

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Morosidad de cartera de créditos: Un acuciante problema financiero en la rentabilidad de una caja municipal del Perú.

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Yesenia Zurita Monteza
Milagros Del Carmen Linares Flores

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz

Tarapoto, septiembre del 2023

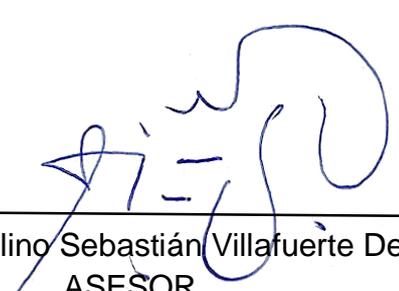
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Morosidad de cartera de créditos: Un acuciante problema financiero en la rentabilidad de una caja municipal del Perú”** de Yesenia Zurita Monteza, Milagros Del Carmen Linares Flores tiene un índice de similitud de 11 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 05 días del mes de septiembre del año 2023.



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz
ASESOR

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 05 día(s) del mes de **setiembre** del año 2023 siendo las 08:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales** el (la) secretario(a): **Dr. Edeal Delmar Santos Gutiérrez**; los demás miembros, **Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez**, **Mtra. Erika Liliana Castro Carlos** y el asesor(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz**, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"**Morosidad de cartera de créditos: Un acuciante problema financiero en la rentabilidad de una caja municipal del Perú.**"

de los (las) bachiller (es): a) **Yesenia Zurita Monteza**, b) **Milagros Del Carmen Linares Flores** c) Conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): **Yesenia Zurita Monteza**

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

Bachiller (b): **Milagros Del Carmen Linares Flores**

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

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....
Presidente/a


Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Esta sustentación fue realizada de manera virtual u online sincrónica, conforme al Reglamento General de Grados y Títulos.

Resumen

El objetivo del estudio es evaluar el grado de correlación entre la morosidad de cartera de créditos y la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Paita S.A. Por ser secuencial y afirmativo, el estudio se realizó utilizando un enfoque cuantitativo. Como sustenta el autor Hernández 2021, el método de estudio también es no experimental transeccional y de tipo correlacional. La encuesta y el cuestionario fueron las herramientas y técnicas utilizadas en relación con los resultados recopilados, midiéndose a la par la confiabilidad, validez y objetividad del instrumento. Se utilizó el software SPSS 28 para calcular la correlación de Spearman, para determinar la asociación entre las dos variables de estudio. El valor estimado de -0,481 utilizando el enfoque Rho demuestra la relación opuesta entre morosidad y rentabilidad. Fue determinado por $Rho = -0,572$, lo que demuestra que una cartera con un alto nivel de riesgo tendrá un impacto adverso en la rentabilidad. El resultado final, $Rho = -0.250$, mostró que la rentabilidad disminuyó a medida que aumentó la cartera vencida.

Palabras claves: Morosidad, Rentabilidad, Cartera atrasada, Cartera de Alto riesgo.

Abstract

The study consists of determining the degree of relationship between loan portfolio delinquency and the profitability of Caja Municipal de Ahorro y Crédito Paita S.A., San Martin Region. The study was conducted under a quantitative approach, as it is sequential and approving. Likewise, the study method is of non-experimental transeccional design, of correlational type being the supporting author Hernández 2021. Regarding the results obtained, the instrument and technique used and applied was the questionnaire and the survey, taking into account that to cover a measurement instrument, 3 fundamental requirements must be considered, which are: reliability, validity and objectivity. The spearman correlation was used with the purpose of determining the relationship between the two study variables, the spearman correlation was used in the SPSS 28 software, which determines an approving degree of relationship. The results show, by means of the Rho method, -0.481 was calculated, demonstrating an opposite effect between delinquency and profitability. $Rho = -0.572$ was obtained, showing that the high-risk portfolio will have an inverse effect on profitability. Finally, a result of $Rho = -0.250$ was obtained, the higher the past-due portfolio, the lower the profitability.

keywords: Delinquency, Profitability, Delinquent Portfolio, High Risk Portfolio