

Resumen

En el sector comercial, la principal fuente de ingresos es la venta de productos, la cual, en su gran mayoría es a crédito. Por ello, es más propenso a la materialización del riesgo financiero, especialmente el riesgo de crédito. El riesgo es inherente a la actividad económica, por lo tanto, es importante que se establezca una metodología clara para su identificación, evaluación y tratamiento. En el país, no existe una cultura de riesgo fuerte, los controles y procesos son informales y no se promueve la mejora. Desde la práctica, la siguiente investigación busca determinar si los riesgos financieros de la cartera de crédito influyen en la rentabilidad. Para cumplir con este fin, se desarrolló seis capítulos que describen la situación actual del sector comercial, la fundamentación teórica y conceptual, la metodología, los resultados obtenidos de la aplicación del cuestionario compuesto por 16 preguntas y de los indicadores financieros estudiados. El procesamiento de la información se realizó por medio del Software SPSS versión 23. Se utilizó el Alfa de Cronbach para calcular la confiabilidad del instrumento, la prueba de bondad de ajuste de Shapiro-Wilk para identificar la normalidad de los datos, la correlación de Spearman para determinar la relación entre las variables y dimensiones y el estadístico de Chi Cuadrado para probar la hipótesis. El resultado principal es que existe una correlación negativa débil entre los riesgos financieros de la cartera de crédito y la rentabilidad. Por último, se desarrolló como propuesta de mejora una guía para una gestión eficiente y oportuna del riesgo.

Palabras clave:

- **CARTERA DE CRÉDITO**
- **RIESGO FINANCIERO**
- **GESTIÓN DEL RIESGO**
- **RENTABILIDAD**

Abstract

In the commercial sector, the main source of income is the sale of products, mostly credit. Therefore, it is more prone to the materialization of financial risk, especially credit risk. Risk is inherent to economic activity; accordingly, it is important that a clear methodology is established for its identification, evaluation and treatment. The country does not have a strong risk culture, controls and processes are informal, and improvement is not promoted. From practice, the research seeks to determine whether the financial risks of the credit portfolio influence on return. To accomplish this, six chapters were developed that describe the current situation of the commercial sector, the theoretical and conceptual foundations, the methodology, the results obtained from the application of the questionnaire made up of 16 questions, and the financial indicators studied. Information processing was performed using SPSS software V23. Cronbach's Alpha was used to calculate the reliability of the instrument, the Shapiro-Wilk goodness-of-fit test to identify the normality of the data, and Spearman's correlation to determine the relationship between the variables and dimensions and the Chi Square statistic to test the hypothesis. The main result is that there is a weak negative correlation between the financial risks of the credit portfolio and return. Finally, a guide for efficient and timely risk management was developed as a proposal for improvement.

Key words:

- **CREDIT PORTFOLIO**
- **FINANCIAL RISK**
- **RISK MANAGEMENT**
- **RETURN**