

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

---

**“CAPACIDAD DE PAGO Y LA MOROSIDAD EN LA FINANCIERA  
CREDISCOTIA AGENCIA HUÁNUCO 2019”**

---

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

AUTOR: Aranda Huamán, David

ASESOR: Piundo Flores, Lister

HUÁNUCO – PERÚ

2020

# U

# D

# H

**TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

- Tesis (  )
- Trabajo de Suficiencia Profesional (  )
- Trabajo de Investigación (  )
- Trabajo Académico (  )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:**

Contabilidad Financiera

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

(2018-2019)

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:****Área:** Economía, Negocios**Sub área:** Contabilidad y Finanzas**Disciplina:** Negocios, Administración**DATOS DEL PROGRAMA:**

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público.

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (  )
- UDH (  )
- Fondos Concursables (  )

**DATOS DEL AUTOR:**

Documento Nacional de Identidad (DNI): 45283476

**DATOS DEL ASESOR:**

Documento Nacional de Identidad (DNI): 45383241

Grado/Título: Maestro en Ciencias Empresariales con mención en Gestión Pública

Código ORCID: 0000-0003-1232-585X

**DATOS DE LOS JURADOS:**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Ramírez Cabrera, Víctor Manuel	MAESTRO EN GESTIÓN Y NEGOCIOS CON MENCIÓN EN GESTIÓN DE PROYECTOS	22423014	<u>0000-0002-9746-1350</u>
2	Rivera López, Cecilia del Pilar	MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCION DE EMPRESAS	22404218	<u>0000-0002-0215-1270</u>
3	Leonardo Beltrán, Carlos Dante	MAESTRO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS CON MENCIÓN EN GESTIÓN PÚBLICA	43962129	0000-0003-3910-7916

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En la ciudad de Huánuco, siendo las 6 pm horas del día 3 del mes de Diciembre del año 2019, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Empresariales (Aula 202-P5), en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera	<b>(Presidente)</b>
Mtra. Cecilia del Pilar Rivera López	<b>(Secretario)</b>
Mtro. Carlos Dante Leonardo Beltrán	<b>(Vocal)</b>

Nombrados mediante la Resolución N°2080-2019-D-FCEMP-EAPCF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: "**CAPACIDAD DE PAGO Y LA MOROSIDAD EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA AGENCIA HUÁNUCO 2019**", presentada por el (la) Bachiller **ARANDA HUAMAN, David**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.

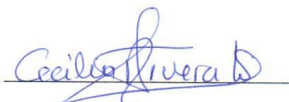
Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) APROBADO con el calificativo cuantitativo de 14 (..CATORCE.....) y cualitativo de SUFICIENTE..... (Art.45 y 47 - Reglamento de Grados y Títulos).

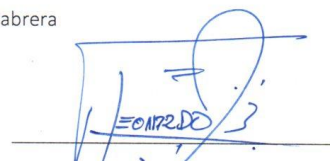
Siendo las 7 pm horas del día 3 del mes de Diciembre del año 2019, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera  
**PRESIDENTE**



Mtra. Cecilia del Pilar Rivera López  
**SECRETARIO**



Mtro. Carlos Dante Leonardo Beltrán  
**VOCAL**

## **DEDICATORIA**

La presente, dedico con mucho amor, a mi esposa Alicia, hija Jana Dalí y madre Olga por su constante apoyo incondicional, para cumplir mi meta tan especial en mi vida profesional; siendo esto el motivo de mi felicidad, con tanto esfuerzo se ha podido lograr lo que he deseado.

El tesista

## **AGRADECIMIENTO**

Al Maestro Asesor, Mtr. Lister Piundo Flores, por su gran interés y arduo trabajo como asesor que dio su apoyo incondicional, brindarme el conocimiento específico permitiéndome de esta manera desarrollar y elaborar el trabajo de investigación.

Y a los docentes de la Universidad de Huánuco por los conocimientos brindados, en especial a la facultad de ciencias empresariales, de la escuela académica de Contabilidad y Finanzas, por las instrucciones, apoyo y asistencia brindada durante la etapa estudiantil y durante la elaboración de la presente investigación.

Así mismo agradezco a la gerencia administrativa de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco, quienes fueron el muestreo, objeto de nuestro estudio de investigación, prestando su tiempo para brindar información de la morosidad, que fueron el recurso más importante para hacer posible el desarrollo de la investigación.

El tesista

# ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	VI
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	VII
RESUMEN.....	VIII
ABSTRACT.....	IX
INTRODUCCIÓN .....	X
CAPÍTULO I.....	13
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	13
1.1. Descripción del problema.....	13
1.2. Formulación del problema:.....	21
1.2.1. Problema General .....	21
1.2.2. Problemas Específicos .....	21
1.3. Objetivo general.....	21
1.4. Objetivos específicos .....	21
1.5. Justificación de la investigación .....	22
1.5.1. Justificación Teórica .....	22
1.5.2. Justificación Práctica .....	22
1.5.3. Justificación Metodológica.....	22
1.6. Limitaciones de la investigación .....	23
1.7. Viabilidad de la investigación .....	23
CAPITULO II.....	24
MARCO TEÓRICO .....	24
2.1. Antecedentes de la investigación .....	24
2.1.1. A Nivel Internacional.....	24
2.1.2. A Nivel Nacional .....	30
2.1.3. A Nivel Local.....	35
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	40
2.3. Deficiones conceptuales .....	60
2.4. Sistema de hipótesis .....	61
2.4.1. Hipótesis General .....	61
2.4.2. Hipótesis Específicos.....	62

2.5. Sistemas de variables .....	62
2.5.1. Variable Independiente .....	62
2.5.2. Variable Dependiente .....	62
2.6. Operacionalización de Variables .....	63
CAPÍTULO III .....	64
MARCO METODOLÓGICO .....	64
3.1. Tipo de investigación .....	64
3.1.1. Enfoque .....	64
3.1.2. Nivel de la investigación .....	64
3.1.3. Diseño de la investigación .....	65
3.2. Población y muestra.....	66
3.2.1. Población.....	66
3.2.2. Muestra .....	67
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	68
3.3.1. Para recolección de datos .....	68
3.3.2. Para presentación de datos .....	68
3.3.3. Técnicas de procesamiento .....	69
3.3.4. Técnicas de análisis de datos .....	69
3.4. Principios éticos en la investigación .....	69
CAPÍTULO IV.....	71
RESULTADOS.....	71
4.1. Análisis estadístico.....	71
4.2. Análisis correlacional .....	84
4.3. Análisis inferencial .....	88
CAPÍTULO V.....	93
DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	93
CONCLUSIONES .....	98
RECOMENDACIONES .....	101
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	103
ANEXOS.....	105

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	71
Tabla 2.....	72
Tabla 3.....	73
Tabla 4.....	74
Tabla 5.....	76
Tabla 6.....	77
Tabla 7.....	78
Tabla 8.....	79
Tabla 9.....	80
Tabla 10.....	81
Tabla 11.....	82
Tabla 12.....	84
Tabla 13.....	85
Tabla 14.....	86
Tabla 15.....	87
Tabla 16.....	89
Tabla 17.....	90
Tabla 18.....	91
Tabla 19.....	92



## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 .....	71
Gráfico 2 .....	72
Gráfico 3 .....	73
Gráfico 4 .....	75
Gráfico 5 .....	76
Gráfico 6 .....	77
Gráfico 7 .....	79
Gráfico 8 .....	80
Gráfico 9 .....	81
Gráfico 10 .....	82
Gráfico 11 .....	83

## RESUMEN

El trabajo de investigación que se presenta tuvo como finalidad analizar la correlación que existe entre las variables de estudio los “Capacidad de pago” con “Morosidad” en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. La investigación perteneció al enfoque cuantitativo, con el diseño no experimental; se utilizó la encuesta para la recolección de datos y opiniones de los treinta (30) clientes de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco, con el fin de conocer el comportamiento de las variables de estudio. Producto del desarrollo del trabajo de investigación se obtuvo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,689 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis general planteada, concluyendo que la “Capacidad de pago” se relaciona de manera inversamente proporcional con el índice de “Morosidad” en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.

**Palabras Claves:** Capacidad de pago, morosidad, ingresos, gastos, saldo disponible, etc.

## **ABSTRACT**

The research work presented was aimed at analyzing the correlation that exists between the study variables "Capacity to pay" with "Late payment" in the Financial CrediScotia Agencia Huánuco. The research belonged to the quantitative approach, with the non-experimental design; The survey was used to collect data and opinions of the thirty (30) clients of the Financial CrediScotia Agencia Huánuco, in order to know the behavior of the study variables. As a result of the development of the research work, a Spearman Rho correlation coefficient of 0.689 (high correlation) and a bilateral significance level p-value of 0.000 ( $p < 0.005$ ) were obtained, which is why the general hypothesis proposed is accepted, concluding that The "Payment capacity" is inversely proportionally related to the "Late payment" index in the Financial CrediScotia Agencia Huánuco.

**Keywords:** Ability to pay, delinquency, income, expenses, available balance, etc.

## INTRODUCCIÓN

El sistema financiero juega un papel importante en el funcionamiento de la economía. Instituciones financieras sólidas y solventes permiten que los recursos financieros fluyan eficientemente desde los clientes a los sistemas crediticios permitiendo que se aprovechen las oportunidades de negocios y de consumo.

Desde principios hasta fines de la década de los noventa se produjo un rápido crecimiento de las actividades financieras en el país, el cual se vio reflejado tanto a nivel agregado, con el crecimiento del monto intermediado a través del sistema financiero formal, como a nivel de los hogares. Por un lado, se estima que entre 1993 y 1998 las colocaciones del sistema bancario como porcentaje del PBI crecieron en 8%, según información publicada por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), por otro lado, según las encuestas de niveles de vida (ENNIV), entre 1994 y 1997, el porcentaje de hogares con crédito se duplicó.

Sin embargo, esta tendencia comenzó a revertirse hacia fines de los noventa como consecuencia de la reducción en la liquidez y el aumento de la morosidad producto, a su vez, de la crisis financiera internacional y de la reducción en el nivel de actividad generada por el Fenómeno de El Niño. Según información publicada por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), la morosidad del sistema bancario creció alrededor de 30% entre 1997 y el 2001. Esta situación ha hecho que se ponga especial interés en el tema del deterioro de la calidad de la cartera bancaria.

El presente trabajo de investigación se enfocó en dar respuesta a la interrogante ¿Cómo se relación la capacidad de pago con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019? Para responder esta interrogante se planteó como objetivo lo siguiente: Determinar la relación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.2019.

Así mismo tuvo como resultado que “La capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019”

El presente trabajo de investigación titulado “CAPACIDAD DE PAGO Y LA MOROSIDAD EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA AGENCIA HUÁNUCO 2019”, está elaborado y desarrollado de acuerdo al esquema de la Universidad de Huánuco, por lo que está estructurado de la siguiente manera:

En el CAPITULO I, tiene contenido siguiente: la descripción del problema del trabajo de investigación, donde se detalla los objetivos principales, dando una descripción sintetizada sobre el tema de investigación.

En el CAPITULO II, tiene el contenido siguiente: se redactó las bases teóricas que están compuestas por los antecedentes internacionales, nacionales y locales, que dan sustento a las variables de la investigación.

En el CAPITULO III, se identifica el contenido siguiente: la metodología empleado en el trabajo de investigación, que está compuesto por el tipo, enfoque, nivel, y diseño de investigación. La población y la muestra, las técnicas e instrumentos para la recolección de datos.

En el CAPITULO IV, se identifica el contenido siguiente: la organización de los resultados que se consiguieron a través del producto de procesamiento de los datos obtenidos de las encuestas sometidas a la muestra de estudio. Se observa las tabulaciones por cada ítem de las operacionalización de variables; y las contrastaciones de hipótesis de acuerdo a la correlación de Pearson.

En el CAPITULO V, se desarrolló el contenido siguiente: la discusión de resultados que se obtuvieron a producto de los resultados de las correlaciones de variables y dimensiones de la investigación fundamentando con las bases teóricas citadas en el capítulo II.

Y por último se redactó las principales conclusiones, que tuvieron incidencia para realizar las respectivas recomendaciones, resaltando así el producto del trabajo de investigación desarrollada en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. Descripción del problema

En la variable capacidad de pago podemos decir que antes de adquirir cualquier deuda, por pequeña que sea, es importante realizar un balance consciente de los ingresos, gastos actuales y deudas vigentes, así como de los intereses que habrá que pagar por el nuevo crédito adquirido.

Este cálculo permite determinar la “capacidad de pago”, es decir la cuota máxima que se puede pagar por un crédito. Dicho de otra forma, es la capacidad que se tiene para endeudarse sin caer en la morosidad y atendiendo las necesidades del hogar. Para estimar dicha capacidad de pago, es necesario determinar el ingreso mensual y restarle todos los gastos, de manera que el resultado sean los ingresos libres de cualquier obligación.

Rodriguez (Diciembre, 2016) en la revista virtual “El economista” no dice que: La gran mayoría de los expertos en finanzas personales indica que tenemos que cargar con la responsabilidad de nuestros problemas financieros, ya que son resultado de las decisiones (gastos, solicitar créditos o no hacer un presupuesto) que hemos tomado durante muchos años; sin embargo, muchas personas no suelen darse cuenta del nivel de deuda que tienen; las olvidan y siguen con sus gastos, perdiendo de vista su ingreso mensual, lo que les traerá repercusiones.

Muchas veces trabajamos muy duro y sentimos que merecemos uno que otro lujo. El problema es cuando vivimos fuera de nuestra realidad. Tratando de mantenernos en un estatus, que muchas veces nos cuesta la salud, la tranquilidad emocional o hasta el matrimonio, comentó Gabriela Aguado, directora general y académica del Instituto de Finanzas Personales.

Asimismo, explicó que las decisiones financieras se suelen tomar desde el miedo a no pertenecer a un círculo social, familia o incluso laboral. Ante esto, aconsejó a las personas estar conscientes en qué gastan su dinero y de su ingreso mensual.

Por su parte, la directora del Instituto de Finanzas Personales recomendó que lo primero que debe hacer una persona es elaborar un presupuesto, anotando todos los ingresos y todos los gastos. Evalué las causas del endeudamiento o problemas financieros.

Por otro lado, la vocera de la reparadora de crédito explicó que una de las causas por las que las personas están en deudas se debe a que no saben qué tipo de crédito tienen. No basta saber a qué banco le debes o cuánto tienes que pagar, sino la tasa de interés, el tiempo al que estás comprometido; si no tienes claridad sobre estos puntos, sin duda puedes llegar a perder el control y la magnitud de tu deuda con relación a tu ingreso.



## **Opciones para salir de problemas**

Actualmente existen varias instituciones financieras que cuentan con el programa de consolidación de deuda, éste consiste en acercarse al banco que le ofrezca mejores condiciones de pago y que logre liquidar las deudas que adquirió en otras instituciones. Los plazos van desde los seis hasta los 48 meses.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros recomienda que antes de consolidar sus deudas en una, se asegure de que la tasa de interés sea más baja que las de sus deudas por separado.

En teoría, la firma solicitará los documentos donde conste el valor de la deuda, hará una evaluación de los ingresos y gastos de cada cliente. Con base en la información se le determinará la cifra mensual que puede ahorrar, después la reparadora negociará con los acreedores y buscará una reducción de su deuda de hasta 80% y establecer un tiempo en el que se deberá liquidar el total.

En la variable de morosidad hemos encontrado a nivel mundial se sabe que en Madrid el mes de enero fue especialmente nefasto en términos de morosidad para el sistema financiero español. El saldo de créditos de dudoso cobro se incrementó en el primer mes del año en 8.921 millones de euros. Es la segunda cifra más alta de la historia, tras lo ocurrido en julio, cuando el deterioro de la economía y el concurso de Martinsa-Fadesa generaron 9.828 millones de

morosidad. A 31 de enero, según las cifras difundidas por el Banco de España, el importe de los préstamos morosos alcanzó los 72.048 millones de euros, lo que dispara la tasa de morosidad hasta el 3,86% -frente al 3,37% de diciembre- y la cifra más alta en 12 años. En enero de 2008 la morosidad estaba en el 1,04%, con sólo 18.385 millones de créditos malos. (Emilio, J & Tomas, J; 2002; 69)

Gran parte de la responsabilidad en el incremento de la morosidad en enero corresponde a las cajas de ahorros. Su saldo de créditos de dudoso cobro pasó de 33.654 a 39.391 millones de euros, lo que sitúa la tasa de morosidad del sector en el 4,45%, frente al 3,79% de diciembre. En el caso de los bancos, la tasa de morosidad alcanzó el 3,17% en enero, desde el 2,81% del mes precedente, fruto de un aumento de los morosos de 22.812 a 25.690 millones de euros. Las cooperativas de crédito (fundamentalmente cajas rurales) registraron en enero una morosidad del 3,24%, al contabilizar 3.099 millones de euros préstamos a malos clientes. En diciembre su nivel de morosidad era del 2,81%, con 2.694 millones de créditos de dudoso cobro. En cuanto a las financieras, mantuvieron su nivel de morosidad en el 6,09%, y eso que lograron reducir levemente el saldo de préstamos en impago, que bajó de 3.631 a 3.541 millones de euros.

Pero si malas son las cifras de morosidad, preocupante ha de ser también para el sector financiero la evolución de la cobertura, es decir, de los fondos que tienen guardados para afrontar estos

impagos. El conjunto del sistema contaba con 45.539 millones de euros para tapar agujeros que superan los 72.000, es decir, un 63,2%. En el caso de las cajas de ahorros, la media de la tasa de cobertura se situó en enero en el 53,8%, frente al 73,7% de los bancos y el 74,6% de las cooperativas de crédito. En enero de 2008, los fondos de cobertura prácticamente duplicaban el saldo de morosos. El dato de la morosidad no ha sido el único negativo conocido este lunes. El INE ha publicado que los impagos en los comercios alcanzaron los 1.961 millones de euros en enero, un 37,3% más que en el mismo mes de 2008. (Emilio, J & Tomas, J; 2002; 72)

A nivel nacional, en el primer semestre del 2018 la morosidad del sistema financiero peruano experimentó un ligero aumento, reflejando cierto deterioro de la calidad de los créditos, En los primeros cinco meses del año, la morosidad de los créditos continuó subiendo, al pasar de 3.3% a 3.47%. A excepción de la mora en tarjetas de crédito, que se redujo, en todos los demás tipos de créditos las carteras muestran deterioro, según datos del Banco Central de Reserva (BCR). Más a detalle, se observa un mayor incremento de los atrasos en los préstamos a empresas que a personas. Así, en el periodo de análisis, la mora de los créditos empresariales subió de 3.33% a 3.50%. Un reporte del BCR señala que el aumento de la morosidad en corporaciones y grandes empresas se debe principalmente al atraso de un grupo de empresas constructoras. (Banco Central de Reservas, 2018; 16)

En tanto, algunas firmas medianas quedaron expuestas a los cambios en el entorno del negocio, que las llevó a tener problemas financieros y a incumplir el pago de sus obligaciones, añade. Precisamente, son los créditos a medianas empresas los que muestran incrementos más significativos del incumplimiento. Así, en dicho sector, la mora subió de 7.02% en diciembre del 2017 a 7.48% en mayo último. Más aún, en el crédito a la micro y pequeña empresa (mype) la mora se disparó de 7.12% a 7.64%. En este ámbito, la subida de la morosidad se explicaría por el deficiente modelo de concesión de créditos con el que algunas entidades financieras operaron en los últimos tres años, sostiene el BCR.

Por ello, ciertas microfinancieras han sincerado los malos préstamos concedidos e implementaron medidas correctivas en su política crediticia para lograr una recuperación más eficiente de la cartera, refiere.

A nivel local en las instituciones financieras una de las principales fuentes de ingreso es el pago de créditos, es decir la recaudación que se obtiene de estos intereses. Esta recaudación de pagos se convierte en un componente importante para mejorar la rentabilidad de la Financiera, cuya ausencia limita el índice de mejora económica dentro de la empresa. De esta forma también se identifica que son muchos los clientes que no pagan en las fechas correspondientes, haciéndose acreedores a multas e interés moratorio

volviendo cada vez más vulnerable su carga financiera. (Martínez, 2019; revista El cronista)

Esta institución asocia capitales de depósitos de sus clientes con el propio para que en su conjunto sean usados en colocaciones y otras operaciones especialmente para las MYPES.

La morosidad al mes de diciembre alcanzó 5,6% por ciento, mayor en 0,1 de punto porcentual respecto a similar mes de 2017. Las mayores ratios se registraron en Agrobanco (61,0 por ciento), Edpymes (13,2 por ciento), Financieras (6,0 por ciento), Cajas Municipales (5,3 por ciento), Banca Múltiple (4,8 por ciento) y Cajas Rurales (4,5 por ciento).

El problema fundamental que tiene la financiera CrediScotia es la recuperación de créditos después de haber sido desembolsados, pues existe la gran incertidumbre de saber si serán devueltos por parte del deudor. Esto a causa de no contar con los recursos para hacer el pago, falta de experiencia por parte de propietario del negocio, incorrecto uso del dinero trayendo como consecuencia la morosidad que afecta la rentabilidad de la empresa.

Esta problemática a afectado en los últimos tiempos la situación económica de la financiera CrediScotia, que si bien es cierto percibe utilidades, su rentabilidad puede aumentar con un mejor control al momento de la evaluación. Se observa según datos históricos que el 30% de los clientes no pagan al día sus cuotas o se desentienden

totalmente de esta deuda lo cual afecta directamente al sistema que lleva la financiera.

En la financiera Crediscotia Agencia Huánuco, la cartera atrasada se ha incrementado en 9% más en los últimos doce meses alcanzando un saldo de S/ 280 MM, teniendo como resultado, un índice de morosidad de 5.6 % en diciembre 2018, similar al de doce meses atrás lo que se explica por una disminución de la cartera vencida en -0.4%, mitigada parcialmente por el incremento de la cartera en cobranza judicial en 83%.

A nivel región Huánuco del sistema bancario, en el 2018 el crédito creció +8.8%, mientras que los depósitos lo hicieron en +4.5%, según cifras expresadas con tipo de cambio constante. La calidad de la cartera empeoró por primera vez luego de siete años, pues la ratio de morosidad pasó de 5.2% en el 2017 a 5.6% en el 2018.

En ese contexto, es importante haber realizado esta investigación referido a la problemática de la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, y saber cuál es la capacidad de pago de cada cliente, así también servirá de base para otros trabajos de investigación.

## **1.2. Formulación del problema:**

### **1.2.1. Problema General**

¿Cómo se relación la capacidad de pago con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- a. ¿Cómo se relaciona los ingresos con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019?
- b. ¿Cómo se relaciona los gastos con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019?
- c. ¿Cómo se relaciona el saldo disponible con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019?

## **1.3. Objetivo general**

Determinar la relación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.2019.

## **1.4. Objetivos específicos**

- a. Determinar de qué manera los ingresos se relacionan con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.2019.
- b. Determinar de qué manera los gastos se relacionan con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.2019.

- c. Determinar de qué manera el saldo disponible se relaciona con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019.

## **1.5. Justificación de la investigación**

### **1.5.1. Justificación Teórica**

Esta investigación propuesta se justificó teóricamente por que busca determinar el nivel de capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco, a base de conceptos, bases teóricas y hechos reales que apoyen la investigación las cuales servirán como antecedente para otras investigaciones relacionadas al tema.

### **1.5.2. Justificación Práctica**

El proyecto de Investigación se justificó en lo práctico ya que el resultado de la investigación demostró que la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco, nos permite conocer las probabilidades del cumplimiento crediticio y poder medir el nivel de importancia, para identificar la incidencia de morosidad en la mencionada financiera, y evaluar la capacidad de pago de los clientes.

### **1.5.3. Justificación Metodológica**

Para alcanzar y obtener los resultados de la investigación se elaboró y utilizó el cuestionario como herramienta para la recolección de datos que se aplicó a los clientes de la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.



El contenido de este cuestionario lo relacionamos con la capacidad de pago y la morosidad de acuerdo a los indicadores de las variables.

#### **1.6. Limitaciones de la investigación**

Las limitaciones que tuvo la presente investigación son las siguientes:

**Económico:** Debido a que el investigador asumió con todos los gastos para la ejecución del presente informe de investigación.

**Acceso a libros:** Es limitante porque para incorporar los autores y la bibliografía no fue fácil de encontrar.

**Tipo de investigación:** Por ser descriptiva correlacional y las investigaciones tienden a variar del tipo de investigación.

#### **1.7. Viabilidad de la investigación**

A pesar de las limitaciones que se tuvo, el trabajo de investigación fue viable ya que se hizo lo posible para obtener el informe final denominado tesis que será sustentado para optar el título profesional de Contador Público, por lo que se hizo un esfuerzo y ajustes en el tiempo, para elaborar y se logró finalizar la investigación.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. Antecedentes de la investigación**

Para la elaboración del trabajo de investigación se consideró tres antecedentes, que estuvieron compuestos por niveles de forma descendente, iniciando por antecedentes internacionales, luego por antecedentes nacionales y por último los antecedentes locales.

Estos antecedentes fueron relacionados con el problema de la investigación planteada en el informe, que ayudaron a sustentar y respaldar la investigación, ya que cuentan con similitud en algunas de las variables que aportaron algunos puntos importantes a la investigación como lo veremos a continuación:

##### **2.1.1. A Nivel Internacional**

Pincayol (2013), en su investigación titulado “Diagnóstico financiero en la concesión del crédito a la pequeña y mediana empresa familiar”, para optar el grado de Doctor en Economía, presentada en la Universidad de Lleida, con su objetivo de confeccionar un modelo estadístico, válido para la predicción del fracaso empresarial de una pequeña y mediana empresa familiar, con su metodología multivariante que combina ratios, rentabilidad, liquidez y el último ratio de solvencia, en la ciudad de Lerida-España-2013, en base a su investigaciones llegaron a las siguientes conclusiones:

Cuando un diagnóstico financiero está cargado de objetividad, como es la proporcionada por nuestro modelo, tiene además la ventaja que la entidad financiera puede explicar de forma rápida y de fácil comprensión la decisión definitiva a una empresa, demandante de riesgo crediticio, ya sea aduciendo las razones en que se basa la concesión de una propuesta de crédito o bien las razones objetivas de su denegación. Sin duda, en el caso de que la entidad financiera no aceptase financiar la propuesta de la empresa, es muy importante que la decisión denegatoria sea comunicada a la mayor brevedad posible a la PYME solicitante, a fin de que ésta pueda buscar a tiempo nuevas alternativas para la financiación de sus proyectos.

Queremos resaltar este aspecto cualitativo de la información de la entidad a la PYME cliente, ya que conocemos sobradamente las demoras que los representantes de las entidades financieras, con demasiada frecuencia en los casos de denegaciones de operaciones de riesgo, mantienen con sus clientes habituales en situaciones de renovaciones de sus riesgos crediticios o al plantear la empresa la financiación bancaria de sus nuevos proyectos de inversión. Este es uno de los inconvenientes que conocemos por experiencia de la banca comercial. Demasiada relación no suele representar ser una buena compañera para que impere la objetividad y la profesionalidad en las relaciones de negocio entre banca y empresa. Este es un problema típico de la banca basada en relaciones, la banca relacional, al no estar profesionalizada suficientemente.

El futuro de las empresas y de la banca va en la misma dirección. La necesidad de entenderse es mutua. Prestar a las empresas PYMEs va a determinar el futuro del sistema financiero español, ya que ésta ha sido y será su mejor forma de generar excedentes. Además, el único ámbito de actuación de las entidades financieras para incrementar el volumen de crédito es en las empresas, ya que en la actualidad no es

Posible crecer en el sector inmobiliario, en familias o el sector público dado su elevado endeudamiento. El modelo propuesto puede ser una útil herramienta para determinar la solvencia empresarial, en la que también debe coexistir la banca relacional, capaz de identificar las cualidades que deben acompañar a una gestión profesional de la empresa y del riesgo crediticio.

Tierra (2015), en su trabajo de investigación titulado “El riesgo de crédito y la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato”, para optar el título de ingeniera financiera en la Universidad Técnica de Ambato, con su objetivo de determinar la incidencia del Riesgo Crediticio en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cía. Ltda. Del Cantón Ambato, con una metodología que determina que la modalidad de la investigación es de campo, bibliográfica y experimental; el tipo de investigación es exploratoria, descriptiva y con asociación de variables. elaborado y presentado en la ciudad de

Ecuador-2015, en base a su investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- El trabajo que se realiza en el área crediticia de la Cooperativa no posee un control apropiado, por tal motivo el riesgo de crédito tiende a incrementarse y pone en riesgo la funcionalidad de la institución.
- El procedimiento para acceder a un crédito no es el indicado, ya que el cliente debe ser analizado previamente y cumplir una serie de requisitos, de lo contrario se puede poner en riesgo el capital de la cooperativa.
- Con respecto a los funcionarios de la cooperativa es claro percibir que no todos están al tanto de las políticas que se manejan en la institución y que deben estar en conocimiento de todos para ofrecer un servicio eficiente.
- Por último se pudo comprobar la escasez de un plan preventivo de riesgo crediticio para minimizar este índice y que a su vez afecta de manera directa a la morosidad de la cooperativa.

Vidal (2017), en su investigación titulada “La morosidad y la rentabilidad de los Bancos en Chile”, para optar el título ingeniero civil industrial en la Universidad Técnica Federico Santa María, con su objetivo de 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, con una metodología

donde se parte de un modelo econométrico por mínimos cuadrados ordinarios y, llegando a un modelo libre de correlación y heterocedasticidad, se puede construir un modelo con indicadores estadísticos relevantes y variables significativas, en la ciudad de Valparaíso Chile – 2017, en base a sus investigaciones llegó a las siguientes conclusiones:

La realidad de nuestro país, en el periodo observado, es una tendencia a tener rentabilidades más restrictivas y que son consecuencias de un aumento en los cambios regulatorios como también por la evolución que han tenido los clientes que se reflejan en leyes que protegen al consumidor final. Por otro lado, al ver la tendencia a la baja que tiene también el índice de morosidad, se puede concluir que las políticas de Riesgo en la admisión de créditos han sido visionarias y se han modificado para regular el otorgamiento con alto nivel de Riesgo. Lo anterior provoca que los Bancos también sean adversos al riesgo y sus estrategias se inclinen a ser más selectivos en la admisión, de tal forma de evitar futuras perdidas por no pago, más que seguir siendo por años sólo una fuerza de venta que genera ingresos por volúmenes de ventas.

Este trabajo también demuestra que la rentabilidad está determinada por factores internos, los cuales van totalmente ligados a la estrategia Comercial y del apetito de Riesgos con el Banco quiere tener. Como por ejemplo el mix entre los distintos productos de la

parrilla que puede ofrecer el banco, o también se ve en la política de gastos, donde siempre se busca el minimizar esa cuenta.

Uno de los resultados quizás no esperado del estudio es que no todas las variables seleccionadas poseen el signo del coeficiente que acompaña a cada variable, y que, por coherencia y juicio experto, debiera tener. Esto se produce principalmente por el periodo de observación donde considera un momento del tiempo el cual se va saliendo de una crisis mundial como fueron la “subprime” y hay Bancos que empiezan a tener bajas rentabilidades, en contra de la lógica que uno espera.

Otro de los puntos de mejora de este estudio es sobre las variables seleccionadas macroeconómicas que en ningún modelo definitivo fueron determinantes, de hecho, fueron auto eliminadas de la generación del modelo por no cumplir con la estructura de un Panel de datos, ya que cada una de estas variables al ser igual para cada Institución y solo diferenciarse por el periodo, cuando se desarrolla el modelo con variables dicotómicas temporales son eliminadas de la estimación.

Uno de los puntos fuertes del estudio se da por la clara diferenciación en los resultados entre aquellas Instituciones financieras que destinan sus esfuerzos comerciales al rubro retail, comparadas con aquellas instituciones que son comercialmente no retail y que sus posiciones en activos frente al sistema son menores.

Los bancos más grandes y tradicionales, los modelos desarrollados muestran un nivel de coeficiente de determinación mucho más cercano al 80%. Eso sí el nivel de variables significativa disminuye considerablemente y es más difícil utilizar un modelo que dos variables solamente salieron significativas.

Finalmente se acepta la hipótesis de este estudio, dado que hay evidencia empírica que en cualquier de los modelos desarrollados, e incluso seleccionando la totalidad de bancos o los más importantes, siempre la variable “mora” es significativa y relacionada con el signo esperado, respecto a la rentabilidad. Finalmente podemos ratificar que un buen manejo de los riesgos y por lo tanto un buen desempeño de la contención de la cartera morosa provoca que los beneficios sean mayores, asegurando rentabilidades controladas en años posteriores.

### **2.1.2. A Nivel Nacional**

Limachi (2015), en su investigación titulado “La morosidad y su influencia en el cumplimiento de objetivos estratégicos de la Ed pyme Raíz Agencia Macusani 2013-2014”, para optar el Título Profesional de Licenciada en Administración presentada en la Universidad Nacional del Altiplano-Puno, con su objetivo como influyó la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Agencia Macusani de la EDPYME Raíz durante el periodo 2013 – 2014, con la metodología investigación obedece al diseño de contratación de tipo no experimental correlacional – descriptivo,



presentada en la ciudad de Puno-2015, en base a sus investigaciones llegaron a las siguientes conclusiones:

1. La morosidad durante el 2013-2014 registro incrementos en todos los tipos de créditos ocasionando elevadas ratios de morosidad, el incremento en las provisiones y el incremento de los castigados en la cartera morosa, los mismos que incidieron negativamente en el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

2. El plan estratégico está compuesta por 14 indicadores, en 4 perspectivas, en 3 objetivos medios y en 2 objetivos estratégicos; los mismos que se han visto afectados en su cumplimiento, por el incremento de la morosidad en la Agencia Macusani, pues se enfoca y dedica más tiempo a la recuperación de créditos viéndose afectado el logro de los otros objetivos contemplados en el plan estratégica de la EDPYME Raíz.

3. La morosidad tuvo una influencia negativa en el alcance de los objetivos, pues el incremento de la morosidad provoca menos colocaciones; deterioro de la cartera; provisiones; rotación de los colaboradores y por ende poca rentabilidad; gastos y pérdidas en la Agencia Macusani lo cual se corrobora por la existencia de una relación negativa o inversa entre la morosidad y el objetivo estratégico de rentabilidad (coeficiente de correlación  $\rho = -0.20$ ).

4. La influencia que ha tenido la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la entidad para el desarrollo de la pequeña y micro empresas Raíz ha sido negativo; y se ha demostrado que el incremento de la morosidad afectó las perspectivas del plan estratégico en sus indicadores ocasionando el aumento de provisiones, incobrabilidad, refinanciamientos y constantes castigos, por ende la disminución de la rentabilidad, de la variación del costo por riesgo crediticio, y el aumento de la cartera de alto riesgo, con el consiguiente deterioro de sus activos.

Miranda (2018), en su trabajo investigación titulado “Estrategias de cobranza y morosidad de los clientes de la Empresa Talma, Callao”, para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración y presentada en la Universidad César Vallejo, con su objetivo de determinar la relación entre estrategias de cobranza y la morosidad de los clientes de la empresa Talma, Callao -2017, con una metodología básica no experimental correlacional, que fue realizado en la ciudad de Lima-callao- 2018. en base a sus investigaciones llegaron a las siguientes conclusiones:

Primera:

Existe una relación significativa y débil entre las estrategias de cobranza y la morosidad de los clientes de la empresa Talma

Servicios Aeroportuarios, contando como resultado un coeficiente de correlación de Spearman ( $\rho=0.396$ ) y un p-valor igual a 0.001.

Segunda:

Existe una relación significativa y media entre las estrategias de cobranza y el incumplimiento de los clientes de la empresa Talma Servicios Aeroportuarios, contando como resultado un coeficiente de correlación de Spearman ( $\rho= 0,614$ ) y un p-valor igual a 0,000.

Tercera:

Existe una relación significativa y débil entre las estrategias de cobranza y la falta de liquidez de los clientes de la empresa Talma Servicios Aeroportuarios, contando como resultado un coeficiente de correlación de Spearman ( $\rho= 0,330$ ) y un p-valor igual a 0,009.

Ticse (2015), en la investigación titulada “Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de Financiera Edyficar Oficina Especial-El Tambo.”, para optar el Título Profesional de Contador Público, presentada en la Universidad Nacional del Centro del Perú, con su objetivo sobre la incidencia de la Administración del riesgo crediticio sobre la morosidad en Financiera Edyficar Oficina Especial-El Tambo, con una metodología de investigación Aplicada, que busca explicar la incidencia de la Administración del Riesgo Crediticio sobre la Morosidad, con el fin de dar una respectiva solución al problema, fue elaborada en la ciudad de Huancayo- 2015, en su investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

1. Los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis específica (a) nos proporcionan evidencia para concluir que en Financiera Edyficar Oficina Especial - El Tambo si se evalúa efectivamente los créditos, entonces minimizaremos los créditos vencidos. De ahí la importancia de la adecuada evaluación de los créditos para el logro de objetivos propuestos por las distintas instituciones financieras.

2. Los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis específica (b) nos proporcionan evidencia para concluir que en Financiera Edyficar Oficina Especial - El Tambo si se recupera efectivamente los créditos, entonces minimizaremos los créditos vencidos. De ahí la importancia de la recuperación créditos de establecer políticas que permitan garantizar el cumplimiento de los compromisos contraídos por los clientes, a fin de mantener una cartera sólida, rentable y diversificada. Asimismo la recuperación reviste una gran importancia en el logro de los objetivos de la empresa y, su cumplimiento redundante directamente en su rapidez y eficiencia.

3. Los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis general nos proporcionan evidencia para concluir que en Financiera Edyficar Oficina Especial - El Tambo, si se administra efectivamente los riesgos crediticios; entonces minimizaremos su incidencia en la cartera atrasada. De ahí, la importancia de una buena administración de los riesgos crediticios para la toma de decisiones crediticias y

gestionar los riesgos y por ende el logro de objetivos propuestos. Con el único objetivo de maximizar la tasa de rendimiento ajustada por el riesgo de las instituciones financieras, manteniendo la exposición al riesgo de crédito dentro de límites aceptables.

### **2.1.3. A Nivel Local**

Gómez (2017), en la investigación titulada “La evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la Financiera Confianza S.A.A. Huanuco – 2017”, para optar el Título Profesional de Contador Público y presentada en la Universidad de Huánuco, con su objetivo de describir cómo la evaluación crediticia influye en la morosidad de créditos comerciales de la Financiera Confianza S.A.A. Huánuco – 2017, con la metodología investigación no experimentales de tipo transversal son investigaciones donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. (Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio M., 2014), que fue elaborado en la ciudad de Huánuco-2017, en su investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

- Mediante la descripción del análisis cualitativo se pudo comprobar cómo la moral de pago del posible o potencial cliente influye en la morosidad ya que es importante conocer la calidad moral que será reflejada en su integridad personal, honorabilidad, reputación pública o privada todo cual representa una garantía para el inicio de toda transacción crediticia.

□ Se comprobó que los analistas de crédito no consideran que la información que les arroja las centrales de riesgos sean determinantes para aceptar o rechazar un crédito esto nos indica que este proceso influye en la morosidad ya que depende de la entidad financiera, según sus políticas de riesgos crediticios determinan que clientes serán informados como morosos en las centrales de riesgos, teniendo en cuenta la normatividad de la SBS.

□ Se comprobó que el análisis cuantitativo influye en la morosidad mediante las preguntas que se diseñó para los analistas de crédito con referencia a la capacidad de pago que tienen en el momento en que solicitan el crédito, evaluando las principales herramientas de los estados financieros. Para luego determinar el límite de la cantidad de dinero que se puede otorgar y que el cliente pueda pagar sin ningún problema.

□ Se comprobó que el destino de crédito si influye en la en la morosidad de créditos comerciales, atravez de las respuestas que pudimos recolectar al aplicar la encuesta, y también tomando en cuenta el marco teórico de la investigación, una de las interrogantes principal fue si los analistas de crédito realiza el seguimiento del crédito otorgado, ellos dijeron que No, están realizando el seguimiento del dinero desembolsado al cliente, este procedimiento es importante en la evaluación crediticia.

Romero y San Martín (2015), en la investigación titulada “La morosidad crediticia y su impacto en rentabilidad financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. 2013-2014.”, para optar el Título Profesional de Contador Público y presentada en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, con su objetivo de determinar en qué medida el incremento de morosidad crediticia pone en riesgo la Rentabilidad Financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito HUANCAYO S.A. Con la metodología de investigación tipo cuantitativo, investigación aplicada y descriptivo, que fue elaborado en la ciudad de Huánuco-2015, en su investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

1. La morosidad durante el periodo 2013-2014 registró un incremento de 2.96% a 3.61% al cierre anual respectivamente, índice que afectó la calidad de la cartera de crédito lo cual es consecuencia de un inadecuado manejo de los riesgos microeconómicos información que se contrasta con la obtenida por los encuestados.

2. La morosidad tuvo un impacto negativo en aquellos créditos relacionados a usuarios nuevos en el sistema bancario ya que en gran medida la flexibilidad de políticas de otorgamiento de crédito incrementó el riesgo crediticio obteniendo así en los periodos 2013-2014 un incremento de 4,262 a 4,949 clientes, crecimiento acelerado entre un periodo y otro, así mismo el riesgo crediticio se ve reflejado

en 88 el incremento de la cartera atrasada de S/.1,010,082.00 a S/.1,481,418.00.

3. El impacto que ha tenido la morosidad se vio reflejado directamente en el incremento de las provisiones de créditos otorgados de S/.1,915,034.00 a S/.2,166,882.00 generando un impacto negativo en el Estado de Ganancias y Pérdidas ya que este incremento negativo afecta directamente a los resultados proyectados como rentabilidad poniendo así en riesgo la continuidad de la entidad en el mercado.

Tineo y Pérez (2016), en la investigación titulada “Riesgo crediticio y morosidad de los créditos otorgados a las Microempresas por la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. - Agencia Huánuco, Período 2014.”, para optar el Título Profesional de Contador Público y presentada en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, con su objetivo de analizar la relación existente entre el nivel riesgo crediticio y la morosidad para los créditos concedidos a las microempresas por la Caja Municipal Trujillo – Agencia Huánuco, con la metodología de análisis de las variables, a través de sus dimensiones e indicadores, se sintetizará en la relación de variables, que fue elaborado en la ciudad de Huánuco-2016, en su investigación llegaron a las siguientes conclusiones:

1. La actividad económica de la mayoría de los microempresas que son deudores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo –



Agencia Huánuco es comercial o de servicios, equivalente al 76% y de la actividad productiva de bienes el 24%. Tienen una capacidad de pago 3 soles para hacer frente a sus obligaciones de S. 1.06, con ingresos promedio de S/.21.250, egresos de S/. 15,000 y flujo neto de S/. 5,200 y presentan una garantía preferida de sólo 40%, mostrando un alto riesgo en los créditos concedidos a las microempresas.

2. Respecto a la morosidad, las microempresas muestran una impuntualidad del 62%, motivado por el descuido, mala inversión y otros imprevistos. El 14% no tienen capacidad gerencial y el 22% han tenido algún proceso judicial. Lo que sustenta el grado de morosidad de más del 6%, debido al alto riesgo.

3. La morosidad tuvo un impacto negativo en el alcance de los objetivos, pues el incremento de la morosidad provoca menos colocaciones; deterioro de la cartera; provisiones; rotación de los colaboradores y por ende poca rentabilidad; gastos y pérdidas en la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo agencia –Huánuco lo cual se corroboró en la encuesta y entrevista realizada a los colaboradores y administrador de la agencia en estudio.

4. De acuerdo a la prueba de hipótesis existe una relación entre el alto nivel de riesgo y de morosidad.

## 2.2. Bases teóricas de la investigación

### Capacidad de pago

Rodríguez (2016), expresa que la capacidad de pago es la cantidad máxima de tus ingresos que puedes destinar al pago de deudas.

Cleri (2013), considera que la capacidad de endeudamiento o capacidad de crédito es la cantidad de deuda máxima que puede asumir una persona o empresa sin llegar a tener problemas de solvencia. Se suele establecer como un porcentaje sobre los ingresos

Oriol Amat (2019), nos dice que la capacidad de endeudamiento puede ser asignada tanto a personas físicas como jurídicas, es decir, tanto a individuos normales y corrientes como a organizaciones, compañías o incluso países. Es la cantidad considerada como máxima posible por parte de alguien a la hora de recibir un préstamo y comprometiéndose a devolver íntegramente el mismo junto a unos intereses sin poner en riesgo su posición económica en particular

Así mismo, estas preguntas pueden guiarte antes de sacar un nuevo crédito:

- ¿Tengo dinero disponible para pagar otro crédito?
- ¿Destinaré una parte muy grande de mis ingresos a pagar mis deudas?
- ¿Este crédito me va a dejar en una mejor situación financiera que antes?

- ¿Este crédito es realmente necesario?
- ¿Tengo ahorros u otro respaldo en caso de tener problemas con el pago del crédito?

La capacidad de pago es un indicador frecuente e indispensable de las entidades financieras, pero, ¿Qué tan frecuente los usuarios evalúan cuánto pueden endeudarse? La verdad, muy pocas veces o nunca. De hecho, es una de las principales causas de que las finanzas personales se vean afectadas. Los usuarios deben de forma proactiva conocer su capacidad de pago antes de adquirir obligaciones financieras, sobre todo obligaciones informales, como compra de ropa a crédito, deudas en las tiendas, aportes en el hogar.

¿Le ha pasado que tan pronto como recibe su sueldo, este desaparece? Pues bien, esta situación es la consecuencia de no evaluar nuestra capacidad de pago, adquirimos obligaciones sin analizar de forma crítica nuestra situación, como resultado trabajamos para pagar deudas y quedamos expuestos ante los imprevistos, las emergencias y al incumplimiento de nuestras obligaciones financieras. (Santandreu, 2013; 425).

### **Perspectiva de las entidades financieras**

El análisis de la capacidad de pago es una actividad que forma parte del procedimiento de riesgo crediticio, específicamente se lleva a cabo

en la etapa de otorgamiento del crédito, ya que las entidades deben conocer el sujeto del crédito y su capacidad de endeudamiento.

### **¿Qué es el riesgo crediticio?**

Desde la perspectiva de las entidades financieras el término más relevante en materia de capacidad de endeudamiento es el riesgo crediticio, este se define como la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que un deudor incumpla sus obligaciones.

### **¿Qué información utilizan las entidades financieras para la evaluación de la capacidad de pago?**

Los métodos mediante los cuales las entidades financieras realizan el análisis de la capacidad de pago de un deudor, varían de una entidad a otra, existen bancos que se basan exclusivamente en el índice de endeudamiento (Pasivos / Activos), sin embargo en la actualidad las entidades recaudan una mayor cantidad de información que soporte sus evaluaciones, información como la siguiente:

- Flujo de ingresos y egresos
- Si el deudor financia un proyecto con el crédito, se solicita el flujo de caja del deudor y del proyecto financiado.
- Índice de endeudamiento.

- Cumplimiento actual y pasado de sus obligaciones financieras.
- El número de veces que el crédito ha sido refinanciado o reestructurado.
- Evolución de las cuotas según el comportamiento de las tasas.
- Para créditos en monedas extranjeras, el riesgo del régimen cambiario.

Expertos consultados afirman que en una entidad financiera lo importante a la hora de evaluar la capacidad de pago de un deudor no es cuánto se debe, sino cuánto debe desembolsarse. (Montesinos, 2012; 235)

### **¿Cómo evaluar mi capacidad de pago?**

El análisis de la capacidad de endeudamiento que realizan las entidades financieras se compone de múltiples variables, de indicadores y de información que no siempre un usuario particular puede acceder. Sin embargo, se puede realizar un análisis de nuestra capacidad de pago siguiendo unos simples pasos:

#### **Ingresos.**

Oriol Amat (2017), nos indica hacer un listado con todos tus ingresos, tanto salarios, como arriendos, pensiones, en general cualquier fuente de ingresos. En el caso de contar con ingresos variables, como es el

caso de las horas extras, o los rendimientos de algún negocio, podemos sacar un promedio de estos, eso sí, este promedio debe ser lo más conservador posible. Recuerda además que estos ingresos deben estar libres de los impuestos que te correspondan.

Tipo de ingresos      Dinero (mes)

Salarios S/ 1'000.000

Arriendos              S/ 150.000

Promedio de horas extras    S/ 70.000

Total de ingresos      S/ 1'220.000

Para Bernstein (1995) nos dice que en el ámbito de la economía, el concepto de ingresos es sin duda uno de los elementos más esenciales y relevantes con los que se puede trabajar. Entendemos por ingresos a todas las ganancias que ingresan al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal.

Un ingreso es un incremento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo. Los ingresos suponen incrementos en el patrimonio neto de tu empresa. Puede tratarse del aumento del valor de tus activos o la disminución de un pasivo. (Anthony, 1971; 265).

- **Negocio propio**

La definición del negocio en un inicio estuvo centrada en el producto o el mercado, en la oferta o la demanda. Sin embargo, esta definición presentaba limitaciones, dado que se dejaban de considerar aspectos de importancia para la empresa. Autores que han planteado modelos para la definición del negocio son Constantinos C. Markides (2000) y Derek F. Abell y John S. Hammond (1990).

Constantinos C. Markides (2000) sostiene que el negocio se define según el producto, la función y el portafolio de capacidad básicas. La definición del negocio según su producto es la que se ha utilizado con más frecuencia. Por ejemplo, Toyota está en el negocio de automóviles. La definición del negocio según la función se refiere al beneficio que espera recibir el cliente al comprar el producto. Por ejemplo, Toyota está en el negocio del transporte. Theodore Levitt, reconocido profesor de Harvard, en su clásico artículo "Marketing Myopia" argumentó que los ferrocarriles perdieron mercado debido a que debieron definir su negocio como transportes y no como ferrocarriles. La definición de negocio como producto y no como función, en este caso ocasionó que no pudieran enfrentar de manera adecuada la competencia de los automóviles, los camiones, los aviones. La definición del negocio según el portafolio de capacidades

básicas se refiere a identificar lo que ofrece la empresa al mercado. Por ejemplo, Apple ofrece productos amigables.

- **Dependientes con boleta de pago**

Un trabajador dependiente es toda persona natural que labora para un empleador, el cual fija las condiciones de trabajo a cambio de una remuneración, la función es personal, intransferible y voluntaria generando obligaciones y derechos para ambos.

Si eres un trabajador dependiente es fácil: la boleta de pago es testimonio claro y evidente. Si, además, te consignan el salario en tu cuenta mes a mes, todavía mejor. Normalmente, el banco pedirá la última o las tres últimas boletas para cumplir con el requisito para el estudio del crédito.

Eres dependiente, hace un par de años trabajas en la misma empresa (buen indicador para la evaluación del crédito), de hecho, eres socio, pero la boleta da testimonio de unos ingresos que no son suficientes para el crédito al que aspiras.

Tienes varias posibilidades.

La primera, solicitar el crédito con alguien más. Tu pareja, tus padres, un socio. Si ambos presentan las boletas de pago (u otro ingreso sustentable, ya verás cuáles), el problema queda resuelto.



La segunda, demostrar otros ingresos. Esta alternativa es muy interesante. No solo eres empleado de una empresa, también tienes ingresos como independiente, como rentista o como accionista. ¿Puedes sustentar que ese dinero entra a tu bolsillo?

Porque si no, tendrías que pensar en la tercera posibilidad: pedir que te presten menos dinero, el monto que, de acuerdo con tus ingresos, el banco estima que podrás pagar con seguridad.

- **Ingreso por arrendamiento**

Bembibre (2009), nos dice sobre alquiler o arrendamiento es un contrato por el medio una parte se compromete a transferir temporalmente el uso de una cosa mueble o inmueble a una segunda parte que se compromete a su vez a pagar por ese uso un determinado precio.

Un contrato de alquiler o de arrendamiento es una de las operaciones inmobiliarias financieras más comunes que tiene lugar en todas partes del mundo y respecto de todo tipo de objetos. En este contrato existen dos partes, de las cuales una es considerada arrendador y es propietaria del objeto en particular que pondrá a concesión de la parte considerada arrendataria para que esta última la utilice y ofrezca por ese uso un pago acordado previamente.

Un arrendamiento puede darse respecto de una cosa, como un objeto, un dispositivo o máquina, un servicio, como un bien o un trabajo, y una propiedad inmueble, como una vivienda u oficina.

A menudo, el pago por el uso de la propiedad mueble o inmueble ocurre una vez por mes, durante todos los meses que se extienda el contrato de arrendamiento, y en ese caso es denominada renta o alquiler. Pero también puede ocurrir que el pago por el uso de la propiedad ocurra de una sola vez, cubriendo el precio total acordado. Otro tipo de renta es la que, a partir de los productos económicos que genera la propiedad arrendada, el arrendador reciba un porcentaje parcial de los mismos.

Los alquileres más comunes son los que tienen lugar involucrando a un propietario de una vivienda que quiere alquilarla parcial o totalmente a terceros y que les cobra una suma mensual por el usufructo de la propiedad u oficina. Muchas personas en el mundo alquilan su vivienda o su oficina por razones de comodidad, ahorro o potencialidad económica. A su vez, una persona puede subalquilar aquella propiedad que arrenda, permitiendo que otros ocupen alguna de las habitaciones de la propiedad en cuestión.

### **Gastos.**

Oriol Amat (2017), nos dice haz un listado de todos tus gastos, debes procurar no obviar gasto alguno, debes tener en cuenta que tienes

gastos fijos y variables, llévalos al total mensual, así por ejemplo si tienes un gasto trimestral o semestral (por ejemplo, educación) divide su valor total por el tiempo en que se causa el gasto, así entonces si es un gasto trimestral debes dividir entre tres para que tengas el valor mensual.

Tipo de gastos	Dinero (mes)
----------------	--------------

Alimentación	S/ 120.000
--------------	------------

Vivienda (alquiler o cuotas, servicios públicos, Internet)	S/ 400.000
--	---------------

Transporte	S/ 50.000
------------	-----------

Educación	S/ 40.000
-----------	-----------

Ocio	S/ 60.000
------	-----------

Deudas (créditos formales e informales)	S/ 30.000
---	-----------

Total de gastos	S/ 700.000
-----------------	------------

Para Helfert (1975), el gasto siempre implicará el desembolso de una cantidad de dinero, ya sea en efectivo o por otro medio de pago, y llevará asociada una contraprestación.

Gasto es la utilización o consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, se suele realizar mediante una cantidad

saliente de dinero. Es decir, cuando tenemos un gasto, lo que hacemos es realizar una transacción enviando dinero a cambio de recibir un bien o servicio. Por ejemplo, el uso de luz o comprar comida. (Vélez, 2005; 236)

- **Alimentación.**

La alimentación es un acto voluntario, el cual lleva acabo de manera creciente, es una decisión libre del ser humano, sin embargo, se encuentra condicionado por muchos factores, siendo algunos sociales, culturales, biológicos, genéticos, otros encuentran en la parte inconsciente humana. Cada sociedad y cada persona tienen su propia tipología de alimentación (Aranceta, 2001; 210)

- **Servicios básicos.**

Llamamos servicios básicos a aquellos servicios como el agua potable, alcantarillado o desagüe y la energía eléctrica con los que gozan las familias para poder vivir con un estándar de calidad de vida en sus hogares. (Castro, 1987, 34)

- **Transporte.**

Transporte, medio de traslado de personas o bienes desde un lugar hasta otro. El transporte comercial moderno está al servicio del interés público e incluye todos los medios e infraestructuras implicadas en el

movimiento de las personas o bienes, así como los servicios de recepción, entrega y manipulación de tales bienes. El transporte comercial de personas se clasifica como servicio de pasajeros y el de bienes como servicio de mercancías. Como en todo el mundo, el transporte es y ha sido en Latinoamérica un elemento central para el progreso o el atraso de las distintas civilizaciones y culturas. (Keegan, 2001; 145)

### **Saldo disponible.**

Chamorro (1978), nos dice que es hora de conocer si ganamos más de lo que gastamos, con el total de ingresos mensuales y el total de gastos mensuales podemos hacerlo:

Disponible = Total de ingresos – Total de gastos

Disponibile = S/ 1'220.000 – S/ 700.000

Disponibile = S/ 520.000

Para Anthony (1971), nos dice que, en el ámbito de la contabilidad, el saldo es la diferencia que existe en el haber o los ingresos y él debe o los egresos. Si pensamos en un balance que se desarrolla para llevar la economía familiar, en la columna del haber se registrará el dinero que ingresa (salarios, cobro de intereses, ganancias por inversiones, etc.) y en la columna del debe, el dinero que se gasta (pago de servicios e impuestos, compra de productos). La diferencia entre

ambas columnas será el saldo, que puede ser saldo acreedor (cuando el haber resulta mayor al debe), saldo deudor (cuando él debe supera al haber) o saldo nulo (no hay diferencias entre el haber y él debe).

En una cuenta bancaria, el saldo deudor expresa una deuda del titular con la entidad en que tiene abierta la cuenta; por el contrario, el saldo acreedor expresa una deuda de la entidad con el cliente, es decir, la cantidad de dinero de la que el cliente puede disponer. (Velez, 2005; 238).

- **Dinero para transferir**

Un cargo por traslado de saldo es un cargo que se cobra por transferir un saldo pendiente a otra tarjeta de crédito. Una compañía de tarjetas de crédito sí está autorizada a cobrarle un cargo por traslado de saldo en el caso de una oferta de tasa de interés del cero por ciento. (Madura, 2003; 378)

- **Saldo de reserva**

Para Stuart (2008), nos dice de saldo de reserva son los beneficios no repartidos por la empresa se convierten en reservas con el objetivo de hacer frente a futuras obligaciones.

Las reservas forman parte de los fondos propios de una empresa y su finalidad es poder hacer frente a obligaciones con terceros que pudieran presentarse inmediatamente.

Desde un punto de vista muy general, podemos decir que las reservas son beneficios que la empresa no ha repartido y se ha guardado por la incertidumbre del futuro; aunque existen distintos tipos de reservas

- **Saldo total**

Para Ventura (2008), nos habla a partir del vocablo latino sólídus, se originó en nuestra lengua el término saldo, el cual puede definirse como el resultado que se obtiene después de realizar una cuenta o de analizar una cuestión que haya finalizado.

De ahí en saldo total te aparece la suma entre tus gastos normales y los diferidos para que sepas cuál es tu deuda completa.

**Gastos imprevistos.**

Van Horne (1995), nos dice que tanto el ser humano como sus finanzas son vulnerables, de tal manera que debemos prepararnos para algún gasto de emergencia, de tal forma que le aconsejamos aplicar un 20% sobre el valor disponible para prever este tipo de gastos:

Disponibile después de imprevistos = Disponible \* (1 – 0,20)

Disponible después de imprevistos = S/ 520.000 \* (0,8)

Disponible después de imprevistos = S/ 416.000

### **Gastos eventuales.**

Van Horne (1995), existen muchos gastos hormiga, es decir, aquellos pesos que se van diariamente de más, y que no están presupuestados, de tal forma que para preverlos te aconsejamos aplicar un 10% sobre el valor disponible después de imprevistos:

Disponible después de eventuales = Disponible después de imprevistos \* (1- 0,10)

Disponible después de eventuales = S/ 416.000 \* (0,9)

Disponible después de eventuales = S/ 374.400

Ya tenemos el monto sobre el cual puedes adquirir una nueva obligación financiera, vamos a calcular cuál es su indicador porcentual:

Índice de capacidad de pago (%) = Disponible después de eventuales

Total, de ingresos

Índice de capacidad de pago (%) = S/ 374.400 / S/1'220.000

Índice de capacidad de pago (%) = 0,3069



Índice de capacidad de pago (%) = 30,69 %

Podemos concluir que una capacidad es baja cuando esta se encuentra por debajo del 10%, media cuando esta se encuentra entre el 10% y el 30%, y alta cuando supera el 30%.

## **Morosidad**

Según Brachfield (2000) Es el incumplimiento o demora en la realización de pagos de los créditos que se le otorgó previamente.

Existen diversas causas según Saurina (1998), que originan la mora, pueden ser:

- Factores macroeconómicos: como la quiebra de una entidad o falta de liquidez, incremento de endeudamiento, etc.
  
- Factores microeconómicos: entidades que tiene políticas de colocaciones o préstamos mayores puede que presenten mayor tasa de morosidad. Rapidez en el incremento de créditos en una entidad financiera, dificultad de la institución financiera en supervisar y controlar a sus numerosas agencias

Para Diaz (2014), la morosidad crediticia, es decir, la suma de lo que los deudores de los bancos y las cajas de ahorro tienen atrasado en

el pago, ha adquirido el carácter de así una noticia periodística en razón de su desusado crecimiento. En los diez primeros meses de 1992 ha alcanzado la cifra de dos billones, un 25% más que a finales de 1991, cuando había ya crecido cerca de un 40% en 1991 y en 1990. Hay que remontarse una década, a 1981, en plena crisis bancaria, para encontrar crecimientos de esa magnitud -No es de extrañar, por tanto, que la morosidad haya pasado a ser hoy la primera inquietud tanto de los banqueros como de las autoridades financieras, por encima incluso de nuestra crónica preocupación por los costes operativos. Su razón principal es que la experiencia histórica muestra una y otra vez que la causa más común de las quiebras bancarias es la insolvencia, es decir, la incapacidad de la banca de devolver los depósitos de sus clientes porque sus deudores no le han pagado los préstamos.

Un moroso, que es la persona que acusa o presenta morosidad, necesita de un documento contractual (contrato, factura, cheque y cualquier documento de cobro general) donde vengán reflejadas las condiciones y fechas de pago y cobro entre las partes. Por ello, no podemos decir que cualquier sujeto que no afronte sus obligaciones es moroso. (Pedraza, 2003; 265)

Para las entidades de crédito como los bancos u otras instituciones crediticias, “un moroso” es una persona física o persona (entidad) jurídica que se retrasa más de tres meses en el pago de

una deuda incurrida. Suele haber consecuencias negativas para el deudor en una situación de morosidad como un cargo por morosidad (cantidad añadida a la inicial), el incremento del tipo de interés (llamado el interés moratorio), una indemnización debida por impago, una demanda judicial o la cesación de la relación empresarial. Las personas que no cumplen los pagos de su hipoteca durante un periodo, que suele ser entre 3 a 6 meses, con su banco pueden estar embargadas por el banco (valoración y subsecuente expropiación de la propiedad) o el banco puede abrir un procedimiento de ejecución hipotecaria. Los bancos prefieren escoger la segunda opción por su rapidez de resolución y eficacia en cobrar,

La tasa de morosidad es el porcentaje (al nivel-país o nivel-empresa) que los créditos que siguen impagados después de la fecha de vencimiento de la obligación (deuda) establecida ya habiendo transcurridos tres meses. Un ratio de morosidad es distinto al anterior. Este ratio trata del total de los activos dudosos (activos cuyos pagos se retrasan más de tres meses) dividido por la totalidad de la inversión crediticia (préstamos y créditos recibidos). La moratoria se refiere al plazo extra que se concede para el pago de a una deuda vencida. Los distintos tipos de seguros de crédito disponibles en el mercado ayudan a las empresas cubrirse contra las cuentas incobrables por la insolvencia o morosidad de sus clientes y

son muy típicos en operaciones internacionales cuando hayan dos o más bancos de por medio o cuando el riesgo de impago es alto.

Wadhvani (1984, 1986) presenta un modelo para explicar las quiebras financieras de las empresas en función de su liquidez, nivel de endeudamiento y situación patrimonial, así como de las condiciones de demanda agregada. Posteriormente, Davis (1992) analizó los determinantes de la morosidad en el sector corporativo de los países de la OECD encontrando que está muy correlacionada con el nivel de endeudamiento empresarial.

Freixas et al (1994) han analizado el comportamiento de la morosidad bancaria en España, poniendo especial énfasis en los determinantes macroeconómicos. Teniendo como antecedentes los modelos de Wadhvani y Davis, incluyeron en sus estimaciones indicadores de la demanda agregada, las expectativas sobre el comportamiento de la economía, nivel de endeudamiento de las empresas y crecimiento de los salarios.

### **Índice de morosidad**

El índice de morosidad es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total .Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia. .  
(Rahnema, 2000; 320)

Para Dominguez (2014), nos dice que en el ámbito bancario, el índice o ratio de morosidad mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concedido por una entidad financiera.

El Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia la cartera de crédito se clasifica como vencida cuando los acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuando el principal, intereses ambos no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando los plazos y condiciones establecidos en la regulación. Para clasificar los créditos como vencidos con pago único de principal, se requieren 30 días o más de vencimiento; para el caso de los créditos revolventes, 60 días, y para el de los créditos a la vivienda, 90 días. (González, 2011; 45).

- **Cartera vencida**

Es la parte del activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. (González, 2011; 98)

- **Cartera total**

Representa el saldo de los montos efectivamente entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La

estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito. (Escóbar, 2009; 34).

### **2.3. Deficiones conceptuales**

#### **Capacidad**

Capacidad se refiere a la cualidad de ser capaz para algo determinado, dicha cualidad puede recaer en una persona, entidad o institución, e incluso, en una cosa.

#### **Capacidad de pago**

La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que nos permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras. Este indicador es usado por las entidades financieras como parte del procedimiento del otorgamiento de un crédito, lo cual quiere decir que antes de que una entidad nos apruebe un crédito, primero evalúa que nos encontremos en capacidad.

#### **Gasto**

Un gasto es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio. Sin embargo, hay bultos y diferencias entre el dinero que destina una persona del dinero que destina una empresa.

#### **Ingreso**

El término ingreso tiene básicamente dos acepciones: Las cantidades que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios. El conjunto de rentas recibidas por los ciudadanos

### **Morosidad**

Se denomina morosidad a aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación.

### **Pago**

El pago es el cumplimiento de la obligación, a través del cual se extingue ésta, satisfaciendo el interés del acreedor y liberando al deudor. El pago de la deuda debe ser completo (excepto en casos en donde se acuerde un cumplimiento parcial).

### **Saldo**

El saldo en contabilidad es la diferencia entre el deber y el haber, y puede dar como resultado 3 opciones: 1) El deber es mayor al haber: la diferencia entre ambos se denomina saldo deudor. 2) El haber es mayor al deber: la diferencia entre ambos se denomina saldo acreedor.

## **2.4. Sistema de hipótesis**

### **2.4.1. Hipótesis General**

La capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con la morosidad de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.

### **2.4.2. Hipótesis Específicos**

- a. Los ingresos se relacionan inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.2019.
- b. Los gastos se relacionan inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.
- c. El saldo disponible se relaciona inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019

## **2.5. Sistemas de variables**

### **2.5.1. Variable Independiente**

**Capacidad de pago.** - La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que nos permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras.

### **2.5.2. Variable Dependiente**

**Morosidad.** - Se denomina morosidad a aquella práctica en la que un deudor, persona física o jurídica, no cumple con el pago al vencimiento de una obligación.



## 2.6. Operacionalización de Variables

VARIABLE E INDICADORES			
VARIABLE INDEPENDIENTE			
VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES
Capacidad de pago	La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que nos permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras.	Ingresos	Negocio Propio.
			Dependientes con boleta de pago.
			Ingreso por arrendamiento
		Gastos	Alimentación.
			Vivienda.
			Transporte.
		Saldo disponible	Dinero para transferir.
			Saldo de reserva.
			Saldo total.
VARIABLE DEPENDIENTE			
VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES
Morosidad	Brachfield (2000), nos dice que es la imposibilidad de cumplir con lo pactado por la ley o con una obligación contraída previamente.	Índice de morosidad	Cartera vencida.
			Cartera total.

## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Tipo de investigación

En esta investigación que se usó conceptos y conocimientos científicos de terceros que sustentaron y tuvieron relación con el tema de estudio, es por eso que el tipo de investigación es aplicada.

##### 3.1.1. Enfoque

Con el enfoque cuantitativo, se recolectó y analizó datos de acuerdo a las variables y dimensiones del estudio analizando las propiedades y los fenómenos cuantitativos.

(Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P., 2003, p. 5). “El enfoque cuantitativo utiliza la recopilación y análisis de datos que responden preguntas de investigación y comprueban hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población”.

##### 3.1.2. Nivel de la investigación

Concerniente al nivel de investigación que se aplicó en el trabajo de investigación es **descriptivo - correlacional**, porque permitió medir el grado de incidencia y relación entre variables a base de los análisis de características y perfiles de las personas que van a ser objeto de nuestro estudio. Por lo

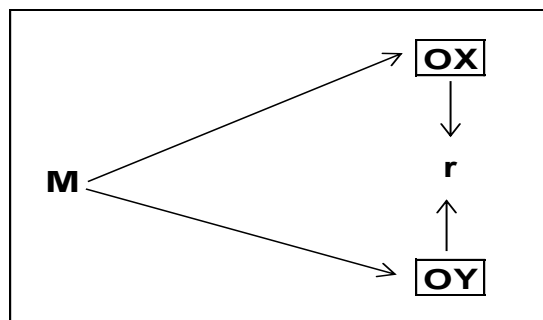
que, únicamente se pudo medir y recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos de las variables a las que se refieren, como la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.

### **3.1.3. Diseño de la investigación**

El trabajo de investigación se desarrolló con el diseño no experimental, porque no se manipuló deliberadamente las variables, únicamente se hizo el análisis sin hacer variar, de manera intencional la variable independiente, para ver su efecto sobre la variable dependiente, por lo que se analizó mediante el método de la observación de fenómenos que se dieron en su contexto natural.

Según Sampieri (2006), manifiesta que, al aplicar el diseño de investigación no experimental, la investigación se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente analizarlos.

### **Descriptivo correlacional no experimental**



**Leyenda:**

**M** = Muestra conformada por los clientes de la Financiera  
CrediScotia Agencia Huánuco.

**O** = Observación de las variables:

**X**= Variable 1: Capacidad de pago

**Y**= Variable 2: Morosidad

**r** = Relación entre las dos Variables

**3.2. Población y muestra**

**3.2.1. Población**

En el trabajo de investigación se tuvo en cuenta a la población que involucra en el desarrollo y al objetivo del estudio para ello se consideró a los clientes de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco.

Por lo que la población estuvo compuesta por los 300 clientes de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. Se aplicó el sistema de muestreo no probabilística, de acuerdo a la conveniencia del investigador.

Según el Dr. Roberto Hernández en su 5ta Edición de su libro metodología de investigación pag.303, menciona que todos los elementos de la población poseen la misma posibilidad ser seleccionados o elegidos intencionalmente por el investigador.

### **3.2.2. Muestra**

La muestra que se utilizó para realizar el estudio del trabajo de investigación se aplicó, el sistema de muestreo no probabilística, ya que:

Según el Dr. Roberto Hernández Sampieri en su 5ta Edición de su libro metodología de investigación pag.326, menciona que las muestras no probabilísticas también llamadas muestras dirigidas, suponen un procedimiento de selección informal. Se utilizan en muchas investigaciones y, a partir de ellas, se hacen inferencias sobre la población.

Para este trabajo de investigación se extrajo específicamente una cierta cantidad de la población para la muestra, conformado así por treinta (30) clientes de la Financiera Crediscotia de la Agencia Huánuco.

### **3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.3.1. Para recolección de datos**

La técnica para recolectar datos que se utilizó fue el cuestionario como la herramienta de investigación, que se empleó en la muestra, sujetos específicos de la investigación descriptiva utilizando técnicas estandarizados de interrogación con la intención de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población.

Este cuestionario estará compuesto por una ficha denominada encuesta que se entregará a cada cliente de la Financiera CrediScotia de la Agencia Huánuco.

#### **3.3.2. Para presentación de datos**

Para hacer posible la presentación de resultados se utilizó el Programa IBM SPSS Statistics Version 22, con lo que se trabajó las tabulaciones y se procesó estadísticamente las correlaciones entre variables y dimensiones de la investigación. Para poder desarrollar la discusión de las hipótesis se procesó los datos tenidos presentando mediante tablas y gráficos que se utilizaron para los análisis e interpretaciones de los resultados y con ello remplazaron en la fórmula de correlación de Pearson para determinar la relación que tienen entre las dos variables.

### **3.3.3. Técnicas de procesamiento**

Para la técnica de procesamiento se utilizó como herramienta los resultados obtenidos de las tablas y gráficos que se procesó en el programa IBM SPSS Statistics Version 22.

### **3.3.4. Técnicas de análisis de datos**

Luego se analizó la confiabilidad del instrumento usando el Alfa de Cronbach, para determinar la correlación de Pearson y el análisis de estadísticas descriptivo de frecuencias.

## **3.4. Principios éticos en la investigación**

En este proyecto de investigación se desarrolló y elaboró con información transparente, veracidad, autenticidad y respeto a las políticas de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco quien es la muestra y objeto de la investigación. Teniendo en cuenta el respaldo del condigo de ética del Contador Público que establece conjuntos de normas y principios de profesionalización. Y con ello respaldar este trabajo de investigación para la sustentación y así optar el título profesional de contador público. Por lo que se cumple con los siguientes principios éticos:

**Integridad:** La investigación se elaboró y desarrolló con información real, sin tener que alterar lo que se encuentra en los datos.

Objetividad: La investigación estuvo compuesta por informaciones únicas de trabajo independiente del investigador, datos tenidos sin complicidad e influencia de comentarios de terceros a la investigación.

Comportamiento: La investigación tuvo información confiable ya que el trabajo se hizo a base de un comportamiento profesional honesto y sincero.



## CAPÍTULO IV RESULTADOS

### 4.1. Análisis estadístico

Tabla 1

**Considera Ud. ¿Que el negocio propio es requisito indispensable para poder atender un crédito microempresa en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	23	76,7	76,7	76,7
	A veces	6	20,0	20,0	96,7
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

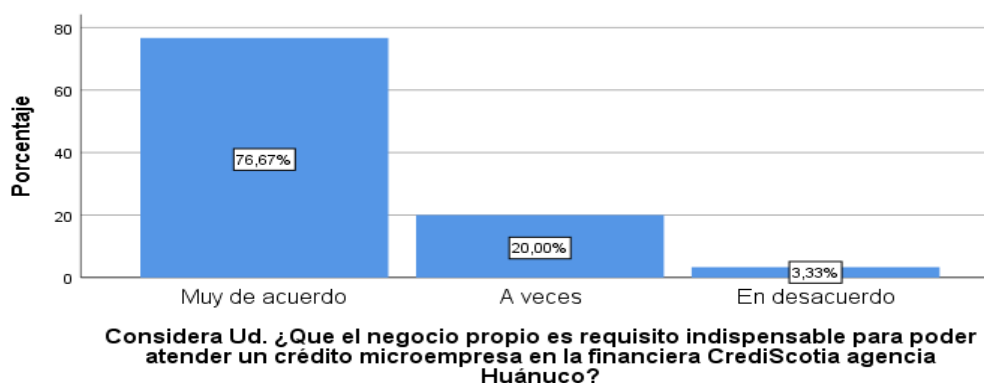


Gráfico 1

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 1 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 76.6% está muy de acuerdo en que el negocio propio es requisito

indispensable para poder atender un crédito microempresa en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 20,00% manifiesta que A veces y sólo el 3,3% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 2

**¿Cree Ud. que los dependientes con boleta de pago (planilla), influyen en la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	20	66,7	66,7	66,7
	A veces	8	26,7	26,7	93,3
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

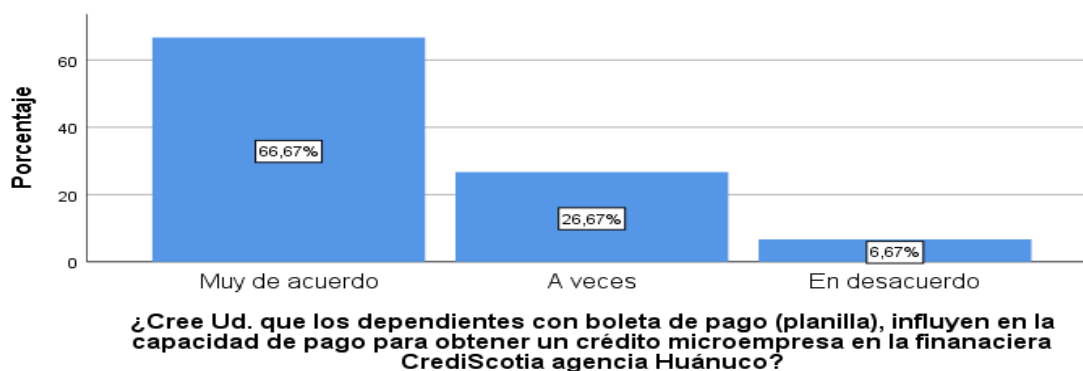


Gráfico 2

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 2 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 66,67% está muy de acuerdo en que los dependientes con boleta de pago (planilla), influyen en la capacidad de pago para obtener un crédito

microempresa en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, el 26,67% manifiesta que A veces y sólo el 6,67 manifiesta estar en desacuerdo.

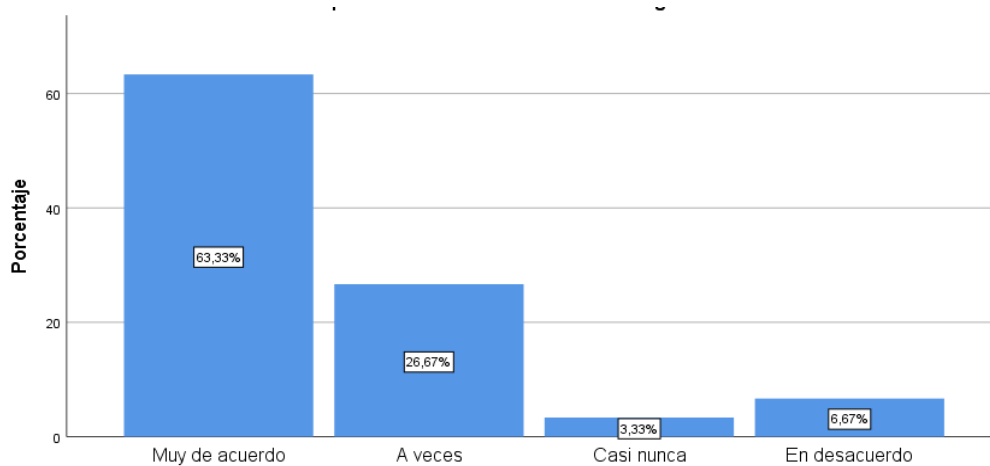
Tabla 3

**Considera Ud. ¿Que el ingreso por arrendamiento se relaciona con la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	19	63,3	63,3	63,3
	A veces	8	26,7	26,7	90,0
	Casi nunca	1	3,3	3,3	93,3
	En desacuerdo	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaboración: El Investigador



**Considera Ud. ¿Que el ingreso por arrendamiento se relaciona con la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

Gráfico 3

## Interpretación

La tabla y gráfico N° 3 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 63,33% está muy de acuerdo en que el ingreso por arrendamiento se relaciona con la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 26,67% manifiesta que A veces, el 3,33% casi nunca y sólo el 6,67 manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 4

**¿Considera Ud. ¿Que la alimentación básica afecta la capacidad de pago para calificar para un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	A veces	6	20,0	20,0	23,3
	Casi nunca	9	30,0	30,0	53,3
	En desacuerdo	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

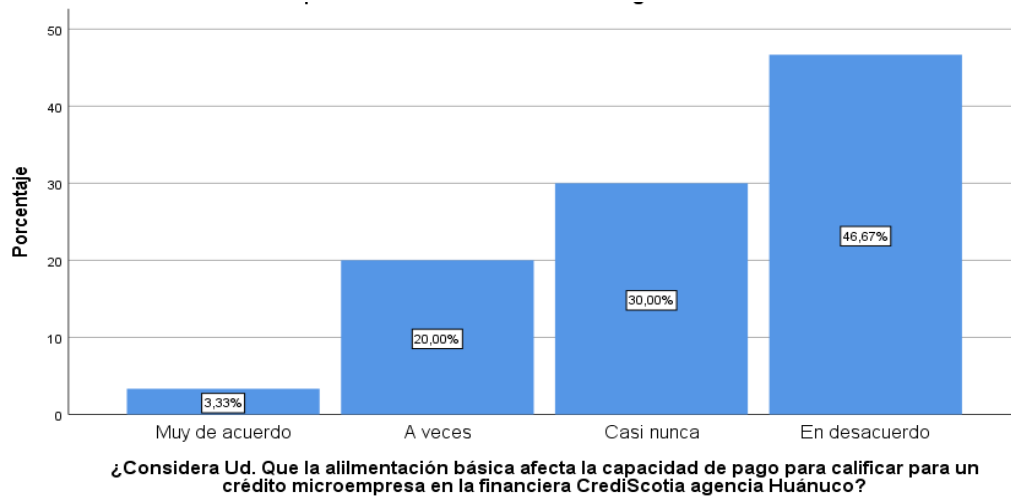


Gráfico 4

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 4 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 3,33% está muy de acuerdo en que la alimentación básica afecta la capacidad de pago para calificar para un crédito microempresa en la financiera CredScotia agencia Huánuco 2019, el 20,00% manifiesta que A veces, el 30,00% casi nunca y sólo el 46,6% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 5

**¿Considera Ud. ¿Que los gastos que ocasionan los servicios básicos afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	A veces	2	6,7	6,7	16,7
	Casi nunca	13	43,3	43,3	60,0
	En desacuerdo	12	40,0	40,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

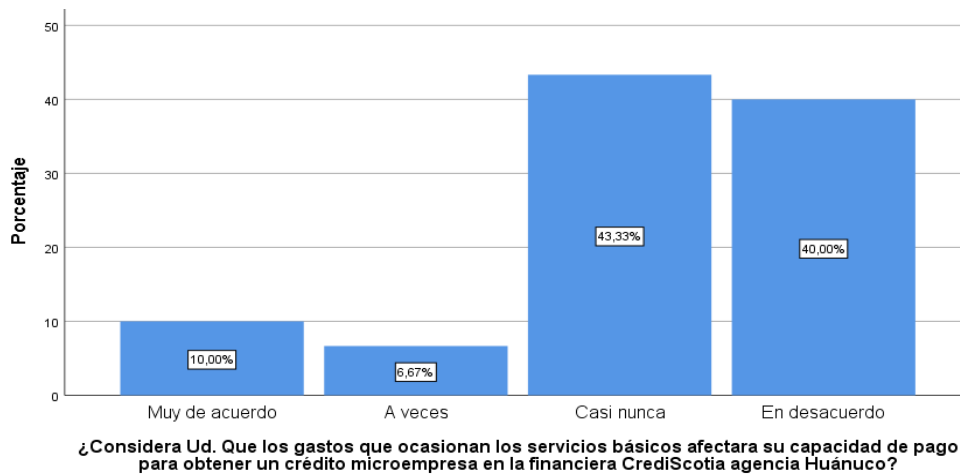


Gráfico 5

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 5 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 10,00% está muy de acuerdo en que los gastos que ocasionan los servicios

básicos afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 6,67% manifiesta que A veces, el 43,33% manifiesta que casi nunca y un 40,00% manifiesta estar en desacuerdo.

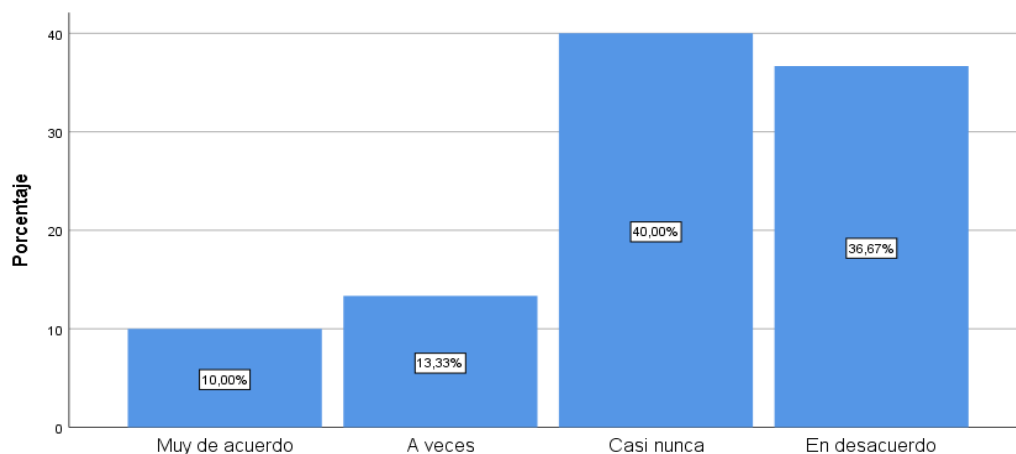
Tabla 6

**¿Considera Ud. Que el gasto en transporte afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	10,0	10,0	10,0
	A veces	4	13,3	13,3	23,3
	Casi nunca	12	40,0	40,0	63,3
	En desacuerdo	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador



**¿Considera Ud. Que el gasto en transporte afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

Gráfico 6

## Interpretación

La tabla y gráfico N° 6 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 10,00% está muy de acuerdo en que el gasto en transporte afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 13,33% manifiesta que A veces, el 40,00% manifiesta que casi nunca y un 36,67% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 7

**¿Considera Ud. Que el dinero para transferir es favorable para la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	17	56,7	56,7	56,7
	A veces	12	40,0	40,0	96,7
	Casi nunca	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador



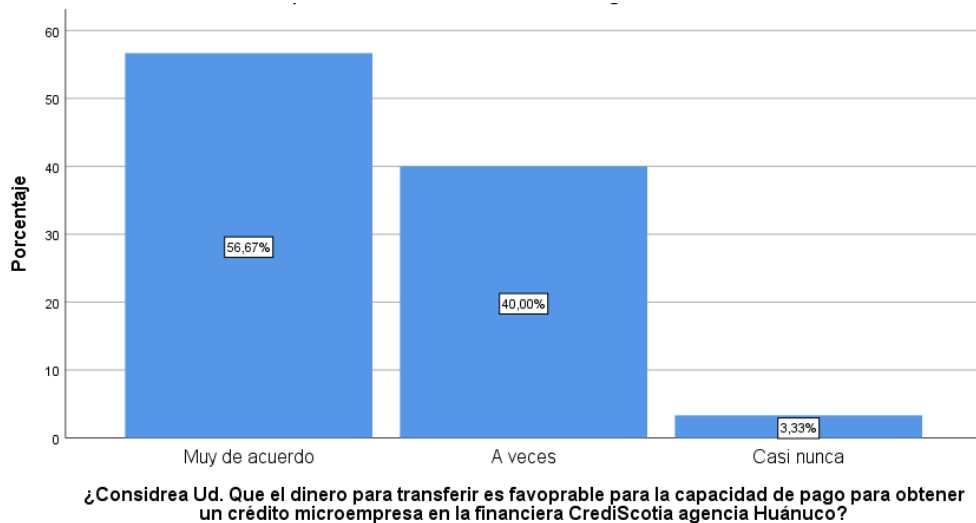


Gráfico 7

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 7 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 56,67% está muy de acuerdo en que el dinero para transferir es favorable para la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CredScotia agencia Huánuco 2019, el 40,00% manifiesta que A veces y el 3,33% manifiesta que casi nunca.

Tabla 8

**Cree Ud. ¿Que el saldo de reserva contribuirá con su capacidad de pago al momento de obtener un crédito en la Financiera CredScotia Agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	18	60,0	60,0	60,0
	A veces	10	33,3	33,3	93,3
	Casi nunca	1	3,3	3,3	96,7
	En desacuerdo	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

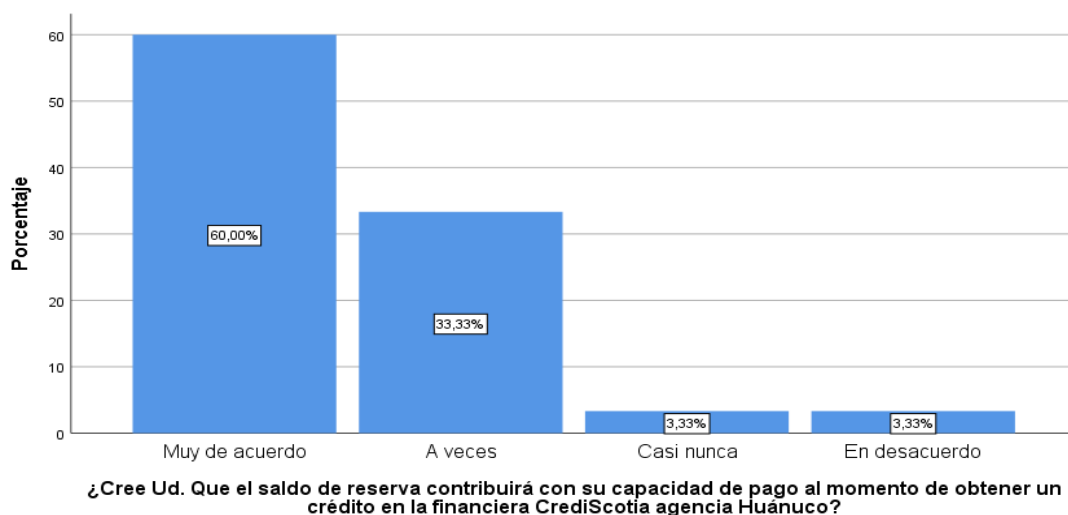


Gráfico 8

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 8 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 60,00% está muy de acuerdo en que el saldo de reserva contribuirá con su capacidad de pago al momento de obtener un crédito en la financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 33,33% manifiesta que A veces, el 3,33% manifiestan que casi nunca y el 3,33% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 9

**¿Cree Ud. Que el saldo total definirá su capacidad de pago para decidir que monto de crédito obtendrá en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	16	53,3	53,3	53,3
	A veces	13	43,3	43,3	96,7
	Casi nunca	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

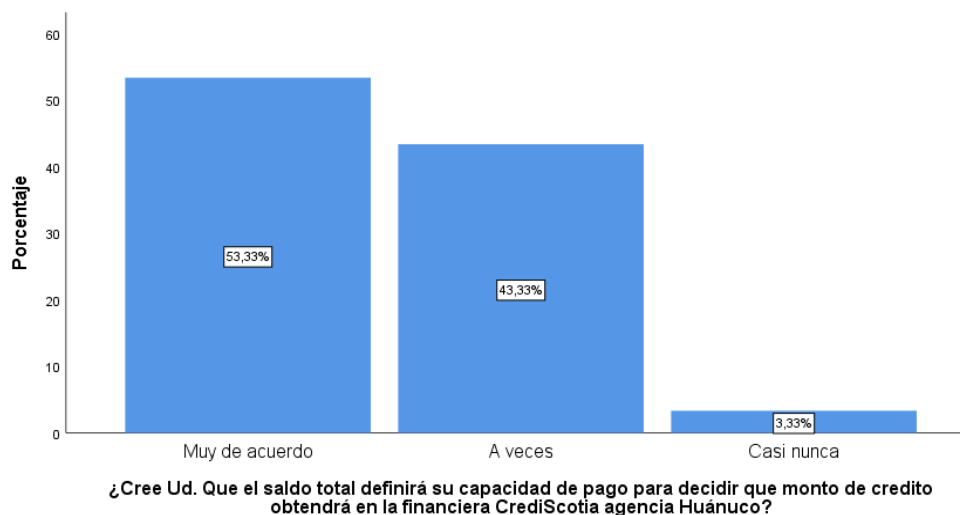


Gráfico 9

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 9 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 53,33% está muy de acuerdo en que el saldo total definirá su capacidad de pago para decidir que monto de crédito obtendrá en la financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019, el 43,33% manifiesta que A veces y el 3,33% que casi nunca y un 36,67% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 10

**¿Considera Ud. que teniendo una cuota vencida podrá acceder a un nuevo crédito en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	A veces	1	3,3	3,3	6,7
	Casi nunca	13	43,3	43,3	50,0
	En desacuerdo	15	50,0	50,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

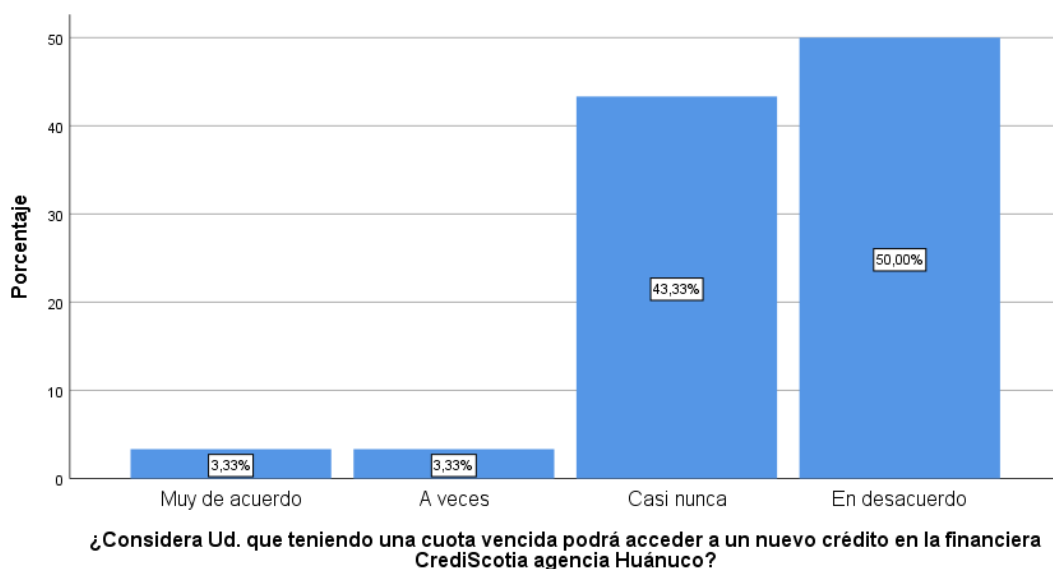


Gráfico 10

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 10 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 3,33% está muy de acuerdo en que teniendo una cuota vencida podrá acceder a un nuevo crédito en la financiera Crediscotia agencia Huánuco 2019, el 3,33% dice que a veces, el 43,33% manifiesta que casi nunca y un 50,00% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla 11

**¿Considera Ud. que teniendo varios créditos vencidos por pagar podrá ser atendido por la financiera Crediscotia agencia Huánuco?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	3,3	3,3	3,3
	Casi nunca	11	36,7	36,7	40,0
	En desacuerdo	18	60,0	60,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

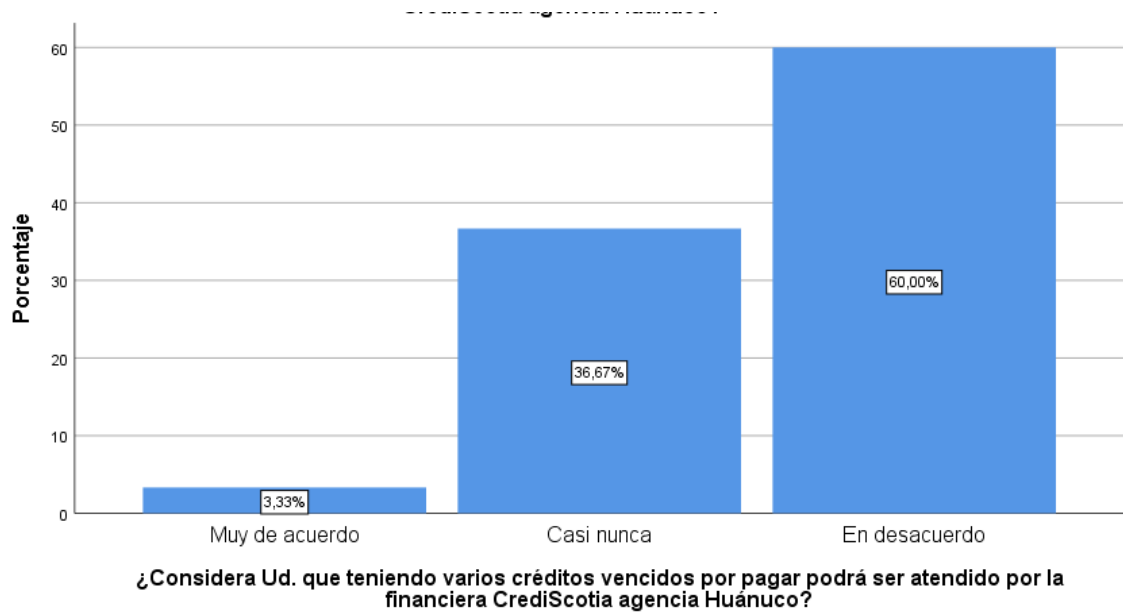


Gráfico 11

### Interpretación

La tabla y gráfico N° 11 nos muestra que del 100% de los encuestados, el 3,33% está muy de acuerdo en que teniendo varios créditos vencidos por pagar podrá ser atendido por la financiera Crediscotia agencia Huánuco 2019, el 36,67% dice que a veces y el 60,00% manifiesta estar en desacuerdo.

## 4.2. Análisis correlacional

Tabla 12

**Correlación entre los ingresos y la morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019**

		Índice de morosidad (agrupados)			Total	
		En desacuerdo	A veces	Muy de acuerdo		
Ingresos (agrupados)	En desacuerdo	Recuento	1	11	7	19
		% del total	3,3%	36,7%	23,3%	63,3%
	Casi nunca	Recuento	0	0	8	8
		% del total	0,0%	0,0%	26,7%	26,7%
	A veces	Recuento	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	3,3%	3,3%
	Muy de acuerdo	Recuento	0	0	2	2
		% del total	0,0%	0,0%	6,7%	6,7%
	Total	Recuento	1	11	18	30
		% del total	3,3%	36,7%	60,0%	100,0%

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

### Interpretación

En la tabla N° 12 se observa la correlación que existe entre los ingresos y el índice de morosidad, encontrándose que un 36,7% se encuentra en desacuerdo; un 26,7% considera que casi nunca; un 3,3% consideran que a veces y sólo un 6,7% consideran estar muy de acuerdo en que el nivel de ingresos se relaciona con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Tabla 13

**Correlación entre los gastos y la morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019**

		Índice de morosidad (agrupados)				
		En	A veces	Muy de	Total	
		desacuerdo		acuerdo		
agrupados)	en desacuerdo	Recuento	1	0	0	1
		% del total	3,3%	0,0%	0,0%	3,3%
	Casi nunca	Recuento	0	4	0	4
		% del total	0,0%	13,3%	0,0%	13,3%
		Recuento	0	7	4	11
		% del total	0,0%	23,3%	13,3%	36,7%
	Muy de acuerdo	Recuento	0	0	14	14
		% del total	0,0%	0,0%	46,7%	46,7%
Total		Recuento	1	11	18	30
		% del total	3,3%	36,7%	60,0%	100,0%

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

**Interpretación**

En la tabla N° 13 se observa la correlación que existe entre los gastos y el índice de morosidad, encontrándose que un 3,3% se encuentra en desacuerdo; un 13,3% considera que casi nunca; un 23,3% consideran que a veces y un 46,7% consideran estar muy de acuerdo en que los gastos se relacionan con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Tabla 14

**Correlación entre los saldos y la morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.**

			Índice de morosidad agrupada			
			En		Muy	de
			desacuerdo	A veces	acuerdo	Total
Saldo disponible (agrupados)	En desacuerdo	Recuento	1	11	4	16
		% del total	3,3%	36,7%	13,3%	53,3%
	Casi nunca	Recuento	0	0	12	12
		% del total	0,0%	0,0%	40,0%	40,0%
	A veces	Recuento	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	3,3%	3,3%
	Muy de acuerdo	Recuento	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	3,3%	3,3%
	Total	Recuento	1	11	18	30
		% del total	3,3%	36,7%	60,0%	100,0%

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

### Interpretación

En la tabla N° 14 se observa la correlación que existe entre el saldo disponible y el índice de morosidad, encontrándose que un 36,7% se encuentra en desacuerdo; un 40% considera que casi nunca; un 3,3% consideran que a veces y sólo un 3,3% consideran estar muy de acuerdo en que el saldo disponible se relacione con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.



Tabla 15

**Correlación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019**

			Morosidad agrupada			Total
			En desacuerdo	A veces	Muy de acuerdo	
Capacidad de pago (Agrupada)	En desacuerdo	Recuento	1	0	0	1
		% del total	3,3%	0,0%	0,0%	3,3%
	Casi nunca	Recuento	0	11	6	17
		% del total	0,0%	36,7%	20,0%	56,7%
	A veces	Recuento	0	0	10	10
		% del total	0,0%	0,0%	33,3%	33,3%
	Muy de acuerdo	Recuento	0	0	2	2
		% del total	0,0%	0,0%	6,7%	6,7%
Total		Recuento	1	11	18	30
		% del total	3,3%	36,7%	60,0%	100,0%

Fuente: Cuestionario

Elaborado: El Investigador

**Interpretación**

En la tabla N°15 se observa la correlación que existe entre la capacidad de pago y el índice de morosidad, encontrándose que un 3,3% se encuentra en desacuerdo; un 36,7% considera que casi nunca; un 33,3% consideran que a veces y sólo un 6,7% consideran estar muy de acuerdo en que la capacidad de pago se relaciona con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

### 4.3. Análisis inferencial

#### Regla de decisión

Si p valor es mayor a 0,005 ( $p > 0,005$ ) se acepta la hipótesis nula.

Si p valor es menor a 0,005 ( $p < 0,005$ ) se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de estudio.

Para la prueba de correlación de Rho de Spearman para la significación estadística y la comprobación de los resultados obtenidos, teniendo el siguiente bareto.

Valor	Criterio
$R = 1,00$	Correlación grande, perfecta y positiva
$0,90 \leq r < 1,00$	Correlación muy alta
$0,70 \leq r < 0,90$	Correlación alta
$0,40 \leq r < 0,70$	Correlación moderada
$0,20 \leq r < 0,40$	Correlación muy baja
$r = 0,00$	Correlación nula
$r = -1,00$	Correlación grande, perfecta y negativa

#### Hipótesis general

**H1:** La capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.

Tabla 16

**Correlación entre la capacidad de pago y la morosidad en la financiera CrediScotia agencia Huánuco. 2019**

		Capacidad de pago agrupado	Morosidad agrupada
Rho de Spearman	Capacidad de pago agrupado	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30
	Morosidad agrupada	Coefficiente de correlación	,689**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	30

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

**Interpretación**

En la tabla N° 19 se observa la correlación entre la capacidad de pago con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, teniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,689 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis general planteada, concluyendo que la capacidad de pago se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019.

## Hipótesis específica N° 1

**H1:** Los ingresos se relacionan inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.

Tabla 17

### Correlación entre los ingresos con el índice de morosidad en la financiera CrediScotia agencia Huánuco. 2019

			Ingresos (agrupados)	Índice de Morosidad (agrupadas)
Rho de Spearman	Ingresos (agrupados)	Coefficiente de correlación	1,000	,602**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	30	30
	Índice de Morosidad (agrupadas)	Coefficiente de correlación	,602**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	30	30

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

## Interpretación

En la tabla N° 16 se observa la correlación entre los ingresos con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, teniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,602 (correlación moderada) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis de estudio planteada, concluyendo que los ingresos se relacionan de manera inversamente

proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019.

## Hipótesis específica 2

**H1:** Los gastos se relacionan inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.

Tabla 18

### Correlación entre los gastos con el índice de morosidad en la financiera CrediScotia agencia Huánuco. 2019

		Gastos (agrupados)	Índice de morosidad (agrupada)
Rho de Spearman	Gastos	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,817**
	(agrupados)	N	,000
		30	30
Índice de morosidad (agrupada)		Coefficiente de correlación	,817**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,000
		30	30

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

## Interpretación

En la tabla N° 17 se observa la correlación entre los gastos con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, teniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,817 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis de estudio planteada, concluyendo que los gastos se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019.

### Hipótesis específica 3

**H1:** El saldo disponible se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019.

Tabla 19

### Correlación entre los ingresos con el índice de morosidad en la financiera CrediScotia agencia Huánuco. 2019

		Saldo disponible agrupado	Morosidad agrupada
Rho de Spearman	Saldo disponible	Coefficiente de correlación	1,000
	Agrupado	Sig. (bilateral)	,738**
		N	30
Morosidad agrupada	Morosidad	Coefficiente de correlación	,738**
	agrupada	Sig. (bilateral)	1,000
		N	30

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

### Interpretación

En la tabla N° 18 se observa la correlación entre el saldo disponible con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, teniendo un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,738 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis de estudio planteada, concluyendo que el saldo disponible se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN DE RESULTADOS

**La hipótesis general propuesta fue:** “La capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019”, según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación de 0,689 el cual manifiesta que hay una correlación alta, entre las variables de estudio: “capacidad de pago” con el “índice de morosidad” obteniendo un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis general. En tal sentido se concluye que la capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad de la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019, ya que la capacidad de pago es un indicador que nos permite conocer la probabilidad que tienen nuestros clientes de cumplir con sus obligaciones financieras como parte del procedimiento del otorgamiento de un crédito. Al respecto Romero y San Martín (2015), en su investigación titulada “La morosidad crediticia y su impacto en la rentabilidad financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S. A. concluye que: la morosidad tuvo un impacto negativo en aquellos créditos relacionados a usuarios nuevos en el sistema bancario ya que en gran medida la flexibilidad de políticas de otorgamiento de crédito incrementó el riesgo crediticio viéndose reflejado en el incremento de la cartera atrasada, además el impacto que tuvo la morosidad generó un impacto negativo en el estado de ganancias y pérdidas, poniendo así en riesgo la continuidad de la entidad en el

mercado, los resultados cualitativos que revelan Romero y San Martín no presenta ninguna relación directa en comparación con los resultados encontrados en nuestra investigación.

**La hipótesis específica N° 1 propuesta fue:** “Los ingresos se relacionan inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019”, según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación 0,602 el cual manifiesta que hay una correlación moderada entre las variables de estudio con la primera dimensión: “los ingresos” con el “índice de morosidad” obteniendo un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la primera hipótesis específica. En tal sentido se concluye que los ingresos que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios permitirá pagar sus créditos antes de la fecha de vencimiento y por ende reducir el índice de morosidad. En tal sentido Tineo y Pérez en su investigación titulada “Riesgo crediticio y morosidad de los créditos otorgados a las microempresas por la Caja Municipal de ahorro y crédito Trujillo S. A. – Agencia Huánuco. Concluye que: La actividad económica de la mayoría de las microempresas que son deudoras de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo-agencia Huánuco es comercial o de servicios, equivalente al 76% y de la actividad productiva de bienes el 24%. Tiene una capacidad de pago de 3 soles para hacer frente a sus obligaciones de S. 1.06, con ingresos promedios de S/.21.250, egresos de S/. 15,000 y flujo neto de S/. 5,200 y presentan una garantía preferida de sólo 40%, mostrando un alto riesgo en los créditos concedidos a las microempresas,



respecto a la morosidad, las microempresas muestran una impuntualidad del 62%, motivado por el descuido, mala inversión y otros imprevistos, el 14% no tiene capacidad gerencial y el 22% han tenido algún proceso judicial, lo que sustenta el grado de morosidad de más del 6%, debido al alto riesgo. Teniendo que el incremento de la morosidad provoca menos colocaciones, deterioro de la cartera, provisiones, rotación de los colaboradores y por ende poca rentabilidad, gastos y pérdidas, mediante la descripción y análisis cualitativo se pudo comprobar que los ingresos están relacionados con la capacidad de pago y que esto tiene una relación inversa con los índices de morosidad, resultados que se comprobaron en la presente investigación.

**La hipótesis específica N° 2 propuesta fue:** “Los gastos se relacionan inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019”, según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación 0,817 el cual manifiesta que hay una correlación alta entre las variables de estudio con la segunda dimensión: “los gastos” con el “índice de morosidad” obteniendo un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la segunda hipótesis específica. Por lo se concluye que los gastos o egresos de dinero de las empresas o personas influirá en el pago de sus créditos antes de la fecha de vencimiento, situación que no contribuye a reducir los índices de morosidad, dado que a mayores gastos que realicen los clientes menores será su capacidad de pago, por lo tanto, los índices de morosidad crecerán. Así mismo Gómez en su investigación titulada “La evaluación

crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la Financiera confianza S.A.A.-Huánuco. Concluye que: la moral de pago del posible o potencial cliente influye en la morosidad por lo que es importante conocer la calidad moral que será reflejada en su integridad personal, honorabilidad, reputación pública o privada todo cual representa una garantía para el inicio de toda transacción crediticia, así como el destino de crédito si influye en la morosidad de créditos comerciales, se obtuvo además la respuesta de que los analistas de crédito no están realizando el seguimiento al dinero desembolsado, estos resultados se confrontas con nuestro estudio ya que los gastos que tengan las empresas o personas van a disminuir la capacidad de pago teniendo como resultado altos índices de morosidad.

**La hipótesis específica N° 3 propuesta fue:** “El saldo disponible se relaciona inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco 2019”, según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación 0,738 el cual manifiesta que hay una correlación alta entre las variables de estudio con la tercera dimensión: “El saldo disponible” con el “índice de morosidad” obteniendo un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la tercera hipótesis específica, por lo que al tener un saldo disponible influirá en el pago de sus créditos antes de la fecha de vencimiento, situación que no contribuye a reducir los índices de morosidad, del mismo modo Limachi en su investigación revela que los objetivos estratégicos de la Ed pyme Raíz agencia Macusani, se han visto afectados en su cumplimiento por el incremento de la morosidad, pues se

enfoca y dedica más tiempo a la recuperación de créditos viéndose afectado el logro de otros objetos contemplados en el plan estratégico, Resultado que expresa dicho autor no tienen relación con los resultados obtenidos en nuestro estudio por la sencilla razón de la diferencia del planteamiento de problema de ambos estudios.

## CONCLUSIONES

Según los objetivos planteados e investigados en el presente estudio se llegaron a las siguientes conclusiones.

La relación que existe entre los ingresos y el índice de morosidad, encontrados, determinan que, un 36,7% se encuentra en desacuerdo; un 26,7% considera que casi nunca; un 3,3% consideran que a veces y sólo un 6,7% consideran estar muy de acuerdo en que el nivel de ingresos se relacione con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación de 0,602 (correlación moderada) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis específica N° 1, concluyendo que los ingresos se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019, dado que a mayor ingreso económico se presenta mayor capacidad de pago y por lo tanto los índices de morosidad se reducen.

La relación que existe entre los gastos y el índice de morosidad, encontrándose determina que, un 3,3% se encuentra en desacuerdo; un 13,3% considera que casi nunca; un 23,3% consideran que a veces y un 46,7% consideran estar muy de acuerdo en que los gastos se relacionan

con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación de 0,817 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis específica 2, concluyendo que los gastos se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019, dado que a mayores gastos que realicen los clientes menores será su capacidad de pago, por lo tanto, los índices de morosidad crecerán.

La relación que existe entre el saldo disponible y el índice de morosidad, encontrándose determinan que, un 36,7% se encuentra en desacuerdo; un 40% considera que casi nunca; un 3,3% consideran que a veces y sólo un 3,3% consideran estar muy de acuerdo en que el saldo disponible se relacione con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación de 0,738 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis específica 3, concluyendo que los saldos disponibles se relacionan de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019, por lo que al tener un saldo adicional

disponible los clientes realizarán sus pagos oportunamente y se reducirán los índices de morosidad.

La relación que existe entre la capacidad de pago y el índice de morosidad, encontrándose determinan que, un 3,3% se encuentra en desacuerdo; un 36,7% considera que casi nunca; un 33,3% consideran que a veces y sólo un 6,7% consideran estar muy de acuerdo en que la capacidad de pago se relacione con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia agencia Huánuco 2019.

Según la prueba estadística de Rho de Spearman se tiene un coeficiente de correlación de 0,689 (correlación alta) y un nivel de significancia bilateral p-valor de 0,000 ( $p < 0,005$ ) por lo que se acepta la hipótesis general, concluyendo que la capacidad de pago se relaciona de manera inversamente proporcional con el índice de morosidad en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco. 2019, si existe una buena capacidad de pago y el cliente cumple con sus obligaciones financieras dentro de los plazos establecidos entonces se reducirían los índices de morosidad.

## **RECOMENDACIONES**

Se recomienda a los analistas de crédito considerar la información que arroja las centrales de riesgo para aceptar o rechazar un crédito ya que esto influye en la morosidad, y comprobar que los ingresos sean permanentes ya que esto garantizará el cumplimiento de sus obligaciones crediticias en los plazos establecidos.

Se recomienda a los analistas de crédito considerar el análisis de endeudamiento de las empresas y personas por lo que se debe realizar el seguimiento al destino del desembolso otorgado ya que se comprobó que el destino del crédito influye en la morosidad de créditos comerciales.

Se recomienda a los analistas de créditos informar y sensibilizar a sus clientes sobre las sanciones a la cuales pueden hacerse acreedores por incumplimiento de sus obligaciones crediticias, de tal forma que consideren sus saldos disponibles a los pagos crediticios.

Se recomienda a los directivos considerar dentro de sus políticas de protección crediticia plantear estrategias para obtener información de la capacidad moral de sus posibles clientes como la honorabilidad, reputación

pública o privada, todo lo cual representa una garantía para el inicio de toda transacción crediticia.

Se recomienda a los directivos brindar capacitación constante a los analistas de créditos en los reglamentos y normas internas de la financiera para el otorgamiento de créditos, seguimiento de créditos otorgados y el destino del crédito.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Anthony. (1971). *La Contabilidad en la Administración de Empresas*. Editorial UTEHA

Bernstein A. Leopoldo. (1995). *Análisis de Estados Financieros. Teoría, Aplicación e Interpretación*. Publicación de Irwin - España

Brachfield, J. (2006). *La Lucha contra la morosidad*. Barcelona: EDICIONES GESTION 2000.

Chamorro Saénz, Carlos. (1978). *Los Ratios Financieros*. ESAN - PADE Administración

Cleri, C (2013). *El libro de las Pymes* Ediciones Granica (2da ed.). Buenos Aires, Argentina.

Díaz, M. (2014). *La morosidad cobro y prevención*. Editorial Alcalá. España.

Freixas, X. J. De Hevia y A. Inurrieta (1994): *Determinantes macroeconómicos de la morosidad bancaria: un modelo empírico para el caso español*. En *Moneda y Crédito* 199, pp.125-156.

Helfert, E. (2001). *Financial Analysis Tools and Techniques*. Editorial McGraw-Hill Education. New York, United States.

Hérmendez, R. F. (2014). *Metodología de la Investigación* (6a. Ed. ed.). Veracruz, México: Mc Graw Hill/Interamericana Editores S.A.

Gonzales, J. (2011). *La morosidad un acuciante problema financiero en nuestros días*. Editorial Alcalá. España.

Oriol Amat. (2017). *Empresas que Mienten*. Editorial Profit Editorial (1era. Ed.). Barcelona, España.

Markides C. (2000). *En la Estrategia está el Éxito*. Editorial Norma. Bogotá, Colombia.

Sabino, C. (1986). *El proceso de investigación* Editorial Panapo. Venezuela.

Stuart, J. (2008). *Principios de Economía Política*. Madrid, España: Síntesis S.A.

Rodríguez, I (2016, diciembre, 21) *El Economista* recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/>

Van Horne, James C. (1995). *Administración Financiera. Décima Edición*. Editorial Prentice Hall, México.

Vela, S (2015). *Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito*. Fondo Editorial de la UIGV. Lima – Perú.

Ventura, Juan. (2008). *“Análisis estratégico de la empresa”*. Ediciones Paraninfo S.A.

## **WEB**

<https://www.sabermassermas.com/razones-por-las-que-hay-que-fijarse-en-el-limite-de-endeudamiento/>.

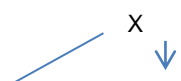
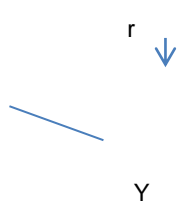
<https://www.abcfinanzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>.

[http://spanish.xinhuanet.com/2018-11/21/c\\_137620511.htm](http://spanish.xinhuanet.com/2018-11/21/c_137620511.htm).

# ANEXOS

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

<b>Título de la Investigación:</b> CAPACIDAD DE PAGO Y SU MOROSIDAD EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA AGENCIA HUÁNUCO 2019						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES			METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	INDEPENDIENTE	DIMENSIONES		
¿Cómo se relación la capacidad de pago con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco?2019?	Determinar la relación entre la capacidad de pago y la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.2019.	La capacidad de pago se relaciona inversamente proporcional con la morosidad de la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019.	Capacidad de pago	Ingresos	Negocio Propio	<b>Tipo:</b>  Básica  <b>Enfoque:</b>  Cuantitativo  <b>Nivel:</b>  Descriptiva correlacional  <b>Diseño:</b>  Descriptivo
				Dependientes con boleta de pago		
				Ingreso por arrendamiento		
				Gastos	Alimentación	
				Servicios Básicos		
				Transporte		
				Saldo disponible	Dinero para transferir	
				Saldo de reserva		

					Saldo total	correlacional
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</b>	<b>DEPENDIENTE</b>			
¿Cómo se relaciona los ingresos con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019?	a) Determinar de qué manera los ingresos se relacionan con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.2019.	a) Los ingresos se relaciona inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.2019.			Cartera vencida	
¿Cómo se relaciona los gastos con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019?	b) Determinar de qué manera los gastos se relacionan con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.2019.	b) Los gastos se relaciona inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.2019.			Cartera total	<p><b>Población y Muestra:</b></p> <p><b>Población:</b></p> <p>Trabajadores de la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>No probabilística con muestreo tipo intencional o de conveniencia.</p>
¿Cómo se relaciona el saldo disponible con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019?	c) Determinar de qué manera el saldo disponible se relacionan con la	c) El saldo disponible se	Morosidad	Índice de pago		

	<p>morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019.</p>	<p>relaciona inversamente proporcional con la morosidad en la Financiera Crediscotia Agencia Huánuco 2019.</p>				<p><b>Técnica e</b></p> <p><b>instrumentos:</b></p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>Observación</p> <p>Encuesta.</p> <p><b>Instrumentos:</b></p> <p>Guía de observación.</p> <p>Cuestionario.</p>
--	---	--	--	--	--	--

**VARIABLE E INDICADORES**

**VARIABLE INDEPENDIENTE**

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
Capacidad de pago	<p>La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que nos</p>	Ingresos	Negocio Propio	¿El negocio propio es requisito indispensable para poder atender un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
			Dependientes con boleta de pago	¿Cree Ud. que los Dependientes con boleta de pago (planilla) influyen en la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?

permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras.		Ingreso por arrendamiento	¿El ingreso por arrendamiento se relaciona con la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera crediScotía agencia Huánuco?
	Gastos	Alimentación	Considera usted, que los gastos que ocasionan la alimentación básica afecta la capacidad de pago para calificar para un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
		Servicios básicos	¿Considera usted que los gastos que ocasionan los servicios básicos afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
		Transporte	¿Considera usted que los gasto en transporte afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
	Saldo disponible	Dinero para transferir	¿Considera usted, que el dinero para transferir es favorable para la capacidad de pago para un crédito microempresa en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
		Saldo de reserva	¿El saldo de reserva contribuirá con su capacidad de para decidir que monto de crédito obtendrá en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
		Saldo total	¿El saldo total definirá su capacidad de pago para decidir que monto de crédito obtendrá en la financiera crediscotia agencia Huánuco?
<b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>			
<b>VARIABLE</b>	<b>DEFINICIÓN</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>

Morosidad	Brachfield (2000), nos dice que es la imposibilidad de cumplir con lo pactado por la ley o con una obligación contraída previamente.	Índice de morosidad	Cartera vencida	¿Considera usted que teniendo una cuota vencida podrá acceder a un nuevo crédito en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco?
			Cartera total	¿Considera usted que teniendo varios créditos vencidos por pagar podrá ser atendido por la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco?



# CARTERA DE CLIENTES VIGENTES

12/02/2019

ente y Productividad Comercial

**HUANUCO**  
HUANUCO  
400



(Feb - 2019)

Cartera: **400**



FDC: 344

DOC.	TERRITORIO	APELLIDOS Y NOMBRE	DIRECCION	DISTRITO	TELEFONO	CUOTA Pagada/	DIAS DE ATRASO	SALDO (S/)	Fecha de Vencimiento	Tipo de Casa / Local	Tipo de Prod. Ultima	Cumplimientos Dia/Mes	Campana
Tipo-GR-Oferta-Tipo-GR-OC-Tasa-OM-Tasa-													
5648	030404040203	SANTIAGO LOPE, RITA	JR. AYACUCHO 454 INT.05 PTO.03 SEGUN CONTRATO - GALERIA AYACUCHO/EL HUECO	HUANUCO	962902023 - - 962902023	5/18	0	15,303.61	20190205		Capital Trabajo		
6282	030404040203	TORRES ECHÉVARRIA NILO	JR. AYACUCHO 525 URB. STAND B - GALERIA COSTADO ALTIPLANO	HUANUCO	962704550 - - # 962070056	0/18	0	30,000.00	20190211		Capital Trabajo		
1437	030404040203	AGUILAR BLAS, LUIS ANTONIO	JR. AYACUCHO 535 URB. HUANUCO - ALTIPLANO	HUANUCO		7/18	0	22,994.92	20190209		Capital Trabajo		
1215	030404040203	CORDOVA RETUERTO, DORIS	JR. AYACUCHO 596 - FRENTE AGRO FALCON	HUANUCO	952622214 - - 952622214	5/24	0	12,548.23	20190213		Activo Fijo		
8137	030404040203	CAPCHA ESPINOZA, PELAYO	JR. AYACUCHO 587 CERCADO - ENTRE LOS JRS ABTAO Y HUALLAYCO	HUANUCO		2/12	0	25,559.42	20190205		Capital Trabajo		
2417	030404040203	OSTOS GARCILAZO, IVAN PAUL	JR. AYANGCOCHA 719 - A 15 MTRS. DEL JR. DOS DE MAYO	HUANUCO		6/18	0	14,746.10	20190202		Capital Trabajo		
8323	030404040203	CABRERA MARTEL SILVIA MARCELA	JR. BOLIVAR 021 CERCADO - A POCOS METROS DEL JR. AGUILAR	HUANUCO		4/12	0	1,697.51	20190202	P-P	Activo Fijo		
7948	030404040203	CARBALJAL PONCE ELISVAN	JR. BOLIVAR 140 RES. CERCADO - POR EL PARADERO DE AUTOS A PANAO	HUANUCO	999409041 - -	35/36	0	2,813.28	20190212	P-P	Activo Fijo		
3829	030404040203	PANTALEÓN LEÓN, SOSMÓ	JR. CONSTITUCION 398 CERCADO - S/REC. HUALLAYCO 1297 ESQ.	HUANUCO		0/24	0	25,000.00	20190204		Capital Trabajo		
10955	030404040203	PAJUELO MALLQUI ROMAN CALES	JR. CRESPO CASTILLO 653 CERCADO - COSTADO DEL COLEG. DIVINA MISERIC	HUANUCO		4/18	0	24,409.60	20190225	P-	Capital Trabajo		
14976	030404040203	ROSAZZA BERROSPÍ, GERALDINE JESSICA	JR. CRESPO Y CASTILLO 615 URB. HUANUCO - CRUCE CON JIRON 2 DE MAYO	HUANUCO		4/12	0	7,028.99	20190225	P-	Capital Trabajo		
10522	030404040203	CHUI SOLORZANO, ELVA	JR. CRESPO Y CASTILLO 643 URB. CERCADO - FRENTE A LA CASA DE LOS JOVENES	HUANUCO		2/18	0	1,382.05	20190215		Activo Fijo		
11604	030404040203	FERNANDEZ CAPCHA, JUAN CESARIO	JR. GENERAL PRADO 258 INT B CERCADO - FRENTE MERCADILLO DE FRUTAS	HUANUCO	977276310 - - 977276310	2/24	0	28,160.32	20190211	P-	Activo Fijo		
12718	030404040203	SALAZAR ACOSTA, SILA MAR DE OLIVOS	JR. GENERAL PRADO 310 URB. CERCADO - ESPALDAS DEL COLEGIO LEONCIO PRAD	HUANUCO		11/13	0	911.11	20190228		Capital Trabajo		
18222	030404040203	MENDOZA MAGALLANES, ROCIO	JR. GENERAL PRADO 594 - A 25 MTRS. DEL JR. ABTAO ARRIBA	HUANUCO		11/18	0	15,255.09	20190208		Capital Trabajo	22/2	
11733	030404040203	ESPINOZA DELGADILLO, ROMAIN	JR. HERMBILIO VALDIZAN 285 - FRENTE A LA IGLESIA LA MERCED	HUANUCO	984999305 - - 984999305	2/18	0	12,163.64	20190202		Capital Trabajo		
16811	030404040203	JACHA ESPINOZA, JUAN NAUM	JR. HUALLAYCO 1366 URB. CERCADO - A 1CDPA DE COLISEO KOTOSH	HUANUCO		0/8	0	3,000.00	20190207		Capital Trabajo		
17491	030404040203	GUZMAN PEÑA, VILMA	JR. HUALLAYCO 1852 CERCADO - COSTADO DEL C.E. SPRINGFIELD	HUANUCO		0/12	0	3,500.00	20190220				

# CARTERA DE CLIENTES VIGENTES

12/02/2019

ente y Productividad Comercial

O HUANUCO

HUANUCO

400



(Feb - 2019)

Cartera:

400



FDC: 344

LOG	TERRITORIO	APELLIDOS Y NOMBRE	DIRECCION	DISTRITO	TELEFONO	CUOTA Pagada /	DIAS DE ATRASO	SALDO /S/	Fecha de Vencimiento	Tipo de Casa / Local	Tipo de Cumpleaños Prod. Ultima	Dia/Mes	Campaña
Tipo-GR-Oferia-Tipo-GR-CC-Tasa-OM-Tasa-													
4512	030404040203	CASTRO ESQUIVEL, EUGENIO	PUESTO 13 INT.MERCADO ANDINO AMAZONICO - FRENTE ALAW TENIS	AMARILIS		0/12	0	1,524.00	20190212	P/P	Capital Trabajo		
2639	030404040203	DEZA ORDOVEZ, CESAR AUGUSTO	PUESTO 1-A MERCADO ABASTOS PAUCARBAMBA - PUESTO INTERIOR COSTADO ADMINISTR	AMARILIS	962917508 - 962917508	3/24	0	9,090.81	20190212		Activo Fijo		
3512	030404040203	EDUARDO SOREA, NATIVIDAD	PZA. BQ. CANTERAS DE LLUCUA MZ B LT. MZ B LT 04 - CALLE B HACIA ARRIBA	AMARILIS	962566227 - 962566227	10/18	0	5,101.55	20190226	P/P	Activo Fijo		
3395	030404040203	HURTADO RODRIGUEZ, YENI LUZ	PZA. MER MAYORISTA AND. AMAZO PTOS 16 Y 2 PABELL A Y PAB B - FRENTE AL LAW TENNIS	AMARILIS	962309920 - 941429836	0/12	0	10,160.00	20190206	P/P	Capital Trabajo		
6238	030404040203	DE LA CRUZ ECHEVARRIA, WILMER	SANTA ELENA MZ A LT 11 URB. SANTA ELENA - SEGUNDA ENTRA A FONAVI II	AMARILIS		5/12	0	25,118.05	20190202				
6886	030404040203	RAMIREZ MARTEL, ANGEL	URB MARIA LUISA MZ C LT 21 URB. MARIA LUISA A 50 MTRS. COLEG. SAN FRANCISCO	AMARILIS	999019797 - 999019797	2/24	0	13,049.83	20190202	P/P	Autos Microempresa		
9259	030404040203	ESPIÑOZA PICOY, MARIA DE LOS ANGELES	AA INI 23 DE AGOSTO MZ B LT 3 A.H. 23 DE AGOSTO - MISMO DOMICILIO	AMBO		14/24	0	14,968.51	20190213	P/P	Activo Fijo		
3905	030404040203	SALVADOR SERRANO, SONILDA	INTERIOR MERCADO ABASTOS AMBO 17 SECCION ZAPATOS - PARTE INTERNA SECC. ZAPATOS	AMBO		2/12	0	4,388.77	20190219		Capital Trabajo		
5005	030404040203	MUNGUIA ORBEZO, ISRAEL MANUEL	JR. 28 JULIO 629 - MISMO DOMICILIO	AMBO		3/12	0	6,334.68	20190227	P/P	Capital Trabajo		
2925	030404040203	MALPARTIDA OBREGON, MERY SALOME	JR. BOLOGNESI 167 CERCADO - A 30 MTRS DEL MERCADO ABASTOS AM	AMBO		3/15	0	7,638.62	20190205		Capital Trabajo		
2189	030404040203	MALPARTIDA BAZAN, PEDRO	JR. BOLOGNESI 169 URB. AMBO - PASANDO EL MERCADO DE AMBO	AMBO		15/18	0	2,978.95	20190211		Activo Fijo		
2377	030404040203	MARTEL CELIS, TEODULA	JR. BOLOGNESI SIN 03 - FRENTE A LA COMISARIA DE AMBO	AMBO		4/12	0	5,655.51	20190218	P/P	Activo Fijo		

## CUESTIONARIO

### CAPACIDAD DE PAGO Y LA MOROSIDAD EN LA FINANCIERA CREDISCOTIA AGENCIA HUÁNUCO 2019.

La presente encuesta se realiza con la finalidad de determinar si la capacidad de pago es importante para no tener morosidad en la financiera CrediScotia periodo 2019, Provincia Huánuco. Como parte de un trabajo de investigación para la obtención de Título Profesional. Por favor complete la encuesta cuidadosamente al leerla por completo primero, y luego señale sus respuestas con una "x" en la respuesta que usted crea conveniente.

1. Considera Ud. ¿Qué el negocio propio es requisito indispensable para poder atender un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

2. ¿Cree Ud. que los dependientes con boleta de pago (planilla), influyen en la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

3. Considera Ud. ¿Que el ingreso por arrendamiento se relaciona con la capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

4. ¿Considera usted, que la alimentación básica afecta la capacidad de pago para calificar para un crédito microempresa en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

5. ¿Considera usted que los gastos que ocasionan los servicios básicos afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotia agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

6. ¿Considera usted que el gasto en transporte afectara su capacidad de pago para obtener un crédito microempresa en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

7. ¿Considera usted, que el dinero para transferir es favorable para la capacidad de pago para un crédito microempresa en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

8. ¿Cree usted que el saldo de reserva contribuirá con su capacidad de pago al momento de obtener un crédito en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

9. ¿Cree usted que saldo total definirá su capacidad de pago para decidir que monto de crédito obtendrá en la financiera CrediScotía agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

10. ¿Considera usted que teniendo una cuota vencida podrá acceder a un nuevo crédito en la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )

11. ¿Considera usted que teniendo varios créditos vencidos por pagar podrá ser atendido por la Financiera CrediScotia Agencia Huánuco?

a) Muy de acuerdo ( )

b) A veces ( )

c) Casi nunca ( )

d) En desacuerdo ( )









