

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Evaluación de Créditos y su Relación en la Morosidad de la Caja  
Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui 2018**

Por:

Segundo Isuiza Ramírez  
Segundo Edgar Pizango Tenazoa

Asesor:

Mtro. Manuel Amasifuen Reategui

**Tarapoto, diciembre de 2019**

**DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORIA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACION**

Manuel Amasifuen Reategui, docente de la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "EVALUACIÓN DE CRÉDITOS Y SU RELACIÓN EN LA MOROSIDAD DE LA CAJA TRUJILLO – AG. TARAPOTO, AG. YURIMAGUAS Y OF. JUANJUI 2018", constituye la memoria que presentan los estudiantes Isuiza Ramirez Segundo y Pizango Tenazoa Segundo Edgar, para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Morales, a los 01 días del mes de diciembre del año 2019.



---

Mtro. CPCC. Manuel Amasifuen Reategui  
Asesor

Evaluación de Créditos y su Relación en la Morosidad de la Caja  
Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui 2018

## **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Presentada para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Gestión  
Tributaria

### **JURADO CALIFICADOR**



Dr. Avelino Sebastián Millafuerte de la Cruz  
Presidente



CPC. Marisol Carranza Molina  
Secretaria



CPCC. Manuel Amasifuen Reategui  
Asesor

Tarapoto, 01 de diciembre del 2019

Evaluación de Créditos y su Relación en la Morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto,  
Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui 2018.

Credit Evaluation and its Relationship in the Late Payment of the Trujillo Box - Ag.  
Tarapoto, Ag. Yurimaguas and Of. Juanjui 2018

Isuiza Ramírez Segundo<sup>1</sup>, Pizango Tenazoa Segundo Edgar<sup>2</sup>

*<sup>1</sup>EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión*

---

## **Resumen**

El presente artículo tiene el objetivo de determinar la relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018. El estudio se desarrolló con un tipo de investigación correlacional, siendo el diseño de investigación no experimental. La muestra estuvo conformada por 50 analistas de créditos. Para la recolección de datos se utilizó como técnica la encuesta, estructurado en una serie de 22 ítems, calificados mediante una escala de Likert de 3 puntos, los cuales fueron aplicados a las dos variables. Para el análisis de datos se utilizaron tablas, para una mayor comprensión de dichos resultados. De acuerdo a esto se concluye que, la correlación de las variables evaluación de créditos y morosidad, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.089$  y un valor  $p = 0.537$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

*Palabras clave:* Creditos; morosidad; riesgo legal; riesgo inherente; riesgo de creditos.

---

## **Abstract**

The objective of this article is to determine the relationship of the evaluation of credits on the delinquency of Caja Trujillo - Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas and Of. Juanjui, 2018. The study was developed with a type of correlational research, being the non-experimental research design. The sample consisted of 50 credit analysts. For the data collection, the survey was used as a technique, structured in a series of 22 items, rated by a Likert scale of 3 points, which were applied to the two variables. For the analysis of data, tables were used, for a better understanding of said results. According to this it is concluded that, the correlation of the variables evaluation of credits and delinquency, according to the Pearson correlation was obtained a result of  $r = 0.089$  and a value  $p = 0.537$ , this means that there is no correlation between both study variables, therefore the null hypothesis (H0) is accepted, the same one that indicates, There is no influence of the evaluation of credits in the delinquency of the Caja Trujillo - Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas and Of. Juanjui, 2018.

*Keywords:* Costs, profitability; economic profitability; financial profit; direct costs.

## **1. Introducción**

El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018. A continuación mostramos nuestros principales antecedentes.

Pacheco y Valencia (2016). Evaluacion Crediticia Y Su Incidencia Moratoria En La Agencia Portal Espinar De La Caja Municipal De Ahorro Y Credito Cusco Periodo 2013. Tesis para optar el título de contador público, cuyo objetivo fue determinar si la evaluación crediticia

incide en la morosidad registrada en la Caja Municipal de ahorro y crédito Cusco agencia Portal Espinar – periodo 2013., aplicando una investigación correlacional, llegaron a las siguientes conclusiones: Existe un nivel de incidencia entre la evaluación crediticia y la morosidad registrada en la Caja Municipal Cusco Agencia Portal Espinar periodo 2013, se confirma la hipótesis general del estudio. El nivel de incidencia moratoria en los créditos otorgados por la agencia Portal Espinar de la Caja Municipal de ahorro y crédito Cusco por efectos de la evaluación crediticia por parte del analista de créditos es del 62.3 %, baja se confirma la hipótesis específica nula 2.

Bernal y Edquen (2017) en su tesis titulada “Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016”. Tesis para optar el título de contador público, cuyo objetivo fue determinar la relación de los factores socio - económicos con la morosidad de los clientes del colegio Simón Bolívar, San Martín 2016, aplicando un tipo de estudio correlacional con diseño no experimental. Quienes llegaron a las conclusiones siguientes: El factor económico tiene una relación positiva media con la morosidad en un 60.2% (tabla 6), alcanzando un coeficiente de un  $B=0.54$ , indicando que a mayor percepción de ingresos económicos, reducción de gastos mensuales, haciendo un presupuesto de ingresos y egresos, además reservando u efectivo para gasto extraordinarios, menor será el grado de morosidad.

## **2. Materiales y Métodos**

En la presente investigación, se aplicó una encuesta a los analistas de créditos de las agencias de Tarapoto y Yurimaguas, y también a los analistas de crédito de la oficina de Juanjui., luego se procedió a procesarlo haciendo uso del SPSS, a fin de medir el impacto, la investigación es correlacional, cuantitativa.

## **2.1. Participantes**

En la presente investigación contamos con una población de 119 de las analistas de créditos de las agencias de Tarapoto y Yurimaguas, y nuestra muestra fue intencional de 50 analistas a quienes logramos contactar.

## **2.2. Instrumentos**

El instrumento utilizado es un cuestionario de preguntas, que consta de 22 items, tiene dos variables, y 6 dimensiones.

## **2.3. Análisis de datos**

Los datos fueron analizados con el IBM® SPSS Statistics versión 23.

Para evaluar los costos se aplicó la encuesta con la ayuda de un cuestionario, elaborando tablas en el sistema estadístico SPSS para la interpretación de la información, de la misma manera con la siguiente variable que es la rentabilidad.

## **3. Resultados y Discusión**

### **3.1. Análisis de fiabilidad del instrumento**

*Tabla N° 01*

*Estadísticas de fiabilidad Alfa de Cronbach*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
,740	22

*Fuente: Elaboración propia*

**Interpretación:**

En la tabla 01 se puede observar las estimaciones de confiabilidad a través de los coeficientes de consistencia interna, los cuales fueron obtenidos a partir de la muestra tomada a 50 analistas de crédito de las agencias de Tarapoto y Yurimaguas, así como de la oficina de Juanjui, por lo tanto a través de la técnica utilizada del alfa de Cronbach se obtuvo un resultado de 0.740, entonces esto quiere decir que según el alfa de Cronbach la escala es confiable.

### 3.2. *Análisis descriptivo de los datos generales*

*Tabla N° 02*

*Información de edad de los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menos de 20	2	4,0	4,0	4,0
	De 21 a 25	7	14,0	14,0	18,0
	De 26 a 30	27	54,0	54,0	72,0
	De 31 a 35	12	24,0	24,0	96,0
	De 36 a mas	2	4,0	4,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

En la tabla 02 se puede observar que el 4% de los encuestados es de menos de 20 años, el 14% de los encuestados tienen edades entre 21 y 25 años, mientras que el 54% tiene edades entre 26 y 30 años, el 24% tienen edades entre 31 y 35 años, y el 4% tiene más de 36 años.

*Tabla N° 03*

*Información de género de los encuestados*



		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	33	66,0	66,0	66,0
	Femenino	17	34,0	34,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla 03 se puede observar que el 66% de los encuestados es del sexo masculino, y el 34% es femenino.

### *Tabla N° 04*

#### *Información de estado civil de los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero (a)	34	68,0	68,0	68,0
	Casado (a)	10	20,0	20,0	88,0
	Divorciado (a)	4	8,0	8,0	96,0
	Viudo (a)	2	4,0	4,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla 04 se puede observar que el 68% de los encuestados tienen la condición de solteros, mientras que el 20% es casado (a), los viudos representan el 4%, y el 8% son divorciados. El porcentaje más alto es de solteros con el 68%.

Tabla N° 05

*Información de agencia u oficina de los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Tarapoto	18	36,0	36,0	36,0
	Yurimaguas	15	30,0	30,0	66,0
	Juanjui	17	34,0	34,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla 05 se puede observar que el 36% de los encuestados es de la oficina de Tarapoto, mientras que el 30% es de la oficina de Yurimaguas, y el 34% es de la oficina de Juanjui.

Tabla N° 06

*Información de la categoría de los encuestados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Junior I	5	10,0	10,0	10,0
	Junior II	22	44,0	44,0	54,0
	Senior I	11	22,0	22,0	76,0
	Senior II	7	14,0	14,0	90,0
	Senior III	2	4,0	4,0	94,0
	Senior IV	2	4,0	4,0	98,0
	Master	1	2,0	2,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

## **Interpretación:**

En la tabla 06 se puede observar que el 10% de los encuestados tiene la categoría de Junio I, el 44% de los encuestados tiene la categoría de Junio II, el 22% de los encuestados tiene la categoría de Senior I, el 14% de los encuestados tiene la categoría de Senior II, el 4% de los encuestados tiene la categoría de Senior III y IV, y el 2% de los encuestados tiene la categoría de Master.

### **3.3. Prueba de hipótesis**

#### **3.3.1. Hipótesis general**

Ho: No existe relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

H1: Existe relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

#### **Regla de decisión**

Si P-Valor  $>0.05$ , se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor  $<0.05$ , se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

*Tabla N° 07*

*Correlación de las variables evaluación de créditos y morosidad*

---

	<b>Evaluación de créditos</b>	<b>Morosidad</b>
Correlación de Pearson	1	,089

<b>Evaluación de créditos</b>	Sig. (bilateral)		,537
	N°	50	50
<b>Morosidad</b>	Correlación de Pearson	,089	1
	Sig. (bilateral)	,537	
	N°	50	50

*Fuente: Elaboración propia*

### **Interpretación:**

En la tabla 07 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y morosidad, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.089$  y un valor  $p = 0.537$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

### **3.3.2. Hipótesis específica 1**

$H_0$ : No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo legal de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

$H_1$ : Existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo legal de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

### **Regla de decisión**

Si  $P\text{-Valor} > 0.05$ , se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ )

Si  $P\text{-Valor} < 0.05$ , se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ )

*Tabla N° 08*

### *Correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo legal*

		<b>Evaluación de</b>	
		<b>créditos</b>	<b>Riesgo legal</b>
<b>Evaluación de créditos</b>	Correlación de Pearson	1	,101*
	Sig. (bilateral)		,483
	N°	50	50
<b>Riesgo legal</b>	Correlación de Pearson	,101	1
	Sig. (bilateral)	,483	
	N°	50	50

*Fuente: Elaboración propia*

#### **Interpretación:**

En la tabla 08 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo legal, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.101$  y un valor  $p = 0.483$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo legal de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

#### **3.3.3. Hipótesis específica 2**

$H_0$ : No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo inherente de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

$H_1$ : Existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo inherente de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

#### **Regla de decisión**

Si P-Valor  $> 0.05$ , se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ )

Si P-Valor <0.05, se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H<sub>1</sub>)

Tabla N° 09

*Correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo inherente*

		<b>Evaluación de</b>	
		<b>créditos</b>	<b>Riesgo inherente</b>
<b>Evaluación de créditos</b>	Correlación de Pearson	1	,191*
	Sig. (bilateral)		,183
	N°	50	50
<b>Riesgo inherente</b>	Correlación de Pearson	,191	1
	Sig. (bilateral)	,183	
	N°	50	50

*Fuente: Elaboración propia*

### **Interpretación:**

En la tabla 09 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo inherente, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.191$  y un valor  $p = 0.183$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula (H<sub>0</sub>), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo inherente de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

### **3.3.4. Hipótesis específica 3**

H<sub>0</sub>: No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo de créditos de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

H1: Existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo de créditos de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

### Regla de decisión

Si P-Valor >0.05, se acepta la hipótesis nula (Ho)

Si P-Valor <0.05, se rechaza la hipótesis nula (Ho). Por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna (H1)

Tabla N° 10

Correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo de créditos

		Evaluación de	
		créditos	Riesgo de créditos
<b>Evaluación de créditos</b>	Correlación de Pearson	1	-,110*
	Sig. (bilateral)		,448
	N°	50	50
<b>Riesgo de créditos</b>	Correlación de Pearson	,110	1
	Sig. (bilateral)	,448	
	N°	50	50

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla 10 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo de créditos, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.110$  y un valor  $p = 0.448$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula (H0), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de

créditos en el riesgo de créditos de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

#### **4. Conclusiones**

En la tabla 02 se puede observar que el 4% de los encuestados es de menos de 20 años, el 14% de los encuestados tienen edades entre 21 y 25 años, mientras que el 54% tiene edades entre 26 y 30 años, el 24% tienen edades entre 31 y 35 años, y el 4% tiene más de 36 años. En la tabla 06 se puede observar que el 10% de los encuestados tiene la categoría de Junio I, el 44% de los encuestados tiene la categoría de Junio II, el 22% de los encuestados tiene la categoría de Senior I, el 14% de los encuestados tiene la categoría de Senior II, el 4% de los encuestados tiene la categoría de Senior III y IV, y el 2% de los encuestados tiene la categoría de Master.

En la tabla 07 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y morosidad, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.089$  y un valor  $p = 0.537$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en la morosidad de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

En la tabla 08 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo legal, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.101$  y un valor  $p = 0.483$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo legal de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

En la tabla 09 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo inherente, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.191$  y un valor  $p =$



0.183, esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula (H0), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo inherente de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

En la tabla 10 se observa la correlación de las variables evaluación de créditos y riesgo de créditos, según la correlación de Pearson se obtuvo un resultado de  $r = 0.110$  y un valor  $p = 0.448$ , esto significa que no existe correlación entre ambas variables de estudio, por lo tanto se acepta la hipótesis nula (H0), la misma que indica, No existe relación de la evaluación de créditos en el riesgo de créditos de la Caja Trujillo – Ag. Tarapoto, Ag. Yurimaguas y Of. Juanjui, 2018.

### **Recomendaciones**

Se recomienda trabajar con otras dimensiones, ya que con estas no hay relación entre las variables de estudio.

### **Agradecimientos**

Nuestra eterna gratitud a Dios, por su misericordia y amor en cada momento de la vida, y por la oportunidad de cumplir los objetivos y metas trazadas.

Nuestro agradecimiento a la familia por la motivación y el ánimo constante en nuestra formación académica y profesional.

### **Referencias**

Bernal Ticlla, Wilson. & Edquen Rafael, Dilmer. (2017). Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016 (Tesis de grado). Universidad Peruana Unión, Tarapoto, San Martín, Perú.

Pacheco Guerrero, Ivana R. y Valencia Pareja, Eddy Hamilton (2016). Evaluacion Crediticia Y Su Incidencia Moratoria En La Agencia Portal Espinar De La Caja Municipal De Ahorro Y Credito Cusco Periodo 2013. Tesis para optar el título de contador público. Universidad Andina del Cusco.