



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



[Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional](http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0)

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0>



UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
FACENI



EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El Que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al documento cuyo título es:

INDICADORES FINANCIEROS Y LA ALERTA TEMPRANA PARA LA MOROSIDAD, ICA, 2023

Presentado por:

ARONI AZURZA LUCERO EUGENIA Del nivel **PREGRADO** de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales, Escuela Académico Profesional de **ECONOMÍA**.

El resultado obtenido es **7%** por el cual se otorga el calificativo de:

APROBADO

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Observaciones:

Ica, 23 de diciembre del 2023

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

Dr. JORGE LUIS HERNÁNDEZ NAPA
DIRECTOR

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
PROGRAMA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA.



INDICADORES FINANCIEROS Y LA ALERTA TEMPRANA PARA LA
MOROSIDAD, ICA, 2023.

Trabajo de investigación por modalidad de.

Presentación de tesis.

Para optar el título profesional de.

Economista

Línea de investigación.

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

INFORME FINAL DE TESIS

Autora.

Bach. ARONI AZURZA, Lucero Eugenia.

Asesor.

Mag. NEYRA FARFAN, Rafael Gustavo.

Ica, Perú

2023

DEDICATORIA

Les ofrezco esta tesis a mis progenitores por el sostén brindado, el esfuerzo a lo largo de los años de carrera y a mis hermanos por la motivación en los momentos en lo que necesité de manera incondicional.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios por acompañarme y mostrarme siempre su fidelidad; a mis padres, hermanos y amigos por inspirarme a mejorar cada día y a las personas que me abrieron las puertas para mejorar en el aspecto profesional, quienes con su amplia experiencia me han permitido aprender.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
INDICE DE GRAFICOS.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. ESTRATEGIA METODOLÓGICA.....	16
III. RESULTADOS	18
IV. DISCUSIÓN.....	40
V. CONCLUSIONES	41
VI. RECOMENDACIONES	42
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	43
VIII. ANEXOS.....	46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Matriz de operacionalización de variable (X): Indicadores financieros	14
Tabla 2.	Matriz de operacionalización de variable (Y): Alerta temprana para la morosidad ..	15
Tabla 3.	Resultados de la pregunta 1.....	18
Tabla 4.	Resultados de la pregunta 2.....	19
Tabla 5.	Resultados de la pregunta 3.....	20
Tabla 6.	Resultados de la pregunta 4.....	21
Tabla 7.	Resultados de la pregunta 5.....	22
Tabla 8.	Resultados de la pregunta 6.....	23
Tabla 9.	Resultados de la pregunta 7.....	24
Tabla 10.	Resultados de la pregunta 8.....	25
Tabla 11.	Resultados de la pregunta 9.....	26
Tabla 12.	Resultados de la pregunta 10.....	27
Tabla 13.	Resultados de la pregunta 11.....	28
Tabla 14.	Resultados de la pregunta 12.....	29
Tabla 15.	Resultados de la pregunta 13.....	30
Tabla 16.	Resultados de la pregunta 14.....	31
Tabla 17.	Resultados de la pregunta 15.....	32
Tabla 18.	Resultados de la pregunta 16.....	33
Tabla 19.	Resultados de la pregunta 17.....	34
Tabla 20.	Resultados de la pregunta 18.....	35
Tabla 21.	Comprobación de la Hipótesis General	36
Tabla 22.	Comprobación de la Hipótesis específica 1	37
Tabla 23.	Compobración de la Hipótesis específica 2	38
Tabla 24.	Compobración de la Hipótesis específica 3	39

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1.	Resultados de la pregunta 1	18
Gráfico 2.	Resultados de la pregunta 2	19
Gráfico 3.	Resultados de la pregunta 3	20
Gráfico 4.	Resultados de la pregunta 4	21
Gráfico 5.	Resultados de la pregunta 5	22
Gráfico 6.	Resultados de la pregunta 6	23
Gráfico 7.	Resultados de la pregunta 7	24
Gráfico 8.	Resultados de la pregunta 8	25
Gráfico 9.	Resultados de la pregunta 9	26
Gráfico 10.	Resultados de la pregunta 10	27
Gráfico 11.	Resultados de la pregunta 11	28
Gráfico 12.	Resultados de la pregunta 12	29
Gráfico 13.	Resultados de la pregunta 13	30
Gráfico 14.	Resultados de la pregunta 14	31
Gráfico 15.	Resultados de la pregunta 15	32
Gráfico 16.	Resultados de la pregunta 16	33
Gráfico 17.	Resultados de la pregunta 17	34
Gráfico 18.	Resultados de la pregunta 18	35

RESUMEN

El análisis adquiere como fin determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.

El estudio es de tipo básico, de nivel correlacional - transversal y de diseño no experimental, utilizando la encuesta como técnica de recolección de información y el cuestionario como instrumento, definiendo una muestra de 200 trabajadores y clientes de la empresa de la ciudad de Ica.

Según la información adquirida se puede resolver que, con respecto al objetivo general de la investigación, el 63% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023. Sin embargo, se ha podido evidenciar que la mayoría de las empresas que solicitan un crédito no manejan indicadores financieros como son liquidez, rentabilidad y endeudamiento lo que no permite establecer la estabilidad financiera de la empresa, así como su capacidad de pago, por lo que son susceptibles de dar una alerta temprana de morosidad para las entidades financieras.

Referente al primer objetivo específico se puede determinar que el 62% de los encuestados manifiestan que los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023. Se evidencia que la mayoría de las empresas que solicitan un crédito al no poseer un control de sus indicadores financieros, no son capaces de gestionar los recursos que poseen, amenazando la estabilidad económica de la institución.

Respecto al segundo objetivo específico se establece que, el 64.5% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023. Sin embargo, se evidencia que las empresas no realizan acciones para la producción de bienes y servicios que puedan satisfacer las necesidades de la institución.

Respecto al tercer objetivo específico se establece que, el 66% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023. Donde se observa que algunas de las empresas debido a que no realizan un control adecuado de sus indicadores financieros, no poseen información real de su capacidad de endeudamiento y capacidad de pago, incumpliendo en los plazos de pago de créditos, afectando su cultura de pago.

Palabras claves: Indicadores, financiero, morosidad.

ABSTRACT

This study aims to determine how financial indicators are related to early warning for delinquency, Ica, 2023.

The study is of a basic type, correlational - transversal level and non-experimental design, using the survey as an information collection technique and the questionnaire as an instrument, defining a sample of 200 workers and clients of the company in the city of Ica.

According to the information acquired, it can be resolved that, with respect to the general objective of the research, 63% of those surveyed consider that financial indicators are related to early warning for delinquency, Ica, 2023. However, it has been evident that the majority of companies that request credit do not manage financial indicators such as liquidity, profitability and debt, which does not allow establishing the financial stability of the company, as well as its payment capacity, so they are susceptible to giving an early warning. of late payment for financial institutions.

Regarding the first specific objective, it can be determined that 62% of those surveyed state that financial indicators are related to financial problems, Ica, 2023. It is evident that the majority of companies that request credit, since they do not have control of their financial indicators, they are not capable of managing the resources they have, threatening the economic stability of the institution.

Regarding the second specific objective, it is established that 64.5% of those surveyed consider that financial indicators are related to economic factors, Ica, 2023. However, it is evident that companies do not carry out actions for the production of goods and services that can meet the needs of the institution.

Regarding the third specific objective, it is established that 66% of those surveyed consider that financial indicators are related to the payment culture, Ica, 2023. Where it is observed that some of the companies, because they do not carry out adequate control of their financial indicators, they do not have real information on their debt capacity and payment capacity, failing to meet credit payment deadlines, affecting their payment culture.

Keywords: Indicators, financial, delinquency.

I. INTRODUCCIÓN

A. Planteamiento del problema

En la actualidad, el control de los datos monetarios a través de mecanismos monetarios posibilita la mejora de las organizaciones, lo cual es crucial en la administración monetaria, cuyo propósito fundamental es distinguir lo que está sucediendo rápidamente en un momento dado y la obtención de beneficios para los inversores, los accionistas y las personas ajenas a la empresa, ampliando la productividad en un plazo de ejecución lo más limitado concebible, mediante estos mecanismos monetarios que trabajan con opciones de financiación y operaciones financieras mejores e idóneas.

Asimismo, tiene en cuenta la mejora de los acontecimientos y la buena administración monetaria de la organización, así como la búsqueda de las elecciones mejores y adecuadas para racionalizar los activos a la empresa. Se prescribe detallar los informes presupuestarios por medio de medios monetarios que facilitan el conocimiento de la situación monetaria y de las circunstancias monetarias de la asociación.

El estudio de datos monetarios a través de señaladores monetarios, es un medio que sirve para distinguir lo que ocurre en las organizaciones en un momento dado, para la legítima información y mejor dirección, de esta manera las organizaciones están pendientes de dichos canalizadores ya que sirve para saber datos de inmediato, pero la presencia de aspectos están latentes en las estrategias de administración o fiscalización, particularmente en el espacio del dinero y la contabilidad, donde están las ideas del estudio monetario mediante señaladores monetarios.

No obstante, se ha visto que las organizaciones en Ica tienen una mala administración monetaria, lo cual acaba creando inconvenientes y aplazamientos en sus compromisos momentáneos incluyendo las finanzas programadas regularmente, al final del día, encaran inconvenientes de falta de efectivo, al final del día, la organización encara inconvenientes de liquidez, lo cual se corrige con créditos de entidades monetarias causando una expansión en los gastos monetarios ya que dicho apoyo es solo para cubrir obligaciones, lo cual va disminuyendo los beneficios plazo a plazo, entonces de nuevo la organización necesita estrategias internas y verificaciones para el emprendimiento, financiamiento y la junta de gastos mes a mes que perturban lo que está pasando en la organización. A falta de control de los activos de la organización, la asociación en el futuro podría enfrentarse a problemas de validez y reputación frente a sus proveedores, usuarios y elementos monetarios debido a la ausencia de fluidez, lo que alteraría el patrón de sus ejercicios funcionales. Asimismo, suponiendo que la organización continúe con la financiación habitual y sólo para cubrir las obligaciones, es posible que reciba un apoyo excesivo, lo que aumentaría los gastos y los costes monetarios, y en momentos extremos la organización acabaría fracasando debido a la

ausencia de disposiciones, controles y metodologías de inversión y apoyo, dado que sus gastos y costes no son ajenos a la realidad y superan sus beneficios.

B. Antecedentes de la investigación

a. Antecedentes internacionales

1. **Mendoza (2020)** en su investigación denominada “*Sistema de alerta temprana de riesgo financiero para los hospitales públicos de Colombia*”. Para optar al título de magister en gerencia de proyectos. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá-Colombia. Este documento contiene una propuesta de investigación para el establecimiento de un método de señal anticipada de peligro financiero para los nosocomios públicos del pueblo colombiano, con el objetivo de tomar medidas correctivas oportunas para las entidades con mayor riesgo de caer en crisis económica. Acogerse a principios externos de inversión o asociarse con instituciones estatales para asegurar la asistencia de servicios médicos.

Para lograr los objetivos del método, se usaron los instrumentos financieros comunicados del 2018 por los nosocomios estatales catalogados como libres de peligro por el Minsa y Asistencia Social en 2019. A partir de estos aspectos se construyen motivos económicos que pueden ser utilizados como inconstantes explicativas, en la consideración del método usado por E. Almant (1968), utilizando su “ZScore”, el grado de pasivos y los días de cuentas por pagar se determina que son relevantes. Teniendo en cuenta las características y el tamaño de la entidad, se estimaron dos funciones que arrojan puntajes Z: una para hospitales con nivel de atención I y otra para hospitales clasificados como niveles de atención II y III, típicamente para aquellos con I superior al 76% Observaciones están correctamente clasificados y en el 87% de la atención de segunda capa.

2. **Suaste (2020)** en su investigación denominada “*Diseñar una metodología de análisis ex ante de procesos de fusión ordinaria por absorción en cooperativas de ahorro y crédito*”. Para conseguir la Maestría en Gestión Financiera. Universidad Andina Simón Bolívar. Quito-Ecuador. Este análisis se enfocará en conceptualizar categorías de desarrollos de unión, sus provechos e inferioridades; y la transformación de la consolidación de las conexiones de préstamo y recurso en el pueblo ecuatoriano. Su el estudio por el lado financiero se considerarán indicadores del normal funcionamiento de las entidades absorbentes y consolidadas, esto es, aplicar una herramienta de gestión ejecutiva para monitorear el desempeño de las uniones de préstamo y recurso, ayudando a la administración a anticiparse a través de índices y

fórmulas de valoración Métodos de diagnóstico o alerta temprana, que incluyen: solvencia, liquidez, tasa de retraso, grado de asimilación y factores utilizados para concretar el porcentaje de solvencia que se destinará al desarrollo de consolidación, para la apertura de nuevas colocaciones y servicio puntos.

Lo que se logra con esta adaptación es que las futuras asociaciones absorbentes en general no se vean alterada económicamente luego de participar en el proceso de fusión, ya que es importante facilitar a las entidades la obtención de los beneficios inherentes al proceso; mayor capacidad para más como excelentes servicios, a mayor escala y mayor competitividad de los sistemas cooperativos. Indicar el estudio se realizará sobre la indagación económica fundamentada de la consolidación por absorción.

3. **Ulloa (2020)** en su investigación “*Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan*”. Para conseguirla titulación en Administración de Empresas. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca-Ecuador. La investigación de este estudio de caso se enfoca en las causas que impacta sobre el atraso en el portafolio caducada en la Asociación de préstamo y el recurso Fasayñan Ltda. Permitiendo aclarar las causas que incrementan la cartera vencida con el plazo mensual de marzo y además brinda información sobre la gestión interna de crédito vencido mayor conocimiento del proyecto, ya que esto también ayudaría a mejorar las carteras morosas que mantienen las entidades financieras, esto se hizo a través de un estudio comparativo con Cooperativas Parte 3 de la región del Azuay, pudiendo así estudiar la situación de la cartera de la Asociación Fasayñan en conexión otras entidades del mismo rubro, la metódica será es cuantitativa y apoyo sobre los desenlaces conseguidos en averiguaciones, conversaciones a directivos y socios, permitiéndonos hacer recomendaciones a las cooperativas para que analicen la factibilidad de reestructurar su política de crédito interna para poder reducir las tasas de atraso y antigüedad en su cartera de crédito.

b. Antecedentes nacionales

1. **Avalos (2022)** en su investigación denominada “*Factores determinantes del riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito - 2019*”. Para alcanzar la maestría en banca y finanzas. Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco-Perú. La indagación tuvo como objetivo identificar las resoluciones del peligro de crédito que afectan verdaderamente a los representantes externos de la Coopac. Esta encuesta transversal-no

experimental. La variable independiente como su efecto ya han ocurrido y no pueden verse afectados. La información sobre el debido proceso para el cumplimiento de los informes de control se identificó entre 2016 y 2018 y se incluyó en la muestra equivalente para tal motivo. El pueblo estudiado estuvo conformado por sus colaboradores en la Coopac. Cuyo muestreo era el subgrupo de la muestra estudiada, la encuesta se extrajo de 20 colaboradores y 20 asociados de la Coopac.

Concluyentes del peligro de crédito que afectan verdaderamente a Volcán 392 socios externos de Coopac. Consisten en su gestión misma: volumen de crédito, política de crédito, mezcla de crédito, concentración geográfica, capacidad ejecutiva, incumplimientos como causas de peligro externas, inflación. Las resoluciones del peligro de crédito tienen un impacto directo en los agentes externos de Volcán 392. Unión de Ahorro y Crédito de Calidad. Las resoluciones del peligro de Crédito que afectan directamente a los socios externos de las Coopac.

Consisten la gestión propia en la empresa: volumen de colocaciones, política de colocaciones, cartera de colocaciones, concentración geográfica, capacidad de ejecución con factores de riesgo externos morosidad, inflación, recomendando la realización de los inicios básicos de las cooperativas, sosteniendo como argumento principal el factor legal que exigen la formación, superación y profesionalización de los trabajadores y ejecutivos con la meta de robustecer los métodos de monitoreo, supervisión como la gestión sobre los activos, adaptándose a los cambios de tal forma como para potenciar su persistencia, garantizar un proceso financiero sustentable con una visión de futuro basada en su filosofía.

2. **Nunura Llamo (2022)** en su investigación denominada “*Estrategias de cobranza para disminuir los índices de morosidad de la Entidad Financiera Edpyme Alternativa- Agencia Olmos, 2019*”. Para alcanzar la titulación de contador público. Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Perú. El actual análisis se titula medios de recaudación en reducir las porciones de retraso de las Asociaciones Financieras Edpyme Alternativa-Agencia Olmos con la finalidad general de desarrollar planteamientos de cobro para reducir los índices de atraso en las Instituciones Financieras Edpyme Alternativa. Su metodología en la indagación fue descriptiva, propositiva y no experimental. El pueblo está conformado por 10 individuos con el mismo muestreo. Los métodos usados son la indagación y el estudio de documentos, y las herramientas son el formulario y la guía de estudio de documentos. La

confiabilidad de los instrumentos será determinada por Cron Bach Alpha y la validez de la documentación será realizada por juicio de expertos. La conclusión final es que la estrategia de cobranza propuesta, sí reduce la morosidad, que es la misma dimensión en instaurar la administración de cobro, resolviendo el tipo de cobro y el modo en el que se ejecuta.

3. **Cruz Puente (2019)** en su investigación “*Propuesta de indicadores macroeconómicos y financieros como un sistema de alerta temprana para la morosidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del sistema financiero peruano*”. Para alcanzar la titulación de Licenciado en Finanzas. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima-Perú. El actual estudio de indagación tuvo como objetivo examinar los indicativos económicos y financieros propuestos por el método de alerta anticipada de retraso sobre la Caja de Ahorro y Crédito Urbano del sistema financiero del Perú para los años 2006-2017. La finalidad fundamental de este análisis es resolver el impacto de las inconstantes escogidas en la tasa de retraso y resolver el impacto de cada inconstante en el factor en el método de precaución y alerta. Sus inconstantes elegidas en el estudio vienen ser el PIB del ámbito cotizado, la porción de desocupación, el índice de crédito, el índice de solvencia, la cantidad de instituciones, los préstamos directos por colaborador. Asimismo, las estadísticas se analizan mediante modelos econométricos vectoriales autorregresivos (VAR) para determinar el impacto de las variables en las tasas de morosidad, y de manera estructural a largo plazo mediante modelos vectoriales autorregresivos estructurales (VARs). Asimismo, determinar el impacto dinámico de las inconstantes económicas y financieras sobre los índices de atraso. En las conclusiones conseguidas, encontramos que las inconstantes económicas y financieras analizadas sí afectan la tasa de atraso, lo que confirma nuestra hipótesis y sirve como método de alarma anticipada en las cajas. En cuanto a los efectos de las variables, se observó que el efecto de cada variable cambió o se mantuvo en las fases de corto plazo y permanente.
4. **Cornejo (2019)** en su investigación “*Factores de morosidad de los clientes pequeños y microempresarios de la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa, periodo 2012 – 2016*”. Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa-Perú. Su actual trabajo de indagación tiene como objetivo esclarecer las causas que contienen superior dominio sobre su atraso en los consumidores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, durante el plazo de estudio comprendido 2012 - 2016, para esto y para una mejor investigación

considerar un enfoque cuantitativo, combinando el Informe Anual de SBS, CMAC Arequipa, y Apoyo & Asociados y Clasificadoras de Riesgo Equilibrium, información que revelan los pequeños y micro clientes de CMAC Arequipa Evolución y tendencias de la concesión de créditos y la morosidad de los empresarios.

La finalidad general de análisis es esclarecer las causas que más influyen en el atraso sobre los consumidores como empresarios de la caja. Las finalidades específicas son: reconocer el endeudamiento excesivo como causa en el atraso de los pequeños consumidores y empresarios pequeños en la ciudad metropolitana de Arequipa, CMAC Arequipa, caracterizar las evaluaciones crediticias adversas de las microfinanzas como causa en el atraso de los pequeños consumidores, y a CMAC Arequipa pequeños empresarios en la ciudad metropolitana de Arequipa e identificación de negocios de no inversión otorgados de microfinanzas como causa en el atraso de pequeños consumidores y empresarios pequeños de CMAC Arequipa en el área metropolitana de Arequipa.

La morosidad es un asunto notable porque el acceso al capital se ha flexibilizado en la última década, ayudado por el marco regulatorio actual y el sistema financiero del país. CMAC Arequipa surgió en una coyuntura económica favorable como una elección para sostener a los pequeños consumidores y empresarios en la promoción de sus negocios, y aún sigue con su tarea de mediación económica de manera muy rivalizante.

El estudio del atraso de los pequeños empresarios permite modelar una indagación que revele adecuadamente los factores que deben ser considerados y las debilidades que contribuyen a su posición económica actual, en su momento les imposibilita ejecutar con la cancelación de sus adeudos de manera oportuna, y presenta una serie de potenciales conclusiones para restituir y perfeccionar esta posición. Entre los fundamentales informes a considerar, se puede detallar que en el 2012-2014 se ha incrementado la porción sobre el atraso y en el 2015-2016 la porción de morosidad ha disminuido, debido a los nuevos requerimientos de la política de evaluación crediticia que ha venido implementando la CMAC Arequipa. Por otro lado, la concesión de crédito a las pequeñas y microempresas siguió aumentando.

Finalmente, se determinó que las causas más destacadas para el atraso de las pequeñas y microempresas en Arequipa Metropolitana CMAC Arequipa son el endeudamiento excesivo, la mala valuación de la emisión de microfinanzas y la no financiación en microfinanza, establecido en el comercio, al cual se le

hará una colección de ofertas para que CMAC Arequipa pueda continuar ejecutando con éxito como fuente de financiación rápida propiedad de muchas familias y pequeños negocios a quienes el banco no brinda sus productos porque cree que son de alto riesgo, así mismo, mejorando su situación, muchos ahorradores no se verían perjudicados.

5. **Gárate (2017)** en su investigación denominada “*Relación entre Gestión del Riesgo Crediticio y Morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental, Moyobamba, 2016*”. Para alcanzar la maestría en gestión financiera y tributaria. Universidad César Vallejo. Lima-Perú. Tiene la meta de instaurar su conexión que existe en la administración del peligro de crédito y el retraso de los consumidores de esta unidad de negocio, Moyobamba-2016, el BBVA Continental. Su hipótesis planteada es que existe una conexión entre la administración del peligro de crédito y el atraso de los consumidores de la unidad de negocios de BBVA.

Su modelo de indagación es descriptivo correlacional y el muestreo son 32 informes crediticios de carteras morosas de clientes de la unidad de negocios BBVA. Su encuesta encontró 8 documentos en la dimensión de gestión de riesgos fueron calificados como "bajos", 14 documentos fueron calificados como "promedio", 10 documentos fueron calificados como "buenos" y ninguno de los documentos recibió una calificación "excelente".

En cuanto a la morosidad, resultó que veintiocho fueron clasificados como "normales", cuatro como "CPP" como "deficiencia", "dudoso" y pérdida. Las principales conclusiones que se extrajeron fueron que estos consumidores no contaban con la información requerida para otorgar el préstamo y estos usuarios también permanecían bien cualificados sobre la SBS. En demostrar esta formulación, el modelo de elección propuesto es rechazar si el valor p es bajo por el nivel de relevancia (0.05) y no rechazar si es mayor. El p -valor del resultado estadístico es 0.036, por lo tanto, bajo a 0.05, pero se desestima la formulación nula y se aprueba que hay una conexión en la administración del peligro de crédito como el atraso de los criterios de la SBS.

c. **Antecedentes locales**

Análisis sobre los indicadores financieros y la alerta temprana para la morosidad, Ica 2023, se concluyendo que no se encontraron análisis locales en este contexto.

C. **Bases teóricas**

- **Indicadores Financieros**

Los señalizadores monetarios son medios ajenos al análisis monetario de las empresas y resultan vitales a través de la comprensión de reportes, desenlaces y

datos para calibrar la solidez, el límite de la obligación, el límite de edad de la liquidez, el beneficio y la rentabilidad de un elemento.

Aquello nos posibilita estudiar su magnitud monetaria de modo aislado y se contrasta con sus adversarios, así como en asociaciones responsables del emporio. También conocido como ratio, se utiliza para evaluar los estados financieros. Siempre se ha hecho así, pero en realidad se usa para administrar la empresa, es decir, se debe usar todo el tiempo, porque la gestión se trata principalmente de tomar decisiones, y estas tienen que estar basadas en la situación de la empresa. y sus ratios que indican la condición de la empresa.

- **Clases de ratios**

Para efectos de nuestro estudio, consideraremos los índices de solvencia, productividad y endeudamiento:

- ***Ratios de Liquidez***: La solvencia se definirá como la habilidad de la compañía ante sus convenios económicos a menos de un año, asimismo, la capacidad de pagar sus responsabilidades financieras a menor plazo con los productos de flujo generados por sus actividades. Esta capacidad estará entonces definida por el trabajo líquido, la composición sobre los elementos masivos (cuentas por cobrar e inventario) y la deuda a corto plazo.
- Esta definición puede explicar la diferencia entre la falta de liquidez de una empresa y su insolvencia: la falta de liquidez es el estado de cesación de pagos, y la insolvencia aparece después del cobro de deudas de una empresa. Una empresa no puede liquidar todos sus activos. (Juzgado Monteverde, 2012).
- ***Ratios de Rentabilidad***: Cuando un individuo, conjunto de individuos, asociados o inversionistas se unen para iniciar una empresa, sin duda lo hacen por beneficio o ganancia, ya que quieren aumentar su capital para que la empresa sea rentable. (Puente Cuestas, 2006) Permiten evaluar los resultados de la administración y eficiencia administrativa sobre los medios monetarios en la organización. (Ferrelquía, 2012).
- ***Ratios de endeudamiento***: También conocido como indicador de liquidez, cuantifica la capacidad de deuda de una organización y analiza el apoyo monetario disponible para hacer frente a sus responsabilidades, cediéndonos un ideal de su autogobierno financiero. Asimismo, cuánto dinero podrá pedir una organización como crédito, protegida por sus activos. Esta relación es de interés para los acreedores porque si la empresa no paga, los acreedores determinarán la probabilidad de pago

respaldada por sus respectivos activos. (Informativo Caballero Bustamante, 2017).

- **Alerta temprana para la Morosidad**

Los atrasos son retrasos de las obligaciones contractuales. Es cuando el consumidor no paga el crédito recibido en tiempo y forma en la fecha acordada. Las empresas deben analizar constantemente las cuentas por cobrar para entender su evolución (Gonzales y Vaz, 2014, p. 4).

El atraso resulta en pagos atrasados o en mora de los créditos que han sido otorgados. El crimen tiene múltiples causas como culturales, sociales, económicos políticos, y ahora de salud para entender realmente su complejidad (Brachfield, 2010).

Según ellos, el retraso es un contratiempo serio para las organizaciones financieras y le cuesta mucho a la industria. Ciertamente, los incumplimientos pueden afectar indicadores como la solvencia y la productividad, e inclusive conectar con el riesgo la justificación sobre la Asociación. (Aguilar y Camargo, 2003)

Retrasos causados en insuficiencias del desarrollo en la valuación. Durante la etapa de valuación fiduciaria se cometieron fallas que afectaron significativamente el grado de morosidad. Estos errores más comunes son (Aguilar y Camargo, 2003): evaluar y aprobar el crédito únicamente en función de la calidad de la garantía, exagerar la importancia de la garantía que tiene el consumidor y no medir la cabida de cancelación del cliente. Las garantías incluyen bienes muebles e inmuebles propiedad del consumidor, así como avalistas (Aguilar y Camargo, 2003).

- **Sistema de alerta SBS**

Los acontecimientos en el sector bancario y la crisis financiera han impulsado investigaciones sobre indicadores de alerta temprana. Diferentes autores centran sus investigaciones en la amplia y pequeña combinación de ambos, con el fin de examinar en profundidad las causas que podrían pronosticar estos eventos o expresar su vulnerabilidad. Pero el macro, contamos con expertos como Reinhart y Kaminsky (1998) analizando la evolución de 15 indicadores económicos en un muestreo de 20 naciones que experimentaron riesgo bancario entre 1970 y 1995. Las inconstantes económicas escogidas incluyen las vinculadas con el ciclo de extensión del crédito, la política monetaria, la cuenta corriente, el PIB, etc.; señales de alarma cuando superan los niveles obtenidos durante el tiempo "normal", y si ocurre una crisis dentro de los 24 meses, entonces se considera válida. de lo contrario, se denomina falso positivo. Para el punto de vista micro

se utiliza ampliamente la distribución CAMEL, pero fue tomada en cuenta en su análisis de Serra y Zúñiga (2002), quienes evaluaron su diseño de panel logit en estudiar las vulnerabilidades bancarias en el territorio peruano mediante los años 1995-2000.

Las inconstantes económicas seleccionadas se relacionan con el riesgo crediticio, la liquidez, los mercados, las variables indirectas de peligro moral, los indicativos de capacidad de financiación, la cualidad los recursos como la administración. En la encuesta se incluyeron inconstantes económicas, y se determinó que la vulnerabilidad de los bancos estaba esclarecida.

A nivel nacional, la SBS es responsable de la supervisión y seguimiento del desarrollo de las entidades del sistema financiero, realizando el monitoreo in situ y extra situ de las mismas. Su inspección in situ incluye el envío de supervisores para realizar una visita integral a la unidad, es decir, una vez al año, o para realizar una visita en forma especial por temas específicos. Las áreas evaluadas para cada asociación es la capacidad de financiación, cualidad de activos, solvencia, desempeño como la administración, y se propone la escala de 1 a 5, teniendo 1 el alto. Este enfoque se llama CAMEL y considera 7 fuentes de información y 21 indicadores en la evaluación de 5 dominios.

La SBS integra las conclusiones de este enfoque con estudios comparativos entre instituciones semejantes para conseguir indicativos de alerta que accedan predecir eventos adversos y posibles insolvencias, con la finalidad de conseguir acciones correccionales en un periodo razonable. Esta evaluación se estima complementario y fundamental al estudio sobre las situaciones monetarias, dado que solo manifiestan la situación en la empresa de un momento específico y no tienen en consideración las variables de administración o de peligro.

- **Dimensiones de la Morosidad**

Problemas financieros: (Menéndez Alonso, 2004) sugieren que un sujeto desarrolla problemas económicos conforme al acopio de impedimentos con efectos a largo plazo. Un problema financiero es un evento que amenaza la firmeza económica de un sujeto o empresa. Estos son ocasionados por una mala gestión de los recursos que se tienen, para lo cual es mejor tener una idea clara de cuánto dinero o recursos se tienen disponibles para su conveniente asignación.

Factores económicos: (Amate, 2014) afirma que las personas han buscado aumentos de riqueza mucho antes de que la economía fuera deferente una ciencia. Las causas financieras son acciones que transforman su cabida de rendimiento de servicios y mercancías sobre lo monetario en enmendar sus fatalidades humanas.

Cultura de pago: Para Monge (2016) señaló que la existencia de la erudición de abono debe partir primero de la moral tanto de los solicitantes como de los morosos, porque las instituciones que dan crédito muchas veces tienen más deuda que los deudores, y adolecen de transparencia en sus tarifas, y es carencia en claridad que disminuye su disposición en abonar ya que los deudores se sienten maltratados.

D. Marco conceptual

- **Estados financieros**

Son un retrato organizado de la posición monetaria y la ejecución monetaria de una compañía. El propósito de los resúmenes fiscales es ofrecer datos sobre la posición monetaria, la ejecución monetaria y los ingresos de una institución que resulten prácticos para un gran número de clientes a la hora de tomar opciones financieras. Los informes fiscales muestran además las consecuencias de la administración por parte de la junta de los activos compartidos con ellos.

- **Activos**

Un activo monetario es un activo financiero presente limitado por la entidad debido a ocasiones anteriores. Un activo financiero constituye un derecho que posiblemente puede crear ventajas financieras.

- **Activo corriente**

Son activos reclamados por la organización que se supone que van a ser vendidos, reunidos o usados dentro de un periodo no superior a un año, entre ellos efectivo, registros corrientes, dinero adeudado e inventarios.

- **Activo no corriente**

Son activos reclamados por la organización que no se espera que estén disponibles para ser comprados, sino para ayudar y completar el negocio, esto es, para ayudar al desarrollo de los distintos aspectos del negocio. Contabilización de activos elusivos, establecimientos, marcas e intereses en diferentes organizaciones.

- **Pasivo**

Es un compromiso actual de la empresa para mover un activo financiero por ocasiones anteriores.

- **Pasivo corriente**

Son obligaciones esperadas en efectivo, artículos o servicios con un plazo máximo de desarrollo de un año, tales como indemnizaciones, obligaciones de acreedores, derechos y fondos momentáneos.

- **Pasivo no corriente**

Son obligaciones esperadas en efectivo, cuyo plazo de desarrollo es superior a un año, comprendiendo apoyos a largo plazo y registros a pagar por más de un año.

E. Problemas de la investigación

a. Problema general

¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023?

b. Problemas específicos

PE1: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023?

PE2: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023?

PE3: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023?

F. Justificación

Este estudio justifica la importancia de la morosidad en las asociaciones financieras, por lo que constituye un elemento esencial sobre la concreción en las propuestas, para dar sentido de que un precedente fijado puede facilitar nuevas indagaciones conectadas con el tema, teniendo en cuenta la vastedad del mundo financiero, se requieren estudios especializados.

El sentido de este análisis posibilitará hacer crecer la información relacionada con esta revisión. Ocuparse de la cuestión del análisis.

G. Objetivos de la investigación

a. Objetivo general

Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.

b. Objetivos específicos

OE1: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

OE2: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

OE3: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

H. Hipótesis de la investigación

a. Hipótesis general

Los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.

b. Hipótesis específicas

HE1: Los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

HE2: Los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

HE3: Los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

I. Variables de la investigación

a. Variable independiente

Indicadores financieros

b. Variable dependiente

Alerta temprana para la morosidad

J. Operacionalización de variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización de variable (X): Indicadores financieros

Título: Indicadores financieros y la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.				
Variable (X)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores
Indicadores financieros.	Son mecanismos alejados del control monetario de las empresas y son importantes a través de la traducción de reportes, resultados y datos para cuantificar la solidez, el límite de la obligación, la habilidad para producir fluidez, la productividad y el beneficio de una empresa.	La presente variable será medida mediante las dimensiones de ratio de liquidez, ratio de rentabilidad y ratio de endeudamiento.	Ratio de liquidez	<ul style="list-style-type: none"> • Liquidez corriente
			Ratio de rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> • Margen operacional • Rentabilidad financiera
			Ratio de endeudamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Endeudamiento a largo plazo

Nota. Creación propia (2023).

Tabla 2*Matriz de operacionalización de variable (Y): Alerta temprana para la morosidad*

Título: Indicadores financieros y la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.				
Variable (Y)	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores
Alerta temprana para la morosidad	Es cuando el consumidor no paga el crédito recibido en tiempo y forma en la fecha acordada. Las empresas deben analizar constantemente las cuentas por cobrar para entender su evolución.	La variable será medida mediante las dimensiones de factores económicos, problemas financieros y cultura de pago.	Problemas financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago
			Factores económicos	<ul style="list-style-type: none"> • Producción de bienes y/o servicios.
			Cultura de pago	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de pago de créditos

Nota. Creación Propia (2023).

II. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

A. Tipo, nivel y diseño de investigación

a. Tipo de investigación

El proyecto de investigación se considera básica. Indica Valderrama (2013). Se recopilan informaciones actuales para aumentar la constitución de formulación en contribuir a las reglas y tener correlaciones sobre los elementos inconstante.

b. Nivel de investigación

El alcance del proyecto es correlacional y transversal. Según Hernández et al. (2011) demostraron que esto es correlacional porque los volátiles se relacionan mediante grupos predecibles o modelos de grupo.

La orientación transversal de todos los estudios produce mediciones individuales a lo largo del tiempo y pretende analizar inconsistencias o correlaciones entre ellas (Cvetkovic-Vega et al., 2021).

c. Diseño de investigación

El diseño del estudio será no experimental, según Hernández et al. (2014) señalaron que se ejecutó sin dictar intencionalmente las irregularidades, dado que los elementos simplemente se estudiaron en entornos naturales y después se analizaron.

B. Población, muestra materia de investigación

a. Población

Se baso la población por 415 colaboradores de empresas financieras de Ica.

b. Muestra

Se empleo un cálculo de 200 colaboradores de empresas financieras de Ica.

$$n = \frac{S^2 x N x P x R}{E^2 x (N - 1) + S^2 x P x R}$$

$$n = \frac{1.96^2 x 415 x 0.5 x 0.5}{0.05^2 x (415 - 1) + 1.96^2 x 0.5 x 0.5} = 200$$

C. Técnica de recolección de datos

El método utilizado es la encuesta general, que se realiza aplicando un sondeo a un grupo de sujetos. Las visiones de conjunto proporcionan datos sobre las valoraciones, mentalidades y formas de comportarse de los residentes.

La visión general se aplica cuando es preciso poner a prueba una formulación o encontrar una respuesta a un asunto, y reconocer y descifrar, de la forma más deliberada posible, un grupo de declaraciones que satisfagan el motivo planteado.

D. Instrumentos de recolección de datos

Se empleó como instrumento un cuestionario, que se caracteriza por ser un medio de análisis compuesto por un grupo de interrogantes o diferentes clases de señales con el objetivo de recopilar datos de un encuestado. Normalmente, se trata de una combinación de preguntas terminadas y discretas. Este método se emplea en trabajos de investigación que tienen un carácter tanto subjetivo como cuantitativo.

E. Técnica de procesamiento de datos, análisis e interpretación de resultados

Por medio de la técnica se creó un registro de información en el programa de Microsoft Excel y Word para después introducir los datos se forma detallada con el apoyo del manejo en el programa estadístico SPSS 25 presentando tablas y porcentajes en los resultados alcanzados para proceder la interpretación de las hipótesis mediante de estadística inferencial con el fin de ser analizado.

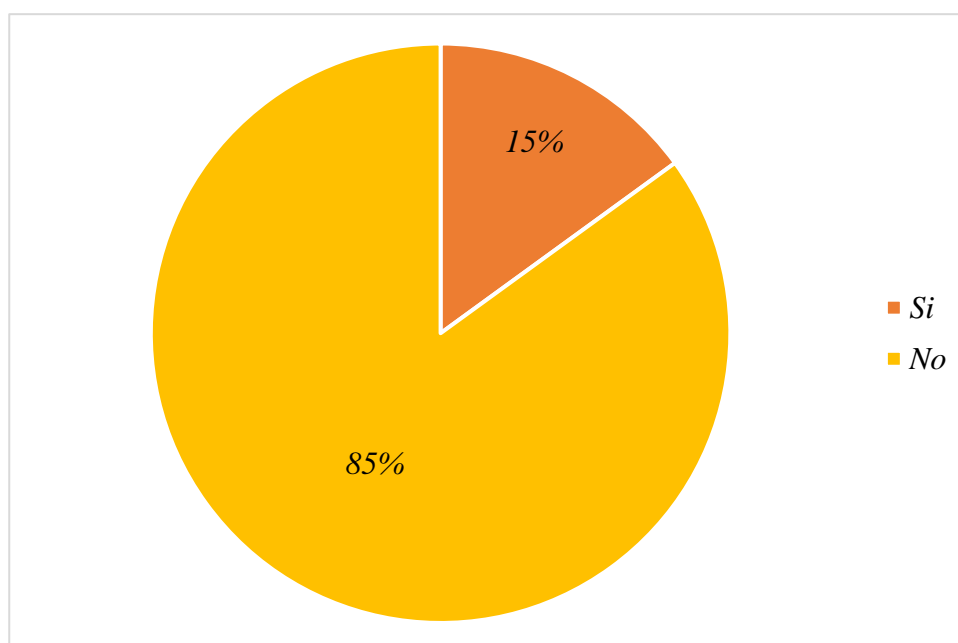
III. RESULTADOS

Tabla N° 03: Respuestas de la pregunta N° 01

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	30	15
<i>No</i>	170	85
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 01: Respuestas de la pregunta N° 01



Elaboración: Propia

Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre la mayoría de empresas que solicitan créditos no utilizan instrumentos de evaluación para evaluar la situación financiera y monetaria de la entidad. Además, el 15% define lo contrario.

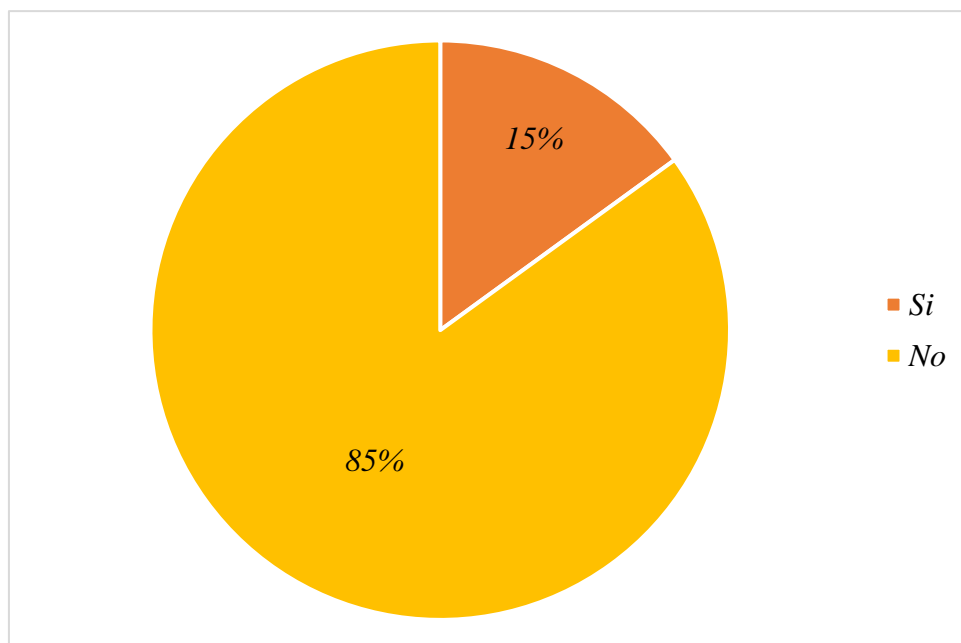
Tabla N° 04: Respuestas de la pregunta N° 02

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	30	15

<i>No</i>	170	85
Total	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 02: Respuestas de la pregunta N° 02



Elaboración: Propia

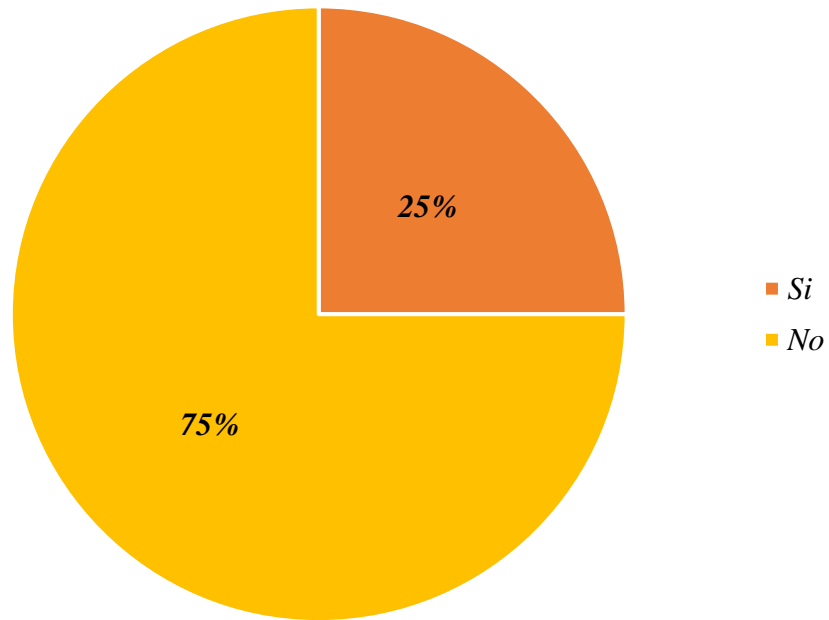
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre la mayoría de empresas que solicitan créditos no utilizan algún indicador para decidir la ausencia de activos monetarios en la organización. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 05: Respuestas de la pregunta N° 03

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	50	25
<i>No</i>	150	75
Total	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 03: Respuestas de la pregunta N° 03



Elaboración: Propia

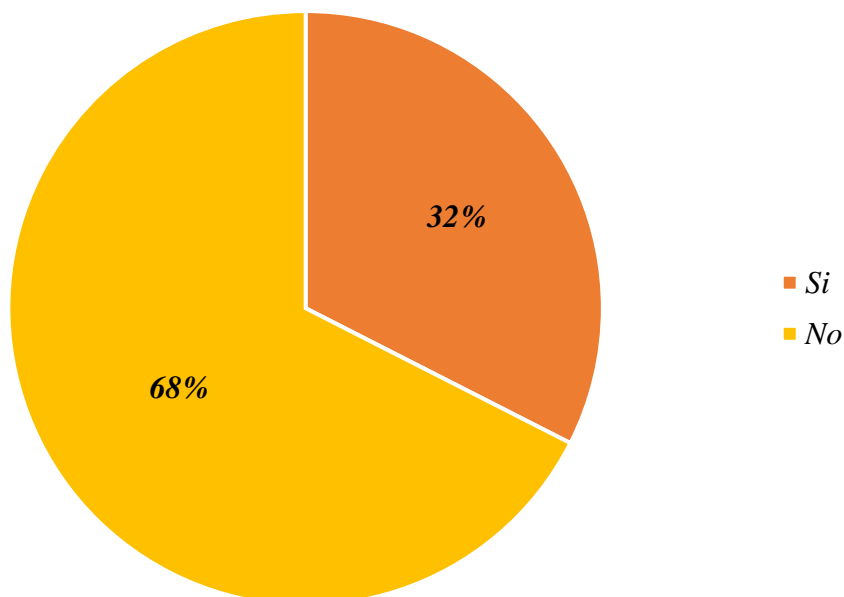
Interpretación: El análisis consistió por el 75% de los participantes indican que están se tiene sobre la mayoría de empresas que solicitan créditos no determinan si posee los activos indispensables para no aplazar el funcionamiento. Además, el 25% define lo contrario.

Tabla N° 06: Respuestas de la pregunta N° 04

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	65	33
<i>No</i>	135	88
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 04: Respuestas de la pregunta N° 04



Elaboración: Propia

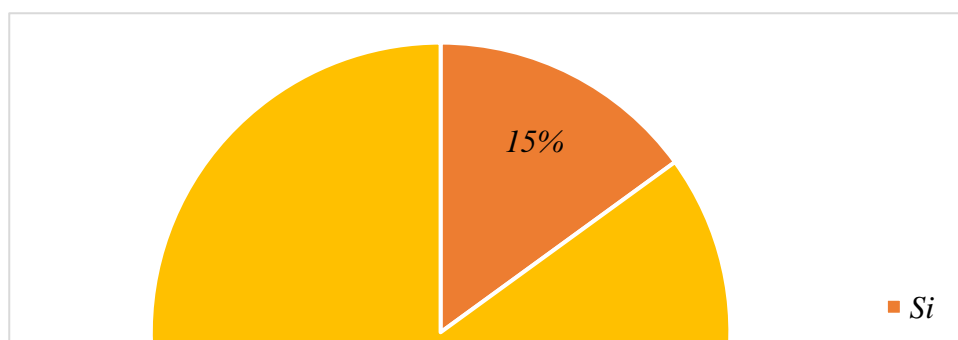
Interpretación: El análisis consistió por el 67% de los participantes indican que están se tiene sobre la mayoría de empresas que solicitan créditos no evalúan algún aspecto para mejorar la liquidez. Además, el 33% define lo contrario.

Tabla N° 07: Respuestas de la pregunta N° 05

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	30	15
<i>No</i>	170	85
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 05: Respuestas de la pregunta N° 05



Elaboración: Propia

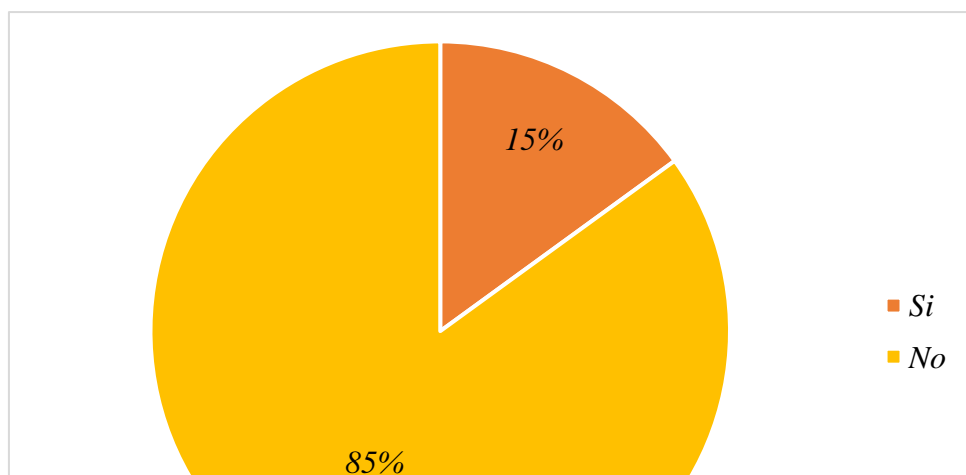
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que no sabe si la empresa que solicita un crédito la organización dispone de activos adecuados para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 08: Respuestas de la pregunta N° 06

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	30	15
<i>No</i>	170	85
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 06: Respuestas de la pregunta N° 06



Elaboración: Propia

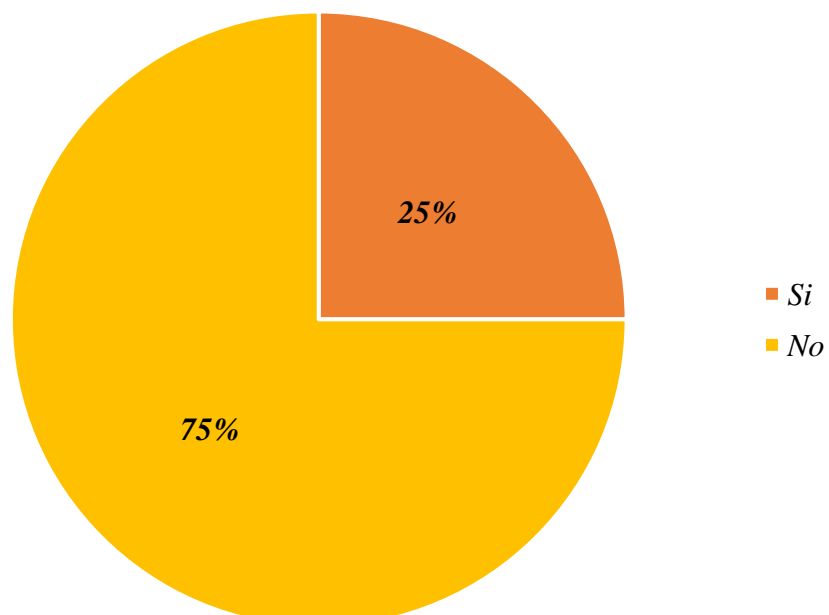
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que la mayoría de empresas que solicita un crédito no cuenta con algún indicador para determinar de mejor manera una gestión eficiente. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 09: Respuestas de la pregunta N° 07

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	50	25
<i>No</i>	150	75
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 07: Respuestas de la pregunta N° 07



Elaboración: Propia

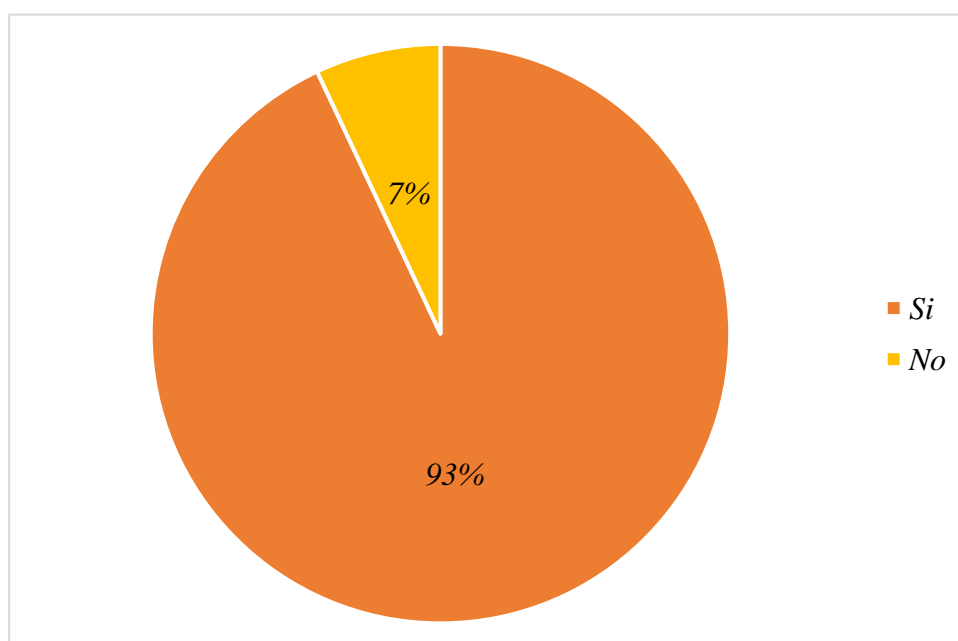
Interpretación: El análisis consistió por el 75% de los participantes indican que están se tiene sobre que la mayoría de empresas que solicita un crédito utiliza algún indicador cuantificar una administración competente de los registros de deudores y acreedores. Además, el 25% define lo contrario.

Tabla N° 10: Respuestas de la pregunta N° 08

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	186	93
<i>No</i>	14	7
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 08: Respuestas de la pregunta N° 08



Elaboración: Propia

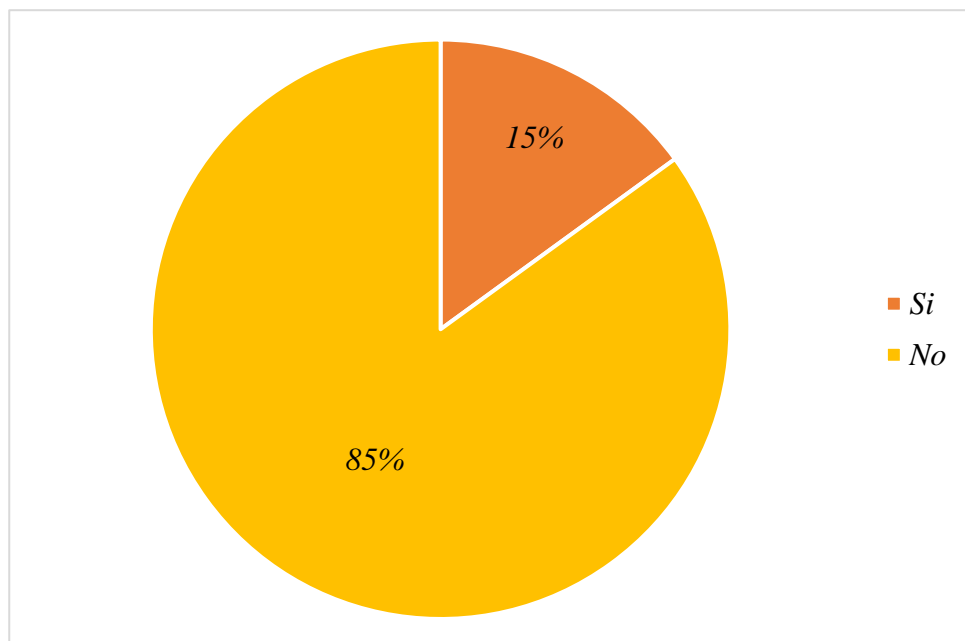
Interpretación: El análisis consistió por el 67% de los participantes indican que están se tiene sobre que los representantes de las empresas que solicitan créditos entiendes los términos de administración de cuentas por cobrar y pagar. Además, el 33% define lo contrario.

Tabla N° 11: Respuestas de la pregunta N° 09

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	30	15
<i>No</i>	170	85
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 09: Respuestas de la pregunta N° 09



Elaboración: Propia

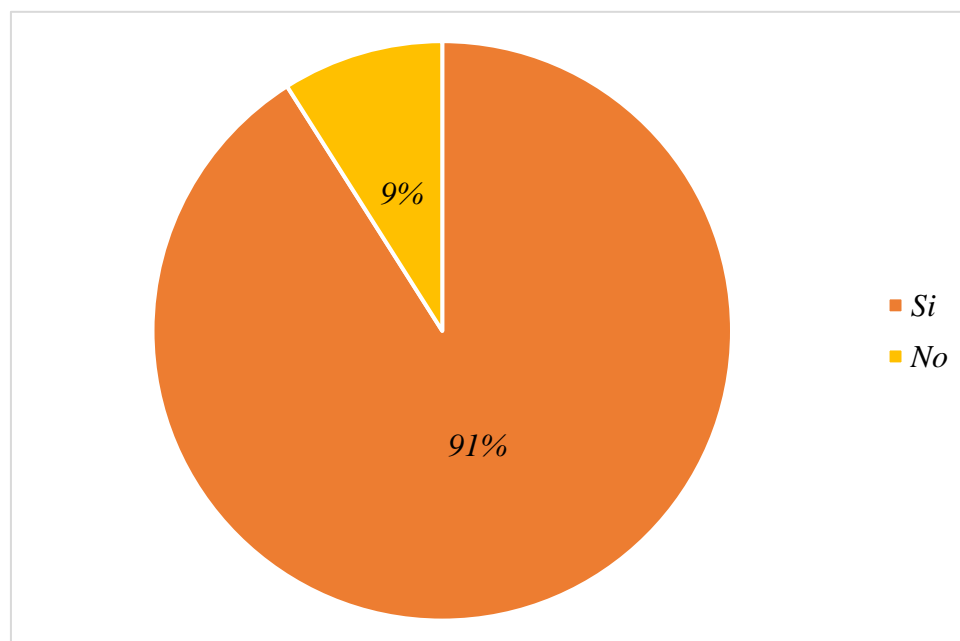
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que la mayoría de empresas que solicita un crédito tiene una estructura financiera adecuada. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 12: Respuestas de la pregunta N° 10

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	182	91
<i>No</i>	18	9
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 10: Respuestas de la pregunta N° 10



Elaboración: Propia

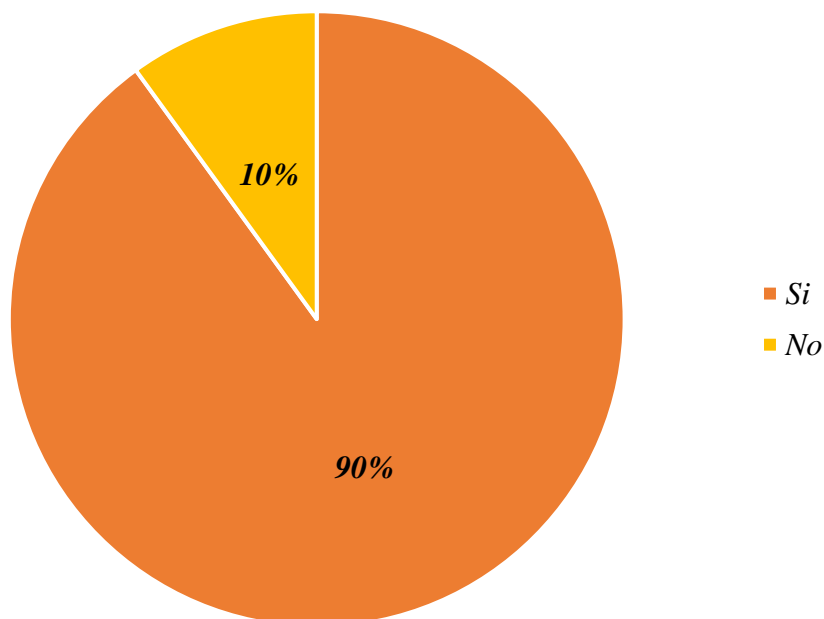
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que, con autorizar la explicación de los ingresos al recopilar el historial crediticio, antes de conceder el anticipo. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 13: Respuestas de la pregunta N° 11

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	180	90
<i>No</i>	20	10
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 11: Respuestas de la pregunta N° 11



Elaboración: Propia

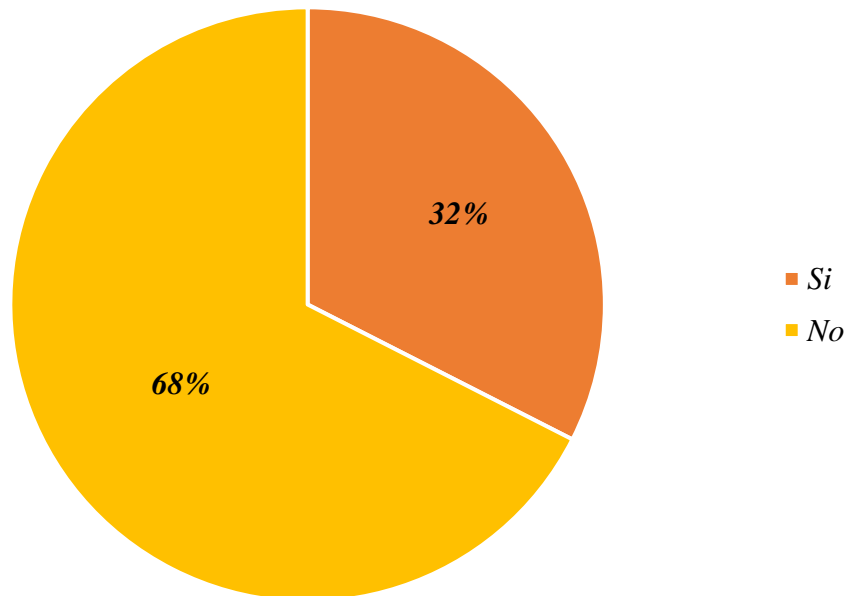
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que se conforma con contrastar los datos con diferentes organismos para garantizar la solvencia del candidato antes de conceder el anticipo. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 14: Respuestas de la pregunta N° 12

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	65	33
<i>No</i>	135	88
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 12: Respuestas de la pregunta N° 12



Elaboración: Propia

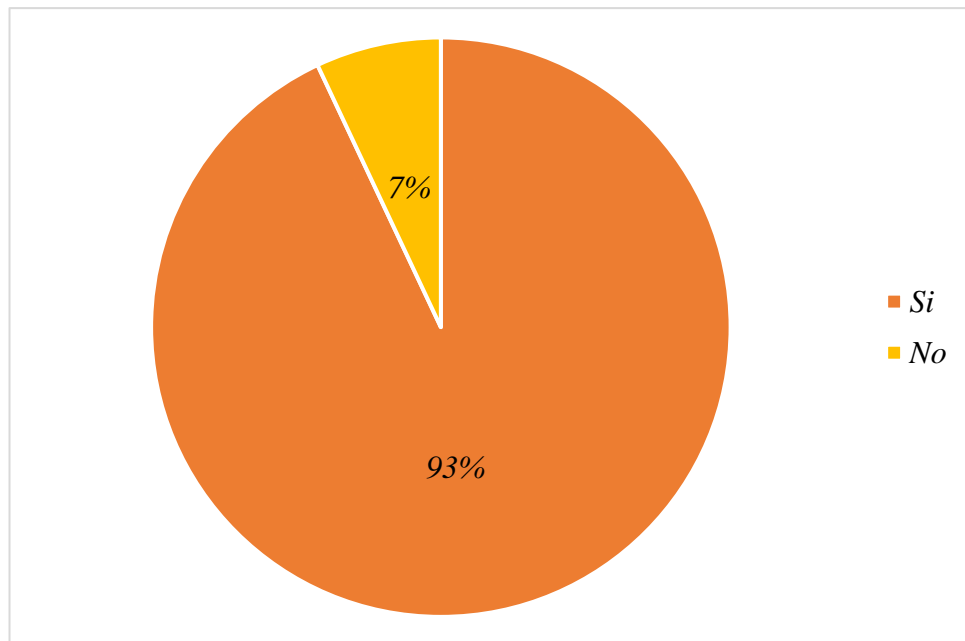
Interpretación: El análisis consistió por el 67% de los participantes indican que están se tiene sobre que usted ve eso como una pésima calificación crediticia que produce una sobreobligación. Además, el 33% define lo contrario.

Tabla N° 15: Respuestas de la pregunta N° 13

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	186	93
<i>No</i>	14	7
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 13: Respuestas de la pregunta N° 13



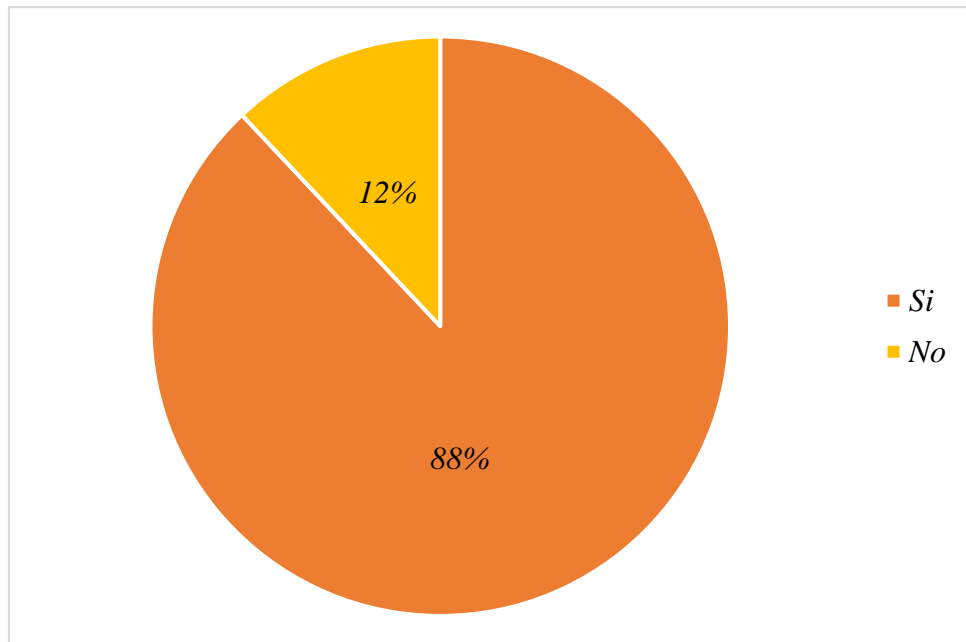
Elaboración: Propia

Tabla N° 16: Respuestas de la pregunta N° 14

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	176	88
<i>No</i>	24	12
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 14: Respuestas de la pregunta N° 14



Elaboración: Propia

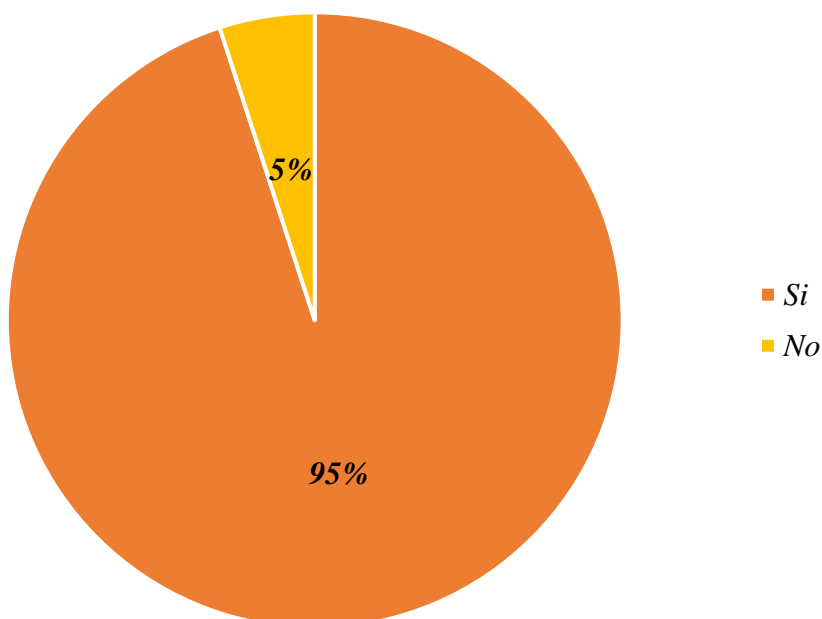
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que acepta usted que, en caso de que disminuya la remuneración de la parte, se prevea el pago de la cuota de abundancia en la evaluación. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 17: Respuestas de la pregunta N° 15

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	190	95
<i>No</i>	10	5
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 15: Respuestas de la pregunta N° 15



Elaboración: Propia

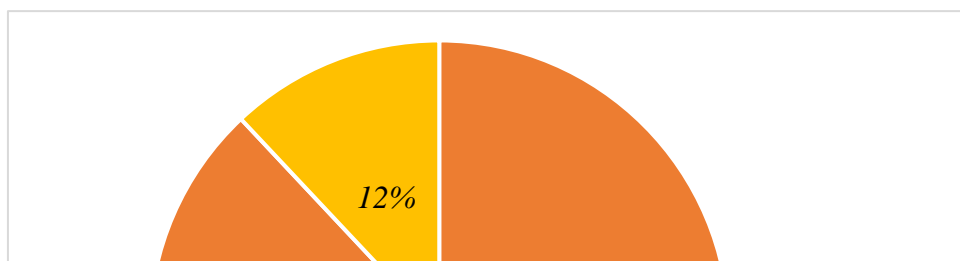
Interpretación: El análisis consistió por el 75% de los participantes indican que están se tiene sobre el acepta usted que la falta de empleo y la familiaridad con el trabajo aumenten el importe de su cartera de anticipos. Además, el 25% define lo contrario.

Tabla N° 18: Respuestas de la pregunta N° 16

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	176	88
<i>No</i>	24	12
<i>Total</i>	200	100.00

Elaboración: Propia

Gráfico N° 16: Respuestas de la pregunta N° 16



Elaboración: Propia

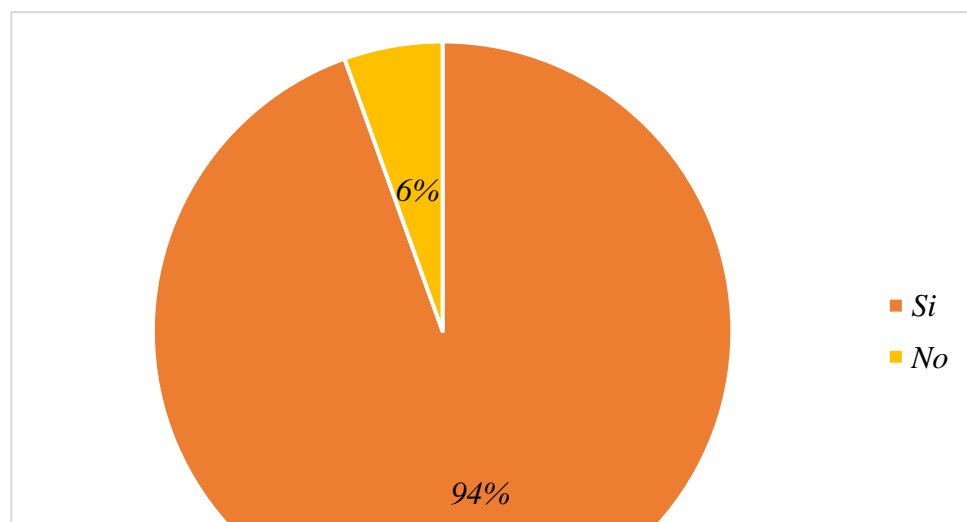
Interpretación: El análisis consistió por el 67% de los participantes indican que están se tiene sobre que acepta contrastar los datos de las garantías privadas y profesionales antes de conceder un anticipo. Además, el 33% define lo contrario.

Tabla N° 19: Respuestas de la pregunta N° 17

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	189	94
<i>No</i>	11	6
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 17: Respuestas de la pregunta N° 17



Elaboración: Propia

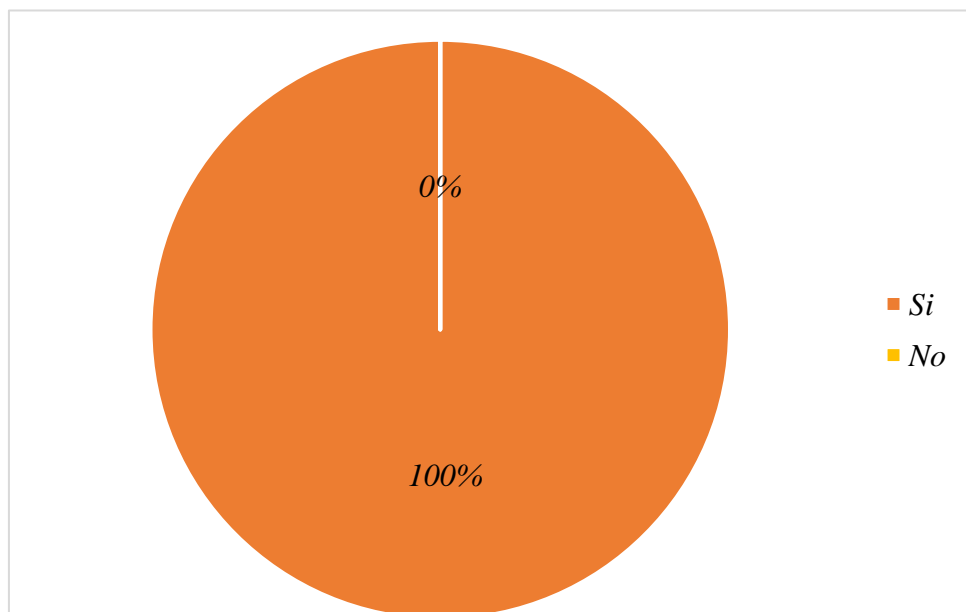
Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que comprueba los datos con diferentes elementos sobre la regularidad de las cuotas antes de conceder un anticipo. Además, el 15% define lo contrario.

Tabla N° 20: Respuestas de la pregunta N° 18

<i>Alternativas</i>	<i>Cantidad de Personas</i>	<i>Porcentajes</i>
<i>Si</i>	200	100
<i>No</i>	0	0
<i>Total</i>	<i>200</i>	<i>100.00</i>

Elaboración: Propia

Gráfico N° 18: Respuestas de la pregunta N° 18



Elaboración: Propia

Interpretación: El análisis consistió por el 85% de los participantes indican que están se tiene sobre que acepta datos claros sobre los costes de financiación y las bonificaciones que se cobrarán por el préstamo de la parte. Por otro lado, existe un 15% que expresa lo contrario.

Hipótesis general

H₀: Los indicadores financieros no se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.

H₁: Los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.

Tabla 36

Comprobación de la Hipótesis General

	1			2			3			TOTAL
	f_0	f_1	x^2	f_0	f_1	x^2	f_0	f_1	x^2	
1	6	0.450	68.450	9	6.300	1.157	0	8.250	8.250	15
2	0	1.770	1.770	25	24.780	0.002	34	32.450	0.074	59
3	0	3.780	3.780	50	52.920	0.161	76	69.300	0.648	126
TOTAL	6		74.000	84		1.320	110		8.972	200

Nota. Elaborado por el autor, 2023.

Interpretación: Se observa un valor chi cuadrado de 84.292, superior al valor crítico de la tabla de 9.487, por lo que se procede a efectuar la comprobación de la hipótesis general de la indagación que establece que “Los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023”.

Hipótesis específica 1

H₀: Los indicadores financieros no se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

H₁: Los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.

Tabla 37

Comprobación de la Hipótesis específica 1

	1			2			3			TOTAL
	<i>f_o</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f_o</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f_o</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	
1	4	0.240	58.907	8	5.700	0.928	0	6.060	6.060	12
2	0	1.280	1.280	28	30.400	0.189	36	32.320	0.419	64
3	0	2.480	2.480	59	58.900	0.000	65	62.620	0.090	124
TOTAL	4		62.667	95		1.118	101		6.569	200

Nota. Elaborado por el autor, 2023.

Interpretación: Se interpreta una estimación chi cuadrado de 70.354 que es sobresaliente a la estimación crítica de la tabla de 9.487, por lo que probamos de la hipótesis específica de la indagación que es cierta “Los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023”.

Hipótesis específica 2

H₀: Los indicadores financieros no se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

H₁: Los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.

Tabla 38

Comprobación de la Hipótesis específica 2

	1			2			3			TOTAL
	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	
1	6	0.420	74.134	8	5.810	0.825	0	7.770	7.770	14
2	0	1.710	1.710	24	23.655	0.005	33	31.635	0.059	57
3	0	3.870	3.870	51	53.535	0.120	78	71.595	0.573	129
TOTAL	6		79.714	83		0.951	111		8.402	200

Nota. Elaborado por el autor, 2023.

Interpretación: Se interpreta una estimación chi cuadrado de 84.596 que es sobresaliente a la estimación crítica de la tabla de 9.487, por lo que probamos de la segunda hipótesis específica de la indagación que es cierta “Los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023”.

Hipótesis específica 3

H₀: Los indicadores financieros no se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

H₁: Los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

Tabla 31

Comprobación de la Hipótesis específica 3

	1			2			3			TOTAL
	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	<i>f₀</i>	<i>f₁</i>	<i>x²</i>	
1	6	0.390	80.698	7	4.810	0.997	0	7.800	7.800	13
2	0	1.650	1.650	26	20.350	1.569	29	33.000	0.485	55
3	0	3.960	3.960	41	48.840	1.259	91	79.200	7.000	132
TOTAL	6		86.308	74		3.824	120		15.285	200

Nota. Elaborado por el autor, 2023.

Interpretación: Se interpreta una estimación chi cuadrado de 85.622 que es sobresaliente a la estimación de la tabla de 9.487, por lo que probamos de la segunda hipótesis específica de la indagación que establece que “Los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023”.

IV. DISCUSIÓN

Según la información adquirida se puede resolver que, con respecto al objetivo general de la investigación, el 63% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023. Sin embargo, se ha podido evidenciar que la mayoría de las empresas que solicitan un crédito no manejan indicadores financieros como son liquidez, rentabilidad y endeudamiento lo que no permite establecer la estabilidad financiera de la empresa, así como su capacidad de pago, por lo que son susceptibles de dar una alerta temprana de morosidad para las entidades financieras.

Referente al primer objetivo específico se puede determinar que el 62% de los encuestados manifiestan que los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023. Se evidencia que la mayoría de las empresas que solicitan un crédito al no poseer un control de sus indicadores financieros, no son capaces de gestionar los recursos que poseen, amenazando la estabilidad económica de la institución.

Respecto al segundo objetivo específico se establece que, el 64.5% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023. Sin embargo, se evidencia que las empresas no realizan acciones para la producción de bienes y servicios que puedan satisfacer las necesidades de la institución.

Respecto al tercer objetivo específico se establece que, el 66% de los encuestados considera que los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023. Donde se observa que algunas de las empresas debido a que no realizan un control adecuado de sus indicadores financieros, no poseen información real de su capacidad de endeudamiento y capacidad de pago, incumpliendo en los plazos de pago de créditos, afectando su cultura de pago.

V. CONCLUSIONES

1. Referente al objetivo general de la investigación se determina que, los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.
2. Referente al primer objetivo específico de la indagación se determina que, los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.
3. Referente al segundo objetivo específico de la indagación se determina que, los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.
4. Referente al tercer objetivo específico de la indagación se determina que, los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.

RECOMENDACIONES

1. Se sugiere que las instituciones monetarias pongan en práctica un marco suficiente para supervisar el sobreendeudamiento de sus usuarios, trabajen en la organización del ciclo de valoración para la concesión de anticipos y sensibilicen a sus usuarios sobre la financiación de los microcréditos que se les conceden.
2. Se sugiere que las instituciones monetarias ejecuten en sus marcos mecánicos señales de precaución o de obstrucción potencial en los casos de usuarios que estén sobre-obligados o que vayan a sobrepasar el grado adecuado de obligación.
3. Se sugiere que las bases monetarias trabajen en la administración de los datos accesibles a los funcionarios de solvencia, tales como anunciantes, dirigentes de la banca pequeña y microempresarial y los ejecutivos de selección de empleados.
4. Se sugiere que se prepare a los agentes de la organización en la relevancia y a los ejecutivos de los responsables de los marcadores monetarios de la entidad, para tratar con mayor probabilidad sus activos y asegurar la fiabilidad de la organización.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Avalos. (2022). “Factores determinantes del riesgo crediticio en las cooperativas de ahorro y crédito - 2019”. Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco-Perú.
<file:///C:/Users/ADMIN/Downloads/PBF00008A89.pdf>
- Auccapuclla. Velásquez. (2019). “Morosidad: un alarmante problema financiero”. Universidad Peruana Unión. Lima-Perú.
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2479/Mayra_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cruz. Puente. (2019). “Propuesta de indicadores macroeconómicos y financieros como un sistema de alerta temprana para la morosidad de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito del sistema financiero peruano”. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima-Perú.
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/626500/CruzG_C.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Cornejo. (2019). “Factores de morosidad de los clientes pequeños y microempresarios de la caja municipal de ahorro y crédito de Arequipa, periodo 2012 – 2016”. Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa-Perú.
<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8820/ADcochra.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Estrada. Romualdo. (2020). “La administración de riesgos en las políticas de crédito y su incidencia en la morosidad, en las cajas municipales de ahorro y crédito, en la provincia de Pasco, año 2019”. Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión. Cerro de Pasco-Perú.
http://repositorio.undac.edu.pe/bitstream/undac/2092/1/T026_71125659_T.pdf
- Gárate. (2017). “Relación entre Gestión del Riesgo Crediticio y Morosidad en clientes del segmento empresa del BBVA Continental, Moyobamba, 2016”. Universidad César Vallejo. Lima-Perú.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31207/garate_rj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales. (2021). “Morosidad y utilidad contable en la agencia Huancayo de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2019”. Universidad Continental. Huancayo-Perú.
https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8769/4/IV_FCE_310_TI_Gonzalez_Guere_2021.pdf
- Mallea. (2020). “La morosidad y su relación en la rentabilidad de la universidad privada de Tacna, periodo 2016-2018”. Universidad Privada de Tacna. Tacna-Perú.

<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/1751/Mallea-Tellez-Graviela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mendoza. (2020). “Sistema de alerta temprana de riesgo financiero para los hospitales públicos de Colombia”. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá-Colombia.

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/37121/MendozaVillaLizethPaola2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Noriega. (2021). “Caso de estudio: efecto del índice de capital global en la morosidad bancaria de Chile y Perú poscrisis financiera 2009 - 2019”. Universidad de Lima. Lima-Perú.

https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15062/Noriega_Efecto%20del%20C3%ADndice%20de%20capital%20global%20en%20la%20morosidad%20bancaria%20de%20Chile%20y%20Per%C3%BA%20poscrisis%20financiera%202009%20-%202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nunura. Llamo. (2022). “Estrategias de cobranza para disminuir los índices de morosidad de la Entidad Financiera Edpyme Alternativa- Agencia Olmos, 2019”. Universidad Señor de Sipán. Pimentel-Perú.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9430/Nunura%20Aldana%20Mar%C3%ADa%20%26%20Llamo%20Irene%20Yadira.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rafael. (2022). “Las políticas crediticias y su relación con la morosidad en Mibanco – Banco de la Microempresa S.A. – Agencia Chota, 2019”. Universidad Nacional Autónoma de Chota. Chota-Perú.

<https://repositorio.unach.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14142/330/Las%20pol%C3%ADticas%20crediticias%20y%20relac%C3%ADon%20con%20la%20morosidad%20en%20Mibanco-%20Banco%20de%20la%20Micro%20empresa%20S.A%20-%20Agencia%20Chota%20C%20202019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Suaste. (2020). “Diseñar una metodología de análisis ex ante de procesos de fusión ordinaria por absorción en cooperativas de ahorro y crédito”. Universidad Andina Simón Bolívar. Quito-Ecuador.

<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/7800/1/T3381-MGFARF-Suaste-Dise%c3%blar.pdf>

Ulloa. (2020). “análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan”. Universidad Politécnica Salesiana. Cuenca-Ecuador.

<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>

Villavicencio. (2021). “Evaluación del riesgo crediticio y su influencia en la morosidad en la Empresa Hortus S.A. en Perú (2020)”. Universidad Ricardo Palma. Lima-Perú.
https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/4645/ADM-T030_40221868_T%20%20%20VILLAVICENCIO%20NARVAEZ%20MARIA%20EBIT.pdf?sequence=1

VII. ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de recolección de información



CUESTIONARIO VARIABLE INDEPENDIENTE

INDICADORES FINANCIEROS

Tenga la amabilidad de rellenar la encuesta adjunta. Los datos que nos facilite son realmente importantes para nosotros y agradeceremos enormemente su reacción.

1. ¿La mayoría de empresas que solicitan créditos utilizan instrumentos de evaluación para evaluar la situación financiera y monetaria de la entidad?

Si () No ()

2. ¿La mayoría de empresas que solicitan créditos utilizan algún indicador decidir la ausencia de activos monetarios en la organización?

Si () No ()

3. ¿La mayoría de empresas que solicitan créditos determinan si posee los activos indispensables para no aplazar el funcionamiento?

Si () No ()

4. ¿La mayoría de empresas que solicitan créditos evalúan algún aspecto para mejorar la liquidez?

Si () No ()

5. ¿Usted sabe si la empresa que solicita un crédito la organización dispone de activos adecuados para cumplir con sus obligaciones a corto plazo?

Si () No ()

6. ¿Considera que la mayoría de empresas que solicita un crédito cuenta con algún indicador para determinar de mejor manera una gestión eficiente?

Si () No ()

7. ¿Considera que la mayoría de empresas que solicita un crédito utiliza algún indicador cuantificar una administración competente de los registros de deudores y acreedores?

Si () No ()

8. ¿Considera que los representantes de las empresas que solicitan créditos entienden los términos de gestión sobre las obligaciones por abonar y cobrar?

Si () No ()

9. ¿Cree que la mayoría de empresas que solicita un crédito tiene una estructura financiera adecuada?

Si () No ()

Nota. Elaboración propia (2023)

CUESTIONARIO VARIABLE DEPENDIENTE

ALERTA TEMPRANA PARA LA MOROSIDAD

Tenga la amabilidad de rellenar la encuesta adjunta. Los datos que nos facilite son realmente importantes para nosotros y agradeceremos enormemente su reacción.

1. ¿Autoriza la explicación de los ingresos al recopilar el historial crediticio, antes de conceder el anticipo?

Si () No ()

2. ¿Se conforma con contrastar los datos con diferentes organismos para garantizar la solvencia del candidato antes de conceder el anticipo?

Si () No ()

3. ¿Usted ve eso como una pésima calificación crediticia que produce una sobreobligación?

Si () No ()

4. ¿Tiene en cuenta que una evaluación de solvencia deficiente está asociada a la reducción de la remuneración de la entidad?

Si () No ()

5. ¿Acepta usted que, en caso de que disminuya la remuneración de la parte, se prevea el pago de la cuota de abundancia en la evaluación?

Si () No ()

6. ¿Acepta usted que la falta de empleo y la familiaridad con el trabajo aumenten el importe de su cartera de anticipos?

Si () No ()

7. ¿Acepta contrastar los datos de las garantías privadas y profesionales antes de conceder un anticipo?

Si () No ()

8. ¿Comprueba los datos con diferentes elementos sobre la regularidad de las cuotas antes de conceder un anticipo?

Si () No ()

9. ¿Acepta datos claros sobre los costes de financiación y las bonificaciones que se cobrarán por el préstamo de la parte?

Si () No ()

Nota. Elaboración propia (2023)

Anexo 2: Consentimiento informado



Universidad Nacional San Luis Gonzaga
Facultad de Ciencias Económicas y Negocios Internacionales



PERMISO INFORMADO PARA PARTICIPANTES

La razón de la estructura acordada es ofrecer a los individuos datos claros que den sentido a su intervención.

Usted da su consentimiento para sumarse a esta evaluación, con el fin de analizar la relación existente entre: **Indicadores financieros y la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.**

La encuesta durará unos 20 minutos.

Por otra parte, los datos facilitados por el usuario pueden ser utilizados para esta revisión y su participación será totalmente privada y no será compartida con otros propósitos. Además, si tiene alguna duda sobre la encuesta, puede plantearla sin limitaciones.

DATOS DEL PARTICIPE:

FIRMA: _____

FECHA: _____

Anexo 3: Matriz de consistencia

Título: Indicadores financieros y la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.				
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023?	Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.	Los indicadores financieros se relacionan con la alerta temprana para la morosidad, Ica, 2023.	Variable Independiente: Indicadores financieros	Tipo: Investigación de tipo básica. Nivel: Correlacional - transversal Diseño: No experimental
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Dimensiones:	
PE1: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023?	OE1: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.	HE1: Los indicadores financieros se relacionan con los problemas financieros, Ica, 2023.	*Ratio de liquidez *Ratio de rentabilidad *Ratio de endeudamiento.	Población: 415 trabajadores de empresas financieras de Ica.
PE2: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023?	OE2: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.	HE2: Los indicadores financieros se relacionan con los factores económicos, Ica, 2023.		Muestra: 200 trabajadores de empresas financieras de Ica.
PE3: ¿De qué manera los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023?	OE3: Determinar cómo los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.	HE3: Los indicadores financieros se relacionan con la cultura de pago, Ica, 2023.	Variable Dependiente: Alerta temprana para la morosidad.	Técnica de recolección: MS EXCEL y SSPS.
			Dimensiones:	

			*Problemas financieros. *Factores económicos *Cultura de pago	Instrumento de recolección: Cuestionario
--	--	--	---	--

Nota. Elaboración propia (2023)