FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TRABAJO DE INVESTIGACION

LA MOROSIDAD DE LA FINANCIERA EDPYME ALTERNATIVA S.A. AGENCIA CHOTA, 2018

PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO PROFESIONAL DE BACHILLER EN CONTABILIDAD

Autor:
Guevara Bustamante, Alex Doiner

Asesor:
Mg. Navarro Santander, Javier Estuardo

Línea de Investigación:
Gestión Empresarial y Emprendimiento

Pimentel – Perú
2020

RESUMEN

El presente trabajo de investigación mantuvo por objetivo general determinar el índice de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018 tomando como referencia autores de estudios similares, se estableció como población y muestra a la institución Financiera EDPYME Alternativa.

La metodología utilizada es de tipo descriptivo de enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de corte transversal se realizó dentro del marco de normas éticas, valores, principios, donde se utilizaron medios lícitos. El problema formulado fue: ¿Cuál es el nivel de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018?

Después de todo el análisis estadístico de la información recolectada por medio de análisis documental, se determinó que el nivel de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa Sociedad Anónima es baja afirmándose la hipótesis que la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018 es baja; concluyendo que durante el periodo 2018 se otorgó 1009 créditos que representa 3´040,217.00 soles, asimismo, se obtuvo que durante el 2018 se identificó 35 créditos vencidos que representa 84,650.00 soles, del cual se deduce que 17 corresponde a créditos Pyme con un valor de 43,286.00 soles y 18 corresponde a créditos rural por un valor de 43,286.00 soles, representando el índice de morosidad del 1.36% para crédito PYME y 1.42% para crédito rural respecto al total de crédito otorgados por producto y el índice global de morosidad el representa el 2.78% respecto al total de operaciones realizadas.

Palabras clave: prestatario, morosidad y crédito.

ABSTRACT

The objective of this research work was to determine the delinquency rate of Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018, taking as reference authors of similar studies, was established as a population and shows the EDPYME Alternative Financial Institution ".

"The methodology used is a descriptive type of quantitative approach with a non-experimental cross-sectional design was carried out within the framework of ethical norms, values, principles, where legal means were used. The problem formulated was: What is the delinquency level of Financiera EDPYME Alternativa S.A. Chota Agency 2018? "

"After all the statistical analysis of the information collected through documentary analysis, it was determined that the level of delinquency of the Financial EDPYME Alternativa Sociedad Anónima is low affirming the hypothesis that the delinquency of the Financial EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018 is low; concluding that during the 2018 period 1009 credits were granted representing 3'040,217.00 soles, also, it was obtained that during 2018, 35 overdue credits were identified representing 84,650.00 soles, from which it is deduced that 17 corresponds to SME credits with a value of 43.286.00 soles and 18 corresponds to rural loans for a value of 43.286.00 soles, representing the delinquency rate of 1.36% for SME credit and 1.42% for rural credit with respect to the total credit granted by product and the global delinquency rate representing 2.78% regarding the total operations carried out.

Keywords: borrower, delinquency and credit.

ÍNDICE

RESUMEN ii

ABSTRACT iii

ÍNDICE iv

I. INTRODUCCIÓN 8

1.1 Realidad Problemática 8

1.1.1 Internacional 8

1.1.2 Nacional 9

1.1.3 Local 10

1.2 Trabajos previos 12

1.2.1 Internacional 12

1.2.2 Nacional 13

1.2.3 Local 15

1.3 Teorías 16

1.4 Formulación del Problema 21

1.5 Hipótesis 21

1.6 Justificación del estudio 21

1.6.1 Objetivo General 22

1.6.2 Objetivos Específicos 22

1.7 Limitaciones 22

II. MATERIAL Y MÉTODOS 23

2.1 Tipo y Diseño del estudio. 23

2.1.1 Tipo 23

2.1.2 Diseño 23

2.2 Población y muestra 24

2.2.1 Población 24

2.2.2 Muestra 24

2.3 Variables, Operacionalización. 24

2.3.1 Variables 24

2.3.2 Operacionalización.....26
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....27
2.4.1 Técnicas.....27
2.4.2 Instrumentos.....27
2.5 Procedimientos de análisis de datos.....27
III. RESULTADOS.....28
3.1 Tablas y figuras.....28
IV. DISCUSIÓN.....42
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....43
VI. REFERENCIAS.....45
ANEXOS.....48

Índice de tablas

Tabla 1. Ficha de recolección de datos 29
Tabla 2. Monto de créditos aprobados 2018 30

Índice de Figuras

Figura 1. Número de créditos aprobados 30
Figura 2. Monto de créditos aprobados 31
Figura 3. Cantidad de créditos aprobados PYME 32
Figura 4. Cantidad de créditos aprobados Rural 33
Figura 5. Monto de créditos aprobados por producto PYME 33
Figura 6. Monto de créditos aprobados por producto Rural 34
Figura 7. Número de créditos vencidos 35
Figura 8. Monto de créditos vencidos 35
Figura 9. Número de créditos vencidos PYME 36
Figura 10. Número de créditos vencidos Rural 37
Figura 11. Monto de créditos vencidos PYME 37
Figura 12. Monto de créditos vencidos Rural 38
Figura 13. Índice de Morosidad enero – diciembre 2018 39
Figura 14. Índice de Morosidad producto PYME enero – diciembre 2018 40
Figura 15. Índice de Morosidad producto Rural enero – diciembre 2018 41

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

1.1.1 Internacional

Según el diario El Boletin (2016) en su redacción señala que en la actualidad el nivel de mora crediticia se a transformado en una grave dificultad para el sistema financiero, tanto bancario y no bancario. Problema que se intriga en grandes países como Chipre o San Marino en el cual de cada dos créditos uno es otorgados a personas particulares y empresas que registran morosidad crediticia en un 46,8% y 45,6%, respectivamente. Asimismo, Italia es otro de los países que presenta elevados índices de morosidad, el cual se encuentra como el décimo país con mayor porcentaje en cuanto al nivel de morosidad bancaria, el cual representa el 18%. Además, España, p ese a descender en los últimos trimestres la tasa de morosidad, registra un 6.3%, remotamente de otros países como Estados Unidos con 1.5%, Reino Unido con 1.4% o Francia 40%.

Mancheno (2018) afirma que las divisiones mercantiles con mas porcentaje de morosidad en los periodos 2008 al 2016 es el que se detallan continuación:
los domicilios en calidad de contratantes domésticos con una tasa 23.02%, así también tenemos el sector profesionales con 10.81%, también resalta el sector de recreación y entrenamiento con 7.47%, de otra parte radica el sector agricultor con 7.14%, también el sector de servicios de la salud con 6.17% y finalmente el sector construcción con 5.3%. De las 17 líneas económicas existentes, 4 abarcan un 75% del total de crédito. (pp. 35-36)

Rodriguez (2017) señala. La morosidad del crédito se elevó durante los 12 meses últimos en el país de Costa Rica. En marzo el índice de mora constituyó el 5.7% de la cartera total de divisa extranjera; en tanto en el 2016 fue el 5.4%. Los datos incluyen la información de préstamos otorgados a personas y empresas por bancos, cooperativas, mutuales y financieras. Además, se sabe que los créditos de Colones, el resultado arroja una disminución en la mora, ya que las operaciones morosas representan un 8.7% de toda la cartera crediticia. La información sobre morosidad incluye los créditos con atraso menores a un

mes hasta 90 días, de más de 90 a 180 días, de más de 180 días y los que están en cobranza judicial.

Alegría & Bravo (2016) señalan. Las deudas hipotecarias bancarias en Chile muestra reducidos niveles de morosidad con respecto a la comparación presentado durante sus los años últimos. Cabe indicar que esta situación y debido a la reveladora representación en el total de la deuda de las familias Chilenas, permanece la interrogante de cuáles son esos componentes que afectan la conducta de pago de los préstamos hipotecarios otorgados por los bancos. Este componente último es de significativa relevancia no solo para la banca comercial, casualidad también para los entes re regulación y supervisión del sistema financiero.

Diario El Economista (2018) refiere que el (Imor) del país de México la cartera de crédito al consumo, al mes de abril se situó en 985,514 millones de pesos, fue de 4.56%, cifra mayor a 4.15% del mismo mes del 2017. Los bancos que registraron la morosidad más elevada en el mes de abril en su cartera de consumo fueron Bancoppel con 17.77%, pero con una leve baja anual desde 18.82% anterior y Banco Ahorro Famsa, también con una baja anual de 17.51% a 15.18%. Los bancos que presentaron un crecimiento de la morosidad en su cartera de consumo de abril del 2017 al mismo mes del 2018 fueron Banco Azteca, donde pasó de 4.17% a 7.45%, e Inbursa de 5.90% a 7.28%.

1.1.2 Nacional

El Comercio (2016) en su redacción señala. Según el estudio realizado por Kobsa, compañía de derecho privada especializada en ejecución cobros y microfinanzas, en función de las últimos datos de la Superintendencia de Banca y seguros, correspondiente al incumplimiento de liquidación en mayo de 2016, comprobó que el mencionado mes es el que ha tenido los mayores índices de morosidad a en el pais tanto para las instituciones financieras con el 6.07%, Cajas Municipales con el 6.79% y la banca tradicional con el 3.84%. Asimismo, la representante legal de la empresa Kobsa expresó que el nivel de aumento de la deuda atrasada a mayo del 2016, se declara un panorama en el que la producción a nivel originario ha pasado por una relentización del

conetxto interno, no solo para las compañías sino también para los clientes, en un escenario de inseguridad electoral del país.

Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2016) en su informe economico de agosto indicó que el 29% de las hogares peruanos están insolventes, debido a que consignan mas del 30% de sus ingresos a la cancelación de compromisos, así lo muestra la encuesta realizada por IPSOS Perú**.** Dicho porcentaje muestra un ligero aumento respecto al 28% que se tenía en mayo del presente año, pero se tuvo un descenso respecto al 34% que había en enero del presente año. En lo que concierne a los Niveles Socioeconómicos "A" y "B" este indicador señala el 39% y 37%, equitativamente, en tanto que en el Nivel Socioeconómico "E" el índice es de 28%.

Diario Gestión (2018) en su redacción señala. El índice de morosidad se elevó en agosto en todos los tipos de crédito del sistema financiero, salvo en los vehiculares. Dicho indicador, que calcula el nivel porcentual de los créditos con atrasos en sus obligaciones y/o cobranza judicial, subió el mes pasado a 3.59% desde 3.52% en julio, según fuentes del BCR. Así, la morosidad se mantiene una tendencia alta, pues hace un año se situaba en 3.42%. Por sectores, los atrasos crecieron más entre las empresas, pues la mora subió de 3.64% a 3.71% entre julio y agosto. El incremento fue mayor en los préstamos a medianas empresas de 8% a 8.19%, y en micro y pequeñas empresas de 7.71% a 7.83%.

1.1.3 Local

La EDPYME Alternativa fue autorizada a organizarse según Resolución SBS Nº 885-99 con fecha 29 de septiembre de 1999, obteniendo su autorización de Funcionamiento por Resolución SBS Nº 652-2001, de fecha 4 de septiembre de 2001. No obstante, su historia como entidad orientada al micro crédito se remonta al año 1992, en el que la Cámara de Comercio y Producción de Lambayeque (el accionista mayoritario de la entidad financiera para la decidió, impulsar el crecimiento de la pequeña y micro empresa y, como línea estratégica para el desarrollo departamental, suscribiendo un Acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para implementar un "Programa de

Financiamiento y Asistencia Técnica para las Pequeñas y Micro empresas", que se inició en 1992 y culminó en el 2000, año en que justamente se aprobó la constitución de la EDPYME Alternativa.

La EDPYME Alternativa actualmente es parte del sistema financiero nacional y es supervisada en lo cual es una entidad bajo supervisión de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, la cual efectúa visitas para la inspección regulares y adopta, eventualmente sanciones y otras medidas que aseguren el buen funcionamiento de las entidades bajo su supervisión.

Actualmente la financiera ofrece los siguientes productos crediticios: Crédito PYME, alternativo, rural, crediservicio, con línea de financiamiento, agrícola, consumo, mejorando mi casa, pecuario, vehicular, vehicular modalidad de palanca y vehicular modalidad PYME.

Los créditos colocados por la financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota, están agrupados en distintos ámbitos económicos como son: comercio, industria, agricultura, transporte, ganadería, servicios, industria, donde cada rubro involucra un nivel de riesgo. El creciente dinamismo de la colocación de créditos que viene realizando la financiera está impactando a generar morosidad por los clientes en los últimos tiempos.

Según su análisis FODA de la financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota cuenta con unas debilidades que no le permiten liderar el mercado debido a que su organización interna tiene altos costos operativos, limitación en el desarrollo tecnológico, bajo presupuesto de marketing, presupuestos de capacitación limitados, carencia de información sectorial preventiva, debilidad en los soportes operativos y de gestión, gestión comercial y estratégica aun en mejora en zonas más alejadas, controles institucionales al área comercial que deben evaluarse y actualizarse, sistema de gestión descentralizado aun débil, dependencia del factor agro en varias zonas.

Asimismo, la financiera actualmente enfrenta amenazas como incremento de la competencia en la industria, sobreendeudamiento de clientes, compras de deudas por tasas bajas de la competencia, deserción de personal por nuevas

ofertas del mercado financiero local, coyunturas sociales en algunas zonas rurales, efecto coyuntura política del país, impactos por efectos climatológicos.

1.2 Trabajos previos

1.2.1 Internacional

Tierra (2015) en la tesis nominada. El riesgo de crédito y morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Cía. Ltda. Del Cantón Ambato, cuyo fin ordinario fue establecer la incidencia del Riesgo Crediticio en la Morosidad en la COOPAC Coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato, obtuvo como resultado que la estimación del porte financiero del consumidor forma una medida elemental en el proceso de tasación para otorgar un financiamiento, ya que permite identificar si es que el cliente cuenta con solvencia o no para así determinar si logra la cancelación de sus cuotas del préstamo en el lapso determinado y el 100% de empleados coincide con esta idea, en la misma que concluye que la forma para aprobar un préstamo no es lo correcto, puesto que el interesado tiene que ser examinado anticipadamente y efectuar una cadena de exigencias, caso contrario se consigue colocar en inseguridad el capital de la cooperativa.

Parrales (2013) en su trabajo denominado. Análisis del ratio de morosidad en los créditos del IECE- Guayaquil y propuesta de mecanismos de inmunización de pachorra y técnicas eficientes de cobranza, tuvo como imparcial deudo, identificar las principales causas por las que los beneficiarios de créditos educativo se atrasan en el romance del crédito finalmente concluye que La saco de empréstito de IECE-Guayaquil, no está sana, ya que su directorio de tranquilidad es cabecilla al 10% esto se dita a las principales debilidades que presenta en la chapoteo el demarcación de cobranzas del IECE- Guayaquil, las cuales son las siguientes: no perla con autónomo independiente para hacer una efectiva compromiso de cobranzas y descuido de capacitación autóctono respecto a la pacto de cobranzas. También, el estimación de cobranzas presenta las siguientes debilidades de falta de actualización de la etapa de señas de los clientes, desatiendo de mecanismos masivos de compromiso de cobranzas, poca comprensión para el cobro a través de otras instituciones y yerro de mecanismos de báculo a clientes que no pueden desecar las cuotas.

Quilo (2017) en su obra de investigación. Estrategias de recuperación de cartera para bajar el nivel de morosidad en la cooperativa Pijal en la Parroquia González Suárez, el cual tuvo como fin común Estructurar estrategias de recuperación de faltriquera para atenuar la lentitud en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal de la parroquia González Suárez, y el resultado fue que la generalidad de los clientes manifiestan que el lugar del violación de los pagos es el olvido de las fechas de pago ya que una mejor posibilidad sería que les recuerde de la misma manera uno de los motivos son el desempleo ya que el empleo es por la golpe económica en el división y concluye de los resultados de la encuesta se establece que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Pijal tiene como agobio la cartera vencida lo cual afecta a significativamente al resultado financiera de la misma lo cual se pretende cansar mediante la perseverancia de las estrategias.

1.2.2 Nacional

Cervera & Lopez (2017) en su trabajo de investigación denominado. Análisis y determinantes de la morosidad de los clientes de la Caja Municipal Sullana Oficina Lambayeque, el cual tuvieron como finalidad general analizar las características sociales y empresariales de los consumidores en mora de la Caja Municipal de Sullana- Lambayeque, cuyo resultado fue que más del 50% de los clientes morosos poseen un altura de capital ámbito – soez, ya que se encuentran entre un función de 150 a 350 dólares mensuales (honorarios nadie: 230 dólares), esto se compromiso probablemente al soez ganancia de los negocios comerciales. Asimismo, concluyen que los factores más importantes que determinan la condición de parsimonia son: sujeto de conyuntura, aspecto de calificación, factor de importación y aspecto de acuerdo de importación. En el elemento de conyuntura se encontró las variables problemas de letra y oficio de memorial de crédito; en el punto calificación las variables explicativas fueron el nivel de instrucción y la movimiento económica; en el tipo de operación resultaron las variables tipo de transacción con la engendro financiera; y por último en el pájaro ajuste de transacción lo explicaron las variables reunión de operación, altitud de ingreso y tenencia. (p.30)

Paredes & Ugarte (2015) en su investigación. Factores que determinan el nivel de morasidad de la cartera de créditos en una Caja Municipal del Perú. los cuales tuvieron como equitativo allegado contar cuáles son los factores que influyen en el cota de dilación de la costal de créditos de una Caja Municipal de capital y crédito del Perú, obteniendo como resultado que la volatilidad de ciclo barato mediante la trastorno del producto zote departamental, de la dilación del mes primero, de la liquidez del sistema bancario, de los costas operativos que asigne la espantajo y del sigla de oficinas, son representativos; al mismo vigencia que, se verifica que los signos obtenidos en estos casos son los esperados según los principios teóricos, en la que concluyen que las causas del decadencia de la macuto de créditos en las Cajas Municipales, expresada mediante el ratio de calma y calculada a través de un análisis real con el canon auténtico automóvil regresivo, en el cual reflexiva que la tranquilidad está explicada por una lista de variables de composición microeconómico y macroeconómico. (p.58)

Bernal & Edquen (2017) en su trabajo de investigación. Factores socio - económicos que se relacionan con la mora de los consumidores del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, cuyo fin de investigación es determinar cual es la relación del factor socio - económicos de la morosidad en los consumidores del colegio Simón Bolívar. También, concluyen que el factor socioeconómico se relaciona en un 59.4 % con la morosidad. También el factor económico tiene un grado de relación con la morosidad de 60.2%, además se determinó que el factor social tiene un grado de relación de 54.4%, asimismo factor cultural tiene un grado de relación de 53.5%. Finalmente, determinaron que el factor económico y la morosidad tiene mayor relación. (p.14)

Moore (2017) en su noción reconocida. Análisis de la morosidad con relación al tamaño de cartera crediticia de la Financiera Credinka, Chimbote. 2014 – 2016, concluye que se realizó el Interpretación de los indicadores financieros de Calidad de Cartera en mora de Financiera Credinka, en la localidad de Chimbote 2014– 2016, llegando a concluir que en los registros financieros de Cartera morosa por producto en Financiera la Credinka durante los ejercicios 2014-2016 muestra que los créditos MYPE es el que cuenta con mayor índice

porcentual, el mismo que fluctúa entre 0.21% derivado en el periodo 2014 inclusive en un 0.40% en el periodo 2016 ya que las MYPES presentan un comportamiento informal e impuntual en el pago de sus cuotas. (p.73)

Chanca (2016) en su tesis denominada. Componentes que favorecen al elevado índice de morosidad de los tributos en los contribuyentes de la zona urbana en la municipalidad provincial de Concepción, 2016. Cuyo ecuánime usual fue relatar los componentes que favorecen al alto nivel de mora de los tributos municipales de los participantes de la división urbana en la municipalidad antes descrita. También, concluye los elementos que establecen el alto nivel de mora son: el componente social, económico y cultural; que sobrelleva a que la ciudad no retribuya puntualmente sus impuestos a la municipalidad (p.11).

Aguilar & Chuquimamani (2016) en su estudio de investigación nominado. Orígenes de la morosidad de créditos rurales de la región Puno, donde planteo como finalidad general comprobar las principios de la retraso de prestamos rurales de la Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, Puno. Obteniendo como resultados que el 31,84% no cancelaron su crédito por elementos externos, 28,86% no cancelaron por conceptos de la instrucción al momento de la evaluación del préstamo, 18,91 % no quien cancelar, 13,93% consiguieron crédito para otras personas, 4,48% están en déficit y 1,99% por descuido de la sociedad financiera en la misma que concluyó que la apreciación superior de la morosidad de créditos son los componentes externos compuestos por mal estado del titular o su parientes, engaño, mala inversión, baja de valor del ganado, y otros factores ajenos al tesón del cliente; después por descuido en el proceso de evaluación por parte de la entidad.

1.2.3 Local

Céspedes (2015) en su tesis denominada. Factores determinantes de la mora - en la Financiera Edyficar en el ciudad de Sorochuco Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para reducirla, el cual tuvo como equitativo evaluar y averiguar los constituyentes determinantes de la lentitud de cobro en la Financiera EDYFICAR y plantear las políticas y mecanismos para su merma, teniendo como resultados en la indagación aplicada que de los 50 deudores de

la entidad EDYFICAR, 34 son de inclinación masculino y simbolizan el 68% entretanto que 16 son de índole femíneo y simbolizan el 32%. Asimismo, los elevados índices de morosidad en Financiera EDYFICAR de la localidad de Sorochuco se deben concretamente a aspectos relevantes, asi como: sociales, económicos, culturales, así mismo la adhesión rotación y el carente osadía pudoroso de algunos trabajadores asignados a la localidad. (p.68)

1.3 Teorías

Existen distintas conceptos que nos permitirán abordar con mayor detalle el proceder social, económico y cultural de las personas y temas de mora, teniendo en cuenta distintas teorías, enfoques y definiciones.

Sistema financiero

El Instituto Peruano de Economia (IPE, 2017) manifiesta que El sistema financiero está compuesto por el grupo de instituciones adonde se canaliza el tesoro cerca de la obligación (o inversiones). Con este fin, existen dos mecanismos para ejecutar con el tralado de recursos: las finanzas indirectas e directas. Las finanzas indirectas requieren la sinceridad de un intermediario financiero el cual transforma los activos denominados primarios, en activos financieros indirectos, más acordes con las preferencias de los ahorradores. Por tópico, los bancos comerciales y los fondos mutuos. Por otro oportunidad, las peculio directas no requieren la sagacidad de un tratante especulable, y las transacciones se realizan en los mismos mercados financieros de bonos, acciones y otros rudimentos financieros.

IPE (2017) señala. El mercado de capitales corresponde al segmento del mercado financiero en los que se negocian valores con vencimientos de largo plazo, es decir, mayores a un año. Por su lado, los valores con un vencimiento de corto plazo, se transan en el mercado de dinero. Además de los agentes e intermediarios financieros, el funcionamiento de los mercados financieros requiere la existencia de instituciones que regulen, supervisen y sirvan de estructura para sus operaciones. En nuestro país, esas funciones la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Bolsa de Valores de Lima (BVL) cumplen estas funciones.

La Escuela de Ohio

Gutiérrez (2015) en su artículo hace referencia. A partir los años 30 surgieron las llamadas instituciones financieras de desarrollo, que constituyen el antecedente de las actuales entidades de microcrédito, cuyo fin era llenar el vacío de los mercados de crédito inexistentes en los países menos desarrollados. Tras la II Guerra Mundial, en las antiguas colonias, donantes y gobiernos impulsaron cientos de proyectos de crédito agrícola de pequeña cuantía a través de este tipo de entidades que supusieron importantes desembolsos en términos de dólares. Las formas institucionales eran variadas, como bancos rurales privados, cooperativas, o bancos especializados de desarrollo local. Todas tenían en común que trataban de replicar organizaciones presentes en los países donantes. Algunas se destinaban a sectores determinados, otras a regiones específicas y otras buscaban simplemente atender a "los pobres rurales". (p.177)

La esencia de estos programas de crédito era que las personas pobres tenían grandes dificultades para obtener volúmenes adecuados de crédito y debían pagar altos tipos de interés a los usureros.

La Escuela del Grameen Bank

Gutiérrez (2006) en su artículo hace referencia. La Escuela del Grameen Bank estima que la pobreza persiste en parte porque demasiadas personas no cumplen los requisitos para tomar prestado de las instituciones financieras del sector formal y en consecuencia se pierde su oportunidad de negocio. El microcrédito pone al alcance de las pobres fuentes adicionales de fondos prestables a costes por debajo de los vigentes en el sector formal o informal de préstamo. (p.179)

Variable dependiente: Morosidad:

Mora

Chacon (2014) señala que. Una obligación es considerada morosa cuando esta no es pagada en los tiempos o plazos definidos inicialmente por culpa del cliente, (…). Tampoco significa que esto sea permanente, sino mas bien es solo un hecho circunstancial que hace que el pago sea con posterioridad (p.2).

Morosidad

Coronel (2016) define que la Morosidad es una disciplina dedicada a la investigación y lucha contra la morosidad desde una perspectiva holística que permite entender el fenómeno desde el punto de vista de las múltiples interacciones que lo provocan y que facilita una comprensión contextual del proceso de la morosidad de sus protagonistas y de su contexto investigando soluciones para esta lacra empresarial (p.51).

González & García (2012) define a la morosidad como el no pago de la deuda en los tiempos pactados ya sea legal o contractual, esto es un factor no esperado para la empresa prestadora, hecho que dificulta la liquidez de la entidad para afrontar sus pasivos pendientes . (p.3)

Aguilar & Camargo (2013) define a La morosidad es un hecho imprevisto para las entidades prestadoras de los recursos, situación que origina cobranza inmediata y este hecho conlleva de salida de mas recursos que afecta seriamente la solvencia de la misma. En concordancia con lo anterior esto tiene un efecto perjudicable para las entidades.

Crédito

Paredes & Ugarte (2015) define. El crédito es la actividad que consiste en la participación de los partes, de un lado la persona prestadora del recurso denominada acorredor y de otro lado una persona que recibe el préstamo y se llamada deudor, ambos pactan un tiempo, formas y medios de pago u otras condiciones.

Proceso Crediticio

Paredes & Ugarte (2015) menciona. Es la acción que comprende las fases siguientes: "**Planificación, Promoción, Evaluación, Aprobación y Recuperación"** (p.31)

Planificación

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Actividad que consiste en que el Analista de Crédito, cada dia laborable elabora una hoja de ruta, las misma que contendrá las labores a ejecutar cada día, dentro de ellas de manera obligatoria contendrá visitas de promoción y/o recuperación (p.31).

Promoción

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Lo constituyen las visitas a futuros deudores, con el fin de ofertar productos financieros, para tal visita se debe llevar consigo todos los instrumentos requeridos. (p.31)

Evaluación

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Actividad que comprende el análisis de la información de la unidad económica. (p.31)

Aprobación

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Actividad que comprende la sustentación de la operación financiera, la misma que analizada por el comité de créditos para detectar deficiencias o incongruencias. (p.32)

Recuperación

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Actividad que comprende la visita domiciliara a los clientes morosos, dentro ello se puede incluir visitas a clientes con días atrasados hasta clientes con vísperas al vencimiento (p.32).

Riesgo de Crédito

Paredes & Ugarte (2015) refieren. Es el suceso de posibles pérdidas de los préstamos otorgados, estas pueden ser por falta de voluntad de los deudores, contrapartes para poder pagar sus deudas (p.32)

Weiss & Stiglitz (2016) afirman. Las Instituciones no bancarias están expuestas al problema del riesgo del crédito, es decir, se encuentran exhibidas a enfrentar el retraso en el pago de los créditos que han concedido y, en ciertos casos, pueden enfrentarse al incumplimiento total en el pago. Los

mercados de créditos en general son ineficientes debido al problema de información asimétrica que ellos envuelven.

Índice de morosidad

Barreno & Moyota (2014) refiere que. “Este indicador es el que resultado de la división de la cartera morosa sobre el crédito total, la misma que proporciona alertas al director sobre el nivel del riesgo de los créditos” (p.93).

Clasificación crediticia del deudor de la cartera de créditos a Pequeñas Empresas

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (SBS, 2008) a través de la resolución N° 1356-2008 clasifica a los deudores de acuerdo con los parámetros siguientes:

Categoría Normal (0)

Clasifica a los deudores que hacen efectivo el cumpliendo con el pago de sus deudas en concordancia a lo establecido en los convenios o hasta un atraso de ocho (8) días calendarios.

Categoría Con Problemas Potenciales (1)

Clasifica a los deudores que registran un retraso en el cumplimiento de pago de sus deudas de nueve (9) hasta (30) días calendarios.

Categoría Deficiente (2)

Clasifica a los deudores que registran un retraso en el cumplimiento de pago de sus deudas de (31) hasta (60) días calendarios.

Categoría dudoso (3)

Clasifica a los deudores que registran un retraso en el cumplimiento de pago de sus deudas de (61) hasta (120) días calendarios.

Categoría Pérdida (4)

Clasifica a los deudores que registran un retraso en el cumplimiento de pago de mas de (120) días calendarios.

1.4 Formulación del Problema

¿Cuál es el nivel de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018?

1.5 Hipótesis

La morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018 es baja.

1.6 Justificación del estudio

La disertación a ejecutar es de significativa importancia debido a que tiene como fin de evitar el riesgo a que puede ser sometido los créditos, es decir se pretende determinar los factores antes indicado que se relacionan con la morosidad del préstamo y lo que conllevar la liquidez y la reducción de la renta en la EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.

Teórica

Ñaupas, Mejía, Novoa & Villagómez (2013) afirman. Tras la indicación del problema del estudio esta se convierte en una teoría científica. La misma que consiste en mostrar a la investigación consentirá efectuar la innovación científica razón por lo que es importante realizar una cuestión con el fin de indagar y servir de un modelo para investigaciones futuras. (p.132)

El trabajo de exploración social mediante la ejecución de la teoría buscó analizar la mora de EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018, donde los datos obtenidos servirán como base para comparar teorías que de hecho servirán como aporte para investigaciones futuras.

Metodológica

Ñaupas et al. (2013) señalan. Cuando se indica el uso de determinadas técnicas e instrumentos de investigación pueden servir para otras investigaciones similares. Puede tratarse de técnicas e instrumentos novedosos como cuestionarios, test, pruebas de hipótesis, modelos de diagramas, de muestreo, etc., que crea el investigador que pueden utilizarse en investigaciones similares. (p.132)

Durante el proceso del indagación se mantuvo presente el método científico las

técnicas e instrumentos que se utilizaron en la presente investigación fue el exámenes documental-ficha de recogo de datos. La indagación valdrá para otros estudios de ciencias contables o empresariales. También el servirá como base para rezagadas interpretaciones de instituciones financieras del país.

Social

Ñaupas et al. (2013) afirman. Esto se aplica cuando el estudio pretende dar soluciones a dificultades sociales que perturban a un conjunto (p.132).

El estudio presente buscó analizar y determinar el índice de morosidad, contribuyendo de esta manera a la Financiera EDPYME Alternativa Sociedad Anónima. Agencia Chota y a otras instituciones crediticias conozcan el ratio de morosidad y así puedan establecer medidas pertinentes que ayuden a prevenir y reducir la morosidad crediticia.

1.6.1 Objetivo General

Determinar el índice de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.

1.6.2 Objetivos Específicos

a) Analizar la cartera de créditos otorgados del producto Pyme y rural de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.
b) Analizar la morosidad de los créditos vencidos del producto Pyme y rural de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.

1.7 Limitaciones

A continuación, se describen las siguientes limitaciones que se presentaron en el trabajo de investigación.

- Tamaño de la muestra
- Falta de información disponible y/o confiable
- Acceso a la información
- Efectos del tiempo.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1 Tipo y Diseño del estudio.

2.1.1 Tipo

El estudio presentado es tipo descriptivo de tipo cuantitativo con un diseño no experimental de corte transversal.

Bernal (2016) en su libro dice. En estos estudios de esta magnitud se muestran, reseñan o identifican acontecimientos, rasgos o características que son objetos de estudio". (pp. 143-144)

Durante el proceso de investigación se hizo uso del método hipotético-deductivo, que consiste en partir desde la hipótesis hasta la deducción y poder determinar la veracidad o nulidad de los hechos (Ñaupas et al., 2013).

Esta investigación está limitado bajo un enfoque cuantitativo. Ñaupas et al. (2013) definen. "los estudios cuantitativos utilizan el recojo de datos para probar la hipótesis, además son fiables a la medición de variables" (p.73). Además, durante los procesos de investigación se hará uso del método científico para determinar la relación de ambas variables objeto de estudio.

2.1.2 Diseño

Diseño no experimental

El diseño no experimental son aquellas cuyas variables no son manipuladas en el estudio (Carrasco, 2014).

Por la magnitud de la investigación esta se basa en la elaboración de un diseño no experimental, diseño que consiste en la no manipulación de sus variables de estudio ya que permite prestar atención a los fenómenos en su ambiente nativo. Es por tal razón, que durante la investigación se determinó el nivel de morosidad que actualmente tiene la financiera.

Transversal

La presente investigación se desarrolló bajo el diseño transversal el cual radica

en recoger fundamentos en un instante único, cuya intención es narrar el comportamiento de las variables, y establecer la relación existentes en un tiempo determinado.

Por ser un tesis de variable cuantitativa - unidimensional el esquema del diseño de estudio se detalla acontinaucion:

O(X) ⟶ M: ⟶ VE

Donde:

O(X)= denota la observación que se hace al contexto

M= Muestra de la población

V_E = Variable del estudio (Morosidad)

2.2 Población y muestra

2.2.1 Población

Es el grupo de sujetos que constituyen segmento del espacio territorial que afecta al tema de investigación y tienen características mucho más específicas que el universo (Carrasco, 2014)

La población estuvo conformada por la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota.

2.2.2 Muestra

Es una parte representativa del total de individuos del estudio, que debe poseer las mismas propiedades y particularidades de ella. La muestra para ser objetiva requiere ser elegida con técnicas adecuadas (Carrasco, 2014).

Para determinar la muestra no se recurrió a la estadística, la muestra vino a ser la institución Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota.

2.3 Variables, Operacionalización.

2.3.1 Variables

Bernal (2016) define. “una variable es la consecuencia de un antecedente. En

otras palabras significa que es el efecto producido una variable independiente, la misma que es manejada por el tesista” (p.178).

Variable de estudio Morosidad.

Aguilar & Camargo (2013) define. La morosidad es un hecho imprevisto para las entidades prestadoras de los recursos, situación que origina cobranza inmediata y este hecho conlleva de salida de mas recursos que afecta seriamente la solvencia de la misma. En concordancia con lo anterior esto tiene un efecto perjudicable para las entidades.

2.3.2 Operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variable de estudio: Morosidad	Aguilar & Camargo (2013) define. La morosidad es un hecho inesperado dentro de una empresa que repercute en las expectativas de cobranza, dejando sin entradas de dinero a la empresa, lo que disminuye la liquidez y la capacidad de afrontar obligaciones de pago, provocando así situaciones de insolvencia en la empresa acreedora.	Son acontecimientos inesperados que afecta la liquidez de la empresa la cual conlleva a que la empresa sea insolvente y para determinarla se hará uso de diferentes procesos y técnicas.	Deuda vencida	Número de créditos aprobados Monto de créditos aprobados Número de créditos vencidos Monto de créditos vencidos Índice de morosidad Número de días de atraso

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

2.4.1 Técnicas

La técnica utilizada durante el proceso del estudio fue el análisis documental para recopilar información respecto a la morosidad de la financiera.

2.4.2 Instrumentos

El instrumento que fue utilizado es la técnica del análisis documental fue la ficha de recolección de datos para extraer el nivel de morosidad que actualmente la financiera está teniendo con sus clientes.

2.5 Procedimientos de análisis de datos.

Para realizar el análisis de las diversas operaciones estadísticas que se desprendan de la presente investigación se hizo mediante el Microsoft Excel y el SPSS v. 26.

III. RESULTADOS

3.1 Tablas y figuras

Objetivo específico 1: Analizar la cartera de préstamos otorgados del producto Pyme y rural de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. Con respecto al objetivo descrito se hizo el análisis e interpretación en función a la tabla siguiente:

Tabla 1. Ficha de recolección de datos

DOCUMENTO: Sistema NENBAK EDPYME
PARTES/SECCIONES/TITULOS:
LUGAR: CHOTA
ÁREA: COBRANZAS

VARIABLE	INDICADORES	2018												TOTAL
		Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
MOROSIDAD	Número de créditos aprobados	80	85	75	77	79	87	90	84	86	80	87	99	1009
	Monto de créditos aprobados	234,003.00	235,840.00	240,567.00	250,345.00	225,456.00	245,543.00	250,876.00	246,567.00	260,768.00	270,769.00	290,462.00	289,021.00	3,040,217.00
	Número de créditos aprobados por productos													0
	Crédito pyme	45	47	39	34	48	45	50	55	44	30	53	60	550
	Crédito rural	35	38	36	43	41	42	40	29	42	50	34	39	469
	Monto de créditos aprobados por productos													0
	Crédito pyme	80,263.00	124,741.00	117,345.00	133,267.00	119,765.00	93,654.00	98,340.00	112,043.00	105,342.00	110,342.00	149,302.00	125,487.00	1,369,891.00
	Crédito rural	153,740.00	111,099.00	123,222.00	117,078.00	105,691.00	151,889.00	152,536.00	134,524.00	155,426.00	160,427.00	141,160.00	163,534.00	1,670,326.00
	Número de créditos vencidos	4	5	2	3	5	2	0	3	2	3	3	3	35
	Monto de créditos vencidos	8,500.00	9,800.00	6,350.00	4,800.00	7,000.00	7,300.00	-	8,400.00	7,400.00	5,800.00	10,000.00	9,300.00	84,650.00
	Número de créditos vencidos por productos													0
	Crédito pyme	2	2	2	2	2	2	0	1	0	1	1	2	17
	Crédito rural	2	3	0	1	3	0	0	2	2	2	2	1	18
	Monto de créditos vencidos por productos													0
	Crédito pyme	3,500.00	3,452.00	6,350.00	2,900.00	1,650.00	7,300.00	-	4,161.00	-	2,750.00	6,534.00	2,767.00	41,364.00
	Crédito rural	5,000.00	6,348.00	-	1,900.00	5,350.00	-	-	4,239.00	7,400.00	3,050.00	3,466.00	6,533.00	43,286.00
	Índice de morosidad global	3.63%	4.16%	2.64%	1.92%	3.10%	2.97%	0.00%	3.41%	2.84%	2.14%	3.44%	3.22%	2.78%
	Índice de morosidad por producto													0
	Crédito pyme	4.36%	2.77%	5.41%	2.18%	1.38%	7.79%	0.00%	3.71%	0.00%	2.49%	4.38%	2.21%	1.36%
	Crédito rural	3.25%	5.71%	0.00%	1.62%	5.06%	0.00%	0.00%	3.15%	4.76%	1.90%	2.46%	3.99%	1.42%
	Número de días de atraso por tipo de producto													0
	Crédito Pyme	33	31	46	58	55	31	35	45	31	34	57	33	489
	Crédito rural	31	32	36	59	50	32	34	50	31	31	32	32	450

Fuente: Sistema NENBAK EDPYME Alternativa

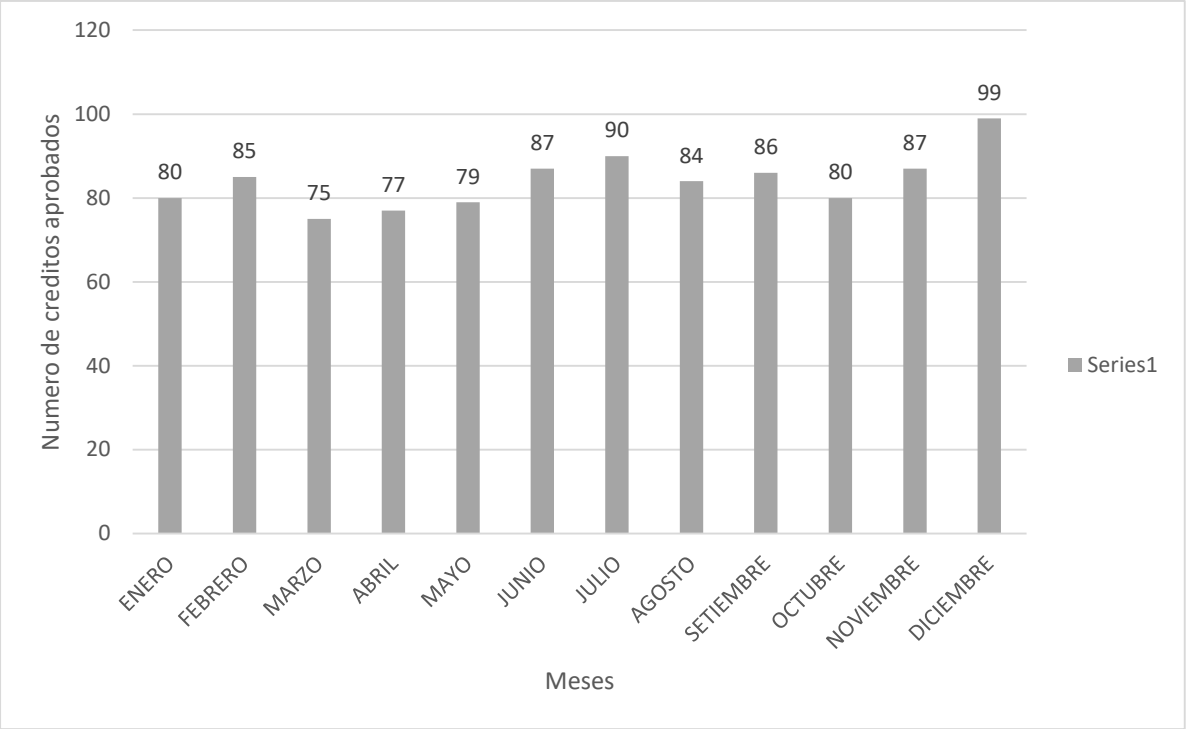

Figura 1. Número de créditos aprobados

Fuente. Tabla 1 - Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: Asi como la figura 1 muestra el número de créditos desembolsados por la financiera en el mes de enero fue de 80 créditos, en el mes junio fue de 87 créditos, existiendo una variación incremental del 8.75% (10 créditos), respecto al mes de enero, además se observa que en el mes de julio se otorgaron 90 créditos y en el mes de diciembre se otorgaron 99 créditos, lo que significa que de julio a diciembre hubo una variación incremental del 10% (9 créditos), respecto al mes de julio del 2018**.**

Tabla 2. Monto de créditos aprobados 2018

meses	Monto de créditos aprobados	Análisis vertical %
Enero	234,003.00	7.70
Febrero	235,840.00	7.76
Marzo	240,567.00	7.91
Abril	250,345.00	8.23

Mayo	225,456.00	7.42
Junio	245,543.00	8.08
Julio	250,876.00	8.25
Agosto	246,567.00	8.11
Setiembre	260,768.00	8.58
Octubre	270,769.00	8.91
Noviembre	290,462.00	9.55
Diciembre	289,021.00	9.51
Total	**3,040,217.00**	**100.00**

Fuente. Tabla 1 - Ficha de recolección de datos

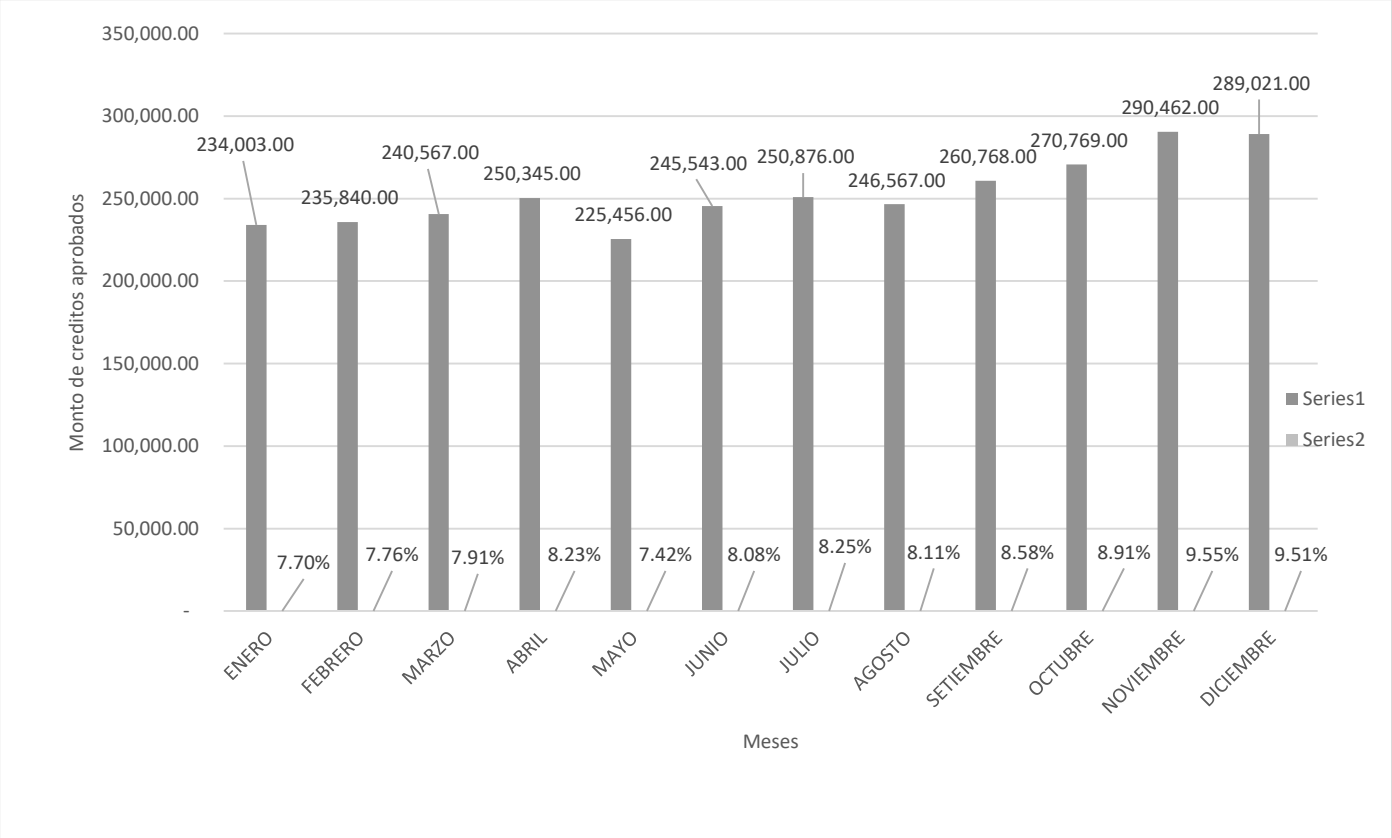

Figura 2. Monto de créditos aprobados

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: Asi como la figura 2 muestra que el importe de créditos desembolsados por la financiera en el mes de enero diciembre ha ido creciendo significativamente, el mes de menor colocación ha sido el mes de enero que representa el 7.70% del total de créditos desembolsados, además podemos observar el mayor monto se desembolsó en el mes de noviembre que representa el 9.55% del total de crédito desembolsados en el año 2018.

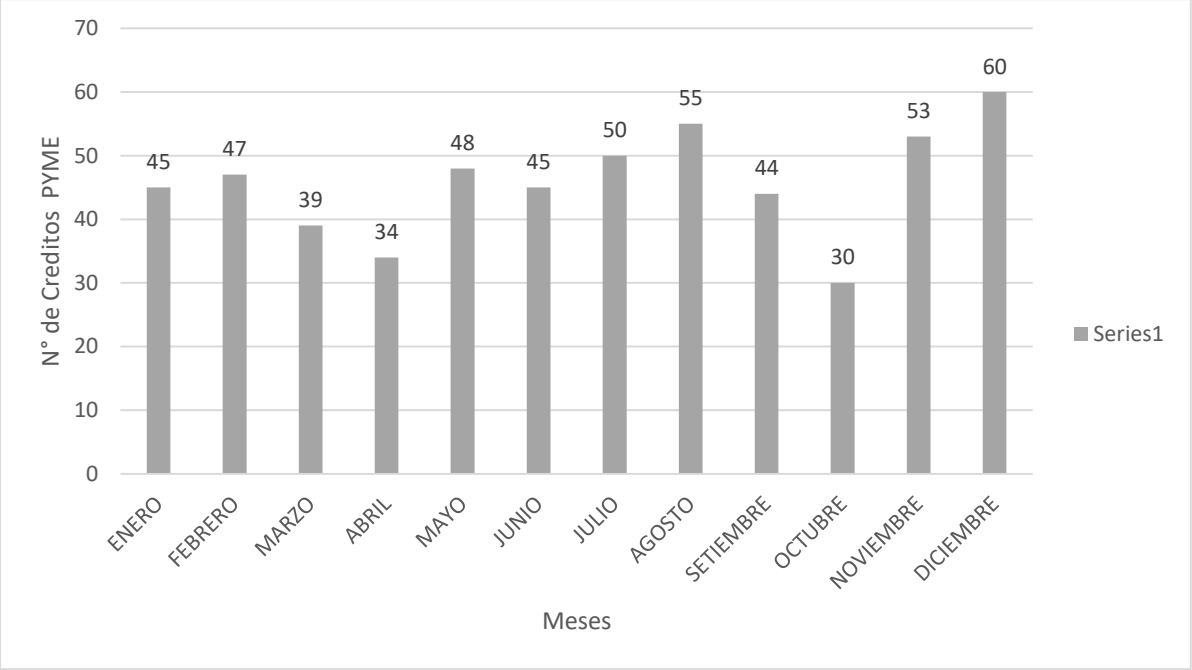

Figura 3. Cantidad de créditos aprobados PYME

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 3 muestra la cantidad de operaciones realizadas en los distintos períodos del año 2018, la figura nos muestra que la mayor cantidad de operaciones que se realizan es del producto PYME, los períodos de agosto y diciembre muestran con mayor número de operaciones que representa el 53.97% respecto al total de los créditos otorgados.

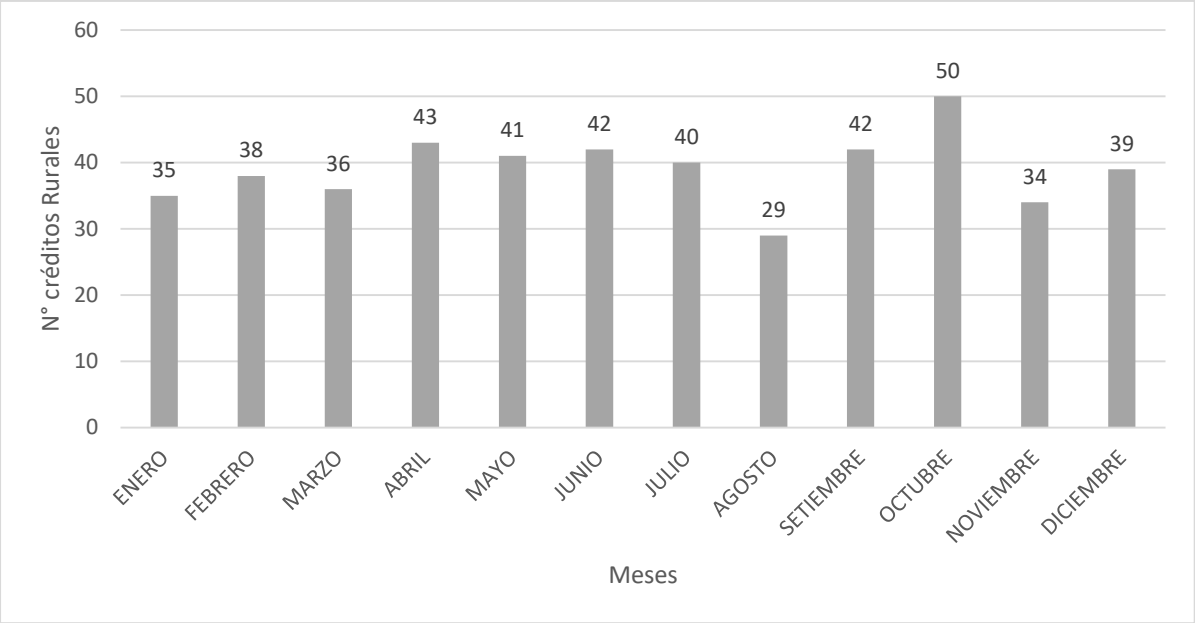

Figura 4. Cantidad de créditos aprobados Rural

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 4 muestra la cantidad de operaciones realizadas en los distintos periodos del año 2018, créditos Rural nos muestra que la mayor cantidad de operaciones que se realizan es del producto PYME que representa el 53.97% y 46.03% de créditos Rurales respecto al total de los créditos otorgados por EDPYME Alternativa.

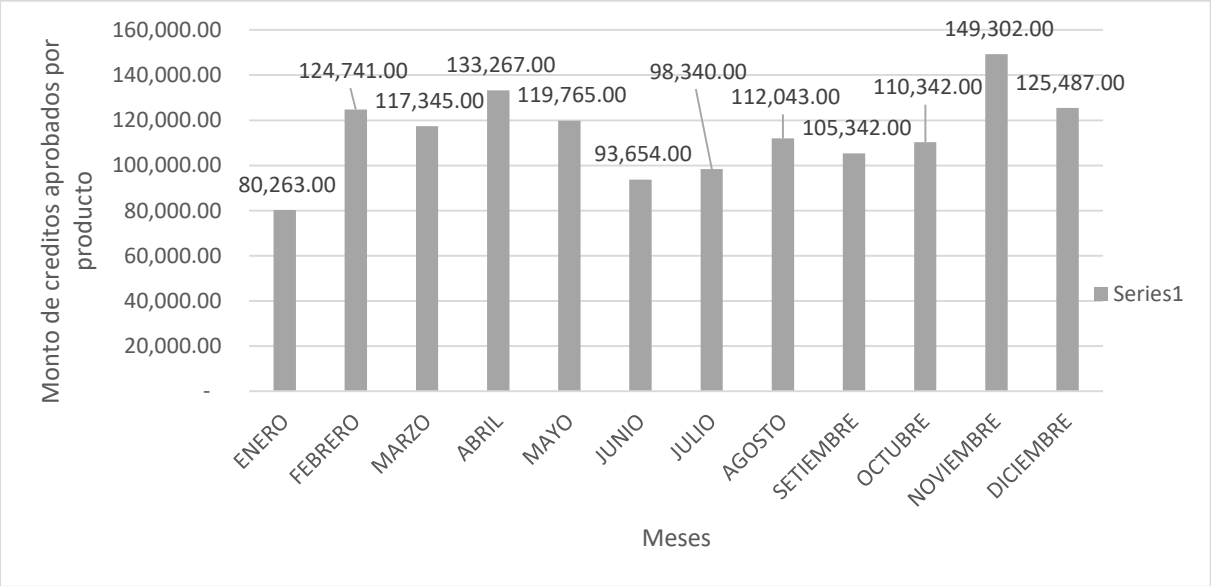

Figura 5. Monto de créditos aprobados por producto PYME

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 5 indica el monto desembolsado de créditos PYME, podemos decir que el mes que se desembolsó una mayor cantidad fue los meses de abril y mayo y noviembre 124,741.00 y 133,272.00, 149,302.00 respectivamente ya que es el producto con mayor número de operaciones en el año, durante el periodo del 2018 de la Financiera EDPYME Alternativa.

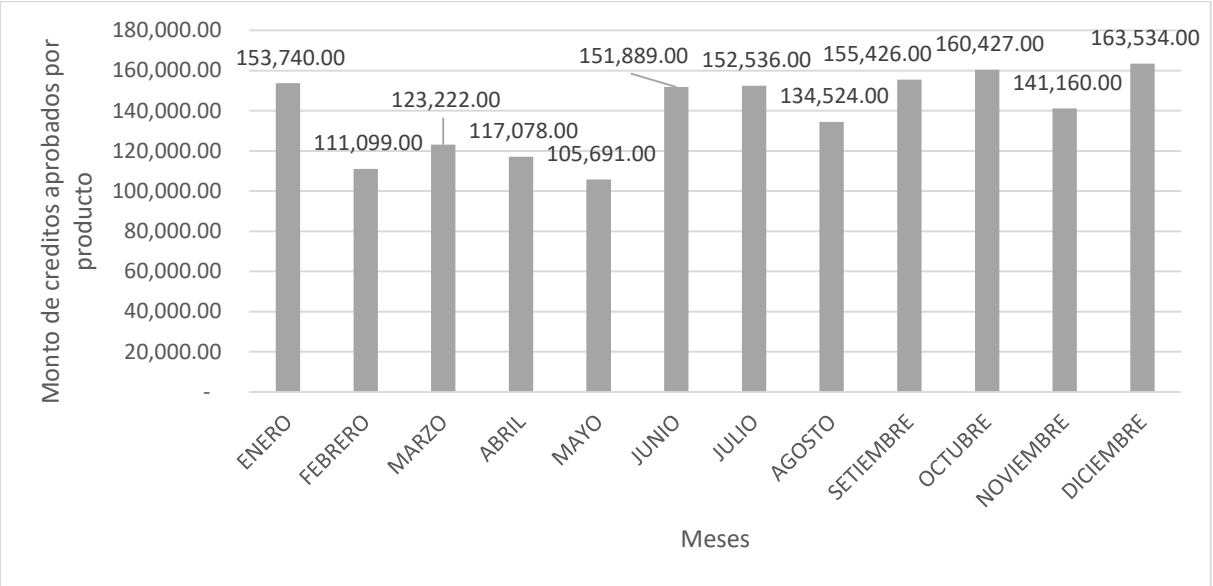

Figura 6. Monto de créditos aprobados por producto Rural

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 6 indica el monto desembolsado de créditos Rural, podemos decir que la cantidad mayor de crédito rural, inclusive con un menor número de operaciones a comparación del crédito pyme, teniente en cuenta que los meses de mayor colocación fue los meses de octubre y diciembre durante el periodo del 2018 de la Financiera EDPYME Alternativa.

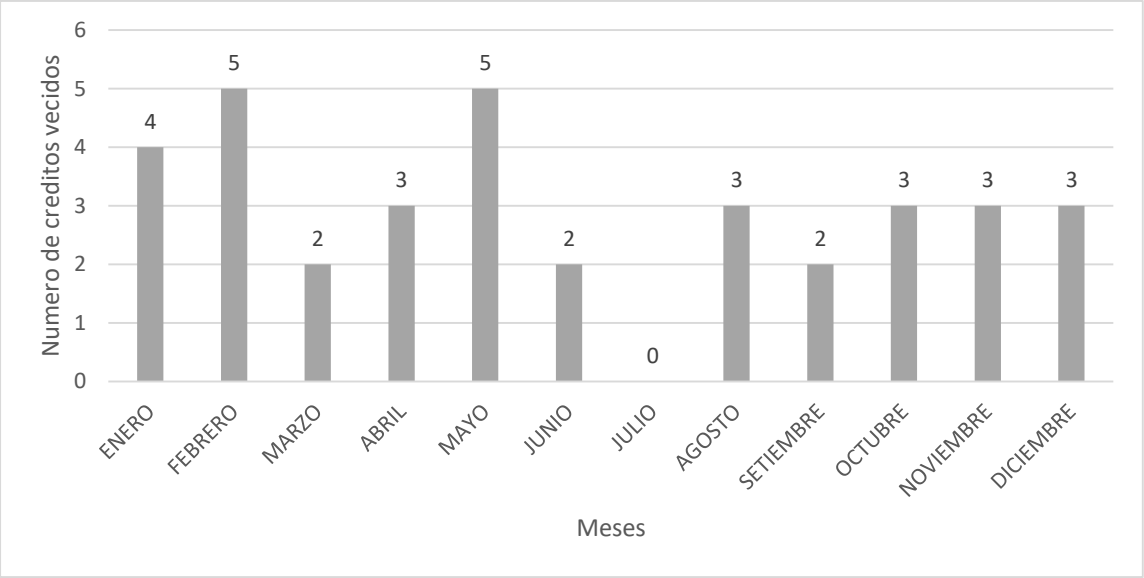

Figura 7. Número de créditos vencidos

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 7 podemos observar el número créditos vencidos en los diferentes meses, además podemos decir los créditos de mayor cantidad tenemos en los meses de febrero y mayo (5 créditos vencidos respectivamente), y posteriormente ha ido decreciendo paulatinamente, es importante considerar que en el mes de julio del 2018 no existió número de créditos vencidos por lo que hubo una buena gestión de cobranza por los asesores de negocios de la financiera EDPYME Alternativa.

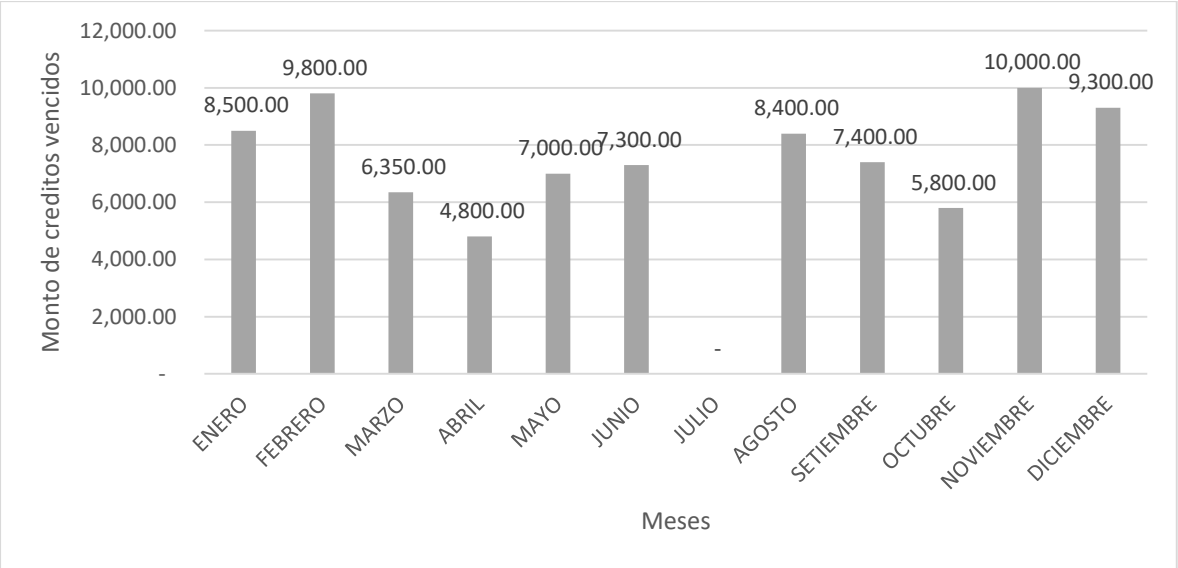

Figura 8. Monto de créditos vencidos

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 8 indica la cantidad de mora vencida, los meses que se pasó mayor mora vencida fue los meses de febrero y noviembre, además el mes que se pasó una menor cantidad fueron los meses de abril y julio respectivamente, esto nos da entender que hubo una buena gestión de cobranza.

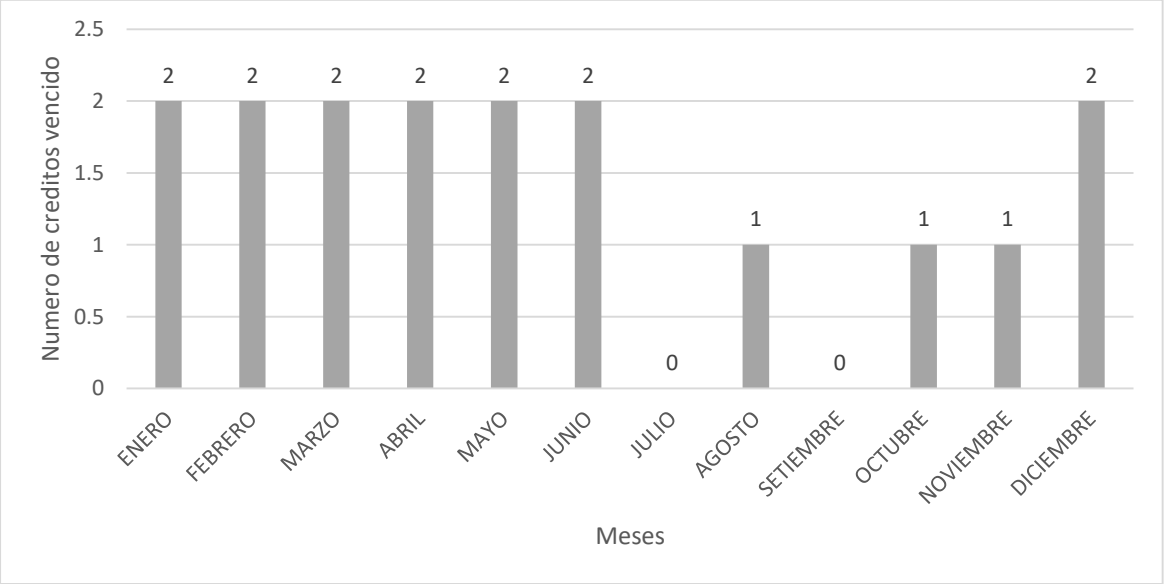

Figura 9. Número de créditos vencidos PYME

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 9 indica la cantidad de operaciones vencidas del producto PYME, el mayor número que paso ha vencido podemos ver en los meses de enero a junio la cantidad de 2 cada mes en julio y setiembre se pasó cero del total de operaciones que representa el 49% del total créditos PYME.

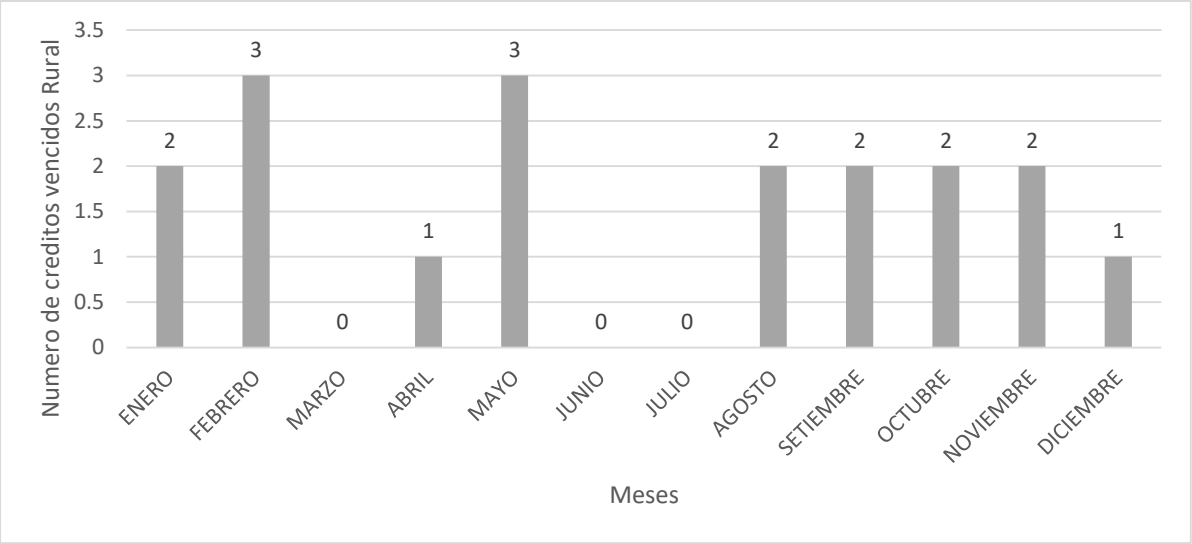

Figura 10. Número de créditos vencidos Rural

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 10 presenta la cantidad de operaciones vencidas del producto Rural, el mayor número que paso ha vencido podemos ver en los meses de febrero y mayo, además los meses de marzo, junio y julio se pasó cero, del total de operaciones que representa el 49% del total de créditos otorgados correspondiente al año 2018.

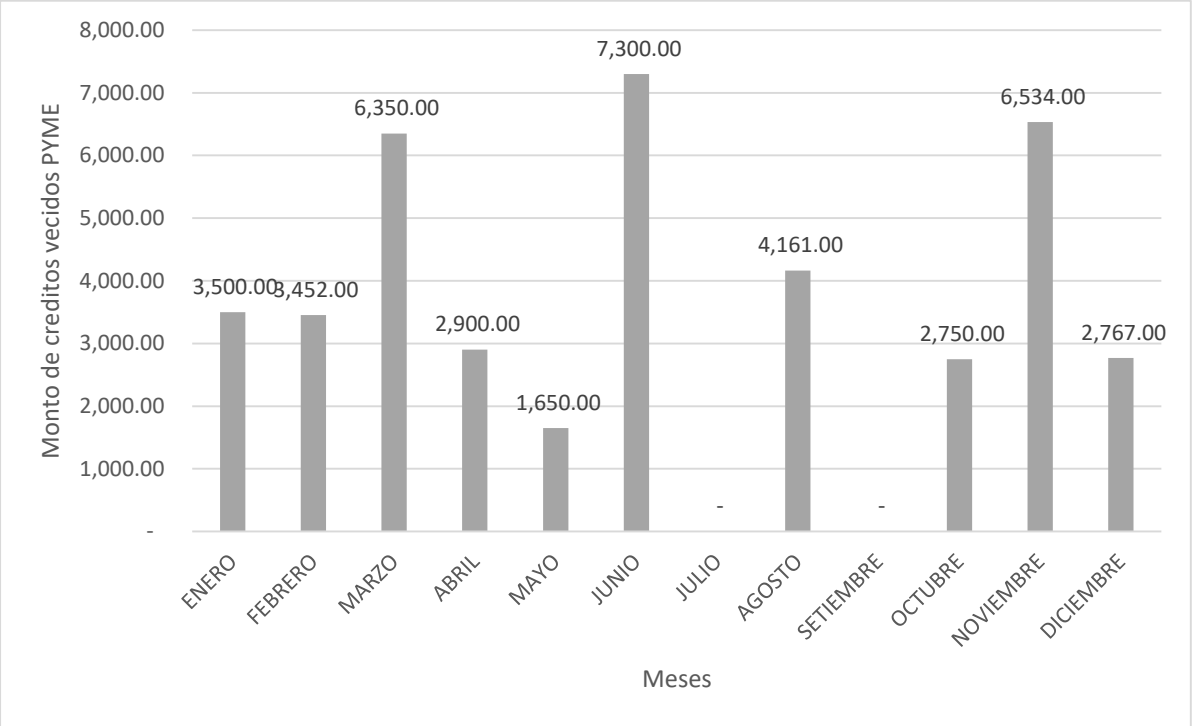

Figura 11. Monto de créditos vencidos PYME

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 11 presenta la cantidad de mora vencida, los meses que se pasó mayor mora vencida fue los meses de junio y noviembre, además del total de créditos vencidos representa el 49% correspondientes al crédito PYME, podemos ver los meses que se pasó una menor cantidad fueron los meses de mayo y octubre respectivamente correspondiente al periodo 2018.

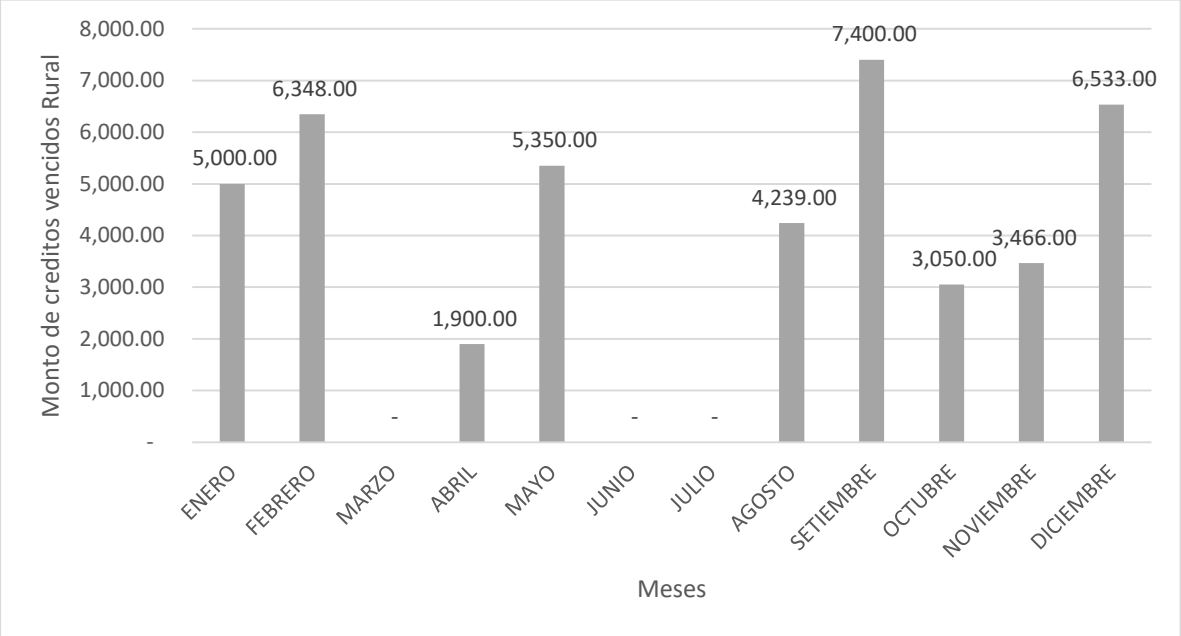

Figura 12. Monto de créditos vencidos Rural

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 12 nos muestra la cantidad de mora vencida del producto rural, los meses que se pasó mayor mora vencida fue febrero y setiembre, además los meses que no se generó mora vencida fue los meses de marzo, junio y julio, podemos ver que el producto que paso mayor mora vencida fue el producto Rural durante el periodo 2018.

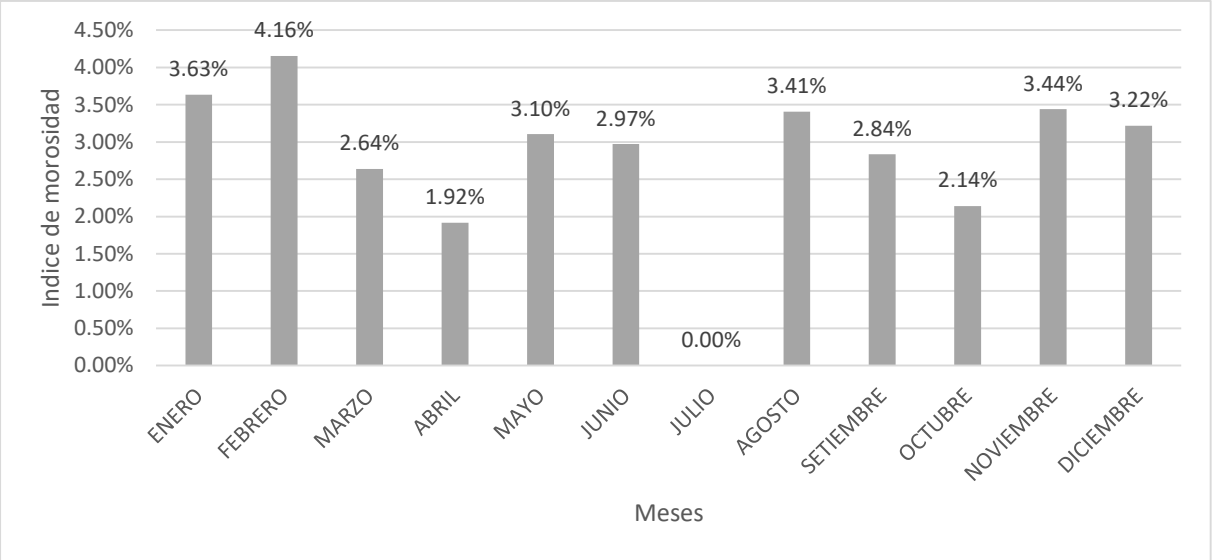

Figura 13. Índice de Morosidad enero – diciembre 2018

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 13 presenta el porcentaje de mora vencida del total de créditos PYME y Rural, el mes que se pasó un monto mayor de mora fue los meses de febrero y noviembre del 2018 que representa 4.16% y 3.44% respectivamente del total del monto de los créditos vencidos, además en el mes de julio no hubo monto vencido, debido a que se ha realizado una adecuada gestión de cobranza por parte de los colaboradores de la financiera EDPYME Alternativa.

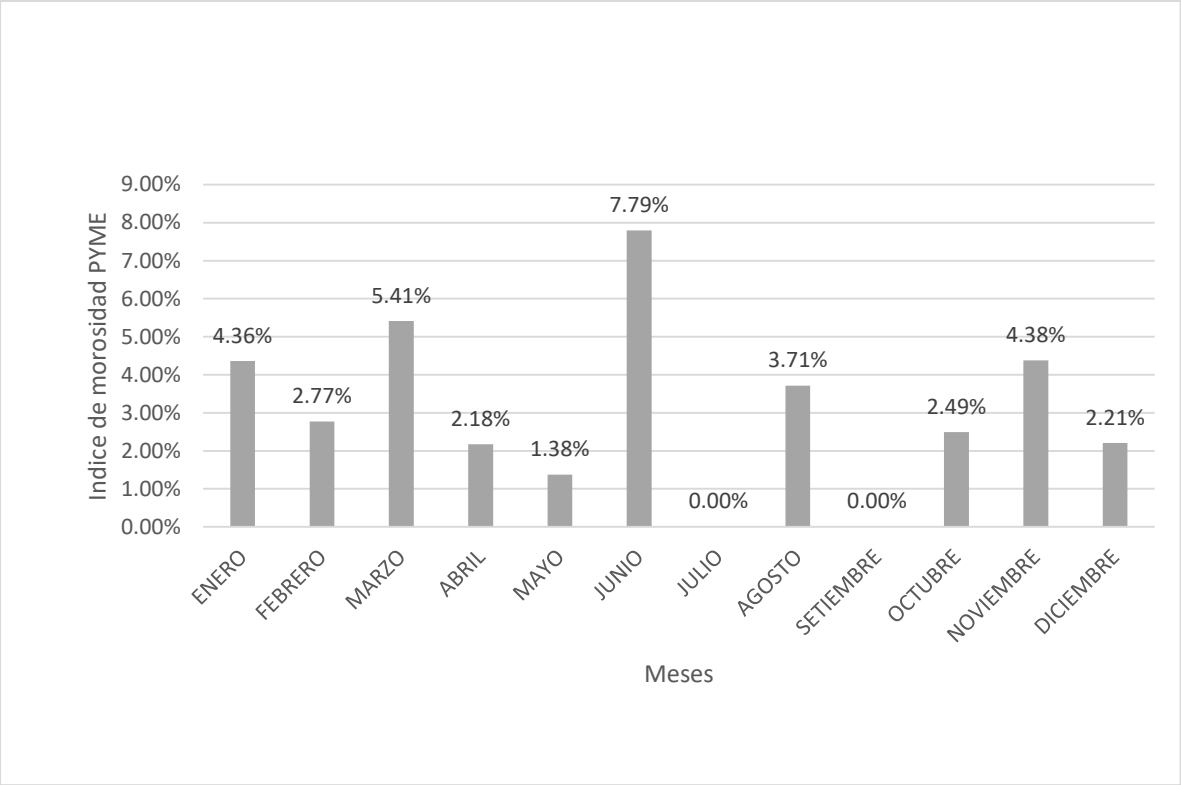

Figura 14. Índice de Morosidad producto PYME enero – diciembre 2018

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 14 presenta el porcentaje de mora vencida del producto PYME, como se aprecia en la figura el mes que paso una mayor cantidad de mora vencida fue el mes de junio que representa el 7.79%, seguido del mes de marzo que representa el 5.41% del total créditos vencidos, teniendo en cuenta que los meses de julio y setiembre se pasó mora cero, lo cual indica que realizó una buena gestión de cobranza por parte de los colaboradores de EDPYME Alternativa.

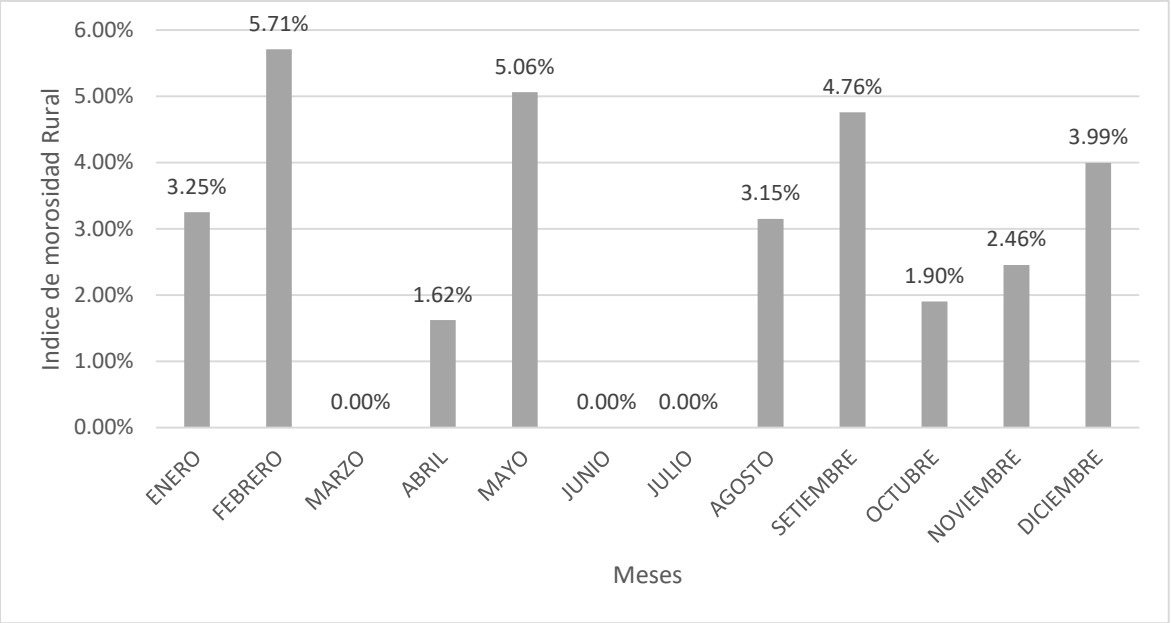

Figura 15. Índice de Morosidad producto Rural enero – diciembre 2018

Fuente: Ficha de recolección de datos – elaboración propia

Interpretación: La figura 15 presenta el porcentaje de mora vencida del producto rural, indicar que los meses que se pasó una mayor cantidad de créditos vencidos fueron los meses de febrero, mayo y setiembre que representan 5.71%, 5.06% y 4.76% respectivamente del total de créditos desembolsados durante el periodo 2018, además indicar que los meses de marzo, junio y julio se pasó cero, eso indica que hubo un buen seguimiento de cartera por parte de los analistas de créditos.

IV. DISCUSIÓN

En relación al fin primario determinar el índice de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. durante el periodo 2018 la financiera otorgó 1009 créditos que representa 3´040,217.00 soles, del cual se deduce que 550 corresponde a créditos Pyme con un valor de 1´369.891.00 soles y 469 corresponde a créditos rural por un valor de 1´670,326.00, asimismo, se obtuvo que durante el 2018 se identificó 35 créditos vencidos que representa 84,650.00 soles, del cual se deduce que 17 corresponde a créditos Pyme con un valor de 43,286.00 soles y 18 corresponde a créditos rural por un valor de 43,286.00 soles el cual representa 2.78% de índice global de morosidad, representando el 1.36% para crédito PYME y 1.42% para crédito rural, información que concuerda con lo que sostiene Parrales (2013) en su trabajo de investigación titulado Análisis de índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE- Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranza. En la misma que concluye que la cartera de crédito de IECE-Guayaquil, no está sana, ya que su índice de morosidad es superior al 10% esto se debe a las principales debilidades que presenta en la actualidad el departamento de cobranzas del IECE- Guayaquil, las cuales son las siguientes: no cuenta con suficiente personal para realizar una efectiva gestión de cobranzas y falta de capacitación permanente respecto a la gestión de cobranzas. También, el proceso de cobranzas presenta las siguientes debilidades de falta de actualización de la fase de datos personales de los clientes, falta de mecanismos masivos de gestión de cobranzas, poca apertura para el cobro a través de otras instituciones y falta de mecanismos de ayuda a clientes que no pueden cancelar las cuotas. Moore (2017) en su tesis concluye que en los registros financieros de Cartera morosa por producto en Financiera la Credinka durante los ejercicios 2014-2016 muestra que los créditos MYPE es el que cuenta con mayor índice porcentual, el mismo que fluctúa entre 0.21% derivado en el periodo 2014 inclusive en un 0.40% en el periodo 2016 ya que las MYPES presentan un comportamiento informal e impuntual en el pago de sus cuotas.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

En relación al objetivo específico uno, analizar la cartera de créditos otorgados del producto Pyme y rural de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018, se concluye que el monto desembolsado de créditos PYME ascendió a 1´369,891.00 soles con 550 operaciones, pudiéndose identificar los meses con mayor desembolsos fue abril, mayo y noviembre (124,741.00 y 133,272.00, 149,302.00 respectivamente) y es el producto con mayor número de operaciones durante el periodo del 2018. Asimismo, se analizó que el producto rural ascendió a 1´670,326.00 soles con 469 colocaciones y es el producto con mayor monto colocado, teniendo en cuenta que los meses de mayor colocación fue los meses de octubre y diciembre durante el periodo del 2018 de la Financiera EDPYME Alternativa.

En relación al objetivo específico dos, analizar la morosidad de los créditos vencidos del producto Pyme y rural de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. Según el análisis de la información se obtuvo que durante el periodo 2018 se otorgó 1009 créditos que representa 3´040,217.00 soles, asimismo, se obtuvo que durante el 2018 se identificó 35 créditos vencidos que representa 84,650.00 soles, del cual se deduce que 17 corresponde a créditos Pyme con un valor de 43,286.00 soles y 18 corresponde a créditos rural por un valor de 43,286.00 soles, representando el índice de morosidad del 1.36% para crédito PYME y 1.42% para crédito rural respecto al total de crédito otorgados por producto.

Según el análisis realizado se determinó el índice global de morosidad el cual representa el 2.78% respecto al total de operaciones realizadas, afirmándose la hipótesis que la mora de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018 es relativamente baja.

RECOMENDACIONES

La institución financiera debe realizar un diagnóstico general in situ del cliente a fin de identificar posibles factores que conlleven a incurrir en morosidad, para luego otorgar créditos acorde a su capacidad crediticia del cliente. Además, la institución debe zonificar los factores más preponderantes de cada lugar y así poder contar con información pertinente que permita una adecuada para poder gerenciar.

La fundación prestamista a través de las gerencias involucradas del otorgamiento del crédito y de cobranza y demás áreas responsables, deben realizar reportes diarios a fin de identificar el número e importe de créditos por producto vencidos diarios y los que están por vencer a fin de realizar una adecuada gestión de cobranza por tipo de producto crediticio. También la institución debe desarrollar una plataforma informática, el cual permita recordar a los clientes de sus créditos vencidos, es por ello que sebe realizar envíos de mensaje de texto, llamadas, mensajes a través de correos, notificaciones individuales y grupales con la finalidad reducir el ratio de morosidad, de tal manera que se asegure de un ingreso de efectivo sostenido y así poder realizar más operaciones crediticias.

REFERENCIAS

Aguilar, G., & Camargo, G. (2013). Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras (IMF).Economía. *Revista del Departamento de Economía Pontificia, XXV*(50). Obtenido de http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/558/546.

Aguilar, L., & Chuquimamani, L. R. (2016). *Causas de la morosidad de créditos rurales en la región Puno.* Tesis Pregrado, Universidad Andina Nestor Caceres Velásquez, Puno. Obtenido de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UANC_e1c149544974cf6f614460a9b4406994

Alegría, A., & Bravo, J. (Octubre de 2016). Análisis de riesgo de los deudores hipotecarios en Chile. *Scielo, XXXI*(2). Recuperado el 09 de Noviembre de 2018, de https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-88702016000200002

Banco Central de Reserva del Perú. (29 de Agosto de 2016). *CAE PORCENTAJE DE FAMILIAS SOBRE-ENDEUDADAS EN LO QUE VA DEL AÑO.* Lima. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de http://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Notas-Informativas/2016/nota-informativa-2016-08-29-0.pdf

Barreno, M., & Moyota, A. (2014). *Plan de Riesgo Crediticio para disminuir la morosidad de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito Fernando Daquilema de la ciudad de riobamba durante el año 2009.* Universidad Estatal de Bolivar, Chimborazo.

Bernal, C. A. (2016). *Metodología de la investigación* (Cuarta ed.). Bogota, Colombia: Delfin Ltda.

Bernal, W., & Edquen, D. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016.* Tesis pregrado, Universidad Peruana Unión, Tarapoto. Recuperado el 27 de Octubre de 2018

Carrasco, D. (2014). *Metodologia de la Investigación Científica* (Primera ed.). Lima, Perú: San Marcos E.I.R.L.

Cervera, S. N., & Lopez, R. E. (2017). *Análisis y determinantes de la morosidad de los clientes de la Caja Municipal Sullana Oficina Lambayeque.* Tesis pregrado, Universidad Catolica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo. Recuperado el 27 de Octubre de 2018

Céspedes , W. L. (2015). *Factores determinantes de la morosidad -en la Financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disminuirla.* Tesis pregrado, Universidad Nacional de Cajamarca, Sorochuco. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/731/T%20658%20C421%202015.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Chacon, M. (2014). Prevención y cura de la morosidad. 1-10. Obtenido de http://www.barcelonaschoolofmanagement.upf.edu/documents/mmf/07_03_prevencion_morosidad.pdf.

Chanca, A. R. (2016). *Factores que contribuyen al alto índice de morosidad de tributos municipales*

en los contribuyentes de la zona urbana de la municipalidad provincial de Concepción 2016. Tesis postgrado, Univesidad César Vallejo, Concepción. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/20618/Chanca_EAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Coronel, L. (2016). *Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad en la entidad financiera Mi Banco- Jaén 2015.* Tesis pregrado, Universidad Señor de Sipan, Jaen. Recuperado el 28 de Octubre de 2018, de http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3030/TESIS_ESTRATEGIAS%20DE%20COBRANZA_MOROSIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Dongo, A. (31 de Noviembre de 2013). Significado de los factores sociales y culturales en el desarrollo cognitivo. *Revista de Investigación en Psicología, 12*(2), 227-237. Obtenido de http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/psico/article/view/3767/3029

Edpyme Alternativa. (2009). *Plan Estratégico 2009-2011.* Recuperado el 07 de Junio de 2019

El Boletin. (4 de Agosto de 2016). ¿En qué países tienen los bancos más problemas con la morosidad? *Diario El Boletin*. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de https://www.elboletin.com/mercados/137983/paises-bancos-problemas-morosidad.html

El Comercio. (20 de Julio de 2016). Morosidad en cajas municipales llegó a 6,79% en mayo. *Diario el Comercio*. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de https://elcomercio.pe/economia/peru/kobsa-morosidad-cajas-municipales-llego-6-79-mayo-221204

El Economista. (13 de Junio de 2018). Mora en créditos al consumo, la más alta en banca. *El Economista S.A.* Recuperado el 10 de Noviembre de 2018, de https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Mora-en-creditos-al-consumo-la-mas-alta-en-banca-20180613-0136.html

Gestión. (29 de Septiembre de 2018). Morosidad se incrementa en todo tipo de créditos excepto en los vehiculares. *Diario Gestión*. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de https://gestion.pe/economia/empresas/morosidad-incrementa-tipo-creditos-excepto-vehiculares-245632

González, & García. (12 de Julio de 2012). La Morosidad; un Problema Colateral de la Crisis Económica. 3.

Gutiérrez, B. (Abril de 2015). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC*(54), 167-186. Obtenido de http://www.redalyc.org/pdf/174/17405407.pdf

Instituto Peruano de Economia. (2017). *Sistema Financiero*. Recuperado el 10 de Noviembre de 2018, de http://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/

Mancheno, D. P. (2018). *Determinantes de la morosidad sectorial en el Ecuador.* universidad. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de http://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/8670/1/UDLA-EC-TEC-2018-05.pdf

Moore, J. D. (2017). *Análisis de la morosidad con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Periodo 2014 - 2016.* Tesis pregrado, Universidad César Vallejo, Nuevo Chimbote. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10206/moore_tj.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ñaupas , H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2013). *Metodologia de la Investigación Cientifica y Elaboración de Tesis* (Tercera ed.). Lima, Perú: Centro de producción Editorial e Imprenta de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Recuperado el 03 de noviembre de 2018

Paredes, M., & Ugarte, S. (2015). *Factores que influyen en el nivel de morosidad de la cartera de créditos en una Caja Municipal del Perú.* Tesis postgrado, Universidad Privada del Norte, Trujillo. Recuperado el 27 de Octubre de 2018, de http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10970/Paredes%20Le%C3%B3n%20Miriam%20-%20Ugarte%20Vargas%20Silvia.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Parrales, C. A. (2013). *Análisis de índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE- Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranza.* Tesis postgrado, Universidad Politecnica de Salesiana, Sede Guayaquil, Guyaquil. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5322/1/UPS-GT000458.pdf

Quilo, E. N. (2017). *Estrategias de recuperación de cartera para disminuir la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Pijal en la Parroquia González Suárez.* Tesis pregrado, Universidad Regional Autonoma de los Andes, Ambato. Recuperado el 11 de Noviembre de 2018

Rodriguez, O. (23 de Mayo de 2017). Morosidad de crédito en dólares aumentó en el último año. *La Nación*. Recuperado el 08 de Noviembre de 2018, de https://www.nacion.com/economia/banca/morosidad-de-credito-en-dolares-aumento-en-el-ultimo-ano/NGSPABOPLVELNL5TYQQKH3EQDA/story/

Superintendencia de Banca y Seguros y AFP. (19 de Noviembre de 2008). *Resolución S.B.S. N° 11356-2008*. Obtenido de http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/sf_csf/RES_11356-2008.doc

Tierra, J. P. (2015). *El riesgo de crédito y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito coorambato Cía. Ltda. del Cantón Ambato.* Tesis pregado, Universidad Tecnica de Ambato, Ambato. Recuperado el 14 de Noviembre de 2018, de http://repo.uta.edu.ec/bitstream/1g.pdf

ANEXOS

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES)
(LICENCIA DE USO)

Pimentel, 02 de marzo de 2020.

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
GUEVARA BUSTAMANTE ALEX DOINER, con DNI 48424660

En mí calidad de autor exclusivo del trabajo de grado titulado: **LA MOROSIDAD DE LA FINANCIERA EDPYME ALTERNATIVA S.A. AGENCIA CHOTA-2018**, presentado y aprobado en el año 2020 como requisito para optar el Grado de BACHILLER EN CONTABILIDAD, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mi trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:
Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – http://repositorio.uss.edu.pe, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
GUEVARA BUSTAMANTE ALEX DOINER	48424660	

UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, JAVIER ESTUARDO NAVARRO SANTANDER, docente de la Asignatura de INVESTIGACION II de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 1281-FACEM-USS-2019, del (los) estudiantes (s), ALEX DOINER GUEVARA BUSTAMANTE Titulada LA MOROSIDAD DE LA FINANCIERA EDPYME ALTERNATIVA S.A. AGENCIA CHOTA - 2018

Se deja constancia que la investigacion antes indicada tiene un indice de similitud del 22 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigacion, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 24 de febrero de 2020

Mg. Navarro Santander Javier
DNI N° 17843575

Nota: La investigacion ha sido pasada por el sistema anti plagio, solo por el Docente de la asignatura de INVESTIGACIÓN II.

LA MOROSIDAD DE LA FINANCIERA EDPYME ALTERNATIVA S.A. AGENCIA CHOTA, 2018

INFORME DE ORIGINALIDAD

22%	18%	1%	19%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	2%
3	Submitted to Universidad Señor de Sipan Trabajo del estudiante	2%
4	www.ipe.org.pe Fuente de Internet	2%
5	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	2%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
7	dspace.ups.edu.ec Fuente de Internet	2%
8	docplayer.es Fuente de Internet	2%

9	gestion.pe Fuente de Internet	1 %
10	www.eleconomista.com.mx Fuente de Internet	1 %
11	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	1 %
12	Submitted to Universidad ESAN -- Escuela de Administración de Negocios para Graduados Trabajo del estudiante	1 %
13	Submitted to Universidad Senor de Sipan Trabajo del estudiante	<1 %
14	repo.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
16	canaln.pe Fuente de Internet	<1 %
17	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
19	www.agenciadenoticiasuruguaya.com.uy Fuente de Internet	<1 %

20	www.club-caza.com Fuente de Internet	<1 %
21	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	repositorio.upagu.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
23	www.bcrp.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
24	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1 %
25	dspace.ucuenca.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
26	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.uncp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	www.skyscrapercity.com Fuente de Internet	<1 %
29	www.calatayuddigital.net Fuente de Internet	<1 %
30	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega Trabajo del estudiante	<1 %

31	www.drin.ba Fuente de Internet	<1%
32	www.senati.edu.pe Fuente de Internet	<1%

Excluir citas	Apagado	Excluir coincidencias	Apagado
Excluir bibliografía	Apagado		

edpyme
Alternativa
Entidad Financiera para la Pequeña y Micro Empresa

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Dra. Carmen Elvira Rosas Prado
Decana de la Facultad de Ciencias Empresariales
Universidad Señor de Sipán

Por medio de la presente me permito enviarle un cordial saludo y a la vez informarle que el joven **ALEX DOINER GUEVARA BUSTAMANTE**, identificado con DNI N° 48424660, Egresado de la Escuela Académico Profesional de **CONTABILIDAD** de la UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN ha sido autorizado en esta entidad EDPYME ALTERNATIVA S.A. para lo cual ha solicitado información y verificación de nuestra institucion para su trabajo de investigacion.

Se le expide la presente solicitud de la parte interesada para los fines que crea por conveniente.

Chota, 27 de mayo del 2019

EDPYME ALTERNATIVA
Yap Garcia Erick Ivan
COORDINADOR DE CREDITOS

Matriz de consistencia

TITULO: La morosidad de la financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota, 2018

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Tipo y Diseño	Población y muestra	Técnicas e instrumentos
¿Influyen los factores económicos, sociales y culturales en la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018?	**Objetivo General** Determinar la influencia de los factores económicos, sociales, y culturales en la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. **Objetivos Específicos** Identificar los factores económicos, sociales y culturales de los prestatarios de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. Determinar el nivel de morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018. Establecer la relación de los factores económicos, sociales y culturales en la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.	**H:1** Los factores económicos, sociales y culturales influyen significativamente en la morosidad de la Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota 2018.	**Variable de estudio:** Morosidad	**Tipo:** Descriptivo-enfoque cuantitativo **Diseño:** No experimental-Transversal	**Población y muestra** Financiera EDPYME Alternativa S.A. Agencia Chota	Análisis documental-ficha de recolección de datos

FICHA DE RECOLECCIÓN DE DATOS
DOCUMENTO:
PARTES/SECCIONES/TITULOS:
LUGAR: CHOTA
ÁREA:

VARIABLE	INDICADORES	2018												TOTAL
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	
MOROSIDAD	NUMERO DE CREDITOS APROBADOS													
	MONTO DE CREDITOS APROBADOS													
	NUMERO DE CREDITOS APROBADOS POR PRODUCTOS													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													
	MONTO DE CREDITOS APROBADOS POR PRODUCTOS													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													
	NUMERO DE CREDITOS VENCIDOS													
	MONTO DE CREDITOS VENCIDOS													
	NUMERO DE CREDITOS VENCIDOS POR PRODUCTOS													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													
	INDICE DE MOROSIDAD GLOBAL													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													
	CREDITO PYME													
	CREDITO RURAL													

REGISTRO FOTOGRÁFICO

Claro-
recarga
AQUÍ

HELADOS..
SABOR DEL NORTE..