

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Morosidad y su incidencia en la liquidez, en el banco MIBANCO
S.A. registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP,
periodo 2012-2019**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por

Maruja Mamani Quispe

Asesor:

Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy

Lima, noviembre del 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS


Yo, Samuel Fernando Paredes Monzoy, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “Morosidad y su incidencia en la liquidez, en el banco MIBANCO S.A. registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2012-2019” constituye la memoria que presenta el bachiller Maruja Mamani Quispe para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Asimismo, dejo constar que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No compromete a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, a los 16 días del mes de noviembre del 2021.



Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 16 días del mes de noviembre del año 2021 siendo las 16:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez el secretario: Dr. Iván Apaza Romero, como miembro: Mg. Edison Effer Apaza Tarqui y el asesor Dr. Samuel Fernando Paredes Monzoy, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: "Morosidad y su incidencia en la liquidez, en el banco MIBANCO S.A. registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2012-2019" de la Bachiller:

1. Maruja Mamani Quispe

Conducente a la obtención del Título profesional de CONTADOR PÚBLICO,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Maruja Mamani Quispe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy bueno

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Candidato (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Morosidad y su incidencia en la Liquidez, en el banco MIBANCO S.A. Registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2012-2019.

Delinquency and its impact on Liquidity, in the bank MIBANCO S.A. Registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, period 2012-2019.

Maruja Mamani Quispe

- 1 Universidad Peruana Unión-Lima, Carretera Central Km. 19.5 Lima, Perú.
- 2 Facultad de Ciencias empresariales
- 3 Carrera: Contabilidad y gestión tributaria

*Autor correspondiente: Maruja.mamani@upeu.edu.pe

RESUMEN

Este artículo tiene como objetivo determinar la morosidad y la incidencia en la Liquidez, en el banco MIBANCO S.A. Registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2012-2019. La interpretación de datos se basa en 32 estados financieros trimestrales, cuya elección se realizó de manera directa publicada por este banco. El tipo de investigación desarrollado fue de tipo descriptivo cuantitativo, correlacional con un diseño no experimental. El objetivo general de la investigación es determinar de qué manera la morosidad incide en la liquidez del banco MIBANCO S.A. Periodo 2012-2019. Donde se encontro una relación positiva directa de correlación de Rho de Spearman ,773**. Concluyendo que los incrementos de morosidad se relacionan con los indicadores de liquidez, mostrando que si la morosidade aumenta tambien lo hara la liquidez dentro de la realidad del banco MIBANCO S.A.

Palabras Claves: Morosidad, Liquidez, Indicadores

ABSTRACT

The objective of this article is to determine the delinquency and the incidence in Liquidity, in the bank MIBANCO S.A. Registered in the Superintendency of Banking, Insurance and AFP, period 2012-2019. The data interpretation is based on 32 quarterly financial statements, the choice of which was made directly published by this bank. The type of research developed was descriptive, quantitative, correlational with a non-experimental design. The general objective of the investigation is to determine how the delinquency affects the liquidity of the bank MIBANCO S.A. Period 2012-2019. Where a direct positive correlation relation of Spearman's Rho was found, 773 **. Concluding that the delinquency increases are related to the liquidity indicators, showing that if the delinquency increases, so will the liquidity within the reality of the bank MIBANCO S.A.

Keywords: Delinquency, Liquidity, Indicators

INTRODUCCIÓN

El crédito, desde el punto de vista contable, es una operación necesaria a nivel empresarial, como a nivel personal, indispensable para el crecimiento económico. El índice de morosidad en los créditos bancarios es el interés generado por el incumplimiento del pago crediticio por un producto o servicio.

Desde el punto de vista bancario, la morosidad representa un peligro potencial en operatividad diaria porque rompe el ciclo virtuoso del crédito a varios niveles. A falta de pago de los compromisos crediticios se merma la liquidez por la ausencia de efectivo, como consecuencia de incumplimiento, poniendo en peligro la estabilidad financiera de la institución. (Morales & Vargas, 2017). En este proyecto de investigación nos referimos a las causas de morosidad y la incidencia en la liquidez bancaria.

Las entidades financieras en la región, incluyendo el Perú, han crecido en los últimos años por el desarrollo económico. El mercado se diversificó y los créditos también siguieron esa tendencia. Las instituciones microfinancieras han desarrollado un modelo crediticio y una administración de la morosidad para proteger la liquidez a lo largo del país. La gestión de la morosidad, intereses y las cobranzas del modelo crediticio es vital para la preservación de la liquidez. Sin embargo, en estos últimos meses el

Sistema crediticio desde el BCR de encuentra en búsqueda de nuevas reglas de juego. A pesar de esta realidad crítica, las instituciones financieras, en suma, siempre son las responsables por la gestión

de la morosidad, y generarán nuevas estrategias de recuperación, como corresponde. Aguilar (2013).

Gran parte de ciudadanos ignora los procedimientos crediticios (Alonso,2013). Aunque en la práctica lo utiliza día a día. El crédito fue informal en la colonia y en la republica sólo para grupos económicos solventes, y no existe educación del sistema crediticio. Según Conger et al. (2009), El crédito bancario nunca fue

dirigido a los pobres, sólo algunos años atrás, cambiaron la estrategia y la popularización de las tarjetas de crédito en realidad en el XXI; es imposible, en nuestros días, vivir sin crédito Rabault-Mazières (2015).

La morosidad se define como el incumplimiento de la entidad que demora de sus obligaciones acordado previamente (Núñez, 2017), al respecto define morosidad como la situación física o jurídica como consecuencia de no realizar los pagos obligatorios en el tiempo y forma determinada.

Por otro lado, (Cutipa, 2016) la define como demora en el cumplimiento de un pago, También (González & Gomes, 2000), afirma que la morosidad es la infracción de contrato de pago con fecha establecida.

La CEPAL, (Zuleta, 2018) establece los índices bajos de morosidad y liquidez corriente como economía saludable. Proponemos, en este proyecto, el análisis la morosidad y la incidencia en la liquidez del banco MIBANCO S.A, registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, periodo 2012-2019.

Dimensiones de morosidad

Índice de cartera con Problemas Potenciales

Vela et al, (2012) establece los límites de esta cartera entre 61 a 120 días de atraso en el pago del crédito. En adición Aparicio et al (2013) manifiesta que esta cartera de clientes es rescatable con la ejecución de cobranza sin amenaza de reporte.

Índice de cartera Deficiente

El reporte de esta cartera es sin duda de vital importancia como herramienta para optimizar algunos procesos. Según (Parrales,2013) permite medir varias acciones: como la eficiencia institucional, fortaleza financiera, madurez de la entidad y expectativas de crecimiento. (Buero, 2010) considera que un reporte de cartera sano conlleva un esfuerzo de establecer correctas políticas de ventas, políticas de crédito que permitan la venta, pero con restricciones

en el riesgo, políticas de acuerdo al segmento de cartera, al tiempo de mora y la coyuntura del mercado.

Índice de cartera Dudosa

(Bustamante & Bustamante, 2018) define índice de cartera dudosa como aquella mayor a 161 días. Según (Santa, 2019) incluye toda obligación que tiene días de atraso según el tipo de deudor y crédito. La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) (2013), define esta cartera, como las deudas que no han sido amortizadas incluso posterior a la fecha acordada, por lo que contablemente son registrados como vencidos y segmentados en cartera dudosa.

Índice de cartera en Pérdida

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) (2013) la contabiliza como la suma de créditos reestructurados, vencidos, refinanciados y en cobranza legal. Así mismo (Huerta, 2014) indica que la cartera de alto riesgo está formada por el saldo de capital de créditos con atraso superior a los 30 días llegando hasta los 180 días. También Martínez (2014) define como la acumulación de créditos que pasaron por refinanciación, los que pasaron por un vencimiento de 30 días hasta 180 días.

Efectos de la morosidad

Nos referimos a los efectos de la morosidad, como generador de problemas a corto, mediano y largo plazo que susciten en las personas o entidades. Por lo cual es conveniente prevenir situaciones de riesgo mediante un seguro de crédito. Esta medida preventiva ayuda a realizar los pagos retrasados y hacer frente a las declaraciones de falta de pago de las empresas. Así mismo (Gonzales, 2012) establece que en el entorno financiero a efecto de la morosidad las entidades financieras están obligadas a una evaluación y revisión constante para realizar cambios internos y nuevas estrategias. Por lo general los cambios en las estrategias se desarrollan lentamente y de manera constante, pero cuando no se desarrollan, las empresas

pueden caer una fuerte crisis económica y a perder su lugar en el mercado.

Definición de liquidez

La liquidez, en el contexto de este proyecto de investigación, la definimos como la cantidad de efectivo y otros activos que las instituciones financieras poseen para poder convertirlos rápidamente en efectivo para cubrir sus gastos y cumplir con sus responsabilidades financieras. Desde la práctica (Huerta, 2014) define liquidez como la solvencia de pago a corto plazo de una organización. Es el indicador que nos permite saber si esta es la entidad apta para concretar los compromisos de acuerdo a lo pactado y cumpla antes de su vencimiento. En tanto (Burga & Aurelio, 2019) sostienen, desde una visión operativa, como la facilidad con la cual se dispone de activos para convertirlos en efectivo. En el ámbito amplio económico (Cutipa, 2016) define la liquidez como cualidad de los activos para transformarse en efectivo de forma ágil y sin pérdidas de valor.

Dimensión de liquidez

Razón corriente

Este es el Ratio de liquidez más usado para calcular la capacidad de una empresa en el corto plazo de cumplimiento financiero (Bahamón, 2017), se obtiene de la razón del activo corriente entre el pasivo corriente. El mejor resultado es mayor a 1, y la manera de poder lograrlo, es convirtiendo los activos de largo plazo en activos corrientes. Esta operatividad ayudará a cumplir con las obligaciones de corto plazo, dando un periodo para poder adquirir nuevos recursos.

Así mismo Nuñez & García (2016) indica que sería óptimo que el valor de ratio sea mayor a 1, para prever situaciones de riesgo y menor a 1.5, dado que el resultado implicará activos dormidos. Por ello, (Avelino, 2017) añade que, a mayor ratio, mayor será la facultad

para realizar los pagos de corto plazo. También (Herrera et al.2017) precisa que debemos tener en cuenta la dimensión de la organización en cualquier lapso de tiempo comparable con otras empresas del mismo rubro.

Importancia de tener liquidez

En general, en un contexto empresarial los intelectuales priorizan y desarrollan su interés e importancia de la liquidez. (Morales & Villavicencio, 2018) comenta que es importante tener liquidez dado que es de vital importancia para futuras tomas de decisiones. Así mismo Herrera et al. (2017) considera fundamental la liquidez para el desenvolvimiento económico y financiero como también para la obtención de recursos y cumplimiento de obligaciones.

MÉTODOS Y MATERIAES

Tipo de investigación

El modelo de la presente investigación es cuantitativo. Según Cortes & Iglesias (2004) Considera como la base de la investigación a las mediciones numéricas, en el que se visualiza la recolección de los datos para luego analizarlas con el objetivo de dar respuesta a preguntas con un alcance descriptivo, explicativo. Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010) las investigaciones descriptivas son aquellas que detallan la situación de una población de estudio,

Mientras que explicativo requiere primero un análisis para luego distinguir y explicar la forma se mide el efecto de la variable morosidad sobre la liquidez e interpretar los resultados Visauta (1989).

Diseño de la investigación

La presente es una investigación no experimental, puesto que no pretende manipular deliberadamente ninguna de las variables. Dado que los datos y variables no son manipulados asimismo se observa el fenómeno en un contexto natural Mousalli (2015). Es retrospectiva y longitudinal porque se administraron datos

correspondientes a 8 años (2012-2019). Es Causal, porque pretende conocer los efectos de la morosidad en la liquidez (causa-efecto).

Población

La población del estudio está conformada por los datos del informe financiero contable del banco MIBANCO S.A. Registrada en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, detallados en la SMV.

Muestra

La muestra está conformada por los datos del informe financiero contable, cuya elección se realizó de manera no probabilística, siendo la cantidad de 32 estados financieros trimestrales 2012-2019.

ANALISIS INFERENCIAL

Tabla 1

Prueba de normalidad

//// (sig) p valor > 0,05, se concluye que los datos cuentan con normalidad

	Tests of Normality					
	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Índice de Cartera con Problemas Potenciales	,216	32	,001	,880	32	,002
Índice de Cartera Deficiente	,195	32	,003	,896	32	,005
Índice de Cartera Dudosa	,182	32	,008	,859	32	,001
Índice de Cartera en Pérdida	,176	32	,000	,667	32	,000
Indice de Morosidad de Cartera	,231	32	,000	,878	32	,002
Razón Corriente	,191	32	,004	,891	32	,004

a. Lilliefors Significance Correction

La tabla 1 muestra los resultados de la prueba de normalidad, calculado con el estadígrafo Shapiro-Wilk por contar con una muestra < de 50 datos. Se puede

visualizar en todos los resultados un p valor < 0,05, por lo que se concluye que los datos no cuentan con normalidad por lo que procede a aplicar pruebas no paramétricas con el estadígrafo Rho de Spearman.

Prueba de hipótesis

Hipótesis Específica 1

Hipótesis

H0: No relación entre Índice de Cartera con problema Potenciales y Razón Corriente

H1: Existe relación entre Índice de Cartera con Problema potenciales y Razón Corriente

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

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

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

Tabla 1

Prueba de hipótesis para Índice de Cartera con problema potenciales y Razón Corriente

Índice de Cartera con problema Potenciales		Razón Corriente	
Spearman rho	Índice de Cartera con problemas potenciales	Spearman rho	,853**
	Razón Corriente	Sig	,000
		N	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

La tabla 1, muestra los resultados de la prueba no paramétrica entre Índice de Cartera con problema Potenciales y Razón corriente Con el p-valor =,000 < 0.05, se sostiene la aceptación de la hipótesis alterna, que indica la existencia de relación entre Índice de Cartera con problema Potenciales y Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman =,853 se determina que la relación es positiva

buena mantiene con un alto índice de liquidez.

Hipótesis Específica 2

Hipótesis

H0: No relación entre Índice de Cartera Deficiente y Razón Corriente

H1: Existe relación entre Índice de Cartera Deficiente y Razón Corriente

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

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

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

Tabla 2

Prueba de hipótesis para Índice de Cartera Deficiente y Razón Corriente

Índice de Cartera Deficiente		Razón Corriente	
Spearman rho	Índice de Cartera Deficiente	Spearman rho	,778**
	Razón Corriente	Sig	,000
		N	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

La tabla 2, muestra los resultados de la prueba no paramétrica entre Índice de Cartera Deficiente y Razón corriente Con el p-valor =,000 < 0.05, se sostiene la aceptación de la hipótesis alterna, que indica la existencia de relación entre Índice de Cartera Deficiente y Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman = ,778** se determina que la relación es directa buena alta liquidez.

Hipótesis Específica 3

Hipótesis

H0: No relación entre Índice de Cartera Dudosa y Razón Corriente

H1: Existe relación entre Índice de Cartera Dudosa y Razón Corriente

Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$
 $p \text{ valor} \geq \alpha$, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

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

Tabla 3

Prueba de hipótesis para Índice de Cartera Dudosa y Razón Corriente

Índice de Cartera Dudosa		Razón Corriente	
Spearman rho	Índice de Cartera Dudosa y Razón corriente	Spearman rho	,358**
		Sig	,044
		N	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

La tabla 3, muestra los resultados de la prueba no paramétrica entre Índice de Cartera Dudosa y Razón corriente Con el p-valor =,044 < 0.05, se sostiene la aceptación de la hipótesis alterna, que indica la existencia de relación entre Índice de Cartera Dudosa y Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman = ,358** se determina que la relación es positiva mala si incide en la liquidez.

Hipótesis Especifica 4

Hipótesis

H0: No relación entre Índice de Cartera en Pérdida y Razón Corriente

H1: Existe relación entre Índice de Cartera en Pérdida y Razón Corriente
 Regla de decisión:

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

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

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

Tabla 4

Prueba de hipótesis para Índice de Cartera en Pérdida y Razón Corriente

		Razón Corriente	
Spearman rho	Índice de Cartera en pérdida y Razón corriente	Spearman rho	,132**
		Sig	,472
		N	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

La tabla 4, muestra los resultados de la prueba no paramétrica entre Índice de Cartera en Pérdida y Razón corriente Con el p-valor =,472 < 0.05, se sostiene la aceptación de la hipótesis alterna, que indica la existencia de relación entre Índice de Cartera en Pérdida y Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman = ,132 se determina que la relación es positivo mala.

Contrastación de hipótesis general

Hipótesis

H0: No relación entre Índice de Morosidad de Cartera y Razón Corriente

H1: Existe relación entre Índice de Morosidad de Cartera y Razón Corriente

Tabla 5

Prueba de hipótesis Índice de Morosidad de Cartera y Razón Corriente

Índice de Morosidad de Cartera		Razón Corriente	
Spearman rho	Índice de Morosidad de Cartera	Spearman rho	,773**
		Sig	,000
		N	32

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

La tabla 6, muestra los resultados de la prueba no paramétrica entre Índice de Morosidad de Cartera y Razón corriente Con el p-valor =,000 < 0.05, se sostiene la aceptación de la hipótesis alterna, que indica la existencia de relación

entre Índice de Morosidad de cartera y Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman =,773** se determina que la relación es positiva buena, la morosidad no afecta la liquidez de mi banco

Discusiones:

El objetivo general de la investigación determina la influencia de Índice de Morosidad de cartera en los Indicadores de liquidez, donde se encontró una relación positiva directa de ,773**. Concluyendo que los incrementos de morosidad se relacionan a la inversa con los indicadores de liquidez.

Por otro lado, (Cutipa, 2016) la define como demora en el cumplimiento de un pago, También (González & Gomes, 2000), afirma que la morosidad es la infracción de contrato de pago con fecha establecida.

La CEPAL, (Zuleta, 2018) establece los índices bajos de morosidad y liquidez corriente como economía saludable.

El objetivo específico número uno de la investigación hacía mención a la incidencia de la Cartera con problema Potenciales en la Razón Corriente al respecto con un Rho de Spearman = ,853** se determina que la relación es inversa y moderada. Es decir, mientras mayor sea la cartera con problemas potenciales menor será la razón corriente de la empresa, además señala Vela et al, (2012) que los límites de esta cartera entre 61 a 120 días de atraso en el pago del crédito. En adición Aparicio et al (2013) manifiesta que esta cartera de clientes es rescatable con la ejecución de cobranza sin amenaza de reporte.

El objetivo específico número dos buscaba determinar la incidencia de la Cartera Deficiente en la Razón Corriente, llegando a ver con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman =,778** se determina que la relación es directa y

positiva. Buero (2010) considera que un reporte de cartera sano conlleva un esfuerzo de establecer correctas políticas de ventas, políticas de crédito que permitan la venta, pero con restricciones en el riesgo, políticas de acuerdo al segmento de cartera, al tiempo de mora y la coyuntura del mercado.

El objetivo específico número tres buscaba determinar la incidencia de la Cartera Dudosa en la Razón Corriente, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman =,358* se determina que la relación es positiva y significativa, es decir si la cartera dudosa aumenta la razón corriente también lo hará al respecto. (Bustamante & Bustamante,2018) define índice de cartera dudosa como aquella mayor a 161 días. Según (Santa, 2019) incluye toda obligación que tiene días de atraso según el tipo de deudor y crédito. La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) (2013), define esta cartera, como las deudas que no han sido amortizadas incluso posterior a la fecha acordada, por lo que contablemente son registrados como vencidos y segmentados en cartera dudosa.

El cuarto objetivo buscaba determinar la incidencia de la Cartera en Pérdida sobre la Razón Corriente, Además, con un coeficiente de correlación de Rho de Spearman =,132 se determina que la relación es directa y positiva, lo que indica que, si la cartera en pérdida cae, la razón corriente también lo hará o viceversa. La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS) (2013) la contabiliza como la suma de créditos reestructurados, vencidos, refinanciados y en cobranza legal. Así mismo (Huerta, 2014) indica que la cartera de alto riesgo está formada por el saldo de capital de créditos con atraso superior a los 30 días llegando hasta los 180 días. También Martínez (2014) define como la acumulación de créditos que pasaron por refinanciación, los que

pasaron por un vencimiento de 30 días hasta 180 días.

CONCLUSIONES

Finalmente, Al realizar el Análisis concluyo que existe una influencia positiva directa de Índice de morosidad de Cartera en los indicadores de liquidez con un Rho de Spearman de $\rho = 0,773$, indica que el Índice de morosidad de Cartera si direcciona el comportamiento de la liquidez, de relevancia para los Estados Financieros y la contabilidad del Banco MIBANCO S.A.

Tras realizar el análisis estadístico se determinó que entre el índice de cartera con problemas potenciales con un Rho de Spearman de $\rho = 0,853^{**}$ con el p valor $\rho = 0,000 < 0,05$, indica una relación inversa y altamente significativa, donde se puede asumir que cuando el índice de cartera con problemas potenciales, disminuya, también la razón corriente aumentara.

De acuerdo al índice de cartera deficiente, tiene un resultado del Coeficiente de correlación de Rho de Spearman de $\rho = 0,778^{**}$ con el p valor $\rho = 0,000 < 0,05$, lo que indica una relación directa, positiva y significativa, donde se puede asumir que cuando el índice de cartera con deficiente disminuya, la razón corriente lo hará también.

El índice de cartera dudosa, tiene un resultado del Coeficiente de correlación de Rho de Spearman de $\rho = 0,358^*$ con el p-valor de $\rho < 0,05$, lo que indica una relación directa, positiva y significativa, donde se puede asumir que cuando el índice de cartera dudosa, disminuya, también decaerá la razón corriente.

El índice de cartera en pérdida, tiene un resultado del Coeficiente de correlación de Rho de Spearman de $\rho = 0,132$ con el p-valor $\rho = 0,472 < 0,05$, lo que indica una relación directa, positiva y significativa, donde se puede asumir que cuando el índice de cartera con en pérdida disminuya, la razón corriente también lo hará.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, S. J. L. (2005). César Aching Guzmán 1 Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia.
- Aguilar, V. (2013). Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación petrolera s.a.c.
- Alonso, I. (2013, April). El origen del crédito y la moneda. El Comercio.
- Aparicio, C., & Moreno, H. (2011). Calidad de la cartera crediticia bancaria y el ciclo económico: una mirada al gasto en provisiones bancarias en el Perú (2001-2011). Documento de Trabajo, 03-2011., 1–27.
- Avelino, M. (2017). Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa Adecar Cía. Ltda. (Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría). 120. <https://doi.org/10.1002/dys.393>
- Bahamón, M. (2017). ¿Por qué es importante pensar en la liquidez de tu empresa?
- Buero, E. (2010). Cómo lograr calidad de cartera. (70), 1–7.
- Burga, H. O., & Rodrigo, S. A. (2019). Cuentas por cobrar y su incidencia en los indicadores de liquidez del centro de aplicación imprenta unión, lima, periodos 2013-2017. Universidad Peruana Union, 1–74. Retrieved from http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/683/Joel_Tesis_bac_hiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bustamante, M., & Bustamante, L. (2018). Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012 - 2016.
- Cárdenas, M., & Velasco, B. (2014). Incidencia de la morosidad de las cuentas por cobrar en la rentabilidad y la liquidez: estudio de caso de una Empresa Social del Estado prestadora de servicios de salud. Rev. Fac. Nac. Salud Pública, 32(1), 16–25.
- Carriel, M. (2019). "Auditoría De Cuentas Por Cobrar Y Su Incidencia En La Liquidez De Las Compañías Pymes Dedicadas a La Comercialización De Aceites Y Lubricantes Ubicadas En El Sector Norte De La Ciudad De Guayaquil."

- Cortes, M., & Iglesias León, M. (2004). generalidades sobre metodología de la investigación. 174 p.
- Conger, L., Inga, P., & Webb, P. (2009). El Árbol de la Mostaza - Historia de las Microfinanzas en el Perú.
- Cutipa, A. (2016). Universidad Nacional Del Altiplano Facultad De Ciencias Contables Y Administrativas Escuela Profesional De Ciencias Contables Evaluación De La Ejecución Presupuestaria Y Su. universidad nacional del altiplano facultad.
- Drusso, H. (2008). Análisis de la Situación de la Empresa: Ratios de Liquidez, 1-4. *Gestión*. (2012, November). Cartera de alto riesgo se eleva a S/. 5,175 mlls. p. 1.
- Gestión*. (2019). ¿Cuál es la diferencia entre crédito vencido y crédito castigado? Hablemos Mas Simple.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera. In Pearson Educación (Vol. 12).
- Gonzales, I. (2012). Morosidad En Las Entidades Financieras.
- González, J., & Gomes, R. (2000). La morosidad; Un problema financiero de nuestros días. 1-8.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). Metodología de la investigación. Mc Graw Hill.
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2017). Razones Financieras De Liquidez En La Gestión Empresarial Para Toma De Decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 153. <https://doi.org/10.15381/quipu.v24i46.13249>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación (5th ed.). Mexico: Mc Graw Hill.
- Huerta, R. (2014). "Morosidad y calidad de cartera en mibanco - agencia huaraz, 2010 -2011" Tesis. "Santiago Antunez De Mayolo."
- Jaramillo, F., & Trevejo, A. (2017). Determinantes De La Morosidad En El Sistema Bancario Del Ecuador "Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario del Ecuador".
- Keeton, W., & Morris, C. (1988). "Loan Losses and Bank Risk-taking: Is There a Connection? Federal Reserve Bank of Kansas City., 88-04.
- Lanzagorta, J. (2016). ¿Qué es la liquidez y por qué es importante?
- Morales, J., & Villavicencio, E. (2018). Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil Facultad De Ciencias Sociales Y Derecho.
- Mousalli-Kayat, G. (2015). Métodos y Diseños de Investigación Cuantitativa. Mérida, (June), 1-39. <https://doi.org/10.13140/RG.2.1.2633.9446>
- Morales, M., & Vargas, N. (2017). Identificar los factores externos y su influencia en los índices de morosidad en una empresa comercializadora de productos de electricidad: estudio de caso, 2016. pontificia universidad católica del Perú.
- Meléndez, L. V., Chavez, J. U., Paima, M., Max, O., Carrasco, P., Velasco, P., & Leider, E. (2012). Los Factores Que Determinana La Canlidad De La Cartera Crediticia De Las Emtidadaes Microfiananaciera De La Amazonia Peruanan En El Periodo 2008-2011. 63.
- Núñez, F. (2017). Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador Área de Gestión Programa de Maestría en Finanzas y Gestión de Riesgos Evaluación de las tecnologías crediticias de las cooperativas del segmento 3 de la ciudad de Quito y su incidencia en los principales indic.
- Pally, U. (2016). Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura agencia Juliaca periodo 2013 - 2014. Universidad Nacional Del Altiplano.
- Parrales, C. (2013). Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas. 134.
- Ponce, P. (2016). Capítulo 1. Antecedentes e historia del crédito 1.1. 1-11.
- Rabault-Mazières, I. (2015). Introducción. La historia económica de la historia cultural: un enfoque plural al crédito en Francia en el XIX ° siglo.
- Rico, B. (2016). automóviles en España An ´ alisis Econ ´ omico-Financiero de las empresas concesionarias de autom ´

- oviles en España. (December 2015).
- Pally, U. (2016). Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura agencia Juliaca periodo 2013 – 2014. Universidad Nacional Del Altiplano.
- Sanchez, E. M. (2014). metodología para estimar el deterioro de cartera de credito de libre destinacion sin libranza otorgado por instituciones de credito a personas naturales en colombio.
- Santa Rosa de Lima. (2019). Reglamento de Recuperaciones.
- Sanchez, E. M. (2014). metodología para estimar el deterioro de cartera de crédito de libre destinación sin libranza otorgado por instituciones de crédito a personas naturales en colombio. *Implementation Science*, 39(1), 1–15. <https://doi.org/10.4324/9781315853178>
- Super Intendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS). (2013). Glosario de términos e indicadores financieros.
- Tatiana Nuñez, L. G. (2016). analisis financiero de los años 2013 y 2014 de la empresa dr. prosalud IPS con el fina de determinar estrategias que mejoren sus procesos. 93.
- Tatiana Nuñez, L. G. (2016). analisis financiero de los años 2013 y 2014 de la empresa dr. prosalud IPS con el fina de determinar estrategias que mejoren sus procesos. 93.
- Uceda, L., & Villacorta, F. (2014). Las Políticas De Ventas Al Crédito Y Su Influencia En La Morosidad De Los Clientes De La Empresa Import Export Yomar E.I.R.L. En La Ciudad De Lima Periodo 2013. <https://doi.org/10.3386/w4461>
- Visauta Vinacua, B. (1989). Técnicas de investigación social / B. Visauta. 423. Retrieved from <https://epiprimero.files.wordpress.com/2012/01/ander-egg-tecnicas-de-investigacion-social.pdf>
- Valero, M. (2017, September). Si no pagas tu cuota del préstamo a tiempo.

ANEXOS:

Resultados

Tabla 1 Análisis

Análisis de ratios financieros de la empresa: MIBANCO S.A.C.

INDICE DE MOROSIDAD Y RAZÓN CORRIENTE						
P	Índice de Cartera con problema Potenciales	Índice de Cartera Deficiente	Índice de Cartera Dudosa	Índice de Cartera en Pérdida	Índice de Morosidad de cartera	Razón Corriente
1T-12	0,045	0,017	0,019	0,026	0,108	0,936
2T-12	0,046	0,017	0,020	0,026	0,108	0,942
3T-12	0,046	0,017	0,020	0,026	0,108	0,969
4T-12	0,050	0,019	0,023	0,029	0,121	0,981
1T-13	0,050	0,019	0,023	0,029	0,121	0,979
2T-13	0,050	0,019	0,023	0,029	0,122	0,974
3T-13	0,051	0,019	0,023	0,029	0,122	1,003
4T-13	0,045	0,019	0,030	0,031	0,125	1,013
1T-14	0,045	0,020	0,030	0,031	0,126	1,006
2T-14	0,045	0,020	0,030	0,031	0,127	0,995
3T-14	0,046	0,020	0,030	0,032	0,127	0,989
4T-14	0,043	0,021	0,030	0,046	0,140	0,689
1T-15	0,043	0,021	0,030	0,046	0,139	0,700
2T-15	0,043	0,021	0,030	0,046	0,140	0,683
3T-15	0,042	0,021	0,030	0,046	0,139	0,673
4T-15	0,030	0,016	0,030	0,029	0,096	0,334
1T-16	0,030	0,016	0,021	0,029	0,096	0,255
2T-16	0,030	0,016	0,021	0,029	0,096	0,255
3T-16	0,030	0,016	0,021	0,029	0,096	0,262
4T-16	0,027	0,016	0,021	0,027	0,090	0,577
1T-17	0,027	0,016	0,021	0,027	0,090	0,540
2T-17	0,027	0,016	0,021	0,027	0,091	0,524
3T-17	0,027	0,016	0,021	0,027	0,091	0,543
4T-17	0,032	0,018	0,024	0,028	0,101	0,579
1T-18	0,032	0,018	0,024	0,028	0,101	0,557
2T-18	0,032	0,018	0,024	0,028	0,101	0,553
3T-18	0,032	0,018	0,024	0,028	0,101	0,554
4T-18	0,026	0,016	0,026	0,030	0,099	0,560
1T-19	0,026	0,016	0,026	0,030	0,099	0,530
2T-19	0,026	0,016	0,026	0,030	0,099	0,508
3T-19	0,026	0,016	0,026	0,030	0,099	0,502
4T-19	0,020	0,012	0,022	0,037	0,091	0,185

Tabla 1 Muestra los Resultados-del análisis de ratios financieros de la empresa- MIBANCO S.A.

Interpretación: La tabla 1 muestra los resultados del análisis de ratio financiera de MIBANCO S.A.C.

Análisis aplicando estadística descriptiva

Tabla 2: Resultados descriptivos Mibanco S.A.C

	Índice de Cartera con problema Potenciales	Índice de Cartera Deficiente	Índice de Cartera Dudosa	Índice de Cartera en Pérdida	Índice de Morosidad de cartera	Razón Corriente
N	32	32	32	32	32	32
Missing	0	0	0	0	0	0
Mean	.03656	.01769	.02441	.03113	.10969	.66719
Std. Error of Mean	.001679	.000371	.000663	.001076	.002937	.046285
Median	.03200	.01750	.02350	.02900	.10100	.57800
Mode	.026 ^a	.016	.021 ^a	.029	.096 ^a	.255
Std. Deviation	.009500	.002101	.003749	.006084	.016612	.261827
Variance	.000	.000	.000	.000	.000	.069
Skewness	.077	-.181	.487	1,907	.588	-.069
Std. Error of Skewness	.414	.414	.414	.414	.414	.414
Kurtosis	-1,588	.154	-1,214	2,424	-1,036	-1,113
Std. Error of Kurtosis	.809	.809	.809	.809	.809	.809
Range	.031	.009	.011	.020	.050	.828
Minimum	.020	.012	.019	.026	.090	.185
Maximum	.051	.021	.030	.046	.140	1.013
Sum	1.170	.566	.781	.996	3.510	21.350

a. Multiple modes exist. The smallest value is shown

Interpretación: La tabla 2 muestra los resultados descriptivos de MI BANCO S.A.C. Las medidas de tendencia central (Media, Mediana, Moda), Medidas de dispersión (DS, Varianza, Mínimo, Máximo, Sum, Rango) y Medidas de distribución (Asimetría y Curtosis).

Anexos

ANÁLISIS TENDENCIAS:

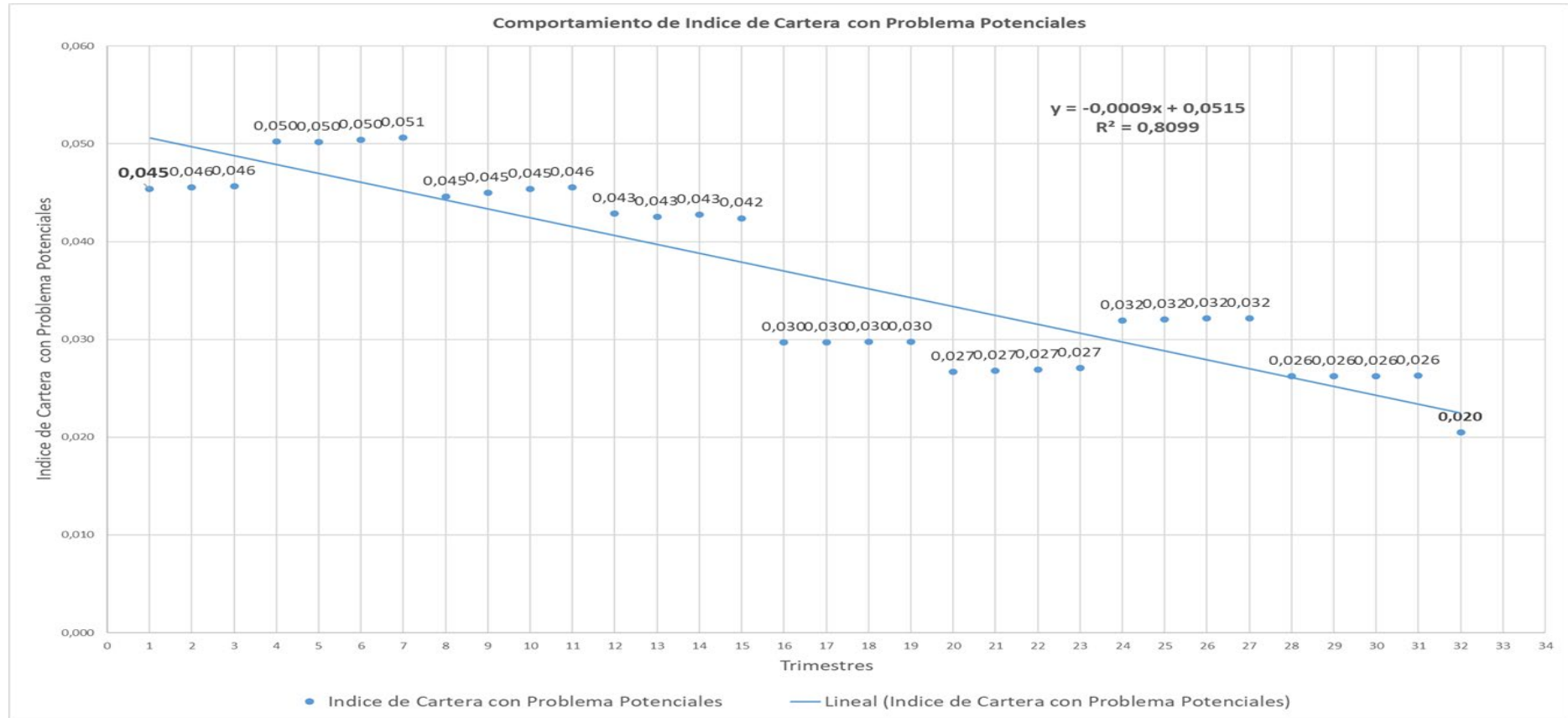


Gráfico 1 comportamiento de Índice de Cartera con Problemas Potenciales

Interpretación:

La gráfica 1 muestra pendiente $y = -0,0009x + 0,0515$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice de cartera con problemas potenciales.

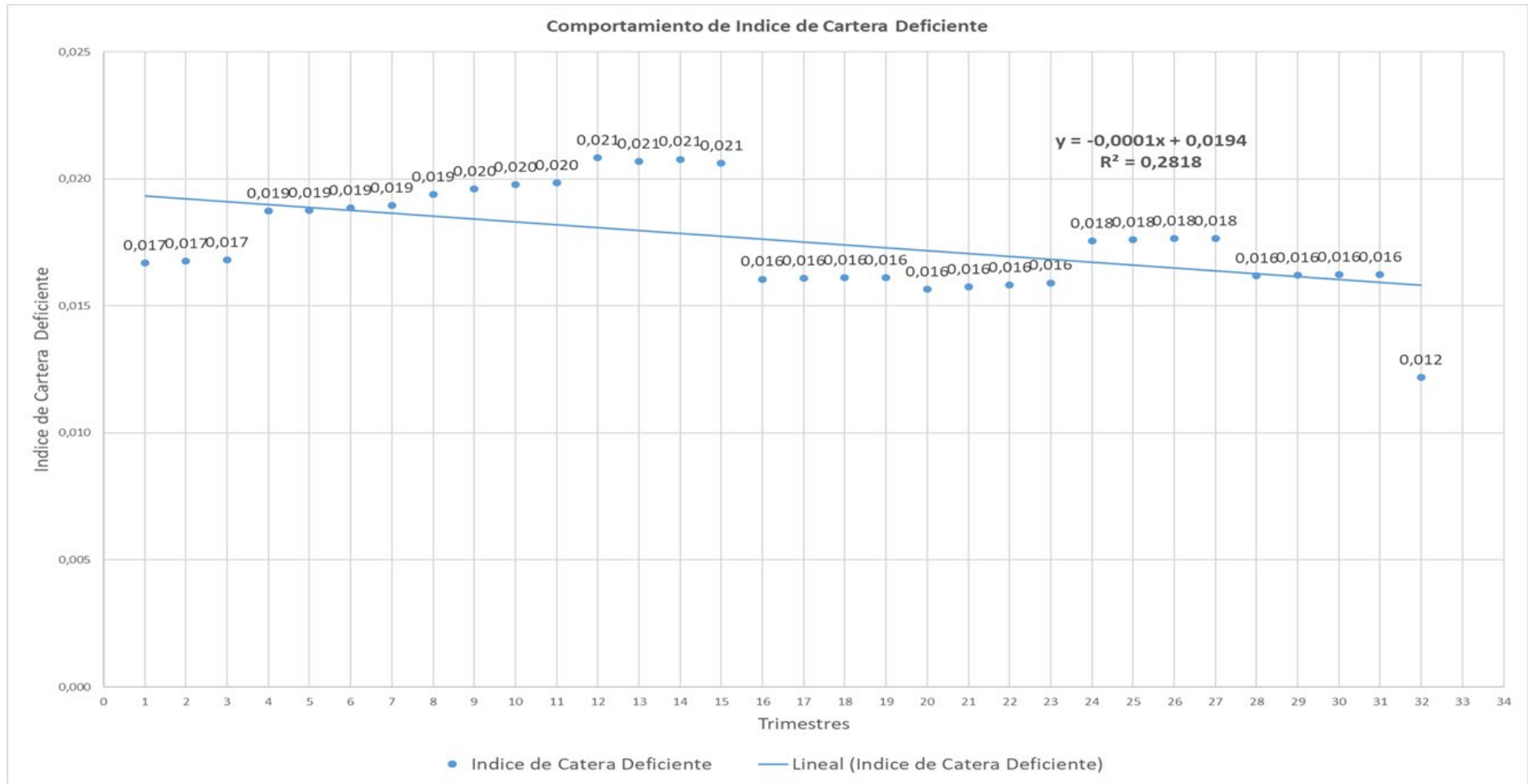


Gráfico 2 comportamiento de índice de Cartera Deficiente

Interpretación:

La gráfica 2 muestra pendiente $y = -0,0001x + 0,0194$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice de Cartera Deficiente.

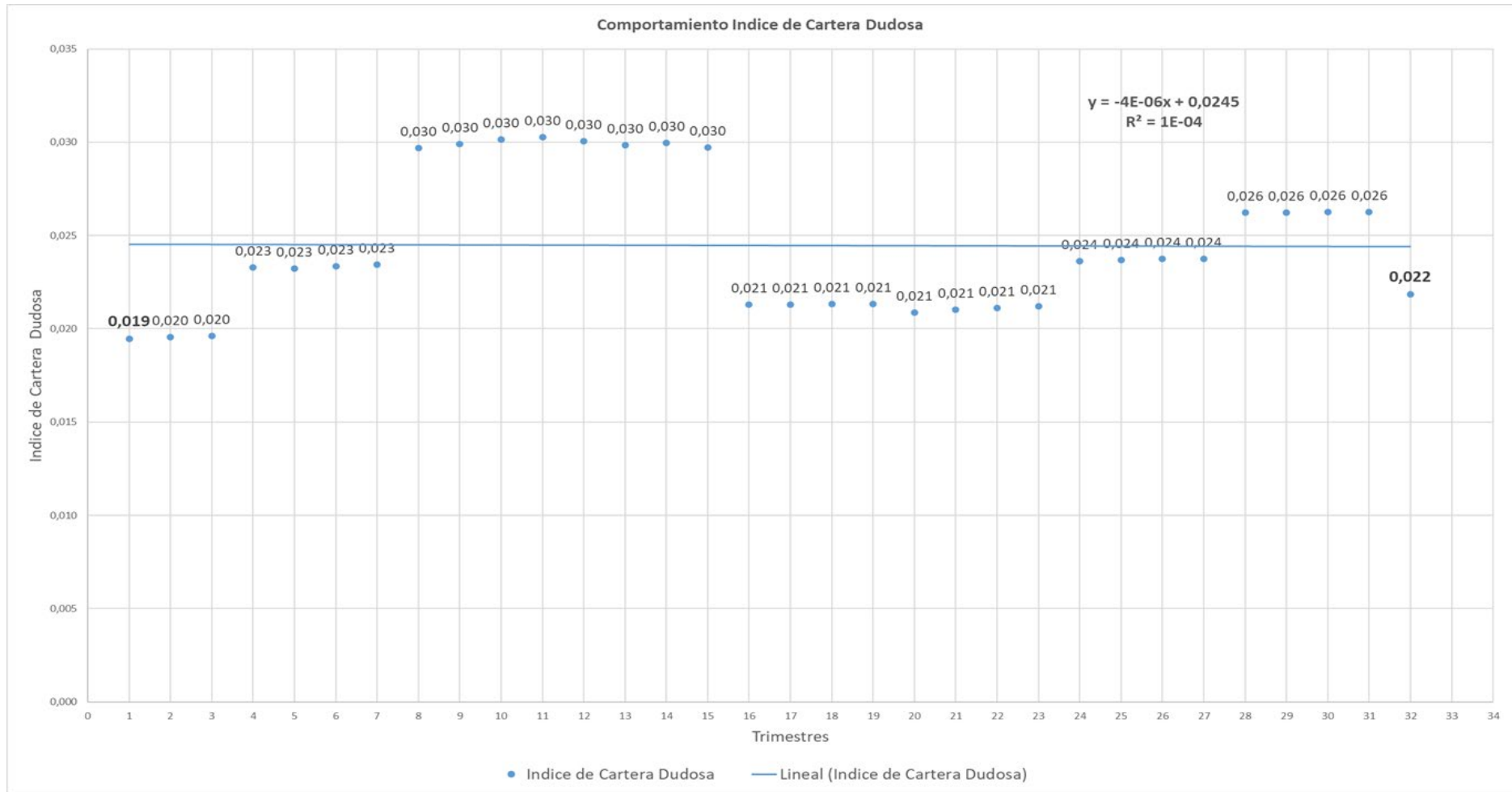


Gráfico 3 comportamiento de Indice de Cartera Dudosa

Interpretación:

La gráfica 3 muestra pendiente $y = -4E-06x + 0,0245$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice de Cartera Dudosa

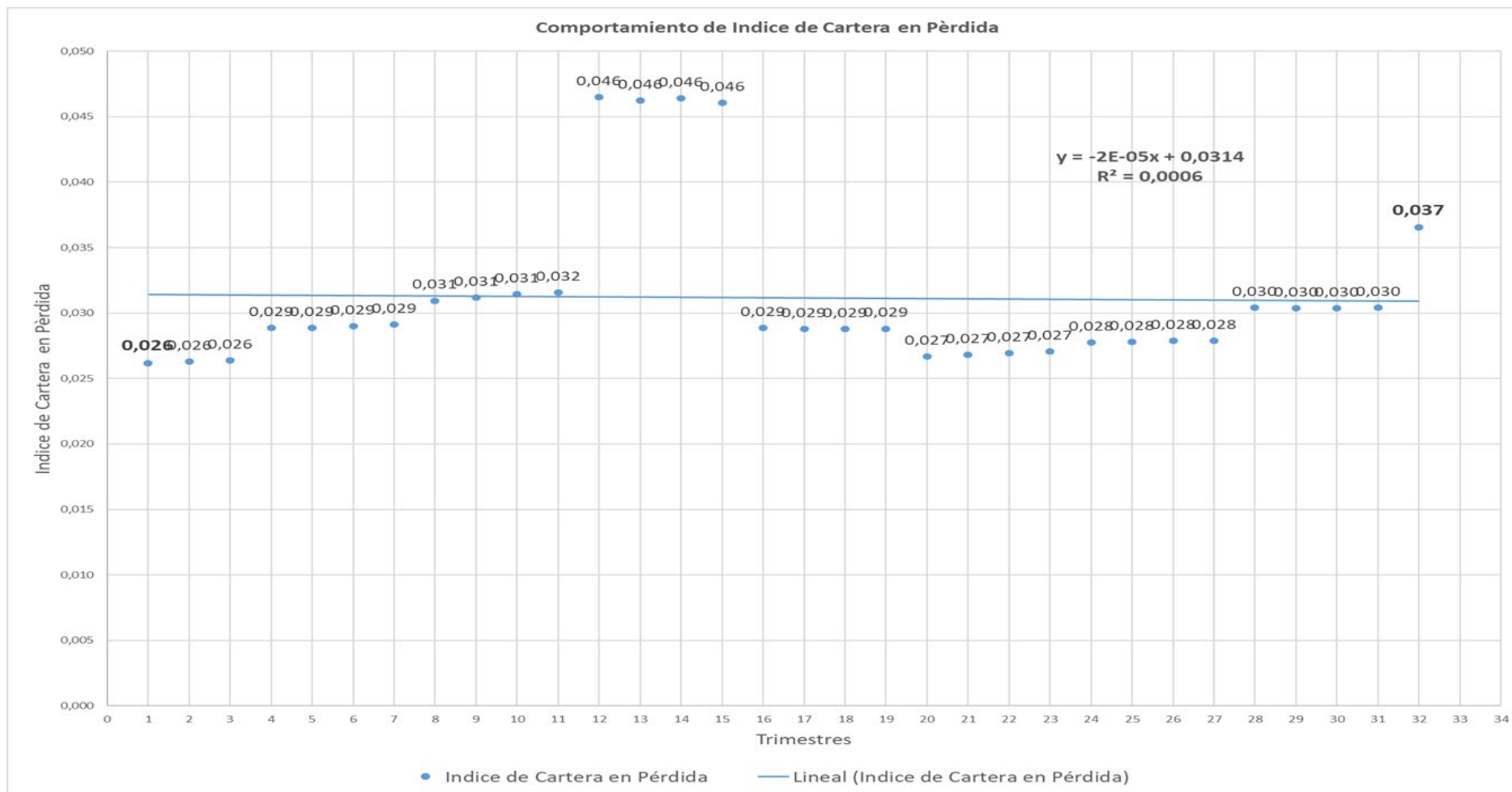


Gráfico 4 comportamiento de Índice de Cartera en Pérdida

Interpretación:

La gráfica 4 muestra pendiente $y = -2E-05x + 0,0314$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice de Cartera en Pérdida.

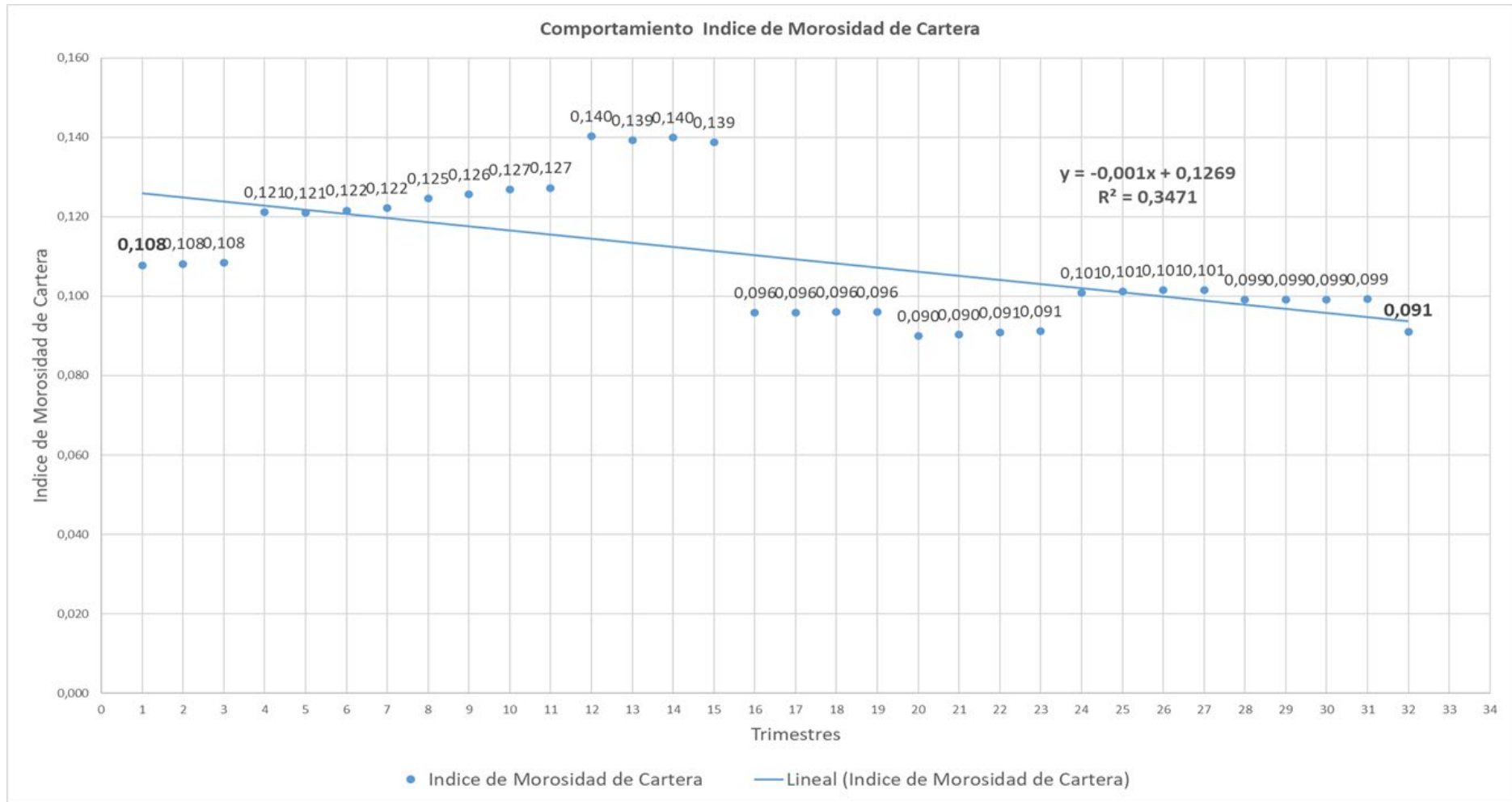


Gráfico 5 comportamiento de Índice de Morosidad de Cartera

Interpretación:

La gráfica 5 muestra pendiente $y = -0,001x + 0,1269$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice de Morosidad de Cartera

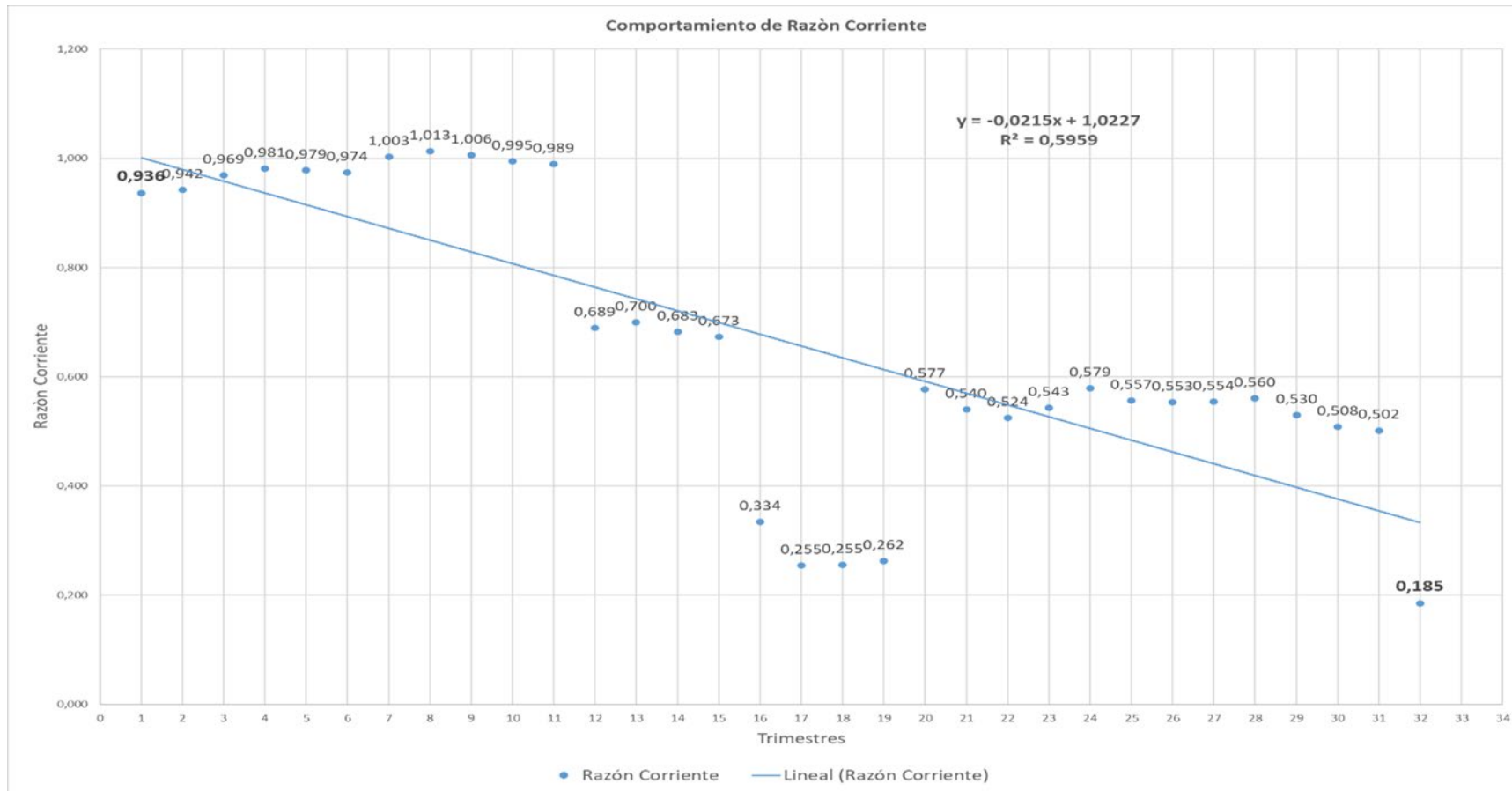


Gráfico 6 comportamiento Razón Corriente

Interpretación:

La gráfica 6 muestra pendiente $y = -0,0215x + 1,0227$ para mi Banco S.A.C. considerando que la pendiente es negativa, se evidencia nivel de tendencia decreciente de índice Razón Corriente