

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Descifrando las Finanzas: Explorando la Intrigante Relación
entre Morosidad en Préstamos y Rentabilidad en una Institución
Financiera del Perú.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Jonathan Guevara Menor
Angel Moisés Ruiz Cudeña
Sindy Luz Carhuaricra Murayari

Asesor:

MTRA. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, diciembre del 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo MTRA. Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Descifrando las Finanzas: Explorando la Intrigante Relación entre Morosidad en Préstamos y Rentabilidad en una Institución Financiera del Perú”** del (los) autor (autores): Jonathan Guevara Menor, Angel Moisés Ruiz Cudeña y Sindy Luz Carhuaricra Murayari, tiene un índice de similitud de 10 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 26 días del mes de diciembre del año 2023.



Marisol Carranza Molina

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 26 día(s) del mes de diciembre del año 2023 siendo las 08:00 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz** el (la) secretario(a): **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales**; los demás miembros: **Mtra. Erika Liliana Castro Carlos**; **Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez**; y el asesor(a): **Mtra. Marisol Carraza Molina**, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

“Descifrando las Finanzas: Explorando la Intrigante Relación entre Morosidad en Prestamos y Rentabilidad en una Institución Financiera del Perú”

de los (las) bachiller (es): **Jonathan Guevara Menor**, b) **Angel Moisés Ruiz Cudeña** c), **Sindy Luz Carhuaricra Murayari** Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): **Jonathan Guevara Menor**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): **Angel Moisés Ruiz Cudeña**


CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): **Sindy Luz Carhuaricra Murayari**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Esta

Sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Resumen

El objetivo del estudio es Analizar y comprender la correlación existente entre la morosidad en préstamos y la rentabilidad de una institución de ahorro y crédito del Perú, con el propósito de identificar posibles medidas y estrategias que puedan contribuir a mejorar la gestión financiera y garantizar la estabilidad económica de dichas instituciones. El estudio se llevó a cabo de manera secuencial y afirmativa, empleando un enfoque cuantitativo. Se caracterizó por ser un método de estudio no experimental, transeccional y correlacional. Para la recolección de datos, se utilizaron encuestas y cuestionarios, evaluando simultáneamente la confiabilidad, validez y objetividad de estas herramientas. El análisis de la correlación de Spearman se realizó utilizando el software SPSS 26, con el fin de explorar la relación entre dos variables específicas. Los resultados indicaron una correlación inversa entre morosidad y rentabilidad, con un valor de $-0,481$ según el enfoque Rho. Este hallazgo sugiere que un incremento en el nivel de riesgo de la cartera conlleva una disminución en la rentabilidad, evidenciado por un Rho de $-0,572$. Finalmente, un Rho de -0.250 reveló que la rentabilidad disminuye conforme aumenta el riesgo en la cartera.

Palabras claves: Morosidad, Rentabilidad, Cartera atrasada, Cartera de Alto riesgo.

Abstract

The objective of the study is to analyze and understand the correlation between loan delinquency and the profitability of a Peruvian savings and loan institution, with the purpose of identifying possible measures and strategies that could contribute to improve financial management and guarantee the economic stability of these institutions. The study was carried out in a sequential and affirmative manner, using a quantitative approach. It was characterized as a non-experimental, transectional and correlational study method. For data collection, surveys and questionnaires were used, simultaneously evaluating the reliability, validity and objectivity of these tools. Spearman's correlation analysis was performed using SPSS 26 software, in order to explore the relationship between two specific variables. The results indicated an inverse correlation between delinquency and profitability, with a value of -0.481 according to the Rho approach. This finding suggests that an increase in the level of portfolio risk leads to a decrease in profitability, evidenced by an Rho of -0.572. Finally, an Rho of -0.250 revealed that profitability decreases as portfolio risk increases.

keywords: Delinquency, Profitability, Delinquent Portfolio, High Risk Portfolio