



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La morosidad y la liquidez en un Banco Retail distrito de San Juan de
Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Espejo Ninazauri, Rosario Raquel (Código: ORCID: 0000-00001-7092-0329)

ASESOR:

Dr. Márquez Caro, Orlando Juan (Código: ORCID: 0000-0003-4804-2528)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA- PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios por permitirme lograr mis sueños. A mis padres que siempre creyeron en mí y haberme forjado en la persona que soy con valores y perseverante. A mi hija que es mi motivación y hace que cada día me esfuerce más y sea su orgullo.

Agradecimiento

Agradezco a la gran Universidad César Vallejo donde pude lograr esta gran meta que me abre las puertas profesionalmente en el mercado laboral.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Acta de Sustentación de Tesis

Siendo las 14:00 horas del 16 de julio de 2020, el jurado evaluador se reunió para presenciar el acto de sustentación de Tesis titulado: "LA MOROSIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA PERIODO 2017- 2019", Presentado por el / los autor(es) ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI estudiante(s) de la Escuela Profesional de CONTABILIDAD.

Concluido el acto de exposición y defensa de Tesis, el jurado luego de la deliberación sobre la sustentación, dictaminó:

Autor	Dictamen
ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI	Mayoría

Se firma la presente para dejar constancia de lo mencionado:

Firmado digitalmente por: LAPACG16 el 01 Ago 2020
18:43:18

GABRIEL ENRIQUE LEON APAC
PRESIDENTE

Firmado digitalmente por: JMPONCEC el 02 Ago 2020
20:49:43

JUAN MANUEL PONCE CACEDA
SECRETARIO

Firmado digitalmente por: ORMARQUEZCAR el 01 Ago
2020 12:46:42

ORLANDO JUAN MARQUEZ CARO
VOCAL (ASESOR)

Código documento Trilco: 57898





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Originalidad del Autor / Autores

Yo (Nosotros), ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI estudiante(s) de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, declaro (declaramos) bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación / Tesis titulado: "LA MOROSIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA PERIODO 2017- 2019", es de mi (nuestra) autoría, por lo tanto, declaro (declaramos) que el Tesis:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. He (Hemos) mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo (asumimos) la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Apellidos y Nombres del Autor	Firma
ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI DNI: 43463272 ORCID 0000-00001-7092-0329	Firmado digitalmente por: RESPEJON el 31 Jul 2020 13:56:57

Código documento Trilce: 57901



Índice de Contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Tablas.....	vi
Índice de Figuras.....	vii
Resumen	vi
ii	
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN	12
II. MARCO TEÓRICO.....	15
III. METODOLOGÍA	24
3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	24
3.1.1 Tipo de investigación	24
3.1.2 Diseño de la Investigación.....	24
3.2 Variables y Operacionalización	25
3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis.....	26
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
3.5 Procedimiento.....	28
3.6 Métodos de análisis de datos.....	28
3.7 Aspectos éticos	29
IV. RESULTADOS	30
4.1 Estadística descriptiva	30
4.1.1 Medidas de tendencia central	30
4.1.2 Medidas de dispersión.....	35
V. DISCUSIÓN.....	42
Hipótesis general	42
Hipótesis específica 1	43
Hipótesis específica 2	43

Hipótesis específica 3	44
VI. CONCLUSIONES	46
VII. RECOMENDACIONES	47
Bibliografía	48
ANEXOS	
Anexo 1. Carta de solicitud de validación de instrumento de investigación.....	54
Anexo 2. Matriz de operacionalización de variables	55
Anexo 3. Matriz de consistencia	56
Anexo 4. Validación de Datos	56

Índice de Tablas

Tabla 1. Medidas de tendencia central (Cartera de créditos en mora)	30
Tabla 2 Medidas de tendencia central (Ratios de liquidez)	32
Tabla 3 Medidas de dispersión (Cartera de créditos en mora)	35
Tabla 4 Medidas de dispersión (Ratio de liquidez).....	35
Tabla 5 Prueba de normalidad de las variables	36
Tabla 6 Prueba de Hipótesis general.....	38
Tabla 7 Prueba de Hipótesis especifica 1	39
Tabla 8 Prueba de Hipótesis especifica 2.....	40
Tabla 9 Prueba de Hipótesis especifica 3.....	41

Índice de Figuras

Figura 1. Histograma del indicador cartera atrasada.....	31
Figura 2. Histograma del indicador cartera en alto riesgo	31
Figura 3. Histograma del indicador cartera pesada.....	32
Figura 4. Histograma del indicador Liquidez corriente	33
Figura 5. Histograma del indicador Capital de trabajo.....	34
Figura 6. Histograma del indicador Liquidez acida.....	34
Figura 7. Prueba de normalidad de la variable Morosidad	37
Figura 8. Prueba de normalidad de la variable Liquidez	37

Resumen

La morosidad y la liquidez son términos de gran interés en las instituciones bancarias, se habla de morosidad como una condición negativa asociado a los impagos por parte de los clientes, mientras que la liquidez está vinculado a la disponibilidad inmediata de recursos para sustentar aspectos operativos y económicos. Comprender la relación entre estas dos variables es de significativa importancia para un Banco Retail en distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019, dado a que se han presentado niveles de morosidad elevados por el incumplimiento de las amortizaciones por parte de los clientes, lo cual ha incidido en los flujos de caja de la empresa. A través de una investigación de tipo aplicada y correlacional se buscó analizar los estados financieros para de esta forma determinar a relación entre la morosidad y liquidez en esta entidad financiera. Como resultados destacados no se pudo determinar la relación positiva entre las variables, no obstante, esto no significa que no haya repercusión, sino que no se precisó para el periodo analizado. De igual manera para el lapso 2017-2019 no se evidenció relación entre la liquidez y la cartera atrasada, la cartera de alto riesgo, así como con la cartera pesada.

Palabras claves: Morosidad, Liquidez, crédito, banco

Abstract

Late payment and liquidity are terms of great interest in banking institutions. Late payment is spoken of as a negative condition associated with non-payment by customers, while liquidity is linked to the immediate availability of resources to support operational and economic aspects. Understanding the relationship between these two variables is of significant importance for a Retail Bank in the district of San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, period 2017-2019, given that high Late payment levels have occurred due to non-compliance with amortizations by customers, which has affected the company's cash flows. Through an applied and correlational type of research, an attempt was made to analyze the financial statements in order to determine the relationship between late payment and liquidity in this financial entity. As outstanding results, the positive relationship between the variables could not be determined, however, this does not mean that there was no impact, but that it was not specified for the period analyzed. Similarly, for the period 2017-2019, there was no relationship between liquidity and the backlog, the high-risk portfolio as well as the heavy portfolio.

Keyword: Late payment, liquidity, credit, bank

I. INTRODUCCIÓN

En la siguiente investigación, se aborda la relación existente entre la morosidad y la liquidez en un banco retail en San Juan de Miraflores 2019. En relación a la morosidad, en un estudio internacional Brachfield (2013) expone que “en el mercado financiero y empresarial existe una cultura de dilatar los pagos adeudados, que en varias ocasiones no son ocasionados, a los factores económicos, sino más, bien a la cultura de incumplimiento de las obligaciones” (p. 72). En este ámbito de ideas, en el contexto nacional, Bernal & Edquen (2017) abordaron una problemática similar y concluyeron en su estudio que el factor económico con la morosidad, presenta una relación positiva en un 60,2%, es decir, si el cliente mantiene créditos altos, decrementos en los gastos, planificación de sus ingresos y gastos, y manteniendo un ahorro, presenta menor grado de mora.

En cuanto a la liquidez Tinaco (2017) afirma que, “[...] se considera más líquido cuando el activo se puede transformar en dinero en efectivo, sin perder su valor, por su parte, Paredes & Ugarte (2015) en el contexto nacional, tratan un aspecto relacionado con esta problemática y concluyen que “[...] “para poder definir el estado de una cartera de crédito es imperante conocer las variables macroeconómicas y microeconómicas, entre las principales encontramos: la morosidad del mes anterior, el indicador del PIB, la capacidad del pago del cliente, el empleo, entre otras.” (p.58)

En este sentido, las entidades financieras estarían expuestas a presentar grandes índices de morosidad, por lo que resultaría de ayuda, una investigación entre la relación de morosidad y la liquidez. Un soporte de esto, se tiene con el abordaje de la problemática similar por González (2018) quien expone que “que la morosidad se da en consecuencia por factores internos y externos, afectando principalmente a los créditos personales” (p.7). En el caso del banco retail, actualmente no aplica una evaluación con un procedimiento estándar del cliente para decidir el otorgamiento del financiamiento y éste a su vez, acepta el crédito por necesidad sin tomar en cuenta o medir el impacto las condiciones del financiamiento, específicamente, la tasa de interés, lo que hace que incumpla en los pagos, y que luego se pueda presentar, el sobreendeudamiento. Cabe resaltar, que la problemática de la morosidad desde el punto de vista contable, puede afectar

diferentes variables, dentro de la que se encuentra la liquidez financiera, por lo que incide directamente en la solvencia de las entidades bancarias, y se ven reflejadas en dos aspectos fundamentales, las provisiones, debido al principio de prudencia para pagos incobrables, y por otra parte, las necesidades de capital, que consiste en la recapitalización financiera, y se refiere a la posible adquisición de capital externo, con la finalidad de garantizar la solvencia de las entidades, para de esta forma, poder realizar saneamientos de las cuentas, y poder obtener financiación en el mercado de capitales y seguir ofreciendo créditos a particulares y empresas.

Por lo tanto, ante la realidad expuesta, es necesario realizar un estudio de la relación entre la morosidad y la liquidez de un banco retail, de San Juan de Miraflores de Lima metropolitana, porque a través del mismo se podrán exponer las causas, y poder dar a conocer los resultados, para que la entidad, pueda implementar medidas para mejorar y reforzar sus políticas de crédito.

Con toda esta información referida, se presenta a continuación la formulación de problema de investigación: ¿Cuál es la relación entre la morosidad y la liquidez en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019? Y sus interrogantes específicas serían:

- 1.- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?
- 2- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?
- 3.- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?

La justificación de la investigación está enmarcada 1- Teórico; este tiene propósito de aportar conocimientos existentes sobre, la morosidad, la liquidez, los factores económicos y su impacto para la gestión empresarial, de esta forma, se busca medir los resultados en la empresa, el estudio busca generar reflexión sobre el conocimiento existente, haciendo uso de documentación validada y registros de carácter científico que aportan un enfoque actualizado del mismo. 2 Practica; la investigación determinara a través del desarrollo, procedimientos, acciones y estrategias que permitan mejorar y disminuir los niveles de morosidad, utilizando diferentes herramientas empresariales, políticas dirigidas a mejores procesos para el otorgamiento de créditos, que busque erradicar proporcionalmente los niveles

de morosidad y de las cuentas incobrables, con el fin de buscar incidencias positivas sobre los índices financieros de la entidad, traducidos en un mejor desempeño organizacional, 3 Metodológica; a través del uso de un enfoque estructurado basado en el método científico para demostrar la existencia de la problemática y presentar recomendaciones pertinentes.

En función a todo lo antes expuesto, se exponen a continuación los objetivos del estudio, el general: Determinar la relación entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

Los objetivos específicos: 1.- Determinar la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019 2. – Analizar la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 3.- Establecer la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

Para cerrar, se presentan las hipótesis de la investigación, la de nivel general de la investigación: Existe relación entre la morosidad y la liquidez en un banco retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019 y las específicas: 1.- Existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 2. – Existe relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 3.- Existe relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

II. MARCO TEÓRICO

Para la presente investigación, se analizarán estudios a nivel nacional e internacional.

Como antecedente nacional se encuentra el realizado por Abigail & Corasi (2019) el objetivo principal fue establecer la relación entre la morosidad y la liquidez de los colegios de la Asociación educativa Nor-Pacífico de Perú en los periodos 2014-2018, la metodología utilizada, fue bajo un enfoque cuantitativo de tipo no experimental, bajo un diseño descriptivo correlacional, dentro de los principales resultados obtenidos a través del método estadístico de Rho de Spearman, se obtuvo una relación significativa entre las partidas de carteras vencidas y prueba de defensa con un coeficiente de significancia de 0.121. Adicional, se evidencio con un coeficiente de 0.158 la existencia de una baja relación entre la cartera vencida y la liquidez, por ultimo como conclusión el trabajo se pudo conoció que, la morosidad total y la liquidez general alcanzó un p valor de 0.620, mostrando que en conjunto las partidas no hubo una correlación significativa entre la morosidad y liquidez.

Por otra parte, se tiene la investigación realizada por Paredes y Ugarte (2015) tuvieron como objetivo identificar cuáles eran las variables fundamentales que influían en el horizonte de la morosidad en las instituciones micro-financieras, con especial marca en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú, destacándose fundamentalmente las variables macro y microeconómicas que influían en la morosidad. Realizaron una investigación de tipo causal y correlacional, logrando como resultados que, en el Perú, existe una dinamización y aumento de la oferta, en el actual sistema micro-financiero, originado principalmente por las nuevas instituciones financieras, que se han creado debido a un mercado atractivo, con indicadores de crecimiento para el país. Concluyendo que se debe implementar estrategias de control que conlleven a un correcto gobierno corporativo y establezca una estructura organizacional que minimice el riesgo de los créditos otorgados a través de herramientas sofisticadas, que conlleven a la identificación de los clientes potenciales, pudiendo hacer seguimientos continuos.

Seguidamente Mendoza (2020) Donde, el objetivo fue determinar los factores de la morosidad en los créditos microempresa en la Caja Huancayo agencia Aguaytía en base a la información del período 2017. Se empleó una metodología mediante el uso de encuesta anónima manteniendo una muestra de 130. Como resultados se obtuvo que, en lo referente a los clientes en primer lugar se debe a una mala administración del negocio, en segundo lugar: un bajo nivel de ingresos, y como tercer lugar por la poca rotación de mercadería, es decir, pocas ventas. Considerando a las deudas con las instituciones financieras se deben principalmente por mantener 3 créditos en diferentes entidades. En cuanto al analizar las dos variables de estudio, se pudo corroborar que existe una correlación positiva, por lo que se acepta la hipótesis planteada en el trabajo. En conclusión, se debe tomar en cuenta, mantener un mayor rigor en la presentación de propuestas y perfil del prestatario, teniendo a los encargados del área de crédito con la capacitación necesaria para poder, identificar como se encuentra el mercado laboral.

En este mismo orden, Moncada & Rodríguez (2018) en su investigación cuyo objeto fue analizar los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Banco Internacional del Perú, en adelante Interbank. Se aplicó una metodología basada en un método de investigación con enfoque cualitativo, aplicando el Estudio de Caso, con entrevistas a profundidad y estructuradas, revisión documentaria, y las encuestas online. Como resultado resaltante se obtuvo que, el 43% de las Pymes no tiene atrasos en el pago de sus cuotas con el Banco, el 30% indica el atraso de sus pagos es por el incumplimiento de pagos por parte de los clientes, el 13% el por falta de compromiso, 4% por falta de liquidez, otros pagos, el 4% por cargo a cuenta y el otro 4% no tiene deudas. Se concluye que las causas que estarían afectando a la morosidad en las Pymes en el Banco Interbank son: la planificación financiera, la liquidez, la inversión de la liquidez en otro giro de negocio, no tener proyección del negocio a largo plazo, desinterés y desorganización en el cumplimiento de los pagos, alto riesgo debido a que el manejo del negocio se encuentra en una sola persona y el incumplimiento o atraso de pago por parte de los clientes de las Pymes.

De igual forma Marthans (2014) en su estudio propuso analizar la expansión de los créditos a las micro empresas en Perú. Como metodología aplico un estudio

mixto de tipo cualitativo y cuantitativo. Se realizó una entrevista focalizada a expertos en la materia, relacionados con el tratamiento y manejo de las mismas.

Entre los resultados resaltan que las altas colocaciones en el segmento de las microempresas se vinculan con un sobreendeudamiento. Adicional, se considera que, en el país, para mantener una buena cartera de crédito en el mediano y largo plazo, el crecimiento exponencial debe ser por debajo del 20%. Entre los aspectos significativos de los resultados de la misma se pueden resaltar que al hablar sobre el mercado financiero, en la actualidad presenta un crecimiento, mayor a los años anteriores. Como conclusión de la misma, se tuvo que el microcrédito en el país, tiene reconocimiento no sólo a nivel nacional sino internacional, a lo cual, es imperante cuidar el sistema con incrementos en las colocaciones sin, un análisis previo. Es importante, tomar en cuenta que se debe dar apertura a las inversiones financieras permite aumentar las capitalizaciones, diversificar, entre otros factores.

Entre los principales antecedentes internacionales analizados se encuentran Dewi, Soei & Surjoko (2019) Su investigación se basó en el impacto de los factores macroeconómicos en la rentabilidad de las empresas (evidencia de las empresas de bienes de consumo de rápido movimiento que cotizan en la Bolsa de Indonesia). *The impact of macroeconomic factors on firms' profitability (evidence from fast moving consumer good firms listed on indonesian stock exchange)*. El objetivo principal de este estudio es determinar la influencia de los factores macroeconómicos que son: tasa de inflación, nivel de desempleo, Producto Interno Bruto (PIB) y tipo de cambio en la rentabilidad de la empresa, lo que se refleja en la relación Retorno sobre el activo (ROA). Empleó una metodología con enfoque cuantitativo, en la que aplicó un modelo econométrico para el análisis de las variables involucradas en el estudio, con una muestra de empresas de la bolsa de Indonesia. Este estudio utiliza factores macroeconómicos como variables independientes y la relación ROA como variable dependiente. Utilizando el método de regresión múltiple, los cuatro factores macroeconómicos y el índice de ROA de las firmas de bienes de consumo de rápido movimiento que cotizan en la Bolsa de Indonesia (IDX) se prueban durante el período 1998-2016 en base anual. Como resultados se desprende que, el desempeño de un negocio no puede separarse de la influencia de factores macroeconómicos. La crisis económica mundial ocurrió en 1998, 2008 y 2015 tuvo un impacto significativo en el desempeño de todos los

sectores empresariales. Asimismo, se concluyó que todas las variables independientes tienen influencia en la relación ROA (rentabilidad de las empresas) y el resultado parcial de la prueba t mostró que solo el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) ha influido significativamente en la rentabilidad de la empresa, mientras que otros tres factores macroeconómicos no tienen influencia significativa. Este resultado para la inflación y el tipo de cambio difiere del estudio anterior. La depreciación de la rupia se debe a la condición desfavorable de la economía global.

De igual forma, Connell (2014) *Impacto Económico de los Pagos Atrasados. Economic Impact of Late Payments* El estudio tuvo como objetivo, abordar los retrasos en los pagos en las transacciones de empresa a empresa (B2B) y de gobierno a empresa (G2B). Esta nota aborda el efecto económico de los pagos atrasados al aproximar el posible costo financiero para las empresas y al estimar el vínculo empírico entre los pagos atrasados y la tasa de salida de las empresas. Se consideran los retrasos en los pagos en las transacciones G2B y B2B. La investigación se centra en cuatro países de la UE donde los pagos atrasados son un problema grave (Italia, España, Portugal y Grecia). Para el estudio, se aplicó una metodología investigativa cuantitativa de tipo descriptiva y correlacional, a través de un modelo econométrico tomando en cuenta las variables asociadas con el flujo de caja de los datos tomados de una muestra significativa de empresas de esta zona. Como resultados se tuvo que las empresas, particularmente las pequeñas, busquen extensiones de sus líneas de sobregiro y aumenten sus préstamos. El retraso en el pago de la deuda comercial puede desempeñar un papel importante en la supervivencia de las empresas, ya que su liquidez puede verse gravemente afectada, incluso forzando a algunas empresas a salir del mercado. Como conclusiones se tuvo que estos pagos atrasados se evidenciaros con mayor fuerza durante la crisis económica y financiera ya que el acceso al crédito ha sido más restringido. Por otro lado se pudo determinar que el análisis econométrico que vincula los pagos atrasados con las tasas de salida utiliza un conjunto más amplio de Estados miembros y, por lo tanto, los resultados pueden extenderse fácilmente a otros países. Es importante acotar que este trabajo se llevó a cabo en el contexto de un proyecto ECFIN cuyas conclusiones principales se

incluyeron en el informe: Comisión Europea (2014) "Reformas del mercado en funcionamiento en Italia, España, Portugal y Grecia", European Economy 5 | 2014

De igual forma Altuve & Hurtado (2018) en su investigación fijan como objeto, Evaluar los factores macroeconómicos y microeconómicos que interviene en la morosidad del sistema bancario venezolano, tomando como referencia el período 2005-2015. Considerando "[...]" en un tipo de investigación no experimental, cuantitativa, para el análisis de la incidencia entre las dos variables, se elaboró un modelo econométrico de mínimos cuadrados. Obteniendo como resultados una relación positiva entre las variables de interés y morosidad, mientras que, en la cartera de créditos presenta una relación negativa. Como conclusión se pudo obtener que existe tres factores que presentan mayor influencia: tasa de interés, índice de cartera de crédito y rentabilidad.

En este aspecto Acosta (2016) cuyo objeto fue analizar el comportamiento de pago de los clientes morosos del sistema financiero, donde se aplicó una metodología fundamentada en una revisión documental teniendo una muestra representativa de clientes de la empresa, presentando como resultado la existencia de oportunidades en el mercado, con atractivas características que hacen que haya clientes potenciales con buen historial crediticio. En conclusión, se pudo identificar considerando los factores externos e internos permite tener una mejor cobranza, destacando la eficiente labor de los colaboradores.

Seguidamente Velazco (2017) cuyo objeto determinar de manera cuantitativa cual es el impacto que genera la morosidad en la rentabilidad de las Instituciones Financieras, Bancos Privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura. Se aplicó una metodología basada en una investigación documental, usando la información presentada por las instituciones financieras (5 instituciones financieras) Bancos grandes ubicados en la Provincia de Imbabura y publicada por los organismos de control como la SBS. Los resultados arrojaron que mediante los EEFF, se pudo obtener la información financiera en donde identificó la reacción de las variables morosidad, utilidad neta, ingresos financieros, ROA., teniendo como conclusiones que de acuerdo a la población que se trabajó presenta un ROA en promedio de 1.26%, y si, no se tomaría en consideración la morosidad, este indicador asciende a 1.44%, lo que refleja que una buena gestión de cobranza incrementa los activos de las entidades.

En concordancia a lo indicado anteriormente, es pertinente presentar las principales teorías y fundamentos conceptuales que dan sustento a la investigación tal como se indica a continuación

“[...] La liquidez se puede ver como una posición financiera clara de un agente, esto puede ser como activos líquidos y casi líquidos disminuyendo el total de las deudas existentes a corto plazo, además, también puede medir el grado de calificación de un activo (donde 0, asume la liquidez absoluta, y 100%, para la liquidez perfecta). En este sentido se puede decir que la liquidez de un activo se puede asumir en un doble sentido: tanto como un grado, como una característica, desde luego ambos asociados inversamente a la posibilidad de posibles pérdidas de capital en una ocasional venta de algún activo (Posada, 2014).

Según García (2018) “Los factores que intervienen para determinar la calidad crediticia y el riesgo inherente que se involucra en el desarrollo de la gestión, es un tema que no ha sido tratado a profundidad por las ciencias económicas, por tal motivo es importante considerar que los estudios de la cartera y la morosidad no solo van direccionados a los efectos contraídos por los deudores de los bancos, también se debe considerar que los factores externos van ligados directamente con la economía en general y que su impacto es de gran relevancia. (p.47)

Altuve y Hurtado (2018) menciona que, existe factores que intervienen en la morosidad, de las cuales podemos mencionar: “[...] La liquidez, rentabilidad, políticas crediticias, manejo de riesgo; adicional se debe considerar las causas macroeconómicas como el PIB, la rescisión económica y los ingresos de las familias” (p.8)

Altuve y Hurtado (2018) señalan que “[...] en el sistema financiero, existe varios tipos de riesgos, como el riesgo crediticio. Por lo que, tener ingresos o pérdidas en esta actividad constituye el principal riesgo que afrontan las entidades bancarias. Pero es imperante, considerar que aparte de ello, existe características macroeconómicas que influyen en el comportamiento directo de la morosidad que puede tener el sistema, estas variables son el PIB, la tasa de interés, rentabilidad, entre los más principales (p.7-9).

La falta de políticas económicas que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los factores que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras, en su mayoría. De igual forma, los sistemas de control se consideran parte de los factores determinantes del grado de morosidad de una u otra entidad; por tal motivo es importante establecer los caminos que lleven a la eficiencia dentro del sistema, lo cual ayudará a clarificar la evolución de la morosidad (García, 2018, p. 41).

Por lo antes mencionado, se puede identificar que existe estudios cuantitativos y cualitativos en lo referente a la morosidad, pero predominando la existencia de estudios de tipo descriptivos, por lo que se hace imperante, realizar un estudio de una de las principales variables que afecta a la morosidad, como es la liquidez, variable que como se muestra en las investigaciones, es directamente relacionada con la morosidad, esto debido principalmente, a que se deriva, que si se mantiene mayor incremento en la liquidez, tendría mayor capacidad para cubrir con las obligaciones que presenta (Angulo, 2011, p. 209).

Considerando que la morosidad es, directamente relacionado a las variables macroeconómicas y microeconómicas, se le puede considerar como un indicador clave en el desarrollo o decrecimiento del sistema financiero. Por lo que, el estudio de la presente investigación se vuelve imperante en analizar cómo se relaciona la liquidez con la morosidad en un banco retail (Altuve & Hurtado, 2018, p. 61).

Según Altuve y Hurtado (2018) “[...] en un país que presente rescisión en su economía, afecta de manera directa a los ingresos de las familias, con lo que disminuye su capacidad de pago. Así también, cuando existe una tasa de desempleo alto, los ingresos se ven disminuidos por lo cual, las familias no tienen como cubrir sus obligaciones. Como se ha mencionado ya anteriormente, entre los factores macroeconómicas se deben tomar en cuenta el PIB, la tasa de desempleo, inflación, la tasa de interés activa y pasiva, y en cuanto a las variables microeconómicas son la capacidad de pago, el nivel de ingresos, la diversificación de entradas de ingresos y la liquidez de los prestamistas (p.61).

En el enfoque de Gómez, Mena & Beltrán (2019) “[...] el funcionamiento del sistema financiero una de las principales variables es la morosidad, por lo que, para toda evaluación crediticia es imperante, tomarla en cuenta, y así poder evaluar al

cliente, tomando en cuenta los factores como la capacidad de pago, garantías, historial crediticio, liquidez, fuentes de ingresos entre otros. Sin duda alguna, una alta tasa de morosidad afecta directamente a las instituciones financieras, debido a que, disminuyen su capital y, por ende, la capacidad de poder otorgar mayor colocación en el mercado. En los últimos años el crecimiento del país, ha permitido que las instituciones financieras, tenga un mayor auge, en el mercado, contribuyendo en la dinamización económica del país (p.7).

En relación a lo indicado por Guillén & Peñafiel (2018) sin duda alguna, el principal factor que se encuentra inherente en el sistema financiero es la morosidad, esto por, el propio giro que el negocio involucra, es por ello, que al considerar si es viable en el largo plazo, se debe tomar en cuenta que debe mantener una cartera morosa reducida. Al referirse de que la entidad tiene problemas de liquidez, se puede considerar que una de las causas podría ser síntoma que mantiene una cartera morosa, que puede provocar que la institución se afecte en el funcionamiento, hasta el punto de llegar en la liquidación de la misma, es por ello, que se debe mantener líneas de crédito de contingencia. Para determinar buenas políticas y control de la tasa de morosidad, es imperante que las colocaciones tengan un filtro de supervisión y análisis por cada cliente, con el fin de establecer procedimientos y políticas que permitan mantener una cartera saludable financieramente.

En este orden, Gómez, Mena & Beltrán (2019) aseguran que “[...] Un alto índice de morosidad, afecta a la rentabilidad y es un factor importante para que las entidades no puedan desenvolverse y mantener un crecimiento en el corto y largo plazo, ante ello, cada préstamo debe tener un análisis previo, para mitigar los riesgos de incobrabilidad en el futuro.

Según García (2018) El índice de morosidad es representado por los créditos improductivos con respecto a la cartera bruta de las entidades financieras públicas.

Fórmula de cálculo:

$$IMORCT = \frac{CISFP}{CBTSFP}$$

Donde:

IMORCT= Índice de morosidad bruta total

CISFP= Cartera improductiva del Sistema Financiero Público

CBTSFP= Cartera bruta total del Sistema Financiero Público.” (p.47)

Según Brachfield (2013) “[...] Considerar los factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, estadísticos, financieros, legales, y de comportamiento, para analizar el fenómeno de la morosidad, es vital, para así, poder reducir el riesgo de incobranzas por parte del personal encargado.

Según Gómez, Mena & Beltrán (2019) “[...] al hablar de morosidad se hace alusión, a la falta de pago a tiempo por parte de los clientes que ha solicitado un crédito en cualquier institución financiera. Siendo este, el mayor riesgo que se presenta en la entidad a la hora de la realización de préstamos.

[...] En este mismo orden de ideas, la morosidad puede convertirse en la causa principal para que haya una disminución en la rentabilidad y sea factor clave para que la institución financiera no pueda mantener un crecimiento en el mercado. Es por ello que el incumplimiento de los pagos por parte del prestatario, hace que la entidad tenga un retrocesos en el objetivo de crecimiento y aumento de rentabilidad en las instituciones, debido a que ocasiona problemas de liquidez y deterioro del patrimonio (Guillén & Peñafiel, 2018, p. 15).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

Con base en el enfoque de la investigación esta se considera de tipo básica. Pues la misma tiene por objeto obtener un conocimiento y comprensión de los fenómenos del entorno a la investigación, adicional que la investigación de tipo básica es aquella que conlleva a encontrar nuevos conocimientos, teniendo como finalidad recopilar información de la realidad y así contribuir al conocimiento científico (Carrasco, 2014)..

Tendrá un enfoque cuantitativo, ya que, en la misma según Hernández, Fernández & Baptista (2014) “[...] en la que emplea la recopilación de información numérica para corroborar la Hipótesis planteada, a través del análisis estadístico”(p.4). En este sentido la recolección de datos se obtendrá a través de los estados de situación financiera de la entidad bancaria.

3.1.1 Tipo de investigación

Para el trabajo es de tipo descriptiva, la cual, es considerada de esta forma, debido a que, “[...] la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; es decir, desglosar de manera detallada como se conforma y se manifiesta, explicando las propiedades, características y los perfiles del ente a estudiar (Hernandez, *et al.* 2014). Cabe resaltar, que para el caso particular de este proyecto se recopilará información a través de la compilación de datos estadísticos de las empresas de estudio y luego se procederá a realizar un análisis de los resultados.

3.1.2 Diseño de la Investigación

Su diseño será no experimental y correlacional, la investigación no experimental se refiere a, “[...] Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su

ambiente natural para analizarlos” (Hernandez, Fernández, & Baptista, 2014, p. 152).

Por otra parte, es importante destacar que dentro de este diseño de investigación existen dos tipos, dentro del cual, Hernandez, Fernandez, y Baptista (2003) afirman:

“[...] El diseño no experimental se divide tomando en cuenta el tiempo de recolección de datos, estos son: diseño transversal, donde se recolectan datos en un solo momento, es decir, en un momento único, su finalidad es describir variables, y su incidencia en un momento específico, y el diseño longitudinal, donde se recolectan datos a través del tiempo en puntos o periodos, para hacer inferencia de acuerdo a los cambios, sus determinantes y consecuencias (p. 86).

Para el caso particular del presente trabajo de investigación, estará enmarcada de tipo longitudinal, debido a que la recolección de datos será de 3 periodos de estudio.

Mientras que el diseño de tipo correlacional, al respecto Hernández *et al.* (2014), “[...] los estudios correlacionales se caracterizan por medir la relación existente de dos o más variables” (p. 87). En esta investigación el objetivo principal es determinar la relación entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, Lima, Metropolitana en un periodo del 2017-2019.

3.2 Variables y Operacionalización

- Variable (X): Morosidad

Según Brachfield (2013) “[...] La Morosidad es un fenómeno poliédrico en donde intervienen varios condicionantes, por lo que hay que estudiar factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales, y de comportamiento humano...” (p.70)

- Variable (Y): Liquidez

El Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2008) “[...] menciona que al hablar de la liquidez se hace alusión, al activo que se convierte en el menor tiempo y sin perder demasiado el valor en dinero, es decir, la liquidez es, los recursos con lo que cuenta la entidad, organización o persona, para hacer frente a sus obligaciones de pago.

Para la elaboración del cuadro de operacionalización se usó como referente la investigación de (Ferraro, Goldstein, Zuleta, & Garrido, 2011) y (Brealey, Myers, & Allen, 2010) para el desglose de las dimensiones e indicadores necesarios para llevar a cabo el presente estudio, ya que, el mismo investigó las variables que se quieren estudiar en el presente estudio, solo que en una entidad financiera distinta. (Ver anexo 3)

3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

La población, de acuerdo a Webster (2001), es el conjunto íntegro de cada una de las observaciones de interés para la persona que investiga, las cuales comparten una serie de particularidades en común y serán objeto de un estudio estadístico. En este sentido la población estará compuesta por los estados de situación financiera de un Banco Retail.

Criterio de inclusión

- Se van a considerar los estados de situación financiera periodo 2017-2019
- Los datos deben pertenecer de manera exclusiva Banco Retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana

Criterio de exclusión:

- Estados de situación financiera de periodos distintos al 2017-2019.
- Registros no correspondientes a un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana.

Muestra

Con base en el enfoque del estudio, así como la técnica de muestreo aplicado, esta estará conformada por los Estados de situación financiera de un Banco Retail de los periodos 2017-2019

Tipo de Muestreo

Tal como lo expresan Hernández et al, (2014) la muestra no probabilística el proceso de selección de los elementos que la integran obedece más a las características del estudio y no a procesos estadísticos

La selección de datos seleccionados para poder desarrollar la presente investigación fue tomada de los estados de situación financiera de un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, en un periodo de 3 años del 2017 al 2019, de donde se pudo obtener indicadores necesarios para la investigación.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para llevar a cabo la recopilación de los datos necesarios para el estudio, se hará uso de la recolección y revisión documental para obtener información en base a los informes de la entidad documentadas, con el fin de ser utilizadas en la presente investigación. Para Gómez, Carranza & ramos (2016):

“[...] La revisión documental, como herramienta ayuda en la construcción del conocimiento, amplía los constructos hipotéticos de los estudiantes y como enriquece su vocabulario para interpretar su realidad desde su disciplina, constituye elemento motivador para la realización de procesos investigativos. (p. 53)

Instrumentos de recolección de datos

A fines de la investigación, se identifica la técnica de la revisión documental, debido a que, se analizaran de forma directa de los estados de situación financiera de la entidad de donde se tomaran los datos de estudio.

Análisis Documental

Es un proceso de recopilación A través de lectura, fichaje, observación entre otras que el autor considere pertinente. (Carrasco, 2014). 20 En la investigación se realizaron análisis de documentos impresos. Así como la revisión de páginas web de diversas instituciones para el Análisis de la morosidad de la Cartera de Crédito.

Validez y Confiabilidad

Se usará el método de validación por expertos y especialistas, el cual consiste en solicitar un juicio por cada de una de ellos sobre algún instrumento o proyecto específico. Sigue el siguiente esquema:

- Seleccionar expertos.
- Entregar a cada uno de ellos: Carta de presentación del instrumento y planilla para la valoración del instrumento.
- Calcular los resultados del juicio de expertos.
- Elaboración de gráficos porcentuales.
- Interpretación de los datos obtenidos.
- Llevar a cabo los cambios pertinentes al instrumento en base al juicio planteado por los expertos.

3.5 Procedimiento

El procedimiento de la investigación se llevará a cabo en etapas, respetando el ordenamiento de los objetivos de la investigación y las hipótesis a comprobar, aplicando la metodología de la investigación antes descrita para el logro final de las conclusiones y recomendaciones respectivas.

3.6 Métodos de análisis de datos

Los datos recolectados mediante la investigación serán analizados y procesados mediante la herramienta SPSS versión 22, la cual con ello, se graficará y se analizará de acuerdo a los resultados alcanzados.

3.7 Aspectos éticos

Los datos obtenidos a través de la presente investigación, haciendo uso de las técnicas e instrumentos antes mencionados serán procesados de manera confidencial, y no se hará uso de ellas más allá de los objetivos propuestos para llevar a cabo el estudio.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva

4.1.1 Medidas de tendencia central

Variable: Morosidad

Dimensión: Cartera de Créditos en Mora

Tabla 1. Medidas de tendencia central (Cartera de créditos en mora)

		Estadísticos		
		Cartera atrasada	Cartera pesada	Cartera en alto riesgo
N	Válido	3	3	3
	Perdidos	0	0	0
Media		2,7667	,7867	4,1633
Mediana		2,8400	,1700	3,0000
Moda		2,48 ^a	,14 ^a	2,84 ^a

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

En el cuadro anterior se establecieron las diferentes medidas de tendencia central de la variable Morosidad, y en específico de la dimensión cartera de créditos en mora, donde se observa la media, mediana y moda de los datos analizados, en este caso de los años 2017, 2018,2019.

Ahora bien, a continuación, se presenta un histograma del primer indicador, en este caso de la cartera atrasada, donde se puede observar de forma gráfica que la media es de 2,77, con una desviación estándar de 0,258 y el total de datos validos analizados.

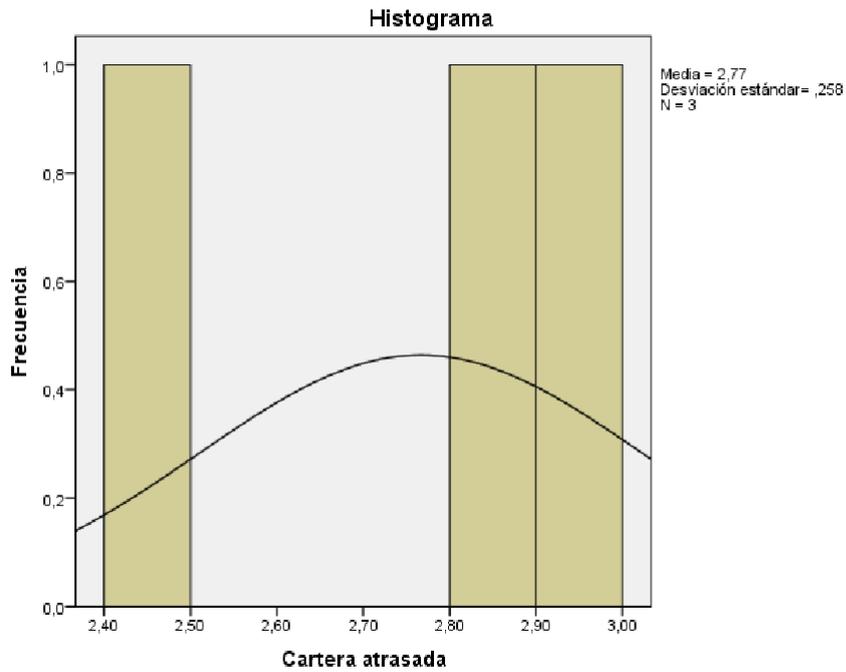


Figura 1. Histograma del indicador cartera atrasada

Fuente: Elaboración propia

Seguidamente se presenta el histograma del indicador cartera en alto riesgo, donde se aprecia que la media es de 4,16; con una desviación estándar de 2,155, lo cual evidencia mayor variación entre años, que la cartera en retraso.

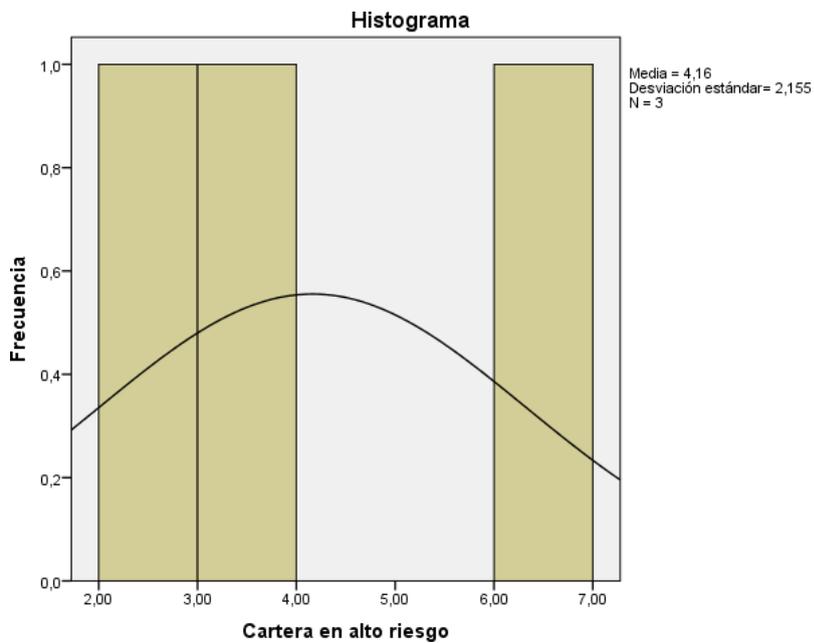


Figura 2. Histograma del indicador cartera en alto riesgo

Fuente: Elaboración propia

Por último, para completar la completar con el tercer indicador de la dimensión cartera de créditos en mora, se presenta la cartera pesada, donde se observa una media de 0,79 y una desviación estándar de 1,094.

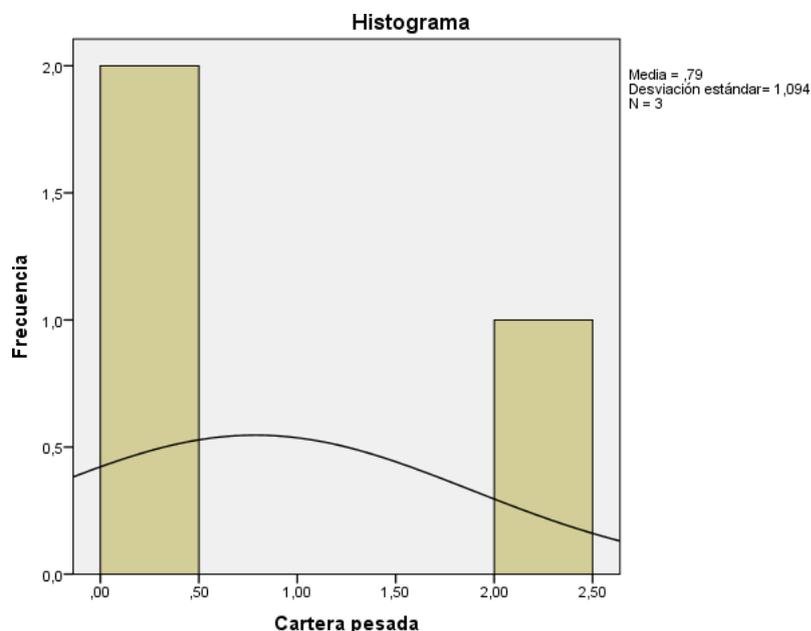


Figura 3. Histograma del indicador cartera pesada
Fuente: Elaboración propia

Variable: Liquidez

Dimensión: Ratios de Liquidez

Tabla 2 Medidas de tendencia central (Ratios de liquidez)

		Estadísticos		
		Liquidez corriente	Capital de Trabajo	Liquidez acida
N	Válido	3	3	3
	Perdidos	0	0	0
Media		3,4200	3032674,6670	3,3200
Mediana		3,4500	3082671,0000	3,3400
Moda		3,12 ^a	2865050,00 ^a	3,05 ^a

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

En el cuadro anterior, se puede observar las medidas de tendencia central de los indicadores de la dimensión ratios de liquidez, donde se aprecia claramente la media, mediana y moda con sus datos válidos.

A continuación, se observa en el siguiente histograma la media del indicador liquidez corriente que es de 3,42 con una desviación estándar de 0,288, cabe resaltar que el número de datos corresponde a los 3 años de estudio, es decir de 2017-2019.

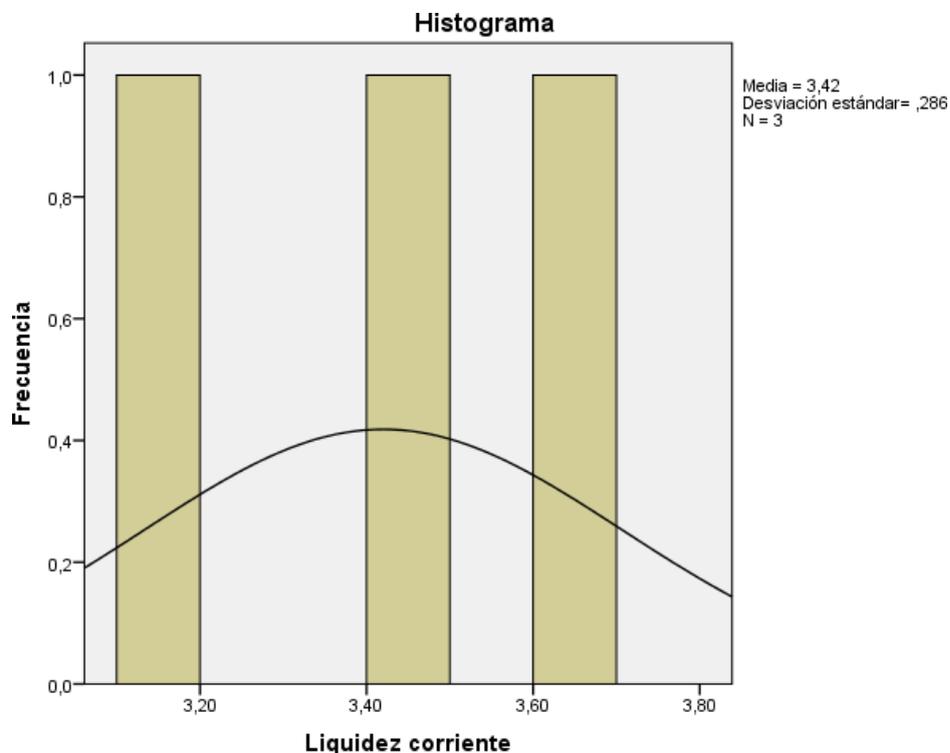


Figura 4. Histograma del indicador Liquidez corriente
Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta el histograma del segundo indicador, capital de trabajo, en este caso representado en la figura 5, donde se observa de forma precisa la media, la cual es de 3.032.674,67 con una desviación estándar 149.053,83.

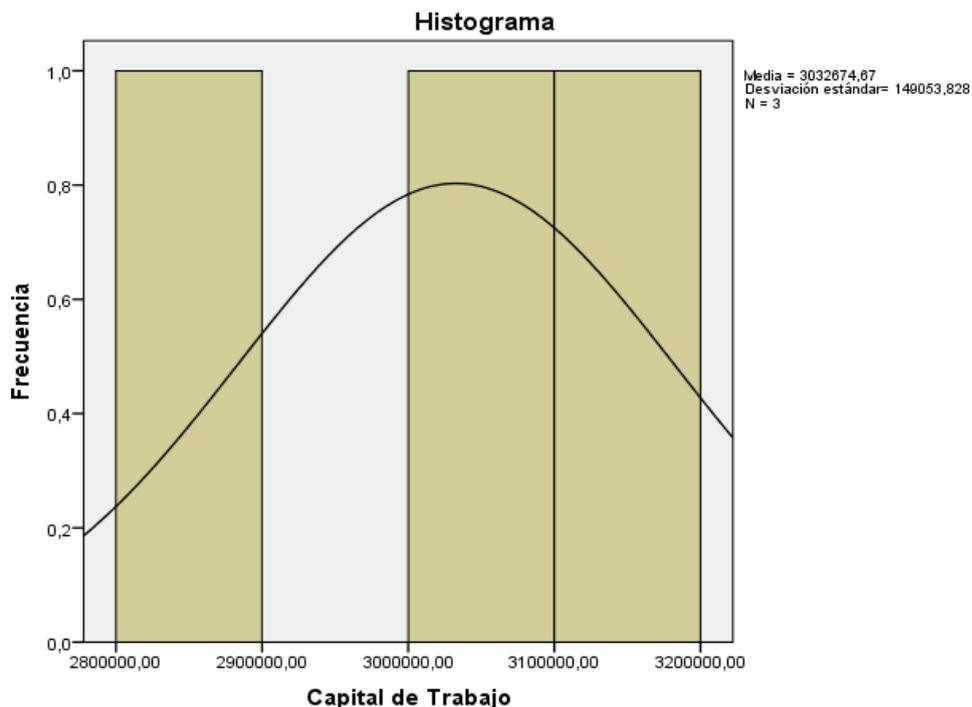


Figura 5. Histograma del indicador Capital de trabajo
Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta el último histograma del indicador liquidez acida, donde la media obtenida fue de 3,32 y una desviación estándar de 0,261.

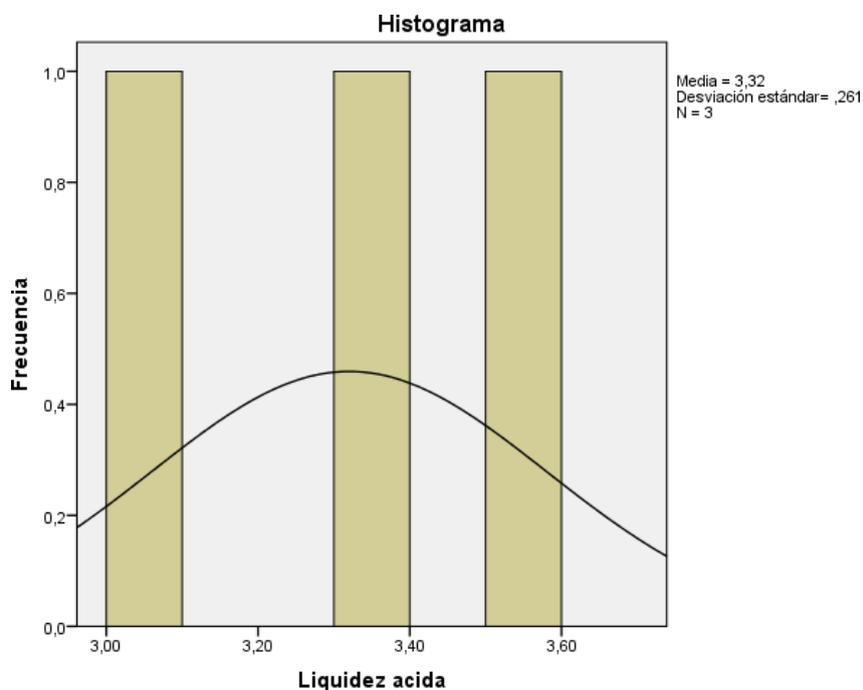


Figura 6. Histograma del indicador Liquidez acida
Fuente: Elaboración propia

4.1.2 Medidas de dispersión

Variable: Morosidad

Dimensión: Cartera de Créditos en Mora

Tabla 3 Medidas de dispersión (Cartera de créditos en mora)

Estadísticos descriptivos					
	N	Rango	Mínimo	Máximo	Varianza
Cartera en alto riesgo	3	3,81	2,84	6,65	4,644
Cartera atrasada	3	,50	2,48	2,98	,067
Cartera pesada	3	1,91	,14	2,05	1,197
N válido (por lista)	3				

En el cuadro anterior se observan de forma detallada los estadísticos descriptivos de la dimensión cartera de créditos en mora, donde se puede apreciar los rangos, los valores mínimos y máximos y su varianza entre ellos.

Variable: Liquidez

Dimensión: Ratio de liquidez

Tabla 4 Medidas de dispersión (Ratio de liquidez)

Estadísticos descriptivos					
	N	Rango	Mínimo	Máximo	Varianza
Capital de Trabajo	3	285253,00	2865050,00	3150303,00	22217043510,00
Liquidez acida	3	,52	3,05	3,57	,068
Liquidez corriente	3	,57	3,12	3,69	,082
N válido (por lista)	3				

En el cuadro anterior se muestran las medidas de dispersión de cada uno de los indicadores de la dimensión ratios de liquidez, donde se aprecian los rangos mínimos y máximos y las varianzas.

4.2 Estadística Inferencial

4.2.1 Prueba de normalidad

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ los datos son NORMALES, y se debe realizar la prueba Paramétrica de R de Pearson

$p \text{ valor} \leq \alpha$ los datos no son NORMALES y se debe realizar la prueba Paramétrica de Rho Pearson.

Tabla 5 Prueba de normalidad de las variables

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	,351	3	.	,827	3	,181
Liquidez	,298	3	.	,916	3	,437

a. Corrección de significación de Lilliefors

En el cuadro anterior se tomará como base los datos obtenidos en la prueba de Shapiro-Wilk, el cual se utiliza cuando se analizan menos de 50 datos, ahora bien, se puede observar que los datos obtenidos de significancia fueron de 0,181 para la variable morosidad y 0,437 para la variable liquidez, razón por la cual los datos son normales.

A continuación, se presenta una figura donde se observa de forma clara la normalidad de los datos de la variable morosidad

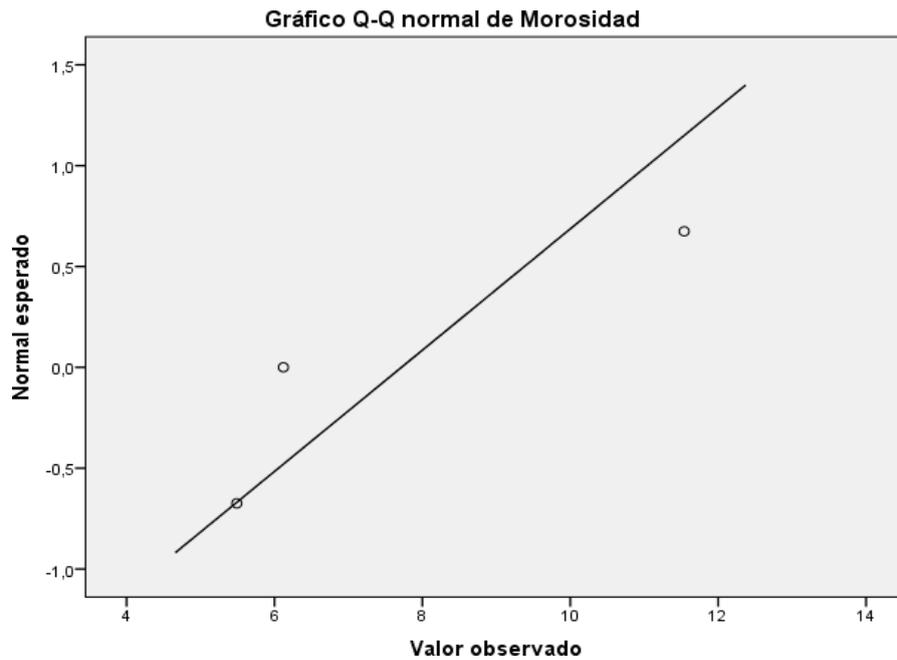


Figura 7. Prueba de normalidad de la variable Morosidad
Fuente: Elaboración propia

Seguidamente se presenta la figura donde se puede apreciar la normalidad de los datos de la variable liquidez.

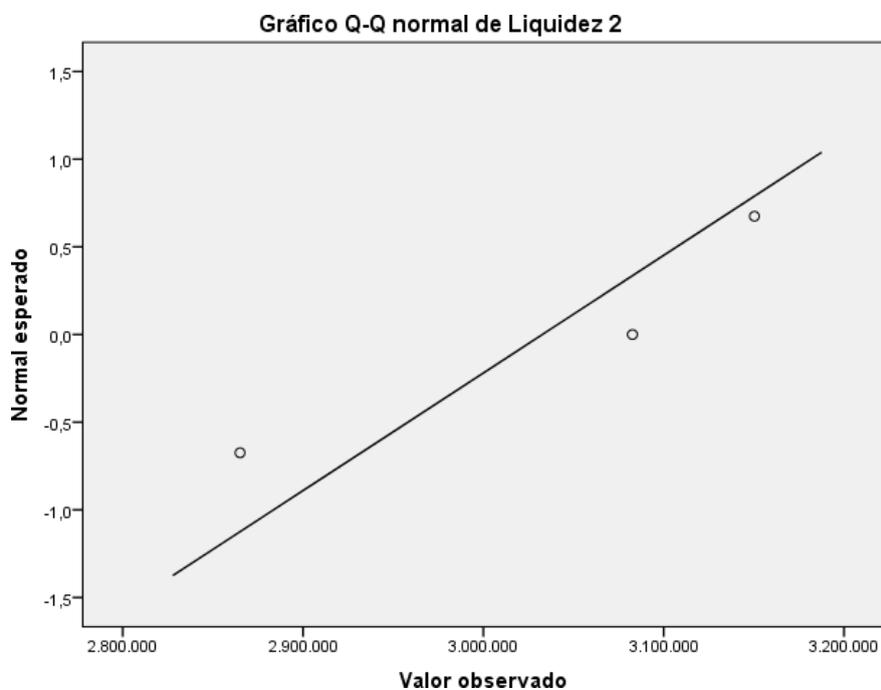


Figura 8. Prueba de normalidad de la variable Liquidez
Fuente: Elaboración propia

4.2.2 Prueba de Hipótesis General

Existe relación entre la Morosidad y la Liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Morosidad y la Liquidez

H₁: Existe relación entre la Morosidad y la Liquidez

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 6 Prueba de Hipótesis general

		Correlaciones	
		Morosidad	Liquidez 2
Morosidad	Correlación de Pearson	1	,199
	Sig. (bilateral)		,873
	N	3	3
Liquidez 2	Correlación de Pearson	,199	1
	Sig. (bilateral)	,873	
	N	3	3

Luego de haber realizado el análisis de las variables a través del método de Pearson, el cual arrojó un nivel de significancia de 0,873, por lo cual, en este caso se acepta la hipótesis nula, debido a que, el grado es superior a 0,05, sin embargo, esto no significa que la morosidad no incida en la liquidez de una empresa, en este caso de un banco, por cuanto, en varios de los casos sumando los datos porcentuales de algunos indicadores de la morosidad, superan la liquidez.

4.2.3 Prueba de Hipótesis específica 1

Existe relación entre la Liquidez y la cartera atrasada en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera atrasada

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera atrasada

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 7 Prueba de Hipótesis específica 1

		Correlaciones	
		Liquidez 2	Morosidad
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	-,634
	Sig. (bilateral)		,563
	N	3	3
Cartera atrasada	Correlación de Pearson	-,634	1
	Sig. (bilateral)	,563	
	N	3	3

En el cuadro anterior, se observan los resultados estadísticos del método de Pearson, a través del cual se buscó verificar el coeficiente de correlación entre la variable liquidez y el indicador cartera atrasada, obteniendo $R=0,563$, por lo cual, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

4.2.4 Prueba de Hipótesis específica 2

Existe relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 8 Prueba de Hipótesis específica 2

		Correlaciones	
		Liquidez	Cartera en alto riesgo
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	,255
	Sig. (bilateral)		,836
	N	3	3
Cartera en alto riesgo	Correlación de Pearson	,255	1
	Sig. (bilateral)	,836	
	N	3	3

En el cuadro anterior, se observan los resultados de la prueba estadística de Pearson, mediante el cual, se realizó la comprobación de la correlación entre la variable liquidez y el indicador cartera de alto riesgo, arrojando un coeficiente de significancia de 0,836, es por ello, se acepta la hipótesis nula.

4.2.5 Prueba de Hipótesis específica 3

Existe relación entre la Liquidez y la cartera pesada en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera pesada

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera pesada

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 9 Prueba de Hipótesis específica 3

		Correlaciones	
		Liquidez	Cartera pesada
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	,304
	Sig. (bilateral)		,804
	N	3	3
Cartera pesada	Correlación de Pearson	,304	1
	Sig. (bilateral)	,804	
	N	3	3

Como se puede observar en el cuadro anterior, luego de haber realizado la prueba de correlación de Pearson, entre la variable liquidez y el indicador cartera pesada, se obtuvo un coeficiente de 0,804, por lo cual, se acepta la hipótesis nula y rechaza la hipótesis alterna.

V. DISCUSIÓN

En la investigación se consideró para su desarrollo a través de una hipótesis general y 3 hipótesis específicas, haciendo énfasis que las mismas, fueron sometidas a diferentes análisis estadísticos, tomando en consideración la tabla de operacionalización de variables, donde se investigaron la correlación entre las variables, Morosidad y Liquidez, con sus respectivas dimensiones e indicadores, los resultados obtenidos por medio del método de Pearson se presentan a continuación:

Hipótesis general

En primer lugar, se analizará la hipótesis general, la cual se planteó de la siguiente manera, existe relación entre la liquidez corriente y la morosidad en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de significancia de 0,873, razón por la cual, se acepta la hipótesis nula, en consecuencia se dice que no hubo correlación entre la morosidad y la liquidez, sin embargo, esto no significa, que la morosidad no influye en la liquidez del banco, simplemente para los periodos de estudio no existió correlación.

En la constatación de la hipótesis general no se obtuvo una relación positiva entre las variables, morosidad y liquidez de un banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, esta investigación se relaciona con la realizada por Abigail & Corasi (2019) el objetivo principal de su investigación fue establecer la relación entre la morosidad y la liquidez de los colegios de la Asociación educativa Nor-Pacífico de Perú en los periodos 2014-2018, donde, luego de haber aplica el método estadístico Rho Spearman, se pudo conocer que, la morosidad total y la liquidez general alcanzó un p valor de 0.620 (p valor >0.05), mostrando que en conjunto las partidas no hubo una correlación significativa entre la morosidad y liquidez de los colegios. Todo esto, se relaciona con la teoría plateada por Altuve y Hurtado (2018) que establece que, existe un conjunto de características de la actividad bancaria que afectan la morosidad del sistema, entre ellas se puede mencionar, liquidez, rentabilidad, política crediticia, eficiencia en el manejo del

riesgo. Cabe señalar que, en este caso no se pudo comprobar una correlación entre las variables de estudio, sin embargo, la morosidad es un variable que normalmente influye directamente en la liquidez de una institución financiera, pero de igual forma, existen otros factores que afectan a la morosidad.

Hipótesis específica 1

Por otra parte, se analizarán las 3 hipótesis específicas, la primera, se planteó de la siguiente forma, existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, de igual forma, se aplicó el método estadístico de Pearson, y se obtuvo un resultado de significancia de 0,563, esto significa que se rechaza la hipótesis alterna planteada por el autor, y se acepta la hipótesis nula, entonces la hipótesis valida es, que no existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada.

Ahora bien, en la contrastación, de la primera hipótesis específica, se puede afirmar que no hubo correlación entre la liquidez y la cartera retrasada de un banco Retail, del periodo 2017-2019, a diferencia de la investigación realizada por Paredes y Ugarte (2015) donde, su objetivo principal fue identificar cuáles eran las variables fundamentales que influían en la morosidad de las instituciones micro- financieras, destacándose fundamentalmente las variables macro y microeconómicas que influían en la morosidad, una de las variables analizadas fue la liquidez en el ámbito macro económico, dando una coeficiente de correlación de 0,001. Ahora bien, es preciso relacionarlo con lo establecido en la teoría de Altuve y Hurtado (2018) “[...] se deben analizar los factores macroeconómicos que explican el comportamiento y la tendencia de la morosidad del sistema, dentro de estos factores se encuentran: el Producto Interno Bruto, Producto Interno Bruto financiero, desempleo, inflación, base monetaria, tipo de cambio real, tasa de interés pasiva y tasa de interés activa; mientras que el segundo grupo lo conforman: rentabilidad, cartera de créditos y liquidez a corto plazo.

Hipótesis específica 2

Seguidamente, se analizó la segunda hipótesis específica, mediante la cual, se establecía que, existe relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un

banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, sin embargo, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de significancia de 0,255, esto significa que, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis planteada por el autor, por lo cual se dice, que no existe correlación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo.

En cuanto a la constatación de la segunda hipótesis específica, se puede decir, que hubo correlación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo de un banco Retail, del periodo 2017-2019, lo cual puede coincidir con la investigación realizada por Altuve & Hurtado (2018) “[...] en su investigación en la cual analizaron los factores macroeconómicos y microeconómicos que influyen en la morosidad del sistema bancario Venezolano, tomando como referencia el período 2005-2015. Para ello se construyó un modelo econométrico de Mínimos Cuadrados ordinarios con rezagos, que permitió analizar la relación y el grado de influencia entre el índice de morosidad y los factores micro y macroeconómicos. En cuanto al efecto de la cartera de créditos, la relación es negativa e inelástica. Esta inelasticidad del índice de morosidad a la cartera de créditos indica que menores niveles de disponibilidad en la cartera de créditos, genera presiones en los agentes económicos y posibles incumplimientos en los pagos.

Por otra parte, se puede relacionar con la teoría de García (2018) el cual afirma que, la falta de políticas económicas que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los factores que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras, en su mayoría. De igual forma, los sistemas de control se consideran parte de los factores determinantes del grado de morosidad de una u otra entidad; por tal motivo es importante establecer los caminos que lleven a la eficiencia dentro del sistema, lo cual ayudará a clarificar la evolución de la morosidad.

Hipótesis específica 3

Por último, se analizó la tercera hipótesis específica, en la cual, se establecía que, existe relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en contraparte, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de

significancia de 0,304, esto significa que, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis planteada por el autor, por lo cual se dice, que no existe correlación entre la liquidez y la cartera pesada.

En cuanto a la contrastación de la tercera hipótesis específica, se puede decir, que no hubo correlación entre la liquidez y la cartera pesada de un banco Retail, del periodo 2017-2019 , a diferencia de la investigación realizada por Velazco (2017) cuyo objeto fue identificar y analizar de manera cuantitativa cual es el impacto que genera la morosidad en la rentabilidad de las Instituciones Financieras, Bancos Privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura. La rentabilidad de los activos de los 5 bancos estudiados, están en el promedio de 1.26%, sin embargo, luego del análisis de datos realizado, si la morosidad no existiría el índice ROA sería de 1.44%, lo que resultaría que la eficiencia de la cartera generada por las instituciones financieras, debe ser mejor analizada, de manera que no se incurra en riesgo de no pago o morosidad. Una teoría relacionada al respecto es la expuesta por Guillén & Peñafiel (2018) donde afirma que, un indicador del riesgo crediticio es el nivel de morosidad de la entidad; es decir, la proporción de su cartera que se encuentra en calidad de incumplimiento. La morosidad se considera la causa dominante que padece el sistema financiero, debido a que la viabilidad en el largo plazo se explica en gran medida por una reducida cartera morosa. Es por ello, se puede concluir que, si bien es cierto no se logró obtener una correlación entre las diferentes de estudio, sin embargo, la morosidad puede influir de forma directa sobre la liquidez de una entidad financiera.

VI. CONCLUSIONES

1. No se logró determinar la relación positiva entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma diferente a como se propuso en el objetivo central de la investigación, sin embargo, se puede concluir que, este resultado obtenido no significa en definitiva que la morosidad no incida en la liquidez de la entidad; sino que para los periodos estudiados la correlación no fue positiva.
2. No se pudo determinar la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma contraria a como se propuso en el objetivo específico nro. 2.
3. No se logró establecer la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, situación contraria a lo que se planteó en el objetivo específico nro. 3, cabe destacar, que este objetivo fue el que estuvo más cerca de obtener una relación según el método de estadístico de Pearson.
4. No se pudo establecer la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma diferente a como se propuso en el tercer objetivo específico.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda analizar e indagar, es decir realizar una evaluación estricta de la información financiera del presente periodo para poder determinar los diferentes factores que inciden sobre la liquidez corriente; asimismo, establecer normas precisas y claras para el procedimiento del control crediticio y la reinversión financiera, asimismo que se realice la evaluación periódica sobre la capacidad y las aptitudes del personal a cargo del departamento financiero, que apoye con la consecución de los objetivos y metas propuestos por la institución, caso contrario adoptar medidas, como la rotación de personal.
2. Se recomienda analizar las diferentes estrategias y técnicas para el otorgamiento de créditos, esto debido a que, la cartera atrasada es la que presenta los índices porcentuales más altos.
3. Se recomienda que, el Banco Falabella, perteneciente al grupo Retail, el cual fue investigado, que constantemente, realice un análisis exhaustivo sobre la capacidad real de sus activos, sobre sus pasivos u obligaciones, para tener un nivel de liquidez óptimo que le permita operar de forma más eficiente, ya que, los índices de morosidad y de liquidez son en términos porcentuales muy parecidos. Donde, la liquidez supera por muy poco los índices de morosidad.
4. Se recomienda a la entidad financiera ser más selectivos con el proceso de otorgamiento de créditos, es decir indagar de forma rigurosa a quienes se les aprueba estos beneficios, y de esta forma, tratar de reducir los porcentajes de morosidad y en particular evitar llegar al punto de pasar créditos al indicador de cartera pesada, debido a que, en este punto, se aumentan los trámites administrativos, y litigios que pueden ser evitados.

Bibliografía

- Abigail, G., & Corasi, G. (2019). *La morosidad y su relación en la liquidez de los Colegios de la Asociación Educativa Adventista Nor-Pacífico, Trujillo, Perú, 2014-2018 (Tesis de Pregrado)*. Universidad Peruana Unión, Perú. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2948/Gloria_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Acosta, I. (2016). *Decisiones económicas que toman los clientes morosos del sistema financiero*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Retrieved from <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12601/Tesis%20Irene%20Acosta.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XXIV(1), 59-83. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/329045067_Analisis_de_los_factores_que_influyen_en_la_morosidad_del_sistema_bancario_venezolano_2005-2015_Analysis_of_the_factors_that_influence_the_default_of_the_Venezuelan_banking_system_2005-2015
- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018, Junio 07). *Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015)*. Retrieved from *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/364/36457129005/html/index.html>
- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018, Junio 07). *Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015)*. Retrieved from *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/364/36457129005/html/index.html>
- Angulo, M. (2011). Crecimiento económico e índice de morosidad en las instituciones microfinancieras de la Región La Libertad. *Pueblo Continente*,

- 207-213. Retrieved from <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/viewFile/469/434>
- Angulo, M. (2011). Crecimiento económico e índice de morosidad en las instituciones microfinancieras de la Región La Libertad. *Pueblo Continente*, 207-213. Retrieved from <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/viewFile/469/434>
- Angulo, M. (2011). Crecimiento económico e índice de morosidad en las instituciones microfinancieras de la Región La Libertad. *Pueblo Continente*, 207-213. Retrieved from <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/viewFile/469/434>
- Baena, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.C.: Grupo Editorial Patria. Retrieved from https://books.google.com.pe/books?id=6aCEBgAAQBAJ&pg=PA11&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+aplicada&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjS5_v4rc3pAhXYGbkGHdzZBkUQ6wEIMDAB#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20aplicada&f=false
- Bernal, W., & Edquen, D. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016*. Tarapoto: Universidad Peruana Unión. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/742>
- Brachfeld, P. (2013). *Análisis del Moroso Profesional*. Barcelona: Profet Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=gdmGAgAAQBAJ&pg=PT37&dq=factores+de+morosidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiGzL-z1a7pAhXDCtQKHUiQBNoQ6wEIKTAA#v=onepage&q=factores%20de%20morosidad&f=false>
- Brachfield, P. (2013). *Análisis del moroso profesional: Tratado práctico de morosología*. Barcelona, España: Profit. Retrieved from <https://books.google.com.ec/books?id=gdmGAgAAQBAJ&pg=PT136&dq=>

morosidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi6xsLANlrpAhUmhOAKHTpxAxAQ
6AEIWjAG#v=onepage&q=morosidad&f=false

Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2010). *Principios de finanzas corporativas*. México: Mc Graw Hill.

Carrasco, S. (2014). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos.

Connell, W. (2014, Septiembre). Economic Impact of Late Payments. *Economic Papers 2008 - 2015*(531), 1-28. Retrieved from <https://ideas.repec.org/p/euf/ecopap/0531.html>

Dewi, V., Soei, C., & Surjoko, F. (2019). THE IMPACT OF MACROECONOMIC FACTORS ON FIRMS' PROFITABILITY (EVIDENCE FROM FAST MOVING CONSUMER GOOD FIRMS LISTED ON INDONESIAN STOCK EXCHANGE). *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 23, 1-6. Retrieved from <https://www.abacademies.org/articles/the-impact-of-macroeconomic-factors-on-firms-profitability-evidence-from-fast-moving-consumer-good-firms-listed-on-indonesian-stoc-7818.html>

Escobar, P., & Bilbao, J. (2020). *Investigación y Educación Superior*. Barranquilla: LULU.com. Retrieved from <https://books.google.com.pe/books?id=W67WDwAAQBAJ&pg=PA103&dq=poblaci%C3%B3n+muestra+tipo+de+muestreo&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjHmee4zs3pAhX6GbkGHb-aBEMQ6wEITTAE#v=onepage&q=poblaci%C3%B3n%20muestra%20tipo%20de%20muestreo&f=false>

Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L., & Garrido, C. (2011). *Eliminando barreras: el financiamiento de las pymes en América Latina*. Chile : CEPAL.

García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael Revista Científica*, 37-49. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>

García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael Revista Científica*, 37-49. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>

- Gómez, D., Carranza, Y., & Ramos, C. (Diciembre de 2016). Revisión documental, una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. *Revista chakiñan*(1), 46-56. Obtenido de el proceso de revisión documental en investigación: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6294862.pdf>
- Gómez, G., Mena, A., & Beltrán, R. (2019). Estudio de los factores determinantes del crecimiento de. *Contaduría y Administración*, 3(64), 1-19.
- González, J. (2018). *factores que ocasionan la morosidad en los créditos personales por convenios en el banco Ripley Perú S.A.-Agencia cajamarca, 2018*. Cajamarca: Universidad nacional de Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2730>
- Guillén, E., & Peñafiel, L. (2018, Enero-Abril). Modelos Predictor de la Morosidad con Variables Macroeconómicas. *Revista Ciencia UNEMI*, 11(26), 13-24. Retrieved from <http://cienciaunemi.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/336>
- Heredia, F., & Torres, H. (2019). Gestión de la morosidad para mejorar la rentabilidad de la caja de ahorro y crédito de José Leonardo Ortiz – 2018. *Revista Científica institucional TZHOECOEN*, 11(2), 92-103. doi:<http://orcid.org/0000-0001-6260-9960>
- Hernandez, R., Fernadez, C., & Baptista, M. (2003). *Metodología de la Investigación* (3ra Edición ed.). Mexico: McGRAW-HILL. Retrieved from http://data.overblog-kiwi.com/0/27/01/47/201304/ob_195288_metodologia-de-la-investigacion-sampieri-hernande.pdf
- Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). (M.-H. I. S.A, Ed.) México: Mc Graw Hill. Retrieved from <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). Ciudad de México: Mc Graw Hill.
- Iborra, M., Dasi, A., Dolz, C., & Ferrer, C. (2014). *Fundamentos de dirección de empresas. Conceptos y habilidades directivas*. Madrid: Ediciones Paraninfo, S.A. Retrieved from

<https://books.google.com.pe/books?id=X9v7CAAAQBAJ&pg=PA97&dq=concepto+de+factor+econ%C3%B3mico&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiXzfiLsbpAhUaF7kGHVJ-DGEQ6wEIKjAA#v=onepage&q=factores%20econ%C3%B3mico&f=false>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2008). Indicadores de Liquidez. *Indicadores Económicos Financieros y Empresariales*, 161-172. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib0932/cap07.pdf

Leixá-Fortuño, M., & Montesó-Curto, P. (2017). *Investigación en enfermería: teoría y práctica*. Tarragona: Publicaciones URV. Retrieved from https://books.google.com.pe/books?id=J2PLDwAAQBAJ&pg=PA55&dq=criterio+de+selecci%C3%B3n+de+la+poblaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjyNL8_tHpAhWNHbkGHSaPCrQQ6wEIMjAB#v=onepage&q=criterio%20de%20selecci%C3%B3n%20de%20la%20poblaci%C3%B3n&f=false

Marthans, J. (2014). Expansión desmedida de créditos a microempresas conduciría al sobreendeudamiento. *La Cámara*(625), 10-12. Retrieved from <https://www.camaralima.org.pe/RepositorioAPS/0/0/par/EDICION625/Edici%C3%B3n625.pdf>

Mendoza, J. (2020). *Factores determinantes de la morosidad en los créditos microempresa en la Caja Huancayo agencia Aguaytía en base a la información del período 2017*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Retrieved from http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1678/TS_JJMA_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Moncada, J., & Rodríguez, B. (2018). *Análisis de los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el banco internacional del Perú - Interbanck*. Lima: Universidad Peruana de las Ciencias Aplicadas. doi:<http://dx.doi.org/10.19083/tesis/624526>

Paredes, M., & Ugarte, S. (2015). *Factores que influyen en el nivel de morosidad de la cartera de créditos en una Caja Municipal del Perú*. Perú: Universidad

Privada del Norte. Retrieved from
<https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/10970>

Posada, C. (2014). El dinero y la Liquidez. *Elsevier Doyma*, 37(74), 37-51. Obtenido de

<https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/6507/?sequence=1>

Rodriguez , G. (2017). Inclusión financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(45), 54-73.

Retrieved from <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00054.pdf>

Romero, S., & Garrido, M. (2019). *Fundamentos de Gestión de Empresas*. Madrid:

Editorial Centro de Estudios Ramón Areces, S.A. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=yF-tDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q=factores%20econ%C3%B3micos&f=false>

Sandhusen, R. L. (2002). *Mercadotecnia*. Primera Edición de Compañía Editorial Continental.

Tinaco , P. (2017). La Calidad de la Cartera de Créditos y su Incidencia en la Solvencia Financiera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Región Puno,2012-2014. *Semestre Económico*(6), 128-151. Obtenido de <http://revistas.unap.edu.pe/seconomico/index.php/SECONOMICO/article/view/148/143>

Velásco, J. (2017). *Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el período 2014*2016*. Quito: Universidad Internacional SEK.

Retrieved from <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Carta de solicitud de validación de instrumento de investigación



CARTA DE SOLICITUD DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

Lima, 16 de julio del 2020

Ciudadano Dr.

Nos dirigimos a usted en la oportunidad de saludarle y a la vez solicitar su colaboración en calidad de **EXPERTO** para validar el instrumento, que ha sido elaborado con el propósito de recabar información para el desarrollo de la tesis de grado titulada: “**La morosidad y la liquidez en un Banco Retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019**”, que está siendo desarrollada por **Rosario Raquel Espejo Ninazauri**, alumna de la **Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, De LA UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

Su selección como **EXPERTO** se fundamenta en su reconocida trayectoria, conocimientos y méritos académicos, considerando que su contribución será valiosa y servirá en la conducción de esta investigación. La misma consistirá en la evaluación de la claridad, pertinencia y relevancia de cada uno de los *ítems* que integran el instrumento de recolección de datos, con respecto a las dimensiones e indicadores que conforman la variable de estudio.

Por tanto, agradecemos su dedicación en la revisión de cada uno de los ítems a fin de efectuar las recomendaciones que crea pertinente en los aspectos que se deban mejorar, para que este instrumento pueda ser aplicado exitosamente. Para facilitar su colaboración anexo información relacionada con la investigación. Agradeciendo de antemano su valioso aporte ante la presente solicitud. Se despiden, atentamente.

Rosario Espejo

Alumna

Ms. Orlando Juan Márquez Caro

Asesor

Anexo 2. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Item	Técnica de recolección de información	de	Escala de medición
MOROSIDAD	Según Brachfield (2013) “La Morosidad es un fenómeno poliédrico en donde intervienen varios condicionantes, por lo que hay que estudiar factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales, y de comportamiento humano...” (p.70)	La morosidad es un indicador que mide la efectividad de la cartera de crédito de una institución, y puede ser estimada según el volumen de cuentas por cobrar o por la cantidad de deudas incobrables a deudores.	Cartera de Crédito	Cartera atrasada	Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón
				Cartera en alto riesgo	Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón
					Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón
				Cartera pesada				
LIQUIDEZ	La liquidez financiera de una empresa es la capacidad que tiene una entidad para obtener dinero en efectivo y así hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En otras palabras, es la facilidad con la que un activo puede convertirse en dinero en efectivo	La liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor.	Ratios de Liquidez	Liquidez corriente	Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón
				Capital de trabajo	Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón
				Liquidez Acida	Estados de Situación Financiera	de	Análisis documental	De razón

Anexo 3. Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores		
<i>Problema General:</i>	Objetivo general:	<i>Hipótesis general:</i>	Variable X: Morosidad		METODOLOGIA
¿Cuál es la relación entre la morosidad y la liquidez en un banco Retail , distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019?	Determinar la relación entre la liquidez corriente y la morosidad en un banco Retail , distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	Existe relación entre la liquidez corriente y la morosidad en un banco Retail , distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	Dimensiones	Indicadores	Enfoque: Cuantitativo
			Cartera de Créditos	Cartera atrasada Cartera en alto riesgo Cartera pesada	Tipo: Aplicada Diseño: No experimental Nivel: Descriptiva correlacional
Problemas específicos	Objetivo específicos	Hipótesis específicas	Variable Y: Liquidez		Población y muestra
¿Cuál es la relación entre la cartera de crédito y la liquidez corriente en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019?	OE1: Determinar la relación entre la cartera de crédito y la liquidez corriente en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	HE1: Existe relación entre la cartera de crédito y la liquidez corriente en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	Dimensiones	Indicadores	Población: Elementos de los estados financieros del Banco Falabella
			Ratios de Liquidez	Liquidez corriente	
¿Cuál es la relación entre la cartera atrasada y la liquidez acida en un banco Retail , distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019?	OE2: Analizar la relación entre la cartera atrasada y la liquidez acida en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	HE2: Existe relación entre la cartera atrasada y la liquidez acida en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019		Capital de trabajo	
				Liquidez Acida	Muestra: Los Estados de situación financiera de los años 2017-2018-2019
¿Cuál es la relación entre el capital de trabajo y la cartera de créditos en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019?	OE3: Establecer la relación entre el capital de trabajo y la cartera de créditos en un Banco Retail distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019	HE3: Existe relación entre el capital de trabajo y la cartera de créditos en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019			

Anexo 4. Validación de Datos

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE: La Morosidad y la Liquidez en un Banco Retail de San Juan de Miraflores, Lima metropolitana, periodo 2017-2019

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR 1			INDICADOR 2			INDICADOR 3		
		CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA ATRABADA	VALOR %	CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA EN ALTO RIESGO	VALOR %	CRÉDITOS VIGENTES	CARTERA PESADA	VALOR %
3.85		3,162,132.00	89,700.00	2.84	3,162,132.00	210,356.00	6.65	3,162,132.00	64,830.00	2.05
2.04		2,885,397.00	85,972.00	2.98	2,885,397.00	86,690.00	3.00	2,885,397.00	4,137.00	0.14
1.83		3,108,990.00	77,068.00	2.48	3,108,990.00	88,277.00	2.84	3,108,990.00	5,269.00	0.17

VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR 1			INDICADOR 2			INDICADOR 3			
		ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	VALOR %	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	VALOR	ACTIVO CORRIENTE	INVENTARIO	PASIVO CORRIENTE	VALOR %
3.09		4,533,596.00	1,450,925.00	3.12	4,533,596.00	1,450,925.00	3,082,671.00	4,533,596.00	104,983.00	1,450,925.00	3.05
3.39		4,036,040.00	1,170,990.00	3.45	4,036,040.00	1,170,990.00	2,865,050.00	4,036,040.00	125,136.00	1,170,990.00	3.34
3.63		4,321,410.00	1,171,107.00	3.69	4,321,410.00	1,171,107.00	3,150,303.00	4,321,410.00	138,069.00	1,171,107.00	3.57

Observaciones:

(Precisar si hay Suficiencia)

Opinión de aplicabilidad

Aplica (X)

Aplica después de corregir ()

No Aplica ()

Apellidos y nombres del Juez y validador Dr. /Mg.

Mg. Rentería Leyva, Jorge Luis

Documento de Identificación Nacional (DNI) N°

07255568

Especialidad del Validador

Finanzas

Firma del Experto Informante

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE INSTRUMENTO QUE MIDE:

La Morosidad y la Liquidez en un Banco Retail de San Juan de Miraflores, Lima metropolitana, periodo 2017-2019

VARIABLE X	DIMENSION 1	INDICADOR 1			INDICADOR 2			INDICADOR 3		
		CREDITOS VIEGENTES	CARTERA ATRASADA	VALOR %	CREDITOS VIEGENTES	CARTERA EN ALTO RIESGO	VALOR %	CREDITOS VIEGENTES	CARTERA PESADA	VALOR %
MOROSIDAD	CARTERA DE CREDITO	3,162,132.00	89,700.00	2.84	3,162,132.00	210,356.00	6.65	3,162,132.00	64,830.00	2.05
		2,885,397.00	85,972.00	2.98	2,885,397.00	86,690.00	3.00	2,885,397.00	4,137.00	0.14
		3,108,990.00	77,068.00	2.48	3,108,990.00	88,277.00	2.84	3,108,990.00	5,269.00	0.17

VARIABLE Y	DIMENSION 1	INDICADOR 1			INDICADOR 2			INDICADOR 3			
		ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	VALOR %	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	VALOR	ACTIVO CORRIENTE	INVENTARIO	PASIVO CORRIENTE	VALOR %
LIQUIDEZ	RATIO DE LIQUIDEZ	4,533,596.00	1,450,925.00	3.12	4,533,596.00	1,450,925.00	3,082,671.00	4,533,596.00	104,983.00	1,450,925.00	3.05
		4,036,040.00	1,170,990.00	3.45	4,036,040.00	1,170,990.00	2,865,050.00	4,036,040.00	125,136.00	1,170,990.00	3.34
		4,321,410.00	1,171,107.00	3.69	4,321,410.00	1,171,107.00	3,150,303.00	4,321,410.00	138,069.00	1,171,107.00	3.57

Observaciones:

(Precisar si hay Suficiencia)

Apellidos y nombres del Juez y validador Dr. /Mg. _____

Opinión de aplicabilidad

Documento de Identificación Nacional (DNI) N° _____

Aplica ()

Aplica después de corregir ()

Especialidad del Validador _____

No Aplica ()

Firma del Experto Informante _____

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los items planteados son suficientes para medir la dimensión.

Mg. Jorge Collahua Enciso
DNI 06136386
Finanzas



MATRIZ DE DATOS DE LAS VARIABLE MOROSIDAD Y LIQUIDEZ

VARIABLES >			MOROSIDAD									LIQUIDEZ									
DIMENSION >			CARTERA DE CRÉDITO									RATIOS DE LIQUIDEZ									
INDICADORES >			CARTERA ATRASADA			CARTERA EN ALTO RIESGO			CARTERA PESADA			LIQUIDEZ CORRIENTE			CAPITAL DE TRABAJO			LIQUIDEZ ACIDA			
EMPRESA	PERIODO	AÑO	CRÉDITOS	CARTERA	VALOR %	CRÉDITOS	CARTERA EN	VALOR %	CRÉDITOS	CARTERA	VALOR %	ACTIVO	PASIVO	VALOR %	ACTIVO	PASIVO	VALOR	ACTIVO	INVENTARIO	PASIVO	VALOR %
			VIGENTES	ATRASADA		VIGENTES	ALTO RIESGO		VIGENTES	PESADA		CORRIENTE	CORRIENTE		CORRIENTE	CORRIENTE		CORRIENTE		CORRIENTE	
BANCO FALABELLA	2017	A1	3,162,132.00	89,700.00	2.84	3,162,132.00	210,356.00	6.65	3,162,132.00	64,830.00	2.05	4,533,596.00	1,450,925.00	3.12	4,533,596.00	1,450,925.00	3,082,671.00	4,533,596.00	104,983.00	1,450,925.00	3.05
	2018	A2	2,885,397.00	85,972.00	2.98	2,885,397.00	86,690.00	3.00	2,885,397.00	4,137.00	0.14	4,036,040.00	1,170,990.00	3.45	4,036,040.00	1,170,990.00	2,865,050.00	4,036,040.00	125,136.00	1,170,990.00	3.34
	2019	A3	3,108,990.00	77,068.00	2.48	3,108,990.00	88,277.00	2.84	3,108,990.00	5,269.00	0.17	4,321,410.00	1,171,107.00	3.69	4,321,410.00	1,171,107.00	3,150,303.00	4,321,410.00	138,069.00	1,171,107.00	3.57



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, MARQUEZ CARO ORLANDO JUAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, asesor(a) del Trabajo de Investigación / Tesis titulada: "LA MOROSIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA PERIODO 2017- 2019", del (los) autor (autores) ESPEJO NINAZAURI ROSARIO RAQUEL, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el Trabajo de Investigación / Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Lima, 30 de julio de 2020

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
MARQUEZ CARO ORLANDO JUAN DNI: 09075930 ORCID 0000000348042528	Firmado digitalmente por: ORMARQUEZCAR el 01 Ago 2020 12:46:47

Código documento Trilce: 57900



La morosidad y la liquidez en un Banco Retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE

INTERNET

2%

PUBLICACIONES

17%

TRABAJOS DEL

ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

2%

2

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

2%

3

saber.ucv.pe

Fuente de Internet

2%

4

Submitted to Universidad Ricardo Palma

Trabajo del estudiante

2%

5

Submitted to UISEK

Trabajo del estudiante

1%

6

repositorio.une.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

repositorio.upeu.edu.pe

Fuente de Internet

1%

8

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Trabajo del estudiante

1%

9	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	1%
10	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
11	repositorio.uisek.edu.ec Fuente de Internet	1%
12	Submitted to Universidad Catolica de Oriente Trabajo del estudiante	<1%
13	dialnet.unirioja.es Fuente de Internet	<1%
14	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	<1%
15	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
16	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	<1%
17	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1%
18	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1%
19	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1%

Submitted to Universidad Carlos III de Madrid

20	Trabajo del estudiante	<1 %
21	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	Posada P. Carlos Esteban. "El dinero y la liquidez", Ensayos sobre Política Económica, 2014 Publicación	<1 %
23	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	es.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
25	repository.unpar.ac.id Fuente de Internet	<1 %
26	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
27	www.injef.com Fuente de Internet	<1 %
28	Gabriela Rodríguez-Hernández. "The eudemonic and hedonic role of happiness in a population with high levels of life satisfaction / El rol eudemónico y hedónico de la felicidad en una población con altos niveles de satisfacción con la vida", Revista de Psicología Social, 2019 Publicación	<1 %

29	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
30	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
31	ciberconta.unizar.es Fuente de Internet	<1 %
32	www.infomorosos.com Fuente de Internet	<1 %
33	gestiopolis.com Fuente de Internet	<1 %
34	www.apsique.com Fuente de Internet	<1 %
35	Submitted to Universidad Alas Peruanas Trabajo del estudiante	<1 %
36	repositorio.cuc.edu.co Fuente de Internet	<1 %
37	www.grupomelca.com Fuente de Internet	<1 %
38	Submitted to Universidad de Murcia Trabajo del estudiante	<1 %
39	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	<1 %
40	Submitted to Fundacion Nuevo Marymount Trabajo del estudiante	<1 %

41

crecedu.pe

Fuente de Internet

<1 %

42

www.grade.org.pe

Fuente de Internet

<1 %

43

www.dick-malott.com

Fuente de Internet

<1 %

44

precom-inc.com

Fuente de Internet

<1 %

45

www.bnamericas.com

Fuente de Internet

<1 %

46

www.horn-union-ratten.at

Fuente de Internet

<1 %

47

www.cheric.org

Fuente de Internet

<1 %

48

www.tvperu.gob.pe

Fuente de Internet

<1 %

49

eprints.ucm.es

Fuente de Internet

<1 %

50

Submitted to Universidad Andina Nestor
Caceres Velasquez

Trabajo del estudiante

<1 %

51

Submitted to Atlantic International University

Trabajo del estudiante

<1 %

52	www.bci.cl Fuente de Internet	<1 %
53	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	<1 %
54	documents.mx Fuente de Internet	<1 %
55	worldwidescience.org Fuente de Internet	<1 %
56	wiki.bookmooch.com Fuente de Internet	<1 %
57	repositorio.undac.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
58	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
59	www.ccr.cl Fuente de Internet	<1 %
60	www.jsikworld.com Fuente de Internet	<1 %
61	xiforofinanzas.ua.es Fuente de Internet	<1 %
62	Submitted to Colegio Vista Hermosa Trabajo del estudiante	<1 %

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias

Apagado

Excluir bibliografía

Apagado



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Autorización de Publicación en Repositorio Institucional

Yo (Nosotros), ESPEJO NINAZAURI ROSARIO RAQUEL identificado con DNI N° 43463272, (respectivamente) estudiante(s) de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, autorizo (autorizamos) (X), no autorizo (autorizamos) () la divulgación y comunicación pública de mi (nuestro) Tesis: "LA MOROSIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA PERIODO 2017- 2019".

En el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo, según lo estipulada en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Fundamentación en caso de NO autorización:

.....
.....

Lima 30 de julio de 2020

Apellidos y Nombres del Autor	Firma
ESPEJO NINAZAURI ROSARIO RAQUEL DNI: 43463272 ORCID 0000-00001-7092-0329	Firmado digitalmente por: RESPEJON el 31 Jul 2020 13:56:55

Código documento Trilce: 57899



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO
DE INVESTIGACIÓN / TESIS**

**CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL COORDINADOR DE LA:
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN / TESIS QUE PRESENTA
ESPEJO NINAZAURI, Rosario Raquel**

INFORME TÍTULADO:

**LA MORISIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE
MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA, PERIODO 2017-2019**

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

CONTADOR PÚBLICO

SUSTENTADO EN FECHA: 16 DE JULIO DE 2020

NOTA O MENCIÓN: 13



Maestro Alberto Troncoso Quinones



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

La morosidad y la liquidez en un Banco Retail distrito de San Juan de
Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Espejo Ninazauri, Rosario Raquel (Código: ORCID: 0000-00001-7092-0329)

ASESOR:

Dr. Márquez Caro, Orlando Juan (Código: ORCID: 0000-0003-4804-2528)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA- PERÚ

2020

I. INTRODUCCIÓN

En la siguiente investigación, se aborda la relación existente entre la morosidad y la liquidez en un banco retail en San Juan de Miraflores 2019. En relación a la morosidad, en un estudio internacional Brachfield (2013) expone que “en el mercado financiero y empresarial existe una cultura de dilatar los pagos adeudados, que en varias ocasiones no son ocasionados, a los factores económicos, sino más, bien a la cultura de incumplimiento de las obligaciones” (p. 72). En este ámbito de ideas, en el contexto nacional, Bernal & Edquen (2017) abordaron una problemática similar y concluyeron en su estudio que el factor económico con la morosidad, presenta una relación positiva en un 60,2%, es decir, si el cliente mantiene créditos altos, decrementos en los gastos, planificación de sus ingresos y gastos, y manteniendo un ahorro, presenta menor grado de mora.

En cuanto a la liquidez Tinaco (2017) afirma que, “[...] se considera más líquido cuando el activo se puede transformar en dinero en efectivo, sin perder su valor, por su parte, Paredes & Ugarte (2015) en el contexto nacional, tratan un aspecto relacionado con esta problemática y concluyen que “[...] “para poder definir el estado de una cartera de crédito es imperante conocer las variables macroeconómicas y microeconómicas, entre las principales encontramos: la morosidad del mes anterior, el indicador del PIB, la capacidad del pago del cliente, el empleo, entre otras.” (p.58)

En este sentido, las entidades financieras estarían expuestas a presentar grandes índices de morosidad, por lo que resultaría de ayuda, una investigación entre la relación de morosidad y la liquidez. Un soporte de esto, se tiene con el abordaje de la problemática similar por González (2018) quien expone que “que la morosidad se da en consecuencia por factores internos y externos, afectando principalmente a los créditos personales” (p.7). En el caso del banco retail, actualmente no aplica una evaluación con un procedimiento estándar del cliente para decidir el otorgamiento del financiamiento y éste a su vez, acepta el crédito por necesidad sin tomar en cuenta o medir el impacto las condiciones del financiamiento, específicamente, la tasa de interés, lo que hace que incumpla en los pagos, y que luego se pueda presentar, el sobreendeudamiento. Cabe resaltar, que la problemática de la morosidad desde el punto de vista contable, puede afectar

diferentes variables, dentro de la que se encuentra la liquidez financiera, por lo que incide directamente en la solvencia de las entidades bancarias, y se ven reflejadas en dos aspectos fundamentales, las provisiones, debido al principio de prudencia para pagos incobrables, y por otra parte, las necesidades de capital, que consiste en la recapitalización financiera, y se refiere a la posible adquisición de capital externo, con la finalidad de garantizar la solvencia de las entidades, para de esta forma, poder realizar saneamientos de las cuentas, y poder obtener financiación en el mercado de capitales y seguir ofreciendo créditos a particulares y empresas.

Por lo tanto, ante la realidad expuesta, es necesario realizar un estudio de la relación entre la morosidad y la liquidez de un banco retail, de San Juan de Miraflores de Lima metropolitana, porque a través del mismo se podrán exponer las causas, y poder dar a conocer los resultados, para que la entidad, pueda implementar medidas para mejorar y reforzar sus políticas de crédito.

Con toda esta información referida, se presenta a continuación la formulación de problema de investigación: ¿Cuál es la relación entre la morosidad y la liquidez en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019? Y sus interrogantes específicas serían:

- 1.- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?
- 2- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?
- 3.- ¿Cuál es la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019?

La justificación de la investigación está enmarcada 1- Teórico; este tiene propósito de aportar conocimientos existentes sobre, la morosidad, la liquidez, los factores económicos y su impacto para la gestión empresarial, de esta forma, se busca medir los resultados en la empresa, el estudio busca generar reflexión sobre el conocimiento existente, haciendo uso de documentación validada y registros de carácter científico que aportan un enfoque actualizado del mismo. 2 Practica; la investigación determinara a través del desarrollo, procedimientos, acciones y estrategias que permitan mejorar y disminuir los niveles de morosidad, utilizando diferentes herramientas empresariales, políticas dirigidas a mejores procesos para el otorgamiento de créditos, que busque erradicar proporcionalmente los niveles

de morosidad y de las cuentas incobrables, con el fin de buscar incidencias positivas sobre los índices financieros de la entidad, traducidos en un mejor desempeño organizacional, 3 Metodológica; a través del uso de un enfoque estructurado basado en el método científico para demostrar la existencia de la problemática y presentar recomendaciones pertinentes.

En función a todo lo antes expuesto, se exponen a continuación los objetivos del estudio, el general: Determinar la relación entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

Los objetivos específicos: 1.- Determinar la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019 2. – Analizar la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 3.- Establecer la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

Para cerrar, se presentan las hipótesis de la investigación, la de nivel general de la investigación: Existe relación entre la morosidad y la liquidez en un banco retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019 y las específicas: 1.- Existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 2. – Existe relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019. 3.- Existe relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, periodo 2017-2019.

II. MARCO TEÓRICO

Para la presente investigación, se analizarán estudios a nivel nacional e internacional.

Como antecedente nacional se encuentra el realizado por Abigail & Corasi (2019) el objetivo principal fue establecer la relación entre la morosidad y la liquidez de los colegios de la Asociación educativa Nor-Pacífico de Perú en los periodos 2014-2018, la metodología utilizada, fue bajo un enfoque cuantitativo de tipo no experimental, bajo un diseño descriptivo correlacional, dentro de los principales resultados obtenidos a través del método estadístico de Rho de Spearman, se obtuvo una relación significativa entre las partidas de carteras vencidas y prueba de defensa con un coeficiente de significancia de 0.121. Adicional, se evidenció con un coeficiente de 0.158 la existencia de una baja relación entre la cartera vencida y la liquidez, por último como conclusión el trabajo se pudo conocer que, la morosidad total y la liquidez general alcanzó un p valor de 0.620, mostrando que en conjunto las partidas no hubo una correlación significativa entre la morosidad y liquidez.

Por otra parte, se tiene la investigación realizada por Paredes y Ugarte (2015) tuvieron como objetivo identificar cuáles eran las variables fundamentales que influían en el horizonte de la morosidad en las instituciones micro-financieras, con especial énfasis en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del Perú, destacándose fundamentalmente las variables macro y microeconómicas que influían en la morosidad. Realizaron una investigación de tipo causal y correlacional, logrando como resultados que, en el Perú, existe una dinamización y aumento de la oferta, en el actual sistema micro-financiero, originado principalmente por las nuevas instituciones financieras, que se han creado debido a un mercado atractivo, con indicadores de crecimiento para el país. Concluyendo que se debe implementar estrategias de control que conlleven a un correcto gobierno corporativo y establezca una estructura organizacional que minimice el riesgo de los créditos otorgados a través de herramientas sofisticadas, que conlleven a la identificación de los clientes potenciales, pudiendo hacer seguimientos continuos.

Seguidamente Mendoza (2020) Donde, el objetivo fue determinar los factores de la morosidad en los créditos microempresa en la Caja Huancayo agencia Aguaytía en base a la información del período 2017. Se empleó una metodología mediante el uso de encuesta anónima manteniendo una muestra de 130. Como resultados se obtuvo que, en lo referente a los clientes en primer lugar se debe a una mala administración del negocio, en segundo lugar: un bajo nivel de ingresos, y como tercer lugar por la poca rotación de mercadería, es decir, pocas ventas. Considerando a las deudas con las instituciones financieras se deben principalmente por mantener 3 créditos en diferentes entidades. En cuanto al analizar las dos variables de estudio, se pudo corroborar que existe una correlación positiva, por lo que se acepta la hipótesis planteada en el trabajo. En conclusión, se debe tomar en cuenta, mantener un mayor rigor en la presentación de propuestas y perfil del prestatario, teniendo a los encargados del área de crédito con la capacitación necesaria para poder, identificar como se encuentra el mercado laboral.

En este mismo orden, Moncada & Rodríguez (2018) en su investigación cuyo objeto fue analizar los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Banco Internacional del Perú, en adelante Interbank. Se aplicó una metodología basada en un método de investigación con enfoque cualitativo, aplicando el Estudio de Caso, con entrevistas a profundidad y estructuradas, revisión documentaria, y las encuestas online. Como resultado resaltante se obtuvo que, el 43% de las Pymes no tiene atrasos en el pago de sus cuotas con el Banco, el 30% indica el atraso de sus pagos es por el incumplimiento de pagos por parte de los clientes, el 13% el por falta de compromiso, 4% por falta de liquidez, otros pagos, el 4% por cargo a cuenta y el otro 4% no tiene deudas. Se concluye que las causas que estarían afectando a la morosidad en las Pymes en el Banco Interbank son: la planificación financiera, la liquidez, la inversión de la liquidez en otro giro de negocio, no tener proyección del negocio a largo plazo, desinterés y desorganización en el cumplimiento de los pagos, alto riesgo debido a que el manejo del negocio se encuentra en una sola persona y el incumplimiento o atraso de pago por parte de los clientes de las Pymes.

De igual forma Marthans (2014) en su estudio propuso analizar la expansión de los créditos a las micro empresas en Perú. Como metodología aplico un estudio

mixto de tipo cualitativo y cuantitativo. Se realizó una entrevista focalizada a expertos en la materia, relacionados con el tratamiento y manejo de las mismas.

Entre los resultados resaltan que las altas colocaciones en el segmento de las microempresas se vinculan con un sobreendeudamiento. Adicional, se considera que, en el país, para mantener una buena cartera de crédito en el mediano y largo plazo, el crecimiento exponencial debe ser por debajo del 20%. Entre los aspectos significativos de los resultados de la misma se pueden resaltar que al hablar sobre el mercado financiero, en la actualidad presenta un crecimiento, mayor a los años anteriores. Como conclusión de la misma, se tuvo que el microcrédito en el país, tiene reconocimiento no sólo a nivel nacional sino internacional, a lo cual, es imperante cuidar el sistema con incrementos en las colocaciones sin, un análisis previo. Es importante, tomar en cuenta que se debe dar apertura a las inversiones financieras permite aumentar las capitalizaciones, diversificar, entre otros factores.

Entre los principales antecedentes internacionales analizados se encuentran Dewi, Soei & Surjoko (2019) Su investigación se basó en el impacto de los factores macroeconómicos en la rentabilidad de las empresas (evidencia de las empresas de bienes de consumo de rápido movimiento que cotizan en la Bolsa de Indonesia). *The impact of macroeconomic factors on firms' profitability (evidence from fast moving consumer good firms listed on indonesian stock exchange)*. El objetivo principal de este estudio es determinar la influencia de los factores macroeconómicos que son: tasa de inflación, nivel de desempleo, Producto Interno Bruto (PIB) y tipo de cambio en la rentabilidad de la empresa, lo que se refleja en la relación Retorno sobre el activo (ROA). Empleó una metodología con enfoque cuantitativo, en la que aplicó un modelo econométrico para el análisis de las variables involucradas en el estudio, con una muestra de empresas de la bolsa de Indonesia. Este estudio utiliza factores macroeconómicos como variables independientes y la relación ROA como variable dependiente. Utilizando el método de regresión múltiple, los cuatro factores macroeconómicos y el índice de ROA de las firmas de bienes de consumo de rápido movimiento que cotizan en la Bolsa de Indonesia (IDX) se prueban durante el período 1998-2016 en base anual. Como resultados se desprende que, el desempeño de un negocio no puede separarse de la influencia de factores macroeconómicos. La crisis económica mundial ocurrió en 1998, 2008 y 2015 tuvo un impacto significativo en el desempeño de todos los

sectores empresariales. Asimismo, se concluyó que todas las variables independientes tienen influencia en la relación ROA (rentabilidad de las empresas) y el resultado parcial de la prueba t mostró que solo el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) ha influido significativamente en la rentabilidad de la empresa, mientras que otros tres factores macroeconómicos no tienen influencia significativa. Este resultado para la inflación y el tipo de cambio difiere del estudio anterior. La depreciación de la rupia se debe a la condición desfavorable de la economía global.

De igual forma, Connell (2014) *Impacto Económico de los Pagos Atrasados. Economic Impact of Late Payments* El estudio tuvo como objetivo, abordar los retrasos en los pagos en las transacciones de empresa a empresa (B2B) y de gobierno a empresa (G2B). Esta nota aborda el efecto económico de los pagos atrasados al aproximar el posible costo financiero para las empresas y al estimar el vínculo empírico entre los pagos atrasados y la tasa de salida de las empresas. Se consideran los retrasos en los pagos en las transacciones G2B y B2B. La investigación se centra en cuatro países de la UE donde los pagos atrasados son un problema grave (Italia, España, Portugal y Grecia). Para el estudio, se aplicó una metodología investigativa cuantitativa de tipo descriptiva y correlacional, a través de un modelo econométrico tomando en cuenta las variables asociadas con el flujo de caja de los datos tomados de una muestra significativa de empresas de esta zona. Como resultados se tuvo que las empresas, particularmente las pequeñas, busquen extensiones de sus líneas de sobregiro y aumenten sus préstamos. El retraso en el pago de la deuda comercial puede desempeñar un papel importante en la supervivencia de las empresas, ya que su liquidez puede verse gravemente afectada, incluso forzando a algunas empresas a salir del mercado. Como conclusiones se tuvo que estos pagos atrasados se evidenciaros con mayor fuerza durante la crisis económica y financiera ya que el acceso al crédito ha sido más restringido. Por otro lado se pudo determinar que el análisis econométrico que vincula los pagos atrasados con las tasas de salida utiliza un conjunto más amplio de Estados miembros y, por lo tanto, los resultados pueden extenderse fácilmente a otros países. Es importante acotar que este trabajo se llevó a cabo en el contexto de un proyecto ECFIN cuyas conclusiones principales se

incluyeron en el informe: Comisión Europea (2014) "Reformas del mercado en funcionamiento en Italia, España, Portugal y Grecia", European Economy 5 | 2014

De igual forma Altuve & Hurtado (2018) en su investigación fijan como objeto, Evaluar los factores macroeconómicos y microeconómicos que interviene en la morosidad del sistema bancario venezolano, tomando como referencia el período 2005-2015. Considerando “[...] en un tipo de investigación no experimental, cuantitativa, para el análisis de la incidencia entre las dos variables, se elaboró un modelo econométrico de mínimos cuadrados. Obteniendo como resultados una relación positiva entre las variables de interés y morosidad, mientras que, en la cartera de créditos presenta una relación negativa. Como conclusión se pudo obtener que existe tres factores que presentan mayor influencia: tasa de interés, índice de cartera de crédito y rentabilidad.

En este aspecto Acosta (2016) cuyo objeto fue analizar el comportamiento de pago de los clientes morosos del sistema financiero, donde se aplicó una metodología fundamentada en una revisión documental teniendo una muestra representativa de clientes de la empresa, presentando como resultado la existencia de oportunidades en el mercado, con atractivas características que hacen que haya clientes potenciales con buen historial crediticio. En conclusión, se pudo identificar considerando los factores externos e internos permite tener una mejor cobranza, destacando la eficiente labor de los colaboradores.

Seguidamente Velazco (2017) cuyo objeto determinar de manera cuantitativa cual es el impacto que genera la morosidad en la rentabilidad de las Instituciones Financieras, Bancos Privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura. Se aplicó una metodología basada en una investigación documental, usando la información presentada por las instituciones financieras (5 instituciones financieras) Bancos grandes ubicados en la Provincia de Imbabura y publicada por los organismos de control como la SBS. Los resultados arrojaron que mediante los EEFF, se pudo obtener la información financiera en donde identificó la reacción de las variables morosidad, utilidad neta, ingresos financieros, ROA., teniendo como conclusiones que de acuerdo a la población que se trabajó presenta un ROA en promedio de 1.26%, y si, no se tomaría en consideración la morosidad, este indicador asciende a 1.44%, lo que refleja que una buena gestión de cobranza incrementa los activos de las entidades.

En concordancia a lo indicado anteriormente, es pertinente presentar las principales teorías y fundamentos conceptuales que dan sustento a la investigación tal como se indica a continuación

“[...] La liquidez se puede ver como una posición financiera clara de un agente, esto puede ser como activos líquidos y casi líquidos disminuyendo el total de las deudas existentes a corto plazo, además, también puede medir el grado de calificación de un activo (donde 0, asume la liquidez absoluta, y 100%, para la liquidez perfecta). En este sentido se puede decir que la liquidez de un activo se puede asumir en un doble sentido: tanto como un grado, como una característica, desde luego ambos asociados inversamente a la posibilidad de posibles pérdidas de capital en una ocasional venta de algún activo (Posada, 2014).

Según García (2018) “Los factores que intervienen para determinar la calidad crediticia y el riesgo inherente que se involucra en el desarrollo de la gestión, es un tema que no ha sido tratado a profundidad por las ciencias económicas, por tal motivo es importante considerar que los estudios de la cartera y la morosidad no solo van direccionados a los efectos contraídos por los deudores de los bancos, también se debe considerar que los factores externos van ligados directamente con la economía en general y que su impacto es de gran relevancia. (p.47)

Altuve y Hurtado (2018) menciona que, existe factores que intervienen en la morosidad, de las cuales podemos mencionar: “[...] La liquidez, rentabilidad, políticas crediticias, manejo de riesgo; adicional se debe considerar las causas macroeconómicas como el PIB, la rescisión económica y los ingresos de las familias” (p.8)

Altuve y Hurtado (2018) señalan que “[...] en el sistema financiero, existe varios tipos de riesgos, como el riesgo crediticio. Por lo que, tener ingresos o pérdidas en esta actividad constituye el principal riesgo que afrontan las entidades bancarias. Pero es imperante, considerar que aparte de ello, existe características macroeconómicas que influyen en el comportamiento directo de la morosidad que puede tener el sistema, estas variables son el PIB, la tasa de interés, rentabilidad, entre los más principales (p.7-9).

La falta de políticas económicas que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los factores que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras, en su mayoría. De igual forma, los sistemas de control se consideran parte de los factores determinantes del grado de morosidad de una u otra entidad; por tal motivo es importante establecer los caminos que lleven a la eficiencia dentro del sistema, lo cual ayudará a clarificar la evolución de la morosidad (García, 2018, p. 41).

Por lo antes mencionado, se puede identificar que existe estudios cuantitativos y cualitativos en lo referente a la morosidad, pero predominando la existencia de estudios de tipo descriptivos, por lo que se hace imperante, realizar un estudio de una de las principales variables que afecta a la morosidad, como es la liquidez, variable que como se muestra en las investigaciones, es directamente relacionada con la morosidad, esto debido principalmente, a que se deriva, que si se mantiene mayor incremento en la liquidez, tendría mayor capacidad para cubrir con las obligaciones que presenta (Angulo, 2011, p. 209).

Considerando que la morosidad es, directamente relacionado a las variables macroeconómicas y microeconómicas, se le puede considerar como un indicador clave en el desarrollo o decrecimiento del sistema financiero. Por lo que, el estudio de la presente investigación se vuelve imperante en analizar cómo se relaciona la liquidez con la morosidad en un banco retail (Altuve & Hurtado, 2018, p. 61).

Según Altuve y Hurtado (2018) “[...] en un país que presente rescisión en su economía, afecta de manera directa a los ingresos de las familias, con lo que disminuye su capacidad de pago. Así también, cuando existe una tasa de desempleo alto, los ingresos se ven disminuidos por lo cual, las familias no tienen como cubrir sus obligaciones. Como se ha mencionado ya anteriormente, entre los factores macroeconómicos se deben tomar en cuenta el PIB, la tasa de desempleo, inflación, la tasa de interés activa y pasiva, y en cuanto a las variables microeconómicas son la capacidad de pago, el nivel de ingresos, la diversificación de entradas de ingresos y la liquidez de los prestamistas (p.61).

En el enfoque de Gómez, Mena & Beltrán (2019) “[...] el funcionamiento del sistema financiero una de las principales variables es la morosidad, por lo que, para toda evaluación crediticia es imperante, tomarla en cuenta, y así poder evaluar al

cliente, tomando en cuenta los factores como la capacidad de pago, garantías, historial crediticio, liquidez, fuentes de ingresos entre otros. Sin duda alguna, una alta tasa de morosidad afecta directamente a las instituciones financieras, debido a que, disminuyen su capital y, por ende, la capacidad de poder otorgar mayor colocación en el mercado. En los últimos años el crecimiento del país, ha permitido que las instituciones financieras, tenga un mayor auge, en el mercado, contribuyendo en la dinamización económica del país (p.7).

En relación a lo indicado por Guillén & Peñafiel (2018) sin duda alguna, el principal factor que se encuentra inherente en el sistema financiero es la morosidad, esto por, el propio giro que el negocio involucra, es por ello, que al considerar si es viable en el largo plazo, se debe tomar en cuenta que debe mantener una cartera morosa reducida. Al referirse de que la entidad tiene problemas de liquidez, se puede considerar que una de las causas podría ser síntoma que mantiene una cartera morosa, que puede provocar que la institución se afecte en el funcionamiento, hasta el punto de llegar en la liquidación de la misma, es por ello, que se debe mantener líneas de crédito de contingencia. Para determinar buenas políticas y control de la tasa de morosidad, es imperante que las colocaciones tengan un filtro de supervisión y análisis por cada cliente, con el fin de establecer procedimientos y políticas que permitan mantener una cartera saludable financieramente.

En este orden, Gómez, Mena & Beltrán (2019) aseguran que “[...] Un alto índice de morosidad, afecta a la rentabilidad y es un factor importante para que las entidades no puedan desenvolverse y mantener un crecimiento en el corto y largo plazo, ante ello, cada préstamo debe tener un análisis previo, para mitigar los riesgos de incobrabilidad en el futuro.

Según García (2018) El índice de morosidad es representado por los créditos improductivos con respecto a la cartera bruta de las entidades financieras públicas.

Fórmula de cálculo:

$$IMORCT = \frac{CISFP}{CBTSFP}$$

Donde:

IMORCT= Índice de morosidad bruta total

CISFP= Cartera improductiva del Sistema Financiero Público

CBTSFP= Cartera bruta total del Sistema Financiero Público.” (p.47)

Según Brachfield (2013) “[...] Considerar los factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, estadísticos, financieros, legales, y de comportamiento, para analizar el fenómeno de la morosidad, es vital, para así, poder reducir el riesgo de incobranzas por parte del personal encargado.

Según Gómez, Mena & Beltrán (2019) “[...] al hablar de morosidad se hace alusión, a la falta de pago a tiempo por parte de los clientes que ha solicitado un crédito en cualquier institución financiera. Siendo este, el mayor riesgo que se presenta en la entidad a la hora de la realización de préstamos.

[...] En este mismo orden de ideas, la morosidad puede convertirse en la causa principal para que haya una disminución en la rentabilidad y sea factor clave para que la institución financiera no pueda mantener un crecimiento en el mercado. Es por ello que el incumplimiento de los pagos por parte del prestatario, hace que la entidad tenga un retrocesos en el objetivo de crecimiento y aumento de rentabilidad en las instituciones, debido a que ocasiona problemas de liquidez y deterioro del patrimonio (Guillén & Peñafiel, 2018, p. 15).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

Con base en el enfoque de la investigación esta se considera de tipo básica. Pues la misma tiene por objeto obtener un conocimiento y comprensión de los fenómenos del entorno a la investigación, adicional que la investigación de tipo básica es aquella que conlleva a encontrar nuevos conocimientos, teniendo como finalidad recopilar información de la realidad y así contribuir al conocimiento científico (Carrasco, 2014)..

Tendrá un enfoque cuantitativo, ya que, en la misma según Hernández, Fernández & Baptista (2014) “[...] en la que emplea la recopilación de información numérica para corroborar la Hipótesis planteada, a través del análisis estadístico”(p.4). En este sentido la recolección de datos se obtendrá a través de los estados de situación financiera de la entidad bancaria.

3.1.1 Tipo de investigación

Para el trabajo es de tipo descriptiva, la cual, es considerada de esta forma, debido a que, “[...] la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; es decir, desglosar de manera detallada como se conforma y se manifiesta, explicando las propiedades, características y los perfiles del ente a estudiar (Hernandez, *et al.* 2014). Cabe resaltar, que para el caso particular de este proyecto se recopilará información a través de la compilación de datos estadísticos de las empresas de estudio y luego se procederá a realizar un análisis de los resultados.

3.1.2 Diseño de la Investigación

Su diseño será no experimental y correlacional, la investigación no experimental se refiere a, “[...] Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su

ambiente natural para analizarlos” (Hernandez, Fernández, & Baptista, 2014, p. 152).

Por otra parte, es importante destacar que dentro de este diseño de investigación existen dos tipos, dentro del cual, Hernandez, Fernandez, y Baptista (2003) afirman:

“[...] El diseño no experimental se divide tomando en cuenta el tiempo de recolección de datos, estos son: diseño transversal, donde se recolectan datos en un solo momento, es decir, en un momento único, su finalidad es describir variables, y su incidencia en un momento específico, y el diseño longitudinal, donde se recolectan datos a través del tiempo en puntos o periodos, para hacer inferencia de acuerdo a los cambios, sus determinantes y consecuencias (p. 86).

Para el caso particular del presente trabajo de investigación, estará enmarcada de tipo longitudinal, debido a que la recolección de datos será de 3 periodos de estudio.

Mientras que el diseño de tipo correlacional, al respecto Hernández *et al.* (2014), “[...] los estudios correlacionales se caracterizan por medir la relación existente de dos o más variables” (p. 87). En esta investigación el objetivo principal es determinar la relación entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, Lima, Metropolitana en un periodo del 2017-2019.

3.2 Variables y Operacionalización

- Variable (X): Morosidad

Según Brachfield (2013) “[...] La Morosidad es un fenómeno poliédrico en donde intervienen varios condicionantes, por lo que hay que estudiar factores macroeconómicos, microeconómicos, empresariales, antropológicos, históricos, estadísticos, culturales, sociológicos, psicológicos, financieros, legales, y de comportamiento humano...” (p.70)

- Variable (Y): Liquidez

El Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2008) “[...] menciona que al hablar de la liquidez se hace alusión, al activo que se convierte en el menor tiempo y sin perder demasiado el valor en dinero, es decir, la liquidez es, los recursos con lo que cuenta la entidad, organización o persona, para hacer frente a sus obligaciones de pago.

Para la elaboración del cuadro de operacionalización se usó como referente la investigación de (Ferraro, Goldstein, Zuleta, & Garrido, 2011) y (Brealey, Myers, & Allen, 2010) para el desglose de las dimensiones e indicadores necesarios para llevar a cabo el presente estudio, ya que, el mismo investigó las variables que se quieren estudiar en el presente estudio, solo que en una entidad financiera distinta. (Ver anexo 3)

3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

La población, de acuerdo a Webster (2001), es el conjunto íntegro de cada una de las observaciones de interés para la persona que investiga, las cuales comparten una serie de particularidades en común y serán objeto de un estudio estadístico. En este sentido la población estará compuesta por los estados de situación financiera de un Banco Retail.

Criterio de inclusión

- Se van a considerar los estados de situación financiera periodo 2017-2019
- Los datos deben pertenecer de manera exclusiva Banco Retail distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana

Criterio de exclusión:

- Estados de situación financiera de periodos distintos al 2017-2019.
- Registros no correspondientes a un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana.

Muestra

Con base en el enfoque del estudio, así como la técnica de muestreo aplicado, esta estará conformada por los Estados de situación financiera de un Banco Retail de los periodos 2017-2019

Tipo de Muestreo

Tal como lo expresan Hernández et al, (2014) la muestra no probabilística el proceso de selección de los elementos que la integran obedece más a las características del estudio y no a procesos estadísticos

La selección de datos seleccionados para poder desarrollar la presente investigación fue tomada de los estados de situación financiera de un Banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, en un periodo de 3 años del 2017 al 2019, de donde se pudo obtener indicadores necesarios para la investigación.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para llevar a cabo la recopilación de los datos necesarios para el estudio, se hará uso de la recolección y revisión documental para obtener información en base a los informes de la entidad documentadas, con el fin de ser utilizadas en la presente investigación. Para Gómez, Carranza & ramos (2016):

“[...] La revisión documental, como herramienta ayuda en la construcción del conocimiento, amplía los constructos hipotéticos de los estudiantes y como enriquece su vocabulario para interpretar su realidad desde su disciplina, constituye elemento motivador para la realización de procesos investigativos. (p. 53)

Instrumentos de recolección de datos

A fines de la investigación, se identifica la técnica de la revisión documental, debido a que, se analizaran de forma directa de los estados de situación financiera de la entidad de donde se tomaran los datos de estudio.

Análisis Documental

Es un proceso de recopilación A través de lectura, fichaje, observación entre otras que el autor considere pertinente. (Carrasco, 2014). 20 En la investigación se realizaron análisis de documentos impresos. Así como la revisión de páginas web de diversas instituciones para el Análisis de la morosidad de la Cartera de Crédito.

Validez y Confiabilidad

Se usará el método de validación por expertos y especialistas, el cual consiste en solicitar un juicio por cada de una de ellos sobre algún instrumento o proyecto específico. Sigue el siguiente esquema:

- Seleccionar expertos.
- Entregar a cada uno de ellos: Carta de presentación del instrumento y planilla para la valoración del instrumento.
- Calcular los resultados del juicio de expertos.
- Elaboración de gráficos porcentuales.
- Interpretación de los datos obtenidos.
- Llevar a cabo los cambios pertinentes al instrumento en base al juicio planteado por los expertos.

3.5 Procedimiento

El procedimiento de la investigación se llevará a cabo en etapas, respetando el ordenamiento de los objetivos de la investigación y las hipótesis a comprobar, aplicando la metodología de la investigación antes descrita para el logro final de las conclusiones y recomendaciones respectivas.

3.6 Métodos de análisis de datos

Los datos recolectados mediante la investigación serán analizados y procesados mediante la herramienta SPSS versión 22, la cual con ello, se graficará y se analizará de acuerdo a los resultados alcanzados.

3.7 Aspectos éticos

Los datos obtenidos a través de la presente investigación, haciendo uso de las técnicas e instrumentos antes mencionados serán procesados de manera confidencial, y no se hará uso de ellas más allá de los objetivos propuestos para llevar a cabo el estudio.

IV. RESULTADOS

4.1 Estadística descriptiva

4.1.1 Medidas de tendencia central

Variable: Morosidad

Dimensión: Cartera de Créditos en Mora

Tabla 1. Medidas de tendencia central (Cartera de créditos en mora)

		Estadísticos		
		Cartera atrasada	Cartera pesada	Cartera en alto riesgo
N	Válido	3	3	3
	Perdidos	0	0	0
Media		2,7667	,7867	4,1633
Mediana		2,8400	,1700	3,0000
Moda		2,48 ^a	,14 ^a	2,84 ^a

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

En el cuadro anterior se establecieron las diferentes medidas de tendencia central de la variable Morosidad, y en específico de la dimensión cartera de créditos en mora, donde se observa la media, mediana y moda de los datos analizados, en este caso de los años 2017, 2018,2019.

Ahora bien, a continuación, se presenta un histograma del primer indicador, en este caso de la cartera atrasada, donde se puede observar de forma gráfica que la media es de 2,77, con una desviación estándar de 0,258 y el total de datos validos analizados.

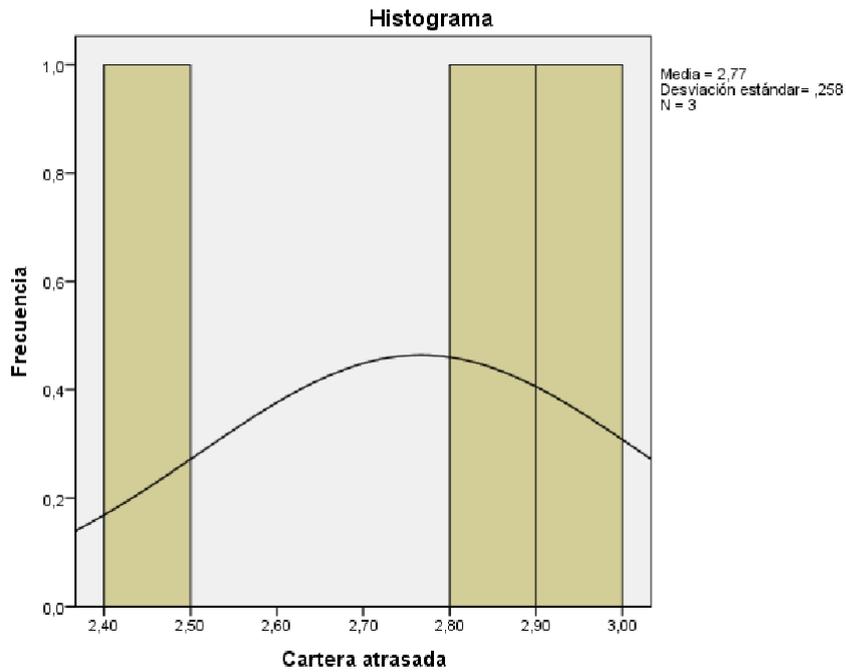


Figura 1. Histograma del indicador cartera atrasada

Fuente: Elaboración propia

Seguidamente se presenta el histograma del indicador cartera en alto riesgo, donde se aprecia que la media es de 4,16; con una desviación estándar de 2,155, lo cual evidencia mayor variación entre años, que la cartera en retraso.

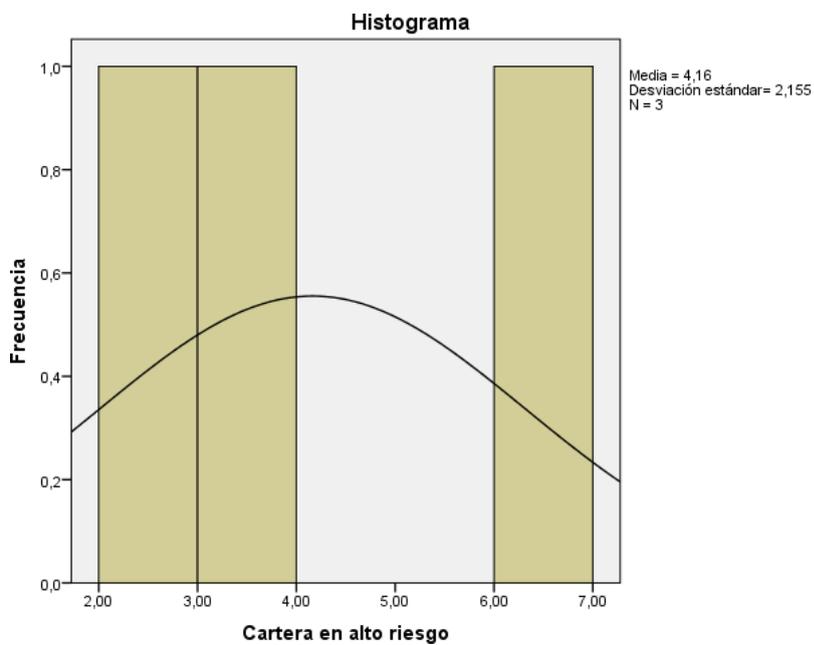


Figura 2. Histograma del indicador cartera en alto riesgo

Fuente: Elaboración propia

Por último, para completar la completar con el tercer indicador de la dimensión cartera de créditos en mora, se presenta la cartera pesada, donde se observa una media de 0,79 y una desviación estándar de 1,094.

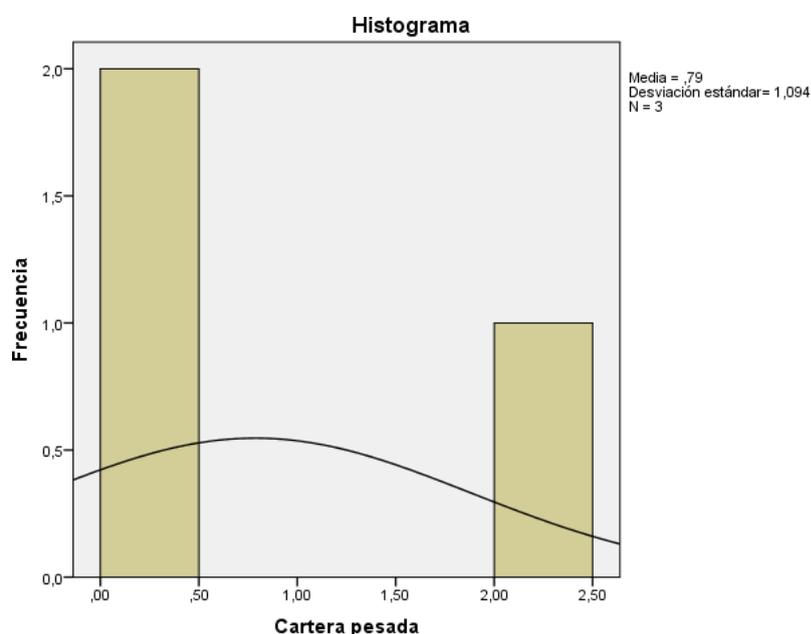


Figura 3. Histograma del indicador cartera pesada
Fuente: Elaboración propia

Variable: Liquidez

Dimensión: Ratios de Liquidez

Tabla 2 Medidas de tendencia central (Ratios de liquidez)

		Estadísticos		
		Liquidez corriente	Capital de Trabajo	Liquidez acida
N	Válido	3	3	3
	Perdidos	0	0	0
Media		3,4200	3032674,6670	3,3200
Mediana		3,4500	3082671,0000	3,3400
Moda		3,12 ^a	2865050,00 ^a	3,05 ^a

a. Existen múltiples modos. Se muestra el valor más pequeño.

En el cuadro anterior, se puede observar las medidas de tendencia central de los indicadores de la dimensión ratios de liquidez, donde se aprecia claramente la media, mediana y moda con sus datos válidos.

A continuación, se observa en el siguiente histograma la media del indicador liquidez corriente que es de 3,42 con una desviación estándar de 0,288, cabe resaltar que el número de datos corresponde a los 3 años de estudio, es decir de 2017-2019.

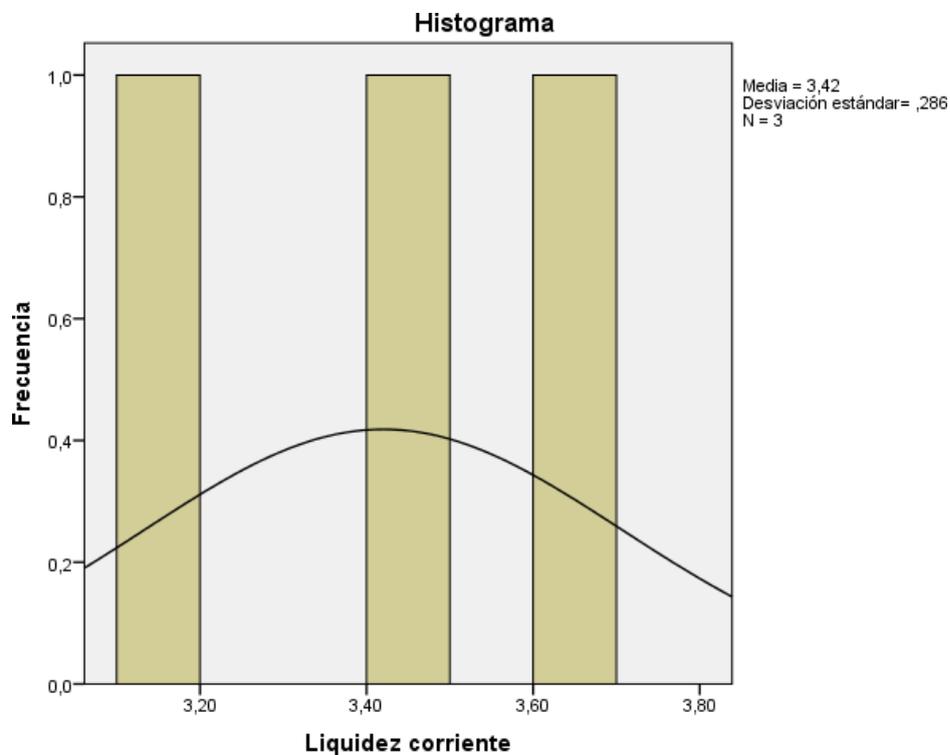


Figura 4. Histograma del indicador Liquidez corriente
Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta el histograma del segundo indicador, capital de trabajo, en este caso representado en la figura 5, donde se observa de forma precisa la media, la cual es de 3.032.674,67 con una desviación estándar 149.053,83.

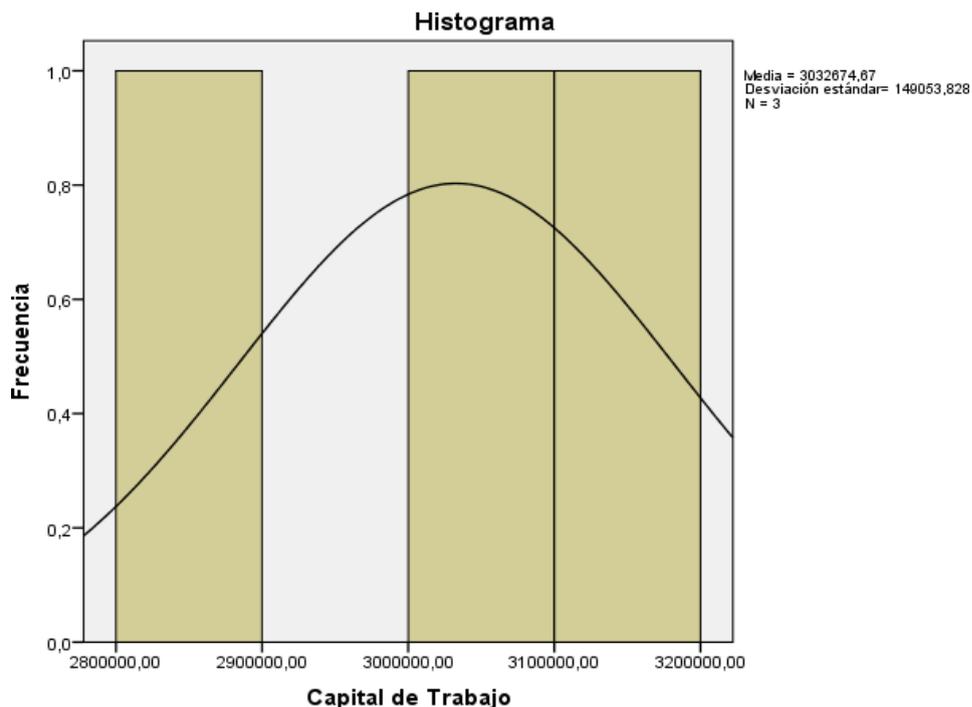


Figura 5. Histograma del indicador Capital de trabajo
Fuente: Elaboración propia

A continuación, se presenta el último histograma del indicador liquidez acida, donde la media obtenida fue de 3,32 y una desviación estándar de 0,261.

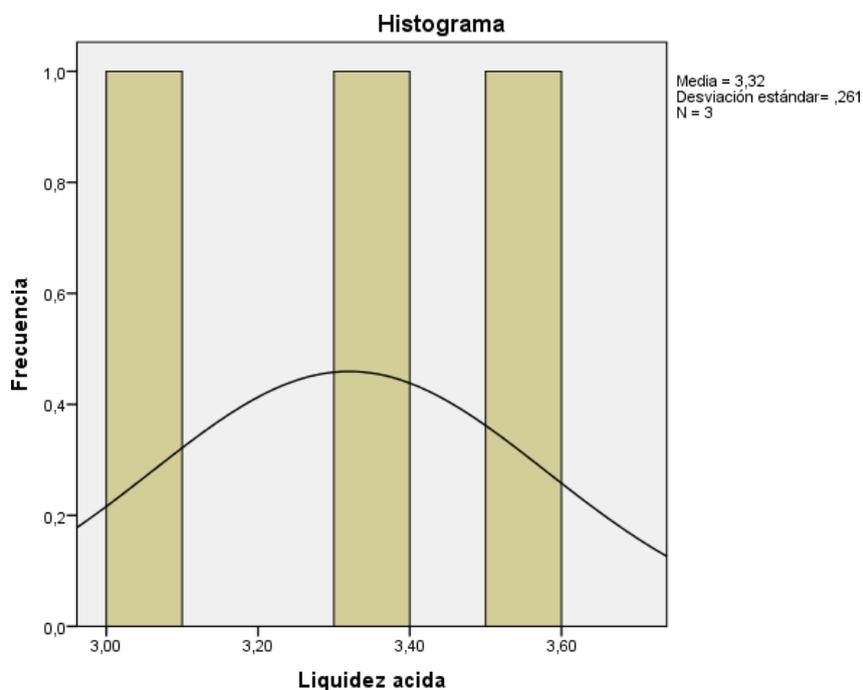


Figura 6. Histograma del indicador Liquidez acida
Fuente: Elaboración propia

4.1.2 Medidas de dispersión

Variable: Morosidad

Dimensión: Cartera de Créditos en Mora

Tabla 3 Medidas de dispersión (Cartera de créditos en mora)

Estadísticos descriptivos					
	N	Rango	Mínimo	Máximo	Varianza
Cartera en alto riesgo	3	3,81	2,84	6,65	4,644
Cartera atrasada	3	,50	2,48	2,98	,067
Cartera pesada	3	1,91	,14	2,05	1,197
N válido (por lista)	3				

En el cuadro anterior se observan de forma detallada los estadísticos descriptivos de la dimensión cartera de créditos en mora, donde se puede apreciar los rangos, los valores mínimos y máximos y su varianza entre ellos.

Variable: Liquidez

Dimensión: Ratio de liquidez

Tabla 4 Medidas de dispersión (Ratio de liquidez)

Estadísticos descriptivos					
	N	Rango	Mínimo	Máximo	Varianza
Capital de Trabajo	3	285253,00	2865050,00	3150303,00	22217043510,00
Liquidez acida	3	,52	3,05	3,57	,068
Liquidez corriente	3	,57	3,12	3,69	,082
N válido (por lista)	3				

En el cuadro anterior se muestran las medidas de dispersión de cada uno de los indicadores de la dimensión ratios de liquidez, donde se aprecian los rangos mínimos y máximos y las varianzas.

4.2 Estadística Inferencial

4.2.1 Prueba de normalidad

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ los datos son NORMALES, y se debe realizar la prueba Paramétrica de R de Pearson

$p \text{ valor} \leq \alpha$ los datos no son NORMALES y se debe realizar la prueba Paramétrica de Rho Pearson.

Tabla 5 Prueba de normalidad de las variables

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	,351	3	.	,827	3	,181
Liquidez	,298	3	.	,916	3	,437

a. Corrección de significación de Lilliefors

En el cuadro anterior se tomará como base los datos obtenidos en la prueba de Shapiro-Wilk, el cual se utiliza cuando se analizan menos de 50 datos, ahora bien, se puede observar que los datos obtenidos de significancia fueron de 0,181 para la variable morosidad y 0,437 para la variable liquidez, razón por la cual los datos son normales.

A continuación, se presenta una figura donde se observa de forma clara la normalidad de los datos de la variable morosidad

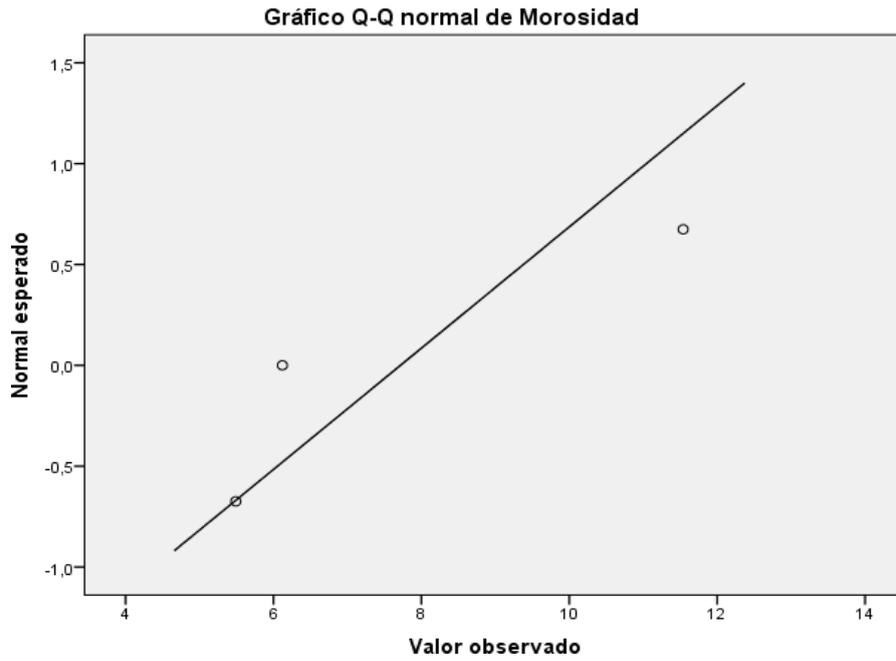


Figura 7. Prueba de normalidad de la variable Morosidad
Fuente: Elaboración propia

Seguidamente se presenta la figura donde se puede apreciar la normalidad de los datos de la variable liquidez.

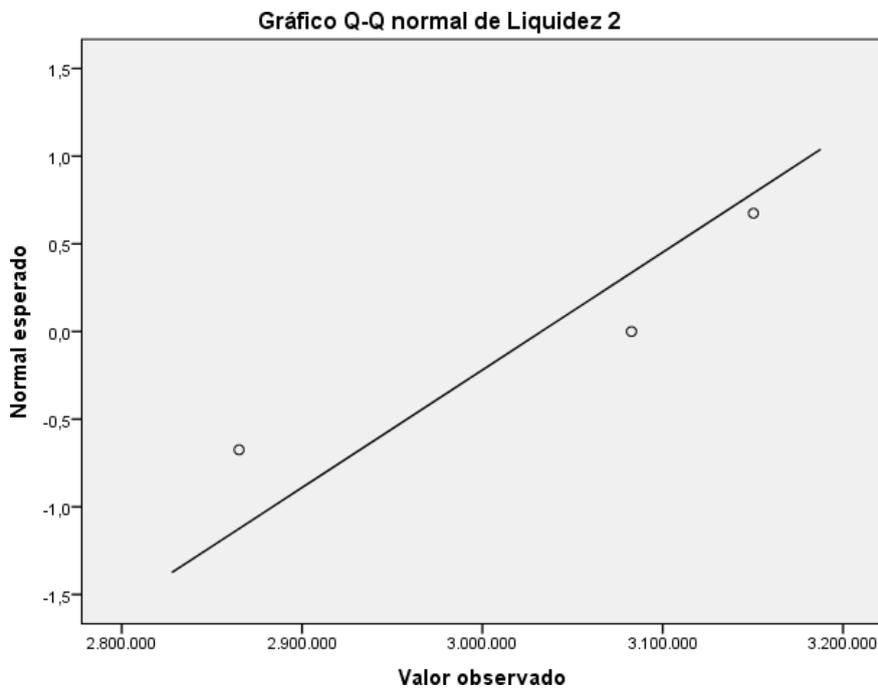


Figura 8. Prueba de normalidad de la variable Liquidez
Fuente: Elaboración propia

4.2.2 Prueba de Hipótesis General

Existe relación entre la Morosidad y la Liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Morosidad y la Liquidez

H₁: Existe relación entre la Morosidad y la Liquidez

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 6 Prueba de Hipótesis general

		Correlaciones	
		Morosidad	Liquidez 2
Morosidad	Correlación de Pearson	1	,199
	Sig. (bilateral)		,873
	N	3	3
Liquidez 2	Correlación de Pearson	,199	1
	Sig. (bilateral)	,873	
	N	3	3

Luego de haber realizado el análisis de las variables a través del método de Pearson, el cual arrojó un nivel de significancia de 0,873, por lo cual, en este caso se acepta la hipótesis nula, debido a que, el grado es superior a 0,05, sin embargo, esto no significa que la morosidad no incida en la liquidez de una empresa, en este caso de un banco, por cuanto, en varios de los casos sumando los datos porcentuales de algunos indicadores de la morosidad, superan la liquidez.

4.2.3 Prueba de Hipótesis específica 1

Existe relación entre la Liquidez y la cartera atrasada en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera atrasada

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera atrasada

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 7 Prueba de Hipótesis específica 1

		Correlaciones	
		Liquidez 2	Morosidad
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	-,634
	Sig. (bilateral)		,563
	N	3	3
Cartera atrasada	Correlación de Pearson	-,634	1
	Sig. (bilateral)	,563	
	N	3	3

En el cuadro anterior, se observan los resultados estadísticos del método de Pearson, a través del cual se buscó verificar el coeficiente de correlación entre la variable liquidez y el indicador cartera atrasada, obteniendo $R=0,563$, por lo cual, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

4.2.4 Prueba de Hipótesis específica 2

Existe relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera en alto riesgo

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 8 Prueba de Hipótesis específica 2

		Correlaciones	
		Liquidez	Cartera en alto riesgo
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	,255
	Sig. (bilateral)		,836
	N	3	3
Cartera en alto riesgo	Correlación de Pearson	,255	1
	Sig. (bilateral)	,836	
	N	3	3

En el cuadro anterior, se observan los resultados de la prueba estadística de Pearson, mediante el cual, se realizó la comprobación de la correlación entre la variable liquidez y el indicador cartera de alto riesgo, arrojando un coeficiente de significancia de 0,836, es por ello, se acepta la hipótesis nula.

4.2.5 Prueba de Hipótesis específica 3

Existe relación entre la Liquidez y la cartera pesada en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores-Lima Metropolitana, 2017-2019

Ho: No relación entre la Liquidez y la cartera pesada

H₁: Existe relación entre la Liquidez y la cartera pesada

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

$p \text{ valor} \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

$p \text{ valor} \leq \alpha$ se acepta la hipótesis alterna (H₁).

Tabla 9 Prueba de Hipótesis específica 3

		Correlaciones	
		Liquidez	Cartera pesada
Liquidez 2	Correlación de Pearson	1	,304
	Sig. (bilateral)		,804
	N	3	3
Cartera pesada	Correlación de Pearson	,304	1
	Sig. (bilateral)	,804	
	N	3	3

Como se puede observar en el cuadro anterior, luego de haber realizado la prueba de correlación de Pearson, entre la variable liquidez y el indicador cartera pesada, se obtuvo un coeficiente de 0,804, por lo cual, se acepta la hipótesis nula y rechaza la hipótesis alterna.

V. DISCUSIÓN

En la investigación se consideró para su desarrollo a través de una hipótesis general y 3 hipótesis específicas, haciendo énfasis que las mismas, fueron sometidas a diferentes análisis estadísticos, tomando en consideración la tabla de operacionalización de variables, donde se investigaron la correlación entre las variables, Morosidad y Liquidez, con sus respectivas dimensiones e indicadores, los resultados obtenidos por medio del método de Pearson se presentan a continuación:

Hipótesis general

En primer lugar, se analizará la hipótesis general, la cual se planteó de la siguiente manera, existe relación entre la liquidez corriente y la morosidad en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de significancia de 0,873, razón por la cual, se acepta la hipótesis nula, en consecuencia se dice que no hubo correlación entre la morosidad y la liquidez, sin embargo, esto no significa, que la morosidad no influye en la liquidez del banco, simplemente para los periodos de estudio no existió correlación.

En la constatación de la hipótesis general no se obtuvo una relación positiva entre las variables, morosidad y liquidez de un banco Retail del distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, esta investigación se relaciona con la realizada por Abigail & Corasi (2019) el objetivo principal de su investigación fue establecer la relación entre la morosidad y la liquidez de los colegios de la Asociación educativa Nor-Pacífico de Perú en los periodos 2014-2018, donde, luego de haber aplica el método estadístico Rho Spearman, se pudo conocer que, la morosidad total y la liquidez general alcanzó un p valor de 0.620 (p valor >0.05), mostrando que en conjunto las partidas no hubo una correlación significativa entre la morosidad y liquidez de los colegios. Todo esto, se relaciona con la teoría plateada por Altuve y Hurtado (2018) que establece que, existe un conjunto de características de la actividad bancaria que afectan la morosidad del sistema, entre ellas se puede mencionar, liquidez, rentabilidad, política crediticia, eficiencia en el manejo del

riesgo. Cabe señalar que, en este caso no se pudo comprobar una correlación entre las variables de estudio, sin embargo, la morosidad es un variable que normalmente influye directamente en la liquidez de una institución financiera, pero de igual forma, existen otros factores que afectan a la morosidad.

Hipótesis específica 1

Por otra parte, se analizarán las 3 hipótesis específicas, la primera, se planteó de la siguiente forma, existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, de igual forma, se aplicó el método estadístico de Pearson, y se obtuvo un resultado de significancia de 0,563, esto significa que se rechaza la hipótesis alterna planteada por el autor, y se acepta la hipótesis nula, entonces la hipótesis valida es, que no existe relación entre la liquidez y la cartera atrasada.

Ahora bien, en la contrastación, de la primera hipótesis específica, se puede afirmar que no hubo correlación entre la liquidez y la cartera retrasada de un banco Retail, del periodo 2017-2019, a diferencia de la investigación realizada por Paredes y Ugarte (2015) donde, su objetivo principal fue identificar cuáles eran las variables fundamentales que influían en la morosidad de las instituciones micro- financieras, destacándose fundamentalmente las variables macro y microeconómicas que influían en la morosidad, una de las variables analizadas fue la liquidez en el ámbito macro económico, dando una coeficiente de correlación de 0,001. Ahora bien, es preciso relacionarlo con lo establecido en la teoría de Altuve y Hurtado (2018) “[...] se deben analizar los factores macroeconómicos que explican el comportamiento y la tendencia de la morosidad del sistema, dentro de estos factores se encuentran: el Producto Interno Bruto, Producto Interno Bruto financiero, desempleo, inflación, base monetaria, tipo de cambio real, tasa de interés pasiva y tasa de interés activa; mientras que el segundo grupo lo conforman: rentabilidad, cartera de créditos y liquidez a corto plazo.

Hipótesis específica 2

Seguidamente, se analizó la segunda hipótesis específica, mediante la cual, se establecía que, existe relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un

banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, sin embargo, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de significancia de 0,255, esto significa que, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis planteada por el autor, por lo cual se dice, que no existe correlación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo.

En cuanto a la constatación de la segunda hipótesis específica, se puede decir, que hubo correlación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo de un banco Retail, del periodo 2017-2019, lo cual puede coincidir con la investigación realizada por Altuve & Hurtado (2018) “[...] en su investigación en la cual analizaron los factores macroeconómicos y microeconómicos que influyen en la morosidad del sistema bancario Venezolano, tomando como referencia el período 2005-2015. Para ello se construyó un modelo econométrico de Mínimos Cuadrados ordinarios con rezagos, que permitió analizar la relación y el grado de influencia entre el índice de morosidad y los factores micro y macroeconómicos En cuanto al efecto de la cartera de créditos, la relación es negativa e inelástica. Esta inelasticidad del índice de morosidad a la cartera de créditos indica que menores niveles de disponibilidad en la cartera de créditos, genera presiones en los agentes económicos y posibles incumplimientos en los pagos.

Por otra parte, se puede relacionar con la teoría de García (2018) el cual afirma que, la falta de políticas económicas que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los factores que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras, en su mayoría. De igual forma, los sistemas de control se consideran parte de los factores determinantes del grado de morosidad de una u otra entidad; por tal motivo es importante establecer los caminos que lleven a la eficiencia dentro del sistema, lo cual ayudará a clarificar la evolución de la morosidad.

Hipótesis específica 3

Por último, se analizó la tercera hipótesis específica, en la cual, se establecía que, existe relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en contraparte, luego de haber aplicado el método estadístico de Pearson, se obtuvo un resultado de

significancia de 0,304, esto significa que, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis planteada por el autor, por lo cual se dice, que no existe correlación entre la liquidez y la cartera pesada.

En cuanto a la contrastación de la tercera hipótesis específica, se puede decir, que no hubo correlación entre la liquidez y la cartera pesada de un banco Retail, del periodo 2017-2019 , a diferencia de la investigación realizada por Velazco (2017) cuyo objeto fue identificar y analizar de manera cuantitativa cual es el impacto que genera la morosidad en la rentabilidad de las Instituciones Financieras, Bancos Privados grandes ubicados en la Provincia de Imbabura. La rentabilidad de los activos de los 5 bancos estudiados, están en el promedio de 1.26%, sin embargo, luego del análisis de datos realizado, si la morosidad no existiría el índice ROA sería de 1.44%, lo que resultaría que la eficiencia de la cartera generada por las instituciones financieras, debe ser mejor analizada, de manera que no se incurra en riesgo de no pago o morosidad. Una teoría relacionada al respecto es la expuesta por Guillén & Peñafiel (2018) donde afirma que, un indicador del riesgo crediticio es el nivel de morosidad de la entidad; es decir, la proporción de su cartera que se encuentra en calidad de incumplimiento. La morosidad se considera la causa dominante que padece el sistema financiero, debido a que la viabilidad en el largo plazo se explica en gran medida por una reducida cartera morosa. Es por ello, se puede concluir que, si bien es cierto no se logró obtener una correlación entre las diferentes de estudio, sin embargo, la morosidad puede influir de forma directa sobre la liquidez de una entidad financiera.

VI. CONCLUSIONES

1. No se logró determinar la relación positiva entre la morosidad y la liquidez en un Banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma diferente a como se propuso en el objetivo central de la investigación, sin embargo, se puede concluir que, este resultado obtenido no significa en definitiva que la morosidad no incida en la liquidez de la entidad; sino que para los periodos estudiados la correlación no fue positiva.
2. No se pudo determinar la relación entre la liquidez y la cartera atrasada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma contraria a como se propuso en el objetivo específico nro. 2.
3. No se logró establecer la relación entre la liquidez y la cartera en alto riesgo en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, situación contraria a lo que se planteó en el objetivo específico nro. 3, cabe destacar, que este objetivo fue el que estuvo más cerca de obtener una relación según el método de estadístico de Pearson.
4. No se pudo establecer la relación entre la liquidez y la cartera pesada en un banco Retail, distrito de San Juan de Miraflores, 2017-2019, en forma diferente a como se propuso en el tercer objetivo específico.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda analizar e indagar, es decir realizar una evaluación estricta de la información financiera del presente periodo para poder determinar los diferentes factores que inciden sobre la liquidez corriente; asimismo, establecer normas precisas y claras para el procedimiento del control crediticio y la reinversión financiera, asimismo que se realice la evaluación periódica sobre la capacidad y las aptitudes del personal a cargo del departamento financiero, que apoye con la consecución de los objetivos y metas propuestos por la institución, caso contrario adoptar medidas, como la rotación de personal.
2. Se recomienda analizar las diferentes estrategias y técnicas para el otorgamiento de créditos, esto debido a que, la cartera atrasada es la que presenta los índices porcentuales más altos.
3. Se recomienda que, el Banco Falabella, perteneciente al grupo Retail, el cual fue investigado, que constantemente, realice un análisis exhaustivo sobre la capacidad real de sus activos, sobre sus pasivos u obligaciones, para tener un nivel de liquidez óptimo que le permita operar de forma más eficiente, ya que, los índices de morosidad y de liquidez son en términos porcentuales muy parecidos. Donde, la liquidez supera por muy poco los índices de morosidad.
4. Se recomienda a la entidad financiera ser más selectivos con el proceso de otorgamiento de créditos, es decir indagar de forma rigurosa a quienes se les aprueba estos beneficios, y de esta forma, tratar de reducir los porcentajes de morosidad y en particular evitar llegar al punto de pasar créditos al indicador de cartera pesada, debido a que, en este punto, se aumentan los trámites administrativos, y litigios que pueden ser evit



Declaratoria de Originalidad del Autor / Autores

Yo (Nosotros), ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI estudiante(s) de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO, declaro (declaramos) bajo juramento que todos los datos e información que acompañan al Trabajo de Investigación / Tesis titulado: "LA MOROSIDAD Y LA LIQUIDEZ EN UN BANCO RETAIL, DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES, LIMA METROPOLITANA PERIODO 2017- 2019", es de mi (nuestra) autoría, por lo tanto, declaro (declaramos) que el Tesis:

1. No ha sido plagiado ni total, ni parcialmente.
2. He (Hemos) mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicado ni presentado anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo (asumimos) la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Apellidos y Nombres del Autor	Firma
ROSARIO RAQUEL ESPEJO NINAZAURI DNI: 43463272 ORCID 0000-00001-7092-0329	Firmado digitalmente por: RESPEJON el 31 Jul 2020 13:56:57

Código documento Trilce: 57901