

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO

PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL DE BACHILLER EN CONTABILIDAD

Autor (es):

Rivera Oblitas Maisu Malena ORCID: 0000-0001-6645-3588

Toro Ramirez Erlita

ORCID: 0000-0002-6378-8777

Asesor:

Mg. Vidaurre García Wilmer Enrique ORCID: 0000-0002-5002-572X

Línea de Investigación: Gestión empresarial y emprendimiento

> Pimentel – Perú 2020

NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO

Aproba	ación del Trabajo de l	Investigación
·	Asesor Metodológ	 gico
	Presidente	
Secretario	_	Vocal

DECLARACIÓN JURADA

	Rivera Oblitas, Ma	su Malena	
	Apellidos y N	ombres	0
48526924	2181802888	PAST	
DNI N°	Código	Modalidad de Estudio	
	Toro Ramirez,	Erlita	
	Apellidos y N	ombres	
45059608	2181802887	2181802887 PAST	
DNI N°	Código	Modalidad de Estudio	
×		Ciencias Empresariales	
Ciclo	Facultad de	la Universidad Señor de Sipán	
	Escuela de Co	ntabilidad	
	Escuela de la Universid	ad Señor de Sipán	
tos de la investigación	า:		
sis:	Trahaio	de Investigación:	х

DECLARO BAJO JURAMENTO

- Somos autoras del Trabajo de investigación titulada: NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO.
 - La misma que presento para optar el grado académico profesional de bachiller en Contabilidad.
- Que el trabajo de investigación citado, ha cumplido con la rigurosidad científica que la universidad exige y que por lo tanto no atentan contra los derechos de autor normados por ley.
- 3. Que no he cometido plagio, total o parcial, tampoco otras formas de fraude, piratería o falsificación en la elaboración del trabajo de investigación.
- 4. Que el título de la investigación y los datos presentados en los resultados son auténticos y originales, no han sido publicados ni presentados anteriormente para optar algún grado académico previo al título profesional.

Me someto a la aplicación de normatividad y procedimientos vigentes por parte de la UNIVERISIDAD SEÑOR DE SIPAN y ante terceros, en caso se determinará la comisión de algún delito en contra de los derechos de autor.

Rivera Oblitas Maisu Malena

DNI: 48526924



Toro Ramirez Erlita DNI: 45059608

Dedicatoria

La presente tesis va dirigida en primer lugar a nuestros padres y hermanos, que estuvieron a nuestro lado dándonos la confianza y optimismo para superar todas las situaciones adversas, también para nuestro asesor, por su orientación y guía.

Las autoras

Agradecimiento

Agradecer a Cristo por darnos la oportunidad de vivir, por guiarnos en nuestros caminos, darnos la fortaleza para seguir avanzado y luchando.

A nuestros queridos profesores por su paciencia y enseñanzas, al Lic. Nicolás Bances Valdivieso, administrador de la Caja Rural, por su valioso apoyo, brindándonos la información requerida.

Las autoras

RESUMEN

La investigación realizada en una Caja Rural De Ahorro Y Crédito, tuvo como objetivo general: Determinar el nivel de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito. La investigación fue de tipo descriptiva, realizada con los 22 trabajadores que se relacionan con las áreas de morosidad, a los que se les aplicó un análisis documental para conocer niveles morosidad de la empresa. Se obtuvo como resultados que las cuentas han rotado 13.89 veces al año en el periodo 2018. En el año 2017, han rotado 16.91 veces. Estos indicadores muestran que hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018. Concluyendo que el análisis de las cuentas por cobrar representó en el año 2018 el 0.71% y en el año 2017 el 0.84%, en relación a sus activos totales, siendo así que la comparación para ambos periodos mostró una variación del 0.13%, debido que disminuyeron en relación al año 2017. Por lo tanto, concluye que el nivel de morosidad de un año a otro bajo.

Palabras Clave: Nivel de morosidad, cuentas por cobrar, ratios

ABSTRACT

The research carried out in a Rural Savings and Credit Fund, Chiclayo, had the general objective: To determine the level of delinquency of a Rural Savings and Credit Fund, Chiclayo. The investigation was descriptive, carried out with the 22 workers who are related to the delinquency areas, to whom a documentary analysis was applied to know the delinquency levels of the company. As a result, the accounts receivable has rotated 13.89 times a year in the 2018 period. In 2017, they have rotated 16.91 times. These indicators show that there was a positive variation in accounts receivable compared to the year 2017 and 2018. Concluding that the analysis of accounts receivable represented 0.71% in 2018 and 0.84% in 2017, in relation to its total assets, being that the comparison for both periods showed a variation of 0.13%, due to that the accounts receivable decreased in relation to the year 2017. Therefore, it concludes that the level of delinquencies from one year to another low.

Key Words: NPL level, accounts receivable, ration

ÍNDICE GENERAL

CARATULA	i
Aprobación del Trabajo de Investigación	ii
DECLARACIÓN JURADA	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	V
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
Índice de Tablas	ix
Índice de Figuras	
I. INTRODUCCIÓN	
1.1. Realidad problemática	
1.2. Trabajos previos	13
1.3. Teorías relacionadas al tema	
1.4. Formulación del problema	21
1.5. Justificación e importancia del estudio	22
1.6. Hipótesis	22
1.7. Objetivos	22
1.8. Limitaciones	23
II. MATERIALES Y MÉTODO	24
2.1. Tipo y diseño de investigación	24
2.2. Población y muestra	24
2.3. Variables y Operacionalización	26
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez, y	
confiabilidad	28
2.5. Procedimiento de Recolección de Datos	
III. RESULTADOS	29
3.1. Tablas y Figuras	29
IV. DISCUSIONES	33
4.1. Discusiones	33
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
REFERENCIAS	38
ANEXOS	44

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Población</i>	25
Tabla 2 <i>Muestra.</i>	25
Tabla 3 <i>Variable.</i>	27
Tabla 4 Variación del nivel de morosidad	29
Tabla 5 Estado de resultados de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, period 2017 y 2018	
Tabla 6 Determinación de la rotación de la cartera	31
Tabla 7 Determinación de la rotación de cartera anual de los periodos 2017 y 2018	32
Índice de Figuras	
Figura 1: Variación del nivel de morosidad	. 29
Figura 2: Rotación cartera	. 31
Figura 3: Rotación cartera anual	. 32

I. INTRODUCCIÓN

La morosidad es un indicador financiero, el cual tiene mucha relevancia para las organizaciones, aun las que están inmersas en el sector financiero como son bancos, cajas rurales, municipales, entro otras. A las instituciones financieras, se les complica la labor de poder disminuir sus niveles de morosidad, puesto que a pesar de los análisis realizados y de las estrategias aplicadas, su cartera morosa por lo general siempre es elevada. Se debe de establecer protocolos para que los analistas de crédito puedan aplicarlos, con el fin de tener un mejor filtro para el otorgamiento del crédito, y así procurar mantener una carta de morosidad con estándares bajos.

1.1. Realidad problemática

1.1.1. Internacional

Gálvez (2018), en su artículo hecho en Chile alega que se puede analizar mediante su historial de pago. Es necesario que se examine si el cliente tiene un récord de pago adecuado y si cumple con sus obligaciones económicas.

En ese sentido el autor sugiere que las compañías que otorgan créditos, deben filtrar a sus clientes analizando cómo son sus antecedentes con respecto a sus tarjetas de crédito, tarjetas de empresas del sector retail, entre otras, para poder tener una idea de si cuentan con solvencia moral, y así evitar la morosidad.

Gutiérrez (2018), en su artículo ejecutado en Chile, afirma que es preciso que las empresas que otorgan créditos den énfasis en el análisis de la personalidad del cliente, puesto que puede definir si será capaz de asumir el pago de las cuotas por el préstamo otorgado. Por lo general los rasgos de personalidad son negativos.

Según el autor se debe considerar la personalidad. La personalidad

puede ser un indicador relevante puesto que se puede medir el nivel de

capacidad moral del usuario.

Álvarez y Ruiz-Tagle (2016), en su artículo realizado en Chile, asume

que el desconocimiento que posee el cliente en materia financiera y económica,

origina que incurran en la no cancelación de su préstamo, lo que repercute en

elevar los niveles de morosidad. Los hogares por lo general no tienen educación

financiera.

Para el autor, se considera que los hogares deben ser educados en

materia de finanzas. Las entidades financieras deben de programar campañas

de sensibilización y orientación en finanzas. Así se tendrá usuarios mejores

informados y por ende podrán evaluar mejor sus préstamos y aliviar la morosidad

de las Cajas Rurales.

1.1.2. Nacional

Solís (2020), confirma que los peruanos por lo general tienen malos

hábitos financieros, tampoco tienen cultura de ahorro y sumado a que no saben

cómo generar ingresos y sacarles provecho a estos. También está relacionado al

mal uso de la tarjeta de crédito, lo que conlleva a elevar la morosidad.

Asimismo, el autor indica que el Perú se proyecta para el año 2020 un

nivel alto de morosidad. Esto va afectar directamente a las instituciones

financieras.

Bobadilla (2019), en su artículo periodístico, afirma que la morosidad en

el Perú se ha incrementado, esto se originó porque las personas y empresas no

están cumpliendo con el periodo de pago programado. La falta de conciencia en

el pago, ha ocasionado en algunas oportunidades hasta el cierre de las

instituciones financieras.

De este modo el autor muestra que las empresas que otorgan créditos, deben de ser sumamente exigentes en la evaluación, puesto que de ello depende

que tengan liquidez, solvencia y rentabilidad y sus ratios de morosidad sean

bajos, teniendo una mejor sostenibilidad.

Jiménez (2018), asevera que los niveles de morosidad de las cajas

rurales esta influenciados básicamente por la gestión de la calidad crediticia. El

crédito tiene que estar muy bien diseñado para el cliente, sino repercutirá

negativamente en los resultados económicos financieros.

Por lo tanto, el autor concluye que los índices elevados de morosidad

de las Caja rurales, son básicamente porque no se tienen créditos.

1.1.3. Local

La caja de ahorro y crédito actualmente tiene un problema en función

a la morosidad, debido a diversos factores que afectan principalmente a los

usuarios, uno de estos factores es la falta de liquidez o la falta de estrategias de

cobranza por parte de la empresa.

Es importante que la empresa que otorga el crédito evalúe de forma

pertinente a sus candidatos a ser sujetos a crédito, por ejemplo su grado de

personalidad, su record histórico de pagos, así como antecedentes en otras

entidades prestadoras de créditos.

Otro factor que está afectando actualmente a la empresa es la aparición

de la pandemia coronavirus (COVID-19), puesto que esto ha generado que los

clientes no puedan laborar y por ende no tengan ingresos para poder asumir sus

deudas. Es necesario que se tengan un plan de contingencia ante esta nueva

problemática.

La morosidad no solo afecta a la empresa sino también a la economía

en general, puesto que al estar dentro de un ciclo económico el estado se puede

ver descapitalizado debido a que los usuarios al no tener liquidez no podrían

acudir a los mercados para adquirir productos o servicios.

Finalmente debemos comprender que los usuarios deben asumir sus

compromisos contraídos con las empresas y así poder buscar una estrategia

ganar y ganar.

1.2. Trabajos previos

1.2.1. Internacional

Choque (2019), Bolivia, en relación a determinantes financieros de mora

en Bolivia, plantea como objetivo analizar las procedencias de la mora, la

metodología fue hipotético deductivo, la población fue de 6 empresas, la técnica

fue de análisis documental. Concluye que la informalidad es un factor de la mora.

Igualmente, el autor señala que las empresas deben de formalizarse,

para poder ser sujetas a un mejor crédito y sobre todo tengan la capacidad de

pago, y así contribuir a que los indicadores de morosidad disminuyan.

Quispe (2019), en su investigación realizada en Bolivia, relacionada con

un Diseño de un Plan para afrontar la morosidad de un Banco. Busco diseñar

acción hacer frente a la mora, su metodología fue descriptiva, la población estuvo

compuesta por 17 usuarios, la técnica aplicada fue la entrevista. Concluye que el

plan de acción si ayuda a frenar el nivel de morosidad.

Del mismo modo el autor indica que las empresas deben contar con una

propuesta que ayude a disminuir los índices de morosidad. El plan debe

contemplar acciones concretas para enfrentar la cartera de mora que tengan

variables en rojo.

Santos (2019), en su tesis realizada en Bolivia sobre Determinantes de

la mora en Bancos bolivianos. Plantea caracterizar la mora, su metodología fue

correlacional, la población fue de 20 bancos, la técnica usada fue la entrevista.

Concluye que la mora se vio afectado por el incumplimiento de pagos.

De esta manera el autor muestra que existe una relación directa de la

falta de pago en la mora de los bancos. Por lo tanto, se debe establecer

estrategias para recuperar las cuotas vencidas y así procurar disminuir la tabla

de morosidad.

Cachi (2018), en su tesis realizada en Bolivia, referente a Determinación

de las causas de morosidad en un Banco, tuvo como fin conocer la mora, la

metodología fue deductiva, la población fue de 55 clientes, la técnica utilizada fue

la encuesta. Finalmente concluye que existe poca capacidad de pago por parte

del deudor.

Según el autor es el poder escaso poder adquisitivo. Es probable que

las deudas superen los ingresos de los consumidores. Es deber de los

funcionarios de crédito identificar la solvencia económica de sus usuarios.

Chulde, Erazo y Sáenz (2018), investigaron en Ecuador con respecto al

análisis financiero de la morosidad de un Banco. El objetivo fue analizar la

morosidad, su metodología es experimental. La población 55 clientes. La técnica

fue guía de análisis documental. Concluye que los créditos educativos

incrementaron la morosidad.

El autor señala que los créditos que aumentaron el portafolio de

morosidad son los destinados al crédito educativo. Se debe de modificar la

evaluación de este tipo de créditos para identificar las características del porque

no se está cumpliendo con el pago de los fondos pactados.

Escobar (2018), en su tesis realizada en Bolivia concerniente a

Morosidad y recaudación, cuyo objetivo fue identificar recaudación tributos, su

metodología fue cuantitativa, tuvo como población a 20 contribuyentes. La técnica

utilizada fue la encuesta. Deduce que existe un elevado nivel de morosidad por

parte de los mismos.

El autor menciona que la carencia de estrategias de recaudación

repercute en los niveles de morosidad. Se deben diseñar herramientas que

ayuden a que las empresas a tener mejores estrategias de recaudación de sus

tributos, así podrán mejorar su cartera de morosidad.

Narváez (2017), en su tesis realizada en Bolivia, referente a Cartera en

Mora de entidades de Microcrédito, plantea como objetivo analizar el crecimiento

de mora, la metodología fue mixta, la población fue de 500 personas de 28 a 38

años, la técnica utilizada fue la entrevista. Concluye que el préstamo solicitado

es para iniciar un negocio propio.

Sin duda el autor enmarca que la morosidad se ve afectada porque

básicamente las personas solicitan préstamos para iniciar negocios, los cuales

no se sabe si tendrán éxito o no. Los bancos deben asesorar a sus clientes para

indicarles en que pueden invertir sus fondos.

1.2.2. Nacional

Urcia (2019), en su tesis en referencia a Análisis de morosidad y

rentabilidad, tuvo un fin correlacional de la variable independiente y dependiente,

el método fue correlacional, la población fue de 85 usuarios, la técnica fue la

encuesta. Concluye que la rentabilidad ha disminuido por haber realizado un

análisis a los estados financieros.

Para el autor es preciso que los órganos de alta dirección, estudien

constantemente sus ratios de rentabilidad, para poder detectar las cuentas que

necesitan ser atacadas de forma inmediata y así poder disminuir la morosidad.

Palma (2018), en su tesis en relación a Estrategias financieras y

morosidad de un Caja Rural, establece como objetivo determinar estrategias

financieras, la metodología fue no experimental, la población es de 42 clientes, la técnica aplicada fue la encuesta. Concluye que las estrategias financieras influyen en la morosidad.

Por lo tanto, el autor indica que las empresas deben implementar estrategias las cuales estén enfocadas a las finanzas, y que estas contribuyan a mejorar la morosidad. Las estrategias tienen que ser diseñadas de forma consensuada, analizando las características del cliente.

Torres (2018), en su tesis relacionada a Efectos de la morosidad y liquidez, establece, para el autor, la liquidez de la empresa se va ver afectada por una alta mora, por lo tanto, se debe de observar constantemente las cuentas por cobrar, para así determinar acciones correctivas.

Chanca (2016), en relación a temas que favorecen a la morosidad de una municipalidad, su fin fue caracterizar la morosidad, la metodología fue cualitativa, la población fueron los contribuyentes con más nivel de morosidad, la técnica fue la entrevista. Concluye que el factor económico, social y cultural origina el no pago puntual de tributos.

Según los hallazgos del autor, se debe realizar un estudio de las características económicas, sociales y culturales del cliente, puesto que estos factores pueden determinar el cumplimento de sus obligaciones con terceros.

Pérez (2016), sobre Estudio de riesgo de crédito y morosidad, su objetivo fue establecer la relación que existe entre ambos. Así mismo el autor hace mención a que la mora se va ver afectada de forma directa por una inadecuada gestión de riesgo, es decir si no se evalúa adecuadamente al cliente, esto repercutirá negativamente en la organización.

Segura (2016), en sus tesis sobre evaluación financiera y morosidad en una financiera, plantea que es preciso que se realice un análisis de las

características financieras del cliente con el fin de poder detectar cuáles son las posibles causas que le impidan incumplir con el pago de sus obligaciones pactadas. Según el autor se puede analizar su poder adquisitivo y su historial crediticio, entre otros.

Rojas (2015), la investigación en función de apalancamiento financiero, establece como objetivo identificar el nivel de morosidad, la metodología fue cuantitativa, la población fue de 25 clientes, la técnica fue el análisis documental. Concluye que la morosidad requiere de préstamos para su financiamiento. El autor indica que en ocasiones las empresas tienen que recurrir a préstamos para poder financiar su cartera morosa, pudiendo llegar al cierre total de la compañía.

1.2.3. Local

Bances y Rojas (2019), en relación a Modelo de pronóstico de morosidad en Cajas Rurales, establece como objetivo perfilar un modelo para vaticinar la morosidad, la metodología fue no experimental, la población fue de 50 clientes, la técnica fue la encuesta. Concluye que el modelo si ayuda a predecir contextos de morosidad.

Según el autor la morosidad en una empresa se puede pronosticar mediante modelos matemáticos, los cuales ayuden a las organizaciones a tener escenarios futuros y poder tomar mejores decisiones y operar en mejores espacios financieros.

Gonzales (2019), en su tesis en lo concerniente a Análisis de componentes de la morosidad en una Caja rural, plantea como objetivo analizar las causas que impulsan la morosidad por parte del cliente, la metodología fue no experimental, la población fue de 652 clientes, la técnica usada fue el análisis documental. Concluye que la falta de liquidez es el principal factor de morosidad.

Del mismo modo el autor manifiesta que se debe de diagnosticar los niveles de liquidez del usuario, para así poder ver si este tendrá la capacidad de pago y así cancele adecuadamente su préstamo, de lo contrario puede afectar la morosidad.

Gonzales (2018), en su tesis relacionada a Incentivo tributario asociado a la morosidad, su fin identificar la asociación a ambas variables, su metodología fue correlacional, la población fue de 100 contribuyentes, la técnica fue la encuesta. Concluye que existe asociación positiva entre las variables.

Para el autor, las instituciones deben de incentivar el pago de los contribuyentes, para que estos puedan estar motivados a ir a cancelar sus cuotas pactadas. Estos estímulos deben ser diseñados teniendo en cuenta la idiosincrasia del contribuyente, así como otros factores que puedan ayudar a tener mejores resultados.

Hernández (2017), en su tesis sobre índices de morosidad en una ONG, el método fue cuantitativo, la población fue de 7 trabajadores, la técnica fue la entrevista. Concluye que existe un mal manejo del control del riesgo de crédito. Las compañías deben de tener un plan en el cual se plasme las estrategias que se van a seguir para aminorar la morosidad. Estas estrategias deben ser contempladas tomando las opiniones de expertos con experiencia en control de riesgo y morosidad.

Torres y Farroñay (2017), en su tesis, tuvo como objetivo diagnosticar la conducta del cliente moroso, la metodología fue descriptiva, la población fue de 40 consumidores, la técnica fue la encuesta. Concluye que existe un 10% de morosidad durante el año 2017. La conducta y cultura, así como los rasgos de personalidad del cliente, deben y tienen que ser analizados para poder determinar si este tiene capacidad de cumplimiento. Estos indicadores pueden dar una tendencia de la moralidad del cliente.

Cervera y López (2017), investigaron en relación a morosidad de los clientes. El método fue descriptivo y exploratorio. La población fue de 45 clientes,

que fueron parte de la muestra también. La técnica aplicada fue el análisis documental con su instrumento el cuestionario. Concluye que los autores coinciden que el nivel de la morosidad por parte de los clientes, se ve afectado por factores sociales, culturales entre los cuales tenemos también la voluntad que tiene el consumidor para pagar su deuda, así como el poder adquisitivo que este pueda

Chozo (2016), en su tesis relacionado a riego crediticio, morosidad y el PBI periodo 2011 - 2013. La metodología fue no experimental. La población y muestra fue la información de enero 2011 – diciembre 2013. Las técnicas: análisis documental. Concluye que relación entre el PBI y la morosidad es positiva.

Debido a esta investigación el autor confirma que la asociación de las variables es de forma positiva, es decir cuando una mejora, afectara directamente la otra. Por lo tanto, se debe de tener políticas de control sobre la morosidad, para así poder obtener crecimiento económico.

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Morosidad

Concepto

tener.

Gonzales y Vaz (2014), Es decir, cuando el cliente no cancela oportunamente dentro de la fecha pactada la cuota por el crédito obtenido. Las cuentas por cobrar tienen que ser constantemente analizadas por la empresa, a fin de poder ver su evolución. (pág. 4)

Según Brachfield (2010), la morosidad viene hacer el incumplimiento o aplazamiento que se le otorgó. Existen diversos factores como sociales, culturales, políticos, económicos, y ahora también sanitarios, de allí su complejidad para lograr un real entendimiento.

Según Aguilar y Camargo (2003), Definitivamente la morosidad afecta a los indicadores como liquidez, solvencia y rentabilidad, incluso llega aponer en

peligro la sostenibilidad de la organización.

Mora causada por deficiencias en proceso de evaluación

Créditos evaluados y aprobados basados solo en la calidad de garantía, según Aguilar y Camargo (2003), dentro de la garantía están los bienes muebles e

inmuebles que tiene el cliente, así como el garante.

Créditos autorizados por filiación amical o familiar, según Aguilar y

Camargo (2003), este criterio incrementa el índice de morosidad puesto que son

créditos entregados rápidamente sin tener la seguridad de que serán pagados en

su totalidad.

Proporcionar una información inconclusa o falsa al cliente, según Aguilar

y Camargo (2003), en el afán por acrecentar la cartera, se comete el error de no

brindar la información adecuada al cliente sobre tasas de interés y fechas de pago.

Esto ocasiona que el cliente se apresure en la decisión.

Sobreendeudamiento, según Aguilar y Camargo (2003), se da porque se

valora más a la garantía que el cliente tiene y se otorgan créditos de modo excesivo,

sin antes examinar su poder de pago.

Índice de morosidad

Es el indicador porcentual que se encuentra luego de dividir la cartera de

crédito vencida y la cartera total. Es uno de las razones más utilizadas para medida

de riesgo. Se tiene que analizar constantemente su fluctuación y evolución para

poder tomar decisiones.

 $\frac{\text{Cartera vencida}}{\text{Cartera total}} = \text{Imor}$

La morosidad se origina por diversas causas, como son el desconocimiento de las políticas de crédito, capacidad de pago, el crédito otorgado no es invertido para lo que fue solicitado, sobreendeudamiento del cliente, esto acarrea un cumulo de problemas en las instituciones micro financieras.

Debido a la existencia de una competencia agresiva en el mercado las políticas de créditos en las empresas micro financieras se han flexibilizado. Las tasas de interés bajas también influyen en el cliente para acceder al crédito. El cliente no calcula su sobreendeudamiento lo que lo origina problemas posteriores con el pago.

La inestabilidad política y económica que enfrente el país origina también que las empresas no puedan asimilar estos cambios, por lo tanto, desaparecen del mercado.

Ratio Rotación de cartera.

Miden la periodicidad de recuperación de las cuentas por cobrar. (Guillén, 2001).

Rotación de Cartera =
$$\frac{\text{Cuentas por cobrar} * 360}{\text{Ventas}}$$

Rotación anual =
$$\frac{360}{\text{Rotación de cartera}}$$

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera podemos medir los niveles de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito?

1.5. Justificación e importancia del estudio

Conveniencia

La investigación que se realizó a una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo, debido que sus funcionarios proporcionaron las facilidades para la elaboración de la información que se necesitó para lograr los objetivos señalados; además, se tuvo conocimiento que los niveles de morosidad no eran los apropiados, por lo que era preciso medir el nivel para dilucidar este punto.

Relevancia social

La presente investigación es relevante socialmente porque beneficia a la Caja Rural, debido a que se le brinda un análisis de sus índices de morosidad, lo que le permitirá tomar decisiones en beneficio de sus intereses empresariales y así poder tener una mejor sostenibilidad. Si la Caja está bien económicamente por lo tanto podrá cumplir con sus colaboradores, así beneficia a sus familias. También se beneficia los clientes porque se les orientará sobre cómo utilizar mejor sus préstamos a fin de poder capitalizarlo y así cumplir con sus pagos pactados.

1.6. Hipótesis

Los niveles de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo son altos.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo general

Determinar el nivel de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.

1.7.2. Objetivos específicos

Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.

Diagnosticar el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.

1.8. Limitaciones

Dentro de las limitaciones del presente trabajo de investigación, se podría considerar un relativo hermetismo por parte de la empresa, para poder brindar información financiera, sin embargo, posteriormente se pudo tener acceso. El tema de la pandemia actual también imposibilito tener un contacto más cercano con la Caja Rural.

II. MATERIALES Y MÉTODO

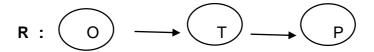
2.1. Tipo y diseño de investigación

2.1.1. Tipo.

Descriptiva y cuantitativa. - Según Hernández (2010). En la presente tesis se describió las causas de la morosidad, así como el nivel en la que se encuentra. La presente investigación también se ajusta a un tipo cuantitativo, se aplicó el análisis documental de balances y estados financieros.

2.1.2. Diseño.

No experimental – Transversal, puesto que según Hernández (2010), indican que las investigaciones no experimentales, no manipulan las variables. En el presente trabajo de investigación se describieron los resultados de la morosidad. Así mismo es transversal, puesto que el análisis de las fichas se realizó en una sola fecha en un momento determinado.



Donde:

R = Realidad

O = Observación de la realidad problemática

T = Teoría que sustenta la propuesta

C = Conclusiones

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Bernal (2010), se tomó como población a 35 colaboradores. Así mismo formo parte de la población los documentos contables como el estado de situación financiera y el estado de resultados, de los años 2017 y 2018.

Tabla 1

Población.

1
1
1
22
5
13
4
5
1
1
3
35

Fuente: Elaboración propia.

2.2.2. Muestra

Bernal (2010), tomó como muestra a 22 colaboradores, los cuales tienen que ver con la gestión de riesgo crediticio. También formo parte de la muestra el estado de situación financiera y estado de resultados del año 2017 y 2018.

Tabla 2

Muestra.

Área de negocios	
Funcionarios de negocios 3	5
Funcionarios de negocios 2	13
Funcionarios de negocios 1	4
Total	22

Fuente: Elaboración propia.

2.3. Variables y Operacionalización.

2.3.1. Variables

Morosidad	Gonzales y Vaz (2014), manifiestan que es decir,
(Variable	cuando el cliente no cancela oportunamente dentro
dependiente)	de la fecha pactada la cuota por el crédito obtenido.

Fuente: Elaboración propia.

2.3.2. Operacionalización

Tabla 3

Variable.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Técnicas e instrumentos
	Gonzales y Vaz (2014) manifiestan		Rotación de	Cuentas por cobrar * 360	Créditos aprobados basados en garantía.		
Morosidad	que la morosidad es el atraso en el cumplimiento del pago de obligaciones	Incumplimiento de las obligaciones contraídas, lo cual repercute en la	cartera	Ventas	2. Créditos aprobados por amistad3. Brindar una información incompleta4.Sobreendeudamiento	Ratio	Técnica: Análisis documental
(Variable dependiente)	contraídas. Es decir, cuando el cliente no cancela oportunamente dentro de la fecha pactada la cuota	rentabilidad de la organización. Se analizaron 2 ratios de morosidad	Rotación anual	360 días	Ratio Rotación de cartera Cuentas por cobrar promedio X 360	Rotación de cartera	Instrumento: Guía de análisis documental
	por el crédito obtenido.		Rotacion anual	Rotación de cartera	Ventas anuales Rotación anual		

Fuente: elaboración propia.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez, y confiabilidad

2.4.1. Técnica

Análisis documental

Hernández (1999), se analizó los estados financieros y estados de resultados, para verificar los niveles de morosidad.

2.4.2. Instrumento

Guía de análisis documental.

Jiménez (1996), en la presente investigación se elaboró una guía para poder analizar los estados financieros, como lo son el estado de situación financiera y estado de resultados.

2.4.3. Validez

Anastasi y Urbina (1988), indican que los instrumentos aplicados en la investigación deben oportunos y relevantes para la recolección de información.

2.4.4. Confiabilidad

McDaniel y Gates (1992), manifiestan que se describe la confianza que puede generar la información obtenida. Para determinar la confianza de los instrumentos se recurrió al juicio de expertos y alfa de Cronbach.

2.5. Procedimiento de Recolección de Datos

Se aplicó el cuestionario, previamente validado para su aplicación en el campo a la muestra seleccionada. Una vez recolectada la información se procedió a ser tabulada en S.P.S.S. versión 25 para diseñar las tablas y figuras para la discusión de los objetivos planteados.

III. RESULTADOS

3.1. Tablas y Figuras

A) Objetivo General: Determinar el nivel de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo. Para conseguir información de objetivo general, se aplicó un análisis documental. Los resultados se detallan en la tabla 4.

Tabla 4

Variación del nivel de morosidad.

		Año 2018	2018%	Año 2017	2017%	Variación
Cuentas	por	6.788	0.71	8.057	0.84	0.13
cobrar		0,700	0.7 1	0,007	0.04	0.10

Fuente: Elaboración propia

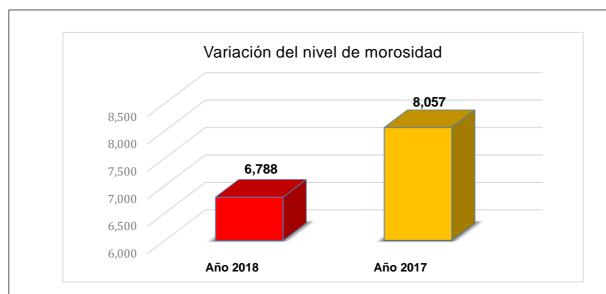


Figura 1: El análisis de las cuentas por cobrar representó en el año 2018 el 0.71% y en el año 2017 el 0.84%, en relación a sus activos totales, siendo así que la comparación para ambos periodos mostró una variación del 0.13%, debido a que las cuentas por cobrar disminuyeron en relación al año 2017. Por lo tanto, el nivel de morosidad de un año a otro bajo.

Fuente: Elaboración propia en base análisis documental.

Tabla 5

Estado de resultados de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, periodo 2017 y 2018.

	<u>NOTA</u>	2018	2017		<u>NOTA</u>	2018	2017
		S/. 0.000	S/. 0.000			S/. 0.000	S/. 0.000
ACTIVO				PASIVO			
Fondos disponibles	4	125.892	113.784	el público	11	523.464	393.846
Inversiones disponibles para la venta	5	14.678	6.136	Depósitos de empresas del sistema financiero	11	28.041	38.917
Inversiones a vencimiento		0.043	-	Adeudos y obligaciones financieras	12	224.696	370.528
Cartera de créditos	6	742.893	760.941	Cuentas por pagar diversas	13	34.537	15.240
Cuentas por cobrar diversos	7	6.788	8.057	Provisiones		0.440	0.908
Bienes adjudicados		0.581	0.063	Otros pasivos		1.114	1.073
Participaciones		0.009	0.009			812.292	820.512
Inmuebles, mobiliaria y equipo	8	29.533	34.017				
Activo intangible	9	7.062	8.622	PATRIMONIO	14		
Impuesto a la renta diferida	17	3.596	4.794	Capital		141.462	140.162
Otros activos	10	19.758	20.803	Capital adicional		7.913	8.563
				Reserva legal		5.382	5.382
				Resultados no realizados		0.003	0.008
				Resultados acumulados		0.387	0.275
						138.541	136.714
TOTAL ACTIVO		950.833	957.226	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		950.833	957.226
CUENTAS CONTINGENTES	18	60.881	16.856	CUENTAS CONTINGENTES	18	60.881	16.856
CUENTAS DE ORDEN	18	4774.464	4970.855		18	4774.464	4970.855

Fuente: Elaboración propia.

B) Objetivo específico 1: Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar. Para recabar información del primer objetivo específico y de la dimensión referida a "Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar" se aplicó un análisis documental. Los resultados se detallan en la tabla 6.

Tabla 6

Determinación de la rotación de la cartera.

	2017	2018
Rotación de cartera =	Cuentas por cobrar * 360	Cuentas por cobrar * 360
	Ventas	Ventas
	8,057 * 360	6,5788 * 360
	175,971	175,971
	14 veces	17 veces

Fuente: Elaboración propia

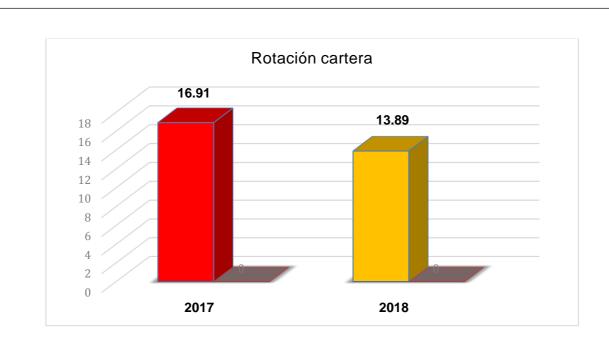


Figura 3: Las cuentas por cobrar han rotado 13.89 veces al año en el periodo 2018. En el año 2017, han rotado 16.91 veces. Estos indicadores muestran que hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018.

Fuente: Elaboracion prpia en base analisis documental

C) Objetivo específico 2: Diagnosticar el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar. Para la información del segundo objetivo específico y de la dimensión referida se aplicó un análisis documental. Los resultados se detallan en la tabla 7.

Tabla 7

Determinación de la rotación de cartera anual de los periodos 2017 y 2018.

	2017	2018
Rotación de cartera =	360	360
-	Rotación de cartera	Rotación de cartera
	360	360
-	14	17
	26 días	21 días

Fuente: Elaboración propia

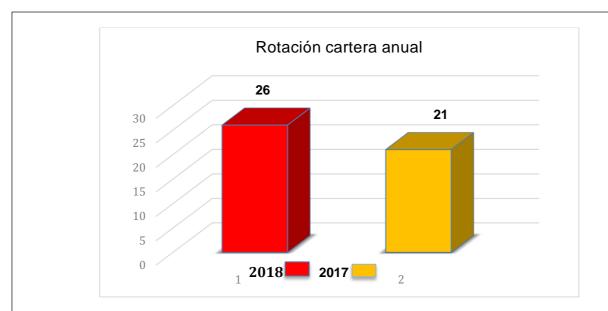


Figura 4: La empresa cobra sus cuentas a crédito cada 26 días en el año 2018. Para el año 2017 la entidad cobra sus cuentas a crédito cada 21 días. Estos indicadores revelan que hubo un incremento en el número de días para la recuperación de las cuentas por cobrar.

Fuente: Elaboración propia en base análisis documental.

IV. DISCUSIONES

4.1. Discusiones

En referencia al objetivo general. **Determinar el nivel de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo**. Para conseguir información de objetivo general, se aplicó un análisis documental, específicamente al Estado de Resultados y Estado de situación financiera correspondiente a los años 2017 y 2018. (Ver tabla 4). El análisis de las cuentas por cobrar representó en el año 2018 el 0.71% y en el año 2017 el 0.84%, en relación a sus activos totales, siendo así que la comparación para ambos periodos mostró una variación del 0.13%, debido a que las cuentas por cobrar disminuyeron en relación al año 2017.

Para Brachfield (2010), la morosidad viene hacer el incumplimiento o aplazamiento. Existen diversos factores como sociales, culturales, políticos, económicos, y ahora también sanitarios, de allí su complejidad para lograr un real entendimiento.

Estos resultados tienen semejanza con Palma (2018), en su tesis en relación a Estrategias financieras y morosidad de una Caja Rural, establece como objetivo determinar estrategias financieras, la metodología fue no experimental, la población es de 42 clientes, la técnica aplicada fue la encuesta. Concluye que las estrategias financieras influyen en la morosidad.

Por lo tanto, concluye que el nivel de morosidad de un año a otro bajó.

Respecto al objetivo específico N° 1. **Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar**, Chiclayo. Para recabar información del primer objetivo específico y de la dimensión referida a "Analizar la rotación de cartera de la Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo" se aplicó un análisis documental a los estados financieros, específicamente al Estado de Resultados y Estado de Situación correspondiente a los años 2017 y 2018. (Ver tabla 6). Las cuentas por cobrar han rotado 13.89 veces al año en el periodo 2018. En el año 2017, han rotado 16.91

veces. Estos indicadores muestran que hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018.

Según Gonzales y Vaz (2014), manifiestan que la morosidad es el atraso en cumplir con del pago de obligaciones contraídas. Es decir, cuando el cliente no cancela oportunamente dentro de la fecha pactada la cuota por el crédito obtenido. Las cuentas por cobrar tienen que ser constantemente analizadas por la empresa, a fin de poder ver su evolución. (pág. 4).

Pérez (2016), en su tesis sobre Estudio de riesgo de crédito y morosidad, su objetivo fue identificar la relación entre sí, metodología fue descriptiva, la población es de 21 colaboradores, la técnica fue el cuestionario.

Concluye que hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018.

Con relación al objetivo específico N° 2. **Diagnosticar el nivel de recuperación de las cuentas por cobrar.** Para la información del segundo objetivo específico y de la dimensión referida a "Diagnosticar el nivel de la rotación anual de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo" se aplicó un análisis documental a los estados financieros, específicamente al Estado de Resultados y Estado de Situación correspondiente a los años 2017 y 2018. (Ver tabla 7). La empresa cobra sus cuentas a crédito cada 26 días en el año 2018. Para el año 2017 la financiera cobra sus cuentas a crédito cada 21 días, estos indicadores muestran que hubo un incremento en el número de días para la restitución de las cuentas por cobrar.

Para Brachfield (2010), la morosidad viene hacer el incumplimiento o aplazamiento en los pagos de los créditos que se le otorgó. En la morosidad existen diversos factores como sociales, culturales, políticos, económicos, y ahora también sanitarios, de allí su complejidad para lograr un real entendimiento.

Palma (2018), en su tesis en relación a Estrategias financieras y morosidad de un Caja Rural, establece como objetivo determinar estrategias financieras, la metodología fue no experimental, la población es de 42 clientes, la técnica aplicada fue la encuesta.

Concluye que hubo un incremento en el número de días para la recuperación de las cuentas por cobrar.

Dentro de las limitaciones se tuvo la pandemia que se vive actualmente, puesto que impidió tener un contacto más directo con la muestra. Así mismo como propuestas de estudio futuro, se puede analizar otras variables asociadas a la presente, como por ejemplo estrategias de cobranza, o recuperación de la morosidad.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

El análisis de las cuentas por cobrar representó en el año 2018 el 0.71% y en el año 2017 el 0.84%, en relación a sus activos totales, siendo así que la comparación para ambos periodos mostró una variación del 0.13%, debido a que las cuentas por cobrar disminuyeron en relación al año 2017. Por lo tanto, concluye que el nivel de morosidad de un año a otro bajo.

Las cuentas por cobrar han rotado 13.89 veces al año en el periodo 2018. En el año 2017, han rotado 16.91 veces. Estos indicadores muestran que hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018. Hubo una variación positiva en las cuentas por cobrar respecto del año 2017 y 2018.

La entidad cobra sus cuentas a crédito cada 26 días en el año 2018. Para el año 2017 la financiera cobra sus cuentas a crédito cada 21 días, estos indicadores muestran que hubo un incremento en el número de días para el restablecimiento de las cuentas por cobrar. Existe un incremento de días para la recuperación de las cuentas por cobrar.

5.2. Recomendaciones

Al gerente de la caja rural de Ahorro y Crédito aplicar estrategias de gestión de riesgo crediticio para la reducción de la morosidad, estas deben propiciar un ambiente interno agradable, estableciendo objetivos integrales, identificando eventos, oportunidades y amenazas, gestionando planes de evaluación de riesgos, estableciendo acciones concretas para medir el riesgo, con implementación de políticas y procedimientos las mismas que deben ser informadas y comunicadas a través de medios adecuados para la presentación relevante de la información con una supervisión e inspección de forma permanente.

Al gerente de la caja rural de Ahorro y Crédito realizar periódicamente un diagnóstico del nivel de gestión de riesgo crediticio que le permita medir el nivel de Gestión de riesgo crediticio que tiene la caja.

Al gerente de la caja rural de Ahorro y Crédito realizar análisis comparativos a sus estados financieros, que le permita evaluar las variaciones que presenta el rubro de cuentas por cobrar, como parte de la implementación de estrategias.

Al gerente de la caja rural de Ahorro y Crédito observar las estrategias propuestas toda vez que estas van a permitir disminuir la morosidad.

REFERENCIAS

- Aguilar y Camargo. (Enero de 2003). Análisis De La Morosidad De Las Instituciones Microfinancieras (Imf) En El Perú. http://cies.org.pe/sites/default/files/investigaciones/analisis-de-lamorosidad-de-las-instituciones-microfinacieras-en-el-peru.pdf
- Álvarez, R. y Ruiz-Tagle, J. (Julio de 2016). Alfabetismo Financiero, Endeudamiento y Morosidad de los Hogares en Chile. No. 424, pp. 1 - 40. http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/140521
- Bances, J y Rojas, W (2019) Modelo de serie de tiempo que pronostique el porcentaje de morosidad de las cajas rurales de la región Lambayeque.

 2001 2017. [Tesis de Titulo, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo].

 Repositorio Institucional UNPRG.

 http://repositorio.unprg.edu.pe/handle/UNPRG/5092
- Bobadilla, E. (25 de marzo de 2019). Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú.

 Gestión. https://gestion.pe/publirreportaje/2018-aumento-morosidad-crediticia-peru-255634-noticia/
- Brachfield, J., (Jun 2010). Morosology, New Discipline of Business Sciences http://canalasesor.wke.es/ver_ detalleArt.asp?idArt=56662&action=ver.
- Cachi, A. M. (2018). Determinación de las causas de morosidad en las operaciones de microcrédito [Tesis de Título, Universidad Mayor De San Andrés].

 Repositorio Institucional UMSA. https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/22753
- Cervera, S y Lopez, R (2017). Análisis Y Determinantes De La Morosidad De Los Clientes De La Caja Municipal Sullana Oficina Lambayeque [Tesis de Título,

- Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo]. Respositorio Institucional USAT. http://hdl.handle.net/20.500.12423/887
- 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 de Grado Académico, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/20618/Chanca _EAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Choque, L. L. (2019). Los determinantes financieros de la mora en Bolivia [Tesis de Título, Universidad Mayor de San Andrés]. Repositorio Institucional UMSA. https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23365/T-2479.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Chozo, V. R. (2016). Riesgo Crediticio, Riesgo País y Actividad Económica Peruana, 2011 2013 [Tesis de Título, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT. http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/852/1/TL_ChozoSeclenVivi anadelRocio.pdf
- Erazo, Y. B. y Sáenz, M. G. (2018). Análisis Financiero del Índice de Morosidad del Crédito Educativo Otorgado por el Banco del Pacífico en el Ecuador Periodo 2014-2016 [Tesis de Título, Universidad Central de Ecuador]. Repositorio Institucional UCE. http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/15509/1/T-UCE-0005-CEC-008.pdf
- Escobar, E. (2018). Morosidad Y Su Incidencia En La Recaudación De La

 Administración Tributaria De La Paz [Diplomado, Universidad Mayor de San

 Andrés]. Repositorio Institucional UMSA.

 https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/19495

- Gálvez, Á. (2018). Pronóstico para la morosidad de clientes de tarjetas de créditos de un retail financiero, mediante el uso de datos transaccionales e historial de pago [Tesis de Título, Universidad de Chile]. Repositorio Institucional UCHILE. http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/170012
- Gonzales, J. A. (2019). Análisis Discriminante Para Determinar Los Factores De Riesgo Asociados A La Morosidad De Clientes En La Entidad Financiera Caja Sipán S.A. 2010-2011 [Tesis de Título, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio Institucional UNPRG. http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/4607/BC-TES-3424%20GONZALES%20ALVARADO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales, W. (2018). Incentivo tributario asociado a la morosidad del impuesto predial en el Centro de Gestión Tributaria de Chiclayo, Año 2017 [Tesis de Grado Adámico, Universidad Privada Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31731/gonzale s_gw.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gonzales, J. y Gómez, R. (2014). La morosidad; un acuciante problema financiero de nuestros días. http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaeca/cd/11 1b.pdf
- Guillén, J. (2001). Morosidad Crediticia y Tamaño: *Un Análisis de la crisis* https://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Jovenes-Economistas/Concurso2001/5_Guillen.pdf
- Gutiérrez, Á. (2018). Rasgos de personalidad y mora hipotecaria. [Tesis de magister, Universidad de Chile]. http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/168196/Guti%c3%a9rrez%20Vargas%20%c3%81lvaro.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Hernández, M. (2017). Plan de riesgos crediticios para disminuir los índices de morosidad en la ONG Manuela Ramos Chiclayo. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada Cesar Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32224/hernande z_vm.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Jiménez, N. (2016). La gestión de la calidad crediticia como alternativa de solución a los problemas de morosidad de la cartera de la micro y pequeña empresa y su efecto en los resultados económicos y financieros de la caja municipal de ahorro y crédito del santa años 2014 y 2015 [Tesis de maestría, Universidad Católica de Chimbote].
 http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/736/GESTION _CALIDAD_JIMENEZ_LOPEZ_NANCY_RAQUEL.pdf?sequence=1&isAllowe d=y
- Narváez, M. (2017). Cartera en Mora Rubro microcrédito (Estudio Banco Solidario ciudad El Alto) [Tesis de licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés]. https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/20725/PETAE-%20188.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Palma, Y. (2018). Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. Agencia Bambamarca 2017 [Universidad Privada Cesar Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/27675
- Pérez, J (2016) Estudio de riesgo de crédito y la morosidad. Tesis. Universidad Privada Cesar Vallejo. http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/4455
- Quispe, S. (2019). Diseño de un plan de acción para enfrentar el impacto de una crisis económica en el índice de morosidad de banco fie [Tesis de título, Universidad Mayor de San Andrés].

- https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23066/TES-1139.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rojas, E (2015). La gestión de la morosidad y su relación con el apalancamiento financiero de la empresa grupo unión UANCA S.A.C. del distrito de puente piedra. Lima. 2015 [Tesis de título, Universidad Privada Cesar Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/17788/Rojas_YE L.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Santos, B. (2019). Determinantes de la mora en el sistema bancario boliviano periodo 2000 2017 [Tesis. Universidad Mayor de San Andrés]. https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/23476/T-2492.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Segura, L (2016) La evaluación financiera y su relación con la morosidad en la empresa financiera confianza agencias Lima norte 1, año 2016 [Tesis de título, Universidad Privada Cesar Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/2697/Segura_BL F.pdf?sequence=6&isAllowed=y
- Solis, M. (24 de Febrero de 2020). Se prevé incremento de la morosidad bancaria.

 Articulo. Mercados y Regiones.

 https://mercadosyregiones.com/2020/02/24/se-preve-incremento-de-lamorosidad-bancaria/
- Torres, M (2018) Efectos de la morosidad y su relación con la liquidez. Tesis.

 Universidad Privad Cesar Vallejo.

 http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/28455
- Torres, E. y Farroñay, J. (2015). Implementación de minería de datos para detectar patrones de comportamiento de clientes morosos en empresa de crédito CREDISERV EIRL Chiclayo. [Tesis de título, Universidad Nacional Pedro

Ruiz Gallo].

http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/1136/BC-TES-5916%20TORRES%20CHERO%20-%20FARRO%c3%91AY%20JULCA.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Urcia, B. (2019). Análisis y Evaluación del Nivel de Morosidad y su Incidencia en la Rentabilidad de Electronorte S.A., en Chiclayo [Tesis de título, Universidad Privad Cesar Vallejo]. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/35333/Urcia_MB E.PDF?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de consistencia

Título: Niveles de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo

Formulación del Problema	Objetivo	Objetivos específicos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	
		Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar de una	Los niveles de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y N Crédito, Chiclayo son altos		Rotación de cartera.	Cuentas por cobrar * 360	Instrumento: Guía de análisis	
¿De qué manera podemos medir los niveles de morosidad de una	Determinar el nivel de morosidad de una Caja Rural	Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.		Morosidad		Ventas		
Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo?	orro y Crédito, Crédito, nivel de Chiclayo son Chiclayo? Chiclayo. recuperación de altos las cuentas por	Crédito, nivel de Chiclayo. recuperación de		Crédito, Chiclayo son),	rédito, clayo son altos	Rotación anual.	360 días
		Cobrar de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.				Rotación de cartera		

Fuente: Elaboración propia

Guía de análisis documental

<u>Objetivo</u>: Examinar estados financieros (Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados)

Nombre de entidad: Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.

El evaluador mediante Análisis documental / Guía de análisis documental, debe señalar, según corresponda:

Si - la actividad se realizó correctamente.

No - la actividad no fue realizada

	Si	No
Se tiene informes y registros de Créditos evaluados		
y aprobados donde se tomó en cuenta la calidad de		
garantía que tiene el cliente		
2. Se tiene informes y registros de Créditos aprobados		
por factores de amistad o parentesco		
3. Se tiene informes o registros en los cuales se brindar		
una información incompleta o falsa al cliente		
4. Se tiene reportes del Sobreendeudamiento de la		
empresa		
5. Se tiene documentos contables donde estén los		
Ratios de Rotación de cartera		
6. Se tiene documentos contables donde estén las		
Cuentas por cobrar promedio X 360		
7. Se tiene documentos contables donde estén las		
Ventas		
8. Se tiene documentos contables donde esté Rotación		
anual		

Validación de Instrumentos

EXPERTO N° 01

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		MAY ALE JANDES TERE SÉNOUEZ	
PROFESIÓN		MAX ALEJANDRO TEPE SÁNCHEZ Mg. C.P.C.	
ESPECIALIDAD		GESTOR PÚBLICO – COSTOS	
COMPANY MANAGEMENT TO ANALYSIS OF THE PARTY	ROFESIONAL(EN A	The state of the s	
CARGO		DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN	
	OSIDAD DE UNA CA	JA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO	
DATOS DEL TESISTA	A (AS)		
NOMBRES	RIVERA OBLITAS		
ESPECIALIDAD	TORO RAMIREZ E		
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE COI	NIABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	GUÍA DE ANÁLIS	DOCUMENTAL	
	CENEDAL		
OBJETIVOS DE LA	GENERAL		
INVESTIGACIÓN	Determinar el nivel	de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito,	
	Chiclayo.		
	ESPECÍFICOS		
		de cartera de las cuentas por cobrar de una Caja Rural	
	de Ahorro y Crédito	o, Chiclayo.	
		el de recuperación de las cuentas por cobrar de una	
	Caja Rural de Ahor	ro y Crédito, Chiclayo.	
EVALÚE CADA ITEM	DEL INSTRUMEN	TO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ	
		EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN	
DESACUERDO, SI ES	TA EN DESACUERI	DO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS	
DETALLE DE LO	S ITEMS DEL	El instrumento tiene 23 reactivos ha sido diseñado,	
INSTRUMENTO		considerando la revisión de la teoría, luego del juicio	
		de expertos que determinará la validez de contenido	
		será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la	
		confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y	
		finalmente será aplicado a las unidades de análisis de	
		esta investigación.	

MOROSIDAD	
	ITEMS
Se otorgan créditos aprobados basados en garantía.	TA(/) TD() SUGERENCIAS:
Se otorgan créditos aprobados por amistad	TA(r) TD() SUGERENCIAS:
3. Los funcionarios brindan una	TA(r') TD()
información incompleta al usuario	SUGERENCIAS:
4. Se evalúa el Sobreendeudamiento de los usuarios	TA(/) TD() SUGERENCIAS:
5. Se analiza el Ratio Rotación de cartera	TA(') TD() SUGERENCIAS:
6. Se analiza las Cuentas por cobrar promedio * 360	TA(r) TD() SUGERENCIAS:
7. Se analiza las Ventas anuales	TA(r) TD() SUGERENCIAS:
8. Se analiza la Rotación anual	TA(r) TD() SUGERENCIAS:
4. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA N° TD
5. COMENTARIO GENERALES	N
6. OBSERVACIONES	
	GOBIERNO PEGE WALLER AND AND OUT. GERENCIA HEGODALO ED SACON UNIDAD DE GESTION ENICATIVA COCAL - CHICLAYO
	Mg. Max Alejandro Tepe Sancius

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Max Alejandro Tepe Sánchez, Magister en Contabilidad, actualmente Gestor adscrito como Director de Administración de la Unidad de Gestión Educativa Local Chiclayo, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL) elaborada por: Erlita Toro Ramirez e Maisu Rivera Oblitas, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO".

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 08 de mayo del 2020

GOBIERNO REGIONAL DE LAMBAYEQUI GERENCIA REGIONAL DE EDUCACIÓN UNIDAD DE GESTIÓN EDUCAÇUA LOCAL - CHICLAYO

Mg. Max Alejandro Tepe Sánched

Mg. Max Alejandro Tepe Sánchez DNI N°44919606

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		MAX FERNANDO URBINA CÁRDENAS	
PROFESIÓN		Dr. C.P.C.	
ESPECIALIDAD		GESTIÓN PUBLICA Y GOBERNALIDAD	
	ROFESIONAL(EN		
CARGO		CATEDRATICO	
NIVELES DE MORO	DSIDAD DE UNA CA	AJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO	
1606-21 (1604-17)			
DATOS DEL TESISTA	A (AS)		
NOMBRES	RIVERA OBLITAS	MAISU MALENA	
FORFOLALIDAD	TORO RAMIREZ		
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CC	IN LABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	GUÍA DE ANÁLIS	DOCUMENTAL	
	OFNEDAL		
OBJETIVOS DE LA	GENERAL		
INVESTIGACIÓN	Determinar el nive	el de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito,	
	Chiclayo.	T	
	ESPECÍFICOS		
Analizar la rotació de Ahorro y Crédi		n de cartera de las cuentas por cobrar de una Caja Rural to, Chiclayo.	
		vel de recuperación de las cuentas por cobrar de una	
	Caja Rurai de And	rro y Crédito, Chiclayo.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ES TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCI			
DETALLE DE LO	S ITEMS DEL	El instrumento tiene 23 reactivos ha sido diseñado,	
INSTRUMENTO		considerando la revisión de la teoría, luego del juicio	
		de expertos que determinará la validez de contenido	
		será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la	
		confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y	
		finalmente será aplicado a las unidades de análisis de	
		esta investigación.	
		esta ilivestigationi.	

MOROSIDAD				
	ITEMS			
Se otorgan créditos aprobados basados en garantía.	TA(x) TD() SUGERENCIAS:			
2. Se otorgan créditos aprobados por amistad	TA(×) TD() SUGERENCIAS:			
Los funcionarios brindan una información incompleta al usuario	TA() TD() SUGERENCIAS:			
4. Se evalúa el Sobreendeudamiento de los usuarios	TA(\(\nu\)) TD()			
	SUGERENCIAS:			
5. Se analiza el Ratio Rotación de cartera	TA(\(\nu\)) TD()			
	SUGERENCIAS:			
6. Se analiza las Cuentas por cobrar promedio * 360	TA(x) TD() SUGERENCIAS:			
	TA(×) TD()			
7. Se analiza las Ventas anuales	SUGERENCIAS:			
8. Se analiza la Rotación anual	TA(/) TD() SUGERENCIAS:			
1. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA N° TD			
2. COMENTARIO GENERALES	EDE APLICAR EL INSTRUMENTO			
3. OBSERVACIONES				
	(Inchinal)			
	JUEZ – EXPERTO			

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Max Fernando Urbina Cárdenas, Doctor en Gestión Pública y Gobernabilidad, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL) elaborada por: Erlita Toro Ramírez e Maisu Rivera Oblitas, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO".

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

DNI N° 17821427

Chiclayo, 08 de mayo del 2020

51

INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ				
		HOILER LEONÇIO ROBLES MARRUFO		
PROFESIÓN		CONTADOR PÚBLICO		
ESPECIALIDAD		PROYECTOS DE INVERSIÓN - COSTOS		
EXPERIENCIA P	ROFESIONAL(EN	AÑOS) 10 AÑOS		
CARGO		CATEDRATICO		
NIVELES DE MORO	OSIDAD DE UNA CA	AJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO		
DATOS DEL TESISTA				
NOMBRES		S MAISU MALENA		
ESPECIALIDAD	TORO RAMIREZ I	Control (Control Control Contr		
ESFECIALIDAD	L3COLLA DL CO	NIABILIDAD		
INSTRUMENTO EVALUADO	GUÍA DE ANÁLIS	DOCUMENTAL		
OBJETIVOS	GENERAL			
DE LA	D.4	l de como side del como Osia Documb de Albacca o Ostálita		
INVESTIGACIÓN	Chiclayo.	el de morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito,		
	Chiciayo.			
	ESPECÍFICOS			
	A 1. 1			
	Analizar la rotación de cartera de las cuentas por cobrar de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo.			
		vel de recuperación de las cuentas por cobrar de una orro y Crédito, Chiclayo.		
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI EST TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE E DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIA				
DETALLE DE LO	S ITEMS DEL	El instrumento tiene 23 reactivos ha sido diseñado,		
INSTRUMENTO		considerando la revisión de la teoría, luego del juicio		
INOTROMENTO		de expertos que determinará la validez de contenido		
		CONTROL - CONTRO		
		será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la		
		será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la confiabilidad con el coeficiente de alfa de Cronbach y		
		será sometido a prueba de piloto para el cálculo de la		

MOROSIDAD	ITEMS			
Se otorgan créditos aprobados basados en garantía.	NOT TO THE TO THE			
2. Se otorgan créditos aprobados por amistad	TA(// TD() SUGERENCIAS:			
3. Los funcionarios brindan una información incompleta al usuario	TA(×) TD() SUGERENCIAS:			
4. Se evalúa el Sobreendeudamiento de los usuarios	TA() TD() SUGERENCIAS:			
5. Se analiza el Ratio Rotación de cartera	TA(🗸) TD() SUGERENCIAS:			
6. Se analiza las Cuentas por cobrar promedio * 360	TA(V) TD() SUGERENCIAS:			
7. Se analiza las Ventas anuales	TA() TD() SUGERENCIAS:			
8. Se analiza la Rotación anual	TA(\(\nabla\) TD() SUGERENCIAS:			
7. PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA N° TD			
8. COMENTARIO GENERALES PUEDE APLICAR EL INSTRUMENTO				
9. OBSERVACIONES				
	JUEZ - EXPERTO			

Holler Leoncio Robles Marrufo CONTADOR PUBLICO COLEGIADO MATRICULA, 04-2277

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Hoiler Leoncio Robles Marrufo, Doctor en Proyectos de Inversión, docencia en la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL) elaborada por: Erlita Toro Ramirez e Maisu Rivera Oblitas, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO".

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo, 8 de mayo del 2020

Mg. Hoiler Leoncio Robles Marrufo
DNI N°07443059

Hoiler Leoncio Robles Martufo CONTADOR PUBLICO COLEGIADO MATRICULA 04-2277

Carta de Autorización





CONSTANCIA DE AUTORIZACIÓN

Yo, Nicolás Antonio Bances Valdivieso, identificado con DNI N°17614349, en calidad de Administrador de la entidad financiera que lleva por nombre Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz S.A.A.

Autorizo a los Sres (as) (itas). Rivera Oblitas, Maisu Malena y Toro Ramirez, Erlita

Estudiantes de X ciclo de la Carrera Profesional de Contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, para que utilice datos e información para fines exclusivos de elaboración de Tesis titulada "Gestión de Riesgo Crediticio para Disminuir la Morosidad de una Caja Rural de Ahorro y Crédito, Chiclayo" el mismo que vienen desarrollando para la obtención del título profesional en dicho centro de estudios.

Cabe señalar que la citada autorización comprende la divulgación y comunicación pública del trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la USS más no de utilizar el nombre de la entidad financiera en mención.

Chiclayo, 20 de abril del 2020

Lic. NICOLAS ANTONIO BANCES VALDIVIESO

ADMINISTRADOR

DNI: N°17614349

Formato T1



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

Pimentel, 15 de septiembre de 2020

Señores Vicerrectorado de Investigación Universidad Señor de Sipán Presente. -

Los suscritos:

Maisu Malena Rivera Oblitas, con DNI № 48526924 y Erlita Toro Ramirez, con DNI № 45059608

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO.

presentado y aprobado en el año 2020 como requisito para optar el grado académico profesional 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 (nuestro) 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
RIVERAOBLITAS, MAISU MALENA	48526924	Dunfind
TORO RAMIREZ, ERLITA	45059608	Jan Turit

Acta de Originalidad



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Edgard Enrique Chapoñan Ramírez, Coordinador de Investigacion y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 0725-FACEM-USS-2020, del (los) estudiantes (s), Rivera Oblitas Maisu Malena y Toro Ramirez Erlita. Titulada, NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO.

Se deja constancia que la investigacion antes indicada tiene un índice de similitud del 24 % 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, 15 de septiembre de 2020



Nota: La investigacion ha sido pasada por el sistema antiplágio, solo por el Coordinador de Investigacion y responsabilidad social.

Evidencias Fotográficas



Figura 4: Frontis de la empresa



Figura 5: Con el Administrador de la Caja

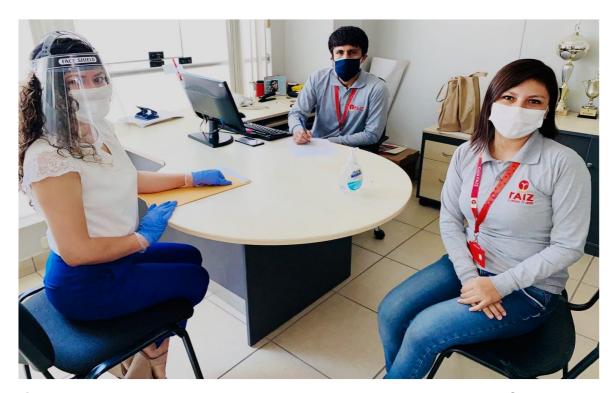


Figura 6: Aplicando la Encuesta a los Funcionarios de Negocio de la Caja



Figura 7: Aplicando la Encuesta a los Funcionarios de Negocio de la Caja

Ubicación de la Empresa

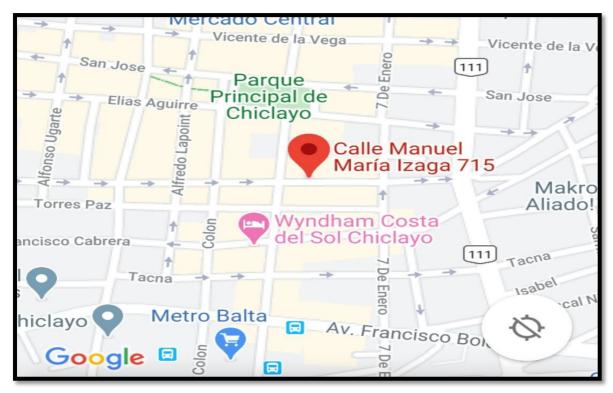


Figura 8: Plano Satelital de la ubicación de la empresa - Google maps

Reporte Turnitin

NIVELES DE MOROSIDAD DE UNA CAJA RURAL DE AHORRO Y CRÉDITO, CHICLAYO

INFORM	ME DE ORIGINALIDAD)		
2	4% E DE SIMILITUD	% FUENTES DE INTERNET	% PUBLICACIONES	% TRABAJOS DEL ESTUDIANTE
FUENTE	ES PRIMARIAS			
1	repositori Fuente de Inter	o.uss.edu.pe		6%
2	repositori Fuente de Inter	o.ucv.edu.pe		3%
3	Submitte Trabajo del est		nd Señor de Sipa	n 2%
4	repositori Fuente de Inter	o.upao.edu.pe		2%
5	dspace.u Fuente de Inter	cuenca.edu.ed	;	1%
6	repositori Fuente de Inter	o.unc.edu.pe		1%
7	Submitte Peru Trabajo del est		Universidad Cato	olica del 1 %
8	Submitte Trabajo del est		nd Cesar Vallejo	1%

9	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	1%
10	repositorio.ulvr.edu.ec Fuente de Internet	1%
11	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	1%
12	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	1%
13	repositorio.umsa.bo Fuente de Internet	1%
14	Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru Trabajo del estudiante	<1%
15	Submitted to Universidad Senor de Sipan Trabajo del estudiante	<1%
16	Dayana Beatriz Morales Sinchire, Leticia Salomé Jiménez Álvarez, Juan Ignacio Burneo Valdivieso, Edwin Daniel Capa Mora. "Producción de forrajes de avena y trigo bajo sistemas hidropónico y convencional", Ciencia & Tecnología Agropecuaria, 2020 Publicación	<1%
17	Submitted to Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga Trabajo del estudiante	<1%

18	repositorio.uchile.cl Fuente de Internet	<1%
19	mercadosyregiones.com Fuente de Internet	<1%
20	repositorio.usat.edu.pe Fuente de Internet	<1%
21	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	<1%
22	Submitted to Universidad Privada Boliviana Trabajo del estudiante	<1%
23	www.gestionprivada.com.ar Fuente de Internet	<1%
24	www.fisiologiavegetal.ufv.br Fuente de Internet	<1%
25	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1%
26	Submitted to Andrews University Trabajo del estudiante	<1%
27	www.tkaram.com Fuente de Internet	<1%
28	200.60.28.26 Fuente de Internet	<1%
29	www.coursehero.com Fuente de Internet	

		<1%
30	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
31	core.ac.uk Fuente de Internet	<1%
32	Javier Gil-Quintana, Viviana Malvasi, Bárbara Castillo-Abdul, Luis M. Romero-Rodríguez. "Learning Leaders: Teachers or Youtubers? Participatory Culture and STEM Competencies in Italian Secondary School Students", Sustainability, 2020 Publicación	<1%
33	www.cec.uchile.cl Fuente de Internet	<1%
34	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	<1%
35	www.dspace.uce.edu.ec Fuente de Internet	<1%
36	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	<1%
37	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%