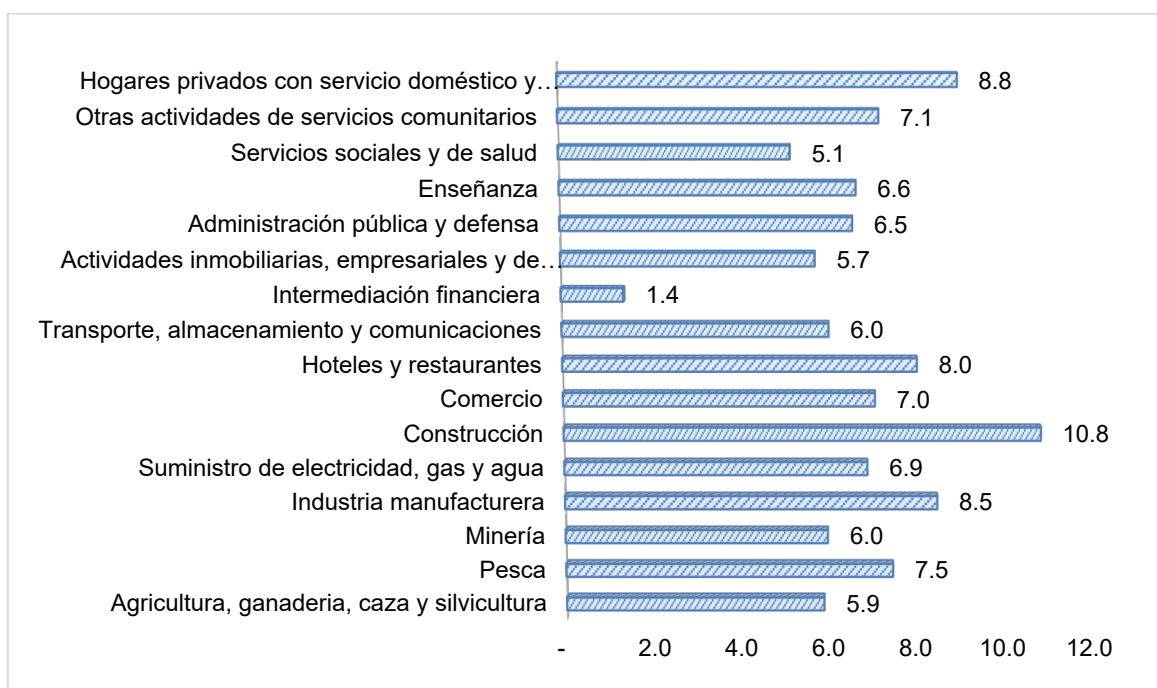
Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

4.1.2.3 Morosidad por actividades empresariales de las cajas municipales

La morosidad por actividades empresariales presenta tasas mucho más elevadas en cajas municipales que la banca múltiple. Solo la intermediación financiera presenta una tasa de morosidad menor 5% el resto presenta tasas superiores al 5% (figura 7).

Los hogares privados (8.8%), la construcción (10.8%) y la industria manufacturera (8.5%) tienen las tasas de morosidad más elevadas.

Figura 7. Morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales



Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La tabla 7 detalla el valor máximo de la tasa de morosidad de 10.8% en créditos de la actividad empresarial de construcción y el valor mínimo de la tasa de morosidad se encuentra en la actividad empresarial de intermediación financiera.

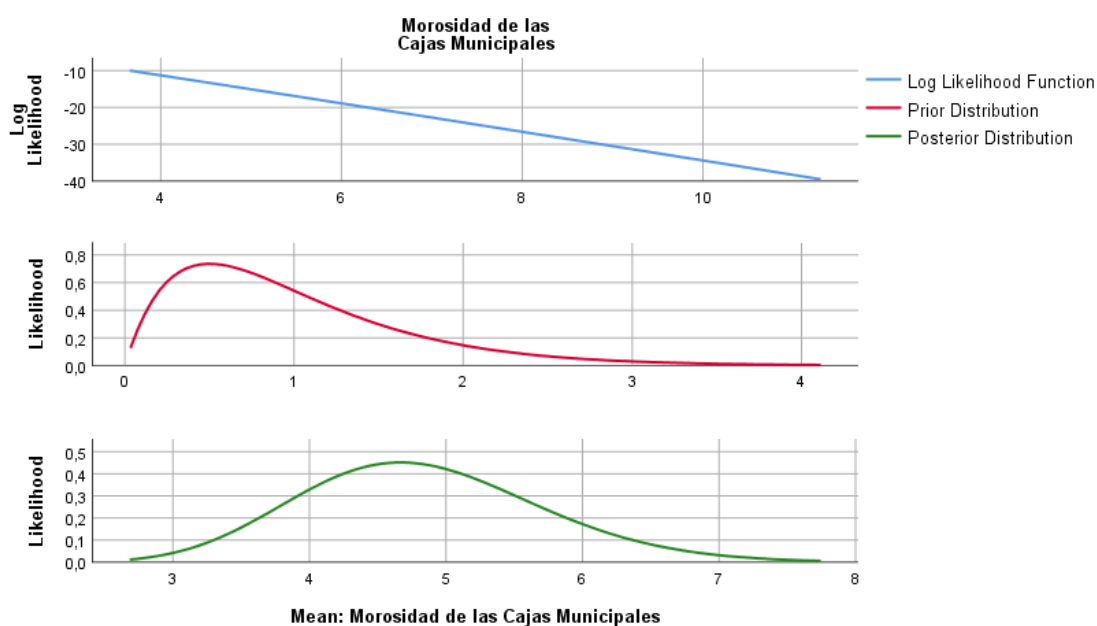
Tabla 7. Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Tasa de morosidad	16	1,40	10,80	6,7375	2,00628

Nota: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La distribución de la morosidad en créditos de actividades empresariales de las cajas municipales lo visualiza la figura 8.

Figura 8. Tabla de distribución de la morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Municipales



Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

4.1.2.4 Morosidad por actividades empresariales de las Cajas rurales de Ahorro y Crédito

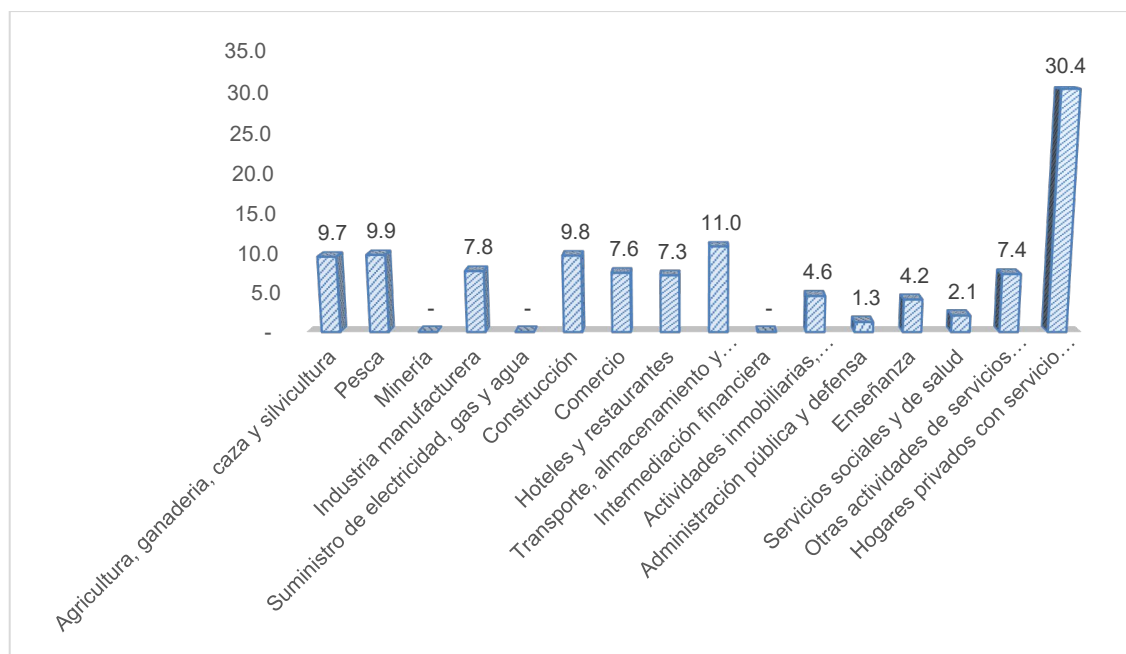
La morosidad en créditos de actividades empresariales de las cajas rurales de ahorro y crédito es bastante significativa en hogares privados. Claramente la tasa de morosidad del 30.4% es preocupante para tomar las medidas de política de cobranza por las entidades correspondientes para reducir los riesgos en el manejo de la cartera de crédito (figura 9).

La actividad empresarial de agricultura, ganadería, caza y silvicultura no queda atrás, puesto que tiene tasas de morosidad del 9.7%, pesca del 9.9%, industria manufacturera del 7.8%, construcción del 9.8%, comercio del 7.6%, hoteles y restaurantes del 7.3%, transporte del 11%.

Por debajo del 5% se encuentran las actividades de minería, suministro de electricidad, intermediación financiera, actividades inmobiliarias, administración pública, enseñanza y servicios sociales.

Como es propio de las cajas rurales tienen su cartera de crédito en actividades productivas del sector rural tales como la agricultura, pesca y ganadería entre otros, así como actividades empresariales, por el que urge la implementación de estrategias de cobranza para reducir las tasas de morosidad. De no tomar las medidas correspondientes, las elevadas tasas de morosidad de pueden poner en riesgo a las cajas rurales.

Figura 9. Morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito



Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La tabla 8 muestra el valor máximo de la tasa de morosidad del 30.4% que representa al crédito de hogares privados y un valor mínimo de 0% en intermediación financiera, minería y suministro de electricidad.

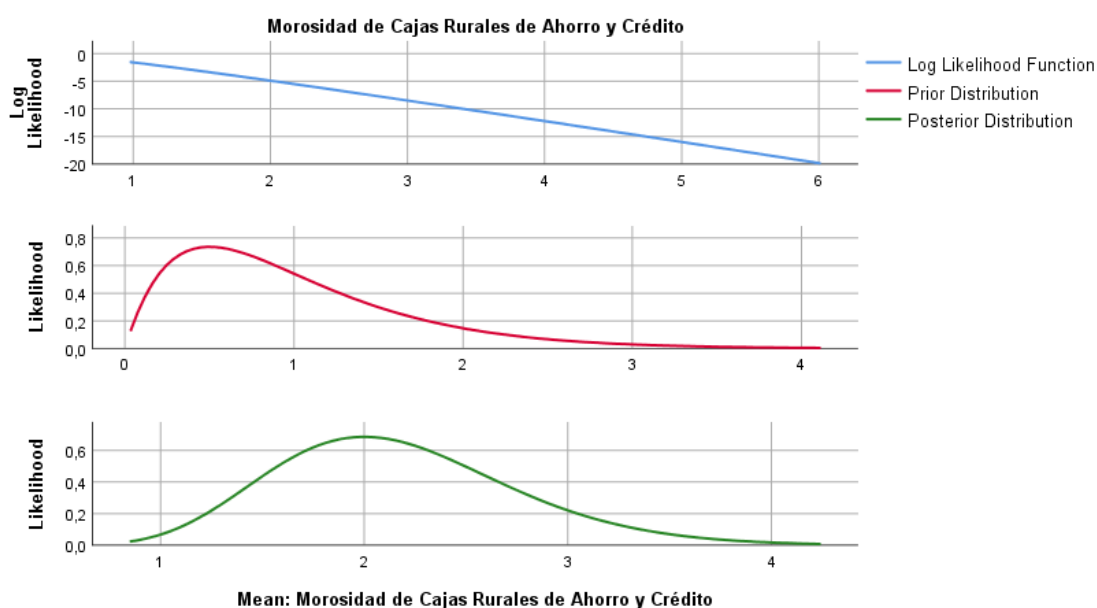
Tabla 8. Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad de crédito en actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

	Estadísticos descriptivos				Desv. Desviación
	N	Mínimo	Máximo	Media	
Tasa de morosidad	16	,00	30,40	7,0688	7,32746

Nota: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La tabla 10 presenta la tabla de distribución de morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

Figura 10. Tabla de distribución de morosidad en crédito de actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito



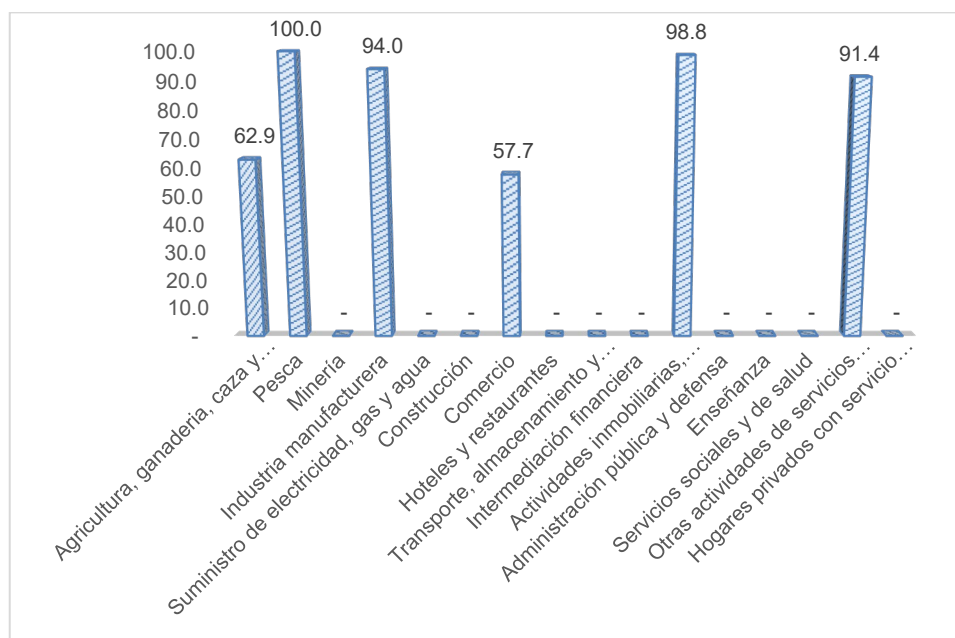
Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

4.1.2.5 Morosidad por actividades empresariales de Agrobanco

La figura 11 presenta la morosidad en actividades empresariales de Agrobanco administrado por el Estado, con elevadas tasas de morosidad en agricultura y ganadería (62.9%), pesca (100%), industria manufacturera (94%), comercio (57.7%), actividades inmobiliarias (98.8%) y actividades de servicios (91.4%). Rebasan las

tasas de morosidad de Agrobanco, mostrando poca capacidad del gobierno para recuperar los créditos concedidos.

Figura 11. Morosidad en crédito de actividades empresariales de Agrobanco



Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La tasa de morosidad extrema al 100% lo presenta el sector empresarial de pesca (tabla 9). Y no presenta reporte de morosidad el sector minería, suministro de electricidad, construcción, hoteles, transporte, intermediación financiera, administración pública, enseñanza, servicios sociales y hogares privados por la modalidad de crédito éstos no reciben atención de Agrobanco.

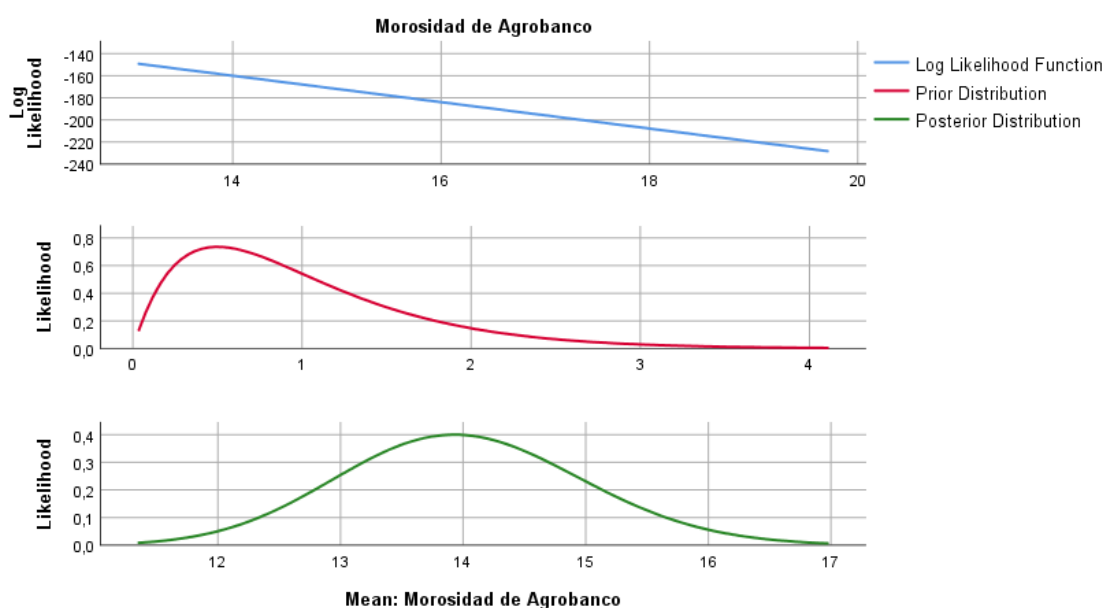
Tabla 9. Mínimo, máximo y media de la tasa de morosidad en crédito de actividades empresariales de Agrobanco

Estadísticos descriptivos					
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación
Tasa de morosidad	16	,00	100,00	31,5500	43,44396

Nota: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

La figura 12 presenta la distribución de morosidad de crédito en actividades empresariales de Agrobanco.

Figura 12. Tabla de distribución de morosidad de crédito en actividades empresariales de Agrobanco



Fuente: Reporte crediticio SBS (2024), esbozado por la autora.

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Morosidad y crédito de las actividades empresariales de la Banca Múltiple

4.2.1.1 Test de correlación de Kendall

Dado el valor estimado de $\tau = 0.871$ se contrasta que existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple al 1% de significancia (tabla 10).

✓ $\tau = 0 \rightarrow$ *No se presenta existencia de relación*

✓ $\tau \neq 0 \rightarrow$ *Se demuestra existencia de relación*

4.2.1.2 Test de correlación de Pearson

El valor estimado de $r = 0.839$ indica que existe correlación fuerte entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple al 1% de significancia.

✓ $|r| < 0.30 \rightarrow$ Existe correlación débil

✓ $0.30 \leq |r| \leq 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

✓ $|r| > 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

Ante mayores créditos en actividades empresariales de la banca múltiple existen mayor probabilidad de incrementar la tasa de morosidad.

Tabla 10. Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de la Banca Múltiple

			Morosidad	Crédito de la Banca Múltiple
Test de Pearson	Morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,839**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de la Banca Múltiple	Coeficiente de correlación	,839**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
Test de Kendall	Morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,871**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de la Banca Múltiple	Coeficiente de correlación	,871**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

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

Nota: Esbozado en SPSS.

4.2.2 Morosidad y crédito de las actividades empresariales de las Cajas Municipales

4.2.2.1 Test de correlación de Kendall

Dado el valor estimado de $\tau = 0.905$ se contrasta que la morosidad se relaciona directamente con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales al 1% de significancia (tabla 11).

✓ $\tau = 0 \rightarrow$ No se presenta existencia de relación

✓ $\tau \neq 0 \rightarrow$ Se demuestra existencia de relación

4.2.2.2 Test de correlación de Pearson

El valor estimado de $r = 0.914$ indica que existe correlación fuerte entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales al 1% de significancia.

✓ $|r| < 0.30 \rightarrow$ Existe correlación débil

✓ $0.30 \leq |r| \leq 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

✓ $|r| > 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

Mientras más créditos se destinen hacia las actividades empresariales por las cajas municipales mayor será la probabilidad de incrementar la tasa de morosidad.

Tabla 11. Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de las Cajas Municipales

			Morosidad	Crédito de las Cajas Municipales
Test de Pearson	Morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,914**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de las Cajas Municipales	Coeficiente de correlación	,914**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
Test de Kendall	Morosidad	Coeficiente de correlación	1,000	,905**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		Coeficiente de correlación	,905**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

Crédito de las
Cajas
Municipales

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

Nota: Esbozado en SPSS.

4.2.3 Morosidad y crédito de las actividades empresariales de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

4.2.3.1 Test de correlación de Kendall

Dado el valor estimado de $\tau = 0.890$ se contrasta que existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito al % de significancia (tabla 12).

✓ $\tau = 0 \rightarrow$ *No se presenta existencia de relación*

✓ $\tau \neq 0 \rightarrow$ *Se demuestra existencia de relación*

4.2.3.2 Test de correlación de Pearson

El valor estimado de $r = 0.852$ indica que existe correlación fuerte entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito al 1% de significancia.

✓ $|r| < 0.30 \rightarrow$ Existe correlación débil

✓ $0.30 \leq |r| \leq 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

✓ $|r| > 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

Cuanto más créditos se destinen hacia las actividades empresariales por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito

mayor será la probabilidad de incrementar la tasa de morosidad.

Tabla 12. Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de las Cajas Rural de Ahorro y Crédito

		Crédito de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito		
		Morosidad		
Test de		Coeficiente de correlación	1,000	,852**
Pearson	Morosidad	Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Coeficiente de correlación	,852**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
Test de		Coeficiente de correlación	1,000	,890**
Kendall	Morosidad	Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Coeficiente de correlación	,890**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

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

Nota: Esbozado en SPSS.

4.2.4 Morosidad y crédito de las actividades empresariales de Agrobanco

4.2.4.1 Test de correlación de Kendall

Dado el valor estimado de $\tau = 0.961$ se contrasta que la morosidad tiene relación directa con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco al 1% de significancia (tabla 13).

✓ $\tau = 0 \rightarrow$ No se presenta existencia de relación

✓ $\tau \neq 0 \rightarrow$ Se demuestra existencia de relación

4.2.4.2 Test de correlación de Pearson

El valor estimado de $r = 0.955$ indica que existe correlación fuerte entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco al 1% de significancia.

✓ $|r| < 0.30 \rightarrow$ Existe correlación débil

✓ $0.30 \leq |r| \leq 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

✓ $|r| > 0.70 \rightarrow$ Existe correlación fuerte

Cuantos más créditos se destinen hacia las actividades empresariales por Agrobanco mayor será la probabilidad de incrementar la tasa de morosidad.

Tabla 13. Test de Pearson y Kendall entre la morosidad y el crédito de Agrobanco

			Morosidad	Crédito de Agrobanco
Test de Pearson	Morosidad	Coefficiente de correlación	1,000	,955*
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de Agrobanco	Coefficiente de correlación	,955**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
Test de Kendall	Morosidad	Coefficiente de correlación	1,000	,961**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Crédito de Agrobanco	Coefficiente de correlación	,961**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.

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

Nota: Esbozado en SPSS.

4.3 Discusión de resultados

Kwak (2024), analiza el crédito sectorial y los tipos de interés en 22 economías avanzadas y 18 economías de mercados emergentes para el periodo 1990 a 2018, evidenciando que una mayor proporción del crédito se asocia a tasas de interés más amplias. Existe solidez entre la relación del crédito y la tasa de interés. Concluye que, la provisión de crédito a los hogares y al gobierno juega un papel crucial en la comprensión de la dinámica de los diferenciales de tasas de interés tanto en los países avanzados como en los emergentes.

Zhang et al. (2024), demuestra la correlación por medio del modelo probit entre el crédito digital y el crédito bancario en base de datos de encuestas en 12 provincias de China en el 2022. Concluye que, existe asociación complementaria que se refuerza mutuamente entre el crédito digital y el crédito bancario.

Wakelam (2023), explica que la explosión demográfica en Londres moderno dependió de la llegada de inmigrantes de provincias que sumaron inmigrantes nacidos en el extranjero que enfrentaron obstáculos por la desconfianza para participar en el mercado crediticio que se apuntalaba al comercio y que sumaron elevadas deudas. Concluye que, es importante tomar en cuenta la estructura ocupacional y la geografía residencial para facilitar créditos.

Prabheesh et al. (2024), demuestran que la política monetaria estadounidense desempeñó un papel vital en la determinación de la deuda externa y la disponibilidad de crédito en las economías emergentes durante el periodo del COVID-19. La expansión monetaria mundial durante la crisis del COVID-19 condujo a la acumulación de deuda externa a través del canal de riesgos del tipo de cambio. Concluye que, la débil transmisión de la política monetaria interna obstaculiza la estabilización del crecimiento del crédito.

Karakoç, B. (2023), evidencia que la relación entre el crédito comercial y la inversión empresarial. El crédito comercial juega un papel fundamental en el proceso de creación de valor de las empresas. Por medio de datos de

panel de datos anuales de empresas que cotizan en la bolsa en diez economías asiáticas en desarrollo se confirma que invertir en expansión de capacidad como participar en actividades de crédito comercial impacta positivamente en el proceso de creación de valor. concluye que, las empresas deberían aumentar la actividad de financiación del comercio para lograr un mayor valor mediante la expansión de la capacidad.

Zha et al. (2024), estudia la productividad empresarial en base a políticas de crédito verde, evidencia que las empresas industriales chinas de la bolsa de valores entre el 2008 y 2020 responde significativamente a nivel de productividad ante políticas de crédito verde. Concluye que, se debe mejorar el mecanismo de garantía de la política de crédito verde, mejorar la política ambiental y promover la asignación racional de recursos.

Hinostroza (2019), explica la incidencia significativa de la gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú partir de una muestra de 124 créditos vencidos otorgados por el área de microfinanzas. Concluye que, las condiciones de crédito tienen incidencia significativa en la morosidad del área de microfinanzas en el Banco Pichincha.

CONCLUSIONES

PRIMERA. – Los test de correlación de Pearson y Kendall a un nivel de confianza del 99% presentan la relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales.

SEGUNDA. – Pearson ($r = 0.839$) y Kendall ($\tau = 0.871$) confirman la existencia de una correlación fuerte y directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple.

TERCERA. – Pearson ($r = 0.914$) y Kendall ($\tau = 0.905$) explican que la morosidad se relaciona directamente con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales, con grado de correlación fuerte.

CUARTA. – Pearson ($r = 0.852$) y Kendall ($\tau = 0.890$) demuestran la existencia de una correlación fuerte y directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito.

QUINTA. – Pearson ($r = 0.955$) y Kendall ($\tau = 0.961$) contrastan que la morosidad tiene una correlación fuerte y directa con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco.

SEXTA. – Se demuestra que la tasa de morosidad del Banco de la Nación es baja del 2% a nivel del a región de Puno.

RECOMENDACIONES

PRIMERA. – A la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP garantizar el seguimiento oportuno de los créditos que otorgan las entidades del sistema financiero. Vigilar la tasa de morosidad de las entidades del sistema financiero.

SEGUNDA. – A la Banca Múltiple perfeccionar sus evaluaciones de riesgo crediticio, fortalecer la supervisión bancaria e incrementar capital para afrontar los incrementos de la tasa de morosidad de créditos otorgadas hacia actividades empresariales. Adoptar productos financieros de largo plazo. Mejorar la calidad de cartera de créditos.

TERCERA. – A las Cajas Municipales fortalecer el patrimonio para capitalizar las utilidades y garantizar la estabilidad financiera. Adoptar estrategias de reducción de riesgos. Ofrecer apoyo sostenible a los microempresarios emprendedores. Implementar políticas de reducción de riesgos. Mejorar las estrategias de cobranzas.

QUINTA. – A Agrobanco buscar alternativas de financiamiento más estable para el desarrollo de los créditos, reducir las elevadas tasas de morosidad. Fortalecer la capacidad del equipo de cobranzas. Mejorar la efectividad de las promesas de pago. Mejorar la capacitación financiera mediante programas de alfabetización financiera a los clientes para reducir la ineficiencia de la inadecuada gestión.

SEXTA. – Al Banco de la Nación otorgar créditos a los microempresarios de la región Puno, fortalecer las políticas de crédito adaptados a las necesidades de los microempresarios en sus diversas actividades económicas. Asegurar estrategias financieras para garantizar la estabilidad de los clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Badii et al. (2014). Correlación no paramétrica y su aplicación en la investigación científica. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 9(2), 31-40.
- Mundial (2024). COVID-19 y riesgos de los balances: Fomentar la transparencia y facilitar la gestión de los préstamos problemáticos.
- Banco Central de Reserva del Perú (2024). Glosario de términos económicos. <https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/m.html>
- BBVA (2024), ¿Qué es la morosidad? y ¿Qué consecuencias tiene? Salud financiera. Manejo de deudas.
- Fondo Monetario Internacional (2024). Informe sobre la Estabilidad Financiera Mundial. <https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2023/10/10/global-financial-stability-report-october-2023>
- Gujarati, D. N. y Porter, D. C. (2010). *Econometría*. Quinta edición, McGraw Hill.
- Hernández et al. (2014). *Metodología de investigación*. McGraw Hill.
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.
- Hinostroza, H. (2019). Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019. *QUIPUCAMAYOC* 29(59), 69-75, DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>
- Karakoç, B. (2023). Trade credit and corporate investment: enhancing value creation. *Journal of the Asia Pacific Economy*, 1–30. <https://doi.org/10.1080/13547860.2023.2266271>

- Kwak, J. H. (2024). Sectoral credit allocation and interest rate spreads worldwide. *Applied Economics Letters*, 1–9.
<https://doi.org/10.1080/13504851.2024.2334442>
- Oyola, R. (2024). Conceptos básicos de la investigación. Universidad Autónoma Gabriel Rene Moreno.
<https://uniclanet.unicla.edu.mx/assets/contenidos/238920240111215328.pdf>
- Prabheesh et al. (2024). Assessing the Impact of US Monetary Policy on Foreign Currency Debt and Credit Growth in Emerging Markets During the COVID-19 Pandemic". *Emerging Markets Finance and Trade*, 1–17.
<https://doi.org/10.1080/1540496X.2024.2303991>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2023). Manual para el docente.
<https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/jer/enlaces/MANUAL-DEL-DOCENTE-2023.pdf>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Créditos por Departamento al 1 de enero de 2024.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024). Morosidad de Empresa del Sistema Financiero al 31 de enero de 2024.
- Wakelam, A. (2023). Jewish Credit, Debt, and Economic Integration in Eighteenth-Century London. *The London Journal*, 1–22.
<https://doi.org/10.1080/03058034.2023.2274173>
- Zha et al. (2024). The study of firm productivity with green credit policies: evidence from Chinese industrial firms. *Total Quality Management & Business Excellence*, 35(3–4), 428–449.
<https://doi.org/10.1080/14783363.2024.2307548>
- Zhang et al. (2024). Digital credit and bank credit: substitutes or complements? *Applied Economics Letters*, 1–5.
<https://doi.org/10.1080/13504851.2024.2333453>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Tesis: Relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024

Interrogantes	Objetivos	Hipótesis	Variable	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general		Diseño
¿Qué relación existe entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024?	Identificar qué relación existe la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024	Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales en el Departamento de Puno 2024		- No experimental - Cuantitativo
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específica		Tipo
¿Cuál es la relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple?	Evaluar cuál es la relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple	Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Banca Múltiple	<i>Variable 1</i> ✓ Morosidad	- Aplicada
¿De qué manera se relaciona la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales?	Interpretar de qué manera se relaciona la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales	La morosidad se relaciona directamente con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Municipales	<i>Variable 2</i> ✓ Créditos de las actividades empresariales	Nivel - Correlacional
				Métodos - Deductivo - Sintético
				Población Datos de morosidad y crédito periodo 2024
				Muestra Datos de morosidad y crédito periodo 2024

¿Existe relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito?	Analizar si existe relación entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Existe relación directa entre la morosidad y el crédito de las actividades empresariales otorgadas por las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito		Técnica Selección de datos Instrumento Modelos estadísticos Test de Kendall y Pearson
¿Tiene la morosidad relación con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco?	Evaluar si tiene la morosidad relación con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco	La morosidad tiene relación directa con el crédito de las actividades empresariales otorgadas por la Agrobanco		
¿Qué comportamiento presenta la tasa de morosidad del Banco de la Nación?	Describir el comportamiento de la tasa de morosidad del Banco de la Nación	La tasa de morosidad del Banco de la Nación en el Departamento de Puno 2024, es baja.		

Anexo 2. Tasa de Morosidad por Departamento al 2024

Morosidad por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero*

Al 31 de Enero de 2024

(En porcentaje)

[Volver](#)

Departamento	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Empresas de Créditos	Banco de la Nación ^{1/}	Agrobanco	Total
Amazonas	11.6	4.0	5.9	5.2	9.3	3.7	18.3	7.4
Ancash	9.3	6.9	8.1	8.4	8.2	2.4	46.0	8.6
Apurímac	6.9	8.7	4.2	9.4	-	2.6	2.8	5.2
Arequipa	5.5	6.4	4.7	10.2	4.1	1.3	12.8	5.3
Ayacucho	11.0	9.4	5.4	8.3	-	2.5	10.1	7.6
Cajamarca	5.3	6.3	5.5	7.6	7.1	1.7	7.1	5.3
Callao	5.3	9.1	10.7	6.8	12.4	5.4	-	5.7
Cusco	7.3	9.1	5.3	7.4	10.8	2.1	11.7	6.2

Huancavelica	7.2	4.9	3.5	8.8	-	2.0	-	4.1
Huanuco	5.9	6.8	4.3	7.6	-	2.0	59.8	5.6
Ica	6.4	6.2	5.9	3.5	7.5	1.9	15.6	6.1
Junin	6.2	6.6	4.1	6.6	7.1	2.3	40.3	5.5
La Libertad	7.5	6.2	7.0	5.9	5.5	2.0	22.9	7.1
Lambayeque	9.0	7.5	10.8	7.9	5.9	2.0	47.9	8.8
Lima	3.8	7.9	7.2	5.4	7.6	3.5	97.3	4.1
Loreto	10.1	7.4	6.4	-	10.6	5.3	99.8	8.4
Madre de Dios	10.2	4.1	3.6	-	-	4.6	30.9	6.0
Moquegua	6.4	7.5	5.7	-	-	1.8	-	6.0
Pasco	7.3	8.4	4.4	9.7	-	3.0	55.0	7.4
Piura	6.4	7.6	8.5	6.4	6.0	2.6	24.9	6.8
Puno	6.0	7.8	5.3	8.3	-	2.0	14.9	5.7
San Martin	10.6	5.6	5.1	14.0	14.4	3.5	59.5	8.8
Tacna	6.7	8.7	8.1	7.6	-	1.8	11.8	7.1
Tumbes	7.7	6.8	10.3	5.2	7.4	3.2	68.0	8.0
Ucayali	9.4	7.3	7.1	4.6	16.6	4.0	38.0	8.4

Fuente: Anexo N° 6 - Reporte Crediticio de Deudores

1/ Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario

* La información de morosidad por departamento se complementa con la de saldo de créditos según departamento.

Anexo 3. Morosidad de los créditos para actividades empresariales

Morosidad de los Créditos para Actividades Empresariales^{1/} por Sector Económico y Tipo de Empresa del Sistema Financiero*

Al 31 de Enero de 2024
(En porcentaje)

Sector Económico							Volver
	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Empresas de Créditos	Agrobanco	Total
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	3.1	6.7	5.9	9.7	8.6	62.9	6.7
Pesca	1.4	11.1	7.5	9.9	5.0	100.0	2.1
Minería	0.9	7.3	6.0	-	1.8	-	1.0
Industria manufacturera	3.4	10.5	8.5	7.8	8.2	94.0	3.7
Suministro de electricidad, gas y agua	0.2	8.2	6.9	-	4.3	-	0.2
Construcción	10.8	10.6	10.8	9.8	16.8	-	10.9

Comercio	8.3	8.3	7.0	7.6	9.5	57.7	8.1
Hoteles y restaurantes	7.8	8.9	8.0	7.3	9.0	-	7.9
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	4.3	9.0	6.0	11.0	6.7	-	4.7
Intermediación financiera	0.1	5.8	1.4	-	12.0	-	0.2
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	5.0	8.1	5.7	4.6	11.4	98.8	5.2
Administración pública y defensa	7.4	8.4	6.5	1.3	-	-	7.1
Enseñanza	1.6	7.4	6.6	4.2	1.6	-	1.9
Servicios sociales y de salud	3.6	7.7	5.1	2.1	6.5	-	3.9
Otras actividades de servicios comunitarios	8.4	9.5	7.1	7.4	6.4	91.4	8.2
Hogares privados con servicio doméstico y Organizaciones extraterritoriales	11.6	9.5	8.8	30.4	14.1	-	11.3

Fuente: Anexo N° 6 - Reporte Crediticio de Deudores

1/ Considera la suma de los créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas y microempresas.

* La información de morosidad por sector económico se complementa con la de saldo de créditos según sector económico.

** Ante la emergencia sanitaria y el Estado de Emergencia Nacional, mediante diversos Oficios Múltiples, la SBS estableció facilidades para que las empresas del sistema financiero puedan efectuar procedimientos en los contratos de créditos que no obedezcan a dificultades estructurales en la capacidad de pago de los prestatarios, a efectos de que no sean considerados como refinanciamientos, ni se deteriore la calificación crediticia del deudor.

Anexo 4. Créditos, Puno 2024

Créditos Totales por Departamento y Tipo de Empresa del Sistema Financiero
Al 29 de Febrero de 2024
 (En miles de Soles)

Departamento	Banca Múltiple	Empresas Financieras	Cajas Municipales	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	Empresas de Créditos	Agrobanco	Nación 1/	Total
Amazonas	416,980	66,921	545,217	16,175	4,570	9,013	192,408	1,251,284
Ancash	3,497,976	302,506	619,841	1,551	2,935	20,366	328,307	4,773,483
Apurímac	524,128	104,437	966,179	16,253	-	12,165	126,515	1,749,677
Arequipa	8,372,373	1,297,869	3,777,470	80,977	4,157	25,269	431,910	13,990,025
Ayacucho	872,552	137,325	931,575	49,514	-	24,610	202,132	2,217,708
Cajamarca	3,723,378	557,433	1,374,743	79,228	30,711	30,019	293,571	6,089,083
Callao	5,709,906	307,849	195,364	6,538	3,336	-	214,098	6,437,092

Cusco	3,240,516	375,508	3,592,225	56,106	1,012	21,483	364,429	7,651,280
Huancavelica	111,702	78,198	429,821	3,216	-	-	66,050	688,987
Huanuco	1,395,525	282,329	684,274	48,101	-	11,645	198,486	2,620,359
Ica	4,130,266	426,725	1,822,580	2,231	2,974	20,060	269,756	6,674,592
Junin	4,303,469	549,585	3,015,954	176,770	476	40,085	339,488	8,425,826
La Libertad	9,014,375	796,495	1,833,838	7,135	22,975	13,415	452,344	12,140,577
Lambayeque	5,523,443	517,979	1,239,737	16,679	113,735	19,350	453,654	7,884,576
Lima	276,345,959	6,468,778	6,350,123	621,410	2,492,182	425,107	3,397,139	296,100,699
Loreto	1,712,591	195,487	441,266	-	11,147	3,192	647,537	3,011,220
Madre de Dios	360,099	64,447	630,366	-	-	6,653	56,584	1,118,148
Moquegua	663,840	109,910	534,056	-	-	-	71,760	1,379,567
Pasco	493,785	96,045	411,455	14,094	-	28,995	56,505	1,100,879
Piura	5,975,619	829,333	2,126,478	2,577	74,571	21,637	448,635	9,478,849
Puno	2,178,458	241,063	2,115,840	165,924	-	42,918	231,046	4,975,251
San Martin	2,314,078	273,245	972,892	13,293	27,263	36,816	308,022	3,945,609

Tacna	1,670,610	177,641	908,051	10,007	-	16,351	102,229	2,884,888
Tumbes	483,007	95,073	290,325	1,983	1,216	4,525	144,239	1,020,368
Ucayali	1,445,596	208,596	418,750	9,156	6,720	12,052	229,770	2,330,640
Total Créditos País	344,480,232	14,560,778	36,228,418	1,398,919	2,799,980	845,725	9,626,615	409,940,667
Extranjero	869,062	-	-	-	-	-	-	869,062
Total de Créditos	345,349,294	14,560,778	36,228,418	1,398,919	2,799,980	845,725	9,626,615	410,809,729

Nota: Información obtenida del Anexo N° 10: Depósitos, Colocaciones y Personal por Oficina y en el caso de B. Nación es el Anexo N° 6: Reporte Crediticio de Deudores

1/ Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario.

Anexo 5. Tasa de morosidad (%)

Tipos de empresa del Sistema Financiero	Morosidad (En Porcentaje)
Banca Múltiple	6
Cajas Municipales	5.3
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	8.3
Agrobanco	14.9
Banco de la Nación	2
Promedio Total	5.7

Fuente: SBS.

Anexo 6. Créditos de actividades empresariales

Tipos de empresa del Sistema Financiero	Crédito (S/)
Banca Múltiple	2,178,458
Cajas Municipales	2,115,840
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	165,924
Agrobanco	231,046
Banco de la Nación	42,918
Total	4,734,186

Fuente: SBS.

ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓNAUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCVFormato digital Fecha de entrega: 22/08/2024

Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: DAYAN PAMELA PALOMINO CORREADirección: Jr. VILCAPAZA 284 - PUNODNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 71979639Teléfono: 959280383 email: dayanpame382@gmail.com

Nombres y Apellidos: _____

Dirección: _____

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: _____

Teléfono: _____ email: _____

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERASEscuela Profesional o Mención: CONTABILIDADTítulo o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICOAsesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación Tesis Trabajo de Suficiencia Profesional Trabajo Académico Título: RELACIÓN ENTRE LA MOROSIDAD Y EL CRÉDITO DE LAS ACTIVIDADESEMPRESARIALES EN EL DEPARTAMENTO DE PUNO 2024Palabras claves, (3 a 5 términos): Morosidad, crédito, actividades empresariales, bancos.¿Esta obra se desarrolló en la UANCV ^{1,2?}2¹ Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.² Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller Título 2da Especialidad Maestría Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

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

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

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

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

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

Autorizo su publicación (marque con una X)

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

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

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

¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?

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

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

- Sí autorizo
- No autorizo

Jurisdicción de su Licencia

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

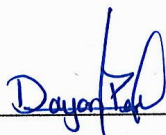
La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

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

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL – P15



Firma de Autor



huella digital

22 Agosto del 2024

Fecha