



Autónoma

Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

LA CARTERA DE CRÉDITOS Y SU RELACIÓN EN LOS
RESULTADOS FINANCIEROS Y ECONÓMICOS EN EL BANCO DE LA
NACIÓN, SAN BORJA, LIMA - 2019

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORAS

JULIA EVELIN LUJAN GAMBOA
THALIA JOHANNI CUEVA CHUQUISPUMA

ASESOR

DR. EDWIN VÁSQUEZ MORA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

FINANZAS

LIMA, PERÚ, DICIEMBRE DE 2020

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a nuestros padres, quienes constantemente nos brindaron su apoyo y esfuerzo para cumplir nuestras metas personales y profesionales.

AGRADECIMIENTOS

A Dios, por ser nuestro protector en los momentos adversos que enfrentamos y por todos los bienes radiados durante nuestra formación universitaria.

A nuestros padres, por brindarnos en todo momento su esfuerzo y dedicación en transmitir sus consejos, aliento y educación durante nuestra formación profesional.

A nuestros profesores por transmitirnos su experiencia profesional en especial al Mg. Lucio Silvera Trigoso y a nuestro asesor el Dr. Edwin Vásquez Mora, por su orientación y gran aporte en la obtención de nuestro título profesional.

Agradecemos al gerente general del Banco de la Nación por permitirnos brindar nuestro aporte a través de este trabajo de investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
INTRODUCCIÓN	ix

CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Realidad problemática.....	12
1.2 Justificación e importancia de la investigación.....	15
1.3 Objetivos de la investigación: general y específicos.....	16
1.4 Limitaciones de la investigación.....	17

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de estudio.....	20
2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado.....	27
2.3 Definición conceptual de la terminología empleada.....	30

CAPÍTULO III. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	37
3.2 Población y muestra.....	38
3.3 Hipótesis.....	39
3.4 Variables – Operacionalización.....	40
3.5 Métodos y técnicas de investigación.....	45
3.6 Análisis estadístico e interpretación de datos.....	47

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1 Análisis de la fiabilidad de las variables.....	50
4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones y variables.....	52
4.3 Contrastación de hipótesis.....	60

CAPÍTULO V. DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Discusiones.....	66
5.2 Conclusiones.....	68
5.3 Recomendaciones.....	69

REFERENCIAS

ANEXOS

LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Muestra de trabajadores del Banco de la Nación.....	38
Tabla 2	Dimensiones de la variable 1.....	41
Tabla 3	Operacionalización de la variable 1: Cartera de créditos.....	42
Tabla 4	Operacionalización de la variable 2: Resultados financieros y económicos.....	43
Tabla 5	Dimensiones de la variable 2.....	44
Tabla 6	Escala Likert con 5 opciones para la variable 1.....	46
Tabla 7	Escala Likert con 5 opciones para la variable 2.....	47
Tabla 8	Resultado de la validación del cuestionario de las variables.....	50
Tabla 9	Índice de consistencia interna de la variable 1.....	50
Tabla 10	Índice de consistencia interna de la variable 2.....	50
Tabla 11	Análisis descriptivo de la variable: Cartera de créditos.....	53
Tabla 12	Análisis descriptivo de la variable: Resultados financieros y económicos.....	54
Tabla 13	Análisis descriptivo de la dimensión: Créditos directos.....	55
Tabla 14	Análisis descriptivo de la dimensión: Situación de los créditos.....	56
Tabla 15	Análisis descriptivo de la dimensión: Clasificación crediticia.....	57
Tabla 16	Análisis descriptivo de la dimensión: Estado de Resultados.....	58
Tabla 17	Análisis descriptivo de la dimensión: Estado de Situación Financiera.....	59
Tabla 18	Análisis descriptivo de la dimensión: Indicadores financieros.....	60
Tabla 19	Prueba de normalidad de las variables.....	61
Tabla 20	Correlación entre variables 1 y 2.....	62
Tabla 21	Correlación entre la dimensión créditos directos y variable 2.....	63
Tabla 22	Correlación entre la dimensión situación de créditos y variable 2.....	64
Tabla 23	Correlación entre la dimensión clasificación crediticia y variable 2....	65

LISTA DE FIGURAS

Figura 1	Sede principal del Banco de la Nación.....	14
Figura 2	Diagrama de diseño correlacional.....	37
Figura 3	Análisis descriptivo de la variable 1.....	52
Figura 4	Análisis descriptivo de la variable 2.....	53
Figura 5	Análisis descriptivo de la dimensión 1.....	54
Figura 6	Análisis descriptivo de la dimensión 2.....	55
Figura 7	Análisis descriptivo de la dimensión 3.....	56
Figura 8	Análisis descriptivo de la dimensión 4.....	57
Figura 9	Análisis descriptivo de la dimensión 5.....	60
Figura 10	Análisis descriptivo de la dimensión 6.....	61

**LA CARTERA DE CRÉDITOS Y SU RELACIÓN EN LOS RESULTADOS
FINANCIEROS Y ECONÓMICOS DEL BANCO DE LA NACIÓN, SAN BORJA,
LIMA - 2019**

**JULIA EVELIN LUJAN GAMBOA
THALIA JOHANNI CUEVA CHUQUISPUMA**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la relación que existe entre la cartera de créditos y los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019. La situación problemática se manifestó al incrementarse la provisión para la incobrabilidad de la cartera de créditos a S/ 389.8 millones y por la cartera de crédito castigado en S/ 2.5 millones, esta situación, afecta los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, siendo nuestra principal preocupación buscar un mecanismo a fin de reducir el efecto en el activo y el margen financiero. La investigación fue de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo y diseño transeccional correlacional causal. Con el propósito de recabar información, se aplicó un cuestionario en base a preguntas sobre los conocimientos que tienen principalmente sobre la gestión de la cartera de créditos. El procesamiento de datos se desarrolló en tres etapas, entre ellas el análisis del resultado de los cuestionarios obtenidos y la evaluación del crédito directo, situación de los créditos y la clasificación crediticia a fin de evidenciar en qué medida afectan el margen financiero bruto y la utilidad neta. El resultado de la correlación entre las variables, usando el estadístico Rho Spearman que asciende a 0,850, y un nivel de sig=0.000 que es menor a 0.05, determinó una relación entre las dos variables, situación que conllevó a deducir que existe una correlación positiva considerable.

Palabras clave: cartera de créditos, estado de resultados e incobrabilidad.

**THE CREDIT PORTFOLIO AND ITS RELATION TO THE FINANCIAL AND
ECONOMIC RESULTS OF THE BANCO DE LA NACIÓN, SAN BORJA, LIMA -
2019**

**JULIA EVELIN LUJAN GAMBOA
THALIA JOHANNI CUEVA CHUQUISPUMA**

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ

ABSTRACT

This research was developed with the objective of determining the relationship between the loan portfolio and the financial and economic results of Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019. The problematic situation manifested itself when the provision increases. For the uncollectible loan portfolio of S / 389.8 million and for the written-off loan portfolio of S/. 2.5 million, this situation affects the financial and economic results of the Banco de la Nación, being our main concern to seek a mechanism to reduce the effect on assets and financial margin. The research had a quantitative approach, descriptive type and causal correlational transectional design. In order to gather information, a questionnaire was applied based on questions about the knowledge they have mainly about the management of the loan portfolio. The data processing was developed in three stages, among them the analysis of the results of the questionnaires obtained and the evaluation of the direct credit, the situation of the credits and the credit rating in order to show to what extent they affect the gross financial margin and the profit net. The result of the correlation between the variables, using the Rho Spearman statistic that amounts to 0.850, and a level of sig = 0.000 that is less than 0.05, determined a relationship between the two variables, a situation that led to the deduction that there is a positive correlation considerable.

Keywords: loan portfolio, income statement and bad debts.

INTRODUCCIÓN

En la presente investigación titulada “La cartera de crédito y su relación en los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019” la institución materia de estudio está ubicada en el distrito de San Borja y fue creada por Ley N°16000 del 27 de enero de 1966, como una empresa de derecho público integrante del sector economía y finanzas que opera con autonomía económica, financiera y administrativa en el ejercicio de sus funciones.

La situación problemática de esta empresa se manifestó debido la provisión de la cartera de créditos de cobro dudosa y el castigo de los incobrables, situación que incidió en el rubro de activos y el margen financiero bruto del Banco de la Nación. Esta investigación tuvo como finalidad estudiar la relación que tienen la cartera de créditos en los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, con el propósito de alertar mediante las recomendaciones y mitigar la situación problemática que presenta. El presente trabajo de investigación está organizado con los siguientes parámetros:

En el capítulo I se precisa la situación problemática, la formulación de los problemas, objetivos de la investigación, justificación e importancia de la investigación y las limitaciones que se han presentado durante la elaboración de la investigación. En el capítulo II se presenta el marco teórico, el cual abarca los antecedentes de la investigación, las base teóricas y científicas y las definiciones de la terminología empleadas empleada a lo largo de esta investigación.

En el capítulo III presenta el marco metodológico, es decir, detalla el tipo y diseño de investigación, las características de la población y muestra, la hipótesis general y las específicas, las variables, los métodos, técnicas e instrumentos de investigación y el análisis estadístico de los datos. En el capítulo IV se presenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través del cuestionario, es decir, la validación del instrumento por tres expertos en el tema y la fiabilidad del instrumento a través del Alfa de Cronbach, asimismo se presentan los resultados descriptivos de las variables y sus dimensiones, como la contrastación de la hipótesis para medir correlaciones.

En el capítulo V se presentan las discusiones, conclusiones y recomendaciones a las que ha llegado con la investigación realizada, las cuales son las respuestas de los objetivos planteados en el estudio donde se determinó la relación existente entre las variables. Finalmente se presentan las referencias bibliográficas así como los anexos respectivos en los cuales se muestran la matriz de consistencia y los instrumentos utilizados en la investigación.

CAPÍTULO I
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Realidad problemática

1.1.1 Identificación del problema

En la actualidad, la administración y gestión de la cartera de crédito es un reto para los funcionarios de las empresas del sistema financiero bancario, reducir la provisión para incobrabilidad y la cartera de crédito castigados, puesto que el primero tiene efectos en el activo y los castigos en el margen financiero bruto. En ese sentido, se debe tener en cuenta que una de las causas del aumento de la morosidad es la carencia del seguimiento y control de las colocaciones.

El análisis de los factores que afectan la morosidad de los créditos otorgados por el sistema financieros no es un tema tratado de manera extensa, siendo la mayor parte de las investigaciones orientadas a entender la morosidad a partir de factores micro financiero, pero en la actualidad se vienen sosteniendo que la morosidad crediticia también se debe a factores externos macroeconómicos. (Acuña y Barzola, 2015).

La gestión del riesgo crediticio al otorgar préstamos de consumo tiene como principal objetivo prevenir situaciones que generen o incrementen pérdidas en la cartera de créditos de las entidades financieras, para ello, se utilizan herramientas financieras que mitigan el incumplimiento de pagos y reduce las provisiones por pérdidas esperadas evitando el deterioro de la cartera de créditos. (López, 2016).

Por otro lado, la gestión de cobranzas es uno de los pilares fundamentales en el proceso de mejora de la calidad de la cartera de créditos de una institución financiera, pues la contención del deterioro de la clasificación del deudor es con una gestión especializada en recuperar las cuentas morosas tanto realizando gestión de cobranza preventiva (antes del vencimiento de la cuota del deudor), realizando alianzas con empresas especializadas en cobranzas para dar aviso de cobranzas tempranas (mora temprana con pocos días de atraso) evitando generar mayores provisiones contables (pérdidas esperadas). (Cueva, 2019).

A nivel mundial, en Venezuela se evidencia disminución del indicador de morosidad en su sistema bancario entre 2008 al 2015, similar tendencia se observó en ambos indicadores para los créditos al consumo, tarjetas de créditos, créditos para vehículos y los otros créditos; en ese sentido, cuando la morosidad disminuye, se demuestra que el perfil de los potenciales deudores por parte de los bancos ha sido acertado y la disminución de la cobertura a cartera total se traduce en una disminución de la pérdida esperada por concepto de colocación y para los créditos al consumo, tarjetas de créditos, créditos para vehículos y otros créditos. Los bancos crearon las provisiones suficientes según la clasificación de riesgo del cliente deudor, en otras palabras, las entidades bancarias han realizado suficientes provisiones para atender la demanda de dinero de los ahorristas en caso de que sus clientes morosos decidieran no honrar sus compromisos adquiridos. (Díaz y Del Valle, 2017).

A nivel nacional, Moncada y Rodríguez (2018) sostienen que en el Perú, dado a los acontecimiento coyunturales en el ámbito nacional, principalmente la corrupción y la crisis política, lo cual afecto la inversión, la continuidad de las operaciones empresariales y al sistema bancario nacional; a este último, lo afecto con el incremento de la morosidad en los últimos 6 años sobre todo en la cartera de la banca pequeña y mediana empresa del Banco Interbank que a finales del primer cuatrimestre del 2018 denoto un aumento del 3.87% tomando como base al mes de diciembre de 2013. En el mes de abril 2018, hubo un total de 1.141 clientes morosos que demando una cartera morosa de S/ 73.9 millones.

A nivel local, en relación a la realidad problemática de la empresa sujeta a estudio, está ubicada en el distrito de San Borja, departamento de Lima, es una organización que pertenece al sistema financiero bancario de capital peruano que inicio actividades en el año 1966, actualmente su misión es brindar servicios al ciudadano y al Estado, ampliando su cobertura de servicios y promoviendo la inclusión financiera a través de una gestión moderna y autosostenible.

El Banco de la Nación mejoró sus resultados financieros y económicos al 31 de diciembre de 2019, determinó una utilidad neta de S/1. 089.5 millones,

importe superior en S/ 273.2 millones en comparación las cifras reveladas al cierre del 2018 (S/ 816.4 millones); sin embargo, se manifiesta una situación problemática, ello debido al incremento de la provisión para la incobrabilidad de la cartera de créditos a S/ 389.8 millones y por la cartera de crédito castigado por S/ 2.5 millones, esta situación, afectó los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, principalmente al activo y el margen financiero.



Figura 1. Sede principal del Banco de la Nación.

Respecto a la cartera de créditos, resulta necesario conocer su relación con los resultados financieros y económicos porque permitirá conocer las causas que generan la morosidad de las colocaciones en el margen financiero bruto del Banco de la Nación. En relación a los créditos directos, resulta necesario conocer su relación con los resultados financieros y económicos porque permitirá conocer el porcentaje de incobrabilidad por tipo de crédito directo.

En cuanto a la situación de los créditos, resulta necesario conocer su incidencia con los resultados financieros y económicos porque ésta permitirá identificar qué proporción de los créditos vigentes son reestructurados y refinanciados. En cuanto a la clasificación crediticia, resulta necesario conocer su relación con los resultados financieros y económicos en cuanto ésta permite

establecer la situación de las categorías de los créditos directos con énfasis los que generan pérdidas.

1.1.2 Formulación del problema

El análisis realizado de la problemática del estudio permite establecer los siguientes problemas de investigación.

Problema general

¿De qué manera la cartera de créditos tiene relación con el resultado financiero y económico del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019?

Problemas específicos

¿De qué manera los créditos directos tienen relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019?

¿De qué manera la situación de los créditos tiene relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019?

¿De qué manera la clasificación crediticia tiene relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019?

1.2. Justificación e importancia de la investigación

El estudio se realiza para determinar la relación que existe entre la variable independiente cartera de créditos y variable dependiente resultados financieros y económicos en el Banco de la Nación, asimismo porque en base a las conclusiones que se determinen en esta investigación como resultado de los objetivos planteados, se realizarán recomendaciones que estimamos permitirán a la alta dirección de la empresa a fin de mitigar la provisión y castigo de la cartera de créditos de dudosa cobranza.

1.2.1 Justificación teórica

La presente investigación se presenta con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre la temática de la cartera de crédito tanto de su administración y gestión, por tanto, el resultado de ésta investigación podrá sistematizarse en una propuesta para ser incorporado como conocimiento en el área de finanzas.

1.2.2 Justificación práctica

Los resultados de la investigación servirían como alternativas para la solución de la problemática que presenta la empresa, al permitir se desarrollen propuestas de solución al problema identificado y, así aplicar y ejecutar acciones a fin de reducir las pérdidas a causa del castigo de los créditos provisionados.

1.2.3 Justificación metodológica

La investigación se socializa a la comunidad académica a través de instrumentos de recolección de datos, uno para medir en qué medidas las provisiones y castigos afectan los beneficios de la entidad enfocada a proponer alternativas en mejora de los resultados económicos y financieros, ambos sometidos a criterios de validez y de contenidos con la apreciación expertos y a un proceso de confiabilidad mediante la prueba el estadístico de Alpha de Cronbach.

1.3 Objetivos de la investigación

El objetivo de la investigación es determinar la relación entre la cartera de créditos y los resultados financieros y económicos de la empresa sujeta en esta investigación, destinado a alternativas que reviertan la situación problemática actual mediante recomendaciones a emitir a la gerencia general del Banco de la Nación.

1.3.1 Objetivo general

Establecer la relación que existe entre la cartera de créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

1.3.2 Objetivos específicos

Establecer la relación que existe entre los créditos directos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Establecer la relación que existe entre la situación de los créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Determinar la relación que existe entre la clasificación de los créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

1.4 Limitación de la investigación

La empresa sujeta a investigación cuenta con la información alojada en su página web que es la requerida por los investigadores y brindara facilidades a fin de aplicar los instrumentos elaborados, por lo que se evidencia que no se tuvo ninguna limitación al respecto, sin embargo, consideramos las siguientes limitaciones:

1.4.1 Limitaciones bibliográficas

Una de las principales limitaciones en este trabajo es la falta de apertura de las bibliotecas generadas por la coyuntura del Covid-19, adicionalmente se tuvo otra limitación respecto a la bibliografía puesto que esta es escasa al encontrarse limitados trabajos de investigación que correlacionan las variables:

cartera de créditos y los resultados financieros y económicos en el Banco de la Nación.

1.4.2 Limitación teórica

La ausencia moderada de antecedentes científicos internacionales de investigación relacionada a las variables sujeta a estudio, asimismo el enfoque, tipo y diseño de investigaciones encontradas en los repositorios de las universidades visitadas son por lo general son limitadas y datan a partir del periodo 2018 sobre investigaciones de en foque cualitativo.

1.4.3 Limitación institucional

La institución tiene una limitación por la escaza cantidad de textos especializados en temáticas de finanzas en el contexto del sistema financiero bancario, así como también la limitada presencia personal y virtual de docentes con experiencia en finanzas en el sector bancario.

1.4.4 Limitaciones de acceso a la muestra

No obstante, la cantidad masiva de colaboradores que laboran en el Banco de la Nación se tuvo la limitación del tamaño de la muestra siendo esta pequeña, en ese sentido, se realizó el muestreo por conveniencia en razón a 15 trabajadores del Banco de la Nación, cantidad alejada a lo requerido para las pruebas estadísticas, que estiman un tamaño significativo y asegurar una distribución representativa de la población.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de estudios

El presente proyecto de investigación para su validez, veracidad y confiabilidad tiene tres antecedentes de estudio nacionales y tres internacionales; los cuales guardarán una estrecha relación con el problema de investigación y con las variables de estudio.

2.1.1 A nivel internacional

Seffino (2018) en su tesis denominada *Análisis de eficiencia en los bancos de Argentina* en la Universidad Nacional del Sur, Bahía Blanca- Argentina, tuvo como objetivo analizar la dinámica de la eficiencia de los bancos argentinos en el lapso comprendido entre 2004 a 2016 adoptando un enfoque de producción. El autor llegó a la conclusión que la implementación de las NIIF en Argentina tendrá un impacto en la información contable como también en la valuación de activos, pasivos y resultados de las entidades financieras, particularmente, en las normas sobre la provisión y castigo de créditos incobrables.

Asimismo los bancos argentinos presentan rentabilidad por concepto de ingresos por servicios no financieros, ello, debido a la disminución de los costos y al crecimiento de los préstamos, por otro lado, los resultados en el 2016, revelaron que considerable número de bancos chicos analizados operan con rendimientos crecientes, mientras que los bancos más grandes tienden a tener una mejor performance en términos de eficiencia técnica y que los resultados indican que los costos de bancos argentinos son eficientes, resaltando que los bancos públicos y pequeños son más eficientes en costos que los bancos privados de capital nacional.

Cortes, Romero y Serna (2017) en su tesis denominada *Análisis del crédito en las entidades financiera* en la Universidad Tecnológico de Antioquia, Medellín-Colombia, tuvo como objetivo identificar los factores que más influyen en la demora de un estudio de crédito por parte de las entidades financieras. El autor concluyó que los estudios de créditos podrían tardar hasta tres meses para dar respuesta final al cliente, esto genera disgustos y poca credibilidad, a

medida que el mercado cambia las entidades financieras también, los factores tecnológicos son importantes para minimizar tiempos para evaluar y otorgar los créditos a los clientes, también; para realizar el seguimiento a los créditos otorgados y alertar a los clientes sobre los vencimientos de sus cuotas a fin que eviten la morosidad y costos financieros adicionales.

Asimismo cuando una entidad financiera tiene un adecuado funcionamiento del proceso de evaluar y otorgar un crédito, ello, evitara consecuencias debido a un crédito mal otorgado, por ello, es muy importante seguir todo el control documental de la información suministrada por el cliente, que esta sea verídica; adicionalmente mantener actualizados a sus colaboradores con cada cambio o alerta que emita el sistema financiero referente a los riesgos de lavados de activos, empresas fachadas entre otras y mantener al día los aplicativos que permiten darle un correcto manejo a cada crédito que llega, finalmente los clientes y las entidades financieras pueden mantenerse actualizadas utilizando las plataformas web que cada entidad implemente, lo cual alertará al cliente sobre los próximos vencimientos de sus cuotas a fin de evitar su incumplimiento e intereses por mora, asimismo, servirá a las entidades financieras para realizar el seguimiento diario sobre la totalidad de la cartera de crédito.

Hernández y Pérez (2017) en su tesis denominada *Impacto de las carteras dirigidas sobre la calidad de los activos, rentabilidad y liquidez de Bancaribe Banco Universal C.A. (2010-2016)* en la Universidad Católica Andrés Bello, Caracas-Venezuela, tuvo como objetivo confirmar la incidencia que tiene el cumplimiento de las carteras crediticias, en cuanto a la calidad de los activos, rentabilidad y liquidez por parte de Bancaribe Banco Universal C.A. a través del método Camel. El autor concluyó que la probabilidad de impago de la cartera de crédito bruta es 2.34% en promedio lo que refleja suficiente capacidad financiera, la mora se vio impulsada en su mayoría por las carteras de consumo y comercial en promedio durante el periodo fue de 0.60%.

Asimismo los créditos otorgados fueron orientados en un 65% a las tarjetas de crédito, consumo y comercial con tasas del 29% y 24%, indicando

que el banco cumple con las exigencias para las carteras obligatorias destinando el grueso de sus activos para financiar sectores más rentables, los cuales, permiten generar utilidad y cubrir los gastos financieros y operativos y con la finalidad de mantener las carteras de créditos con calidad y mora controlada, es importante la realización de mecanismos de cobranza temprana a través del seguimiento continuo de los clientes con cuotas vencidas.

Vidal (2017) en su tesis denominada *La morosidad y rentabilidad de los bancos en Chile* en la Universidad Técnica Federico de Santa María, Valparaíso-Chile, la investigación tuvo como objetivo demostrar empíricamente que, en el periodo de investigación, 2009 a 2015, la morosidad generada por los clientes de los bancos en Chile, afectan negativamente la cuenta de resultados de los bancos, particularmente su rentabilidad. El autor arribó a la conclusión que la relación prestamos/morosidad en el sistema financiero chileno es importante y marca la diferencia entre bancos, es decir, si comparamos a bancos, cajas municipales de ahorro y crédito y como tercer grupo los microempresarios y Pymes, los resultados para el grupo de bancos en el sistema financiero peruano son muy similares, encontrando que la morosidad y la rentabilidad son de signo contrario y además altamente significativas.

Asimismo para conseguir mayores rentabilidades, los bancos están dispuestos a tomar mayores riesgos, sobre todo cuando hay bajos niveles de ingreso, flexibilizando la política de admisión y permitiendo el ingreso al sistema financiero a clientes con un perfil de riesgo más alto, asimismo, la totalidad de bancos o los más importantes, la variable mora es significativa y relacionada con el signo esperado, respecto a la rentabilidad y finalmente, un buen manejo de los riesgos y adecuado desempeño de la contención de la cartera morosa provoca que los beneficios sean mayores, asegurando rentabilidades controladas en años posteriores.

López (2016) en su tesis denominada *El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento* en la Universidad de Guayaquil, Ecuador, tuvo como objetivo analizar el riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento y determinar la tendencia

de la cartera de créditos de consumo por vencer y vencida de la banca privada, durante los últimos dos años. El autor concluyó que en los últimos años los niveles de morosidad en la cartera de consumo son bajos de provisiones para posibles pérdidas por castigo de créditos no recuperados; sin embargo, el crédito de consumo no controlado induce al sobreendeudamiento y aumentará el riesgo crediticio.

Asimismo la central de riesgos presentan desfases en la información de las cifras de los créditos vigentes de cada individuo, con retrasos entre 2 a 3 meses promedio siendo un factor de riesgo importante, más aún, que no existe información integral del riesgo de crédito real al no reportarse los saldos aprobados no desembolsados en tarjetas de crédito, también los niveles de cartera de créditos de consumo a nivel del sistema financiero, no son controlados a través de análisis con variables económicas como el PIB país y no se cuentan con planes de acción, situación, que afecta el proceso de análisis y concesión de créditos de consumo, originando sobreendeudamiento y riesgo de crédito y, que el riesgo de crédito tiene una variable principal que a mayor nivel de endeudamiento el riesgo de crédito aumenta, y a menor nivel de deuda el riesgo de crédito disminuye.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Ávila y Marín (2019) en su tesis denominada *Implementación de políticas complementarias de gestión de riesgos crediticios y su contribución en la disminución del índice de morosidad en la Financiera Confianza, agencia El Porvenir, período enero-mayo 2019* en la Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo-Perú, tuvo como objetivo determinar en qué medida la implementación de políticas complementarias de gestión de riesgos crediticios, contribuyen a la disminución del índice de morosidad en la Financiera Confianza, agencia El Porvenir, período enero – mayo, 2019. El autor arribó a la conclusión que aplicar de nuevas políticas complementarias de gestión de riesgos crediticios influirá significativamente en la disminución del índice de morosidad.

Asimismo, las políticas complementarias en la gestión de riesgo crediticio se evidencian flexibles políticas de crédito respecto al otorgamiento del crédito y seguimiento con un análisis incorrecto del crédito otorgado, produciendo altos niveles morosidad y que la supervisión del comité de créditos insuficiente en la revisión de los casos, al no existir una adecuada fiscalización de la documentación que sustenta los expedientes de créditos antes de su desembolso, siendo baja la supervisión del destino del crédito y comprobaciones post desembolso. Por otro lado, la ausencia de práctica continúa en la implementación de políticas en la gestión de riesgo crediticio y su incidencia en el índice de morosidad a fin de que el control directo se ejecute el proceso de otorgamiento y seguimiento de los créditos, también que la carencia de fomentación a través de capacitaciones, campañas e incentivos al cliente sobre la cultura del buen pagador a fin de concientizar en cumplir con los compromisos acordados. Finalmente la ausencia de una ruta del proceso de otorgamiento del préstamo en donde cada uno de los funcionarios involucrados lo conozca, se definan claramente las funciones y fomentar un otorgamiento de los préstamos más eficaz.

Condor y Taipe (2019) en su tesis titulada *Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en Mibanco agencia Chupaca-2018* en la Universidad Peruana los Andes, Huancayo-Perú, tuvo como objetivo en determinar como la gestión del riesgo crediticio se relaciona con el índice de morosidad, especificar la relación de la evaluación de riesgo crédito y los tipo de crédito e identificar la relación de las políticas de crédito con el índice de morosidad en Mibanco agencia Chupaca, 2018. El autor llegó a la conclusión que no necesariamente implementar un adecuado plan o gestión del riesgo crediticio, conllevará a obtener resultados adecuados de índice de morosidad.

Asimismo, un nivel adecuado de la evaluación del riesgo crediticio que realizan los asesores al crédito que otorga la agencia reduciría los índices de morosidad en la cartera crediticia, también que las políticas de crédito que se aplica la entidad no tienen parámetros adecuados de eficiencia, puesto que los resultados del índice de morosidad no se reducen a niveles óptimos en los últimos años. Finalmente, la oferta de los tipos de créditos que se ofrecen en el

mercado, son adecuados en relación a las necesidades de los clientes y población en general, ello, facilita la captación y colocación de los créditos.

Lujan y Noriega (2018) en su tesis titulada *Valorización de Mibanco Banco de la Microempresa S.A.* en la Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima-Perú, sostienen que la banca múltiple tiene la mayor participación en el sistema financiero en el Perú, pero el financiamiento tradicional no llega a los sectores menos favorecidos o poco formalizados; sin embargo, atender este nicho de mercado representa esfuerzos financieros y asumir un mayor riesgo crediticio para las entidades financieras, estos esfuerzos escapan de la percepción pública y cuando se refieren a ella muchas veces es criticada. El autor concluyó que Mibanco a pesar de ser una banca especializada, el riesgo de este mercado causa un impacto negativo en el margen financiero neto, que a pesar de estar favorecido por el crecimiento de las colocaciones, se reduce principalmente por el alto nivel de provisiones.

Asimismo, a pesar de que el margen financiero bruto se ha incrementado en promedio, ello no ha significado que suceda lo mismo con el margen financiero neto debido al factor provisiones, en el 2017 el margen cayó de 63% a 59% respecto a los ingresos financieros, también que en las metas de calidad de cartera podemos mencionar la reducción de las provisiones en el estado de resultados, logrando que en el corto plazo el indicador alcance el 21%, por lo que se propone la implementación de un área de supervisión de mora. Finalmente, el incremento de las colaciones no representa un importante incremento en el valor de la empresa, debido a que el efecto se contrarresta por las provisiones, al respecto, se incluyen medidas en el plan financiero para mitigarlo.

Jaramillo y Trevejo (2017) en su tesis titulada *Determinantes de la morosidad en el sistema bancario en una economía dolarizada el caso del Perú durante el periodo 2005-2016* en la Universidad San Ignacio de Loyola, Lima-Perú, tuvo como objetivo identificar los determinantes macroeconómicos de la morosidad en el sistema bancario peruano, durante el periodo enero 2005 a octubre 2016, además establecer la relación y el efecto que existe entre la

variación de la tasa de desempleo y tipo de cambio en la morosidad en el sistema bancario peruano. Los autores llegaron a la conclusión que la tasa de desempleo, la inflación y la tasa del tipo de cambio se relacionan con la tasa de morosidad del sistema bancario para el caso peruano, entre 2005 al 2016.

Asimismo, en Perú, la tasa de desempleo se relaciona positivamente y su efecto es significativo en la tasa de morosidad del sistema bancario durante el periodo de análisis, también; que en la economía peruana, la inflación se relaciona positivamente con la morosidad; sin embargo, su efecto no es significativo en la tasa de morosidad del sistema bancario peruana. Finalmente se estableció que para el caso peruano, la tasa del tipo de cambio se relaciona con la morosidad en el sistema bancario y su efecto no es significativo en los cinco primeros rezagos, sin embargo es significativo en el sexto rezago.

Miguel (2016) en su tesis titulada *Estrategias en la administración del riesgo de los préstamos Multired para disminuir la morosidad en el Banco de la Nación, Huancayo* en la Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú, tuvo como objetivo determinar las estrategias que permitan la disminución de la morosidad en los préstamos Multired del Banco de la Nación - Huancayo. El autor llegó a la conclusión que las estrategias en la administración de riesgos ayudan a la disminución de la morosidad en el Banco de la Nación, siempre que estas se apliquen adecuadamente en la mejora de la calidad de la cartera de préstamos Multired.

Asimismo, que la política de créditos en la administración del riesgo del Banco de la Nación de los préstamos Multired ayuda a la disminución de la morosidad, siempre que los empleados tengan conocimiento y lo apliquen, también; que la evaluación de los créditos de los préstamos Multired, ayuda a disminuir la morosidad, siempre que en la evaluación de créditos se considere la capacidad de pago del cliente, su solvencia, historial crediticio, nivel de endeudamiento y supletoriamente las garantías. Finalmente, que la aplicación de medidas de control del riesgo financiero en el Banco de la Nación mediante técnicas, herramientas e implementación de políticas ayuda en la reducción de la morosidad, siempre que se difunda la cultura de riesgo en todos los niveles.

2.2 Desarrollo de la temática correspondiente

Definidos los problemas, se realiza la ejecución en los resultados u objetivos que se quieren. Esta investigación se tuvo que fundamentar con las siguientes bases teóricas de los siguientes autores, expertos en relación a las variables, lo cual aporta validez y confiabilidad a este estudio.

2.2.1 Bases teóricas de la variable: Cartera de crédito

Definiciones de cartera de crédito

García (2018) menciona que la cartera de crédito es aquella que genera ingresos o utilidades para el banco a través del cobro de una tasa de interés sobre las colocaciones. La cartera de crédito bruta constituye el total de la cartera de crédito con referencia al tipo de créditos (comercial, consumo, vivienda, microcrédito), sin deducir la provisión de los créditos incobrables, mientras que la cartera de crédito neta se refiere a la cartera de una institución financiera, deduciendo la provisión de los créditos.

Dimensiones de la variable cartera de crédito

Créditos directos

Caro y Vela (2015) precisa que los créditos directos, desde un punto de vista conceptual tienen las siguientes características, se expresan en financiamientos, expresados en suma de dinero, otorgados por personas naturales y/o jurídicas (prestamistas) dirigido a otras personas naturales o personas jurídicas (prestatarias o deudoras). Las personas naturales y/o jurídicas deudoras, tienen la obligación de devolver o entregar posteriormente una suma de dinero que está comprendido el préstamo original entregado más la tasa de interés compensatoria por dicho préstamo y otros gastos (portes y/o comisiones).

Situación de los créditos

Álvarez (2017) precisa que la situación de la cartera de créditos vencidos, en el caso de créditos comerciales, corresponden al saldo de aquellos incumplimientos mayores a 15 días, el financiamiento a Mypes son saldos con atraso mayor a 30 días. Finalmente para préstamos personales, hipotecarios y de arrendamiento se consideran cuando las cuotas vencidas superan los 30 días y el saldo del préstamo superado los 90 días, respecto a lo créditos en cobranza judicial son los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial, finalmente los créditos refinanciados son créditos directos con cambios en la cuota y/o plazo y los créditos re estructurados sus cuotas han sido reprogramadas con el fin de limpiar y fortalecer su patrimonio.

Clasificación crediticia

Paredes (2019) sostiene que el reglamento para la evaluación y clasificación del deudor los clasifica con la siguientes categoría computados en días calendarios: normal son deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos o con un atraso de hasta 8 días, con problemas potenciales registran atraso en el pago de 9 a 30 días, deficiente registra atraso de 31 a 60 días, dudoso registra atraso de 61 a 120 días y perdida, aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de ciento 120 días.

2.2.2 Bases teóricas de la variable: Resultados financieros económicos

Definiciones de resultados financieros y económicos

Salas (2016) precisa que el resultado económico es producto de la gestión comercial, operativa y administrativa de las organizaciones, que se traduce en la utilidad operativa, además goza de buena situación económica cuando tiene la capacidad de producir y mantener beneficios en un determinado plazo; por otro lado, el resultado financiero es saludable cuando atiende oportunamente sus compromisos de pago, ya que la situación financiera está vinculada a las condiciones de liquidez.

Dimensiones de la variable resultados financieros y económicos

Estado de Resultados

Mamani (2016) manifiesta que el estado de resultados revela información en un periodo determinado sobre el resultado de las operaciones de una entidad y excepcionalmente las transacciones de periodos anteriores o actividades distintas, que, sin formar parte de la gestión propia, afectan su resultado y tiene por finalidad reflejar todo el movimiento de operaciones que significan ingresos y gastos que afectaron a cuentas de resultados y su incidencia en la determinación de resultados del ejercicio sean estas ganancias o pérdidas.

Estado de Situación Financiera

Irrazabal (2018) precisa que el Estado de Situación Financiera presenta una estructura sobre las fuentes de inversión representado por los activos, las fuentes de financiamiento propias por el patrimonio y las fuentes de financiamiento de terceros con los pasivos, mediante los cuales se indican lo que se posee en bienes y derechos, también lo que se debe y el monto del patrimonio. Su objetivo es sintetizar donde se encuentran invertidos los activos, así como el origen y la fuente de donde provienen sean estos del pasivo y/o del capital.

Indicadores financieros

Carlos, Gabriel y Rodríguez (2016) argumentan que los indicadores financieros matemáticamente, son ratios o razones financieros, es decir, la relación entre dos números, como resultado de relacionar dos cuentas del Estado de Situación Financiera o del Estado de Resultados, los indicadores, proveen información que permiten tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean éstos sus dueños, banqueros, asesores, capacitadores y el gobierno.

2.3 Definición conceptual de la terminología empleada

Activo

Agrupar las cuentas representativas de fondos disponibles, los créditos concedidos a clientes y a empresas y derechos que se espera sean o puedan ser convertidos en efectivo, las inversiones en valores y títulos, los bienes y derechos destinados a permanecer en la empresa y los gastos pagados por adelantado.

Capital

Contablemente el capital es el aporte que realizan los inversionistas en un negocio, esperando su retorno con un beneficio adicional llamado utilidad, ambos conforman el rubro patrimonio.

Crédito de consumo

Son préstamos que concede una institución financiera para la adquisición de bienes o servicios, por citar el préstamo Multired descuento por planilla que otorga el Banco de la Nación a los trabajadores y pensionistas.

Crédito hipotecario

Producto financiero que permite adquirir un inmueble a través de un préstamo a largo plazo, quedando el mismo en garantía hasta la cancelación del mismo, por citar el Banco de la Nación otorga créditos hipotecarios a trabajadores del sector público nombrados y pensionistas, que cuenten con una edad mínima de 21 años y máxima de 64 años.

Créditos soberanos

Son los créditos con bancos centrales, tesoros públicos y otras entidades del sector público que posean partidas asignadas por el tesoro público para pagar específicamente dichas exposiciones.

Créditos vigentes

Créditos otorgados en sus distintas modalidades, cuyos pagos se encuentran al día, de acuerdo con lo pactado.

Créditos reestructurados

Son créditos en los cuales sus cuotas han sido reprogramadas con el fin de limpiar y fortalecer su patrimonio, mucho de ellos a través de un programa de saneamiento.

Créditos refinanciados

Son créditos directos que se realizaron cambios en la cuota y/o plazo a lo pactado inicialmente, esto, debido a que tiene dificultades en el pago de sus obligaciones.

Crédito en categoría problemas potenciales

En el caso de los créditos corporativos a grandes empresas y a medianas empresas corresponde a los créditos de los deudores que presentan una buena situación financiera y rentabilidad, con moderado endeudamiento patrimonial y adecuado flujo de caja para el pago de las deudas por capital e intereses, aunque su flujo de caja en los próximos doce meses podría debilitarse para afrontar los pagos; o registran incumplimientos ocasionales en el pago de sus créditos que no exceden los 60 días calendario. En el caso de los créditos a pequeñas empresas, a microempresas y de consumo, corresponde a los créditos de los deudores que registran atraso en el pago entre 9 y 30 días

calendario. En los créditos hipotecarios para vivienda, corresponde a los créditos de los deudores que muestran atraso entre 31 y 60 días calendario.

Crédito en categoría deficiente

En el caso de los créditos corporativos, a grandes y medianas empresas comprende a los deudores que presentan una situación financiera débil, escasa capacidad de generar utilidades; o registran atraso en el pago entre 61 y 120 días calendario. En el caso de los créditos a pequeñas empresas, a microempresas y de consumo se consideran a los deudores con atraso en el pago entre 31 y 60 días calendario y, en los créditos hipotecarios para vivienda, corresponde a deudores con atraso en el pago entre 61 y 120 días calendario.

Crédito en categoría dudoso

En el caso de los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas comprende los créditos de los deudores que presentan un flujo de caja insuficiente, no alcanzando a cubrir el pago de capital ni de intereses, y que muestran una situación financiera crítica con un alto nivel de endeudamiento patrimonial; o que registran atrasos entre 121 y 365 días calendario. Los créditos a pequeñas empresas, a microempresas y de consumo se consideran los créditos de los deudores que registran atraso de 61 a 120 días calendario, mientras que en los créditos hipotecarios para vivienda el atraso es entre 121 y 365 días.

Crédito en categoría pérdida

En el caso de los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas comprende los créditos de los deudores que presentan un flujo de caja que no alcanza a cubrir sus costos, se encuentran en suspensión de pagos, en estado de insolvencia decretada; o registran atrasos mayores a 365 días. En el caso de los créditos a pequeñas empresas, a microempresas y de consumo considera los créditos de los deudores que presentan atraso en el pago mayor

a 120 días, mientras que en los créditos hipotecarios para vivienda comprende los créditos de los deudores que muestran más de 365 días de atraso.

Indicador de calidad de activos

Es un indicador que trata de evaluar los activos con deficiencias, desde una perspectiva de solvencia y productividad, así como la composición de los activos improductivos, los niveles de las provisiones para insolvencias.

Indicador de eficiencia

Este indicador relaciona los ingresos obtenidos con los gastos necesarios para conseguir dichos ingresos durante un período de tiempo determinado.

Indicador de rentabilidad

El indicador de la rentabilidad es la relación que existe entre los beneficios y los recursos necesarios para lograrlos y normalmente es expresada en términos porcentuales.

Margen financiero bruto

Es una partida contable del Estado de Resultados determinada por la diferencia entre ingresos y gastos financieros.

Margen financiero neto

Es una partida contable del Estado de Resultados determinada por la diferencia entre el margen financiero y la provisión para créditos de cobranza dudosa neta de recupero.

Provisión de créditos de cobranza dudosa

Corresponde a las provisiones constituidas sobre los créditos directos, es la cuenta que ajusta el valor de la cartera de créditos en función de la clasificación de riesgo del deudor, el tipo de crédito y las garantías que lo respaldan.

Pasivo

Agrupar las cuentas que representan obligaciones contraídas por la empresa por operaciones normales del negocio derivadas de la captación de recursos del público en sus diversas modalidades, adeudados por créditos obtenidos, cuentas por pagar por diversos conceptos y por gastos incurridos, así como obligaciones con el Estado, con el personal y provisiones diversas.

Patrimonio

Recursos propios de las empresas, constituidos por la diferencia entre el activo y el pasivo, comprende la inversión de los accionistas o asociados, incluyendo las capitalizaciones de utilidades y excedentes, el capital adicional, así como las reservas, los ajustes al patrimonio o revaluación; los resultados acumulados y el resultado del ejercicio, netos de las pérdidas, si hubiese.

Rentabilidad económica

Es una medida que determina la eficiencia del administrador financiero en la gestión de los recursos y bienes de la empresa.

Rentabilidad financiera

Este tipo de rentabilidad es una medida referida al rendimiento obtenido por la fuente de financiamiento propia o capitales propios aportados por los inversionistas, quienes en cada periodo esperan sus beneficios estimados.

Utilidad

Es el resultado de la gestión de las inversiones financiadas por las fuentes de financiamiento propias y de terceros, contablemente se determina restando los costos y gastos a los ingresos generados por cada periodo.

CAPÍTULO III
MARCO METODOLÓGICO

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Este trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo según su alcance de estudio, ya que solo va a dar una descripción y especificar ciertas características de las incidencias que influyen entre las variables; más no busca manipularlas.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) sostienen que: “Los estudios descriptivos buscan especificar propiedades y características de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (p. 92).

3.1.2 Diseño de la investigación

El presente trabajo de investigación es de diseño transeccional correlacional causal toda vez que se evalúa el por qué y cómo es que el arrendamiento financiero incide en los resultados financieros y económicos.

En la figura 2, se presenta el diagrama de diseño correlacional:

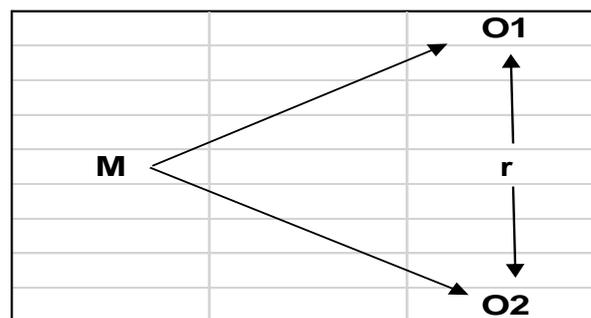


Figura 2. Diagrama de diseño correlacional.

Donde:

M: Tamaño de la muestra

O1: Cartera de créditos

O2: Resultados financieros y económicos

r: Relación de conjunto datos

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población del proyecto de investigación que se presenta está conformada por 17 trabajadores del Banco de la Nación. Según los autores Hernández et al. (2014) lo definieron como: “Un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 174).

3.2.2 Muestra

La muestra está conformada por 15 trabajadores y fue seleccionada por conveniencia e integrada por la subgerencia de contabilidad, subgerencia de riesgos crediticios y financieros y la subgerencia de riesgos de operación y tecnología. Según los autores Hernández et al. (2014) afirmaron: “Muestra es un subgrupo de la población o universo. Se utiliza por economía de tiempo y recursos, implica definir la unidad de muestreo y de análisis, requiere delimitar la población para generalizar resultados” (p. 171).

Entonces, se entrevistó a 15 trabajadores relacionados con el área de finanzas del Banco de la Nación, tal como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1

Muestra de trabajadores del Banco de la Nación

Sub gerencias	Número de trabajadores	%
Contabilidad	3	20%
Riesgos crediticios y financieros	6	40%
Riesgos de operación y tecnología	6	40%
Total	15	100%

3.3 Hipótesis

3.3.1 Hipótesis general

H₁ = La cartera de créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀ = La cartera de créditos no se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

3.3.2 Hipótesis específicas

H₁ = Los créditos directos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀ = Los créditos directos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₂ = La situación de los créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀ = La situación de los créditos no se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₃ = La clasificación crediticia se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀ = La clasificación crediticia no se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

3.4 Variables – Operacionalización

El presente trabajo de investigación está constituido por dos variables, la primera independiente y la otra dependiente, las cuales se describen en adelante:

3.4.1 Variable independiente: Cartera de crédito

Explicación conceptual

La cartera de crédito es aquella que genera ingresos para el banco a través del cobro de una tasa de interés sobre las colocaciones, principalmente las generadas por los créditos directos los cuales, para efectos de la presentación de los Estados Financieros son mostrados a través de sus notas en función a la situación de los créditos que se otorgaron, siendo estos implícitos a una provisión y castigo por crédito incobrable en caso su clasificación crediticia refiera pérdida. (García, 2018).

Explicación operacional

La variable cartera de créditos se midió a través de 3 dimensiones: créditos directos, situación de los créditos y clasificación crediticia y 9 indicadores que fueron expresados en términos de 9 ítems que constituyeron el instrumento y que permitieron medir la percepción de los colaboradores mediante un cuestionario validado.

3.4.2 Variable dependiente: Resultados financieros y económicos

Explicación conceptual

El resultado o situación financiera y económica es producto de la gestión de los bienes y recursos confiados a la gerencia general, se dice que la organización goza de buena situación financiera cuanto tiene liquidez para afrontar sus compromisos de pago tal como lo muestra el Estado de Situación

Financiera, por otro lado se tiene una óptima situación económica cuando genera una adecuada rentabilidad (utilidad) que se revela en el Estado de Resultados, la información de ambos Estados Financieros son la base de información a fin de utilizarlos para determinar los indicadores financieros. (Salas, 2016).

Explicación operacional

La variable resultados financieros y económicos se midió a través de 3 dimensiones: Estado de Resultados, Estado de Situación Financiera e indicadores financieros y 9 indicadores que fueron expresados en términos de 9 ítems que constituyeron el instrumento y que permitieron medir la percepción de los colaboradores mediante un cuestionario validado.

Según los autores Hernández et al. (2014) precisan que: “La operacionalización se fundamenta en la definición conceptual y operacional de la variable, el proceso para hacerlo es transitar de la variable a dimensiones, luego a los indicadores y finalmente a los ítems y sus categorías” (p. 211).

En las tablas 2, 3, 4 y 5 se muestra la operacionalización de las variables: cartera de créditos y resultados financieros y económicos.

Tabla 2

Dimensiones de la variable 1

Dimensiones	Ítems	Escala de medición y valores	Niveles y rangos
Créditos directos	Del 1 al 3	1 = Nunca 2 = Casi nunca	Baja 05 – 15
Situación de los créditos	Del 4 al 6	3 = A veces 4 = Casi siempre	Moderada Alta
Clasificación crediticia	Del 7 al 9	5 = Siempre	31 – 45

Nota: Variable 1: Cartera de créditos.

Tabla 3

Operacionalización de la variable 1: Cartera de créditos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems
Cartera de créditos	García (2018) sostiene que la cartera de crédito es aquella que genera ingresos para el banco a través del cobro de una tasa de interés sobre las colocaciones, principalmente las generadas por los crédito directos, los cuales, para efectos de la presentación de los Estados Financieros son mostrados a través de sus notas en función a la situación de los créditos que se otorgaron, siendo estos implícitos a una provisión y castigo por crédito incobrable en caso su clasificación crediticia refiera pérdida.	La variable cartera de créditos se midió a través de 3 dimensiones: créditos directos, situación de los créditos y clasificación crediticia y 9 indicadores que fueron expresados en términos de 9 ítems que constituyeron el instrumento y que permitieron medir la percepción de los colaboradores mediante un cuestionario validado.	Créditos directos	Crédito de consumo	1
				Crédito hipotecario	2
				Créditos soberanos	3
				Créditos vigentes	4
			Situación de los créditos	Créditos reestructurados	5
				Créditos refinanciados	6
			Clasificación crediticia	Problemas potenciales	7
				Deficiente y dudoso	8
				Pérdida	9

Tabla 4

Operacionalización de la variable 2: Resultados financieros y económicos

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Ítems
Resultados financieros y económicos	Salas (2016) precisa que el resultado o situación financiera y económica es producto de la gestión de los bienes y recursos confiados a la gerencia general, se dice que la organización goza de buena situación financiera cuanto tiene liquidez para afrontar sus compromisos de pago tal como lo muestra el Estado de Situación Financiera, por otro lado se tiene una óptima situación económica cuando genera una adecuada rentabilidad (utilidad) que se revela en el estado de resultados, la información de ambos Estados Financieros son la base de información a fin de utilizarlos para determinar los indicadores financieros.	La variable resultados financieros y económicos se midió a través de 3 dimensiones: estado de resultados, estado de situación financiera e indicadores financieros y 9 indicadores que fueron expresados en términos de 9 ítems que constituyeron el instrumento y que permitieron medir la percepción de los colaboradores mediante un cuestionario validado.	Estado de Resultados	Margen financiero bruto	10
				Provisión de créditos de cobranza dudosa	11
			Margen financiero neto	12	
			Estado de Situación Financiera	Activo	13
				Pasivo	14
			Indicadores financieros	Patrimonio	15
				Indicador de calidad de activos	16
			Indicador de eficiencia	17	
Indicador de rentabilidad	18				

Tabla 5

Dimensiones de la variable 2

Dimensiones	Ítems	Escala de medición y valores	Niveles y rangos
Estados de Resultados	Del 10 al 12	1 = Nunca	Baja
		2 = Casi nunca	05 -15
Estado de Situación Financiera	Del 13 al 15	3 = A veces	Moderada
		4 = Casi siempre	16 - 30
Indicadores financieros	Del 16 al 18	5 = Siempre	Alta 31 – 45

Nota: Variable 2: Resultados financieros y económicos.

3.5 Métodos y técnicas de investigación

3.5.1 Método

Para la investigación se utilizó el método cuantitativo al realizarse un análisis estadístico y la observación para determinar la relación entre las variables de estudio y el recojo de información.

3.5.2 Técnica

Para la investigación se utilizó la técnica de la encuesta, la cual fue aplicada a los trabajadores del Banco de la Nación, se aplicó con el objetivo de obtener información sobre la cartera de créditos y su relación con los resultados financieros y económicos.

3.5.3 Descripción de los instrumentos utilizados

Se elaboró dos instrumentos de recolección, el primero evalúa la cartera de créditos y la segunda, a fin de medir, la resultados financieros y económicos, siendo los instrumentos sometidos a criterios de validez y confiabilidad antes de

su aplicación y, el tipo de instrumento que se utilizó para medir las variables fue el cuestionario, que contenía un conjunto de preguntas respecto a las variables. Toda medición o instrumento de recolección de datos debe reunir tres requisitos esenciales, la confiabilidad, validez y objetividad.

Según los autores Hernández et al. (2014) precisa que: “El escalamiento de Likert es un conjunto de ítems en forma de afirmaciones para medir la reacción del sujeto en tres, cinco o siete categorías” (p. 238).

Ficha técnica

Nombre	: Cuestionario de cartera de créditos
Autores	: Julia Lujan Gamboa y Thalia Cueva Chuquispuma
Procedencia	: Perú
Año	: 2020
Administración	: Individual
Duración	: Aproximadamente 35 minutos
Aplicación	: Trabajadores del Banco de la Nación
Materiales	: Hoja de aplicación y lapicero

Descripción

El cuestionario es un instrumento que sirvió para medir las tres dimensiones de la cartera de créditos del Banco de la Nación como son: créditos directos, situación de los créditos y clasificación crediticia, que consta de 9 ítems, 3 para cada dimensión.

Normas de aplicación

La aplicación se dio de forma individual, donde cada una de las personas evaluadas debe marcar con cinco posibles respuestas a cada oración, enfatizando la confidencialidad de los resultados, teniendo en cuenta los siguientes criterios:

Tabla 6

Escala tipo Likert con 5 opciones para la variable 1

Escala de medición	Valores
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Nota: La calificación máxima es de 45.

Normas de calificación

Para calificar los resultados, se debe sumar los totales por área y así mismo un total general del instrumento, luego se ubica en la tabla para determinar la importancia de la cartera de créditos y de sus dimensiones.

Ficha técnica

Nombre	: Cuestionario de resultados financieros y económicos
Autores	: Julia Lujan Gamboa y Thalia Cueva Chuquispuma
Procedencia	: Perú
Año	: 2020
Administración	: Individual
Duración	: Aproximadamente 35 minutos
Aplicación	: Trabajadores del Banco de la Nación
Materiales	: Hoja de aplicación y lapicero

Descripción

El cuestionario es un instrumento que sirvió para medir las tres dimensiones de los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación como son: estado de resultados, estado de situación financiera e indicadores financieros, que consta de 9 ítems, 3 para cada dimensión.

Para la escala de respuestas se utilizó el método de escalamiento tipo Likert con cinco opciones, y la calificación máxima que se puede obtener del instrumento es de 45.

Normas de aplicación

La aplicación se dio de forma individual, donde cada una de las personas evaluadas debe marcar con cinco posibles respuestas a cada oración, enfatizando la confidencialidad de los resultados que serán teniendo en cuenta los siguientes criterios:

Tabla 7

Escala tipo Likert 5 opciones para la variable 2

Escala de medición	Valores
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Nota: La calificación máxima es de 45.

Normas de calificación

Para calificar los resultados, se debe sumar los totales por área y así mismo un total general del instrumento, luego se ubica en la tabla para determinar la importancia de los resultados financieros económicos y de sus dimensiones.

3.6 Análisis estadísticos e interpretación de datos

Los datos se analizaron a partir de la utilización de la técnica estadística aplicable, mediante la elaboración de cuadros y gráficos para la respectiva investigación. Los datos obtenidos serán ordenados en cuadros y gráficos estadísticos siguiendo el orden de los ítems o preguntas utilizando el programa

SPSS en la versión 22 para el procesamiento de datos. La información que se obtuvo se procesó a efectos de generar resultados que fueron analizados y tabulados.

El análisis siguió los siguientes pasos:

Para la organización de la información recopilada se implementó bases de datos de las variables en estudio, y fueron sometidas a un análisis estadístico en el programa SPSS, para obtener las correlaciones. Para evaluar el comportamiento de los datos recogidos y comprobar potenciales problemas de ellos, se procedió a la elaboración del análisis exploratorio de datos, con este análisis, se verificó que algunos supuestos importantes (valores extremos, valores perdidos, desviaciones iniciales, entre otras) se cumplen.

Para el análisis descriptivo de las variables se obtuvieron puntajes y se organizó su presentación en medias, varianzas, desviación típica, máximos, mínimos, además de su distribución y confiabilidad.

Para el análisis de resultados se desarrolló la interpretación de los valores estadísticos y se estableció los niveles de asociación, además de la contratación de la hipótesis. Se presentó tablas y figuras por cada variable, asimismo se reflexionó y se discutió sobre sus resultados, luego, se elaboró las conclusiones y recomendaciones en base a los resultados.

CAPÍTULO IV
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Análisis de fiabilidad de las variables

4.1.1 Validación del instrumento de las variables

El instrumento fue validado a través de criterios de 3 expertos en el tema quienes determinaron la validez de acuerdo al siguiente resultado:

Tabla 8

Resultado de la validación del cuestionario de las variables

Validador	Experto	Resultado de aplicabilidad	%
1. Edwin Vásquez Mora	Metodológico	Aplicable	82
2. Lucio Silvera Trigoso	Temático	Aplicable	82
3. Martin Saavedra Farfán	Estadístico	Aplicable	75

4.1.2 Análisis de fiabilidad

Para obtener la fiabilidad se utilizó el programa SPSS 23 mediante la prueba de Alpha de Cronbach, el instrumento presenta una escala politómica y se obtuvo un valor de alfa = 0,863 para la variable régimen cartera de créditos y valor de alfa = 0,921 para la variable resultados financieros y económicos.

Tabla 9

Índice de consistencia interna de la variable 1

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,863	9

Tabla 10

Índice de consistencia interna de la variable 2

Alfa de Cronbach	N° de elementos
0,921	9

Interpretación

Como se puede apreciar, los resultados tienen un valor de alfa 0.863 y 0.921, lo que indica que los instrumentos tienen un grado de confiabilidad, validando su uso para la recolección de datos.

La validez de un instrumento se refiere al grado en que el instrumento mide aquello que pretende medir, mientras que la fiabilidad de la consistencia interna del instrumento se puede estimar con el Alfa de Cronbach, con esta medida de la fiabilidad mediante se asume que los ítems medidos en escala tipo Likert miden en un mismo constructo y que están altamente correlacionados, mientras más cerca se encuentra el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia interna de los ítems analizados.

4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones y variables

Variable: Cartera de créditos

Tabla 11

Análisis descriptivo variable: Cartera de créditos

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	1	6,7	6,7
	A veces	5	33,3	40,0
Válido	Casi siempre	7	46,7	86,7
	Siempre	2	13,3	100,0
Total	15	100,0	100,0	

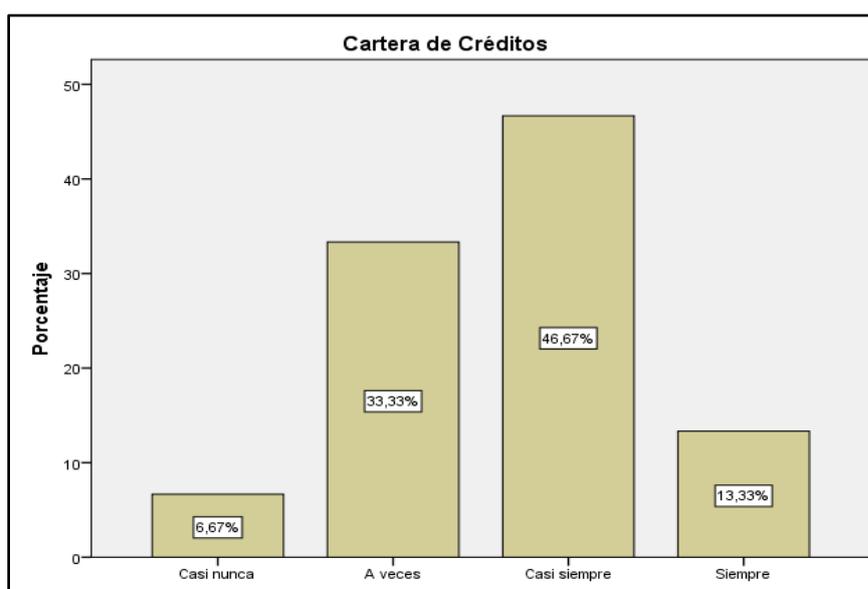


Figura 3. Análisis descriptivo de la variable 1.

En la figura 3 se observa en los resultados que el 46.67% de los encuestados señaló que casi siempre el Banco de la Nación realiza provisión y castigos de cuentas incobrables de la cartera de créditos, el 13.33% mencionó que siempre, mientras que el 33.33% a veces y el 6.67% restante indicó que casi nunca se realiza; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 60% consideran que siempre y casi siempre el Banco de la Nación realiza provisiones y castigos a su cartera de créditos.

Variable: Resultados financieros y económicos

Tabla 12

Análisis descriptivo de la variable: Resultados financieros y económicos

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Casi nunca	1	6,7	6,7	6,7
A veces	4	26,7	26,7	33,3
Válido Casi siempre	6	40,0	40,0	73,3
Siempre	4	26,7	26,7	100,0
Total	15	100,0	100,0	

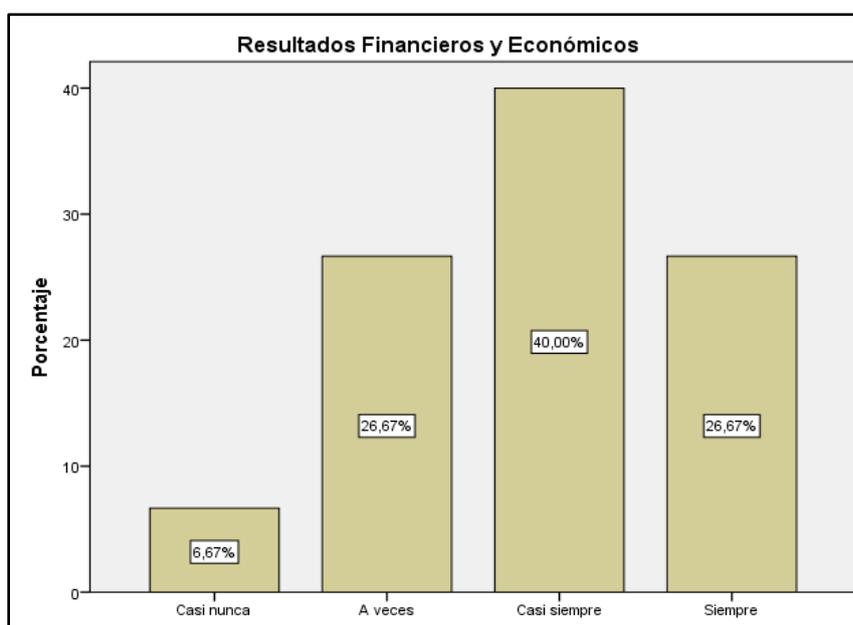


Figura 4. Análisis descriptivo de la variable 2.

En la figura 4 se observa en los resultados que el 40% de los encuestados señaló que casi siempre el Banco de la Nación realiza los resultados financieros y económicos son afectados por las provisiones y castigos de la cartera de créditos, el 26.67% mencionó que siempre, mientras que el 6.67% a veces y el 26.67% restante indicó que casi nunca es afectada; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 66.67% consideran que siempre y casi siempre los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación son afectados por las provisiones y castigos de la cartera de créditos.

Dimensiones de la variable 1: Cartera de créditos

Tabla 13

Análisis descriptivo de la dimensión: Créditos directos

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	1	6,7	6,7
	A veces	4	26,7	33,3
Válido	Casi siempre	5	33,3	66,7
	Siempre	5	33,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0

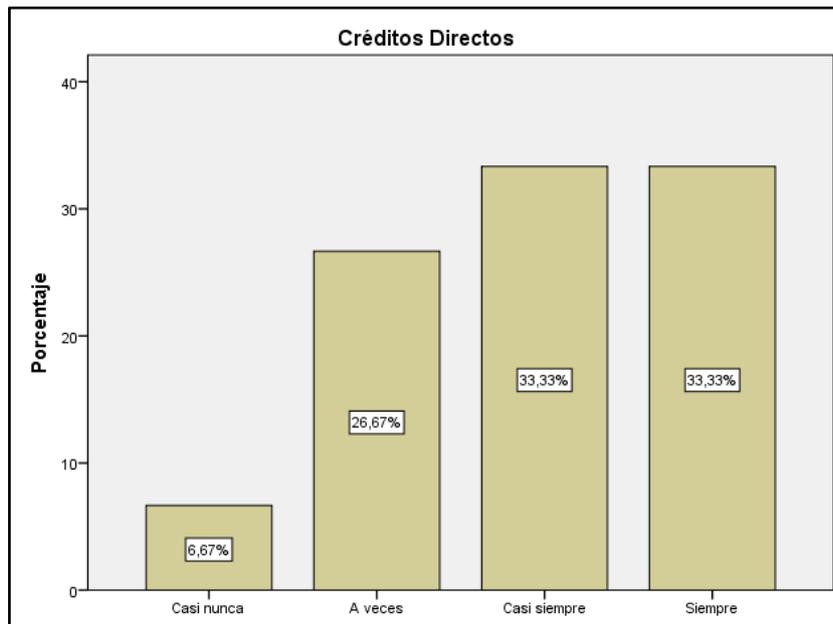


Figura 5. Análisis descriptivo de la dimensión 1.

En la figura 5 se observa en los resultados que el 33.33% de los encuestados señaló que casi siempre el Banco de la Nación concede créditos de consumo a través de préstamos Multired a los trabajadores y pensionistas del sector público, el 33.33% mencionó que siempre, mientras que el 26.67% a veces y el 6.67% restante indicó que casi nunca los concede; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 66.66% consideran que siempre y casi siempre el Banco de la Nación concede créditos directos a través del préstamo Multired.

Tabla 14

Análisis descriptivo de la dimensión: Situación de los créditos

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
Casi nunca	1	6,7	6,7	6,7
A veces	6	40,0	40,0	46,7
Válido Casi siempre	5	33,3	33,3	80,0
Siempre	3	20,0	20,0	100,0
Total	15	100,0	100,0	

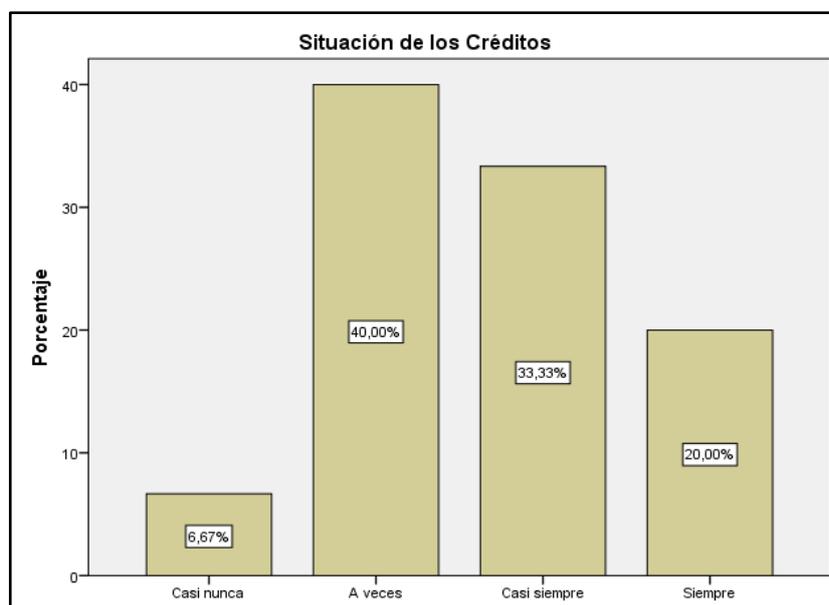


Figura 6. Análisis descriptivo de la dimensión 2.

En la figura 6 se observa en los resultados que el 33.33% de los encuestados señaló que la situación de los créditos reestructurados con reprogramación de cuotas generan riesgos para el Banco de la Nación, el 20% mencionó que siempre, mientras que el 40% a veces y el 6.67% restante indicó que casi nunca los genera; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 53.33% consideran que siempre y casi siempre créditos reestructurados generan riesgos para el Banco de la Nación.

Tabla 15

Análisis descriptivo de la dimensión: Clasificación crediticia

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	1	6,7	6,7
	A veces	5	33,3	40,7
Válido	Casi siempre	8	53,3	93,3
	Siempre	1	6,7	100,0
	Total	15	100,0	

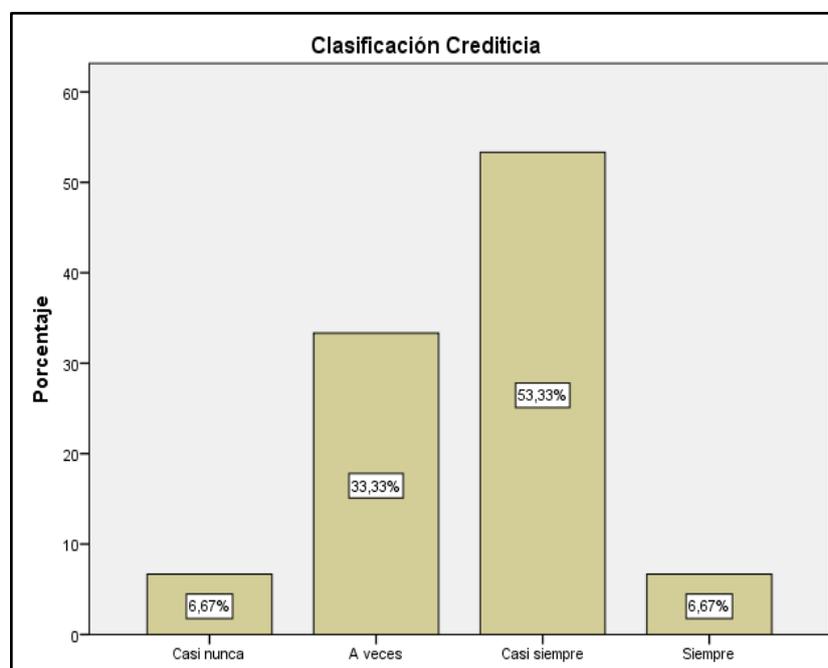


Figura 7. Análisis descriptivo de la dimensión 3.

En la figura 7 se observa en los resultados que el 53.33% de los encuestados señaló que el Banco de la Nación tiene segmentado a los clientes que mantienen problemas potenciales por tipo y modalidad de crédito, el 6.67% mencionó que siempre, mientras que el 33.33% a veces y el 6.67% restante indicó que casi nunca los genera; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 60% consideran que siempre y casi siempre el Banco de la Nación clasifica a los clientes con problemas potenciales por modalidad y tipo de crédito,

Dimensiones de la variable 2: Resultados financieros y económicos

Tabla 16

Análisis descriptivo de la dimensión: Estado de Resultados

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	2	13,3	13,3
	A veces	3	20,0	33,3
Válido	Casi siempre	6	40,0	73,3
	Siempre	4	26,7	100,0
	Total	15	100,0	100,0

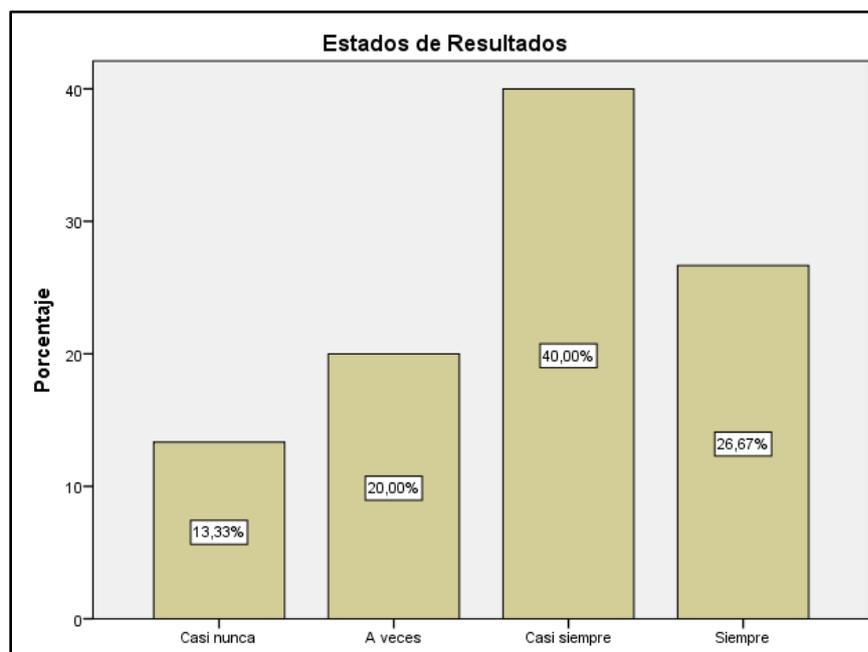


Figura 8. Análisis descriptivo de la dimensión 4.

En la figura 8 se observa en los resultados que el 40% de los encuestados señaló que el margen financiero neto del Banco de la Nación es afectado por la provisión de créditos en cobranza dudosa, el 26.67% mencionó que siempre, mientras que el 20% a veces y el 13.33% restante indicó que casi nunca es afectada; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 66.67% consideran que siempre y casi siempre el margen financiero neto es afectado por las provisiones por créditos dudosos.

Tabla 17

Análisis descriptivo de la dimensión: Estado de Situación Financiera

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	2	13,3	13,3
	A veces	5	33,3	46,7
Válido	Casi siempre	6	40,0	86,7
	Siempre	2	13,3	100,0
	Total	15	100,0	

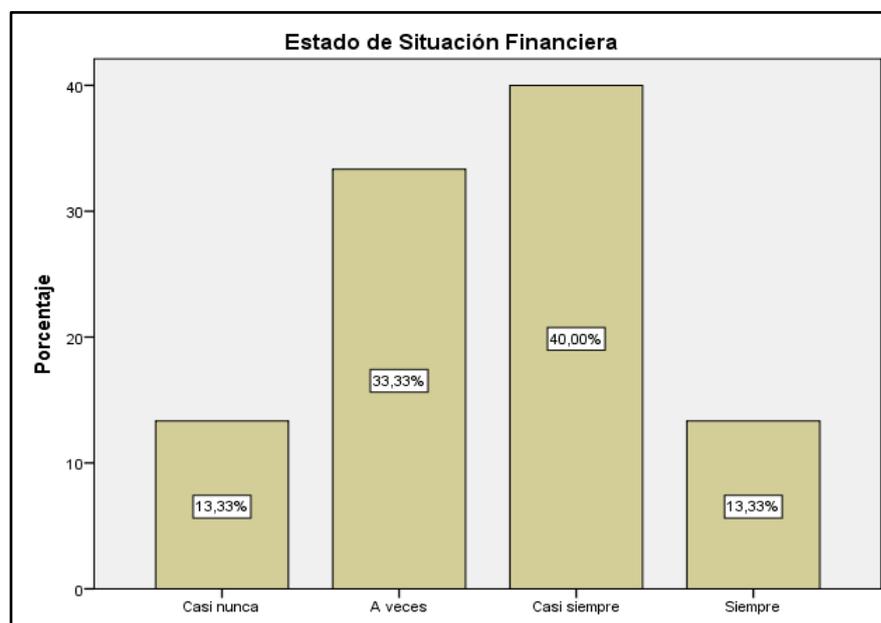


Figura 9. Análisis descriptivo de la dimensión 5.

En la figura 9 se observa en los resultados que el 40% de los encuestados señaló que el patrimonio efectivo del Banco de la Nación es suficiente para respaldar y cubrir el riesgo de crédito, el 13.33% mencionó que siempre, mientras que el 33.33% a veces y el 13.33% restante indicó que casi nunca lo respalda y cubre; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 53.33% consideran que siempre y casi siempre el patrimonio efectivo cubre el riesgo de crédito.

Tabla 18

Análisis descriptivo de la dimensión: Indicadores financieros

	Frecuencia	%	% Valido	% Acumulado
	Casi nunca	1	6,7	6,7
	A veces	4	26,7	40,7
Válido	Casi siempre	5	33,3	93,3
	Siempre	5	33,3	100,0
	Total	15	100,0	100,0

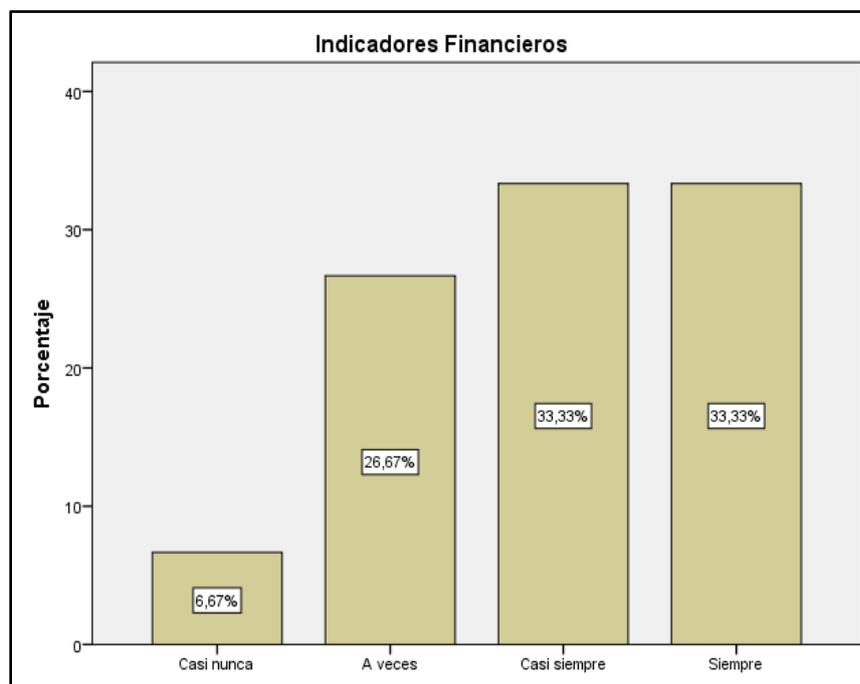


Figura 10. Análisis descriptivo de la dimensión 6.

En la figura 10 se observa en los resultados que el 33.33% de los encuestados señaló que el Banco de la Nación a través de sus indicadores financieros evalúa sus resultados financieros y económicos para tomar decisiones, el 33.33% mencionó que siempre, mientras que el 26.67% a veces y el 26.67% restante indicó que casi nunca; lo que nos indica los resultados de los encuestados que representan el 66.66% consideran que siempre y casi siempre el Banco de la Nación toma decisiones a través de los resultados de sus indicadores financieros.

4.3 Contratación de hipótesis

4.3.1 Prueba de la normalidad

Tabla 19

Prueba de normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	GI	Sig.	Estadístico	GI	Sig.
Cartera de créditos	,258	15	,002	,881	15	,049
Resultados financieros y económicos	,225	15	,000	,881	15	,050

Nota: ^a Corrección de significación de lilliefors.

La tabla 19 nos muestra el resultado de la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk que se utilizó debido a que el número de encuestas fue menor a 50, con un total de 15 encuestados, asimismo, el nivel de significancia es 0.049 y 0.050 en ambas variables, por tanto se ha determinado que los datos a utilizar en la contratación de hipótesis son no paramétricos, por lo que se debe utilizar estadígrafo no paramétrico de Rho Spearman.

4.3.2 Prueba de la hipótesis general

H₁= La cartera de créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀= La cartera de créditos no se relaciona de manera relevante con los resultado financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Tabla 20

Correlación entre variables 1 y 2

		Cartera de créditos	Resultados financieros y económicos
Cartera de créditos	Coeficiente Rho Spearman	1,000	,850**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	15	15
Resultados financieros y económicos	Coeficiente Rho Spearman	,850**	1,000
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	15	15

Nota: ** Correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la tabla 20, que el nivel de significancia 0.000 menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, se determina que existe relación entre las dos variables, por el coeficiente de correlación 0.850, se determina que existe una correlación positiva considerable.

Prueba de la hipótesis específica N° 1

H₁= Los créditos directos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀= Los créditos directos no se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Tabla 21

Correlación entre la dimensión créditos directos y variable 2

		Créditos directos	Resultados financieros y económicos
Créditos directos	Coeficiente Rho Spearman	1,000	,567**
	Sig. (bilateral)		,028
	N	15	15
Resultados financieros y económicos	Coeficiente Rho Spearman	,567**	1,000
	Sig. (bilateral)	,028	
	N	15	15

Nota: ** Correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la tabla 21, que el nivel de significancia 0.028 mayor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, se determina que existe relación entre la dimensión y variable, por el coeficiente de correlación 0.567 se determina que existe una correlación positiva media.

Prueba de la hipótesis específica N° 2

H₁= La situación de los créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀= La situación de los créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Tabla 22

Correlación entre la dimensión situación de créditos y variable 2

	Situación de créditos	Resultados financieros y económicos
	Coeficiente Rho Spearman	,850**
Situación de créditos	Sig. (bilateral)	,000
	N	15
	Coeficiente Rho Spearman	,850**
Resultados financieros y económicos	Sig. (bilateral)	,000
	N	15

Nota: ** Correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la tabla 22, que el nivel de significancia 0.000 menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, se determina que existe relación entre la dimensión y variable, por el coeficiente de correlación 0.850 se determina que existe una correlación positiva considerable.

Prueba de la hipótesis específica N° 3

H₁ = La clasificación crediticia se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

H₀ = La clasificación crediticia no se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Tabla 23

Correlación dimensión clasificación crediticia y variable 2

	Clasificación crediticia	Resultados financieros y económicos	
	Coeficiente Rho Spearman	1,000	,688**
Clasificación crediticia	Sig. (bilateral)		,005
	N	15	15
	Coeficiente Rho Spearman	,688**	1,000
Resultados financieros y económicos	Sig. (bilateral)	,005	
	N	15	15

Nota: ** Correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Se observa en la tabla 23, que el nivel de significancia 0.005 menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, se determina que existe relación entre la dimensión y variable, por el coeficiente de correlación 0.688 se determina que existe una correlación positiva media.

CAPÍTULO V
DISCUSIONES, CONCLUSIONES
RECOMENDACIONES

5.1 Discusiones

La presente investigación tuvo como objetivo principal establecer la relación que existe entre la cartera de crédito y los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019.

Respecto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis general mediante el estadístico de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0.850, a un nivel de significancia $p=0,000$, es decir, existe una correlación positiva considerable, una relación significativa entre la cartera de crédito y los resultados financieros y económicos, el análisis de los datos estadísticos obtenidos con la aplicación de la prueba de hipótesis evidencia la relación de ambas variables, asimismo se pueda apreciar que la significancia bilateral es menor que el 0.05 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: La cartera de créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019.

Esto significa en atención a los resultados descriptivos de las variables que la provisión y castigo de la cartera de créditos afecta los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, al respecto los investigadores Cortes, Romero y Serna (2017) sostienen que la tecnología es importante para minimizar tiempos en evaluar, otorgar y hacer seguimiento los créditos a los clientes, también para alertar a los clientes sobre los vencimientos de sus cuotas a fin que eviten la morosidad y costos financieros, lo cual, reduce los resultados económicos de la empresa.

Respecto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 1 mediante el estadístico de correlación Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0.567, a un nivel de significancia $p=0.028$, es decir, existe una correlación, una relación significativa entre la dimensión créditos directos y variable resultados financieros y económicos, el análisis de los datos

estadísticos obtenidos con la aplicación de la prueba de hipótesis evidencia la relación dimensión y variable; asimismo se pueda apreciar que la significancia bilateral es menor a 0.05 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: Los créditos directos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019.

Esto significa en atención a los resultados descriptivos de la dimensión y variable realizando un oportuno seguimiento de los créditos directos otorgados se mitiga el riesgo de reducir los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, al respecto los investigadores Hernández y Pérez (2017) sostienen que aplicando las exigencias a los créditos de consumo y comercial otorgados, ello, permitirá cubrir los gastos financieros y generar utilidades.

Respecto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 2 mediante el estadístico de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0.850, a un nivel de significancia $p=0,000$, es decir, existe una correlación positiva considerable, una relación significativa entre la dimensión situación de créditos y la variable resultados financieros y económicos, el análisis de los datos estadísticos obtenidos con la aplicación de la prueba de hipótesis evidencia la relación de la dimensión y variable; asimismo se pueda apreciar que la significancia bilateral es menor que el 0.05 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: La situación de los créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019.

Esto significa en atención a los resultados descriptivos de la variable y dimensión que la situación de los créditos reestructurados con reprogramación de cuotas generan riesgos para el Banco de la Nación, al respecto el investigador Vidal (2017) sostiene que un buen manejo de los riesgos y la contención de la cartera morosa provoca que los beneficios sean mayores, asegurando rentabilidades controladas en años posteriores.

Respecto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 3 mediante el estadístico de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0.688, a un nivel de significancia $p=0,005$, es decir, existe una correlación positiva media, una relación significativa entre la dimensión clasificación crediticia y variable resultados financieros y económicos, el análisis de los datos estadísticos obtenidos con la aplicación de la prueba de hipótesis evidencia la relación entre la dimensión y variable; asimismo se pueda apreciar que la significancia bilateral es menor que el 0.05 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: La clasificación crediticia se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019.

Esto significa en atención a los resultados descriptivos de la dimensión y variable, que el Banco de la Nación clasifica a sus clientes que mantienen problemas potenciales por tipo y modalidad de crédito, al respecto los investigadores Condor y Taipe (2019) sostienen que una adecuada clasificación del crédito y una evaluación del riesgo crediticio reduciría los índices de morosidad en la cartera crediticia.

5.2 Conclusiones

En relación a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis general, la cartera de crédito se relaciona significativamente con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación en el periodo 2019, existiendo una correlación positiva considerable entre las variables de 0.850, esto, debido a que la provisión (S/ 35.91 millones) para créditos de cobranza dudosa, neto de recupero afecta el margen financiero neto del Banco de la Nación en el año 2019.

En cuanto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 1, los créditos directos se relaciona significativamente con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, en el periodo 2019, existiendo una correlación positiva media entre la dimensión y variable al

obtenerse un resultado estadístico de 0.567, esto debido que se concedió créditos directos principalmente créditos de consumo por S/ 5,479.80 millones y se realizó un castigo contable por S/ 2.51 millones situación que afectó el rubro activo de la cartera de créditos del Banco de la Nación.

Asimismo, en atención a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 2, la situación de créditos se relaciona significativamente con el estado de resultados financieros y económicos del Banco de la Nación en el periodo 2019, existiendo una correlación positiva media entre la dimensión y variable de 0.850, esto debido a que si bien la situación de los créditos del Banco de la Nación según sus vencimientos contractuales por vencer hasta por 1 año disminuyó en el año 2019 (S/ 2,235.62 millones) en comparación al 2018 (S/ 4,639.43 millones); sin embargo, los créditos vencidos y en cobranza judicial en el 2019 aumentó en S/ 149.93 millones respecto al reportado en el 2018 (S/ 114.36 millones).

De igual forma, los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis específica 3, la clasificación de crédito se relaciona significativamente con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación en el periodo 2019, existiendo una correlación positiva media entre la dimensión y variable de 0.688, esto debido a que si bien la cartera de crédito del Banco de la Nación está clasificada por riesgo, en el periodo 2019 se incrementaron a S/ 358.98 millones en relación a los créditos con problemas potenciales S/ 52.06 millones (2018: S/ 47.80 millones), deficiente S/ 50.62 millones (2018: S/ 42.03 millones), dudoso S/ 110.99 millones (2018: S/ 84.55 millones) y pérdida S/ 145.32 millones (2018: S/ 110.13 millones), en comparación al cierre del 2018 (S/ 284.51 millones).

5.3 Recomendaciones

En relación a la conclusión general, los resultados permiten recomendar a la gerencia general disponga a quien corresponda, se fortalezca los mecanismo de control de la cartera de créditos directos a fin de reducir los importes provisionados por créditos de cobranza dudosa y evitar se continúe afectado el

margen financiero neto que reporta el Banco de la Nación a través de su Estado de Resultados integrales al cierre de cada año.

En relación a la primera conclusión específica, los resultados permiten recomendar a la gerencia general disponga a quien corresponda, realizar una evaluación rigurosa previo al otorgamiento de créditos de consumo, asimismo focalizar y realizar el seguimiento oportuno sobre aquellos clientes que presentan categoría de riesgo con problemas potenciales, a efectos de evitar su incobrabilidad y castigo contable que afecta los saldos de la cartera de créditos del rubro activos que son reportados anualmente en el Estado de Situación Financiera del Banco de la Nación.

En relación a la segunda conclusión específica, los resultados permiten recomendar al gerente general, implementar una medida efectiva sobre el control de la situación de los créditos según sus vencimientos contractuales a fin de evitar que en los próximos años se continúe incrementando los créditos vencidos y en cobranza judicial como lo ocurrido en el periodo 2019.

En relación a la tercera conclusión específica, los resultados permiten recomendar a la gerencia general se evalúe las causas del aumento de la clasificación de categoría de riesgo con problemas potenciales, deficiente, dudoso y pérdida de la cartera de créditos en el año 2019 a fin que se tomen medidas correctivas, teniendo en cuenta, que el Banco de la Nación reporto un saldo de la cartera de créditos en el estado de situación financiera al cierre del año 2019 un monto menor S/ 6 319 millones) respecto al 2018 (S/ 8 930 millones).

REFERENCIAS

Acuña, Y. y Barzola, W. (2015). *Factores que determinan la calidad de cartera crediticia en el producto Pyme Financiera Confianza en la región Junín 2008-2013* (Tesis de pregrado). Recuperado de repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1536/tesis%20FACTORES%20QUE%20DETERMINAN%20LA%20CALIDAD%20DE%20CARTERA%20CREDITICIA%20EN%20EL%20PRODUCTO%20PYME%20DE%20FINANCIERA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Álvarez, A. (2017). *Aumento de la cartera morosa y la relación con la rentabilidad del Banco de Crédito del Perú en la región Callao, 2017* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15291/Alvarez_AAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ávila, L. y Marín, L. (2019). *Implementación de políticas complementarias de gestión de riesgos crediticios y su contribución en la disminución del índice de morosidad en la Financiera Confianza, Agencia El Porvenir, período enero-mayo, 2019* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/5100/1/RE_CONT_LISBETH.AVILA_LILI.MARIN_POLITICAS.COMPLEMENTARIAS.GESTION_DATOS.pdf

Carlos, E., Gabriel, S. y Rodríguez, J. (2016). *Influencia de los ratios financieros en la toma de decisiones de la empresa Architech Constructores S.A.C. ubicada en San Borja, año 2015* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/153/tesis%20-capitulo%20%28BN%29%20Edita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Caro, A. y Vela, S. (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito*. Recuperado de <http://168.121.45.184/bitstream/handle/20.500.11818/478/herramientas%20financieras.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Cóndor, K. y Taipe, J. (2019). *Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en mi banco agencia Chupaca - 2018* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/897/T037_77019731_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cortes, D., Romero, Y. y Serna, J. (2017). *Análisis del crédito en las entidades financieras* (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/175/ANALISIS%20DEL%20CREDITO%20EN%20LAS%20ENTIDADES%20FINANCIERAS.pdf;jsessionid=387B153687DD7851462E648B9AEFB131?sequence=1>
- Cueva, A. (2019). *La gestión de riesgo de crédito para incrementar la calidad de cartera de créditos de la Cooperativa de Ahorros y Créditos 15 de Setiembre LTDA 2016 - 2017* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3383/CUEVA%20MORENO%20ANTONIO%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Díaz, C. y Del Valle, G. (2017). Riesgo financiero en los créditos al consumo del sistema bancario venezolano 2008-2015. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Humanas*, 13 (37), 20-40. Recuperado de <http://ojs.revistaorbis.org.ve/index.php/orbis/article/view/311/313>
- García, V. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica Uisrael*, 5(13), 45-46.
- Hernández, C. y Pérez, C. (2017). *Impacto de las carteras dirigidas sobre la calidad de los activos, rentabilidad y liquidez de Bancaribe Banco Universal C.A. 2010 - 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAT3840.pdf>
- Hernández, R. Fernández, C. Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación científica* (6ª ed.). Recuperado de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/URP/1464/APLICACION%20DEL%20ANALISIS%20E%20INTERPRETACION%20DE%20LOS%20ESTADOS%20FINANCIEROS%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20PARA%20LA%20TOMA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jaramillo, F. y Trevejo, A. (2017). *Determinantes de la morosidad en el sistema bancario en una economía dolarizada: el caso del Perú durante el periodo 2005 - 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.usil.edu.pe/bitstream/USIL/2723/1/2017_Jaramillo_Determinantes-de-la-morosidad.pdf

López, T. (2016). *El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9670/1/Tesis%20Riesgo%20de%20Credito%20en%20cartera%20de%20consumo%20y%20su%20relacion%20con%20sobreendeudamiento.pdf>

Lujan, J. y Noriega, R. (2018). *Valorización de Mibanco Banco de la Microempresa S.A.* (Tesis de maestría). Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/13990/LUJAN_NORIEGA_VALORIZACION_MICROEMPRESA%20S.A..pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mamani, V. (2016). *Incidencia de bienes y suministros de funcionamiento, en la prestación de los estados financieros de la Municipalidad Provincial Mariscal Nieto, año 2014* (Tesis de pregrado). Recuperado de http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/197/Vich_Tesis_titulo_2_016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Miguel, E. (2016). *Estrategias en la administración del riesgo de los préstamos Multired para disminuir la morosidad en el Banco de la Nación, Huancayo* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4217/Miguel%20Vasquez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Moncada, J. y Rodríguez, B. (2018). *Análisis de los factores que afectan la morosidad de la cartera banca pequeña y mediana empresa en el Banco Internacional del Perú - Interbank* (Tesis de pregrado). Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624526/MONCADA_PJ%20%26%20RODRIGUEZ_CB.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Paredes, E. (2019). *Calificación crediticia y otorgamiento de créditos en la banca comercial de Lima Metropolitana, 2011 - 2018* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3844/PAREDES%20PAREDES%20ELIZABETH%20-%20MAESTRIA.pdf?sequence=1>
- Salas, R. (2016). *La situación económica y financiera de una empresa*. Lima, Perú: Conexión Esan. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economica-y-financiera-de-una-empresa/>
- Seffino, M. (2018). *Análisis de eficiencia bancaria en Argentina* (Tesis de maestría). Recuperado de <http://repositoriodigital.uns.edu.ar/bitstream/123456789/4621/1/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20en%20Econom%C3%ADa%20-%20Mario%20Seffino.pdf>
- Vidal, S. (2017). *La morosidad y rentabilidad de los bancos en Chile* (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/23660/3560900257366UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1
Resultados Turnitin

**La cartera de créditos y su
relación con los EE FF**

por Julia Y Thalía Luján Y Cueva

Fecha de entrega: 02-dic-2020 07:04a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1462373920

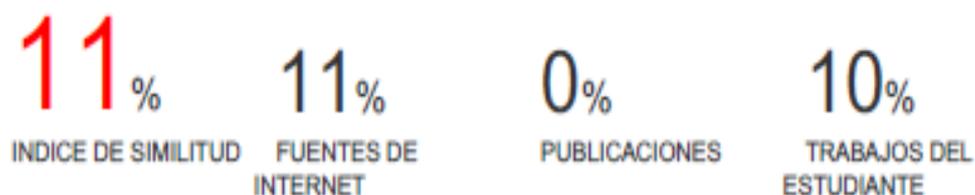
Nombre del archivo: ASESOR_A_CUEVA_y_LUJAN_25_NOV.docx (314.03K)

Total de palabras: 14954

Total de caracteres: 84812

La cartera de créditos y su relación con los EE FF

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	intranet2.sbs.gob.pe Fuente de Internet	4%
3	Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante	2%
4	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	2%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 2%

Excluir bibliografía

Apagado

Anexo 2

Carta de consentimiento



Firmado digitalmente por:
ALCALA VIVANCO Acides
Roman FAU 20100030596 hard
Motivo: Soy el autor del
documento
Fecha: 11/02/2021 17:34:55-0500



"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

San Borja, 11 de febrero de 2021

CARTA EF/92.2334 N° 0008 - 2021

Universidad Autónoma del Perú
Presente.-

Referencia correo electrónico 22.01.2021

De nuestra consideración:



Es cordialmente grato saludarlo, habiendo recibido el correo electrónico de la Srta. **JULIA LUJAN GAMBOA**, identificada con DNI N° **46301761** y con código de trabajador N° **0328855**, egresada de la Universidad Autónoma del Perú que cursó la carrera de Contabilidad y sustento la tesis "La cartera de créditos y su relación en los resultados financieros del Banco de la Nación, San Borja, Lima - 2019" para la obtención del título profesional de Contadora.

Se declara la viabilidad del título de la tesis, la mencionada carta deberá ser utilizada solo para fines académicos.

Agradecemos la atención que le permita a la presente.

Atentamente,

Anexo 3

Matriz de consistencia

Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis Principal	Variable Independiente	Técnica e Instrumento
¿De qué manera la cartera de créditos tiene relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019?	Establecer la relación que existe entre la cartera de créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	La cartera de créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	Cartera de Créditos	Encuesta Entrevista Cuestionario
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos		
¿De qué manera los créditos directos tienen relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019?	Establecer la relación que existe entre los créditos directos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	Los créditos directos se relacionan de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	Variable Dependiente	
¿De qué manera la situación de los créditos tiene relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019?	Establecer la relación que existe entre la situación de los créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	La situación de los créditos se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	Resultados Financieros y Económicos	
¿De qué manera la clasificación crediticia tiene relación con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019?	Determinar la relación que existe entre la clasificación crediticia con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.	La clasificación crediticia se relaciona de manera relevante con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación del distrito de San Borja-Lima, Periodo 2019.		

Anexo 4
Cuestionario

ENCUESTA:

"La cartera de créditos y su relación con los resultados financieros y económicos"

Con el objetivo de relacionar la cartera de créditos con los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, le pedimos por favor responder el siguiente cuestionario que contiene 18 preguntas con alternativas del 1 al 5 que reflejan su opinión en bases a los temas tratados de acuerdo a la instrucción y tabulación (escala):

Instrucciones: Marque con una equis (X) en la casilla numerada según su criterio.

Escala: 1 (Nunca); 2 (Casi nunca); 3 (A veces); 4 (Casi siempre); 5 (Siempre).

N°	Preguntas	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
1	El BN concede créditos de consumo a través del préstamo multired a los trabajadores y pensionistas del sector público.					
2	El BN solo otorga créditos hipotecarios a trabajadores de sector público nombrado y pensionistas de edades entre 21 hasta los 64 años.					
3	Los importes por las amortizaciones de los créditos soberanos que otorgó el BN son significativos en el rubro de la cartera de crédito.					
4	La situación de los créditos vigentes en sus diversas modalidades que otorgó el BN es representativa dentro de la estructura de la cartera de créditos.					
5	Los créditos reestructurados con reprogramación de cuotas generan riesgos para el BN.					
6	Los clientes del BN frecuentemente refinancian sus créditos debido a que las cuotas otorgadas son muy elevadas.					
7	El BN tiene segmentado a los clientes que mantienen problemas potenciales por tipo y modalidad de crédito.					
8	Los créditos corporativos que otorgó el BN representan en mayor proporción en la clasificación crediticia como deficiente y dudoso.					
9	Todos los créditos que registran atrasos en sus pagos mayores a 365 días son clasificados como pérdida a fin de ser provisionadas y castigados.					
10	Para la determinación del margen financiero bruto, solo se considera los gastos financieros producto del interés pasivo que paga el BN.					
11	La provisión de créditos de cobranza dudosa que registra el BN, se realiza en función a la clasificación del riesgo del deudor.					
12	La provisión de cobranza dudosa afecta significativamente el margen financiero neto del BN.					
13	Los activos no monetarios adquiridos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio que corresponde a la transacción inicial.					

N°	Preguntas	Escala de Likert				
		1	2	3	4	5
14	Los pasivos en moneda extranjera son convertidos a soles al cierre de cada fin de mes utilizando el tipo de cambio fijado por la SBS.					
15	El patrimonio efectivo determinado por el BN es suficiente para respaldar y cubrir el riesgo de crédito.					
16	El BN a través de los resultados del indicador de calidad evalúa sus activos improductivos para tomar decisiones sobre ellos.					
17	El indicador de eficiencia nos revela menores gastos realizados para obtener los ingresos obtenidos por el BN en forma mensual.					
18	El indicador de rentabilidad revela que los recursos utilizados fueron los necesarios para lograr utilidades favorables para el BN?					

Anexo 5

Validación del Instrumento (juicio de 3 expertos)

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Vásquez Mora Edwin
- 1.2. Institución donde Labora: Universidad Autónoma del Perú
- 1.3. Cargo que desempeña: Docente
- 1.4. Modalidad de Maestría/Doctorado que ostenta: Doctor
- 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: Cuestionario
- 1.6. Título de la Tesis: La Cartera de Créditos y su Relación en los Resultados Financieros y Económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019.
- 1.7. Autores del Instrumento: ~~Cibulskaya Thalia~~ y Lujan Gamboa Evelyn Julia

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (x)	NO ()	
1	El instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ()	
2	El instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ()	
4	El instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ()	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ()	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (x)	

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

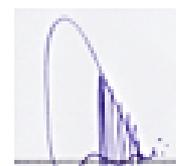
REQUISITO:	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Buena 41 – 60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.					84
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.					82
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				80	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 82%

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- (x) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado
 () El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado
 Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 05 de noviembre de 2020



Experto: Edwin Vásquez Mora
 DNI: 43343660

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y Nombres del experto: Ludo Silvera Trigo
1.2 Institución donde Labora: Ministerio de Educación
1.3 Cargo que desempeña: Auditor Asesor
1.4 Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría
1.5 Nombre del instrumento de evaluación: Cuestionario
1.6 Título de la tesis: La Cartera de créditos y su relación en los resultados financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019
1.7 Autores del Instrumento: Julia Evelyn Lujan Gamboa y Thalia Cueva ~~Cobalquiván~~

II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (x)	NO ()	
2	El instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (x)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (x)	NO ()	
4	El instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (x)	NO ()	
6	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (x)	NO ()	
8	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (x)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (x)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (x)	

III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITO	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Buena 41 – 60%	Muy Buena 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.					83
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.					83
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				80	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 82%

IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado

() El instrumento debe ser modificado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar al trabajo



Lima, 01 de diciembre de 2020

Experto: Ludo Silvera Trigo
DNI: 06150551

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y Nombres del experto: Saavedra Farfán Marín Gerardo
- 1.2 Institución donde Labora: Universidad Autónoma del Perú
- 1.3 Cargo que desempeña: Docente
- 1.4 Nivelación de Maestría/Doctorado que ostenta: Magister
- 1.5 Nombre del instrumento de evaluación: Cuestionario
- 1.6 Título de la tesis: La Cartera de Créditos y su Relación en los Resultados Financieros y económicos del Banco de la Nación, San Borja, Lima – 2019
- 1.7 Autores del Instrumento: ~~Cruz Quispe~~ Thalia y Lujan Gamboa Evelyn Julia

III. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

	PREGUNTA	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (X)	NO ()	
1	El instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ()	
2	El instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ()	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ()	
4	El instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ()	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ()	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ()	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ()	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ()	NO (X)	

IV. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 – 20%	Regular 21 – 40%	Bueno 41 – 60%	Muy Bueno 61 – 80%	Excelente 81 – 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				X	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				X	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				X	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 75%

V. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

(X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado

() El instrumento debe ser modificado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 25 de noviembre de 2020

Experto: Marín Saavedra Farfán
DNI:02649481

Anexo 6

Estados Financieros

Banco de la Nación							
Estado de situación financiera							
Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018							
	Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)		Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)
Activo				Pasivo			
Disponibles -	3			Obligaciones con el público	9	29,101,447	26,473,839
Caja		1,825,432	1,748,335	Depósitos del sistema financiero y organismos financieros			
Canje		68,470	11,904	internacionales	10	222,695	217,854
Depósitos en el Banco Central de Reserva del Perú		13,240,326	6,726,480	Valores, títulos y obligaciones en circulación	11	251,633	251,647
Depósitos en bancos del país		32,003	21,253	Cuentas por pagar	12	320,544	354,281
Depósitos en bancos del exterior		157,019	101,504	Otros pasivos	8	275,161	471,348
Otras disponibilidades		813	801	Total pasivo		<u>30,171,480</u>	<u>27,768,949</u>
		<u>15,324,063</u>	<u>8,610,277</u>				
Inversiones -							
Disponibles para la venta	4(a)	8,022,267	9,160,815	Patrimonio neto	14		
A vencimiento	4(l)	1,826,007	2,050,548	Capital social		1,200,000	1,200,000
A valor razonable con cambios en resultados	4(a)	66,063	-	Capital adicional		1,452	1,452
		<u>9,914,337</u>	<u>11,211,363</u>	Reserva legal		420,000	420,000
Cartera de créditos, neto	5	6,319,692	8,930,396	Resultados no realizados		81,016	(131,011)
Cuentas por cobrar, neto	6	356,364	292,683	Resultados acumulados		1,062,353	828,713
Inmueble, mobiliario y equipo, neto	7	650,453	716,192	Total patrimonio neto		<u>2,764,821</u>	<u>2,319,154</u>
Activo diferido por impuesto a la renta, neto	13	126,460	147,979	Total pasivo y patrimonio neto		<u>32,936,301</u>	<u>30,088,103</u>
Otros activos, neto	8	244,932	179,213				
Total activo		<u>32,936,301</u>	<u>30,088,103</u>	Riesgos y compromisos contingentes	16	2,786,953	2,720,393
Riesgos y compromisos contingentes	16	2,786,953	2,720,393				

Banco de la Nación**Estado de resultados integrales**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y de 2018

	Nota	2019 S/(000)	2018 S/(000)
Ingresos por intereses	17	1,634,010	1,593,947
Gastos por intereses	17	(65,165)	(62,889)
Margen financiero bruto		1,568,845	1,531,058
Provisión para créditos de cobranza dudosa, neta de recuperos	5(f)	(35,910)	(60,047)
Margen financiero neto		1,532,935	1,471,011
Ingresos por servicios financieros	18	726,676	775,435
Gastos por servicios financieros	18	(223,139)	(198,865)
Margen financiero neto de ingresos y gastos por servicios financieros		2,036,472	2,047,581
Resultado por operaciones financieras	19	367,902	97,500
Margen operacional		2,404,374	2,145,081
Gastos de administración	20	(976,532)	(1,027,292)
Depreciación y amortización	7(a) y 8(d)	(101,958)	(106,583)
Margen operacional neto		1,325,884	1,011,206
Valuación de activos y provisiones	21	(27,301)	(53,468)
Resultado de operación		1,298,583	957,738
Otros ingresos, neto	22	23,858	84,664
Resultado antes del impuesto a la renta		1,322,441	1,042,402
Impuesto a la renta	13(b)	(232,901)	(226,018)
Resultado neto del ejercicio		1,089,540	816,384
Otros resultados integrales			
Ganancia (pérdida) neta no realizada en inversiones disponibles para la venta	14(c)	235,597	(224,299)
Impuesto a la renta diferido	14(c)	(23,570)	14,293
Total resultados integrales del ejercicio, neto de impuesto a la renta		212,027	(210,006)
Total resultados integrales del ejercicio		1,301,567	606,378