

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**El sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la  
CMAC Tacna S.A. agencia Juliaca de la Provincia de  
San Román en el año del 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Merly Lizette Surco Quispe  
Vanesa Yesenia Benavente Zela

Asesor:

Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy

**Juliaca, setiembre de 2021**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Karen Yosio Mamani Monrroy, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### **DECLARO:**

Que el presente informe de investigación titulado: "EL SOBREENDEUDAMIENTO Y LA MOROSIDAD DE LOS PRESTATARIOS DE LA CMAC TACNA S.A. AGENCIA JULIACA DE LA PROVINCIA DE SAN ROMÁN EN EL AÑO DEL 2020" constituye la memoria que presenta los Bachilleres Merly Lizette Surco Quispe y Vanesa Yesenia Benavente Zela para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 30 días del mes de setiembre del año 2021



KAREN YOSIO MAMANI MONRROY  
Contador Público Colegado

Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy

Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chulucani, a los 16 días del mes de Septiembre del año 2021 siendo las 09:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(s):

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, el (la) secretario(a): Mg. Yasmang Said Lupaca Chata y los demás miembros: CPE. Nelly Rosario Morano Legua CPE. Nagali Apaza Pachauri y el (la) asesor(a) Mtra. Karen Yasia Mamoni Manray con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado El sobreendormimiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020 del(los) bachiller(es): a) Surco Guispe Neily Lizette b) Benavente Zela Vanesa Yesenia 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(s)/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 pertinentes, las cuales fueron aheueñas por al (a la) / a (los) (las) candidato(s)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Surco Guispe Neily Lizette

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Bachiller (b): Benavente Zela Vanesa Yesenia

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(s)/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 \_\_\_\_\_  
 Asesora \_\_\_\_\_  
 Bachiller (a) \_\_\_\_\_

Secretario/a \_\_\_\_\_  
 Miembro \_\_\_\_\_  
 Bachiller (b) \_\_\_\_\_

Miembro \_\_\_\_\_  
 Bachiller (c) \_\_\_\_\_

## **DEDICATORIA**

### **En primer lugar.**

A mi Dios, que siempre me está protegiendo y dándome la fortaleza necesaria en la senda de mi existencia.

### **A mis padres.**

Dedico esta tesis a mis padres Fredy Marcos Surco Ali y Andrea Quispe por el constante apoyo incondicional, con principios, integridad, para así llegar a ser competitiva. A mi familia por depositar su confianza en mí, además ser parte de su orgullo y agradecer por ser partícipe de mi vida.

**Merly Lizette Surco Quispe**

Con todo mi espíritu dedico mi tesis a Dios, porque siempre estuvo a mi lado cuidándome, guiándome durante este camino.

A mis Padres Venancio y Victoria por ser mi guía, por su gran ejemplo y por darme siempre el apoyo necesario en esta tesis y en mi vida.

**Vanesa Yesenia Benavente Zela**

## **AGRADECIMIENTO**

Principalmente agradecer a mi tutora, Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy, que sin su apoyo y conocimiento no habría sido posible realizar este proyecto.

A mis padres, por proporcionarme mi educación integral y las mejores lecciones de vida.

A todas aquellas personas que siempre estuvieron a mi lado en las buenas y en las malas apoyándome.

**Merly Lizette Surco Quispe**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por cuidarme, por protegerme todos los días con la oportunidad de cumplir mi sueño de estudiar mi carrera profesional en la universidad Peruana Unión y culminar con éxito.

A la Mtra. Karen Yosio Mamani Monroy quien con su asesoramiento hemos culminado nuestra investigación.

En especial a mis Padres y Hermanos por su apoyo incondicional para concluir con éxito en este periodo de mi vida.

A Merly por ser mi compañera, mi amiga compartiendo siempre ideas, por su apoyo incondicional y juntas lograr nuestro objetivo de realizar nuestro proyecto de tesis.

**Vanessa Yesenia Benavente Zela**

## TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
TABLA DE CONTENIDO .....	vii
LISTA DE TABLAS .....	xi
LISTA DE FIGURAS .....	xii
LISTA DE ANEXOS .....	xiii
RESUMEN .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
CAPÍTULO I .....	16
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	16
1.1. Identificación del problema. ....	16
1.2. Formulación del problema. ....	19
1.2.1. Problema general. ....	19
1.2.2. Problemas específicos. ....	19
1.3 Objetivo de la investigación. ....	20
1.3.1 Objetivo general. ....	20
1.3.2 Objetivos específicos.....	20
1.4. Justificación. ....	20
1.5. Presuposición filosófica. ....	21
CAPÍTULO II .....	22
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN .....	22
2. Antecedentes de la investigación. ....	22
2.1. Antecedentes internacionales.....	22
2.2. Antecedentes nacionales.....	23
2.3. Antecedentes locales.....	27

2.4. Base teórica.....	28
2.4.1. Sobreendeudamiento.....	28
2.4.2. Crédito.....	30
2.4.3. Prestamista.....	32
2.4.4. Entidades financieras.....	32
2.4.5. Ahorro.....	35
2.4.6. Hábito de ahorrar.....	36
2.4.7. Presupuesto.....	37
2.4.8. Endeudamiento.....	37
2.4.9. Morosidad.....	38
2.4.10. Capacidad de pago.....	39
2.4.11. Cuadro de amortización.....	39
2.4.12. Liquidez.....	39
2.4.13. Cartera de alto riesgo.....	40
2.5. Marco conceptual.....	40
2.5.1. Insolvencia.....	40
2.5.2. Créditos atrasados.....	40
2.5.3. Cronograma de pagos.....	40
2.5.4. Plazo de gracia.....	40
2.5.5. Cuenta de ahorros.....	41
2.5.6. Préstamo.....	41
2.5.7. Prestatario.....	41
2.5.8. Reestructuración de deuda.....	41
2.5.9. Refinanciación.....	41
2.5.10. Créditos castigados.....	42
2.5.11. Central de riesgo.....	42
CAPÍTULO III.....	43

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....	43
3.1. Diseño de la investigación.....	43
3.2. Tipo de la investigación.....	43
3.3. Hipótesis de investigación.....	45
3.3.1. Hipótesis general.....	45
3.3.2. Hipótesis específicas.....	45
3.4. Identificación de variables.....	46
3.5. Operacionalización de variables.....	47
3.6. Descripción del lugar de ejecución.....	48
3.7. Población y muestra.....	48
3.7.1. Población.....	48
3.7.2. Muestra.....	48
3.8. Técnicas de recolección de datos, instrumentos y validación de instrumentos ....	50
3.8.1. Técnicas.....	50
3.8.2. Instrumentos.....	51
3.8.3. Validación de instrumentos.....	52
CAPÍTULO IV.....	53
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	53
4.1 Resultados descriptivos.....	53
4.2 Resultados correlacionales.....	57
4.2.1 Resultado específico 01.....	57
4.2.2 Resultado específico 02.....	58
4.2.3 Resultado específico 03.....	60
4.2.4 Resultado general.....	61
4.3 Discusión.....	63
CAPÍTULO V.....	65
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	65

5.1.	Conclusiones.....	65
5.2.	Recomendaciones.....	66
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	67
	ANEXOS.....	75

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Identificación de variables .....	46
Tabla 2 Operacionalización de variables.....	47
Tabla 3 El nivel de crédito presentan en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020 .....	53
Tabla 4 El nivel de ahorros presentan en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020 .....	53
Tabla 5 El nivel de endeudamiento en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020 .....	54
Tabla 6 La capacidad de pago en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020. ....	55
Tabla 7 Mora de alto riesgo en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.....	55
Tabla 8 La morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020. ....	56
Tabla 9 El sobreendeudamiento en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020. ....	56
Tabla 10 Relación entre créditos y morosidad .....	57
Tabla 11 Relación entre ahorros y morosidad.....	59
Tabla 12 Relación entre endeudamiento y morosidad .....	60
Tabla 13 Relación entre sobreendeudamiento y morosidad .....	62

## LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Colocaciones brutas totales del Sistema Financiero.....	17
Figura 2 Colocaciones totales y cartera morosa (Var. % anual) .....	18
Figura 3 Ratio de morosidad del Sistema Financiero.....	18
Figura 4 Deuda y morosidad de los hogares en el Sistema Financiero .....	19
Figura 5 Estructura del Sistema Financiero peruano .....	35

## LISTA DE ANEXOS

Anexo 1 Cuestionario. ....	75
Anexo 2 Matriz de consistencia. ....	77
Anexo 3 Matriz instrumental. ....	78
Anexo 4 Operacionalización de variables.....	79
Anexo 5 Constancia de consentimiento. ....	80
Anexo 6 Validación de instrumento. ....	81
Anexo 7 Resultados demográficos.....	87

## RESUMEN

En la presente investigación cuyo objetivo es establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020. Para lo cual se realizó esta investigación con el diseño no experimental de corte transversal y de tipo descriptivo - correlacional, utilizando como instrumento un cuestionario sobre sobreendeudamiento y morosidad debidamente validados, se aplicó en una muestra probabilística de 281 prestatarios, llegando al resultado del coeficiente de correlación Rho de Spearman que muestra un  $Rho=0.981$  ( $sig.=0.000$ ) que representa a una correlación muy fuerte entre las variables de estudio. Concluyendo que el sobreendeudamiento está significativamente relacionado con la morosidad en los prestatarios, es decir que a mayor endeudamiento excesivo mayor será la morosidad.

**Palabras clave:** Sobreendeudamiento, crédito, ahorros, endeudamiento, morosidad.

## ABSTRACT

In the present investigation, the objective of which is to establish whether there is a relationship between over-indebtedness and delinquency of the borrowers of CMAC Tacna S.A. Juliaca Agency of the Province of San Román in the year 2020. For which this research was carried out with the non-experimental design of cross-sectional and descriptive-correlational type, using as an instrument a duly validated questionnaire on over-indebtedness and delinquency, applied to a probabilistic sample of 281 borrowers, arriving at the result of Spearman's Rho correlation coefficient showing  $Rho = 0.981$  (sig. = 0.000) which represents a very strong correlation between the study variables. Concluding that over-indebtedness is significantly related to delinquency in borrowers, in other words, the greater the excessive indebtedness, the greater the delinquency will be.

**Key words:** Over-indebtedness, credit, savings, indebtedness, delinquency.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Identificación del problema.

Con la presencia de las Cajas Rural de Ahorro y Crédito, las Cajas Municipal de Ahorro y crédito, Financieras entre otros, las que forman un sistema que asisten de servicios financieros, por otro lado, están los prestatarios, como las personas, sean naturales o jurídicas; que están en constante exigencia en procurar en obtener créditos en sus diferentes modalidades crediticias endeudándose de uno a más entidades, que van rebasando su capacidad de pago consecuentemente un sobreendeudamiento. Alva (2019) señala los préstamos de consumo a octubre otorgados por las entidades financieras representan una expansión del 13% en relación al periodo del 2018, también señala que, a agosto del 2018 en los hogares peruanos, la deuda promedio alcanzó un nivel de récord de S/ 22,300.00 y desde el 2010 tasa de crecimiento anual compuesta es de 6.4% y que va en aumento la deuda en las familias.

A este endeudamiento, sobreendeudamiento va asociada a la morosidad en lo que el prestatario alarga sus pagos o cuotas mensuales actuando de acuerdo a sus restricciones de liquidez, comportamiento o hábito del deudor, llegando a una morosidad crediticia al incurrir en retraso de sus obligaciones financieras del contrato acordado, acumulando intereses. Ballena (2019) señala que la Superintendencia de Banca y seguros y AFP realiza el primer informe de la Estabilidad del sistema financiero a fin de dar conocer que en los hogares peruanos con adeudo de consumo e hipotecario es de 26.6%, es decir los ingresos mensuales de los hogares es destinado al pago de la cuota de algún tipo de préstamo del que no excede el 30%; Manrique (2018), señala que el índice de morosidad al 2018, como préstamos con retrasos y cobranza judicial están en ascenso es así que en

las mypes en agosto se elevó a 7.83% y los préstamos personales de 3.29% a 3.35% similares a los meses del 2017.

Como resultado de la presente investigación tiene la prioridad de establecer que el sobreendeudamiento tiene relación en la morosidad, por la necesidad de tener un comportamiento responsable, hábito de una formación crediticia de los deudores con la posibilidad de bajar la morosidad y para así no tener retrasos en las obligaciones financieras en los prestatarios de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Tacna S.A.

En el sistema financiero las colocaciones de los doce últimos meses continuaron creciendo, promovidas por la celeridad de los créditos de consumo, admitiendo a nuevos individuos al sistema financiero. No obstante, con la necesidad de monitorear los créditos, con el aumento de la deuda promedio de los hogares podría aumentar la carga financiera y conducir a un posible endeudamiento excesivo de algunos sectores de la población (BCRP, 2019).

COLOCACIONES BRUTAS TOTALES DEL SISTEMA FINANCIERO <sup>1/</sup>								
	Número de deudores <sup>2/</sup>		Saldo <sup>1/</sup> (mill. S/)		Var. %		Dolarización (%)	
	Set.18	Set.19	Set.18	Set.19	Set.18/ Set.17	Set.19/ Set.18	Set.18	Set.19
<b>Total</b>	<b>7 316 735</b>	<b>7 359 486</b>	<b>298 993</b>	<b>320 984</b>	<b>9,6</b>	<b>7,4</b>	<b>28,4</b>	<b>27,2</b>
<b>A Empresas:</b>	<b>2 659 621</b>	<b>2 873 638</b>	<b>193 330</b>	<b>201 925</b>	<b>8,9</b>	<b>4,4</b>	<b>38,5</b>	<b>38,0</b>
Corporativos	932	811	68 593	70 335	15,5	2,5	46,8	44,2
Grandes	3 079	3 115	42 196	46 196	8,0	9,5	55,2	57,7
Medianas	33 834	36 290	44 772	44 825	3,0	0,1	40,2	40,0
MYPE	2 624 035	2 835 869	37 770	40 569	6,1	7,4	2,9	2,5
<b>A Hogares:</b>	<b>5 130 851</b>	<b>5 401 528</b>	<b>105 663</b>	<b>119 058</b>	<b>10,8</b>	<b>12,7</b>	<b>10,2</b>	<b>8,8</b>
Consumo	5 042 547	5 309 962	59 553	68 733	12,2	15,4	5,0	4,9
Hipotecario	254 596	267 265	46 110	50 325	9,2	9,1	17,0	14,3

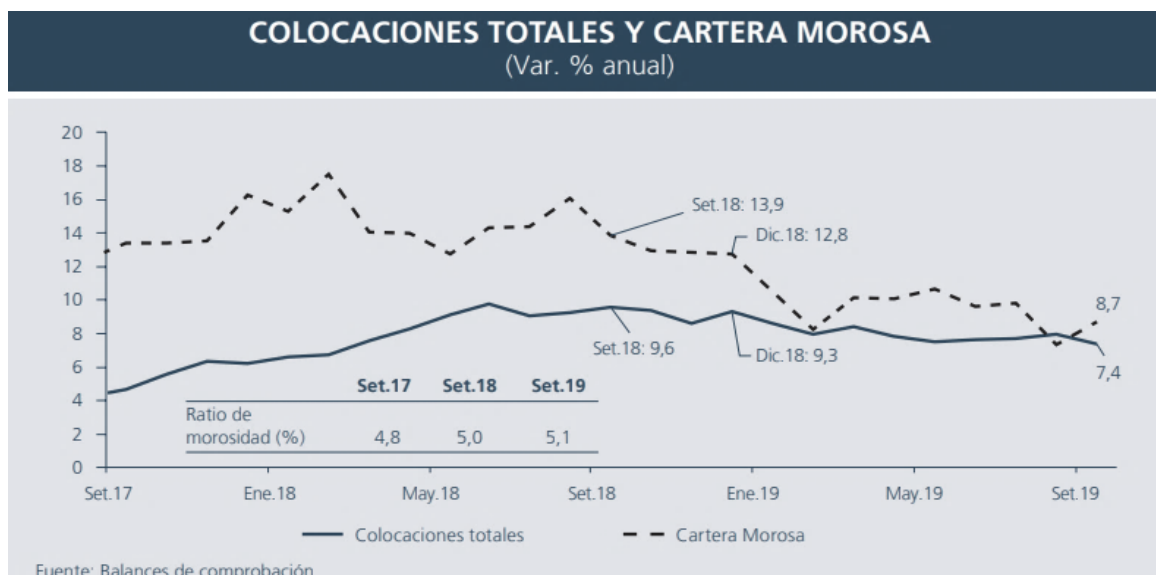
1/ Saldos estimados con el tipo de cambio de Setiembre de 2019 (S/ 3,383 por US\$ 1).  
2/ Se contabiliza una sola vez a los deudores que pueden tener dos o más tipos de crédito.  
Fuente: Balances de Comprobación.

**Figura 1** Colocaciones brutas totales del Sistema Financiero

Fuente: Reporte de estabilidad Financiera (BCRP, 2019)

El incremento de las colocaciones totales se acompaña de una desaceleración favorable en la cartera morosa que incluye la cartera vencida, en cobranza judicial, refinanciada y reestructurada, que se asocia con los pagos realizados por algunas

empresas más grandes, a lo que se suma una recuperación de los préstamos vencidos de las medianas empresas, de acuerdo a las políticas crediticias más conservadoras aplicadas por las empresas financieras, a la luz de esto, se ha equiparado el deterioro de los créditos de consumo durante el 2019 (BCRP, 2019).



**Figura 2** Colocaciones totales y cartera morosa (Var. % anual)

Fuente: Reporte de estabilidad Financiera (BCRP, 2019)

Observado el aumento en el índice de morosidad del que resulta el proceso de sinceramiento de créditos incobrables otorgados a medianas empresas en años anteriores (BCRP, 2019).

**RATIO DE MOROSIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO<sup>1/</sup>**  
(%)

	Sistema Financiero			Banca			Entidades no bancarias <sup>2/</sup>		
	Set.17	Set.18	Set.19	Set.17	Set.18	Set.19	Set.17	Set.18	Set.19
<b>Empresas:</b>	<b>5,0</b>	<b>5,3</b>	<b>5,4</b>	<b>4,5</b>	<b>4,7</b>	<b>4,8</b>	<b>8,6</b>	<b>9,7</b>	<b>9,8</b>
Corporativo y Grandes	0,9	1,4	1,5	0,9	1,4	1,5	1,8	2,2	1,9
Medianas	10,3	11,1	12,1	10,3	10,9	11,8	10,2	13,8	15,8
MYPE	9,5	9,8	9,4	10,4	10,4	9,7	8,6	9,2	9,1

1/ Corresponde a la cartera morosa como porcentaje de las colocaciones brutas. La cartera morosa incluye la cartera vencida, en cobranza judicial, refinanciada y reestructurada.  
2/ Incluye financieras, cajas municipales y cajas rurales.  
Fuente: Balances de Comprobación.

**Figura 3** Ratio de morosidad del Sistema Financiero

Fuente: Reporte de estabilidad Financiera (BCRP, 2019)

Referente a personas naturales, evaluando los doce últimos meses registraron un crecimiento acelerado en el sistema financiero permitiendo el proceso de bancarización de la población actuando con dinamismo en los créditos de consumo acompañado con la tasa de interés en niveles bajos de dichos préstamos (tasa de interés promedio en moneda nacional que decrece de 41,1% a 39,6% en los últimos doce meses) (BCRP, 2019).

DEUDA Y MOROSIDAD DE LOS HOGARES EN EL SISTEMA FINANCIERO								
	Número de deudores (miles)		Saldo <sup>1/</sup> (mill. S/)		Var. %		Ratio de morosidad (%)	
	Set.18	Set.19	Set.18	Set.19	Set.18/ Set.17	Set.19/ Set.18	Set.18	Set.19
<b>Total Hogares</b>	<b>5 131</b>	<b>5 402</b>	<b>105 663</b>	<b>119 058</b>	<b>10,8</b>	<b>12,7</b>	<b>4,5</b>	<b>4,5</b>
Consumo	5 043	5 310	59 553	68 733	12,2	15,4	5,0	4,9
Tarjetas	3 032	3 198	21 571	25 207	9,3	16,9	5,2	5,1
Préstamos <sup>2/</sup>	3 244	3 436	37 982	43 527	13,8	14,6	4,9	4,8
- Vehicular	127	135	3 106	3 504	3,9	12,8	5,3	4,4
Hipotecarios	255	267	46 110	50 325	9,2	9,1	3,9	4,0

1/ Saldos estimados con el tipo de cambio de Setiembre de 2019 (S/ 3,383 por US\$ 1).  
2/ Corresponde a los créditos no revolventes que se otorgan en la modalidad de cuotas.  
Fuente: Balances de Comprobación.

*Figura 4* Deuda y morosidad de los hogares en el Sistema Financiero

Fuente: Reporte de estabilidad Financiera (BCRP, 2019)

## 1.2. Formulación del problema.

### 1.2.1. Problema general.

¿Existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020?

### 1.2.2. Problemas específicos.

- ¿Existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca?
- ¿Existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca?
- ¿Existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca?

### **1.3 Objetivo de la investigación.**

#### **1.3.1 Objetivo general.**

Establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

#### **1.3.2 Objetivos específicos.**

- Determinar si existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.
- Determinar si existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.
- Establecer si existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.

### **1.4. Justificación.**

La investigación es favorable por los complejos movimientos financieros que realizan los prestatarios la cual resulta en el sobreendeudamiento tiene relación con la morosidad en sus actividades financieras, en las que incurren en la falta de liquidez de sus obligaciones crediticias son las causas de su morosidad que en el futuro les traerá costos y gastos adicionales por los intereses que acumularan.

Se justifica teóricamente para dar la aclaración y los procesos del sobreendeudamiento que no se encuentra establecidas, por lo cual se pretende ampliar las teorías con respecto a esta variable sobre su relación con la morosidad, para así generar o contribuir un modelo que será aplicado a la realidad crediticia de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.

Posee justificación práctica, porque esta ayudará a los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca a conocer que el descontrol de los préstamos que realizan en diferentes entidades financieras acarreando consecuencias en su liquidez, asimismo esta ayudará a la entidad financiera a planificar o proyectar sus créditos a los prestatarios.

El tema corresponde a la profesión de contabilidad en el área de finanzas, con el presente estudio se pretende establecer que el sobreendeudamiento y sus procedencias que afectan la morosidad coadyuvando de dicha incertidumbre a mejorar y beneficiar a los profesionales y alumnos en el área de finanzas como modelo en la elaboración de otros proyectos relacionados con la temática.

Para alcanzar los objetivos, se ha realizado un procedimiento, metodológico cuidadoso y ordenado, donde se empleará técnicas de investigación cuantitativa con la elaboración del instrumento, asimismo servirá en futuras investigaciones que de esta manera habrá la posibilidad de análisis conjunta en metodologías compatibles.

Con los resultados alcanzados en la investigación se beneficiarán los prestatarios siendo un aporte a la sociedad, toda vez sabrán la importancia del cumplimiento de las obligaciones crediticias, generen ahorros, conocimiento para desarrollar una cultura financiera, hábitos de las buenas prácticas económicas. Como población de estudio tenemos a los prestatarios de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Tacna S.A.

### **1.5. Presuposición filosófica.**

Dando razón a la Santa Biblia en donde nos enseña principios de finanzas, como administrar, ahorrar y gastar nuestro dinero siendo el principal soporte en la vida. Valor del dinero “En el barbecho de los pobres hay mucho pan, pero se pierde por la falta de juicio”. Proverbios 13:23.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 2. Antecedentes de la investigación.

##### 2.1. Antecedentes internacionales.

Iñiguez & Paz (2020) artículo científico publicado en la Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana “Análisis del sobreendeudamiento de los microempresarios del área urbana del Cantón ventanas, Provincia de los Ríos”. Como objetivo es determinar los factores que generan el sobreendeudamiento de los microempresarios. El estudio es de tipo transversal con enfoque mixto, cuantitativa cualitativa, la población conformada por microempresarios del área urbana el cantón, con una muestra de 137 microempresarios. Como resultado muestra un nivel alto de endeudamiento en los microempresarios, como un escaso conocimiento financiero y de cómo conducir los ingresos que logran de sus negocios, es decir, que en gran mayoría los propietarios no consiguen proteger sus consumos, costos de los ganancias que perciben, la baja venta, las cuales realizan varios préstamos informales de los prestamistas, sin antes comprobar su capacidad de préstamo, agregando a esto la no preocupación por ahorrar parte de sus ingresos, lo que como consecuencia es no cumplir con su cronograma de pago de los préstamos obtenidos, comprometiendo a un sobreendeudamiento. Concluye que el endeudamiento en este lugar es por lo que desconocen el uso apropiado de los préstamos, créditos que no destinan en su totalidad al negocio que tienen, las cuales también obtienen préstamos informales de los prestamistas las que tienen sus condiciones e intereses en el pago, generándoles un endeudamiento excesivo.

Peralta (2018) en su tesis de pregrado para optar el grado académico de Ingeniería Comercial “El sobreendeudamiento crediticio del sector microempresarial de la ciudad de Guayaquil en el periodo del 2014 - 2017” cuyo objetivo principal es dar a conocer la

multicausalidad de la generación del sobreendeudamiento en el territorio ecuatoriano. El estudio es el método científico aplicado, inductivo, deductivo, recurriendo a bibliografías, documentación y archivos de instituciones, así como las estadísticas de la Superintendencia de Banco; cuya técnica, la encuesta y como instrumento un cuestionario. Concluye que existen varias causas que generan el sobreendeudamiento, como aceptar las propuestas de créditos que ofrecen las empresas financieras, sin examinar las necesidades existentes de los clientes; las malas prácticas en la evaluación crediticia y la falta de un seguimiento, dando prioridad a los desembolsos sean por el otorgante o del beneficiario.

## **2.2. Antecedentes nacionales.**

Sánchez (2018) en su investigación de pregrado para optar el grado académico de Contador Público “El sobreendeudamiento ya su influencia en el cumplimiento de las obligaciones financieras de los comerciantes de las galerías Polvos Azules del Distrito de Huánuco 2018” cuyo objetivo principal es determinar de qué manera el sobreendeudamiento influye en el cumplimiento de obligaciones financieras de los comerciantes de las galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018. El estudio es de enfoque cuantitativo y cualitativo, la población conformada por 200 y la muestra es de 50 comerciantes, utilizando el tipo de muestreo no probabilístico, cuya técnica, la encuesta y el instrumento un cuestionario. Del resultado obtenido señala que el 66% de los comerciantes, los préstamos solicitados les origina una sobrecarga en sus obligaciones financieras, dichos préstamos son destinados para cubrir y surtir sus mercaderías, también generando préstamos en distintas entidades bancarias y no bancarias, lo que les lleva a sobre endeudarse, el no cumplir completamente con los plazos establecidos, asimismo señala que el 64% de vez en cuando cumple con el cronograma de pagos, al respecto concluye que el endeudamiento excesivo influye de manera significativa en los compromisos financieros de los comerciantes de las galerías de polvos azules.

Holguín (2018) en su tesis de pregrado para optar el grado académico de Economista “Factores que influyen en el Sobreendeudamiento de los clientes de una Entidad Microfinanciera de Arequipa, 2017”, cuyo objetivo principal es determinar los factores que influyen en el sobreendeudamiento de los clientes de una Entidad Microfinanciera de Arequipa en el año 2017. El estudio es aplicada – Explicativa, con una población de 34149 clientes de una entidad Microfinanciera y la muestra por conveniencia conformada por 8 analistas de crédito, como técnica tiene la encuesta aplicada. Como resultado, para el factor sociodemográfico dentro de ello describe la edad, indica que en la medida que desarrolla su edad la probabilidad de sobreendeudamiento reduce, si el cliente tiene vivienda propia la probabilidad de endeudarse es mayor, también describe en actividades de comercio y servicios la probabilidad de endeudarse es menor; en cuanto al factor económico en función de sus ingresos por ventas, encuentra un efecto positivo en el endeudamiento excesivo, finalmente en el factor financiero puntualiza que en la calificación crediticia normal disminuyen la probabilidad de adeudarse. Concluye que el 31.9% conservan obligaciones crediticias con dos financieras, acumulando los porcentajes de los resultados hasta un 81% los clientes, estos poseen créditos hasta con tres empresas financieras, en resumen, si el cliente amplía sus compromisos con una entidad más, la posibilidad de tener una deuda es mayor, lo que aumenta en un 16.68% y 13.83% respectivamente.

Lihon (2017) en la tesis de doctorado para optar el grado académico de Doctor en Gestión Empresarial “El sobreendeudamiento y su relación con el aspecto económico de los consumidores de servicios crediticios en CrediScotia Financiera S.A. Agencia Huánuco – Periodo 2015” siendo el objetivo principal es identificar de qué manera el sobreendeudamiento se relaciona con el aspecto económico de los consumidores de servicios crediticios en CrediScotia Financiera S.A. Agencia Huánuco, periodo – 2015. El estudio de la investigación es de diseño no experimental de tipo transeccional descriptivo casual, con una población de 7192 y la muestra 365 clientes de la ciudad de Huánuco, su

técnica la encuesta y la entrevista; el instrumento, tiene las fichas, guía de entrevista y un cuestionario. Como resultado de su investigación, relaciona las políticas del préstamo con la iliquidez empresarial en las clientelas de servicios crediticios, por lo que propone modificar de forma general las políticas y estrategias en la colocación de créditos. Como conclusión identifica que el endeudamiento excesivo va relacionado al índole económico que vulnera la realidad económica en los usuarios; así se confirma en la prueba de Hipótesis donde señala  $X^2 = 57,259.1479 > X^2_c = 15.5073131$ , rechazando su  $H_0$ , también se ha identificado que los manejos de crédito influyen en la iliquidez empresarial; igualmente, identifica que los préstamos múltiples incurren en el desequilibrio económico, también identifica la insuficiente educación financiera de los consumidores, con las transacciones crediticias siendo exceptuados en CrediScotia Financiera SA. Agencia Huánuco.

Cuellar (2018) en la tesis de pregrado para optar el grado académico de contador público "Incidencia del Sobreendeudamiento en la morosidad del crédito a las micro y pequeñas empresas en CrediScotia Financiera S.A. – Agencia Huánuco, 2015" cuyo objetivo General es analizar la relación existente entre el sobreendeudamiento y la morosidad para los créditos concedidos a las micro y pequeñas empresas por CrediScotia Financiera – Agencia Huánuco. Su estudio de tipo descriptivo correlacional, como población de 2000 aplicado a la muestra de 66 micro y pequeñas empresas, como técnica de la investigación la encuesta, así como el análisis documental, como instrumento un cuestionario y la ficha de análisis documental. Por tanto, concluye, que la mayoría de los prestatarios tienen un excesivo endeudamiento es decir que 65% presentan este tipo de problemas y en referencia a la morosidad el 35% tienen problemas las que son notificados o reciben llamadas telefónicas y el 32% mantienen procesos judiciales, es más, existe una estrecha con el sobreendeudamiento y la morosidad, lo que se comprueba en la prueba de hipótesis lo que muestra un valor empírico de ( $X^2$ ) de 82.08 siendo mayor al valor crítico

de 26.296 (con el 5% de significación); por lo tanto, es en la mitad que tienen problemas serios de morosidad y problemas de endeudamiento.

Ríos (2018) en su tesis de pregrado para optar el grado académico de contador público “Influencia de la Morosidad en el Cumplimiento de los Objetivos Estratégicos de Mi Banco Agencia Juliaca Periodo” siendo su objetivo principal es determinar la influencia de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de Mi Banco agencia Juliaca periodo 2016. Tipo de estudio, descriptivo - correlacional, la población el periodo anual del 2016 y la muestra la conforma por 12 periodos mensuales del 2016, como técnica reconoce la revisión documental y como instrumento tiene el análisis documentario. Define dentro de sus resultados que dentro los cuatro meses el grado de cumplimiento es de 33% siendo bajo, a la vez en un periodo de 8 meses fue de 67% siendo regular y el grado de cumplimiento bueno muestra el 0%. Concluye que durante el periodo 2016 la morosidad evidencia un aumento, por lo tanto, influye en la ejecución de los objetivos estratégicos de la entidad financiera Mi Banco con un ( $r = -0.638$ ) con una correlación mitigada de 40.7%, lo que muestra si la morosidad crece y la ejecución de los objetivos disminuye.

Navarro (2017) en su investigación de pregrado para acceder al grado académico de contador público “La morosidad y la rentabilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. Pto. Mdo. – 2016”, el objetivo principal es determinar la relación que existe entre la morosidad de los clientes y la rentabilidad. El tipo de estudio descriptiva correlacional, la población por 20 servidores y la muestra por las mismas es decir al 100% de la población, cuya técnica la encuesta, la observación directa y el instrumento un cuestionario. El resultado más relevante de ambas variables es 0.884 es decir la presencia de una relación fuerte. Concluye que existe una relación representativa entre la morosidad y rentabilidad; por lo que representa que los trabajadores y analistas participan en el consentimiento para un préstamo, teniendo el conocimiento de los reportes de

incumplimiento en el pago de los préstamos, así como la valoración crediticia, indicadores de solvencia económica e indicadores de rentabilidad.

Bohórquez (2015) en su investigación de pregrado para optar el grado académico de contador público “La morosidad como factor determinante en la calificación crediticia en los clientes de la financiera Credihaylli de los mercados de abastos de la ciudad de Tacna, Primer Semestre del 2015”. El objetivo principal es determinar si la morosidad es el factor determinante en el riesgo crediticio. El diseño de la investigación no experimental-transversal descriptiva de tipo aplicativo, en el nivel explicativo relacional, la población con 32 negociantes de los diferentes mercados de abastos que son clientes de la financiera y la muestra del 100% de la población, como técnica es el análisis documental y como instrumento análisis de contenido. Como resultado, sobre las dimensiones de la morosidad y factor determinante de la morosidad que el 71.9% tiene score bajo, 18,8% score medio y 9.4% alto; y como factor determinante de calificación crediticia de los clientes que el 34.4% mantiene calificación baja, el 34.4% se ubica con calificación media y el 31.3% son catalogados como riesgosos. Concluye donde la morosidad tiene una relación significativamente alta con la valoración crediticia, de acuerdo al coeficiente de correlación de Pearson con  $r = 0.851$  con un nivel de significancia menor a 0.05, donde los clientes desarrollaron cualidades esenciales, necesarias e idóneas para obtener una evaluación crediticia positiva según sus reportes de pago.

### **2.3. Antecedentes locales.**

Chambilla (2019) en su investigación para optar el grado académico de Magíster en Administración “Relación de las colocaciones de créditos con la morosidad de los bancos privados de la Provincia de San Román año 2016” cuyo objetivo principal es identificar la relación de la colocación de créditos con la morosidad de los bancos privados de la Provincia de San Román año 2016. El estudio es de tipo descriptiva con método deductivo y analítico, la población conformada por las principales entidades bancarias,

entre gerentes, sub gerentes, trabajadores y otros en número de 201, y la muestra está conformada en número de 80 individuos de la población, cuya técnica, la encuesta y como instrumento un cuestionario. De acuerdo a sus resultados y conclusiones determina que las colocaciones de crédito se relacionan de manera directa y elocuentemente con la morosidad en los clientes de las entidades financieras de la Provincia de San Román; contrastando su hipótesis principal ( $t_{cal}$  8.70), en la que asocia la colocación del préstamo de forma positiva en un 70.2% con la morosidad en los clientes, asimismo la morosidad presenta el 49.28% según la variación del crédito otorgado.

## **2.4. Base teórica.**

### **2.4.1. Sobreendeudamiento.**

Haciendo referencia al (Proyecto de ley N.º 3267/2018-CR) sobre el concepto de sobreendeudamiento bajo comentario de la iniciativa legislativa del Congresista Octavio Salazar Miranda. Carbonell (2019) refiere que el sobreendeudamiento ocurre cuando las obligaciones contraídas superan los ingresos aprovechables para cubrirlas; en muchos casos, la oferta de grandes cantidades de dinero a los consumidores y los escasos requisitos para aprobar a ella hacen que las propuestas de muchas empresas financieras sean atractivas, a la larga convirtiéndose en una trampa para el deudor. Por lo tanto, son dificultades financieras de un sujeto a los créditos innecesarios en diferentes entidades financieras al no poder cumplir con el pago de los préstamos, en la que entran en retrasos de las cuotas mensuales apuntando a un sobreendeudamiento.

Se entiende como sobreendeudamiento a esa circunstancia donde el patrimonio actual del cliente es visiblemente escaso, en el aspecto financiero; para enfrentar los compromisos del pago de sus deudas originadas por los gastos frecuentes o por el uso excesivo de los préstamos (ADICAE, 2004). El sobreendeudamiento viene a varias causas como a adquisiciones innecesarias, a las que agregamos las malas gestiones en el

presupuesto familiar; así mismo suelen producirse cambios de los ciclos económicos, la globalización e inestabilidad, grandes crisis en la economía actual.

### ***Clases de Sobreendeudamiento.***

#### *Sobreendeudamiento activo.*

Es el abuso excesivo de créditos por el consumidor que la obtiene sin evaluar su capacidad de desembolso para satisfacer sus necesidades. Así el sobreendeudamiento activo se relaciona con la adhesión al consumo o el gasto involuntario (Lineros, 2015). Apelando a préstamos innecesarios generando un endeudamiento acrítico.

El sobreendeudamiento activo o abuso de crédito, en este caso la situación de endeudamiento excesivo, que se produce por el uso de crédito destinado a financiar las necesidades, como ocio (...) (ADICAE, 2004). Concurriendo a adicciones a las compras alcanzando a niveles patológicos generando un endeudamiento por tener ideas consumistas.

#### *Sobreendeudamiento pasivo.*

Lineros (2015) afirma: El sobreendeudamiento pasivo se debe a determinadas circunstancias supervivientes que reduce la capacidad de ingresos o aumenta los gastos, al tener dificultades para hacer frente a la deuda. Esto es debido a diversas circunstancias sean fortuitos o imprevisibles que lleva a la imposibilidad del pago de diversos préstamos contraídos.

Circunstancias acontecidas que son capaces de disminuir los ingresos o acrecentar los gastos, caracterizados por la imposibilidad pura y simple de satisfacer las exigencias de la vida ordinaria por razones inesperadas, determinantes y accidentales. Estos son casos de deterioro grave en la obtención de ingresos como resultado de la aparición de factores accidentales como desempleo, enfermedad, discapacidad, muerte o ruptura

matrimonial (ADICAE, 2004). Las cuales son situaciones provocadas regularmente a ciertas causas de innegables infortunios.

#### **2.4.2. Crédito.**

Vela & Caro (2015) afirman: que el crédito, es entendido como un proceso, la que reside en que una persona natural o jurídica otorga un financiamiento a otra persona natural o jurídica, a cambio de que esta última, en un periodo siguiente reembolse el financiamiento más los intereses compensatorios más otros gastos asociados al financiamiento, si corresponde; siendo una de las posibilidades de obtener dinero sin realizar el pago en el momento en el que recibe, pero que tiene el prestatario, el compromiso de realizar el pago en un plazo definitivo debidamente cuantificado.

Préstamos que otorga una entidad financiera a su cliente, en la que el prestatario se compromete a restituir en el tiempo o plazo definido. Como una operación económica asumiendo un compromiso de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro (BCRP, 2011).

#### ***Importancia del crédito.***

El crédito tiene la importancia porque facilita tener una liquidez en un momento dado, para realizar compras, hacer gastos o realizar algún tipo de inversión. Con un buen uso del crédito se puede resolver situaciones económicas en el aspecto personal, familiar y empresarial de estos tiempos (Grasso, 2017). Sirviendo como apoyo en diferentes aspectos empresariales brindando soporte al sistema financiero de un país.

#### ***Tipos de crédito.***

- *Crédito de consumo.*

Préstamos otorgados a corto o medianos plazos siendo créditos a personas naturales para satisfacer el pago de bienes, servicios o gastos que no sean afines a la actividad comercial (SBS, 2015) generalmente son de libre disposición.

- *Crédito de consumo revolvente.*

Vela & Caro (2015) afirman: Financiamiento de manera directa a personas naturales, para atender diversos pagos, sean bienes, servicios o gastos que no sean relacionados con la actividad comercial. Es un crédito en la que se va renovando en la medida que cumplas con el pago como ejemplo tendríamos la tarjeta de crédito.

- *Crédito de consumo no revolvente.*

Préstamos obtenidos que tiene un número de cuotas que están establecidas por un tiempo determinado. Siendo créditos reembolsables a plazos, siempre que el deudor no pueda reutilizar los importes pagados. En este tipo de crédito, los saldos pendientes no pueden fluctuar según las propias decisiones del deudor (SBS, 2015).

- *Crédito Comercial.*

Préstamo a corto plazo que a través de líneas de créditos se les ofrece a las empresas a las que destinan a las diferentes actividades que realizan. En la utilización para fomentar necesidades vinculadas a la actividad rentable, como la adquisición de materias primas, mercancías para la venta, maquinarias y equipos o para invertir en cuentas por cobrar, es decir, cuando se venden en cuotas. Debe ser cierto que más adelante se recibirán los fondos vinculados con la misma actividad productiva, preservando la liquidez en el momento. (Scotiabank - Colpatria, 2020)

- *Crédito Hipotecario.*

Préstamo otorgado por una entidad financiera del objeto principal la adquisición, ampliación o reparación de una vivienda. Es decir, son créditos en el cual el pago principal y los intereses son garantizados por un bien inmueble, siendo inscrita en los registros públicos la propiedad (BCRP, 2011).

### **2.4.3. Prestamista.**

Actividad realizada por terceras personas sean natural o jurídica, siendo el prestamista que entrega dinero al prestatario, deudor, bajo responsabilidad que este será devuelto en un tiempo establecido, por ello, el prestamista cobrará un interés a modo de remediar el riesgo de pérdida por ese monto dado (Significados, 2017). Asumiendo que el porcentaje de los intereses dependerá del nivel de riesgo y la garantía que ofrezca el prestatario.

#### ***Tipo de prestamistas.***

##### ***- Persona natural o particular.***

Actividad informal dedicada sin tener alguna normativa establecida, es decir. Es aquella persona que efectúa un préstamo asumiendo un alto riesgo de incobrabilidad (Significados, 2017). Con la particularidad que los porcentajes del interés suelen ser elevados en comparación al de una entidad financiera, sin embargo, estos son cada vez más solicitados por los prestatarios por la facilidad y flexibilidad en los requisitos del préstamo.

##### ***- Otros tipos de prestamistas.***

Dentro de este tipo de prestamistas podemos encontrar a amigos y familiares en donde el prestatario recurre por el vínculo de confianza que poseen. A los que se les puede pedir un préstamo para un negocio u otra actividad (Significados, 2017). En la que pactan un acuerdo para su cumplimiento del préstamo.

### **2.4.4. Entidades financieras.**

Instituciones o empresas que realizan diversas operaciones de mediación financiera. En principio son empresas que prestan servicios financieros, a un gran número de personas o agrupaciones, servicios cotidianos en la autorización de préstamos, asimismo la gestión de los ahorros en las familias o el aseguramiento de bienes

(Economipedia, 2020). Estas empresas financieras se encuentran conformadas dentro de un sistema financiero, que son un conjunto de entidades o empresas, como empresas bancarias, cajas rurales de ahorro y crédito, caja municipal de ahorro y crédito, entre otros.

### ***Sistema Financiero.***

Grupo de entidades bancarias, así como financieras, empresas e instituciones de derecho público o privado. Que se encuentran acreditadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, realizando actividades en la mediación financiera, actividad frecuente desarrollada por las empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y emplazar en forma de créditos e inversiones (Gestiopolis, 2020). Encargada de la circulación monetaria cuya actividad principal es la de encauzar los dineros de los ahorristas a quienes pretenden hacer inversiones productivas.

### ***Empresas del Sistema Financiero.***

#### ***- Empresa bancaria.***

Es aquel cuyo negocio principal es recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y usar ese dinero, su propio capital y el que obtiene de otras fuentes de financiamiento en otorgar créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a las operaciones sujetas a riesgos de mercado (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 282, núm. 1).

#### ***- Empresa financiera.***

Empresas que captan recursos del público y cuya particularidad radica en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y ofrecer asesoría de carácter financiero (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 282, núm. 2).

#### ***- Caja Rural de Ahorro y Crédito.***

Empresas que captan recursos del público y cuya peculiaridad consiste en otorgar financiamiento a la mediana, pequeña y microempresa del ámbito rural (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 282, núm. 3).

- *Caja Municipal de Ahorro y Crédito.*

Empresa que capta recursos del público y cuya particularidad consiste en realizar operaciones de financiamiento a las pequeñas y micro empresas (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 282, núm. 4).

Entidad financiera municipal, acreditada para recaudar recursos del público y cuya peculiaridad es llevar a cabo acciones de financiamiento, preferiblemente a micro y pequeñas empresas, de su ciudad. Conforme el artículo 72º de la Ley N° 27972 o Ley Orgánica de Municipalidades (27 de mayo de 2003), las instituciones municipales de ahorro y crédito no pueden concertar créditos con ninguno de los municipios del país. (BCRP, 2011)

- *Caja Municipal de Crédito Popular.*

Se especializa en otorgar crédito pignoraticio al público en general, y está facultado para llevar a cabo operaciones activas y pasivas con los respectivos Concejos Provinciales y Distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para proporcionar servicios financieros a dichos concejos y empresas (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 282, núm. 5).

- *Empresa de desarrollo de la pequeña y microempresa, EDPYME.*

Empresas cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento a los empresarios de la pequeña y microempresa” (Ley No 26702 Concordado, 2019, art, 282, núm. 6).

***Importancia del sistema financiero.***

Su importancia radica en los movimientos del flujo monetario cuya actividad principal es encaminar los dineros de los ahorristas hacia quienes desean realizar

transformaciones productivas; esto es, recibir o captar los excedentes de liquidez, de las Unidades Superavitarias para transferirlos a las unidades Deficitarias (Dueñas, 2008). Ante todo, de suministrar confianza a los movimientos de dinero y al sistema de pagos, sobre todo al desarrollo de una sociedad, recursos para suceder carencias de vivienda, estudio, trabajo entre otras y favorecer al desarrollo económico de un país.

**Estructura del Sistema Financiero.**

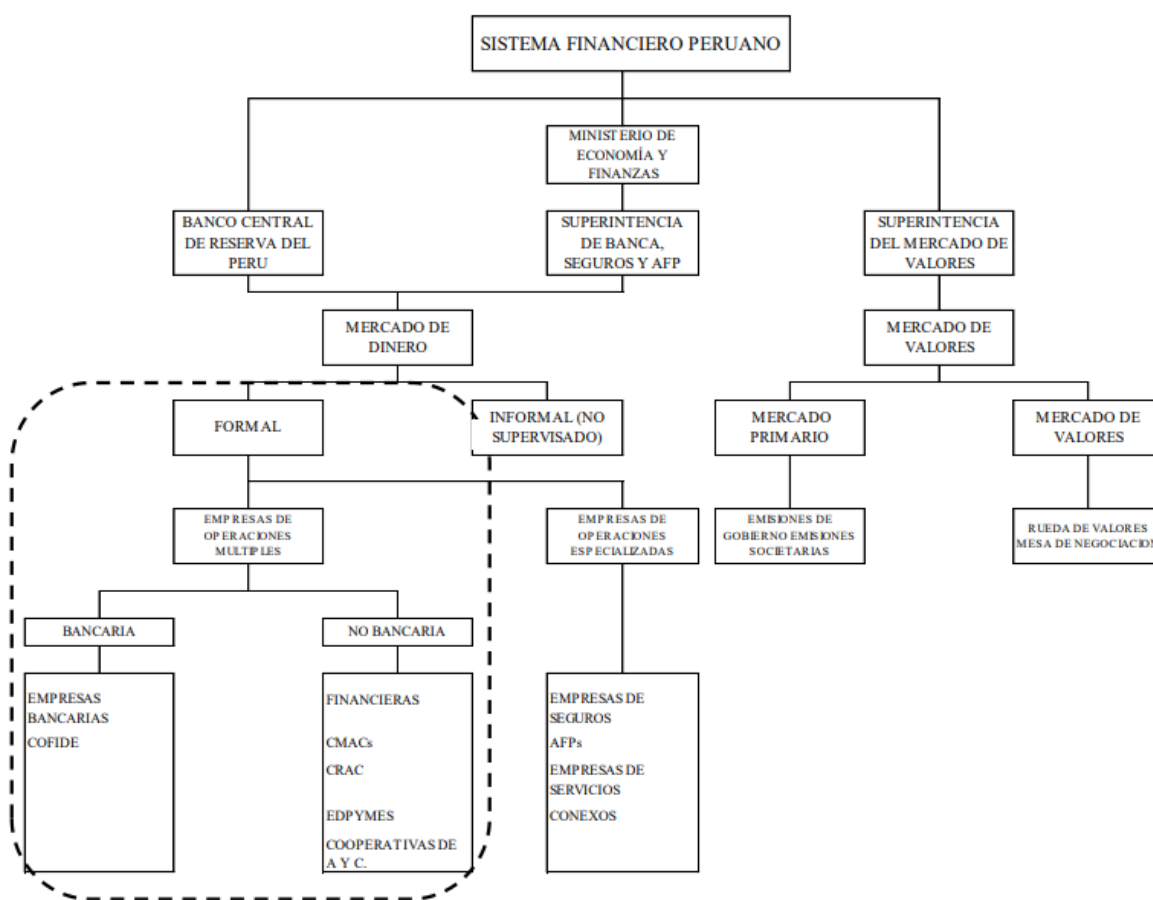


Figura 5 Estructura del Sistema Financiero peruano

Fuente: SBS

**2.4.5. Ahorro.**

Guardar una parte del ingreso en vez de consumirlo, parte del ingreso aprovechable de un sujeto que no gasta en bienes y servicios, consumos (...). El ahorro se realiza especialmente por los individuos o economías familiares, frecuentemente se depositan la cantidad ahorrada en entidades financieras u otros activos, percibiendo a cambio un interés

(Galindo, 2008). Que posteriormente ese dinero será utilizado en metas que deseen alcanzar, ya sea, para un fondo de emergencias, para inversiones o necesidades futuras.

El ahorro se compone de todos los depósitos de dinero, en diferentes modalidades, que ejecutan como personas naturales y jurídicas del país o del exterior, en entes del sistema financiero. Que Incluyen los depósitos y la transacción de instrumentos de deuda emitidos por dichas entidades. Dichas exigencias están protegidas en la forma que señala la presente ley (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 131).

### ***Importancia del ahorro.***

Su importancia radica en el hábito de ahorrar una parte de los ingresos para atender imprevistos. Así el ahorrar es para pasar los contratiempos, siendo esencial, lo que importa en realidad, es ahorrar para acrecentar y crear los buenos tiempos (...). Las empresas deben ahorrar para convertirse en empresas productivas y que empleen a más trabajadores en mejores posiciones siendo capaces de producir bienes de calidad para los mercados interno e internacional (BID, 2016). Para tener un comportamiento responsable para hacer frente a las dificultades, proveer de seguridad e independencia financiera para así cumplir sus metas.

### ***2.4.6. Hábito de ahorrar.***

Fuente principal de unas finanzas personales sanas. Se trata de un hábito del estilo de vida, de la personalidad y los objetivos de cada persona, en finanzas personales se puede encontrar distintas estrategias y herramientas que podrán adecuarse dependiendo de los hábitos y características que todas las personas han logrado construir un ahorro que suelen desarrollar a lo largo de su vida como: piensa siempre en el futuro que es lo básico, ser honestos consigo mismos es decir ser flexibles y cuando no, empiezan cuando quieren en la decisión de ahorrar, en la diferencia entre deseos y necesidades, entre la realidad y capricho; presupuesto siendo su mejor amigo y la herramienta que les permita decidir hasta

qué punto es bueno y compras como recompensa manteniendo una disciplina muy fuerte y su fuerza de voluntad que les ayuda a que así sea premiándose por sus buenos hábitos (Finanzas Personales, 2016).

#### **2.4.7. Presupuesto.**

Es una herramienta que permite decidir un plan de vida que contenga las metas que queramos cumplir, por lo tanto el presupuesto es una forma de organizar el dinero en ingresos y en gastos y luego tomar medidas sobre la administración de ese dinero, que se puede hacer o que debe dejar de hacer según le convenga, citando a Money Crashers y al gerente corporativo del Grupo Juriscoop, Fabio Chavarro los pasos que proponen para comenzar un presupuesto: Tomar la decisión, que se ajuste a la vida financiera; saber cuánto tiene, manejo de cada cuenta y cuantos ingresos recibe mes a mes; saber cuánto dinero está haciendo, realizar de los ingresos recurrentes se haga un promedio de los últimos seis o doce meses para tener una gabela; saber lo que debe, estar al corriente a quienes les debe y por su puesto cuánto les debe; saber en dónde y en qué se van sus ingresos, valorar sus ingresos cuánto es el monto que está gastando mes a mes; determine su valor neto, retomando los pasos anteriores, determinando su patrimonio neto del íntegro de sus ganancias y deducir el total de los gastos; saber hacia dónde no va su dinero, depende de los anhelos que tenga; hacer seguimiento y monitoreo, llevar el control y el registro de sus finanzas; y tener tranquilidad financiera, el tener un presupuesto lo libra de una causa de estrés adicional (Finanzas Personales, 2017).

#### **2.4.8. Endeudamiento.**

Picó & Romero (2011) afirman que el endeudamiento tendría que ser definido como un requerimiento a un crédito sea está a corto o a largo plazo con una entidad financiera o con otra persona física o jurídica pública o privada; endeudamiento constituye la confirmación sobre las remesas de pagos a proveedores por deudas que en el momento

del contrato o antes del vencimiento fijado en él. Por lo tanto, es el conjunto de compromisos que tiene las personas, empresas adquiridas con terceros o entidades financieras sin caer en morosidad.

#### **2.4.9. Morosidad.**

La morosidad es la práctica del deudor en contraer obligaciones llegando a un endeudamiento. Wicijowski & Rodríguez (2008) afirman que el interesado se halla en mora cuando su obligación crediticia está vencida retrasando su cumplimiento de forma culpable, desde el punto de vista formal, la mora del deudor constituye un cumplimiento tardío de la obligación mas no un incumplimiento definitivo de la obligación de pago. La consecuencia al incumplimiento del deudor es la acumulación de interés que dará como compensación por los daños causados al acreedor por el retraso del cobro.

Bobadilla (2019) afirma: La morosidad crediticia es cuando una persona, empresa o corporación requiere un crédito a una entidad financiera, comprometiéndose al pago en la fecha señalada; sin embargo, no cumpliendo con el acuerdo previsto.

#### **Causas de la morosidad.**

Estas causas de morosidad van asociadas a diferentes eventualidades definiéndose. Diaz (2014) jurídicamente aquel cliente que se encuentra en mora teniendo una obligación de pago vencida, adeudándose, como principales causas de la morosidad encontramos:

- *Actividad económica negativa.*

Esto debido a que la actividad se ralentiza siendo un periodo de desaceleración experimentada a una situación degradada que reduce en el crecimiento potencial, los impagos, causa suficiente para aumento en la tasa de la morosidad.

- *Prolongación de los plazos de pagos.*

Contextos complejos en las que la mayoría de los individuos, estas naturales o jurídicas que pretenden ganar tiempo a la hora de cumplir los pagos, utiliza estos términos para financiarse en vez de pedir préstamos a las entidades financieras.

#### **2.4.10. Capacidad de pago.**

Según, Salazar (2016) señala como capacidad de endeudamiento, la cual es un indicador que permite conocer la posibilidad de cumplir con las obligaciones financieras. Indicador utilizado por las entidades financieras dentro de su procedimiento en calificar la solicitud de los préstamos, en donde la entidad evalúa si el prestatario está en la capacidad de responder a dicha obligación, como resultado si aprueba el préstamo o de lo contrario se negará el crédito.

#### **2.4.11. Cuadro de amortización.**

El cuadro de amortización son los pagos que tiene que realizar el prestatario durante la vida del préstamo. En terminología financiera, operaciones por el cual se devuelve el monto total o parcial del principal de un préstamo o crédito, o de un valor de pago (MEF, 2020). En donde se muestra la fecha de pago, los intereses del préstamo que tiene, la amortización del capital, las cuotas mensuales a pagar y el capital del préstamo pendiente de amortizar.

#### **2.4.12. Liquidez.**

Utilizada en las finanzas para describir o medir la capacidad para hacer frente a sus obligaciones de sus pagos, la liquidez implica conservar el efectivo necesario para cumplir con el pago de los compromisos contraídos con anterioridad (Nava, 2009). Radicar en el deseo del público en realizar sus transacciones, especular o de prevenir gastos futuros.

#### **2.4.13. Cartera de alto riesgo.**

Suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos o en cobranza judicial (SBS, 2015). Son préstamos que sufrieron retrasos en sus pagos, estos ya sean de mayor o menor plazo, que parte de ellos se encuentran en recuperación por la vía judicial u otras que hayan flexibilizado su amortización para poder cumplir la deuda.

### **2.5. Marco conceptual.**

#### **2.5.1. Insolvencia.**

Es la falta de una suma dineraria o de bienes transformables en dinero. Siendo la incapacidad estable de una persona para pagar sus deudas de acuerdo al plazo, por falta de fondos (BCRP, 2011).

#### **2.5.2. Créditos atrasados.**

Porcentaje de créditos directos en moneda nacional vencidos o en cobranza judicial (SBS, 2015, p. 11).

#### **2.5.3. Cronograma de pagos.**

Calendario de pagos señalado, por concepto del principal e interés, destinado a efectuar con el pago de una deuda u obligación crediticia (MEF, 2020, p. 12).

#### **2.5.4. Plazo de gracia.**

Plazo expresado entre el vigor de un crédito o la fecha del préstamo y el plazo de vencimiento en la primera cuota de pago. A lo largo de este plazo el deudor cumple con el pago de cuotas por concepto de intereses (MEF, 2020).

### **2.5.5. Cuenta de ahorros.**

Las cuentas de ahorros es el producto que ofrece una entidad financiera. Que solo puede registrar impositivos y reintegros en efectivo, generando intereses, pero no permite el giro de cheques contra el efectivo depositado en dicha cuenta (MEF, 2020). Dinero a la vista con disponibilidad inmediata.

### **2.5.6. Préstamo.**

Activos financieros que se originan cuando el acreedor presta fondos directamente a un deudor manifestando un documento no negociable; el prestatario está obligado a reembolsar, en los términos y formas acordadas, el monto prestado y generalmente una suma adicional como interés compensatorio (BCRP, 2011).

### **2.5.7. Prestatario.**

Persona natural que toma o solicita dinero en préstamo, es decir, con la obligación de restituir o ser devuelto, junto a los intereses convenidos, después de un tiempo fijado (MEF, 2020).

### **2.5.8. Reestructuración de deuda.**

Es la decisión de reorganización de la deuda tomada por mutuo acuerdo entre un acreedor y un deudor, una renovación de deuda incluye operaciones de gracia, reescalonamiento y refinanciación (UNCTAD, 2000). Con nuevas condiciones en el pago.

### **2.5.9. Refinanciación.**

Variaciones de plazo o monto del contrato principal que se deben a dificultades del deudor en su capacidad de pago, excepto en el caso de que haya una novación subjetiva por delegación, a menos que el deudor sustituido pertenezca al grupo económico del deudor sustituido o tenga vínculo por riesgo único (MEF, 2020).

#### **2.5.10. Créditos castigados.**

Son obligaciones que las entidades financieras han decidido castigar al considerarlos irrecuperables. Cabe precisar al ser castigado un crédito no implica la inexistencia de la obligación; además, los créditos castigados pueden ser refinanciados o amortizados por el deudor en donde la entidad financiera podrá modificar la clasificación en función a la evaluación que haga sobre el cumplimiento de los pagos (SBS, 2020).

#### **2.5.11. Central de riesgo.**

Registro que contiene información sobre los deudores, empresas del sistema financiero, cuyo propósito es tener información consolidada y clasificada sobre los adeudados y/o empresas para promover la solidez de los sistemas, que cautela el endeudamiento excesivo y la morosidad de sus usuarios (SBS, 2020). En las que se registran todos los compromisos de los deudores adquiridos en el sistema financiero, incluye informaciones de la deuda, esta sea directa e indirecta, avales, carta fianza, carta de crédito, créditos aprobados no desembolsados, entre otros; regulado por categorías; además, la Superintendencia tendrá a su cargo de un sistema integrado de registro de riesgos financieros, crediticios, comerciales y de seguros llamado "Central de Riesgos", que tendrá la información consolidada y clasificada sobre los deudores (Ley No 26702 Concordado, 2019, art. 158).

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Diseño de la investigación.

La investigación tiene como diseño, no experimental, por lo que no manipulan las variables de estudio y de corte transversal ya que la información se recogerá en un solo período. Hernández & Mendoza (2019) afirman: dentro de la investigación de diseño no experimental encontramos dos tipos de diseños como el tipo de: transeccional o transversal, es decir en la recolección de los datos en un solo momento, en un tiempo único, con el propósito de describir las variables de un grupo, muestra o población; valorar una situación, comunidad, evento, fenómeno o contexto en un punto del tiempo; asimismo analizar la incidencia de determinadas variables, así como su interrelación en un momento del tiempo; y longitudinal (recolección de datos en varios momentos) divididas en tres clases genéricas: como diseño de tendencias, diseños de análisis de evolución de grupo (cohorte) y diseño de panel.

- *Diseño no experimental.*

Hernández & Mendoza (2019) afirman: que una investigación no experimental, son estudios que se efectúan sin la intencionalidad o manipulación deliberada de las variables con atención a los fenómenos en su contexto natural para analizar.

Respecto a lo mencionado y de acuerdo al enfoque cuantitativo de la presente investigación se considera el diseño: No experimental de corte transeccional o transversal.

#### 3.2. Tipo de la investigación.

El tipo de la investigación es descriptiva - correlacional, porque busca establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020. Hernández

& Mendoza (2019) afirman: son estudios descriptivos que tiene como propósito de especificar propiedades y características de conceptos como, fenómenos, variables o hechos de un contexto dado. Así mismo, estos estudios descriptivos pretenden detallar las posturas de las personas, grupos, comunidades, procesos, objeto o cualquier otra manifestación sujeta a análisis.

Por otro parte, Hernández & Mendoza (2019) afirman: los estudios correlacionales buscan relacionar conceptos, fenómenos hechos o variables, miden las variables y su relación en métodos estadísticos: en un contexto particular este tipo de estudios tiene como objetivo conocer la relación o grado que asociado es entre dos o más opiniones, categorías o variables.

En el tipo de diseños descriptivos. Vara (2012) afirma: son diseños que están hechos para describir de la forma más clara y veraz posible, sea una realidad empresarial o un mercado internacional o local. Los diseños descriptivos generalmente son cuantitativos, investigaciones que se acercan con capacidad y claridad que, a la profundidad, realizados en poblaciones considerables y contienen un conjunto de variables y correlaciones, descriptivos correlacionales; en ese mismo contexto, tiene como función de determinar la clase de colaboración entre las variables, variables que dan pistas para presumir las recomendaciones y relaciones, causa-efecto.

Por lo expuesto, así como la recolección de la información será única, en un solo momento o periodo y lugar específico, la investigación será de tipo: descriptivo – correlacional.

### **3.3. Hipótesis de investigación.**

#### ***3.3.1. Hipótesis general***

Es posible que, si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

#### ***3.3.2. Hipótesis específicas***

- Existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.
- Existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.
- Existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.

### 3.4. Identificación de variables

Tabla 1

*Identificación de variables*

Variable	Dimensiones	Indicadores
X: Sobreendeudamiento (S)	X1=Créditos(C)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédito normal</li> <li>- Crédito adicional</li> <li>- Otras entidades financieras</li> <li>- Terceros</li> <li>- Familiares</li> </ul>
	X2=Ahorros(A)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Apertura de cuenta de ahorros</li> <li>- Ahorro para pagar deudas</li> <li>- Hábito de ahorrar</li> <li>- Presupuesto</li> </ul>
	X3=Endeudamiento (E)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sobreendeudamiento activo</li> <li>- Sobreendeudamiento pasivo</li> </ul>
Y: Morosidad (M)	Y1 =Capacidad de Pago (CP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Puntualidad</li> <li>- Cronograma de pago</li> <li>- Liquidez</li> </ul>
	Y2 =Mora de Alto Riesgo (MAR)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Refinanciamiento</li> <li>- Extrajudicial</li> <li>- Judicialización</li> </ul>

Fuente: Propia

### 3.5. Operacionalización de variables

Tabla 2

*Operacionalización de variables*

Variable	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Sobreendeudamiento	Créditos	1. Crédito Normal	Cuestionario
		2. Crédito Adicional	
		3. Otras Entidades Financieras	
		4. Terceros	
		5. Familiares	
	Ahorros	6. Apertura de Cuenta de Ahorros	
		7. Ahorra para Pagar Deudas	
		8. Hábito de Ahorrar	
		9. Presupuesto	
		10. Sobreendeudamiento Activo	
Endeudamiento	11. Sobreendeudamiento Pasivo		
	12. Puntualidad		
Morosidad	Capacidad de Pago	13. Cronograma de Pago	Cuestionario
		14. Liquidez	
		15. Refinanciamiento	
	Mora de Alto Riesgo	16. Extrajudicial	
		17. Judicialización	

Fuente: Propia

### **3.6. Descripción del lugar de ejecución.**

Esta investigación se ejecutó en los prestatarios conformados en las diferentes carteras de clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Crédito de Tacna S.A. del distrito de Juliaca, Provincia de San Román, Departamento de Puno.

### **3.7. Población y muestra.**

#### **3.7.1. Población.**

La población de estudio de la investigación está comprendida por los prestatarios en sus diferentes modalidades de la Caja Municipal de Ahorros y créditos de Tacna S.A. del distrito de Juliaca, Provincia de San Román Departamento de Puno, que se encuentran distribuidas en las diferentes carteras las cuales son de 2099 prestatarios.

El universo o población es determinado o, perfilado desde la exposición del problema; haciendo referencia a Chanudhuri (2018) y Lepkowski (2008) la población es el conjunto de todos los hechos que concuerdan con una serie de especificaciones (Hernández & Mendoza, 2019).

Vara (2012) la población, conjunto de individuos, sujetos o cosas que poseen una o más propiedades en común sean estos: objetos, personas, documentos, data, eventos, empresas, situaciones etc. a investigar.

#### **3.7.2. Muestra.**

En la investigación de un estudio cuantitativo con una población finita distribuida en las diferentes carteras de los prestatarios. Hernández & Mendoza (2019) en una investigación cuantitativa, una muestra es el subgrupo de la población o universo que interesa de donde se recolectan los datos oportunos que deberá ser participativa de la población de manera probabilística. Por otra parte, para determinar la muestra se utilizará la fórmula estadística, donde se detalla los valores:

Donde:

n = tamaño de muestra

z = nivel de confianza                      95%    1.96

p = probabilidad a favor                    50%    0.50

q = probabilidad en contra                50%    0.50

N = tamaño de la población              2099

e = error estimado                          5%      0.05

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{e^2(N - 1) + z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50 \cdot 2099}{0.05^2(2099 - 1) + 1.96^2 \cdot 0.50 \cdot 0.50} = 325$$

Aplicando el factor de corrección para población finita:

$$n = \frac{n_0}{N} \qquad n = \frac{325}{2099} = 0.1548$$

Este resultado de 15% es mayor al 10%, entonces aplicaremos el factor de corrección mediante la fórmula siguiente:

$$n = \frac{n_0}{1 + \frac{n_0}{N}} \qquad n = \frac{325}{1 + \frac{325}{2099}} = 281$$

Quedando como muestra probabilística de 281 prestatarios de la cartera de la Caja Municipal de Ahorros y crédito de Tacna S.A.

*Muestra probabilística.*

Para una ruta cuantitativa a la que pretende ser representativa. Hernández & Mendoza (2019) afirman: “Subgrupo de la población en el que todos los elementos de esta tienen la misma probabilidad de ser escogidos” (p. 200). Es decir, son todas aquellas

muestras que se pueden extraer de la población, donde cualquier individuo puede ser elegido, probabilística porque la representatividad está en un número estadístico mínimo que representa a la población que tiene un margen de error aceptado.

Vara (2012) afirma también es conocido como “muestreo aleatorio”, que utiliza el azar y la estadística para así determinar el tamaño y la selección de cada elemento de la muestra, alcanzando rigurosidad científica, que obedece con el precepto de equiprobabilidad; por lo tanto, todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos en una muestra.

El muestreo probabilístico infiere preceptos de la teoría de la estimación a una población utilizando como guías. Se caracteriza porque todos los elementos tienen la probabilidad conocida y distinta de cero de ser parte de la muestra (Arnold, y otros, 2006).

#### *Diseño de la muestra.*

En cuanto al diseño tratándose de una investigación cuantitativa, así como para determinar la muestra se utiliza la fórmula estadística y la población es finita, en la investigación se aplicará el muestreo probabilístico.

### **3.8. Técnicas de recolección de datos, instrumentos y validación de instrumentos**

#### **3.8.1. Técnicas**

##### *La encuesta.*

López-Roldán & Fachelli (2015) afirman: que la encuesta se reconoce en el primer plano como técnica de recolección de datos por medio de interrogantes a los individuos cuyo propósito es conseguir de manera sistemáticamente medidas sobre las concepciones previa elaboración, que proceden de una incierta investigación, la encuesta se ha convertido todo un procedimiento, cuya aplicación es seguir de un proceso de la investigación y en su totalidad.

En la presente investigación se empleará la encuesta como técnica en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román.

### **3.8.2. Instrumentos.**

Vara (2012) afirma: que son aquellos que se utilizan en la investigación descriptiva, correlacional y explicativa, instrumentos estructurados que se adaptan fácilmente a diversos análisis estadísticos siendo útiles para describir y medir con precisión diversas variables. Es decir, como principal instrumento cuantitativo: es el cuestionario organizado, las escalas, test y pruebas estandarizadas, así como la observación ordenada, por lo tanto, el cuestionario organizado considerado dentro del instrumento cuantitativo es utilizado para reconocer o registrar en diversas situaciones y contextos, asimismo, considerado por sus alternativas de respuesta que son predefinidas por cada pregunta. Por lo cual el análisis estadístico resulta ser mucho más fácil.

Arnold, et al. (2006) afirman un cuestionario es un elemento de la investigación cuantitativa la que consiste en un conjunto de interrogantes que deben ser aplicadas a un individuo o persona en un orden definitivo y frente a las cuales este individuo pueda responder adecuadamente las respuestas a un espacio específico o a una serie de respuestas que el mismo cuestionario ofrece.

De acuerdo a sus características como investigación cuantitativa un cuestionario es un instrumento diseñado para destinar una conversación no horizontal, donde pueden contener muchos tipos de preguntas y respuestas que son pre-redactadas, por lo cual es proporcionar el proceso de medición, como objetivo de medir o comprobar el grado o la forma que los entrevistados que tienen determinadas variables o aprehensión de interés como sus creencias, conceptos, conductas, características demográficas capacidades matemáticas, etc., que cada pregunta que se incluya debe estar pensada en función a la capacidad de cumplir este objetivo.

### **3.8.3. Validación de instrumentos.**

Para la validación del instrumento pertenece valorar la fiabilidad y validez del cuestionario estructurado será por juicio de expertos las que se conforman por tres profesionales con más de 5 años de experiencia.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 Resultados descriptivos.

Tabla 3

*El nivel de crédito presentan en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	2	0.7	0.7	0.7
Regular	13	4.6	4.6	5.3
Alto	119	42.3	42.3	47.7
Muy alto	147	52.3	52.3	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: El nivel de crédito o préstamos que se han realizado en esta agencia y en otras que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es bajo en un 0.7%, es regular un 4.6%, es alto en un 42.3% y es muy alto en un 52.3%, es decir la mayoría de prestatarios tienen muchos créditos.

Tabla 4

*El nivel de ahorros presentan en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy bajo	122	43.4	43.4	43.4
Bajo	114	40.6	40.6	84.0
Regular	35	12.5	12.5	96.4
Alto	10	3.6	3.6	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: El nivel de ahorros que se han realizado en esta agencia o hábitos de ahorros que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es muy bajo en un 43.4%, es bajo 40.6%, es regular un 12.5%, y es alto en un 3.6% es decir la mayoría de prestatarios no tienen ni hábitos de ahorro.

Tabla 5

*El nivel de endeudamiento en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy bajo	2	0.7	0.7	0.7
Bajo	5	1.8	1.8	2.5
Regular	38	13.5	13.5	16.0
Alto	133	47.3	47.3	63.3
Muy alto	103	36.7	36.7	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: El nivel de endeudamiento que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es muy bajo en un 0.7%, es bajo 1.8%, es regular un 13.5%, es alto en un 47.3% y muy alto 36.7% es decir la mayoría de prestatarios se encuentran endeudados.

Tabla 6

*La capacidad de pago en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy bajo	9	3.2	3.2	3.2
Bajo	115	40.9	40.9	44.1
Regular	103	36.7	36.7	80.8
Alto	31	11.0	11.0	91.8
Muy alto	23	8.2	8.2	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: La capacidad de pago que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020, es muy bajo en un 3.2%, es bajo 40.9%, es regular un 36.7%, es alto en un 11.0% y muy alto 8.2% es decir la mayoría de prestatarios su capacidad de pago es bajo y regular.

Tabla 7

*Mora de alto riesgo en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy bajo	27	9.6	9.6	9.6
Bajo	72	25.6	25.6	35.2
Regular	112	39.9	39.9	75.1
Alto	63	22.4	22.4	97.5
Muy alto	7	2.5	2.5	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: La mora de alto riesgo que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es muy bajo en

un 9.6%, es bajo 25.6%, es regular un 39.9%, es alto en un 22.4% y muy alto 2.5% es decir la mayoría de prestatarios su mora de alto riesgo es regular y bajo.

Tabla 8

*La morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Muy bajo	6	2.1	2.1	2.1
Bajo	82	29.2	29.2	31.3
Regular	134	47.7	47.7	79.0
Alto	58	20.6	20.6	99.6
Muy alto	1	0.4	0.4	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: La morosidad que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es muy bajo en un 2.1%, es bajo 29.2%, es regular un 47.7%, es alto en un 20.6% y muy alto 0.4%.

Tabla 9

*El sobreendeudamiento en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Regular	3	1.1	1.1	1.1
Alto	166	59.1	59.1	60.1
Muy alto	112	39.9	39.9	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

Interpretación: El sobreendeudamiento que presentan los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, es regular un 1.1%, es alto en un 59.1% y muy alto 39.9%.

## 4.2 Resultados correlacionales.

### 4.2.1 Resultado específico 01.

En la tabla 13 se muestra los resultados sobre determinar si existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020.

Tabla 10

*Relación entre créditos y morosidad*

			Créditos	Morosidad
Rho de Spearman	Créditos	Coeficiente de correlación	1.000	,621**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	281	281
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,621**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	281	281

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Propia

De acuerdo a la tabla 10 se ha encontrado que la relación que muestra los créditos y la morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año 2020, con un coeficiente de correlación Rho Spearman que muestra  $Rho=0.621$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva media, es decir que a mayores créditos que obtengan mayor será la morosidad que presentan los prestatarios.

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis:

H0: No existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

H1: Existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Regla de decisión:

Si  $p < 0.05$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si  $p > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Decisión:

De acuerdo a la tabla 10 el valor  $p=0.000$  lo que es menor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

#### **4.2.2 Resultado específico 02.**

En la tabla 11 se evidencia los resultados correlacionales sobre determinar si existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Tabla 11

*Relación entre ahorros y morosidad*

		Ahorros	Morosidad
Rho de Spearman	Ahorros	1.000	,658**
			0.000
		281	281
Morosidad	Morosidad	,658**	1.000
		0.000	
		281	281

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Propia

De acuerdo a la tabla 11 se ha encontrado que la relación que muestra los ahorros y la morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020, coeficiente de correlación Rho Spearman que muestra  $Rho=0.658$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva media, es decir que, si los prestatarios tienen menos ahorros, mayor será la morosidad que presentan los prestatarios.

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis:

H0: No existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

H1: Existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Regla de decisión:

Si  $p < 0.05$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si  $p > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Decisión:

De acuerdo a la tabla 11 el valor  $p=0.000$  lo que es menor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

#### 4.2.3 Resultado específico 03.

En la tabla 12 se evidencia los resultados correlacionales sobre establecer si existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Tabla 12

#### *Relación entre endeudamiento y morosidad*

			Endeudamiento	Morosidad
Rho de Spearman	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	1.000	,679**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	281	281
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,679**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	281	281

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Propia

De acuerdo a la tabla 12 se ha encontrado que la relación que muestra el endeudamiento y la morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020, coeficiente de correlación Rho Spearman que muestra  $Rho=0.679$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva media, es decir que a mayor endeudamiento mayor será la morosidad que presentan los prestatarios.

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis:

H0: No existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

H1: Existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Regla de decisión:

Si  $p < 0.05$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si  $p > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Decisión:

De acuerdo a la tabla 12 el valor  $p=0.000$  lo que es menor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

#### **4.2.4 Resultado general.**

En la tabla 13 se evidencia el resultado general sobre establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Tabla 13

*Relación entre sobreendeudamiento y morosidad*

		Sobreendeudamiento	Morosidad
Rho de Spearman	Sobreendeudamiento	1.000	,989**
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	281	281
	Morosidad	,989**	1.000
	Coeficiente de correlación		
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	281	281

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Propia

De acuerdo a la tabla 13 se ha encontrado que la relación que muestra el sobreendeudamiento y la morosidad en los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020, coeficiente de correlación Rho Spearman que muestra  $Rho=0.989$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva muy fuerte, es decir que si los prestatarios presentan un sobreendeudamiento mayor será la morosidad.

Prueba de hipótesis

Planteamiento de la hipótesis:

H0: No existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

H1: Existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

Regla de decisión:

Si  $p < 0.05$  se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

Si  $p > 0.05$  se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula

Decisión:

De acuerdo a la tabla 13 el valor  $p = 0.000$  lo que es menor a 0.05 por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.

### **4.3 Discusión.**

En la investigación de Cuellar (2018) en su tesis "Incidencia del Sobreendeudamiento en la morosidad del crédito a las Micro y Pequeñas empresas en CrediScotia Financiera S.A. - Agencia Huánuco, 2015" en donde plantea como objetivo de Analizar la relación existente entre el sobreendeudamiento y la morosidad de su resultado que su valor empírico de 82.081 es mayor al valor crítico de 26.296 rechazando la hipótesis nula aceptando la hipótesis alterna de la cual habiendo una relación significativa entre los grados de sobreendeudamiento y morosidad; asimismo llega a la conclusión que el 65% de los prestatarios tienen hasta 3 créditos presentando un endeudamiento. En la presente investigación se ha realizado el objetivo de establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad en donde se ha encontrado un resultado de Rho Spearman que muestra  $Rho = 0.989$  (sig. 0.000) lo que indica que existe una correlación positiva muy fuerte, es decir que si los prestatarios presentan un sobreendeudamiento mayor será la morosidad; también la conclusión muestra que los créditos y el endeudamiento son mayores, siendo casi similares, lo que explica que existe una relación moderada entre las dos investigaciones.

En otra investigación de Sanchez (2018) en su tesis "El Sobreendeudamiento y su influencia en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras de los comerciantes de las

galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018” de donde tiene como objetivo de determinar de qué manera el sobreendeudamiento influye en el cumplimiento de obligaciones financieras, de su resultado se desprende que el 66% de los prestatarios generan una sobrecarga en sus obligaciones financieras y el 64% no cumplen con el cronograma de pago de donde señala que el sobreendeudamiento influye significativamente en las obligaciones financieras; en la que concluye también que los comerciantes obtienen préstamos en distintas entidades bancarias y no bancarias. En la presente investigación en las variables crédito en donde tiene un resultado de Rho Spearman que muestra  $Rho=0.621$  ( $sig.=0.000$ ) y la variable endeudamiento como un resultado de Rho Spearman que muestra  $Rho=0.679$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva media, es decir que a mayor endeudamiento mayor será la morosidad. Analizando ambas investigaciones a pesar de las diferencias se ha encontrado similitud respecto a la relación moderada entre las variables de estudio asimismo en las conclusiones.

## CAPÍTULO V

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. Conclusiones.

Referente al objetivo general sobre la relación del sobreendeudamiento con la morosidad, con un coeficiente de correlación Rho Spearman que muestra un  $Rho = 0.989$  ( $sig.=0.000$ ) en la que señala, que existe una correlación positiva muy fuerte entre ambas variables de estudio, sintetizando, que a mayor sobreendeudamiento mayor será la morosidad por parte de los prestatarios.

Concerniente al objetivo específico 01 se ha encontrado una relación entre los créditos y la morosidad, con un coeficiente de correlación Rho Spearman  $Rho=0.621$  ( $sig.=0.000$ ) esto quiere decir, que existe una correlación positiva media, es decir que a mayores créditos que obtengan mayor será la morosidad por parte de los prestatarios.

Por otro lado, sobre el objetivo específico 02 se ha encontrado la relación entre los ahorros y la morosidad, que tiene un coeficiente de correlación Rho Spearman  $Rho=0.658$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva media, es decir que, si los prestatarios tienen menos ahorros, mayor será la morosidad en los prestatarios.

Asimismo, en el objetivo específico 03 se ha establecido que existe la relación con el endeudamiento y la morosidad, con un coeficiente de correlación Rho Spearman  $Rho=0.679$  ( $sig.=0.000$ ) lo que señala que existe una correlación positiva moderada, es decir que a mayor endeudamiento mayor será la morosidad en los prestatarios.

## **5.2. Recomendaciones.**

Considerando los resultados que el sobreendeudamiento tiene relación significativamente con la morosidad, la Entidad Financiera CMAC Tacna S.A. debe promover una orientación con un mensaje subliminal de las consecuencias del sobre endeudarse, en donde el especialista o analista de crédito debe tener la suficiente capacidad para cumplir con la tarea encargada para así el prestatario no caiga en una morosidad.

Con referencia a los créditos la Entidad Financiera CMAC Tacna S.A. debe sugerir a los clientes o prestatarios que al obtener créditos con la entidad y otras entidades entrarán en un desequilibrio financiero, más bien buscar la exclusividad con ellos convirtiéndose en potenciales prestatarios con la entidad evitando morosidades prolongadas.

Referente a los ahorros la Entidad Financiera CMAC Tacna S.A. en donde sea una práctica común como requisito para obtener un préstamo por parte de los prestatarios la apertura de una cuenta de ahorros o si esta se apertura dar a conocer al cliente que cuenta con una cuenta de ahorros en la que pueda realizar movimientos para así cumplir con sus obligaciones financieras y no caer en morosidad.

Finalmente, con el endeudamiento la Entidad Financiera CMAC Tacna S.A. debe sugerir o promover a los prestatarios, que los préstamos sean destinados exclusivamente con el fin o propósito realizable, cumpliendo con sus objetivos o metas, para así no lleguen a un endeudamiento prolongado, evitando la morosidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ADICAE. (Diciembre de 2004). *El Sobreendeudamiento de los Consumidores*. Mérida, España: Reproimsa. Obtenido de [http://hipotecaconderechos.org/documentos/folletos/libro\\_sobreendeudamiento.pdf](http://hipotecaconderechos.org/documentos/folletos/libro_sobreendeudamiento.pdf)
- Alva, M. (25 de noviembre de 2019). Deuda promedio de hogares peruanos aumenta a nivel récord de S/ 22,300. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/deuda-promedio-de-hogares-peruanos-aumenta-a-nivel-record-de-s-22300-noticia/?ref=gesr>
- Arnold, M., Vivanco, M., Gaínza, A., Cottet, P., Canales, M., Rodríguez, T., . . . Martinic, S. (2006). *Metodologías de investigación social - Introducción a los oficios* (Primera Edición ed.). (M. Canales, Ed.) Santiago, Chile: LOM Ediciones. Obtenido de [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/47766006/Canales\\_Ceron\\_Manuel\\_-\\_Metodologias\\_De\\_Investigacion\\_Social.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DCanales\\_Ceron\\_Manuel\\_-\\_Metodologias\\_De\\_I.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=AKIAI447GXV5L5T34545%2F%2F%2F%2F%2F&X-Amz-Date=20170505T194541Z%2F%2F%2F%2F%2F&X-Amz-SignedHeaders=host](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/47766006/Canales_Ceron_Manuel_-_Metodologias_De_Investigacion_Social.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DCanales_Ceron_Manuel_-_Metodologias_De_I.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Credential=AKIAI447GXV5L5T34545%2F%2F%2F%2F%2F&X-Amz-Date=20170505T194541Z%2F%2F%2F%2F%2F&X-Amz-SignedHeaders=host)
- Ballena, U. (22 de mayo de 2019). *SBS: El 27% de hogares destina menos del 30% de sus ingresos a pagar deudas*. Obtenido de Más Finanzas: <https://masfinanzas.com.pe/finanzas/sbs-el-27-de-hogares-destina-menos-del-30-de-sus-ingresos-a-pagar-deudas/>
- BCRP. (Marzo de 2011). *Glosario de Términos Económicos*. Obtenido de Banco Central de Reserva del Perú: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>

- BCRP. (Diciembre de 2019). Reporte de estabilidad Financiera - Noviembre 2019. *Banco Central de Reserva del Perú*, 1-83. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2019/noviembre/ref-noviembre-2019.pdf>
- BID. (2016). *Ahorrar para Desarrollarse*. (E. Cavallo, & T. Serebrisky, Edits.) Washington, D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=sxmGDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=definicion+de+importancia+del+ahorro+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjQ0\\_zk78DoAhVpS98KHSFZDN4Q6AEIJzAA#v=onepage&q&f=true](https://books.google.com.pe/books?id=sxmGDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=definicion+de+importancia+del+ahorro+pdf&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjQ0_zk78DoAhVpS98KHSFZDN4Q6AEIJzAA#v=onepage&q&f=true)
- Bobadilla, E. (25 de marzo de 2019). En el 2018 aumentó la morosidad crediticia en el Perú. *Gestión*. Recuperado el 04 de Abril de 2020, de <https://gestion.pe/publirreportaje/2018-aumento-morosidad-credicia-peru-255634-noticia/>
- Bohorquez, P. L. (2015). La Morosidad como Factor determinante en la calificación crediticia en los clientes de la Financiera Credihaylli de los mercados de abastos de la ciudad de Tacna, Primer Semestre del 2015. (*Tesis de pregrado*). Universidad Privada de Tacna, Tacna. Obtenido de <http://repositorio.upt.edu.pe/handle/UPT/282>
- Carbonell, E. (2019). El Sobreendeudamiento Del Consumidor: Perú, Notas El Proyecto De Ley No 3267-2018. *Advocatus - Universidad Libre*, 16(32), 79-98. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/335469611\\_El\\_Sobreendeudamiento\\_Del\\_Consumidor\\_Peru\\_Notas\\_Sobre\\_El\\_Proyecto\\_De\\_Ley\\_No\\_3267-2018](https://www.researchgate.net/publication/335469611_El_Sobreendeudamiento_Del_Consumidor_Peru_Notas_Sobre_El_Proyecto_De_Ley_No_3267-2018)
- Chambilla, J. R. (2019). Relación de las colocaciones de créditos con la morosidad de los Bancos Privados de la Provincia de San Román año 2016. (*Tesis de postgrado*).

Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, Juliaca . Obtenido de <http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/3212>

Cuellar, L. A. (2018). Incidencia del Sobreendeudamiento en la morosidad del crédito a las Micro y Pequeñas empresas en CrediScotia Financiera S.A. - Agencia Huánuco, 2015. (*Tesis de pregrado*). Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco. Obtenido de <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/3662>

Díaz, M. J. (2014). *La Morosidad Cobro y Prevención* (1ra Edición ed.). Madrid, España: Editorial Formación Alcalá. Recuperado el 05 de Abril de 2020, de <https://www.faeditorial.es/capitulos/gestion-morosidad.pdf>

Dueñas, R. (2008). *Introducción al Sistema Financiero y Bancario*. Bogotá, Colombia: Politécnico Grancolombiano Institución Universitaria Member of Whitney. Obtenido de <https://crear.poligran.edu.co/publ/00008/SFB.pdf>

Economipedia. (2020). *Entidad Financiera*. Recuperado el 24 de Marzo de 2020, de Economipedia Haciendo Fácil la Economía: <https://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html>

Finanzas Personales. (22 de Abril de 2016). *Los hábitos de la gente que sí sabe ahorrar dinero*. Recuperado el 30 de Marzo de 2020, de Finanzas Personales: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/habitos-para-ahorrar/60056>

Finanzas Personales. (25 de Agosto de 2017). *9 pasos para hacer un presupuesto que sea efectiva*. Recuperado el 31 de Marzo de 2020, de Finanzas Personales: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/presupuesto-como-hacer-un-presupuesto-para-mejorar-las-finanzas/73552>

- Galindo, M. Á. (2008). *Diccionario Economía y Empresa*. Madrid, España: Ecobook. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=OG44AwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=OG44AwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)
- Gestiopolis. (2020). *El sistema financiero peruano*. Recuperado el 26 de Marzo de 2020, de Gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/sistema-financiero-peruano/>
- Grasso, J. (16 de Abril de 2017). *Importancia del Crédito*. Obtenido de Finanzas digital - Noticias de economía y finanzas: <https://www.finanzasdigital.com/2017/04/importancia-del-credito/>
- Hernández, R., & Mendoza, C. P. (2019). *Metodología de la Investigación - Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (Primera Edición ed.). México, México: McGRAW-HILL Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- Holgin, L. M. (2018). Factores que Influyen en el sobreendeudamiento de los clientes de una Entidad Microfinanciera de Arequipa, 2017. (*Tesis de pregrado*). Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/7967>
- Iñiguez, E. E., & Paz, R. (2020). Análisis del Sobreendeudamiento de los microempresarios del Área Urbana del Cantón Ventanas, Provincias de los Ríos. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-14. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2020/01/sobreendeudamiento-microempresarios.html>
- Ley No 26702 Concordado. (02 de Enero de 2019). Texto Concordado de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Organica de la Superintendencia

de Banca y Seguros. Perú, Perú. Obtenido de [https://www.sbs.gob.pe/regulacion/sistema-financiero\\_\\_](https://www.sbs.gob.pe/regulacion/sistema-financiero__)

Lihon, P. (2017). El Sobreendeudamiento y su relación con el aspecto Económico de los consumidores de servicios crediticios en CrediScotia Financiera S.A. Agencia Huánuco - Periodo 2015. (*Tesis de Doctorado*). Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco. Obtenido de <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/UNHEVAL/2783>

Linerós, C. (28 de Diciembre de 2015). *El sobreendeudamiento activo y el sobreendeudamiento pasivo*. Obtenido de Eurojuris España: <https://www.asociacion-eurojuris.es/sobreendeudamiento-activo-pasivo/>

López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa* (Primera Edición ed.). Barcelona, España: Universitat Autònoma de Barcelona. Obtenido de [https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsoccua\\_a2016\\_cap2-3.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsoccua_a2016_cap2-3.pdf)

Manrique, O. (28 de octubre de 2018). Morosidad de créditos a mypes y personas sigue en ascenso. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/morosidad-creditos-mypes-personas-sigue-ascenso-248346-noticia/?ref=gesr>

MEF. (2020). *Glosario de Términos Financieros (A - D)*. Recuperado el 9 de Abril de 2020, de Ministerio de Economía y Finanzas - Dirección General de Endeudamiento y tesoro Público: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Glosario\\_Terminos\\_Financieros\\_A\\_D.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Terminos_Financieros_A_D.pdf)

MEF. (2020). *Glosario de términos financieros (P - Z)*. Recuperado el 11 de Abril de 2020, de Ministerio de Economía y Finanzas - Dirección General de Endeudamiento y

Tesoro

Público:

[https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Glosario\\_Terminos\\_Financieros\\_P\\_Z.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Terminos_Financieros_P_Z.pdf)

Nava, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606 - 628. Obtenido de [https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/48514943/ANALISIS\\_FINANCIERO\\_HERRAMIENTA\\_CLAVE\\_10553-10810-1-PB.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DAnalisis\\_financiero\\_una\\_herramienta\\_clav.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Cre](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/48514943/ANALISIS_FINANCIERO_HERRAMIENTA_CLAVE_10553-10810-1-PB.pdf?response-content-disposition=inline%3B%20filename%3DAnalisis_financiero_una_herramienta_clav.pdf&X-Amz-Algorithm=AWS4-HMAC-SHA256&X-Amz-Cre)

Navarro, L. L. (2017). La Morosidad y la Rentabilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Credito Tacna S.A. Pto. Mdo. - 2016. (*Tesis de pregrado*). Universidad Andina del Cusco, Pto. Mdo. Obtenido de <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/UAC/1900>

Peralta, C. F. (2018). El sobreendeudamiento crediticio del Sector Microempresarial de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2014 - 2017. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/36371>

Picó, J., & Romero, A. (2011). Morosidad, endeudamiento y transparencia en el Sector Público. Reflexiones críticas y propuestas. *Contabilidad - Auditoria Pública*, 121 - 131. Recuperado el 31 de Marzo de 2020, de <http://asocex.es/wp-content/uploads/PDF/Pag%20121-131%20%20n%C2%BA%2054.pdf>

Rios, G. (2018). Influencia de la Morosidad en el Cumplimiento de los Objetivos Estratégicos de Mi Banco Agencia Juliaca Periodo 2016. (*Tesis de pregrado*). Universidad Privada San Carlos, Puno. Obtenido de <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/4419>

Salazar, B. (27 de Noviembre de 2016). *Capacidad de pago*. Recuperado el 2020 de Abril de 5, de ABCfinanzas.com: <https://www.abcfinaanzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>

Sanchez, K. S. (2018). El Sobreendeudamiento y su influencia en el Cumplimiento de Obligaciones Financieras de los comerciantes de las galerías polvos azules del distrito de Huánuco 2018. (*Tesis de pregrado*). Universidad de Huánuco, Huánuco. Obtenido de <http://repositorio.udh.edu.pe/123456789/1196>

SBS. (Setiembre de 2015). *Glosario de términos e Indicadores Financieros*. Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

SBS. (2020). *Central de Riesgos de la SBS - Infórmate sobre tus derechos*. Recuperado el 12 de Abril de 2020, de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP: <https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec>

Scotiabank - Colpatria. (2020). *Tipos de Crédito*. Obtenido de Scotiabank & Colpatria: <https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/tipos-de-credito>

Significados. (30 de Marzo de 2017). *Significado de Prestamista*. Recuperado el 23 de Marzo de 2020, de Significados: <https://www.significados.com/prestamista/>

UNCTAD. (Julio de 2000). *Glosario de la deuda y del SIGADE - Sistema de Gestión y de Análisis de la deuda*. Obtenido de Conferencia de las Naciones Unidas Sobre Comercio y Desarrollo: <https://unctad.org/es/docs/pogiddmfasm3r3.sp.pdf>

- Vara, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 Pasos para una tesis exitosa* (Tercera Edición ed.). Lima: Universidad de San Martín de Porras. Obtenido de <https://www.administracion.usmp.edu.pe/investigacion/files/7-PASOS-PARA-UNA-TESIS-EXITOSA-Desde-la-idea-inicial-hasta-la-sustentaci%C3%B3n.pdf>
- Vela, S., & Caro, A. (2015). *Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito* (Fondo Editorial de la UIGV ed.). (F. Hurtado, Ed.) Lima: Fondo Editorial - Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/478/herramientas%20financie%20ras.pdf?sequence=1>
- Wicijowski, C., & Rodríguez, L. (2008). PREVENCIÓN Y CURA DE LA MOROSIDAD (ANÁLISIS Y EVOLUCIÓN FUTURA DE LA MOROSIDAD EN ESPAÑA). *Máster en Mercats Financers*, 1-109. Obtenido de [https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07\\_03\\_prevenccion\\_morosidad.pdf](https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevenccion_morosidad.pdf)

## ANEXOS

### Anexo 1 Cuestionario.

CUESTIONARIO	
Encuesta sobre, "El Sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el período del 2020".	
<b>DATOS PRELIMINARES</b>	
<b>Sexo:</b>	<b>Grado de Instrucción:</b>
Masculino ( )	Primaria ( )
Femenino ( )	Secundaria ( )
Edad: _____	Superior ( )
<b>Regímenes Tributarios:</b>	
Nuevo RUS ( )	
RER ( )	
RMT ( )	
RG ( )	
Otros ( ).....	
Marcar con un (X) las siguientes interrogantes:	
<b>Variable: Sobreendeudamiento.</b>	
1. ¿Solicita usted créditos de la Caja Municipal Tacna?	2. ¿Aparte de su crédito principal solicita un crédito adicional?
a) Nunca ( )	a) Nunca ( )
b) Casi nunca ( )	b) Casi nunca ( )
c) A veces ( )	c) A veces ( )
d) Casi siempre ( )	d) Casi siempre ( )
e) Siempre ( )	e) Siempre ( )
3. ¿Solicita usted créditos en otras Entidades Financieras?	4. ¿Recorre usted a préstamos de terceras personas como prestamistas?
a) Nunca ( )	a) Nunca ( )
b) Casi nunca ( )	b) Casi nunca ( )
c) A veces ( )	c) A veces ( )
d) Casi siempre ( )	d) Casi siempre ( )
e) Siempre ( )	e) Siempre ( )
5. ¿Adquiere usted préstamos dentro de la Familia o amistades?	6. ¿Mantiene usted una cuenta de ahorros en una Entidad Financiera?
a) Nunca ( )	a) Nunca ( )
b) Casi nunca ( )	b) Casi nunca ( )
c) A veces ( )	c) A veces ( )
d) Casi siempre ( )	d) Casi siempre ( )
e) Siempre ( )	e) Siempre ( )
7. ¿Mensualmente ahorra usted para pagar sus deudas Financieras que tiene?	8. ¿Maneja usted un hábito de ahorrar?
a) Nunca ( )	a) Nunca ( )
b) Casi nunca ( )	b) Casi nunca ( )
c) A veces ( )	c) A veces ( )
d) Casi siempre ( )	d) Casi siempre ( )
e) Siempre ( )	e) Siempre ( )

9. ¿Realiza usted un presupuesto por los ingresos y gastos que tiene?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
11. ¿De los ingresos que genera realiza consumos innecesarios?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
13. ¿Realiza gastos innecesarios que mermen la capacidad de sus ingresos?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
15. ¿Utiliza usted el cronograma de pago que es otorga por la Entidad Financiera?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
17. ¿Al no poder cumplir sus obligaciones financieras, realiza usted una Refinanciamiento de los créditos que tiene?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
19. ¿Al no cumplir con sus obligaciones Financieras es notificado judicialmente?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
10. ¿Al contraer una serie de Obligaciones Crediticias está en la posibilidad de cumplir de sus deudas mensuales?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
12. ¿Ha tenido hechos fortuitos para tener la incapacidad de cumplir con sus deudas mensuales?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
- Variable: Morosidad.**
14. ¿Cumple con pagar puntualmente sus Obligaciones Financieras?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
16. ¿Para realizar sus pagos mensuales de sus préstamos, cuenta con la liquidez suficiente para realizarlo?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )
18. ¿Es notificado por la Entidad Financiera para que cumpla con el pago de su préstamo mensual?
- a) Nunca ( )  
 b) Casi nunca ( )  
 c) A veces ( )  
 d) Casi siempre ( )  
 e) Siempre ( )

Observaciones.....

## Anexo 2 Matriz de consistencia.

### Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p><b>Problema General</b> ¿Existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020?</p>	<p><b>Objetivo General</b> Establecer si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.</p>	<p><b>Hipótesis General</b> Es posible que, si existe relación entre el sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020.</p>	<p><b>Tipo de investigación</b> - Descriptivo - Correlacional</p> <p><b>Diseño de la Investigación</b> - No experimental</p>
<p><b>Problemas específicos</b> 1. ¿Existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca? 2. ¿Existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca? 3. ¿Existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca?</p>	<p><b>Objetivos específicos</b> 1. Determinar si existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca. 2. Determinar si existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca. 3. Establecer si existe relación entre el endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.</p>	<p><b>Hipótesis específicas</b> 1. Existe relación entre los créditos y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca. 2. Existe relación entre los ahorros y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca. 3. Existe relación entre El endeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca.</p>	<p><b>Población</b> 2099 prestatarios</p> <p><b>Muestra</b> 281 prestatarios (MAS con factor de corrección)</p> <p><b>Técnica de instrumento</b> - Encuesta</p> <p><b>Instrumento</b> - Cuestionario</p>

### Anexo 3 Matriz instrumental.

#### Identificación de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
X: Sobreendeudamiento (S)	X1=Créditos (C)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédito normal</li> <li>- Crédito adicional</li> <li>- Otras entidades financieras</li> <li>- Terceros</li> <li>- Familiares</li> </ul>	Encuesta
	X2=Ahorros (A)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Apertura de cuenta de ahorros</li> <li>- Ahorro para pagar deudas</li> <li>- Hábito de ahorrar</li> <li>- Presupuesto</li> </ul>	Encuesta
	X3=Endeudamiento (E)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sobreendeudamiento activo</li> <li>- Sobreendeudamiento pasivo</li> </ul>	Encuesta
Y: Morosidad (M)	Y1 =Capacidad de Pago (CP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Puntualidad</li> <li>- Cronograma de pago</li> <li>- Liquidez</li> </ul>	Encuesta
	Y2 =Mora de Alto Riesgo (MAR)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Refinanciamiento</li> <li>- Extrajudicial</li> <li>- Judicialización</li> </ul>	Encuesta

## Anexo 4 Operacionalización de variables.

### Operacionalización de Variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	ITEMS	
Sobre Endeudamiento	Créditos	1. Crédito Normal	1.1 ¿Solicita usted créditos de la Caja Municipal Tacna?	
		2. Crédito Adicional	2.1 ¿Aparte de su crédito principal solicita un crédito adicional?	
		3. Otras Entidades Financieras	3.1 ¿Solicita usted créditos en otras Entidades Financieras?	
		4. Terceros	1.1 ¿Recurre usted a préstamos de terceras personas como prestamistas?	
		5. Familiares	5.1 ¿Adquiere usted préstamos dentro de la Familia o amistades?	
		6. Apertura de Cuenta de Ahorros	1.1 ¿Mantiene usted una cuenta de ahorros en una Entidad Financiera?	
	Ahorros	7. Ahorra para Pagar Deudas	7.1 ¿Mensualmente ahorra usted para pagar sus deudas Financieras que tiene?	
		8. Hábito de Ahorrar	8.1 ¿Maneja usted un hábito de ahorrar?	
		9. Presupuesto	9.1 ¿Realiza usted un presupuesto por los ingresos y gastos que tiene?	
	Endeudamiento	Endeudamiento Activo	10. Sobreendeudamiento Activo	10.1 ¿Al contraer una serie de Obligaciones Crediticias está en la posibilidad de cumplir de sus deudas mensuales?
			11. Sobreendeudamiento Pasivo	10.2 ¿De los ingresos que genera realiza consumos innecesarios?
		Capacidad de Pago	11.1. Sobreendeudamiento Pasivo	11.1 ¿Ha tenido hechos fortuitos para tener la incapacidad de cumplir con sus deudas mensuales?
			12. Puntualidad	11.2 ¿Realiza gastos innecesarios que mermen la capacidad de sus ingresos?
	Morosidad	Mora de Alto Riesgo	13. Cronograma de Pago	12.1 ¿Cumple con pagar puntualmente sus Obligaciones Financieras?
			14. Liquidez	13.1 ¿Utiliza usted el cronograma de pago que es otorga por la Entidad Financiera?
			15. Refinanciamiento	14.1 ¿Para realizar sus pagos mensuales de sus préstamos, cuenta con la liquidez suficiente para realizarlo?
			16. Extrajudicial	15.1 ¿Al no poder cumplir sus obligaciones financieras, realiza usted una Refinanciamiento de los créditos que tiene?
17. Judicialización			16.1 ¿Es notificado por la Entidad Financiera para que cumpla con el pago de su préstamo mensual?	
			17.1 ¿Al no cumplir con sus obligaciones Financieras es notificado judicialmente?	

## Anexo 5 Constancia de consentimiento.



**CARTA DE ACEPTACIÓN**

Juliaca, 21 de agosto del 2020

**Mtra. Karen Yosio Mamani Monroy**  
Catedrática UPeU  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Escuela Profesional de Contabilidad  
UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Por medio de la presente comunico a usted que los egresados Merly Lizette Surco Quispe y Vanesa Yesenia Benavente Zela, de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión han sido aceptadas a fin a que realicen su investigación con el título "El sobreendeudamiento y la morosidad de los prestatarios de la CMAC Tacna S.A. Agencia Juliaca de la Provincia de San Román en el año del 2020"

Esperamos cumplir con lo solicitado deseándoles éxitos a los egresados con la investigación, asimismo que la misma sea de valiosa información para nuestra empresa.



Mtra. Karen Yosio Mamani Monroy  
Catedrática

[www.cmactacna.com.pe](http://www.cmactacna.com.pe) ; Central Telefónica 052 583636 ; Call Center 052 583658

Anexo 6 Validación de instrumento.

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Profesional: Dario Uribe Espejo Chambi

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Sobreendeudamiento

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 24/07/2020 Firma: [Firma]

Validado por: Dario Uribe Espejo Chambi Grado Académico: CPC DARIO URIBE ESPEJO CHAMBI  
MAT. N° 2989

Institución: ESCUELA DE ASOCIADOS Ciudad/País: LILIACA - PERU

(A continuación, se adjunta el instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Morosidad

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

8. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

9. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

10. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**

11. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

12. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

13. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

14. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 24/09/20 ..... Firma: 

Validado por: DONIA VIVIR ESPERANZA CHANG ..... Grado Académico: CP. EN DERECHO

Institución: UNIVERSIDAD DE LA AMÉRICA LATINA ..... Ciudad/País: JULIACA - PERU

(A continuación, se adjunta el instrumento de Recolección de Datos)

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Profesional: Alfredo Edy Flores Mamani

### HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

#### Sobreendeudamiento

#### INSTRUCCIÓN:

Se vase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?


0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 24/07/2020 Firma:   
Validado por: Alfredo Edy Flores Mamani Grado Académico: Administrador  
Institución: CAJA TACNA Ciudad/Pais: Túlica / Perú

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Morosidad

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

8. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

9. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

10. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

11. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

12. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

13. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

14. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 24/07/2020 Firma: 

Validado por: Alfredo Edy Flores Mamani Grado Académico: Administrador

Institución: Caja Tacna Ciudad/País: Juliaca - Perú

{A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos}

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Profesional: Iban Alexander Carita Arias

### HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

#### Sobreendeudamiento

#### INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha(31/07/2020):..... Firma: .....

IBAN ALEXANDER CARITA ARIAS  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MATRÍCULA N° 1700

Validado por: IBAN ALEXANDER CARITA ARIAS ..... Grado Académico: PROFESIONAL

Institución: ESTUDIO CONT. TRIB ALEXANDER'S & ASOCIADOS . Ciudad/País: JULIACA/PERU

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Morosidad

INSTRUCCIÓN:

Se debe encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha(31/07/2020):..... Firma: IBAN ALEXANDER CARITA ARIAS

Validado por: IBAN ALEXANDER CARITA ARIAS Grado Académico: PROFESIONAL

Institución: ESTUDIO CONT. TRIB ALEXANDER'S & ASOCIADOS . Ciudad/Pais: JULIACA/PERU

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

## Anexo 7 Resultados demográficos.

### Sexo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	137	48.8	48.8	48.8
Femenino	144	51.2	51.2	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

En esta tabla se encuentra el sexo de la población de estudio donde el 48.8% son del sexo masculino y el 51.2% corresponde al sexo femenino.

### Régimen tributario

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sin Régimen	166	59.1	59.1	59.1
Nuevo RUS	93	33.1	33.1	92.2
RER	8	2.8	2.8	95.0
Régimen MYPE Tributario	1	0.4	0.4	95.4
Régimen General	13	4.6	4.6	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

En esta tabla muestra el régimen tributario al que pertenecen los encuestados donde el 59.1 % señala que no pertenece a algún régimen tributario, 33.1% pertenecen al Nuevo RUS, el 2.8% pertenecen al Régimen Especial de la Renta, el 0.4% al Régimen MYPE Tributario y el 4.6% pertenece al Régimen General.

### Grado de instrucción

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	14	5.0	5.0	5.0
Secundaria	161	57.3	57.3	62.3
Superior	106	37.7	37.7	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

En esta tabla muestra el grado de instrucción donde el 5.0% señalan que tiene educación primaria, el 57.3% tiene educación secundaria y el 37.7% tiene educación superior.

### Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18-30	128	45.6	45.6	45.6
31-40	88	31.3	31.3	76.9
41-50	49	17.4	17.4	94.3
51-60	13	4.6	4.6	98.9
Más de 60	3	1.1	1.1	100.0
Total	281	100.0	100.0	

Fuente: Propia

En esta tabla se muestra la edad de los encuestados donde el 45.6% son entre 18 a 30 años, el 31.3% de 31 a 40 años, el 17.4% de 41 a 50 años, el 4.6% de 51 a 60 años y el 1.1% tienen más de 60 años.