

PPI_SUBSANADO 8.0.docx

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:464891462

Fecha de entrega

5 jun 2025, 7:03 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

5 jun 2025, 7:04 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

PPI_SUBSANADO 8.0.docx

Tamaño de archivo

156.2 KB

20 Páginas

4346 Palabras

25.528 Caracteres

16% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía

Fuentes principales

- 13%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 11%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**
133 caracteres sospechosos en N.º de páginas
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 13% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 11% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	repositorio.upeu.edu.pe	3%
2	Internet	hdl.handle.net	2%
3	Trabajos entregados upeu on 2025-06-02		1%
4	Trabajos entregados upeu on 2025-06-02		<1%
5	Internet	www.coursehero.com	<1%
6	Trabajos entregados Universidad Nacional Autonoma de Chota on 2024-03-08		<1%
7	Trabajos entregados Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-03-03		<1%
8	Internet	dspace.unitru.edu.pe	<1%
9	Internet	repositorio.uta.edu.ec	<1%
10	Internet	gyujtemeny.tiszazugmuzeum.hu	<1%
11	Trabajos entregados Universidad Peruana Union on 2023-11-15		<1%

12	Trabajos entregados	Universidad Católica de Santa María on 2025-01-17	<1%
13	Trabajos entregados	ECCI on 2018-11-14	<1%
14	Publicación	José Palazón-Herrera. "Effectiveness and motivation towards the use of video tut...	<1%
15	Trabajos entregados	University of Hull on 2018-05-03	<1%
16	Internet	www.researchgate.net	<1%
17	Internet	www.tandfonline.com	<1%
18	Publicación	Calle, Oliver Giancarlo Garcia. "Buenas Practicas en la Determinacion de la Estruc...	<1%
19	Internet	dspace.uazuay.edu.ec	<1%
20	Internet	eprints.uanl.mx	<1%
21	Trabajos entregados	UNIV DE LAS AMERICAS on 2025-01-30	<1%
22	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2024-09-02	<1%
23	Internet	de.slideshare.net	<1%
24	Internet	elcomercio.pe	<1%
25	Internet	repositorio.uncp.edu.pe	<1%

26	Internet	repositorio.uss.edu.pe	<1%
27	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
28	Trabajos entregados	Universidad Continental on 2024-12-05	<1%
29	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Indoamerica on 2024-10-29	<1%

11

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES****Escuela Profesional de Contabilidad***Una Institución Adventista***Factores que impactan en la morosidad en préstamos de****Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca, 2025**

Por:

Homar Delvis Chura Quispe DNI 72471515

Sergio Retamoso Tuni DNI 44763784

Julissa Rusbeth Mamani Romero DNI 71451295

Asesora:

Mtra. Orfa Lizet Quispe Figueroa

3

Juliaca, de 2025

1. Planteamiento del Problema

1.1 Justificación

El programa Reactiva Perú fue implementado por el gobierno nacional como una medida inmediata para hacer frente a la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19. Su objetivo fue garantizar la continuidad de los pequeños, medianos empresarios mediante el acceso a créditos con respaldo estatal. Sin embargo, en ciudades como Juliaca, se ha evidenciado un incremento considerable en la morosidad de estos préstamos, lo que ha puesto en riesgo no solo la sostenibilidad de los negocios beneficiados, sino también la estabilidad económica. Así también lo menciona Kok (2024) la persistente alta tasa de incumplimiento incide de manera significativa no solo en los sujetos directamente involucrados, sino también al funcionamiento y al equilibrio de toda la economía.

Domeher (2012) señala que el impago crediticio, entendido como el incumplimiento de las condiciones pactadas de los préstamos, genera importantes consecuencias para prestatarios y entidades financieras, como la pérdida de garantías, afectación legal, deterioro de la solvencia y restricciones en el acceso futuro al crédito. En este contexto, la presente investigación se justifica porque busca comprender los factores que están incidiendo en esta morosidad, lo cual permitirá identificar posibles fallas estructurales del programa, así como condiciones locales que dificultan el cumplimiento de las obligaciones crediticias; el propósito es obtener evidencia útil para mejorar o coadyuvar la eficacia de políticas públicas similares en el futuro y contribuir al diseño de mecanismos de apoyo más adecuados a la realidad económica en ciudades como Juliaca.

Desde el plano teórico, esta investigación llena un vacío importante en el análisis del comportamiento financiero en contextos emergentes y de crisis. Aporta una mirada integral que considera dimensiones económicas, sociales, culturales y organizacionales, ofreciendo así insumos valiosos tanto para el desarrollo académico como para la toma de decisiones en el diseño de programas económicos con mayor sensibilidad local y social.

Commented [A1]: EN ESTE ESPACIO ES NECESARIO REALIZAR ALGUNAS CITACIONES BIBLIOGRAFICAS O DATOS ESTADISTICOS EN RELACION A LA MOROSIDAD

Commented [HC2R1]: SUBSANADO

1.2 Estado del Arte

Según un estudio en Turquía "Comunidades empresariales, conectividad bancaria y riesgo de cartera" mostró que la interconexión entre bancos mediante préstamos compartidos puede aumentar el riesgo de cartera, especialmente si no hay una evaluación contextual adecuada de los prestatarios. Algo similar ocurrió en Perú con Reactiva Perú: muchas microempresas accedieron a créditos sin cultura financiera sólida, lo que elevó la morosidad y afectó la estabilidad del sistema bancario frente a la pandemia. (Topaloğlu y Özyıldırım, 2025).

En Estados Unidos, un estudio sobre los "Determinantes de la morosidad en préstamos a hogares" (Wadud et al., 2020) reveló algo que suena tan irónico como inquietante: un mejor estado de ánimo del consumidor reduce los impagos, pero si ese ánimo se convierte en un optimismo desbordado, el efecto se revierte. Como si soñar demasiado con un futuro próspero hiciera olvidar la realidad del presente: tasas, plazos y facturas. A ello se suman enemigos más previsibles —y persistentes— como el desempleo o el bajo ingreso per cápita, que empujan a los hogares al abismo financiero, incluso cuando su voluntad de pago permanece intacta. Pero la voluntad, por sí sola, no basta. Di Maggio y Pagano (2018) apuntan un dato tan obvio como doloroso: la escasa alfabetización financiera impide que las personas comprendan los riesgos que asumen. Como quien se lanza a cruzar un puente sin mirar si hay tablas sueltas, muchos prestatarios carecen de las herramientas cognitivas necesarias para interpretar los contratos que firman, las tasas que aceptan o los plazos que juran cumplir. La evidencia no se limita al norte global. En Ecuador, Riofrio Rivas et al. (2024) demostraron que la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito está fuertemente determinada por factores macroeconómicos como el desempleo y las tasas de interés. Y aunque el estudio no se enfocó en Perú, sus conclusiones viajan bien por los Andes: cuando el contexto económico se deteriora, ni el más disciplinado de los deudores logra mantenerse a flote.

Commented [A3]: SER MAS CONCISOS EN EL ESTADO DE ARTE, SINTETIZAR MEJOR, Y AGRUPAR ESTUDIOS SIMILARES POR ENFOQUE

- USAR NORMAS APA UNIFORMEMENTE, ALGUNAS CITAS ESTAN DESORDENADAS O INCOMPLETAS

Commented [HC4R3]: SUBSANADO

Commented [HC5R3]: SI BIEN ES CIERTO, NO HAY MUCHAS INVESTIGACIONES SOBRE REACTIVA, SE REVISÓ INVESTIGACIONES QUE SE ASEMEJEN, ASI COMO LO INDICO EL MTRO EDISON.

Commented [HC6R3]: HUBO UN ERROR EN EL TRADUCTOR SOBRE EL TITULO DE LA INVESTIGACION TURCA, PUEDE VALIDARLO CON EL DOI

En ciudades como Juliaca, donde muchas pequeñas empresas accedieron a préstamos del programa Reactiva Perú durante la pandemia, estos factores también podrían estar generando un aumento en la morosidad. Por ello, comprender estas influencias desde la experiencia de los propios prestatarios resulta clave para diseñar mejores estrategias de recuperación y apoyo financiero.

Una investigación aplicada en el Banco Interbank sobre los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa; también abordó la problemática de la morosidad, enfocándose en la cartera de pequeñas y medianas empresas. El estudio identificó diversos factores internos y externos que afectan el pago oportuno de los créditos, destacando la necesidad de mejorar la evaluación crediticia, brindar asesoría continua a los clientes y capacitar al personal del banco. Estos hallazgos se relacionan con la presente investigación, ya que en Juliaca, los beneficiarios de los préstamos Reactiva Perú —muchos de ellos pequeñas empresas— también enfrentan dificultades similares. Por tanto, conocer las causas de la morosidad desde la experiencia de los prestatarios permitirá proponer estrategias más humanas y adaptadas a la realidad local (Moncada, 2018).

Particularmente en el contexto peruano, Mamani et al. (2021) analizaron los factores socioeconómicos que incidieron en la morosidad de una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19. El estudio demuestra que la crisis sanitaria agravó significativamente las dificultades económicas de los socios, elevando los niveles de incumplimiento. Asimismo, los autores destacan la necesidad de incorporar un análisis riguroso del riesgo socioeconómico en los procesos de evaluación crediticia, con el fin de fortalecer la gestión del riesgo y preservar la viabilidad de las entidades financieras. Complementariamente, Periche-Delgado et al. (2020) identifican que variables como el nivel de ingresos, el empleo formal y el grado de educación influyen directamente en el comportamiento de pago de los clientes del sistema financiero. Su estudio subraya la importancia de segmentar adecuadamente a los prestatarios, lo cual permite reducir el riesgo de morosidad y mejorar la gestión de cobranzas, fortaleciendo así la sostenibilidad financiera institucional.

En conjunto, estos estudios coinciden en señalar que la morosidad crediticia no puede comprenderse únicamente desde una perspectiva financiera, sino que requiere un enfoque integral que considere las condiciones sociales, económicas y educativas de los prestatarios. Esta evidencia resulta fundamental para diseñar políticas de crédito más efectivas, especialmente en escenarios de crisis.

24 La morosidad desde distintas ópticas, particularmente en el marco del programa Reactiva Perú. Por ejemplo, Lizarzaburu y Yumpe (2021) encontraron que muchas microempresas no contaban con una cultura financiera sólida, lo que afectó directamente su capacidad de cumplir con los préstamos adquiridos durante la pandemia. Asimismo, Mendoza (2022) argumenta que la falta de evaluación contextual en la asignación de los créditos Reactiva Perú fue uno de los factores estructurales que incrementó los niveles de morosidad.

Por otro lado, investigaciones como la de Rodríguez y Chávez (2023) señalan que la morosidad no solo es resultado de factores económicos, sino también de percepciones culturales sobre el endeudamiento, la informalidad en los negocios y la desconfianza hacia las entidades financieras.

A nivel regional, no se han hallado estudios cualitativos que profundicen en la experiencia de los prestatarios de Juliaca. Por tanto, este estudio contribuirá a llenar ese vacío investigativo, aportando desde una perspectiva fenomenológica las voces de quienes viven este fenómeno de manera directa.

1.3 Objetivos

8 Analizar los factores que influyen en la morosidad de los prestatarios del programa Reactiva Perú en Juliaca, 2025.

Commented [A7]: TALVEZ PODEMOS CAMBIAR ESTE VERBO POR "ANALIZAR"

Commented [HC8R7]: SUBSANADO

1.3.1 Objetivos específicos

- Explorar el perfil de los prestatarios y su situación previa al préstamo.
- 25 - Analizar los factores económicos, sociales, culturales y organizacionales que inciden en su capacidad de pago.
- Identificar las consecuencias personales, sociales y legales de la morosidad.

- Comprender la experiencia de relación con las instituciones financieras.
- Recoger propuestas de mejora al programa Reactiva Perú desde la experiencia de los prestatarios.

1.4 Hipótesis

Por ser una investigación descriptiva fenomenológica no llevará hipótesis.

Variables

1.5 Dimensiones

Categoría	Sub categorías
1. Perfil de los Beneficiarios	1.1 Características sociodemográficas 1.2 Actividades económicas 1.3 Contexto financiero previo
2. Factores Económicos	2.1 Impacto de la pandemia 2.2 Variabilidad de ingresos 2.3 Costos operativos 2.4 Acceso al crédito
3. Factores Sociales	3.1 Redes de apoyo 3.2 Presión social 3.3 Impacto en relaciones interpersonales
4. Factores Culturales	4.1 Percepciones sobre la deuda 4.2 Prácticas culturales y hábitos financieros 4.3 Confianza en las instituciones financieras
5. Factores Organizacionales	5.1 Evaluación y selección 5.2 Políticas de pago 5.3 Flexibilidad institucional
6. Consecuencias de la Morosidad	6.1 Consecuencias económicas 6.2 Consecuencias legales 6.3 Consecuencias sociales y culturales
7. Relación con las Instituciones	7.1 Comunicación 7.2 Experiencia previa
8. Propuestas y Soluciones	8.1 Estrategias para prestatarios 8.2 Mejoras al programa Reactiva Perú 8.3 Rol de las instituciones financieras

Commented [A9]: DE ACUERDO AL ENFOQUE CUALITATIVO NO DEBEMOS CONSIDERAR LAS VARIABLES, POR LO TANTO DEBEMOS ELIMINAR. EN LA MATRIZ DE OPERACIONALIZACION TAMBIEN DEBE DE REFORMULARSE COMO DIMENSIONES O CATEGORIAS. PODEMOS CONSIDERAR COLOCAR PROBLEMA GENERAL Y PROBLEMAS ESPECIFICOS

Commented [HC10R9]: SUBSANADO

19

2. Metodología

2.1 Diseño Metodológico

La presente investigación adopta un enfoque cualitativo de tipo fenomenológico, el cual permite adentrarse en las experiencias vividas por los prestatarios del programa Reactiva Perú en relación con la morosidad. Este enfoque resulta pertinente porque se orienta a comprender el fenómeno desde la perspectiva del actor social, es decir, desde quienes enfrentan directamente la carga del endeudamiento y sus consecuencias. Tal como señalan Hernández, Fernández y Baptista (2014), lo fenomenológico busca interpretar la realidad a partir de las vivencias subjetivas, ofreciendo una mirada densa y contextualizada. En ese sentido, a través de entrevistas semiestructuradas, se recogerán testimonios que permitirán identificar patrones y significados sobre los factores que influyen en la incapacidad de cumplir con las obligaciones crediticias.

7

Asimismo, el estudio adopta un diseño no experimental, en tanto no se manipulan variables ni se interviene en las condiciones naturales de los participantes. Lo que se busca no es intervenir ni predecir, sino interpretar: reconstruir, desde los relatos, cómo se configuran los factores que inciden en la morosidad en los préstamos de Reactiva Perú, específicamente en la ciudad de Juliaca. Según (Cortés e Iglesias, 2004) en una investigación no experimental las variables se observan tal como ocurren, sin alteraciones ni estímulos controlados. Este tipo de diseño permite explorar la complejidad de los hechos tal como son vividos, con sus contradicciones y contextos particulares, aportando así una comprensión más cercana y humana.

8

2.2 Diseño muestral

23

9

La población objeto de estudio está constituida por los prestatarios del programa Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca, específicamente aquellos que enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias y se encuentran en situación de morosidad.

Commented [A11]: MEJORAR REDACCION, ESTE TERMINO PUEDE SER "QUIENES FUERON SELECCIONADOS"

Commented [HC12R11]: SUBSANADO, TAMBIEN SE ESTA USANDO CITAS PARA DARLE MAYOR SEGURIDAD Y SE ESTA DETALLANDO.

Commented [A13]: INCLUIR CRITERIOS DE EXCLUSION

Commented [HC14R13]: SUBSANADO, SE AMPLIO DE FORMA DETALLADA AMBOS CRITERIOS

14

La muestra se ha determinado utilizando un muestreo no probabilístico por criterio (también llamado muestreo intencional o por juicio), adecuado en estudios cualitativos con enfoque fenomenológico. Este tipo de muestreo permite seleccionar participantes que posean características específicas relevantes para el fenómeno investigado, en este caso, prestatarios morosos del programa Reactiva Perú, cuya experiencia directa es esencial para los objetivos del estudio.

Se ha considerado una muestra de doce (12) participantes, quienes fueron seleccionados, lo cual es coherente con las recomendaciones metodológicas en estudios cualitativos fenomenológicos. De acuerdo con estudios de investigación cualitativa (Creswell, 2013; Guest et al., 2006), la saturación de la información —cuando ya no emergen nuevos temas o perspectivas— suele alcanzarse entre 10 y 15 entrevistas bien realizadas. En este caso, se ha determinado que 12 entrevistas permiten:

- i. Recoger diversidad de experiencias sin perder profundidad.
- ii. Alcanzar un punto de saturación teórica en el cual los datos dejan de aportar nueva información relevante.
- iii. Ser una muestra manejable que permite realizar un análisis detallado, riguroso y profundo con los recursos disponibles.
- iv. Además, se consideró la homogeneidad contextual de los participantes (todos son prestatarios morosos de una misma ciudad y bajo un mismo programa de crédito), lo que favorece la saturación con un número más reducido.

15

Criterios de inclusión y exclusión

Criterios de inclusión:

- ✓ Ser residente de la ciudad de Juliaca.
- ✓ Haber accedido al préstamo Reactiva Perú durante la Pandemia del COVID 19.
- ✓ Presentar morosidad activa o reciente (hasta 2025) en el pago del préstamo Reactiva Perú.
- ✓ Aceptar participar voluntariamente en el estudio mediante firma de consentimiento informado.

3

Criterios de exclusión:

- ✓ Prestatarios **que** tengan otros créditos vigentes o morosos distintos al Reactiva Perú, con el fin de evitar la contaminación de los datos con experiencias de otros tipos de préstamos.
- ✓ Personas que hayan cancelado totalmente el préstamo sin presentar morosidad en ningún momento.
- ✓ Prestatarios que no residan actualmente en la ciudad de Juliaca.
- ✓ Aquellos que se nieguen a participar o que no brinden información suficiente durante la entrevista.

2.3 Técnicas de Recolección de Datos

Para conocer en profundidad los factores que inciden en la morosidad de los préstamos otorgados por el programa Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca, se ha elegido como técnica de recolección de datos la entrevista. Esta ha sido elaborada de forma original y validada mediante el método de juicio de expertos, lo que garantiza la pertinencia y solidez de los instrumentos utilizados. La elección de la entrevista responde a la necesidad de acceder a relatos subjetivos, matizados y situados, capaces de arrojar luz sobre las experiencias concretas de los prestatarios.

Según López y Fachelli (2015), la entrevista es una técnica eficaz para recoger información a través de un conjunto de preguntas formuladas de manera sistemática, con base en una problemática previamente estructurada. En este estudio, su aplicación permite no solo captar opiniones o hechos, sino también reconstruir los significados que las personas atribuyen a sus vivencias en torno al endeudamiento, los atrasos y las consecuencias económicas derivadas de su participación en el programa.

2.4 Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información

Las entrevistas semiestructuradas serán transcritas palabra por palabra y analizadas con ATLAS.ti, un software que no piensa por nosotros, pero sí ordena el caos. A través de codificaciones, se

Commented [A15]: EXPLICAR COMO SE GARANTIZARA LA VALIDEZ DEL ANALISIS (TRIANGULACION, REVISION POR PARES, ETC.)

Commented [HC16R15]: SUBSANADO, TAMBIEN SE USA CITAS

buscarán patrones y conexiones entre los factores que alimentan la morosidad en los préstamos Reactiva Perú. El software ATLAS.ti facilita el análisis cualitativo al permitir una organización y codificación sistemática de entrevistas y otros datos no estructurados, mejorando la rigurosidad y trazabilidad del estudio (ATLAS.ti Scientific Software Development GmbH, 2023).

Para asegurar que los hallazgos no sean simples reflejos del ojo que los mira, se aplicará la triangulación metodológica, cruzando fuentes y perspectivas como quien verifica un testimonio desde varios ángulos. Además, la revisión por pares —a cargo de la asesora y otros investigadores— someterá las interpretaciones a un examen crítico. Así, la investigación refuerza su credibilidad, no por declarar verdades absolutas, sino por resistir con solidez las preguntas difíciles. (Shenton, 2004).

2.5 Aspectos Éticos

Al involucrar personas como parte fundamental de esta investigación, es esencial garantizar su protección en cuanto a su integridad, privacidad y derechos. Cada participante recibirá una explicación clara sobre el objetivo del estudio y decidirá libremente si desea formar parte, expresando su consentimiento de manera informada y voluntaria.

La información recopilada será tratada con estricta confidencialidad y anonimato, usándose únicamente con fines académicos. Los datos estarán protegidos mediante un sistema de codificación y almacenados de forma segura para evitar cualquier riesgo de identificación.

El proyecto contará con la revisión y aprobación del Comité de Ética de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión, lo que asegura el cumplimiento de los estándares éticos tanto institucionales como académicos.

Los investigadores declaran que no existen conflictos de interés y asumen el compromiso de conducir la investigación bajo los valores de respeto, justicia y beneficio para todos los participantes y la comunidad académica.

Commented [A17]: SEÑALAR QUE SE SOLICITARA LA APROBACION DEL COMITE DE ETICA DE LA ESCUELA DE CONTABILIDAD

Commented [HC18R17]: SUBSANADO

3. Administración del Proyecto

3.1 Cronograma de Actividades

Tabla 1: Cronograma de tareas

ACTIVIDADES		FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE			
FASE 1 - INICIO		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Simbiana de estudio de caso	X	X																																		
2	Elaboración del proyecto de investigación			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X																							
3	Dictaminación del proyecto de investigación														X	X																					
4	Corrección del proyecto de investigación																X	X																			
5	Aprobación del proyecto de investigación																		X	X																	
FASE 2 DESARROLLO																																					
6	Recolección de datos																				X	X															
7	Análisis y sistematización de datos																					X	X														
8	Elaboración del primer borrador del informe final																							X	X												
9	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor																									X	X										
10	Dictaminación del informe final																											X	X	X							
11	Corrección del informe final																														X						
FASE 3 - FINAL																																					
12	Presentación del informe final al asesor																															X	X				
13	Aprobación del informe final																																		X	X	

3.2 Presupuesto Proyectado

Tabla 2

RUBROS PRESUPUESTALES		CANTIDAD	FUENTE FINANCIAMIENTO	SUB TOTAL		TOTAL	
Bienes	PC de escritorio	2	Auto sostenido	S/. 1,900.00	S/. 3,800.00		
	Materiales de oficina	VARIOS	Auto sostenido	S/. 900.00	S/. 900.00		
Servicios	Gastos de transporte, viáticos y demás necesarios	VARIOS	Auto sostenido	S/. 1,000.00	S/. 1,000.00		
	Desplazamientos locales	VARIOS	Auto sostenido	S/. 600.00	S/. 600.00		
	Servicios de impresión	VARIOS	Auto sostenido	S/. 380.00	S/. 380.00		
	Anillados	VARIOS	Auto sostenido	S/. 120.00	S/. 120.00		
Inscripción del PPI	Solicitud por asesoría	3	Auto sostenido	S/. 300.00	S/. 900.00		
	Pago de inscripción	3	Auto sostenido	S/. 700.00	S/. 2,100.00		
	Sustentación o defensa final	3	Auto sostenido	S/. 800.00	S/. 2,400.00		
TOTALES					S/. 12,200.00		

4. Referencias Bibliográficas

- ATLAS.ti Scientific Software Development GmbH. (2023). *ATLAS.ti: The Qualitative Data Analysis & Research Software (Version 23)* (23). ATLAS.ti Scientific Software Development GmbH.
- Bueno Mariaca, W. A., & Arias Vascones, G. R. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post covid. Análisis del sector microempresarial. *Economía & Negocios*, 4(1), 94–106. <https://doi.org/10.33326/27086062.2022.1.1352>
- Creswell, J. W. (2013). *Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches* (SAGE Publications, Ed.; 3ra edición).
- Di Maggio, M., & Pagano, M. (2018). Financial Disclosure and Market Transparency with Costly Information Processing*. *Review of Finance*, 22(1), 117–153. <https://doi.org/10.1093/rof/rfx009>
- Domeher, D., & Abdulai, R. (2012). Access to Credit in the Developing World: does land registration matter? *Third World Quarterly*, 33(1), 161–175. <https://doi.org/10.1080/01436597.2012.627254>
- Guest, G., Bunce, A., & Johnson, L. (2006). How Many Interviews Are Enough? *Field Methods*, 18(1), 59–82. <https://doi.org/10.1177/1525822X05279903>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
- Kok, D. (2024). Stakeholder-centric approach to applying machine learning to probability of default models. <https://purl.utwente.nl/essays/98498>
- Lizarzaburu, E., & Yumpe, J. (2021). Análisis de la morosidad en microempresas beneficiadas por Reactiva Perú. *Revista de Investigación Contable y Financiera*, 12(3), 45-59.
- López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa y cualitativa*. Universitat Autònoma de Barcelona.

Commented [A19]: ORDENAR ALFABETICAMENTE UNIFORMAR EL ESTILO DE CITACION (APA 7MA EDICION) ES NECESARIO CONTAR MINIMAMENTE CON 20 CITACIONES

Commented [HC20R19]: 21 REFERENCIAS Y APA - SUBSANADO

- Mamani, L., Quilla, Y., Portillo, H., Sánchez, J., Lupaca, Y., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, 1(1), 46–63. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.01.004>
- Mendoza, G. (2022). Morosidad en programas de reactivación económica: una mirada desde la inclusión financiera. *Revista Economía y Sociedad*, 9(1), 20-35
- Moncada Palomino, J. B. (2018). *Análisis de los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Banco Internacional del Perú - Interbank* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. <https://doi.org/10.19083/tesis/624526>
- Pardo Cariillo, O. S., & Díaz Castro, J. (2020). Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo Logit. *Revista Universidad y Empresa*, 22(38), 237. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.8266>
- Periche-Delgado, G. S., Ramos-Farroñan, E. V., & Chamolí-Falcón, A. W. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdiviana*, 14(4), 206–212. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>
- Rodríguez, A., & Chávez, D. (2023). Percepciones sociales y morosidad crediticia en zonas urbanas del sur andino. *Revista de Estudios Regionales*, 15(2), 66-83.
- Riofrio Rivas, A. M., Chamba Tandazo, J. J., & López-Lapo, J. L. (2024). Factores económicos y niveles de morosidad en la cartera de crédito del sector cooperativista en Ecuador. *Revista Publicando*, 11(44), 35–52. <https://doi.org/10.51528/rp.vol11.id2439>
- Shenton, A. K. (2004). Strategies for ensuring trustworthiness in qualitative research projects. *Education for Information*, 22(2), 63–75. <https://doi.org/10.3233/EFI-2004-22201>

Topaloğlu Bozkurt, A., & Özyıldırım, S. (2025). Firm commonality, bank connectedness and portfolio riskiness. *International Review of Economics & Finance*, 97, 103746.

<https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.103746>

Urbina Poveda, M. (2020). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano. *Boletín de Coyuntura*, 1(23), 4. <https://doi.org/10.31164/bcoyu.23.2019.842>

Wadud, M., Ali Ahmed, H. J., & Tang, X. (2020). Factors affecting delinquency of household credit in the U.S.: Does consumer sentiment play a role? *The North American Journal of Economics and Finance*, 52, 101132. <https://doi.org/10.1016/j.najef.2019.101132>

5. Anexo A

Instrumentos de Recolección de Datos



ENTREVISTA

“Factores que impactan en la morosidad en préstamos de Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca, 2025”

Estimado/a prestatario/a:

Esta entrevista forma parte de una investigación para optar el título de Contador Público en la Universidad Peruana Unión, sede Juliaca. El estudio cuenta con la aprobación del Comité de Ética de la Escuela Profesional de Contabilidad.

Su participación es voluntaria y confidencial. Al firmar el presente consentimiento informado, declara haber sido informado/a del propósito del estudio y aceptar participar libremente.

Nombres: _____

Firma: _____

PREGUNTAS ABIERTAS

Edad: _____

Sexo: () Femenino () Masculino

Nivel educativo:

() Primaria () Secundaria () Instituto () Universitario () Posgrado

1. ¿Para qué tipo de actividad económica solicito el préstamo reactiva?
2. ¿Cómo describirías tu situación financiera antes de acceder al préstamo y qué desafíos enfrentabas?
3. ¿Cómo afectaron los cambios económicos derivados de la pandemia a tu capacidad de cumplir con los pagos?
4. ¿Qué factores han influido en la estabilidad o variabilidad de tus ingresos después de recibir el préstamo? Tal vez se enfermó, robo, accidente?
5. ¿Qué cambios en tus costos operativos impactaron tu capacidad de pago? Alquiler, pago de personal, servicios básicos.
6. ¿Cómo fue tu experiencia al acceder al préstamo y qué obstáculos financieros enfrentaste?
7. ¿Qué tipo de apoyo (familiar, social o comunitario) recibiste para manejar las dificultades relacionadas con el préstamo?

8. ¿Cómo influyó la percepción social sobre el incumplimiento de pagos en tus decisiones financieras?
9. ¿De qué manera ha afectado la morosidad a tus relaciones familiares, laborales o comunitarias?
10. ¿Qué creencias culturales o valores influyen en tu actitud hacia el cumplimiento de las obligaciones financieras? "En mi cultura, la deuda se considera una carga y una señal de fracaso." "En mi familia, siempre nos han enseñado a ahorrar y evitar los préstamos a toda costa." "Creo que es importante cumplir con mis deudas para mantener mi honor."
11. ¿Qué prácticas culturales o hábitos financieros han impactado en tu manejo del préstamo? costumbres financieras aprendidas en un entorno cultural, como ahorrar, gastar o planificar, y cómo estas han afectado el uso y manejo de un préstamo.
12. ¿Cómo describirías tu nivel de confianza hacia las instituciones financieras antes y después del préstamo?
13. ¿Qué percepción tienes sobre los criterios utilizados para determinar tu elegibilidad y el monto del préstamo? fueron, claro y transparente el banco?
14. ¿Qué tan adecuadas consideras las políticas de pago e intereses ofrecidas por el programa Reactiva Perú?
15. ¿Cómo percibes la flexibilidad de las instituciones financieras al manejar tu situación de morosidad?
16. ¿Cómo ha impactado la morosidad en tu estabilidad económica personal y familiar?
17. ¿Has enfrentado alguna consecuencia legal debido a la morosidad? Si es así, ¿cómo te ha afectado?
18. ¿De qué manera la morosidad afecta tu reputación o imagen dentro de tu comunidad o entorno cultural?
19. ¿Cómo describirías tu experiencia de comunicación con las instituciones financieras respecto a la morosidad?
20. ¿Qué experiencias previas has tenido con instituciones financieras y cómo influyeron en tu decisión de acceder al préstamo?
21. ¿Qué estrategias propondrías para que otros prestatarios eviten la morosidad?
22. ¿Qué cambios recomendarías para mejorar el diseño del programa y evitar problemas de morosidad?
23. ¿Qué acciones deberían implementar las instituciones financieras para apoyar a los prestatarios en situaciones de crisis económica?
24. Sugerencias.

6. Anexo B

Matriz de análisis temático: dimensiones y categorías

Categoría	Sub categorías
1. Perfil de los Beneficiarios	1.1 Características sociodemográficas 1.2 Actividades económicas 1.3 Contexto financiero previo
2. Factores Económicos	2.1 Impacto de la pandemia 2.2 Variabilidad de ingresos 2.3 Costos operativos 2.4 Acceso al crédito
3. Factores Sociales	3.1 Redes de apoyo 3.2 Presión social 3.3 Impacto en relaciones interpersonales
4. Factores Culturales	4.1 Percepciones sobre la deuda 4.2 Prácticas culturales y hábitos financieros 4.3 Confianza en las instituciones financieras
5. Factores Organizacionales	5.1 Evaluación y selección 5.2 Políticas de pago 5.3 Flexibilidad institucional
6. Consecuencias de la Morosidad	6.1 Consecuencias económicas 6.2 Consecuencias legales 6.3 Consecuencias sociales y culturales
7. Relación con las Instituciones	7.1 Comunicación 7.2 Experiencia previa
8. Propuestas y Soluciones	8.1 Estrategias para prestatarios 8.2 Mejoras al programa Reactiva Perú 8.3 Rol de las instituciones financieras

7. Anexo C

Matriz de consistencia

Problema	Objetivo	Metodología
Problema general: ¿Cuáles son los factores que influyen en la morosidad de los prestatarios del programa Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca en el año 2025? Problemas específicos: - ¿Qué características personales y económicas tienen los prestatarios? - ¿Qué factores económicos, sociales, culturales y organizacionales han incidido en la morosidad? - ¿Qué consecuencias ha tenido la morosidad en su vida? - ¿Cómo ha sido la relación con las instituciones financieras? - ¿Qué propuestas tienen los prestatarios para evitar la morosidad futura?	Objetivo general: Comprender los factores que influyen en la morosidad de los prestatarios del programa Reactiva Perú en Juliaca, 2025. Objetivos específicos: - Explorar el perfil de los prestatarios y su situación previa al préstamo. - Analizar los factores económicos, sociales, culturales y organizacionales que inciden en su capacidad de pago. - Identificar las consecuencias personales, sociales y legales de la morosidad. - Describir la experiencia de relación con las instituciones financieras. - Recoger propuestas de mejora al programa Reactiva Perú desde la experiencia de los prestatarios.	Enfoque: Cualitativo Tipo de investigación: Fenomenológica Diseño: No experimental Población: 20 prestatarios del programa Reactiva Perú en la ciudad de Juliaca Técnica de recolección de datos: Entrevista semiestructurada Instrumento: Guía de entrevista.

8. Anexo D

Validación por juicio de expertos