

6.2%

Resultados del Análisis de los plagios del 2023-12-31 03:11 UTC

38. FINANCIAMIENTO BANCARIO Y MOROSIDAD - ULTIMO (2).pdf

Fecha: 2023-12-31 03:01 UTC

★ Todas las fuentes 17 | 🌐 Fuentes de internet 15 | 📄 Documentos propios 2

<input checked="" type="checkbox"/>	[0]	 library.co/articulo/indicadores-de-morosidad-formulación-del-problema.zxrvwwwq	2.0%	14 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[1]	 library.co/articulo/teoria-morosidad-analisis-morosidad-creditos-convenio-caja-rural.y4wr2pkq	2.0%	16 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[2]	 *40. TESIS IMPACTO DEL CONTROL INTERNO EN LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA DE LA I.E. JESÚS DE NAZARET – MAGDALENA -	1.3%	11 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[3]	 www.repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/20.500.129076/19322/Tesis_68848.pdf?sequence=1	0.8%	12 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[4]	 *4. Informe de tesis completo - engagement laboral y comunicación interna 13-11-2023.pdf" fechado del 2023-12-06	1.1%	9 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[5]	 documents1.worldbank.org/curated/en/289411468167659269/pdf/482380PUB0SPAHI1sk103rd0Ed10Spanish.pdf	0.7%	6 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[6]	 repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84350/Juarez_SDG-Trelles_BPB-SD.pdf?sequence=1	0.6%	6 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[7]	 www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-10792012000200007	0.2%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[8]	 www.bing.com/ck/a?!8&p=3a6fe4399a9114caJmltdHM9MTcwMzg5NDQwMCZpZ3VpZD0wOWM1ODY4My1kNzc5LTYSYzAtMWJmZS05NTc	0.3%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[9]	 www.bing.com/ck/a?!8&p=b4464864673102b9JmltdHM9MTcwMzg5NDQwMCZpZ3VpZD0wOWM1ODY4My1kNzc5LTYSYzAtMWJmZS05NTc	0.3%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[10]	 repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/5937/Tesis_58381.pdf?sequence=1	0.2%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[11]	 www.euroinnova.edu.es/inversiones-y-finanzas/articulos/fuente-de-financiacion	0.1%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[12]	 blog.kardmatch.com.mx/mejores-prestamos-personales	0.2%	3 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[13]	 www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-morosidad-y-que-consecuencias-tiene/	0.2%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[14]	 repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/5399/061_10747056_s.pdf?sequence=1	0.1%	2 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[15]	 agradecimientos.net/institucion	0.2%	1 resultados
<input checked="" type="checkbox"/>	[16]	 alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPAO_1778ea5ed4fe5c839a27b93320db1531	0.0%	1 resultados

59 páginas, 10015 palabras

Nivel del plagio: 6.2% seleccionado / 6.4% en total

57 resultados de 17 fuentes, de ellos 15 fuentes son en línea.

Configuración

Directiva de data: *Comparar con fuentes de internet, Comparar con documentos propios*

Sensibilidad: *Media*

Bibliografía: *Considerar Texto*

Detección de citas: *Reducir PlagLevel*

Lista blanca: --

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**FINANCIAMIENTO BANCARIO Y MOROSIDAD DE LA CARTERA
AGRÍCOLA EN TIEMPO DE PANDEMIA EN LA ENTIDAD
FINANCIERA MIBANCO CAJAMARCA 2020**

PRESENTADO POR:

Br. CORTEZ TANDAYPAN, Yesica Rubit

Br. HUACCHA CHUNQUE, Luis Fernando

Asesor:

Dr. GIL JAUREGUI, Carlos Andrés

Cajamarca – Perú

2023

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**FINANCIAMIENTO BANCARIO Y MOROSIDAD DE LA CARTERA
AGRÍCOLA EN TIEMPO DE PANDEMIA EN LA ENTIDAD
FINANCIERA MIBANCO CAJAMARCA 2020**

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar el
Título Profesional de Contador Público

PRESENTADO POR:

Br. CORTEZ TANDAYPAN, Yesica Rubit

Br. HUACCHA CHUNQUE, Luis Fernando

Asesor:

Dr. GIL JAUREGUI, Carlos Andrés

Cajamarca – Perú

2023

COPYRIGHT © 2023 by
Br. CORTEZ TANDAYPAN, Yesica Rubit
Br. HUACCHA CHUNQUE, Luis Fernando
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y
ADMINISTRATIVAS**

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO

PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**FINANCIAMIENTO BANCARIO Y MOROSIDAD DE LA CARTERA
AGRÍCOLA EN TIEMPO DE PANDEMIA EN LA ENTIDAD FINANCIERA
MIBANCO CAJAMARCA 2020**

Presidente: Dr. Víctor Hugo MONTENEGRO DIAZ

Secretario: Mg. Luis Felipe VELAZCO LUZA

Vocal: Mg. Anthony RABANAL SORIANO

Asesor: Dr. Carlos Andrés GIL JAUREGUI

DEDICATORIA

A Dios, quien guio mis pasos por un buen camino,
darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en
los problemas, enseñándome a encarar las
adversidades sin perder nunca la dignidad ni
desfallecer en el intento.

A mis padres, por sus consejos, comprensión y
apoyo incondicional que me brindaron a lo largo de
mi carrera, siempre lucharon por mi bienestar, mi
educación y mi salud, son mi mayor ejemplo de
constancia, respeto y amor.

Yesica.

A Dios que siempre está conmigo y a mi madre,
quien ha luchado por hacerme persona de bien, que
con paciencia e inmenso amor me ha sabido
impulsar para seguir adelante.

Luis F.

AGRADECIMIENTO

Al concluir esta etapa maravillosa quiero extender un profundo agradecimiento, a quienes hicieron posible este sueño que junto a mi caminaron en todo momento y siempre fueron, inspiración, apoyo y fortaleza. Esta mención en especial para DIOS, mis padres y mi familia.

Yesica.

A Dios por haberme permitido lograr mis objetivos trazados y a mi madre que con su gran amor, dedicación y esfuerzo que me brindaron muchas enseñanzas día a día, gracias por ser el ejemplo de perseverancia y valentía.

Mi gratitud, también a la escuela de Contabilidad y Finanzas, gracias a cada docente quienes con su apoyo y enseñanzas constituyen la base de mi vida profesional.

Luis F.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	6
AGRADECIMIENTO	7
TABLA DE CONTENIDOS	8
LISTA DE TABLAS	9
LISTA DE FIGURAS	10
RESUMEN.....	11
ABSTRACT	12
CAPITULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACION	13
1.1. Planteamiento del problema	14
1.2. Formulación del problema	16
1.3. Objetivos	16
1.3.1. Objetivo General.....	16
1.3.2. Objetivos Específicos.....	17
1.4. Justificación de la investigación.....	17
1.4.1. Metodológica	17
1.4.2. Teórica	18
1.4.3. Práctica.....	18
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Antecedentes Teóricos	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	22
2.1.3. Antecedentes locales	23
2.2. Bases teóricas.....	24
2.2.1. Financiamiento Bancario.....	24
2.2.2. Morosidad	33
2.3. Marco conceptual.....	39
2.4. Hipótesis	40
CAPITULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION	42
3.1. Tipo de investigación.....	43
3.2. Diseño de investigación	43
3.3. Área de Investigación	43
3.4. Población y muestra.....	44
3.5. Técnicas e Instrumento de recolección de datos	44
3.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos	45
3.7. Interpretación de datos	46
CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSION.....	47
4.1. Resultados.....	48
4.2. Discusión.....	55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	59
5.1. Conclusiones	60
5.2. Recomendaciones	61
REFERENCIAS	62

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera Mibanco Cajamarca.....	48
Tabla 2. Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera Mibanco Cajamarca, según dimensiones.....	49
Tabla 3. Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera Mibanco Cajamarca, según ítems.	50
Tabla 4. Resumen de los entrevistados.	51
Tabla 5. Evaluación de la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.	52
Tabla 6. Correlación entre las dimensiones del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera Mibanco, Cajamarca. 53	
Tabla 7. Correlación entre el financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera Mibanco, Cajamarca.....	54

LISTA DE FIGURAS

- Figura 1.** Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera Mibanco Cajamarca. 48
- Figura 2.** Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera Mibanco Cajamarca, según dimensiones..... 49
- Figura 3.** Evaluación de la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca. 52
- Figura 4.** Diagrama de dispersión de la dimensión del financiamiento a corto plazo y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera Mibanco, Cajamarca
53
- Figura 5.** Diagrama de dispersión de la dimensión del financiamiento a largo plazo y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera Mibanco, Cajamarca
54
- Figura 6.** Correlación de los puntajes del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera Mibanco, Cajamarca. 54

RESUMEN

En este estudio, tiene como objetivo general, Determinar la relación entre el financiamiento bancario y la morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la entidad mibanco Cajamarca 2020, es un estudio cuantitativo de tipo correlacional con un diseño no experimental de corte transversal, tiene como población a 90 clientes entre los meses de septiembre a noviembre, la muestra será igual que la población por ser una población pequeña, se investigó sobre las bases teóricas de cada variables, la cual se obtuvo información para dicho estudio, como técnicas e instrumentos, se utilizará como técnica una encuesta para ambas variables y como instrumentos será el cuestionario. En este estudio se medirá la relación de las variables. Como resultados señala que a un nivel de significancia $0,000 < 0,05$ y con un coeficiente de Pearson ($R^2=0,399$), manifiesta que existe relación baja entre las variables. En la cual se concluye que existe una relación, pero es baja entre las variables de estudio.

Palabras Claves: Financiamiento bancario, morosidad, Clientes

ABSTRACT

In this study, the general objective of this study is to determine the relationship between bank financing and the delinquency of the agricultural portfolio in times of pandemic in the Cajamarca 2020 entity, it is a quantitative study of a correlational type with a non-experimental cross-sectional design, It has a population of 90 clients between the months of September to November, the sample will be the same as the population because it is a small population, it was investigated on the theoretical bases of each variable, which information was obtained for said study, such as techniques and instruments A survey for both variables will be used as a technique and the questionnaire will be used as instruments. In this study the relationship of the variables will be measured. As a result, it indicates that at a significance level of $0.000 < 0.05$ and with a Pearson coefficient ($R^2 = 0.399$), it shows that there is a low relationship between the variables. In which it is concluded that there is a relationship but it is low among the study variables.

Keywords: Bank financing, delinquency, Clients

**CAPITULO I:
PROBLEMA DE INVESTIGACION**

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Gonzalo, (2020) señaló que el Banco de España ha utilizado el informe anual de 2019 para ampliar la dieta de su sector financiero. Una de las principales consecuencias del impacto de la crisis financiera en este banco pandémico será el crecimiento de la morosidad. De hecho, el Banco de España no descarta que la morosidad alcance un nuevo máximo histórico, aunque se muestra más cauteloso y garantiza que es demasiado pronto para estimar. Sin embargo, sus cálculos más pesimistas muestran que el índice de morosidad es superior al 15,3%, porcentaje superior al 13,6% alcanzado durante la crisis financiera.

Conchi, (2020) señaló que la crisis económica y financiera provocada por el coronavirus afectará a todas las ramas de la economía española de diferentes formas. Sin embargo, una de las industrias más observadas es la banca. A corto plazo, la reducción de la actividad empresarial y la grave destrucción de empleo pueden provocar incumplimientos por parte de familias y empresas, lo que inevitablemente conducirá a un aumento de la tasa de morosidad de las entidades financieras. Por otro lado, los bancos están obligados a otorgar préstamos para evitar mayores daños a la estructura comercial y la quiebra de la empresa, convirtiéndose así en un participante clave en la respuesta a la pandemia, lo que reducirá su rentabilidad.

Ministerio de Finanzas, (2020) Considera que debido a la suspensión temporal de las actividades productivas, la pandemia no solo tiene un impacto en los temas de salud, sino también en la economía. Los tres factores que impulsan el desarrollo de un país son: exportaciones, inversión y consumo. En Ecuador, autoridades nacionales e internacionales mejoraron sus pronósticos para la economía

ecuatoriana para fines de 2020. Esto se puede demostrar mediante tres indicadores principales: PIB, déficit fiscal e impuestos. Para lograr el objetivo de 2020, el gobierno ha tomado una serie de medidas, incluido el pago previsto de impuestos sobre la renta a las grandes empresas que no se ven afectadas por la pandemia. El elemento básico que se debe abordar es el pequeño y mediano productor del país, que puede ayudar a restaurar la economía del país.

Gestión, (2020) Se señaló que el Programa de Garantía de Financiamiento Comercial Agropecuario (FAE-Agro) del Gobierno Nacional se estableció con un financiamiento de 2 mil millones de dólares singapurenses para asegurar que se recauden fondos para el movimiento agrícola. Un factor importante a considerar en el diseño del plan son las medidas para garantizar la devolución del crédito, que se otorgará a 230.000 pequeños productores agrícolas y otro grupo importante de ganaderos.

Santos & Carlos (2020) señalaron que se trata de un evento completamente inusual en el Perú, desde el 15 de marzo de 2020, debido a la pandemia de COVID-19, se observa cierto grado de distanciamiento social, situación que se ha extendido hasta ese año. Al 30 de junio, esto, entre otras consecuencias, ha implicado la suspensión e imposibilidad sustantiva de diversas actividades económicas a nivel nacional.

Santos & Carlos, (2020) Si bien el gobierno ha tomado algunas medidas (a través del programa Reactiva Perú y el fondo de apoyo empresarial Mypes-FAE Mype), también hemos aceptado la suspensión de las actividades anteriores en las circunstancias anteriores. El mercado, también conocido como el fenómeno de la "ruptura de la cadena de pago" (los clientes no pagan a la empresa y ésta no puede pagar a sus proveedores, acreedores o trabajadores); finalmente produce un

indicador negativo del estado financiero de la empresa en el corto plazo. Y el mediano plazo puede conducir a problemas de quiebra financiera (incapacidad para pagar la deuda) y problemas potenciales de quiebra para las empresas de la economía.

Ayala, (2020) Insistimos en que los bancos y la supervisión de seguros revisen continuamente las regulaciones y cooperen con las entidades reguladas para resolver estos problemas. Además, les exigimos que proporcionen planes de gestión de la cartera de préstamos para garantizar que resuelvan las dificultades de los deudores pendientes. Considere la situación relevante desde la perspectiva de la solvencia. Más adelante, podemos pedirle a la compañía financiera que realice una autoevaluación de sus necesidades de capital para determinar si el capital social es suficiente, o podemos buscar capital adicional de los accionistas.

1.2. FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cuál es la relación que existe entre el financiamiento bancario y la morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca 2020?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Determinar la relación entre el financiamiento bancario y la morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca 2020

1.3.2. Objetivos Específicos

Revisar el nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca.

Identificar la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca

Establecer la correlación entre las dimensiones del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca

1.4. JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

La investigación es importante porque analiza la estrategia del financiamiento bancario y morosidad de una cartera agrícola en tiempo de crisis pandémica; considerando desde el primer trimestre del 2020 comenzó la crisis sanitaria y él tuvo una repercusión financiera en el sistema bancario.

La implicancia social el principal beneficiario es la financiera MI BANCO la cual tiene que replantear sus estrategias de financiamiento y cobranzas de morosidad a sus principales clientes

1.4.1. Metodológica

La investigación tiene valor metodológico implica que sus recomendaciones puedan ser aplicadas a la empresa micro financiera y se puedan obtener una ventaja competitiva en tiempos de crisis para conseguir posesionarse mejor en el mercado financiero de la Región.

1.4.2. Teórica

El valor teórico del estudio es contributivo porque permite reconocer los principales mecanismos de financiamiento, así como las estrategias de morosidad que existe en el sistema financiero

1.4.3. Práctica

El estudio tiene justificación práctica porque se pueden utilizar los instrumentos valorativos en otros proyectos que tengan igual propósito.

CAPITULO II:
MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes Teóricos

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Rodríguez (2019), Argentina, en su investigación relacionada con el “Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito”, tuvo por objetivo realizar un análisis de todas las limitaciones que puede tener una Pymes para que logre tener acceso a un financiamiento, así como el resultado que esto puede tener en sus diferentes proyectos de crecimiento. Para el desarrollo del estudio, la metodología fue a través de un enfoque cuantitativo siguiendo un tipo de investigación descriptivo-correlacional. De los resultados se tuvo que existe niveles pequeños de pesimismo por parte de las empresas en relación al financiamiento externo, sin embargo, se reconoce que estas dependen en cierta medida del crédito, así como de cada uno de los productos que ofrecen para lograr el financiamiento de sus diferentes proyectos y así lograr un crecimiento económicamente estable. De esto concluye que la relación entre Pymes - Bancos - Estado se produjo una evolución que se dio a lo largo del tiempo, sin embargo, todavía se presentan diferentes falencias que producen que, esas relaciones desaparezcan, o que logren condicionar en algún momento el desarrollo futuro de las pequeñas empresas.

Según; Vidal, (2017) en su investigación “La morosidad y la rentabilidad de los Bancos en Chile” Estoy tratando de determinar si los incumplimientos en el pasivo crediticio afectarán la rentabilidad de los bancos chilenos; por tal razón, su población está conformada por

veinticuatro bancos supervisados por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile, por lo que los montos trimestrales de cada institución El rendimiento financiero anual se registra por escrito. A través de la investigación se puede determinar que la política de control de riesgos adoptada por el Banco de Chile ha permitido reducir la tasa de morosidad, lo que a su vez muestra que esta es inversamente proporcional a la rentabilidad del Banco de Chile. Finalmente, el estudio concluyó que la relación entre tasa de morosidad y rentabilidad (ROA) tiene signos opuestos y de gran importancia.

Cano, (2016) en su trabajo de investigación: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. Universidad de Cuenca, Ecuador, Con el fin de dar un panorama de las pymes se obtienen los siguientes resultados: no existe una propuesta de financiación estructurada para las pymes; hasta hace poco se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas; pero los emprendedores no adoptaron estas opciones por falta de cultura financiera. La dificultad para obtener préstamos no solo está relacionada con la incapacidad de las pequeñas y medianas empresas para obtener fondos a través de procedimientos financieros, sino que también la verdadera dificultad se presenta cuando los proyectos que no pueden lucrar a tasas de interés son efectivos. Porque el emprendedor no obtiene fondos del mercado, y más importante, porque no conoce las distintas opciones de financiación de las pymes, porque sus dueños no las utilizan porque

desconocen su existencia, porque piensan que el proceso de hacerlo muy engorroso.

Fiallos, (2017) en su tesis titulada: Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador, El desarrollo de la tecnología de análisis discriminante tiene como objetivo obtener una reclasificación de los datos utilizados. Esto permite analizar las infracciones como una variable categórica, y los resultados obtenidos dan rangos de clasificación alto, medio y bajo. Los resultados obtenidos muestran que en comparación con el año inicial utilizado en la muestra, la situación económica de nuestro país es estable debido a la baja tasa de criminalidad obtenida. Sin embargo, estos resultados pueden verse afectados por cambios en la economía nacional.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Canaza, (2017) en su tesis titulada “Evaluación de las políticas de colocación de créditos y su incidencia en la tasa de morosidad de la Entidad Financiera Mi Banco Zonal Túpac Amaru de Juliaca, períodos 2014 - 2015”, Conclusión: La primera etapa del préstamo es fundamental para la recuperación exitosa, principalmente la evaluación cualitativa y cuantitativa del cliente, ya que, si el préstamo se realiza de manera correcta y efectiva, el riesgo se minimizará. Asimismo, muestra que el incumplimiento de las políticas establecidas y la falta de uso de las herramientas de evaluación crediticia necesarias son las principales razones por las que los empleados de la empresa no han alcanzado la tasa de incumplimiento esperada.

Limachi, (2016) en su tesis titulada “La morosidad y su influencia en el cumplimiento de objetivos estratégicos de la Ed pyme Raíz agencia Macusani 2013-2014”, empleando una muestra de 24 periodos mensuales, Conclusión: Los atrasos de la deuda tienen un impacto negativo en el logro de la meta, porque los atrasos conducen a una reducción de los préstamos, carteras de inversión, reservas, rotación de personal y pérdidas, y existe una correlación negativa entre atrasos y deuda, lo que se sustenta en la evidencia. Objetivo de beneficio estratégico (coeficiente de correlación $p = -0,20$).

2.1.3. Antecedentes locales

Bautista & Díaz, (2019) En su tesis titulada: La morosidad de cartera y su impacto en la rentabilidad de la Banca Peruana, Periodo 2010-2018. El estudio concluyó que la tasa de morosidad de la cartera tiene un impacto negativo en la rentabilidad de muchos bancos, debido a que el coeficiente de correlación entre las tasas de morosidad es de 0.2625 en relación con el rendimiento promedio sobre capital (ROAE) en 2007 y en relación con 2011 El retorno de -2,5639 sobre activos promedio (ROAA), que nos permite aceptar la hipótesis propuesta. Asimismo, es cierto que los atrasos totales son más sensibles a los cambios en los atrasos de préstamos en moneda extranjera que los préstamos modernos nacionales, porque el coeficiente de correlación para el total de atrasos es 1,1578.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Financiamiento Bancario

El financiamiento bancario se refiere a la obtención de dinero mediante un pago prometido dentro de un período y monto acordado y mediante un préstamo otorgado en virtud del contrato. Pueden satisfacer las necesidades temporales y permanentes de la empresa, para poder realizar las actividades diarias o iniciar nuevos proyectos que requieran inversión. Se puede obtener de diversas fuentes, que pueden ser internas o externas, según la accesibilidad de cada fuente. Para evitar costos o gastos innecesarios, se deben considerar ciertos criterios de selección, que ayudarán a tomar la mejor decisión de financiamiento.

Por su parte, la financiación se refiere a la captación de fondos necesaria para las operaciones de la empresa. Una parte es proporcionada por socios y la otra parte es proporcionada por terceros, pero la empresa necesita otros recursos adicionales, como crédito y préstamos. El financiamiento permite a la empresa adquirir o utilizar recursos para desarrollar su negocio: tales como equipos e instalaciones de producción. Por otro lado, existen diferentes activos con ocupaciones permanentes, mientras que otros activos se actualizan constantemente. (Piñeiro & De Llano, 2011).

Además, la financiación incluye la obtención de los recursos necesarios para que la empresa pueda alcanzar sus objetivos. Esto significa recibir los fondos necesarios y luego devolverlos de acuerdo con el contrato. Existen muchas opciones para obtener estos recursos financieros,

llamadas fuentes de financiamiento. Cada fuente tiene un costo, el cual debe ser evaluado y medido en las categorías de fuentes que tenemos según su fuente y duración. Corto y largo plazo. (López, 2010)

Por otro lado, la deuda comercial es otra forma de financiación a corto plazo, común en casi todas las empresas. Esta es una fuente de financiamiento muy importante en el negocio, la mayoría de los compradores no necesitan pagar en el momento de la entrega del producto, que puede posponerse al plazo acordado (Van & Wachowicz, 2010)

Para obtener financiamiento suficiente, además de formular estándares de costos y riesgos, también es necesario analizar las diferentes fuentes de financiamiento de las que dispone la empresa para lograr la mejor estructura financiera. El capital de trabajo permanente está relacionado con el tiempo, es la cantidad de activo circulante que posee y lo que la empresa necesita para cubrir sus necesidades económicas en diferentes períodos. Por otro lado, debido a la demanda estacional, el capital de trabajo temporal representa cambios en la inversión en activos circulantes. (Van & Wachowicz, 2010)

Según Ccaccya, (2015). Las empresas necesitan fondos para realizar las actividades habituales y / o realizar diferentes inversiones para lograr diversos objetivos, como aumentar la productividad de la empresa, adquirir o construir nuevas fábricas, o aprovechar las diversas oportunidades que se presentan en el mercado. Sin embargo, la falta de liquidez hace que recurran a la exploración de fuentes de crédito, las

cuales les brindan los recursos antes mencionados e involucran una serie de reservas, pues esto tendrá un impacto en el desarrollo y por lo tanto afectará el progreso del negocio. (pág.1).

En su opinión Rojas, (2017). El sistema financiero juega un papel importante en la economía al facilitar la transferencia de fondos de los tenedores de ahorros a las empresas que necesitan invertir en proyectos de inversión. Según Levine (2005). Las funciones básicas del sistema de asignación de recursos a empresas y proyectos se dividen en otras cinco funciones que hacen posible la acumulación de capital y la innovación:

1. Moviliza y consolida el ahorro de los hogares.
2. Produce información, investiga y evalúa sobre la factibilidad y el riesgo de distintos proyectos de inversión y canaliza el ahorro hacia aquellos que prometen un adecuado retorno y tienen más chance de tener éxito.
3. Monitorea el comportamiento de las empresas después de recibir el financiamiento y verifica que se están obteniendo los retornos prometidos.
4. Crea mecanismos para aumentar la liquidez y diversificar el riesgo y con ello posibilita la inversión en proyectos riesgosos y de larga maduración, que de otra forma se quedarían sin financiamiento.
5. Facilita el intercambio de bienes y servicios y la especialización, aspectos esenciales para la innovación y el crecimiento. (pág. 15)

2.2.1.1. Teorías de financiamiento bancario

Teoría de la liquidez

Según Lawrence y Joehnk, (2005), en esta teoría, afirmaron que la tasa de interés de los bonos a largo plazo debe ser más alta que la de los bonos a corto plazo debido a los mayores riesgos asociados con los bonos a largo plazo. El término. Nos hace entender que como no hay mayor riesgo, los inversores tienden a invertir a corto plazo, es decir, los inversores tienden a soportar deuda a corto plazo.

Teoría económica de la empresa

En la teoría según; García, (2007) es la descripción, la interpretación, la aclaración y el pronóstico de los elementos que definen la estructura económica de la institución empresarial, las relaciones entre ellos y sus componentes.

Teoría de tasa de interés

Según, Ortiz, (2001) La tasa de interés es el porcentaje de rendimiento que se paga por un préstamo garantizado (la tasa de rendimiento del capital en cualquier forma de moneda) dentro de un cierto período de tiempo. La tasa de interés es un porcentaje del monto en moneda que llamamos principal, y es igual al monto que se debe cobrar o pagar por la moneda prestada o prestada.

Teorías de otros autores

Casnovas y Bertrán, (2013) díganos que el financiamiento bancario es un mecanismo a través del cual las personas o empresas obtienen recursos para un proyecto específico, el proyecto específico puede ser para obtener bienes y servicios, pagar a proveedores, etc. A través del financiamiento, la empresa puede mantener una economía estable, planificar el

futuro y expandirse. El financiamiento se refiere al uso efectivo y la provisión de fondos, préstamos, líneas de crédito y cualquier tipo de fondos en la realización de proyectos u operaciones de la empresa.

Gómez & López, (2010) Nos dice que el financiamiento es un conjunto de recursos monetarios que se utilizan para realizar actividades específicas o proyectos económicos. La característica principal es que estos recursos financieros suelen ser una suma de dinero, que se puede tomar prestada en manos de la empresa, gracias a préstamos, que se pueden utilizar para complementar sus propios recursos. Esto es cierto para el gobierno, donde cierta administración puede hacer demandas antes de que las organizaciones financieras internacionales enfrenten serios déficits presupuestarios. La financiación incluye la obtención de los medios económicos necesarios para pagar los gastos de la empresa.

Hernández, (2006) Según nuestra definición, el financiamiento bancario es el crédito que otorga el sistema bancario a hogares, empresas privadas y el sector público, así como los valores emitidos por el sistema bancario por empresas privadas, sectores públicos y bancos centrales.

2.2.1.2. Fuentes De Financiamiento.

Vélez, (2017) Señaló que las fuentes de financiamiento se dividen en dos categorías: deuda y capital. La deuda incluye un préstamo en moneda, que requiere un reembolso de interés fijo independientemente del desempeño de la empresa; es especialmente útil a tasas de interés bajas. Por otro lado, al utilizar fuentes de financiamiento de capital, los inversionistas

obtienen la propiedad de parte de las acciones de la compañía, asumiendo así los riesgos comerciales, y la deuda se utiliza principalmente para inversiones semilla. La principal ventaja de utilizarlo como fuente de financiación es que el empresario puede mantener la propiedad de la empresa. Por otro lado, el capital generalmente se usa para reducir el riesgo de flujo de efectivo asociado con el reembolso de los intereses de la deuda cuando es importante. Cabe destacar que la fuente de capital brinda a los emprendedores flexibilidad y capacidad de crecimiento porque no tienen que pagar cuotas mensuales que limitan su flujo de caja. En este caso, puede suceder que los inversores más involucrados actúen como mentores o se conviertan en miembros de la junta.

Según Ccaccya, (2015) las fuentes de financiamiento se dividen según su exigibilidad a corto y largo plazo.

2.2.1.3. Fuente de Financiamiento a Corto Plazo.

Entre los principales instrumentos de financiamiento a corto plazo, se presentan:

a) Créditos comerciales y de proveedores. Incluye el crédito proporcionado por el proveedor de productos y servicios al cliente para que pueda pagar en el futuro (próximamente). La situación habitual es que el período de concesión sea de 30 a 90 días para promover que los clientes logren ventas.

b) Préstamos y créditos bancarios a corto plazo. Incluye la provisión de fondos por parte de las entidades financieras para cubrir las necesidades a corto plazo de la empresa, y la empresa está obligada a devolverlo junto con los intereses pactados en un plazo menor o igual a un año.

c) Descuentos de efectos comerciales: letras implica especificar el derecho de la empresa a recibir pagos en papel comercial y luego transferirlo a las entidades financieras para que una vez que se deduzca una cierta cantidad de comisión e intereses, puedan seguir adelantando esa cantidad. La cantidad que cobra una institución para predecir la deuda de un cliente antes del vencimiento se llama descuento, que es la cantidad nombrada para esta operación.

d) Factoring. Es una herramienta financiera de corto plazo que convierte las cuentas por cobrar (facturas, recibos, cartas) en efectivo, lo que le permite hacer frente a los gastos de emergencia y requerimientos de caja de la empresa, es decir, la empresa puede transferir a la Cuentas por cobrar a tres partes.

2.2.1.4. Fuente de Financiamiento a Largo Plazo

Entre las principales alternativas de financiamiento en esta modalidad se tiene:

a) Bonos. Un bono es un pagaré de mediano o largo plazo emitido por una empresa con el propósito de obtener fondos del

mercado financiero y pagar intereses y rescatarlos en la fecha de vencimiento esperada.

b) Acciones. Las acciones representan el capital social o la participación de capital en sus organizaciones, por lo que la emisión de acciones preferentes y acciones ordinarias las convierte en una opción viable para el financiamiento a largo plazo.

- **Financiamiento a largo plazo con acciones preferentes**

Estas acciones proporcionan un punto intermedio entre las acciones ordinarias y los bonos, es decir, forman parte del patrimonio de los accionistas, y su propiedad confiere ciertas ganancias (como dividendos) y ciertos activos (en el caso de liquidez).

- **Financiamiento a largo plazo con acciones comunes**

Estas acciones representan la participación que faculta al tenedor sobre las utilidades y activos de la empresa. Los accionistas comunes controlan y administran la empresa y deducen los dividendos de las ganancias restantes.

c) Arrendamiento financiero o leasing. El contrato es un contrato negociado entre el propietario de los bienes (el acreedor) y la empresa (el arrendatario), que permite que el contrato utilice estos bienes dentro de un período de tiempo

específico y pague un alquiler específico. Su normativa puede variar según las circunstancias y necesidades de ambas partes.

d) Hipotecas. Es un traslado condicionado de propiedad que es otorgado por el prestatario (deudor) al prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

2.2.1.5. Tipos de financiamiento.

De acuerdo con este criterio, las fuentes de financiación pueden dividirse en función de si los recursos han sido generados al interior de la empresa o si bien han surgido en su exterior. Por tanto, se distinguen dos tipos (Actualidad Empresarial, 2015, p. 1)

Financiación interna: Debido a las prácticas comerciales y las operaciones organizativas, son proporcionadas, creadas o producidas por las propias operaciones de la empresa. Sus principales formas incluyen: la capitalización de los accionistas de la empresa a través de las utilidades operativas retenidas y las nuevas contribuciones de los accionistas a la organización.

Financiación externa: se refiere a aquellas instituciones que brindan recursos externos a la organización, empresas o instituciones. Según las necesidades especiales de la empresa, se han adoptado diferentes modelos en este campo. Una de las instituciones que brindan diferentes métodos de financiamiento es la banca comercial o multibanco.

2.2.2. Morosidad

Castañeda & Tamayo, (2013) señalaron que el término morosidad es una palabra en español que se refiere a la demora en el cumplimiento de una obligación, lo que se denomina morosidad en derecho, por lo que se considera morosidad al deudor que demora en el cumplimiento de la obligación. pago. Por lo tanto, si el cliente no cumple con las obligaciones vencidas y retrasa gravemente el cumplimiento, se considerará un incumplimiento del cliente.

Según; Nuevo Diario, (2013) El riesgo de incumplimiento se define como el componente de riesgo inherente de la cartera de préstamos. Sin embargo, hasta cierto punto, las IMF están mejor preparadas para hacer frente a este problema. El desempeño de la cartera y el equilibrio físico de los estados financieros y el personal El nivel de desgaste económico es bajo y los motivos del incumplimiento de la cartera de crédito pueden ser otros factores internos y externos, tales como mal crédito, falta de seguimiento de la cartera de morosidad y puntos que la entidad no puede controlar.

- Factores Internos de Morosidad. La falta de seguimiento de la cartera de clientes morosos se debe a una falta de control a nivel del sistema, así como a nivel gerencial y de oficiales de crédito, lo que puede deberse a la falta de cobro a los clientes de manera oportuna. Comités de delitos para identificar elementos clave, como el departamento más afectado o el historial del cliente.

- Factores Externos de Morosidad. Si bien la entidad no tiene control sobre factores externos que puedan generar problemas de incumplimiento en la cartera de inversiones, como desastres naturales, disturbios políticos, huelgas distribuidas, etc. En algunos casos, se pueden utilizar pólizas de seguro para reducir estas cargas. O decide no invertir en determinadas industrias de alto riesgo.

Según; Brachfield, (2015) menciona que: Este es el crédito otorgado anteriormente por impagos o retrasos en los pagos. También conocida como obligación de demora en el pago, muchos autores se refieren a ella como incumplimiento de contrato, en definitiva, a quien se demora en el cumplimiento de la obligación se le denomina incumplimiento. Por lo tanto, cuando el cliente no paga, también puede incurrir en el pago predeterminado.

Saurina, (1998) menciona que, en el ámbito financiero, la morosidad imputable al propio deudor no significa una morosidad en el pago total, sino una morosidad que puede ocurrir en otras fechas. Uno de los problemas que genera la falta de pago en el tiempo pactado son los intereses o atrasos, que son los ingresos que una empresa puede cobrar por incumplimientos o retrasos en el pago. La persona que suscribe la deuda está obligada a devolver todos estos intereses y obligaciones.

Para Aguilar. (2010) menciona que: La morosidad en el sistema micro financiero es el incumplimiento o retraso de los pagos de los créditos otorgados en el momento de su vencimiento, destinadas para el su

crecimiento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios.

2.2.2.1. Factores de la morosidad

Existen diversas causas según, Aguilar (2010) que originan la mora, pueden ser:

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

Luxor (2012), menciona los siguientes factores:

- La complejidad en la liquidación y los problemas financieros.:
“Esta situación ocurre cuando los plazos de cobro y pago del deudor se mezclan y acumulan, lo que resulta en incumplimientos. El deudor no tiene el efectivo para pagar la deuda. Con el paso del tiempo, la situación se agrava. Tomar medidas de gestión se convertirá en deudas incobrables
- Los factores económicos: Este factor refleja la situación real de los clientes que han obtenido crédito. Los ingresos no son suficientes para determinar el pago, razón por la cual aumenta

la tasa de morosidad, si esto ocurre con más deudores, la empresa enfrentará problemas de liquidez en el tiempo.

- Aspectos circunstanciales: Los motivos indirectos se dan por motivos ajenos a nuestro control y, por tanto, se retrasa el pago. Una de las razones por las que es difícil de controlar son los desastres naturales y las enfermedades.

- Visiones culturales: Este es uno de los principales factores, algunos grupos retiran dinero, pero dejan de pagar por actividades ilícitas, porque se dejan llevar por la mayoría, sus condiciones de pago son buenas, pero no lo hicieron.

- Niveles intelectuales: Este es un nivel que muchas veces no se puede controlar, porque depende de que el prestatario conozca la importancia de cumplir con sus obligaciones sin incumplir, porque le impiden trabajar en otro lugar y no pueden volver a utilizar el crédito del banco.

- Motivos emocionales: Muchos morosos tienen el principal para pagar los atrasos, pero debido al enojo de los gerentes de cobranza, no lo hicieron extendiendo el plazo de pago y haciendo que la empresa gastara dinero en estos cobros.

2.2.2.2. Índice de morosidad

Aguilar, (2010) consideran que los indicadores de morosidad se limitan al monto de colocación observado dentro del Balance,

lo cual no captura posibles prácticas de venta a precios simbólicos de colocaciones deterioradas, castigos contables y canje de cartera por bonos respaldados por el gobierno.

Dentro de los indicadores de calidad de activos publicado por La Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (Glosario SBS, 2012); se reportan los siguientes:

- Activo Rentable / Activo Total (%): Este indicador mide la proporción del activo que genera ingresos financieros.
- Cartera Atrasada / Créditos Directos (%): Porcentaje de los créditos directos que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Cartera Atrasada MN / Créditos Directos MN (%): Porcentaje de los créditos directos en moneda nacional que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Cartera Atrasada ME / Créditos Directos ME (%): Porcentaje de los créditos directos en moneda extranjera que se encuentra en situación de vencido o en cobranza judicial.
- Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos (%): Porcentaje de los créditos directos que han sido refinanciados o reestructurados.
- Provisiones / Cartera Atrasada (%): Porcentaje de la cartera atrasada que se encuentra cubierta por provisiones.

2.2.2.3. Proceso que sufre la morosidad en una entidad financiera

Para; Méndez, (2012), cuando se comprueba que el cliente no tiene fondos suficientes para pagar en un período corto de tiempo, pasará por los siguientes procedimientos predeterminados.

Morosidad: Primero apareció en mora, esto se debió a que las instituciones financieras otorgaron préstamos a los clientes de inmediato, y por varias razones, luego de unos meses se verificó la falta de liquidez de los clientes, lo que provocó que no pagaran las cuotas pendientes. La etapa se denomina incumplimiento de los clientes y la empresa debe fomentar y proponer estrategias para ayudar a los clientes a cumplir con el acuerdo.

Reprogramación: Esta es la segunda parte que sufre atrasos. Cuando se determina que el cliente no puede pagar la deuda, realizaremos la reprogramación y ajuste que requiera el cliente para reducir la tasa de morosidad y brindar a los clientes salarios de apoyo.

Cuentas incobrables: Este es el último proceso por el cual se traspasan los atrasos de préstamos, debido a que las cuentas que aún no han sido recuperadas judicialmente han sido administradas, al menos la SUNAT las reconocerá como gasto, para que las entidades financieras no pierdan todos los fondos

invertidos. Cuando los ingresos regresen, se convertirán en ingresos no convencionales por deudas incobrables.

2.3. Marco conceptual

Financiamiento Bancario: Es el crédito que brinda el sistema bancario a hogares, empresas privadas y sector público, así como los valores emitidos por empresas privadas, sectores públicos y bancos centrales obtenidos por el sistema bancario.

Financiamiento: Es un préstamo que se otorga al cliente a cambio de la promesa de pagos futuros especificados en el contrato. Esta cantidad debe ser devuelta como una cantidad adicional (intereses), que depende del acuerdo entre las partes.

Institución financiera: Entidad que brinda servicios financieros a los clientes, es decir, una empresa que brinda servicios relacionados con el dinero que posee o necesita para sus clientes (familia, empresa, estado). (Fabozzi, Modigliani y Ferri, 1996, p. 20).

Interés: Es el monto que pagan las instituciones financieras para recaudar recursos y el monto cobrado por los recursos prestados. El interés es la diferencia entre el monto acumulado y el valor inicial, ya sea que se trate de crédito o inversión. (Guzmán, 2009, p. 26).

Intermediarios financieros: Los intermediarios financieros son instituciones que desempeñan un papel de apoyo en el financiamiento de las empresas, estos intermediarios incluyen bancos comerciales y fondos de pensiones. Invierten

en valores, pero utilizan otros derechos financieros para financiarse. (Finnerty y Stowe, 2000 p. 48).

Liquidez: la liquidez de una empresa se mide por su capacidad para soportar la deuda a corto plazo cuando vence. Se refiere a la solvencia del estado financiero global de la empresa, es decir, la viabilidad que puede utilizarse para reembolsar a los acreedores. (Córdoba, 2012, pág.17).

El sistema bancario: es el conjunto de instituciones (bancos) dedicadas a la intermediación financiera. Su actividad consiste en captar el ahorro del público y, con ese capital, solventar el otorgamiento de créditos y realizar inversiones.

2.4. Hipótesis

H1: Existe relación entre el financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la entidad Financiera mibanco Cajamarca 2020.

H0: No existe relación entre el financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la entidad Financiera mibanco Cajamarca 2020.

Operacionalización de las variables

Variables X	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnicas/instrumentos
Financiamiento Bancario	Según, Gutiérrez y Sánchez (2009) nos mencionan que está	Corto Plazo	Prestamos Documentación Garantías	

	<p>formada por aquellos recursos financieros que la empresa obtiene del exterior. Para obtener préstamos a corto, medio o largo plazo.</p>	Largo Plazo	<p>Financiar proyecto Nivel de rentabilidad Inversión de infraestructura</p>	<p>Técnica: Análisis documental: EEFF, documentos, etc</p>
<p>Variable Y Morosidad</p>	<p>Según Castañeda y Tamayo (2013), el término moroso es un vocablo de la lengua castellana que hace referencia al retraso en el cumplimiento de una obligación, que se denomina jurídicamente mora, y por consiguiente se considera moroso al deudor que se demora en su obligación de pago.</p>	<p>Capacidad de pago</p>	<p>Porcentaje de mora por cada tipo de crédito.</p>	<p>Técnica: encuesta, análisis documental: EEFF, datos de créditos, tipos, etc.</p>
			<p>Porcentaje de créditos refinanciados</p>	
			<p>Provisión de créditos según días de atraso</p>	

CAPITULO III:
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION

3.1. Tipo de investigación

El tipo de estudio es aplicado; porque está enfocado a resolver problemas relacionados al financiamiento y la morosidad de la cartera agrícola, por lo tanto, esta investigación puede ayudar a encontrar soluciones concretas y practicas a los problemas.

Enfoque Mixto: Es decir cuantitativo y cualitativo; ambos expresan el criterio causal y explicativo de un fenómeno observable utilizando criterios estadísticos y entrevistas a tomadores de decisiones que representan a los sujetos del estudio (Hernández et al, 2014, p. 43).

Nivel Correlacional: la utilidad y el propósito principal de los estudios correlacionales se determinan por el nivel de asociatividad y relación entre variables y dimensiones del objeto a investigar (Hernández et al, 2014, p.50).

3.2. Diseño de investigación

No experimental de corte transversal

No experimental; porque no se manipulan sujetos ni variables y solo se recogen los datos en el contexto observable del fenómeno a estudiar; el estudio es transversal porque los instrumentos de investigación se aplican una sola vez en el tiempo estimado para la realización del estudio (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014)

3.3. Área de Investigación

El lugar donde se desarrollaron la investigación fue en la empresa: “MI BANCO”, CAJAMARCA

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

La población para el presente estudio estará conformada por el número total de 90 clientes entre los meses septiembre a noviembre.

Tabla N°: Población de la entidad Financiera mibanco

Meses	N° de clientes
Septiembre	30
Octubre	30
Noviembre	30
Total	90

Entrevistados: los actores directos del estudio fueron:

Entrevistado 1: Gerente financiero Mi Banco oficina Cajamarca.

Entrevistado 2: Sub gerente financiero Mi Banco oficina Cajamarca.

Entrevistado 3: Administrador financiero Mi Banco oficina Cajamarca.

Entrevistado 4: Sectorista financiero Mi Banco oficina Cajamarca.

3.4.2. Muestra: la muestra será equivalente al número total de 90 clientes

3.5. Técnicas e Instrumento de recolección de datos

Las técnicas son las distintas formas o manera de obtener la información de la investigación.

Técnica: Utilizada para el recojo de la información de la presente investigación la técnica a utilizar será la encuesta la cual va permitir recoger la información sobre las características de los trabajadores que formaron parte de esta

investigación utilizando para ello procedimientos de interrogación (Hernández et al, 2010, p.43).

En la presente investigación se utilizó como técnica la entrevista abierta y semiestructurada para explorar la variable de financiamiento bancario y para segunda variable la aplicación de una encuesta para medir la morosidad.

3.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de datos

En el presente estudio se le requiero permiso al encargado de la entidad Financiera mibanco, para poder ejecutar la investigación a través de una solicitud el cual fue aceptado; posteriormente se explicó a los clientes la importancia y relevancia de la información; a través de una orientación sistemática acerca del llenado del instrumento. Y de esta manera se redactará un consentimiento informado para que sean más confiable los datos que se obtendrá de la encuesta aplicada a los trabajadores de la empresa, dicho informe será de mucha ayuda a nuestra investigación.

En el análisis de datos se especificarán como han sido tratados todos los datos de la investigación, es por ello; que se realizará tablas de frecuencias y figuras con sus respectivos análisis e interpretaciones. Por otro lado; para la prueba de hipótesis se tendrá en cuenta el análisis paramétrico y el no paramétrico. Asimismo; se procesará una base de datos para ambas variables donde se almacenaron los valores obtenidos a través de la aplicación de los instrumentos de medición para luego ser manipulados en el análisis descriptivo e inferencial mediante el programa SPSS y el Excel.

3.7. Interpretación de datos

Los criterios éticos que se tomaron en cuenta para la investigación son los determinados por Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012) que a continuación se detallaron:

Consentimiento informado

A los participantes de la presente investigación se les manifestó las condiciones, derechos y responsabilidades que el estudio involucra donde asumirán la condición de ser informantes.

Confidencialidad

Se les informó la seguridad y protección de su identidad como informantes valiosos de la investigación.

Observación participante

El investigador actuó con prudencia durante el proceso de acopio de los datos asumiendo su responsabilidad ética para todos los efectos y consecuencias que se derivarán de la interacción establecida con los sujetos participantes del estudio.

**CAPITULO IV:
RESULTADOS Y DISCUSION**

4.1. Resultados

Presentación, análisis e interpretación de resultados

Tabla 1

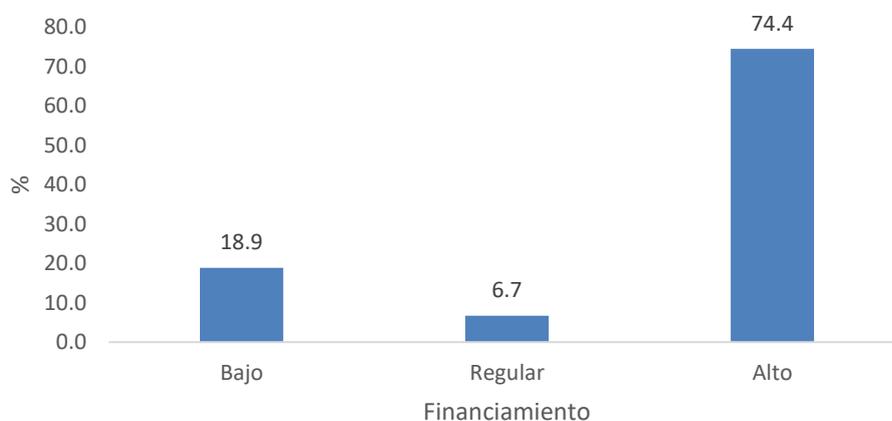
Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca.

	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	17	18,9
Regular	6	6,7
Alto	67	74,4
Total	90	100,0

Fuente: Cuestionario de financiamiento

Figura 1

Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca.



Se muestra en la tabla 1, que el 74,4% de los clientes agrarios indicaron que tuvieron altas facilidades al financiamiento en la Financiera Mi Banco Cajamarca, el 18,9% fue bajo el acceso y el 6,7% fue regular.

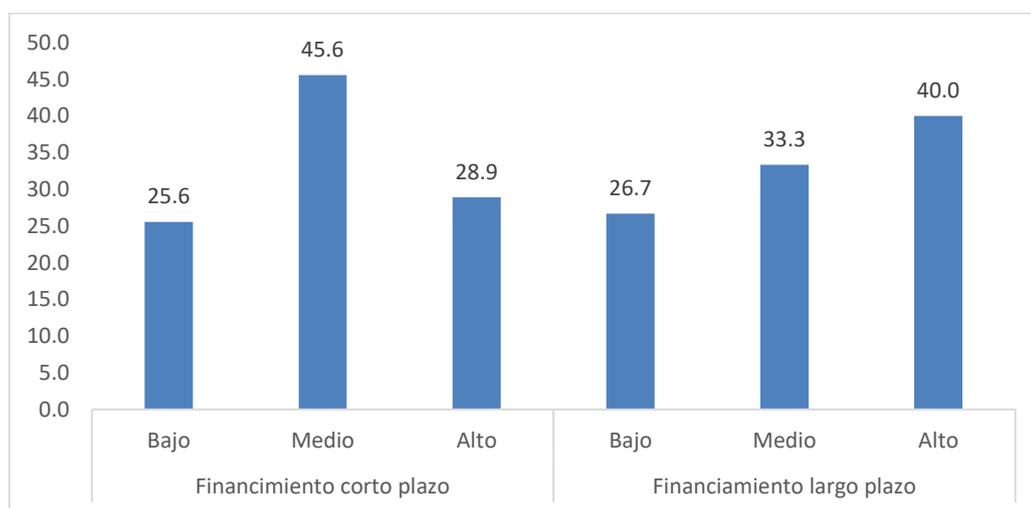
Tabla 2

Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca, según dimensiones

		Frecuencia	Porcentaje
Financiamiento corto plazo	Bajo	23	25,6
	Medio	41	45,6
	Alto	26	28,9
Financiamiento largo plazo	Bajo	24	26,7
	Medio	30	33,3
	Alto	36	40,0
	Total	90	100,0

Fuente: Cuestionario de financiamiento

Figura 2. Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca, según dimensiones



El financiamiento según dimensiones, destacó el nivel medio en la dimensión de financiamiento a corto plazo (45,6%) y en un nivel alto en el financiamiento a largo plazo (40%).

Tabla 3

Nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca, según ítems.

	N	Media	Desviación estándar
1 ¿Usted cree que obtener un préstamo bancario ayudaría al desarrollo de su negocio como empresario?	90	3,5	1,43
2 ¿Usted recurre a un préstamo bancario para comprar mercadería como empresario?	90	3,3	1,38
3 ¿Usted solicita préstamos bancarios a una baja tasa de interés como empresario?	90	3,4	1,46
4 ¿Considera usted que los bancos piden muchos documentos para acceder a un préstamo bancario como empresario?	90	3,2	1,42
5 ¿Considera usted que presentar documentos a una entidad bancaria hace que no solicite un préstamo como empresario?	90	2,9	1,24
6 ¿Siente usted que al dejar garantías como artefactos, maquinarias o inmueble al banco hace que se comprometa con el pago a tiempo como empresario?	90	3,2	1,40
7 ¿Usted cree que las entidades informan con claridad de cómo acceder a un préstamo para financiar un proyecto como empresario?	90	3,1	1,34
8 ¿Usted cree que obtener un préstamo bancario para su negocio hace que mejore su nivel de rentabilidad como empresario?	90	3,3	1,29
9 ¿Usted cree que un préstamo a largo plazo mejora su rentabilidad como empresario?	90	3,0	1,40
10 ¿Usted accede a un crédito bancario para invertir en la mejora de su infraestructura de su negocio como empresario?	90	3,3	1,31

Fuente: Cuestionario de financiamiento

En la tabla 3, se muestra que el promedio más alto se estableció en la pregunta que obtener un préstamo bancario ayudaría al desarrollo de su negocio como empresario

con 3.5 y el menor puntaje con si presentar documentos a una entidad bancaria hace que no solicite un préstamo como empresario (2.9).

Tabla 4

Resumen de los entrevistados

Preguntas	Entrevistado 1	Entrevistado 2	Entrevistado 3	Entrevistado 4
1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿Fueron ágiles?	Fue normal y se aplicó un sistema de evaluación remota, teniendo en cuenta que la pandemia no afecte el giro del negocio	Se trabajó de forma remota la atención fue por video llamada para constatar bienes.	Señala que se trabajó remoto	Indica que la atención que se brindó fue remoto y video llamadas
2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?	Se solicitaron las garantías correspondientes de acuerdo a la políticas crediticia del banco	Si solicitaron	Si, se adjuntaron por medio de vía WhatsApp y correos electrónicos.	Solo para clientes nuevos que fueron atendidos en minina cantidad
3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?	La morosidad estuvo presente en clientes con préstamos de altos montos	Menciona que si se cumplieron obligaciones.	El nivel de cumplimiento bajo a un 90%	Incremento la morosidad
4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?	La morosidad estuvo presente en clientes cuyos montos fueron mayores a 20.000 nuevos soles.	Se reprogramaron de acuerdo a su segmentación de sus prestamos	Si existió variaciones en clientes independientes y de acuerdo al negocio que tenían	Cada préstamo tiene una tasa de interés moratoria dependiendo el monto solicitado
5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?	Si se realizaron financiamiento de acuerdo a la calificación en el sistema financiero	Si fueron de acuerdo a su calificación en el sistema	Si tuvieron que reprogramarse los créditos.	Se hizo reprogramaciones con la finalidad de no malograr su calificación crediticia del cliente.

Nota: elaboración propia

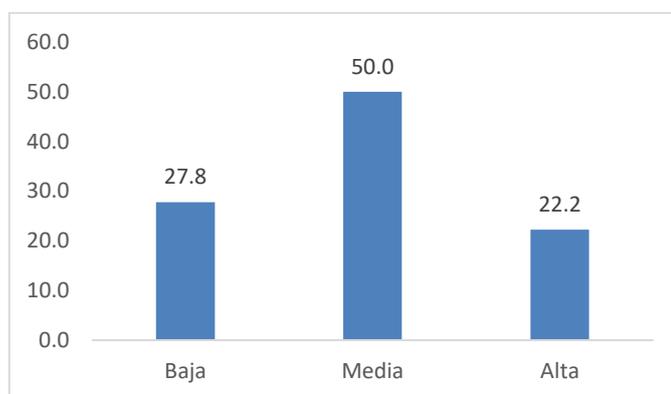
Tabla 5

Evaluación de la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	25	27,8
Media	45	50,0
Alta	20	22,2
Total	90	100,0

Fuente: Cuestionario de morosidad

Figura 3. Evaluación de la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.



Fuente: Cuestionario de morosidad

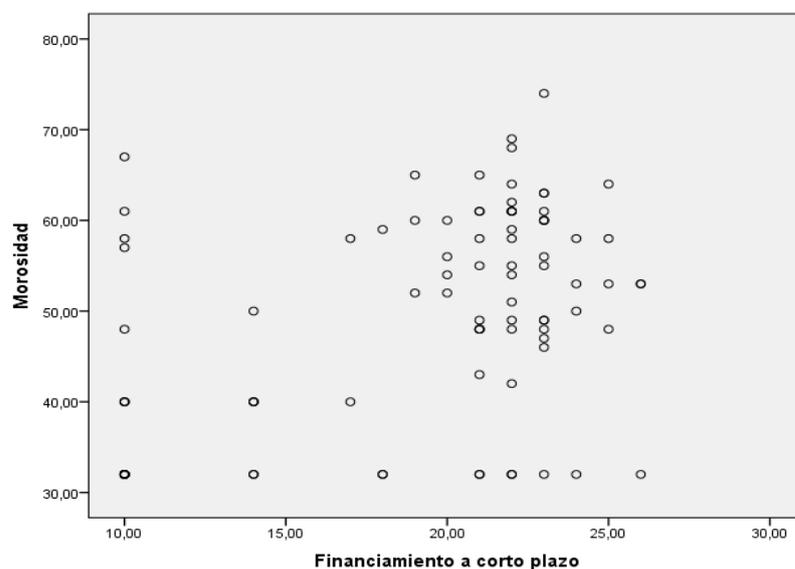
En la tabla 4 y figura 3, se muestra que el 50% de los encuestados calificaron la morosidad como nivel medio, el 27,8% indicó una morosidad baja y por el contrario 22,2% con una morosidad de nivel alto.

Tabla 6

Correlación entre las dimensiones del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.

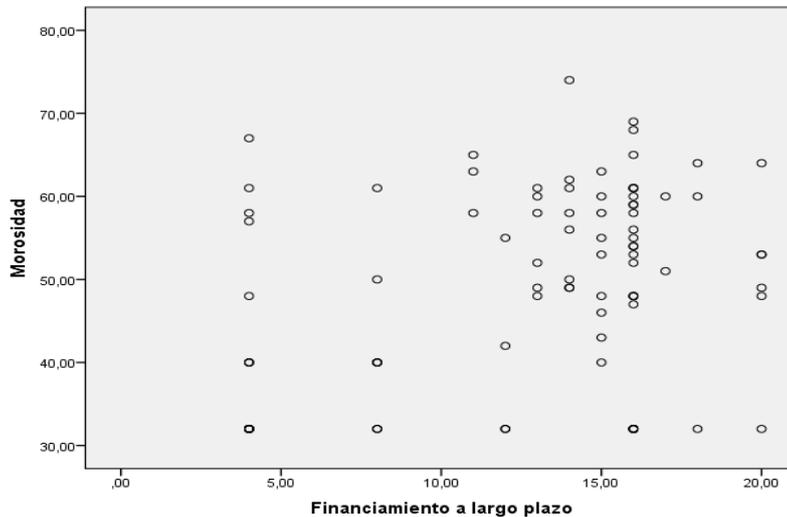
		Morosidad
Financiamiento a corto plazo	Correlación de Pearson	,359**
	Sig. (bilateral)	,001
	N	90
Financiamiento a largo plazo	Correlación de Pearson	,422**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	90

Figura 4. Diagrama de dispersión de la dimensión del financiamiento a corto plazo y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca



A un nivel de significancia de $0,001 < 0,05$ se establece y un valor de Pearson ($R^2=0,359$), se confirma que existe una relación baja entre la dimensión financiamiento a corto plazo y morosidad.

Figura 5. Diagrama de dispersión de la dimensión del financiamiento a largo plazo y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca



A un nivel de significancia de $0,000 < 0,05$ se establece y un valor de Pearson ($R^2=0,422$), se confirma que existe una relación moderada entre la dimensión financiamiento a largo plazo y morosidad.

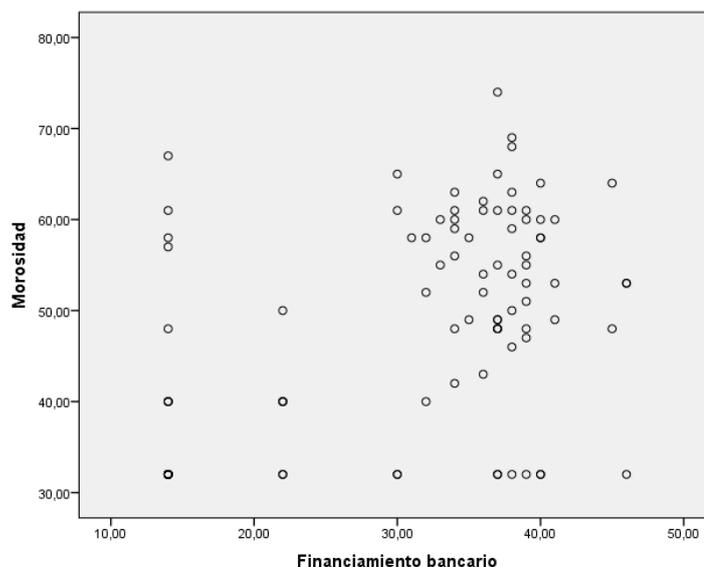
Tabla 7

Correlación entre el financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.

		Financiamiento bancario	Morosidad
Financiamiento bancario	Correlación de Pearson	1	,399**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	90	90
Morosidad	Correlación de Pearson	,399**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	90	90

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

Figura 6. Correlación de los puntajes del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.



Se muestra, a un nivel de confianza $0,000 < 0,05$ y con un coeficiente de Pearson ($R^2=0,399$), con el cual se toma la decisión de rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa; por lo tanto se establece que existe relación baja entre el financiamiento bancario y la morosidad en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca.

4.2. Discusión

El análisis de la discusión empieza con el objetivo general; Determinar la relación entre el financiamiento bancario y la morosidad de la cartera agrícola en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca 2020; donde señala que a un nivel de significancia $0,000 < 0,05$ y con un coeficiente de Pearson ($R^2=0,399$), manifiesta que existe relación baja entre las variables. El primer objetivo específico; Analizar el nivel de financiamiento bancario que se realiza actualmente en la Entidad Financiera mibanco Cajamarca. El 74.4% de los clientes agrarios manifiestan que tienen un nivel alto, el 18.9 % señala que tienen un nivel bajo, el 6.7% afirman que tienen un nivel regular en el

financiamiento bancario. El gerente financiero concluye que hubo gestión de la cartera atrasada a través de refinanciamientos que estuvieron alineados a la calificación del riesgo crediticio de los clientes evaluados.

Asimismo, estos resultados concuerdan Somboom (2021) afirma en su estudio que tiene la finalidad de desarrollar el sistema de decisión de préstamos inicial del Banco de Agricultura y Cooperativas Agrícolas, uno de los principales prestamistas del sector agrícola de Tailandia. El modelo logit y el modelo de red neuronal artificial se han desarrollado para reflejar los factores de riesgo para identificar la probabilidad de incumplimiento de cada nuevo prestatario. El estudio apoya el uso del modelo logit para desarrollar el sistema porque brinda más precisión en la predicción de la probabilidad de incumplimiento y clasificación de deudores que el modelo de red neuronal artificial. El proceso de trabajo del sistema se clasifica en dos secciones, incluida la gestión del riesgo crediticio, que es el proceso de selección de las solicitudes de préstamo y el establecimiento de los criterios de aprobación o rechazo del crédito, y la gestión del riesgo de asequibilidad, que es el proceso de determinar el monto máximo del préstamo para el deudor que ha pasado los criterios de aprobación de crédito. En este estudio, el autor limita el índice de servicio de la deuda como un umbral para determinar el monto del crédito (el monto del préstamo aprobado y los gastos por intereses) al 70% y determina que el principal máximo del préstamo es el 63% del ingreso anual total del deudor. El sistema también se utiliza como instrumento para apoyar la aplicación de políticas crediticias adecuadas para hacer frente al exceso de deuda de los hogares

agrícolas y promover la creación de disciplina financiera para los hogares agrícolas en el sector rural de Tailandia.

En el segundo análisis del objetivo específico, Evaluar la morosidad de los clientes en tiempos de pandemia en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca. El 50,0% de los clientes se encuentran en un nivel medio, el 27.8% de ellos tienen un nivel bajo y el 22.2% de los encuestados manifiestan tener un nivel alto de morosidad. Estos resultados se contrastan con Reinders, et al (2020) afirma que el impacto económico de la pandemia de COVID-19 podría amenazar la estabilidad financiera. Sin embargo, evaluar la gravedad de esta amenaza es un desafío, ya que las provisiones para pérdidas crediticias basadas en contabilidad de los bancos son lentas. Utilizamos un modelo de activos contingentes de Merton para proporcionar una evaluación en tiempo real, basada en la valoración del mercado, del impacto de COVID-19 en las carteras de préstamos corporativos de los bancos de la zona del euro. Calibramos el modelo en función de las respuestas observadas del precio de las acciones y utilizamos diferentes escenarios para la volatilidad futura y las pérdidas incurridas en caso de incumplimiento. Sobre la base de los precios de las acciones al 20 de abril de 2020, estimamos que las pérdidas implícitas en el mercado para los bancos de la zona del euro podrían alcanzar más de 1 billón de euros, o del 4 al 25% del valor contable de los créditos corporativos (del 7 al 43% del capital disponible y reservas).

Formular la correlación entre las dimensiones del financiamiento bancario y morosidad de la cartera agrícola en la Entidad Financiera mibanco, Cajamarca. Señala que existe una relación baja en la dimensión de financiamiento a corto

plazo con un valor de 0,359 y en la dimensión de financiamiento a largo plazo, establece que existe una relación media de 0,422. Estos resultados se contrastan con Lukman y Olorogun (2020) donde señala que los efectos secundarios de Covid-19 sobre los préstamos en mora (NPL) del sector agrícola turco en el sistema bancario. Usamos un conjunto de datos de series de tiempo mensuales que cubren el período de diciembre de 2004 y abril de 2020. Se usó el índice de Diebold y Yilmaz para establecer el nivel de interconexión y se adoptó la cointegración de Johansen y Juselius para descubrir si existe un efecto de cointegración a largo plazo en los efectos de desbordamiento entre las series. Los resultados de la correlación mostraron que existe una interconexión aceptable entre el grupo. Los resultados de los efectos del índice de derrame revelaron un gran derrame de la pandemia en el sector agrícola, seguido de impactos significativos en el ROE, que se encuentra en todos los sectores bajo estudio. En general, el efecto de derrame total es del 19,9%. Otro efecto inexplicable de la pandemia de Covid-19 en este estudio es el 80,1%, que podría ser el resultado de un ruido aleatorio en el conjunto de datos. La cointegración de Johansen reveló un derrame de cointegración a largo plazo de Covid-19 en todos los sectores.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

1. En la entidad financiera mibanco, Cajamarca, señala que con nivel de significancia de $0,000 < 0,05$ con una correlación de Pearson de $(R= 0,399)$, donde manifiesta que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, en la cual existe relación entre las variables, pero es baja.
2. En la entidad financiera mibanco, Cajamarca, se muestra que un total de 90 clientes, 67 de ellos manifiestan tener unas altas facilidades de financiamiento en la entidad.
3. En la entidad financiera mibanco, Cajamarca, de un total de 90 clientes, solo 45 de los encuestados tienen dificultades con pagos lo que les genera morosidad.
4. Se concluye que la correlación de Pearson en las dimensiones el que más predomina es del financiamiento a corto plazo en el cual hay una relación, pero es baja.

5.2. Recomendaciones

- 1.** Se sugiere a la entidad financiera MIBANCO, fortalecer la cultura organizacional a través de capacitaciones a los asesores mediante el manual de políticas y procedimientos en temas de evaluación crediticia y cumplir con las políticas de cobranza.
- 2.** Reducir cada año el índice de morosidad de MIBANCO, hasta poder alcanzar los rangos promedios de años pasados.
- 3.** Se recomienda implementar para siguiente periodo estrategias financieras previa aprobación de Gerencia de MIBANCO.

REFERENCIAS

Aguilar, G. (2010). *El financiamiento de las micro y pequeñas empresas en Puno*.

Obtenido de Un análisis empírico de la demanda de créditos.

Aron , K., & Jaramillo, D. (2020). *Auditoria forense basada en el riesgo crediticio, análisis a partir de las cooperativas de ahorro y crédito*. tesis de pregrado,

Universidad Cooperativa de Colombia, Ibagué. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/16468>

Ayala , S. (2020). El sistema financiero peruano. *Gestiopolis*. Obtenido de

<https://www.gestiopolis.com/sistema-financiero-peruano/>

Bautista, L., & Díaz, H. (2019). *La morosidad de cartera y su impacto en la rentabilidad de la banca peruana, periodo 2010 -2018*. Cajamarca.

Brachfield, P. (2015). *Políticas de créditos normales, restrictivos o flexibles*.

Obtenido de Plataforma Multisectorial contra la morosidad .

Canaza, R. (2017). *Evaluación de las políticas de colocación de créditos y su incidencia en la tasa de morosidad de la Entidad Financiera Mi Banco*

Zonal Túpac Amaru de Juliaca, periodos 2014 – 2015. Tesis post grado, Universidad Nacional del Antiplano, Puno, Perú.

Cano, L. (2016). *“Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”*.

Tesis post grado, Universidad de Cuenca, Ecuador , Cuenca.

Casanovas , M., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Obtenido de

<https://books.google.com.pe/books?id=d65miabsqCgC&printsec=frontcover&hl=>

Castañeda, E., & Tamayo, J. (2013). *La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Agencia de Real Plaza de la caja de ahorro y crédito Caja Trujillo 2010-2012*. Tesis de licenciatura , UPAO, Trujillo.

Conchi, L. (2020). La crisis incrementará la morosidad y rebajará la rentabilidad de la banca. *LA Vanguardía*. Obtenido de <https://www.lavanguardia.com/economia/20200505/48985456775/crisis-incrementara-morosidad-rentabilidad-banca.html>

Cordoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&pg=PA310&dq=presta>

Feijo, E., & Condoy, K. (2017). *Análisis del índice de morosidad del grupo 8042 de Yanbal Ecuador S.A, periodo enero a julio 2017*. Tesis post grado, Universidad Técnica de Machala , Ecuador .

Fiallos, A. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador*. Ecuador .

García , V. (2007). *Introducción a las finanzas*. México D.F.: Patria.

Gestión . (2020). FAE-Agro: estos son los candados para asegurar devolución de préstamos. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/fae-agro-estos-son-los-candados-para-asegurar-devolucion-de-prestamos-creditos-coronavirus-pandemia-noticia/?ref=gesr>

Gómez, D., & López, J. (2010). *Riesgos Financieros y Operaciones Internacionales*. España.

Gonzalo, A. (2020). La morosidad de la banca podría superar el 15% por el efecto del Covid. *El País*. Obtenido de https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/06/30/companias/1593520649_655180.html

Hernandez, G. (2006). *Diccionario de la economía*. . Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=3qyj8HQ4H_YC&pg=PA162&dq=concepto+financiamiento+bancario&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjzn472TAhWEW5AKHXztDY4Q6AEIJDA#v=onepage&q=concepto%20financiamiento%20bancario&f=false

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *metodología de la investigacion*. México: Mcgraw Hill.

Limachi, P. (2016). *La morosidad y su influencia en el cumplimiento de objetivos estratégicos de la Ed pyme Raíz agencia Macusani 2013-2014*. Tesis post grado, Universidad Nacional del Antiplano, Puno.

López, A. (2010). *Gestión Financiera*. Madrid: Ramón Areces.

Lukman A y Olorogun (2020) Spillover effects of Covid-19 uncertainty on non-performing loans of the Turkish agricultural sector on bank performance. *Journal for Global Business Advancement* Vol. 13, No. 4. <https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/JGBA.2020.112389>

Ministerio de Finanzas. (2020). *Tres señales del posible crecimiento del Ecuador*.

Obtenido de Cronista : <https://asomifecuador.com/emergencia-sanitaria/impacto-del-covid19-en-la-economia-nacional-y-mundial/>

Noreña, A., Alcaraz, Rojas, & Rebolledo. (2012). *Aplicabilidad de los criterios de rigor científicos y éticos en la investigación cualitativa*. México: Aquichan.

Nuevo Diario. (2013). *La Morosidad en las Micro finanzas*.

Ortiz, O. (2001). *El Dinero*. Obtenido de La Teoría, la política y las instituciones:

<https://books.google.com.pe/books?id=3jEFjaHPM8MC&pg=PA131&dq=teoria+>

Piñeiro, C., & De Llano, P. (2011). *Finanzas Empresariales*. España: Andavira. La Coruña.

Periche, G., Ramos, E., & Chamolí, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 206-212.

Reinders, Henk Jan y Schoenmaker, Dirk y Van Dijk, Mathijs A (2020) ¿Es COVID-19 una amenaza para la estabilidad financiera en Europa? (Junio de 2020). Disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3638026>

Rodríguez, K. (2019). *Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito*. Obtenido de <http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20>

Santander. (2018). *Gestión de riesgos*. Obtenido de <https://www.santander.com/content/dam/santander->

com/es/documentos/informe-anual/2018/IA-2018-
Gesti%C3%B3n%20del%20Riesgo-110-es.pdf

Singh, J and Bodla, B. S. (2020). Covid-19 pandemic and lockdown impact on India's banking sector: a systemic literature review. In Raj Pal Singh, Anupama Singh and Rakesh Kumar, COVID-19 Pandemic: A Global Challenge (pp. 21–32), ISBN 978-93-86695-28-4. New Delhi: Aryan Publications

Santos , P., & Carlos, V. (2020). Escenario post pandemia COVID-19: ¿Cómo afrontar problemas de pago de deudas bancarias y no fracasar en el intento? *La ley*. Obtenido de <https://laley.pe/art/9905/escenario-post-pandemia-covid-19-como-afrontar-problemas-de-pago-de-deudas-bancarias-y-no-fracasar-en-el-intento>

Somboon, S. (2021). The Front-End's Lending Decision System for the Agricultural Bank in Thailand. *Applied Economics Journal*, 28(2), 128-161. Retrieved from <https://so01.tci-thaijo.org/index.php/AEJ/article/view/246012>

Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos De Administración Financiera*. México: Person.

Vidal , S. (2017). *La morosidad y la rentabilidad de los Bancos en Chile*. Tesis post grado, Universidad Técnica Federico Santa María , Chile.

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta para medir el financiamiento bancario de la entidad Mi Banco Cajamarca.

Instrucciones: Le pido que conteste con la mayor claridad posible respecto al tema, cabe precisar que no hay respuesta correcta ni incorrecta. Muchas gracias por su colaboración

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
5	4	3	2	1

ÍTEMS	5	4	3	2	1
Dimensión: Corto plazo					
01. ¿Usted cree que obtener un préstamo bancario ayudaría al desarrollo de su negocio como empresario?					
02. ¿Usted recurre a un préstamo bancario para comprar mercadería como empresario?					
03.- ¿Usted solicita préstamos bancarios a una baja tasa de interés como empresario?					
04 -¿Considera usted que los bancos piden muchos documentos para acceder a un préstamo bancario como empresario?					
05. - ¿Considera usted que presentar documentos a una entidad bancaria hace que no solicite un préstamo como empresario?					
06. - ¿Siente usted que al dejar garantías como artefactos, maquinarias o inmueble al banco hace que se comprometa con el pago a tiempo como empresario?					

Dimensión: Largo plazo				
07. - ¿Usted cree que las entidades informan con claridad de cómo acceder a un préstamo para financiar un proyecto como empresario?				
08. - ¿Usted cree que obtener un préstamo bancario para su negocio hace que mejore su nivel de rentabilidad como empresario?				
09. - ¿Usted cree que un préstamo a largo plazo mejora su rentabilidad como empresario?				
10. - ¿Usted accede a un crédito bancario para invertir en la mejora de su infraestructura de su negocio como empresario?				

**Anexo 2: Encuesta a clientes para evaluar el nivel de morosidad en la entidad
“mibanco”**

Estimado cliente, para el desarrollo de nuestra investigación necesitamos de su amable colaboración. Las preguntas siguientes no persiguen ningún fin evaluatorio; además sus respuestas serán de carácter anónimo, por lo tanto, le solicitamos contestar con la mayor sinceridad posible.

Instrucciones: Marque con una X su respuesta, tomando en cuenta la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Nunca	Pocas veces	A veces	Casi siempre	Siempre

Valoraciones	1	2	3	4	5
Ítems					
1. ¿Durante el trámite de crédito su analista le solicita DNI, recibo luz, Boucher de otros bancos, boletas, testimonio casa, otros?					
2. ¿Con que frecuencia le visita su analista de créditos?					

3. ¿Cuándo solicita el crédito viene otro funcionario de Mi Banco a verificar su negocio?					
4. ¿Su analista le explica sobre las características del crédito que le otorga la entidad?					
5. ¿Usted se siente perjudicado cuando su analista no le explicó su cuota, su interés, y la fecha a pagar?					
6. ¿Su analista al momento de tramitar el crédito solicitado le comenta sobre sus beneficios?					
7. ¿Su analista al momento de tramitar el crédito solicitado le comenta sobre los efectos del incumplimiento de pago de su cuota?					
8. ¿Su analista le hace recordar el pago de su cuota?					
9. Cuando su analista de créditos no le hace recordar el pago de su cuota ¿otro funcionario de Mi Banco le notifica a través de otro medio (llamadas telefónicas, correos, visitas, etc)?					
10. ¿Después de realizado el pago de su cuota fue notificado por el personal de la entidad que esta se encontraba vencida?					
11. ¿Durante el tiempo de su cronograma de pagos Ud. se ha retrasado en el cumplimiento de sus cuotas?					
12. ¿Cree Ud. que es un factor relevante la disminución de sus ingresos y/o ventas en el incumplimiento de sus cuotas?					
13. ¿Ud. antepone cancelar las cuotas a otras entidades que se encuentran mejor posicionadas en el mercado antes que a Mi Banco?					
14. ¿Considera que la información que recibió sobre la fecha e importe de pago fue clara para el cumplimiento de sus cuotas?					
15. ¿Cree Ud. que las modalidades de pago son accesibles para el cumplimiento de sus cuotas?					
16. ¿Considera que el atraso en el pago de sus cuotas se debe solo a la falta de compromiso?					

Anexo 3: Entrevista gerente financiero MI BANCO oficina Cajamarca

Instrucciones: la presente entrevista a profundidad tiene como objetivo conocer el sistema de financiamiento bancario para el tratamiento de la morosidad en tiempos de pandemia en una entidad micro financiera. Analice las preguntas y responda conforme su criterio.

1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿fueron ágiles?
2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?
3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?
4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?
5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?

Anexo 3: Entrevista gerente financiero MI BANCO oficina Cajamarca

Instrucciones: la presente entrevista a profundidad tiene como objetivo conocer el sistema de financiamiento bancario para el tratamiento de la morosidad en tiempos de pandemia en una entidad micro financiera. Analice las preguntas y responda conforme su criterio.

1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿fueron ágiles?

Estos créditos se atendieron con normalidad ya que se aplicó el sistema de evaluación remota. Lo único que se tenía en cuenta es que se valide que la pandemia no haya afectado seriamente al giro de negocio.

2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?

Sí, se solicitaron respectivas garantías de acuerdo al monto solicitado y acorde a la política crediticia de Mi Banco.

3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?

En general se cumplió con los pagos, sin embargo hubo clientes de monto alto que sí tuvieron problemas con el cumplimiento.

4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?

Sí, en la mayor parte de créditos de monto mayores de \$120,000. Es por esto que se aplicó las reprogramaciones.

5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?

En casos muy complicados si se hizo refinanciamientos. Las provisiones de estos créditos se aplicaron de acuerdo a su calificación en el sistema financiero.

Anexo 3: Entrevista gerente financiero MI BANCO oficina Cajamarca

Instrucciones: la presente entrevista a profundidad tiene como objetivo conocer el sistema de financiamiento bancario para el tratamiento de la morosidad en tiempos de pandemia en una entidad micro financiera. Analice las preguntas y responda conforme su criterio.

1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿fueron ágiles?

- Atención remota con videollamadas para constatar bienes.

2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?

- Sí.

3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?

- En general se cumplió con obligaciones.

4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?

- Sí, teniendo en cuenta su segmentación se aplicaron refinanciados y/o reprogramaciones.

5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?

- Sí, de acuerdo a su calificación en el sistema.

Anexo 3: Entrevista gerente financiero MI BANCO oficina Cajamarca

Instrucciones: la presente entrevista a profundidad tiene como objetivo conocer el sistema de financiamiento bancario para el tratamiento de la morosidad en tiempos de pandemia en una entidad micro financiera. Analice las preguntas y responda conforme su criterio.

1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿fueron ágiles?

Si, se trabajó remotamente

2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?

Claro, se adjuntaban documentos vía whatsapp, correos electrónico, etc.

3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?

bajo ~~era~~ un 90%.

4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?

si sobretodo en independientes y de acuerdo al negocio.

5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?

si se reprogramaron los créditos

Anexo 3: Entrevista gerente financiero MI BANCO oficina Cajamarca

Instrucciones: la presente entrevista a profundidad tiene como objetivo conocer el sistema de financiamiento bancario para el tratamiento de la morosidad en tiempos de pandemia en una entidad micro financiera. Analice las preguntas y responda conforme su criterio.

1. ¿En su opinión, en tiempos de pandemia como se gestionaron los créditos al sector agrícola? ¿fueron ágiles?

Sí, con videollamada y en su mayoría remoto.

2. ¿Se solicitaron la documentación y garantías pertinentes?

Sí, para todo cliente nuevo que se atendió en su totalidad.

3. ¿Cómo fue el nivel de cumplimiento de los clientes?

- Incremento de morosidad

4. ¿Existió alguna variación en la mora de acuerdo al tipo de cliente?

- No cada cliente de acuerdo al monto de préstamo tiene una tasa de interés moratorio

5. ¿Después de la pandemia se realizaron refinanciamientos de la deuda y provisión de créditos según los días de atraso?

- En su mayoría reprogramaciones, con el fin de no malograrse la calificación de cliente.