



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ESCUELA ACADÉMICA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. -
AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO PROFESIONAL
DE BACHILLER EN CONTABILIDAD**

Autor:

Pupuche Sánchez Juan

<https://orcid.org/0000-0002-5390-8448>

Asesor:

Mg. Wilmer Enrique Vidaurre García

<https://orcid.org/0000-0002-5002-572X>

Línea de Investigación

Gestión Empresarial y Emprendimiento

Pimentel – Perú

2021

Resumen

La presente investigación titulada “RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE”, consignó como objetivo principal: Determinar el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura S.A.C.

La investigación fue de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo, con un diseño no experimental y de corte transversal. Para la recolección de los datos se utilizó como técnica el análisis documental. La muestra se tuvo en cuenta por el nivel de precisión de la investigación a los estados financieros: Estado de Situación financiera 2018 – 2019 y estado de resultado 2018 -2019.

La investigación concluyó que los niveles de rentabilidad son aceptables, pero no cumplen al 100% la expectativa de la Caja Piura S.A.C. Al medir las ratios financieras se encuentra que el crecimiento de la misma se ve moderado, la diferencias año a año presenta leve diferencia a favor de la Caja Piura S.A.C. Lo que significa que podría mejorar los niveles de rentabilidad

Palabras Claves: Rentabilidad, Liquidez y ratios financieros

ABSTRACT

The present investigation entitled "PROFITABILITY IN CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE", consigned as main objective: To determine the level of profitability in the financial entity Caja Piura S.A.C

The research was of a quantitative approach, descriptive type, with a non-experimental and cross-sectional design. For data collection, documentary analysis was used as a technique. The sample was taken into account due to the level of precision of the investigation of the financial statements: Statement of Financial Position 2018 - 2019 and statement of income 2018 -2019.

The investigation concluded that the profitability levels are acceptable, but they do not comply 100% with the expectation of Caja Piura S.A.C. When measuring the financial ratios, it is found that its growth is moderate, the year-to-year differences present a slight difference in favor of Caja Piura S.A.C. Which means it could improve profitability levels

Keywords: Profitability, Liquidity and financial ratios.

ÍNDICE

Resumen.....	ii
ABSTRACT	iii
ÍNDICE.....	iv
I. INTRODUCCIÓN.....	5
1.1. Realidad Problemática	6
1.2. Antecedentes	8
1.3. Formulación del problema.....	10
1.4. Aspectos teóricos	10
1.5. Objetivos	12
1.5.1. Objetivo general.....	12
1.5.2. Objetivo específico.....	12
1.6. Hipótesis	13
1.7. Justificación	13
II. MATERIAL Y MÉTODOS.....	14
2.1. Tipo y diseño de la investigación	14
2.2. Población y muestra	14
2.3. Variables	14
2.4. Operacionalización de Variables.....	15
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	15
III. RESULTADOS.....	17
IV. DISCUSIÓN.....	21
V. CONCLUSIONES.....	22
RECOMENDACIONES.....	23
VI. REFERENCIAS	24
ANEXOS.....	27

I. INTRODUCCIÓN

En nuestro presente estudio hecho se describe la realidad de las microfinanzas las cuales son de gran importancia en el mundo, ya que apoyan al desarrollo de las Mypes, los cuales representan una fuente de ingresos para muchas familias emprendedoras, ellas se alimentan de estas fuentes de ingresos a través de la organizaciones financieras las cuales apuestan en su desarrollo; como resultado o efecto inmediato se incrementa el generar empleos en beneficio de toda la maquinaria económica de los países en Latinoamérica. Este modelo de organizaciones apoya a generación de impuestos, bancarización para beneficio de los países. En Perú las microfinanzas están orientadas a los microempresarios y pequeñas empresas las cuales son vitales para salud económica de la población. Puesto que en la investigación en los capítulos plasmados abarcaremos los siguiente:

Capítulo I: Abarcaremos la realidad problemática, investigaciones hechas anteriormente de este tema a nivel internacional, nacional y local, aspectos teóricos, importancia de la investigación, Hipótesis, objetivos generales y específicos que nos ayudaran a poder desarrollar nuestra investigación que atiende la Agencia Caja Piura S.A.C en localizada en Motupe.

Capítulo II: en este capítulo abarcaremos el tipo y diseño de la investigación, la población y muestra, las variables, las operacionalizaciones de las variables y las técnicas e instrumentos de la recolección de información.

Capítulo III: Aquí obtendremos los resultados donde nos ayudara analizar más a fondo las dimensiones presentada por la Agencia Caja Piura S.A.C mediante tablas.

Capítulo IV: Se señala la discusión de resultados de acuerdo a la variable presentada en la investigación.

Capítulo V: Se realizó las conclusiones de acuerdo a cada uno de los objetivos específicos y generales planteadas en la investigación según la variable de estudio. Ya que este proyecto finaliza con las referencias confiables que fueron extraídas para la siguiente investigación y por último los anexos correspondientes.

1.1. Realidad Problemática

Magaña & Leyva (2015) en la investigación publicada en la revista Scielo nos refieren sobre el costo y la ganancia del proceso de producción apícola; el problema de la empresa es que el proceso de producción es insuficiente porque el beneficio no es el adecuado para la unidad, por lo que es necesario aplicar un proceso de producción eficiente adecuado para que la empresa potencie el beneficio de la entidad por encima de la empresa teniendo en cuenta los beneficios que tomaran los individuos cercanos a la entidad.

Según Tavaras, Vasquez & Rech (2017) en su informe que fue publicado en la revista Scielo nos indican la concurrencia en cuanto a liquidez y rentabilidad; el problema se centra en sector agroindustrial, dado que no tienen idea en cuanto a las utilidades de la empresa, pues para ellos todo debe ser más práctico en lo que son negocios, pero es necesario que sepan el crecimiento de estas utilidades para tener informes adecuados mientras se den estas actividades.

Encontramos que Magaña, Tavera, Salazar & Sanginés (2016) en su publicación hecho dentro de la revista Scielo nos hablan de la productividad y apicultura en México y el efecto en las rentas; se tenía que diseñar si la productividad está directamente relacionada con la rentabilidad, porque dentro de la entidad es una de las actividades con mayor importancia; ya que se busca la producción y generación de utilidades para satisfacer la demanda de los clientes, teniendo en cuenta las utilidades de la empresa para el período.

Siendo más específicos en Perú, nos indica Flores (2015) en la publicación sobre su investigación en la revista de la universidad Nacional del Altiplano en la que se habla de la administración del talento humano y su recurrencia en las utilidades de los transportistas, destacando que una buena gestión de los recursos humanos es beneficiosa para la unidad, porque su desempeño será positivo y por tanto podrán brindar un servicio de alta calidad que de esta manera se puede incrementar sus utilidades.

Según el diario Gestión (2017) en su investigación publicada en el diario Gestión que nos habla que el ecosistema empresarial tiene como objetivo aumentar las ganancias corporativas al tiempo que observa que los parques industriales están

revolucionando el sector inmobiliario con los espacios correspondientes de acuerdo a las necesidades de los clientes porque si van a adquirir una vivienda entonces los particulares deben estar cómodos y actualmente este tipo de huerto para empresas en este rubro les trae beneficios positivos, pero siempre están buscando encontrar nuevas estrategias para una mayor cartera de clientes en poco tiempo.

Además Gestión (2019) en su artículo publicado sobre el ranking de rentabilidad de las 252 alternativas de invertir en el Perú, puesto que negocios rentables existen en el Perú como es el rubro de la gastronomía, hotelería, etc, donde se tiene en cuenta que los individuos que invierten en sectores económicos les genera ganancias, pero con estrategias de ventas, atrayendo a los clientes o consumidores para su negocio.

Ahora en la realidad más cercana o local encontramos a la Caja Piura S.A.C.- Agencia Motupe, está ubicada en la calle del Carmen N° 471- distrito de Motupe, Departamento de Lambayeque, inició un 28 de enero del 2011 prestando servicios de ahorros y créditos, cuenta con más de tres mil clientes (3000) clientes hasta la fecha ayudando a mejorar la economía de cada uno de los clientes.

La entidad financiera Caja Piura S.A.C – Agencia Motupe es una empresa dedicada a brindar servicios de ahorro y crédito a las micro, pequeñas y medianas empresas, cuenta con ciento nueve (109) agencias, cuarenta (40) oficinas informativas, con canales virtuales a través de la página web y

Cajeros automáticos a nivel nacional, en el departamento de Lambayeque cuenta con ocho (6) agencias y tres (3) oficinas informativas que se encuentran en la ciudad de Olmos, Túcume y Jayanca; siendo una de las financieras que fomenta el desarrollo de la economía en el Perú.

El problema que se está presentando en ésta entidad financiera, es acerca de la necesidad de créditos, ya que los clientes en su mayoría necesitan financiamiento para activos fijos (muebles e inmuebles) siendo a largo plazo; y esto afecta a la rentabilidad por el plazo y la TEA que es menor para este tipo de créditos, diferente que al realizar un préstamo a corto plazo y a una TEA mayor.

Para éste periodo 2017, según la encuesta realizada del estudio investigado nos ilustra en un 50% que los créditos a corto plazo generan mayor rentabilidad y esto

favorece a la empresa porque en menor tiempo se vuelve a reinvertir el dinero prestado, que en comparación un 58% menciona que los créditos a largo plazo no son tan rentables porque los intereses son menores y el capital demora más tiempo para revertirlo.

1.2. Antecedentes

1.2.1. A Nivel Internacional

Coveña & Rodríguez (2015). En su estudio titulado: El impacto del proceso de fabricación en la rentabilidad de Electro Comercial K.G.V, con un objetivo común, se propone descubrir, evaluar y analizar los procesos productivos de Electro comercial K.G.V. El método utilizado es causal - transaccional - deductivo - no empírico - analítico; se tomó como población a empleados de la empresa que fueron entrevistados. La investigación terminó con el análisis y la tasación realizados se llegaron a obtener resultados beneficiosos dado que la empresa utilizó correctamente sus procesos productivos para que yo pudiera incrementar los beneficios.

Carpio & Díaz (2016). En su investigación titulada: Proposición para la mejora de la utilidad de Corpevin S.A., el objetivo común es demostrar que las ganancias de Corpevin S.A. estarán mejor al implementar diversas estrategias para reducir los costos de construcción mediante la sustitución de productos y suministros. Para la recolección de información se utilizaron metodologías mixtas, cuantitativas y cualitativas, con un diseño no experimental, y se aplicó una entrevista a los funcionarios. Esta investigación finalizó en que la propuesta de mejora de utilidades está funcionando bien, considerando la gestión de cada gerente individual.

Vidal (2017). En su estudio denominado: La Morosidad y la Rentabilidad de los Bancos en Chile, como objetivo general fue determinar si la morosidad generada por el incumplimiento, en las responsabilidades de créditos, impacta en la rentabilidad de los bancos en Chile. La metodología utilizada fue cuantitativa, exploratorio, con un diseño no experimental, para recolectar los datos se empleó una entrevista que fue aplicada a los gerentes de los bancos. Se concluyó que, los bancos de Chile están teniendo una rentabilidad no favorable por la cantidad de

morosidad, ya que no emplean estrategias de cobros para sus clientes.

1.2.2. A Nivel Nacional

Rincón(2016). En su estudio denominado: "Gestión de la calidad y los beneficios en la industria textil victoriana", consigno Como objetivo general, determinar si la gestión de la calidad afecta la rentabilidad del negocio textil victoriano. El método utilizado fue de tipo aplicado, con una estimación no empírica de la población retenida siendo los directores de la empresa a la que se aplicó la entrevista. La investigación concluyo que, la empresa no toma en cuenta el desarrollo económico que tiene en cuanto a lo competitivo en el mercado dando una rentabilidad positiva.

Ventura & Canchari (2017). En su estudio realizado: "Optimizar los Factores de Producción para aumentar la utilidad de la compañía de licores San Fernando", como objetivo común, se propone mejorar los factores de producción de San Fernando para aumentar las ganancias. La metodología utilizada es cuantitativa. la población considerada fueron los empleados de la empresa encuestada. El estudio finalizó que se pueden mejorar los procesos de fabricación, pero sin sacrificar la calidad del producto, pensando no solo en los beneficios de la empresa sino también en la satisfacción de los clientes por este beneficio.

Flores & Isuiza (2015). En su investigación titulada: "Toma de decisiones financieras y su relación con la rentabilidad de la empresa GLP Amazónico S.A.C", consigno como objeto general determinar la relación entre la toma de decisiones financiera y la rentabilidad de la empresa GLP Amazónico S.A.C de la ciudad de Iquitos. El método utilizado fue el cuantitativo, con un diseño no experimental, para la recolección de información y se utilizó una entrevista con los gerentes de la empresa. El estudio finalizo indicando que la empresa debe analizar su rentabilidad para tomar decisiones financieras que favorezcan los ingresos de la entidad, teniendo en cuenta las estrategias financieras y económicas.

1.2.3. A Nivel Local

Peralta (2016). En su estudio titulado: "Aplicación de sistemas de costos para mejorar la rentabilidad de los restaurantes J&L S.A.C.", estableció de objetivo general establecer el impacto de un sistema de costos en la utilidad del Restaurant

J&L S. A. C. La metodología utilizada es descriptiva y propuesta con un diseño descriptivo no experimental. La población considerada como empleados de la empresa encuestada. Concluimos que aplicando el sistema de costos se pueden incrementar las ganancias cuando están directamente relacionadas y por eso los gerentes deben tener conocimiento sobre el sistema.

Saldaña (2017). En su estudio titulado: Una propuesta para la mejora de la administración logística para aumentar la rentabilidad en su centra ubicada en Chiclayo para AMSEQ S.A.”, como objetivo general, se propone determinar el efecto de la propuesta de mejora en la gestión logística sobre la utilidad de AMSEQ S.A. La metodología utilizada se aplicó al diseño de prueba inicial; la población se tomó a los empleados de la empresa que son entrevistados. Se concluyó en este estudio que la sentencia empleada conducente al VAN fue de S/.34, 345 a favor de la empresa porque los beneficios de la empresa aumentarán consecutivamente.

Acuña & Cristanto (2016). En su estudio denominado: Evaluación de la Rentabilidad Económica y Social en cuanto a producción de huevos de codorniz en la ciudad de Chiclayo; se tuvo de objetivo general es realizar un estudio económico y financiero de la producción de huevos de codorniz con el fin de analizar la rentabilidad económica y social de Chiclayo. El método utilizado fue un método descriptivo cuantitativo, con un diseño no experimental, para la recolección de información, y se utilizó una encuesta a proveedores de productos. La investigación concluyo que la rentabilidad económica de dicho producto es buena, puesto que es requerido por los consumidores en el mercado.

1.3. Formulación del problema

¿Cuál es el grado de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC? -
¿Agencia Motupe, Lambayeque?

1.4. Aspectos teóricos

1.4.1. Rentabilidad

Eslava (2016) lo define a la variable, de rentabilidad como el beneficio económico que recibe la empresa, al practicar o poner en camino una actividad en el rubro empresarial, teniendo en cuenta haber realizado un estudio de mercado para imponer un negocio o una marca que resulte rentable. (p.38)

Faga & Ramos (2006) Afirman que la rentabilidad es el ingreso que obtiene la empresa una vez finalizada la actividad económica porque los individuos invierten en una empresa lo hacen con el objetivo de obtener beneficios positivos para ellos y por eso la rentabilidad resulta de dividir la ganancia obtenida por el capital que se invirtió. (p. 12)

Nevado, López & Pérez (2007) nos refieren que rentabilidad es la relación porcentual que indica la cantidad obtenida después de terminar el ejercicio económico y financiero de una empresa, dando un resultado positivo o negativo. (p.255)

1.4.2. Importancia

Milla (2011) Mencionó que la importancia de la rentabilidad para la empresa es necesaria porque le permite a la empresa financiar sus actividades económicas en el corto, mediano y largo plazo, así como liquidar sus acciones y aportar a su capital en la unidad con un porcentaje de los ingresos de los beneficios.

1.4.3. Formas de Ratios de Rentabilidad

Domínguez (2011) afirma que se necesitan diferentes ratios de rentabilidad para que los beneficios sean medidos, por lo que se debe tener en cuenta lo siguiente:

Rentabilidad Económica: En este caso la empresa deriva de su activo total, es decir, ingresos que dependerán de las actividades económicas que lleve a cabo la empresa; Porque busca incrementar los beneficios en cada periodo para que la empresa tenga la posibilidad de afrontar una crisis económica.

$$\text{Rentabilidad Económica} = \text{Beneficio Bruto} / \text{Activo Total}$$

- a. Beneficio neto sobre recursos propios: indica que se encarga de medir el rendimiento del capital que han invertido los accionistas, porque si invierten más; Las ganancias serán mayores y por otro lado el riesgo si inviertes menos, el riesgo será menor.

$$\text{ROE} = \text{Beneficio Neto} / \text{Fondos Propios}$$

- b. Rentabilidad Neto sobre Ventas: Indica sobre la rentabilidad al final de la venta así como exención de impuestos, intereses, etc. Es lo que se obtiene de la cantidad producida y vendida durante el período genera beneficio para la empresa.

$\text{Beneficio neto sobre ventas} = \text{Beneficio neto} / \text{Ventas}$

- c. Rentabilidad de la Empresa: Se utiliza para indicar la medida de ingresos de un mismo negocio, en lo que se refiere a la mercancía, así como a las actividades económicas que se desarrollan en un período para saber si la operación es rentable o no y mejorarla, porque es necesario una estabilidad en la economía de la entidad.

$\text{Rentabilidad de la empresa} = \text{Beneficio Bruto} / \text{Activo total neto}$

- d. Rentabilidad Financiera: Se señala que se trata de medir los fondos propios de la empresa, para determinar las finanzas; si se tiene la capacidad de asumir los costos y obligaciones del negocio o si debe ser financiado por una institución financiera. (p. 59)

$\text{ROE} = \text{Beneficio Neto} / \text{Fondos propios}$

1.4.4. Dimensiones de Rentabilidad

Gitman & Joehnk (2005) Afirman que los tipos específicos de beneficio son los siguientes:

Rentabilidad Económica

Indica los beneficios que la organización obtiene de las inversiones, durante los períodos de máxima actividad económica, la mayoría de los cuales se expresan en porcentaje.

Rentabilidad Financiera

Indica que el beneficio que recibe cada persona que invierte o aporta su propio capital en una empresa porque se relaciona específicamente con cada socio que toma la decisión de incrementar los ingresos.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Determinar el grado de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque.

1.5.2. Objetivo específico

Evaluar el grado de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque.

1.6. Hipótesis

Ho: Incrementar el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque.

1.7. Justificación

La siguiente investigación se justifica teniendo a consideración los aspectos de estos investigadores Fernández, Baptista y Fernández (2014).

Justificación metodológica: explica la utilización del método científico para el desarrollo y recolección de información. Se podrá obtener resultados nuevos en la investigación de la variable que podrá ser utilizado por otros siguientes investigadores.

Justificación social: Se justifican las necesidades e intereses que la sociedad tendrá donde llegue a ubicarse la entidad financiera en investigación, puesto que al obtener la entidad mayor rentabilidad, brinda más financiamiento para la comunidad y empresas en formación.

Justificación de institucion: Está claro que se ha institucionalizado la justificación para realizar la investigación y cómo contribuirá a la toma de decisiones operativas que permitan mejorar la rentabilidad.

II. MATERIAL Y MÉTODOS

2.1. Tipo y diseño de la investigación

2.1.1. Tipo

La investigación es de tipo descriptiva

Según Fernández, Baptista y Hernández (2014) La investigación descriptiva implica describir un hecho, fenómeno, sujeto o grupo para determinar su estructura o conducta.

2.1.2. Diseño

El diseño del trabajo de investigación es no experimental

Según Fernández, Baptista y Hernández (2014) nos mencionan que no experimental se refiere a no alterar la variable en estudio porque la hipótesis se demostrara mediante métodos lógicos.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Fernández, Hernández y Baptista (2014) nos mencionan que la agrupación está conformada por un grupo de sujetos que poseen ciertas especificaciones determinadas, características para la investigación.

Para la población del estudio se empleó los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque.

2.2.2. Muestra

Subgrupo del total de la población. En el estudio se consideró los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque.

2.3. Variables

2.3.1. Variable: Rentabilidad

La variable se define con el autor Eslava (2016), refiere a la rentabilidad como el interés económico que recibe la empresa, al practicar o poner en camino una actividad en el rubro empresarial, teniendo en cuenta haber realizado un estudio de mercado para imponer un negocio o una marca que resulte rentable. (p.38)

2.4. Operacionalización de Variables

Tabla. 1 Operacionalización de la variable

Variable	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
(Rentabilidad)	La variable, rentabilidad será evaluado con dos dimensiones rentabilidad económica y financiera.	Rentabilidad económica	Ratio de rotación del activo	Análisis Documental/ Guía Documental
		Rentabilidad financiera	Ratio de margen de ventas Ratio de margen bruto Ratio de rotación Ratio de apalancamiento	

Fuente: Elaboración propia

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Las técnicas a emplearse en dicho estudio fueron las siguientes:

Análisis documental: Es un grupo de operaciones, orientadas a representar un documento y su contenido teniendo una forma diferente a la forma original, con el objetivo de solucionar problemas. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014)

Para dicho estudio se empleará el análisis documental de los estados financieros de la entidad.

Instrumento

El instrumento empleado en la investigación es el siguiente

Guía Documental: Son documentos que tienen la función de aportar conocimiento a la investigación.

Es por ello que en el estudio se empleó la guía documental, para obtener información sobre la rentabilidad de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque.

2.5.1. Procedimientos y análisis de datos

En la investigación se realizó un apropiamiento de información los cuales fueron extraídos por medio del análisis documental, de los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque, así mismo se empleó la herramienta de Excel.

Para la recolección de datos se llevó a cabo un seguimiento de actividades:

- a. Se determinó el análisis documental como herramienta de recolección de información.
- b. Después se realiza la guía documental como instrumento.
- c. Posteriormente del instrumento se emplea el análisis documental que fue encaminada a los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque.
- d. Luego empleando el programa de Excel se obtiene la información con respecto a la investigación.
- e. Con respecto a los resultados, se puede interpretar las conclusiones.

III. RESULTADOS

Tablas y Figuras

Objetivo Específico: Evaluar el nivel de rentabilidad en la entidad Caja Piura S.A.C.

Tabla 2

Rendimiento sobre el Patrimonio o ROE

Ratio	2019	2018
Utilidad Neta/ Capital o Patrimonio	65,494,638.00/ 561,006,537.00	65,290,261.00/ 509,945,364.00
Resultado	11.67%	12.80%

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: nos indica que en el periodo 2019 el Rendimiento sobre el Patrimonio fue de 11.67% es decir que hubo una baja pero no fue relevante con el resultado anterior, en cambio, en el 2018 la rentabilidad generada del patrimonio fue 12.80%.

Tabla 3

Rendimiento sobre la Inversión o ROA

Ratio	2019	2018
Utilidad Neta/ Activo Total	65,494,638.00/ 5,546,667,298.00	65,290,261.00/ 4,882,556,771.00
Resultado	1.18%	1.34%

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: en la entidad Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque, sus activos contribuyeron en una rentabilidad del 1.18% en el

año 2019, en cambio en el 2018 aportaron 1.33%.

Tabla 4

Utilidad Activo

Ratio	2019	2018
Ut. Antes de intereses e impuestos/ Activo	6,833,153.00/ 5,546,667,298.00	4,318,365.00/ 4,882,556,771.00
Resultado	0.12%	0.09%

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: nos menciona que la empresa por cada sol de activo total que fue invertido ha generado 0.12% en el año 2019, en cambio en el año 2018 genero un 0.09%, indica que los resultados no están siendo favorables.

Tabla 5

Utilidades Ventas

Ratio	2019	2018
Ut. Antes de intereses e impuestos/ Ventas	6,833,153.00/ 3,937,926.00	4,318,365.00/ 4,890,365.00
Resultado	1.74% división	0.88% división

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: nos indica que la utilidad antes de deducción de impuestos e intereses del año 2019 equivale a 1.73% donde existe un aumento notorio y en el año 2018 se obtuvo 0.88%.

Tabla 6*Utilidad por Aporte*

Ratio	2019	2018
Utilidad Neta/ Número de Aporte	65,494,638.00/ 434,400,000.00	65,290,261.00/ 390,330,000.00
Resultado	15.08%	16.73%

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: nos menciona que en el periodo 2019 la empresa obtuvo un aporte del 15.07% indicando una reducción, mientras que en el 2018 genero 16.72%.

Tabla 7*Margen de Utilidad Bruta*

Ratio	2019	2018
Ventas – Costos de Ventas/ Ventas	3,937,926.00 – 2,305,639.00/ 3,937,926.00	4,890,365.00 – 2,594,387.00/ 4,890,365.00
Resultado	41.45%	46.95%

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: nos indica que los ingresos por servicios financieros en el año 2019 fueron 41.45% indicando una baja comparado con el año 2018 que fue 46.94%.

Tabla 8*Margen Neto de Utilidad*

Ratio	2019	2018
Utilidad Neta/ Ventas Netas	65,494,638.00/ 3,937,926.00	65,290,261.00/ 4,890,365.00
Resultado	16.63% división	13.35% división

Fuente: Estados Financieros

Interpretación: en la tabla 8 nos muestra que en el periodo 2018 por cada sol que ingreso a la empresa derivado de las operaciones financieras se obtuvo 13.35% mientras que en el 2019 se mostró un aumento que sería del 16.63%.

IV. DISCUSIÓN

Nuestro trabajo de investigación tiene como Objetivo Específico, logra analizar el nivel de rentabilidad en la entidad Caja Piura S.A.C. a través de un análisis documental que consiste en la evaluación de los estaos financieros de la empresa.

Saldaña (2017). En su estudio titulado: Una propuesta para la mejora de la administración logística para aumentar la rentabilidad en su centra ubicada en Chiclayo para AMSEQ S.A.”, como objetivo general, se propone determinar el efecto de la propuesta de mejora en la gestión logística sobre la utilidad de AMSEQ S.A. La metodología utilizada se aplicó al diseño de prueba inicial; la población se tomó a los empleados de la empresa que son entrevistados. Se concluyó en este estudio que la sentencia empleada conducente al VAN fue de S/.34, 345 a favor de la empresa porque los beneficios de la empresa aumentarán consecutivamente. Lo cual va de la mano con lo que nos menciona Eslava (2016) en su teoría lo define a la variable, de rentabilidad como el beneficio económico que recibe la empresa, al practicar o poner en camino una actividad en el rubro empresarial, teniendo en cuenta haber realizado un estudio de mercado para imponer un negocio o una marca que resulte rentable. (p.38), esto se puede observar en la tabla 2 se puede apreciar el rendimiento de la entidad Caja Piura S.A.C sobre el patrimonio o ROE lo cual nos evidencia la unidad neta sobre el patrimonio que posee la empresa determinando que el resultado obtenido en el año 2019 fue de 11.67% y en el 2018 la rentabilidad generada del patrimonio fue 12.80%, es decir que hubo una baja pero no fue relevante con el resultado anterior.

Asimismo, tenemos a Ventura & Canchari (2017). En su estudio realizado: Optimizar los Factores de Producción para aumentar la utilidad de la compañía de licores San Fernando, como objetivo común, se propone mejorar los factores de producción de San Fernando para aumentar las ganancias. La metodología utilizada es cuantitativa. la población considerada fueron los empleados de la empresa encuestada. El estudio finalizó que se pueden mejorar los procesos de fabricación, pero sin sacrificar la calidad del producto, pensando no solo en los beneficios de la empresa sino también en la satisfacción de los clientes por este beneficio. Que esta, relacionado con Faga & Ramos (2006) Afirman que la rentabilidad es el ingreso que obtiene la empresa una vez finalizada la actividad económica porque los individuos invierten en una empresa lo hacen con el

objetivo de obtener beneficios positivos para ellos y por eso la rentabilidad resulta de dividir la ganancia obtenida por el capital que se invirtió. (p. 12), esto se puede observar en la tabla 4 se puede apreciar el rendimiento de la entidad financiera Caja Piura S.A.C sobre la unidad de activo que poseen, lo cual nos menciona que la empresa por cada sol de activo total que fue invertido ha generado 0.12% en el año 2019, en cambio en el año 2018 genero un 0.09%, indica que los resultados no están siendo favorables.

Por otro lado, tenemos a Acuña & Cristanto (2016). En su estudio denominado: Evaluación de la Rentabilidad Económica y Social en cuanto a producción de huevos de codornices de la ciudad de Chiclayo; consigno como objeto general realizar un estudio económico y financiero de la producción de huevos de codorniz con el fin de analizar la rentabilidad económica y social de Chiclayo. El método utilizado fue un método descriptivo cuantitativo, con un diseño no experimental, para la recolección de información, y se utilizó una encuesta a proveedores de productos. La investigación concluyo que la rentabilidad económica de dicho producto es buena, puesto que es requerido por los consumidores en el mercado. Lo cual podemos decir que se relaciona con Nevado, López & Pérez (2007) nos indica que rentabilidad es la relación porcentual que indica la cantidad obtenida después de terminar el ejercicio económico y financiero de una empresa, dando un resultado positivo o negativo. (p.255), esto se puede observar en la tabla 8 se puede apreciar el rendimiento de la entidad financiera Caja Piura S.A.C sobre margen neto de la utilidad, lo cual nos muestra que en el periodo 2018 por cada sol que ingreso a la empresa derivado de las operaciones financieras se obtuvo 13.35% mientras que en el 2019 se mostró un aumento que sería del 16.63%.

Concluimos que la hipótesis se acepta debido a los resultados obtenidos mediante los estados financieros de la empresa con la guía documental se observa que las ratios empleados ayudan a determinar la rentabilidad que tiene la entidad financiera Caja Piura S.A.C.

V. CONCLUSIONES

1. Se concluye que al momento de determinar el grado de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura S.A.C es aceptada dentro del mercado de los negocios financieros, pero no están generando la rentabilidad adecuada que toda empresa pueda esperar hoy en día, debido a que en el momento que se logra evaluar la rentabilidad en los estados financieros se observa que los resultados no están siendo favorables del todo.
2. Se concluye que al momento de evaluar la rentabilidad de la entidad financiera de la Caja Piura S.A.C ya que se está tomando un año atrás como referencias y no se observa mucha diferencia en los ratios utilizados como de patrimonio, unidad que posee la empresa y de rentabilidad neta. Siendo de consideración para poder responder a la hipótesis debido a que las ratios empleados nos ayudan conocer el estado de la empresa.

RECOMENDACIONES.

Es recomendable que la entidad financiera Caja Piura S.A.C debe llevar un control de los gastos que estos puedan realizar, gestionar de manera correcta el inventario, analizar la rentabilidad de su cartera de sus potenciales clientes, cuyo objetivo es lograr tener una entidad segura de su capital para cubrir sus gastos.

Se recomienda realizar una investigación en donde se está gastando más, analizando los gastos generales y servicios básicos, teniendo en cuenta la calidad y el servicio que se está prestando, recordar que un negocio exitoso no es sinónimo de precios bajos, sino de servicio de calidad y ofrecer un mejor producto permitiendo un margen de ganancia elevado.

Recomendamos que se utilices este estudio para futuros proyectos, Para finalizar, teniendo en consideración las bases teóricas que se utilizaron y la problemática de la empresa que son muchas las que padecen de este mal, otros puntos que se pueden agregar seria; optimizar la producción, como recortar gastos, revisar tu mercado y metas.

VI. REFERENCIAS

- Acuña & Cristanto (2016). Análisis de la Rentabilidad Económica y Social de la producción huevos de codornices de la ciudad de Chiclayo. Chiclayo. Obtenido de http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/2251/TESIS_ORIGINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carpio & Díaz (2016). Propuesta para la mejorar la Rentabilidad en la empresa Corpevin S.A. Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13947/1/TESIS%20Cpa%20088%20%20Propuesta%20para%20mejorar%20la%20rentabilidad%20en%20la%20Empresa%20Corpevin%20S.A..pdf>
- Domínguez (2011). Dirección Financiera. Madrid. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=dKhH254n8uoC&pg=PA37&dq=tipos+de+ratos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwil45631J_1AhXEST8KHdX1AasQ6AEITAF#v=onepage&q=tipos%20de%20ratios&f=false
- Eslava (2016). Emprendimiento y Gestión Empresarial. Madrid. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=E0PIDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwihpzZtObnAhViLbkGHSA68Q6AEIMjAB#v=onepage&q=rentabilidad&f=false>
- Faga & Ramos (2006). Cómo profundizar en el análisis de sus costos para tomar mejores decisiones empresariales. Granica S.A. Buenos Aires. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=b9H6HY3sSyQC&pg=PA12&dq=rentabilidad+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjjj8vGjZz1AhVomK0KHQ1fCN8Q6AEIKDAA#v=onepage&q=rentabilidad%20definicion&f=false>
- Flores & Isuiza (2015). Toma de decisiones financieras y su relación con la rentabilidad de la empresa GLP Amazónico S.A.C. Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/182/FLORES-ISUIZA-1-Trabajo-Toma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores (2015). Talento humano y su incidencia en la calidad de servicio y rentabilidad de las empresas. Gestión. Puno. Obtenido de <http://www.revistaepgunapuno.org/index.php/investigaciones/article/viewFile/130/111>
- Gestión (2017). Ecosistema de negocios dirigido a potenciar la rentabilidad de las empresas. Gestión. Lima. Obtenido de <https://gestion.pe/publireportaje/indupark-ecosistema-negocios-dirigido-potenciar-rentabilidad-empresas-247001-noticia/>

- Gestión (2019). Ranking de rentabilidad de las 252 alternativas de invertir en el Perú. Gestión. Lima. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/ranking-de-rentabilidad-de-los-252-alternativas-de-inversion-financiera-en-el-peru-noticia/>
- Hernández, Fernández y Baptista (2014). Metodología de la investigación (6ta edición ed.). México: Mc Graw
- Magaña & Leyva (2015). Costos y Rentabilidad. Scielo. México. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422011000300006&script=sci_arttext&tlng=en
- Magaña, Tavera, Salazar & Sangines (2016). Productividad de la apicultura en México y su impacto sobre la Rentabilidad. Scielo. México. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342016000501103
- Milla (2011). Creación de valor para el accionista. Madrid. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=dXX-iUJ1vh8C&pg=PA149&dq=importancia+de+la+rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi2vMHsk5zlAhUFIKwKHW6hBlsQ6AEINjAC#v=onepage&q=importancia%20de%20la%20rentabilidad&f=false>
- Nevado, López & Pérez (2007). Como gestionar el binomio rentabilidad- productividad. Madrid. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=S54s19NwfewC&pg=PA255&dq=rentabilidad+definicion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiS6MvghOjnAhUYE7kGHasRCg4Q6AEIQTAD#v=onepage&q=rentabilidad%20definicion&f=false>
- Peralta (2016). Aplicación de un sistema de costos para mejorar la rentabilidad del Restaurant J&L S.A.C. Chiclayo. Recuperado de http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3060/TESIS_DORA%20PERALTA%20FINAL.pdf;jsessionid=F13514460A99A6123A87C7673CB7942D?sequence=1
- Rincon, F. (2016). La Gestión de Calidad y la Rentabilidad en el sector Textil del distrito la Victoria. Lima. Perú. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/2758/rincon_rfy.pdf;jsessionid=EC7357D3F308D52529D499DD02B454C0?sequence=1
- Saldaña (2017). Propuesta de mejora en la Gestión Logística para incrementar la Rentabilidad en la sede de Chiclayo de la empresa AMSEQ S.A. Chiclayo. Recuperado de <http://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13551/Salda%c3%b1a%20Espinoza%2c%20Romina%20Francesca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- , Rech & Tavaras (2017). Rentabilidad y Liquidez. Scielo. Brasil. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00152.pdf>

Ventura & Canchari (2017). Optimización de los Factores de Producción para incrementar la Rentabilidad de la empresa de licores San Fernando. Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3798/Roman%20Ventura-Laura%20Canchari.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vidal (2017). La Morosidad y la Rentabilidad de los Bancos en Chile. Chile. Recuperado de <https://repositorio.usm.cl/handle/11673/23660>

ANEXOS

Anexo 01

Acta de originalidad



ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Edgard Chapoñan Ramírez, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 0112 - FACEM - USS – 2019, del (los) estudiante(s) Pupuche Sánchez Juan, Titulada, **RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE.**

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice 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 investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 17 de enero de 2022

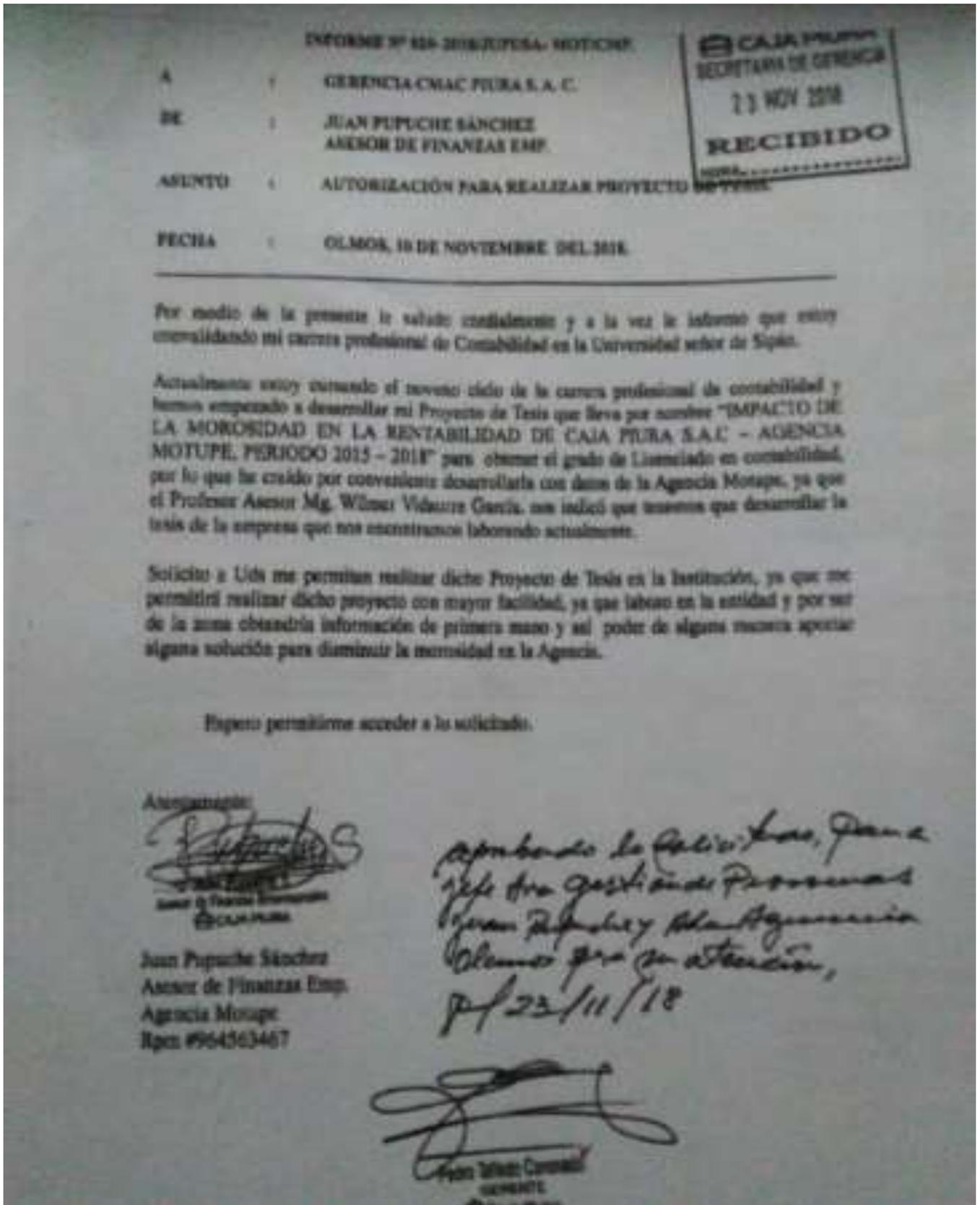


Mg. Chapoñan Ramírez Edgard
DNI N° 42068348

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema antiplagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

Anexo 2

Carta de Autorización de la empresa para el desarrollo de la investigación



Anexo 3

Resolución de aprobación



UNIVERSIDAD
SEÑOR DE SIPÁN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 1001 -FACEM-USS-2019

Chiclayo, 24 de agosto de 2019.

VISTO:

El oficio N° 0722-2019/FACEM-DC-USS, de fecha 20/08/2019 presentado por el (la) Director (a) de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, y proveído de la Decana de la FACEM de fecha 24/08/2019, sobre aprobación de trabajo de investigación, y,

CONSIDERANDO:

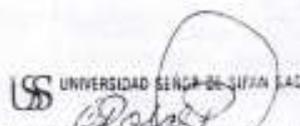
Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos : La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

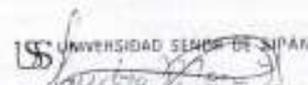
Estando a lo expuesto y en mérito a las atribuciones conferidas,

SE RESUELVE

ARTICULO ÚNICO APROBAR, los trabajos de investigación de los estudiantes de la EAP de Contabilidad, modalidad presencial, a cargo del docente Mg. VIDAURRE GARCIA WILMER ENRIQUE según se detalla en el cuadro adjunto:

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE


UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.
Dra. Carmen Elvira Rojas Prado
Decana
Facultad de Ciencias Empresariales


UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN
Mg. Sandra Mory Cárdenas
Secretaria Académica
Escuela de Ciencias Empresariales

Cc.:Eso. Archivo

ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel

Chiclayo, Perú

PHOTO: 180x100x100

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 1001 -FACEM-USS-2019**

	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO DEL PROYECTO	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	SUB LÍNEAS
1	BANDA GARCIA MARIA SILVIA	RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TACABAMBA, CHOTA	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	TRIBUTACIÓN
2	FERNANDEZ DIAZ JUANA ELISSET	NIVEL DE MOROSIDAD EN EL HOSPITAL PRIVADO JUAN PABLO II SAC, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
3	RAMIREZ OLIDEN JHONY ALEXANDER	MOROSIDAD EN LA CAJA PIURA AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
4	CASTILLO PEREZ JULISSA TATIANA	CONTROL DE GESTIÓN EMPRESARIAL EN INVERSIONES ALARCON GUEVARA SAC	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
5	BALLENA SANJINES IRINA LIZETH	RENTABILIDAD EN LA EMPRESA BUSTIMI INVERSIONES EIRL, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
6	GUEVARA NAUCA ARELIS YAQUELINY	LIQUIDEZ EN LA EMPRESA COMERCIAL MARTHA ISABEL, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
7	MENDOZA DIAZ MELISA ESTERLITA	LIQUIDEZ FINANCIERA EN LA EMPRESA SUPERMERCADOS EL SUPER SAC, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
8	ACOSTA CAJUSOL MARÍA ANGÉLICA	RENTABILIDAD EN LA EMPRESA TRUJILLO GOOL	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
9	PAZ BRAVO ESMERALDA LIZET	CONTROL DE INVENTARIOS DE LA EMPRESA DULCEMANIA & SERVICE E.I.R.L, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	AUDITORÍA
10	CRUZ SERQUEN MELISSA GRACIELA	RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE OLMOS, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	TRIBUTACIÓN
11	MILLONES SANCHEZ MAGALI MEDALID	RENTABILIDAD EN LA EMPRESA BIG BAG PERÚ S.A.C., LA VICTORIA.	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
12	CHAVARRI FLORES SANDRA KAREN	EMISIÓN DE COMPROBANTES DE PAGO ELECTRÓNICO EN UNA EMPRESA COMERCIAL, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	TRIBUTACIÓN

ADMISIÓN E INFORMES
074 481610 - 074 481632
CAMPUS USS
Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú
www.uss.edu.pe

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
RESOLUCIÓN N° 1001 -FACEM-USS-2019**

	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO DEL PROYECTO	LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	SUB LÍNEAS
13	CAJO SIESQUÉN LAURA YUDITH	RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE PUEBLO NUEVO, FERREÑAFE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	TRIBUTACIÓN
14	DIAZ BERNILLA EMILIA IGNACIA	RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE FERREÑAFE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	TRIBUTACIÓN
15	LUCUMI SANTAMARIA STHEFANY NATANY	LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PANADERÍA Y PASTELERÍA DON JULIO, CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
16	CALLE GUERRERO AURIA LIZET	RENTABILIDAD EN LA EMPRESA EL MOLINO DEL AGRICULTOR SAC, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
17	PACHECO MONTALVO JAMIRA LICETH	MOROSIDAD EN LA EMPRESA TRANSPORTES CALIN S.A.C. - CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
18	FERNANDEZ VASQUEZ LENIN	RECURSOS ECONÓMICOS EN LA EMPRESA PROCESADORA PERU S.A.C. - CHICLAYO	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
19	CAMPOS GUERRERO NERY	MOROSIDAD DE LOS CLIENTES EN LA EMPRESA MI NEGOCIO E.I.R.L., JAÉN	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
20	VASQUEZ CORONEL FREDDY LUIS	RENTABILIDAD EN LA EMPRESA GRIFO EL PIONERO SRL	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS
21	PUPUCHE SANCHEZ JUAN	RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MÓTUPE, LAMBAYEQUE	GESTIÓN EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO	FINANZAS

ADMISIÓN E INFORMES
074 481610 - 074 481632

CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel
Chiclayo, Perú

Anexo 4

Validación del instrumento por tres expertos

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD
CARTILLA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

1. NOMBRE DEL EXPERTO	C.P.C. PABLO CAMPOS NORALES
2. ESPECIALIDAD	CONTADOR PÚBLICO
3. TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
4. EXPERIENCIA (AÑOS)	35 AÑOS
5. INSTITUCIÓN DONDE LABORA	INSTITUTO TECNOLÓGICO DE CALLES - EXTENSIÓN CMB
6. CARGO	DECENTE TRABAJO COMPLETO.
<u>TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN</u>	
IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LA RENTABILIDAD DE CAJA PIURA S.A.C. AGENCIA MOTUPE-LAMBAYEQUE.	
A. NOMBRE DEL TESISISTA	Juan Pupuche Sánchez.
B. INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta Aplicada a los funcionarios de la institución financiera Caja Piura sac, agencia Motupe-Lambayeque.
C. OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de Caja Piura S.A.C. Agencia Motupe, Lambayeque.
D. DETALLE DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas y ha sido construido teniendo en cuenta la revisión de la literatura. se evaluará mediante, el ítem aplicado con escala de Likert donde N es nunca, CN, casi nunca, AV es a veces, CS es casi siempre y S es siempre, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido, se someterá a la confiabilidad de Alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.

7. INSTRUCCIONES

EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "A" SI ESTÁ DE "ACUERDO" O CON EL ÍTEM "D" SI ESTÁ EN "DESACUERDO". SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

8. PREGUNTAS

1. ¿La liquidez es generada por una buena inversión oportuna?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
2. ¿La liquidez es afectada directamente por la morosidad?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
3. ¿Los créditos otorgados a corto plazo incrementan la rentabilidad de la empresa?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
4. ¿La ampliación de créditos a corto plazo es para clientes puntuales?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
5. ¿La inversión a largo plazo ayuda en el crecimiento de la empresa?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____
6. ¿La inversión a largo plazo se da por la adquisición de activos fijos?	A (/) D () SUGERENCIAS: _____ _____ _____

<p>16. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura –Motupe cuenta con la suficiente liquidez para cumplir con sus objetivos establecidos?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Los factores externos han influido en el incremento de morosidad?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Se han cumplido las políticas de créditos en los créditos morosos otorgados?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Es necesario la aprobación y la verificación del administrador y el departamento de riesgo para el otorgamiento de crédito en la empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura agencia Motupe?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>20. ¿Es necesario dar facilidades de pago a un cliente moroso y así recuperar el capital del crédito en los clientes de caja municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia Motupe?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>21. ¿Se ha diseñado un plan estratégico para ejecutar cobros a los clientes morosos?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA: <u> </u> N° TD: <u> </u>
COMENTARIOS GENERALES:	
OBSERVACIONES:  Prof. Pedro Ernesto Alvarado COORDINADOR - ADM. ED.	

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Pablo Campos Morales**, Contador Público Colegiado, Docente adscrito al colegio de contadores del Perú, he leído y validado el instrumento de recolección de datos (**ENCUESTA**) elaborada por: **Juan Pupuche Sánchez**, estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: **"Impacto de la Morosidad en la Rentabilidad de Caja Piura S.A.C – Agencia Motupe, Lambayeque"**.

CERTIFICO: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.



P.C. Pablo Campos Morales
CONTADOR - NAT. 073

Olmos 28 de noviembre del 2018.

CPC: Pablo campos Morales
DNI: 16594638

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD
CARTILLA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

1. NOMBRE DEL EXPERTO	Mg. Juan Pupo Sánchez
2. ESPECIALIDAD	Agencia con Entorno Público
3. TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	Contador Público
4. EXPERIENCIA (AÑOS)	12 años
5. INSTITUCIÓN DONDE LABORA	USS
6. CARGO	Director General Contable
TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	
IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LA RENTABILIDAD DE CAJA PIURA S.A.C. AGENCIA MOTUPE-LAMBAYEQUE.	
A. NOMBRE DEL TESISISTA	Juan Pupo Sánchez
B. INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta Aplicada a los funcionarios de la institución financiera Caja Piura sac, agencia Motupe-Lambayeque.
C. OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de Caja Piura S.A.C. Agencia Motupe, Lambayeque.
D. DETALLE DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas, y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, se evaluará mediante, el ítem aplicado con escala de Likert donde N es nunca, CN, casi nunca, AV es a veces, CS es casi siempre y S es siempre, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido, se someterá a la confiabilidad de Alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.

7. INSTRUCCIONES

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "A" SI ESTÁ DE "ACUERDO" O CON EL ITEM "D" SI ESTÁ EN "DESACUERDO". SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

8. PREGUNTAS

<p>1. ¿La liquidez es generada por una buena inversión oportuna?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿La liquidez es afectada directamente por la morosidad?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Los créditos otorgados a corto plazo incrementan la rentabilidad de la empresa?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿La ampliación de créditos a corto plazo es para clientes puntuales?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿La inversión a largo plazo ayuda en el crecimiento de la empresa?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>6. ¿La inversión a largo plazo se da por la adquisición de activos fijos?</p>	<p style="text-align: center;">A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD
CARTILLA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

1. NOMBRE DEL EXPERTO	Mg. Max Tapa Sánchez
2. ESPECIALIDAD	Magister en Contabilidad Pública.
3. TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	Contador Público
4. EXPERIENCIA (AÑOS)	2 años.
5. INSTITUCIÓN DONDE LABORA	USS
6. CARGO	Docente tiempo completo
TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	
IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LA RENTABILIDAD DE CAJA PIURA S.A.C. AGENCIA MOTUPE-LAMBAYEQUE.	
A. NOMBRE DEL TESISISTA	Juan Pupuche Sánchez.
B. INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta Aplicada a los funcionarios de la institución financiera Caja Piura sac, agencia Motupe-Lambayeque.
C. OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de Caja Piura S.A.C. Agencia Motupe, Lambayeque.
D. DETALLE DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, se evaluará mediante, al ítem aplicado con escala de Likert donde N es nunca, CN, casi nunca, AV es a veces, CS es casi siempre y S es siempre, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido, se someterá a la confiabilidad de Alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.

7. INSTRUCCIONES

EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "A" SI ESTÁ DE "ACUERDO" O CON EL ÍTEM "D" SI ESTÁ EN "DESACUERDO". SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

8. PREGUNTAS

<p>1. ¿La liquidez es generada por una buena inversión oportuna?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿La liquidez es afectada directamente por la morosidad?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Los créditos otorgados a corto plazo incrementan la rentabilidad de la empresa?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿La ampliación de créditos a corto plazo es para clientes puntuales?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿La inversión a largo plazo ayuda en el crecimiento de la empresa?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>6. ¿La inversión a largo plazo se da por la adquisición de activos fijos?</p>	<p>A (✓) D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

PROMEDIO OBTENIDO:

N° TA:

 ✓

N° TD:

COMENTARIOS GENERALES:

OBSERVACIONES:

*13 Mayo 2015
Dr. Felipe Santos
Dpto. Psicología*

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD
CARTILLA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

1. NOMBRE DEL EXPERTO	<i>Eduardo Luis Naiter</i>
2. ESPECIALIDAD	<i>Contador</i>
3. TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	<i>Magister</i>
4. EXPERIENCIA (AÑOS)	<i>15</i>
5. INSTITUCIÓN DONDE LABORA	<i>USS</i>
6. CARGO	<i>Docente</i>
TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	
IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LA RENTABILIDAD DE CAJA PIURA S.A.C, AGENCIA MOTUPE-LAMBAYEQUE.	
A. NOMBRE DEL TESISISTA	Juan Pupuche Sánchez.
B. INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta Aplicada a los funcionarios de la institución financiera Caja Piura S.A.C, Agencia Motupe-Lambayeque.
C. OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de Caja Piura S.A.C, Agencia Motupe, Lambayeque.
D. DETALLE DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, se evaluará mediante, al ítem aplicado con escala de Likert donde N es nunca, CN, casi nunca, AV es a veces, CS es casi siempre y S es siempre, luego del juicio de expertos que determinará la validez de

contenido, se someterá a la confiabilidad de Alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.

7. INSTRUCCIONES

EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "A" SI ESTÁ DE "ACUERDO" O CON EL ITEM "D" SI ESTÁ EN "DESACUERDO"; SI ESTA EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.

8. PREGUNTAS

<p>1. ¿La liquidez es generada por una adecuada inversión oportuna?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿La liquidez es afectada directamente por la morosidad?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Los créditos otorgados a corto plazo incrementan la rentabilidad de la empresa?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿La ampliación de créditos a corto plazo es para clientes puntuales?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿La inversión a largo plazo ayuda en el crecimiento de la empresa?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>6. ¿La inversión a largo plazo se da por la adquisición de activos</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>7. ¿En la empresa minimizan costos de manera eficiente?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>8. ¿La empresa planifica sus costos para no afectar su rentabilidad?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>9. ¿La empresa tiene capacidad de pago para asumir deuda de corto plazo?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>10. ¿La empresa es productiva para generar una adecuada rentabilidad?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>11. ¿La productividad de la empresa depende del servicio que ofrece a sus clientes?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>12. ¿Los créditos otorgados en microcréditos son los más rentables?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>13. ¿Los trabajadores están capacitados para incrementar las colocaciones de créditos en una Pyme?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>14. ¿Los créditos a grandes empresas son rentables?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>
<p>15. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Motupe cuenta con liquidez suficiente para provisión de créditos morosos?</p>	<p>A () D () SUGERENCIAS: _____</p>

7. ¿La empresa minimiza costos de manera eficiente?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿La empresa planifica sus ventas para no afectar su rentabilidad?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿La empresa tiene capacidad de pago para asumir deuda de corto plazo?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿La empresa es productiva para generar una buena rentabilidad?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿La productividad de la empresa depende del servicio que ofrece a sus clientes?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
12. ¿Los créditos otorgados en microcréditos son los más rentables?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Los trabajadores están capacitados para incrementar las colocaciones de créditos en una Pyme?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
14. ¿Las ventas a grandes empresas son rentables?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____
15. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Motupe cuenta con liquidez suficiente para provisionar de créditos nuevos?	A (✓) B () SUGERENCIAS: _____ _____

<p>19. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura –Motupe cuenta con la suficiente liquidez para cumplir con sus objetivos establecidos?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Los factores externos han influido en el incremento de morosidad?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Se han cumplido las políticas de créditos en los créditos morosos otorgados?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Es necesario la aprobación y la verificación del administrador y el departamento de riesgo para el otorgamiento de crédito en la empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura agencia Motupe?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>20. ¿Es necesario dar facilidades de pago a un cliente moroso y así recuperar el capital del crédito en los clientes de caja municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia Motupe?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>
<p>21. ¿Se ha diseñado un plan estratégico para ejecutar cobros a los clientes morosos?</p>	<p>A (<input checked="" type="checkbox"/>) D (<input type="checkbox"/>)</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p>

7. ¿En la empresa minimizan costos de manera eficiente?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
8. ¿La empresa planifica sus costos para no afectar su rentabilidad?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
9. ¿La empresa tiene capacidad de pago para asumir deuda de corto plazo?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
10. ¿La empresa es productiva para generar una buena rentabilidad?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
11. ¿La productividad de la empresa depende del servicio que ofrece a sus clientes?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
12. ¿Los créditos otorgados en microcréditos son los más rentables?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
13. ¿Los trabajadores están capacitados para incrementar las colocaciones de créditos en una Pyme?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
14. ¿Los créditos a grandes empresas son rentables?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____
15. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Motupe cuenta con liquidez suficiente para provisión de créditos morosos?	A (✓) D () SUGERENCIAS: _____ _____

<p>16. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Motupe cuenta con la suficiente liquidez para cumplir con sus objetivos establecidos?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. ¿Los factores externos han influido en el incremento de morosidad?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Se han cumplido las políticas de créditos en los créditos morosos otorgados?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Es necesario la aprobación y la verificación del administrador y el departamento de riesgo para el otorgamiento de crédito en la empresa Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura agencia Motupe?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>20. ¿Es necesario dar facilidades de pago a un cliente moroso y así recuperar el capital del crédito en los clientes de caja municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia Motupe?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>21. ¿Se ha diseñado un plan estratégico para ejecutar cobros a los clientes morosos?</p>	<p>A (/) D ()</p> <p>SUGERENCIAS: _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

PROMEDIO OBTENIDO:	N° TA: <u> / </u> N° TD: <u> </u>
COMENTARIOS GENERALES:	
OBSERVACIONES:  <p><i>Dr. [Signature] Señor de Sipán [Signature]</i></p>	

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD
CARTILLA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

1. NOMBRE DEL EXPERTO	<i>Eduardo Luis Navar</i>
2. ESPECIALIDAD	<i>Contador</i>
3. TÍTULO Y GRADO ACADÉMICO OBTENIDO	<i>Magister</i>
4. EXPERIENCIA (AÑOS)	<i>15</i>
5. INSTITUCIÓN DONDE LABORA	<i>USS</i>
6. CARGO	<i>Docente</i>
TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	
IMPACTO DE LA MOROSIDAD EN LA RENTABILIDAD DE CAJA PIURA S.A.C. AGENCIA MOTUPE-LAMBAYEQUE.	
A. NOMBRE DEL TESISISTA	Juan Pupuche Sánchez.
B. INSTRUMENTO EVALUADO	Encuesta Aplicada a los funcionarios de la institución financiera Caja Piura S.A.C, Agencia Motupe-Lambayeque.
C. OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Determinar el impacto de la morosidad en la rentabilidad de Caja Piura S.A.C, Agencia Motupe, Lambayeque.
D. DETALLE DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 21 preguntas y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, se evaluará mediante, al ítem aplicado con escala de Likert donde N es nunca, CN, casi nunca, AV es a veces, CS es casi siempre y S es siempre, luego del juicio de expertos que determinará la validez de

	contenido, se someterá a la confiabilidad de Alfa de Cronbach y finalmente será aplicado a las unidades de análisis de esta investigación.
<p>7. INSTRUCCIONES</p> <p>EVALÚE CADA ÍTEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "A" SI ESTÁ DE "ACUERDO" O CON EL ÍTEM "D" SI ESTÁ EN "DESACUERDO", SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.</p>	
<p>8. PREGUNTAS</p>	
<p>1. ¿La liquidez es generada por una adecuada inversión oportuna?</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>2. ¿La liquidez es afectada directamente por la morosidad?</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>3. ¿Los créditos otorgados a corto plazo incrementan la rentabilidad de la empresa?</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>4. ¿La ampliación de créditos a corto plazo es para clientes puntuales?</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>5. ¿La inversión a largo plazo ayuda en el crecimiento de la empresa?</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>6. ¿La inversión a largo plazo se da por la adquisición de activos</p> <p style="text-align: right;">/</p>	<p style="text-align: center;">A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS:</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>

<p>7. ¿En la empresa minimizan costos de manera eficiente? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>8. ¿La empresa planifica sus costos para no afectar su rentabilidad? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>9. ¿La empresa tiene capacidad de pago para asumir deuda de corto plazo? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>10. ¿La empresa es productiva para generar una adecuada rentabilidad? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>11. ¿La productividad de la empresa depende del servicio que ofrece a sus clientes? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>12. ¿Los créditos otorgados en microcréditos son los más rentables? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>13. ¿Los indagadores están capacitados para incrementar las colocaciones de créditos en una Pyme? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>14. ¿Los créditos a grandes empresas son rentables? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>
<p>15. La empresa Caja Municipal de Abasco y Crédito Puro - Matupe cuenta con liquidez suficiente para provisión de créditos marginales? <input checked="" type="checkbox"/></p>	<p>A () O ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p>

<p>16. ¿La empresa Caja Municipal de Ahorros y Crédito Pura - Agencia Mortgage cuenta con la suficiente liquidez para cumplir con sus objetivos establecidos?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>17. Los factores externos han influido en el incremento de morosidad?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>18. ¿Se han cumplido las políticas de créditos en los créditos morosos otorgados?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>19. ¿Es necesario la aprobación y la verificación del administrador y el departamento de riesgo para el otorgamiento de créditos en la empresa Caja Municipal de Ahorros y Crédito Pura, Agencia Mortgage?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>20. ¿Es necesario dar facilidades de pago a un cliente moroso y así recuperar el capital del crédito en los clientes de Caja Municipal de Ahorros y Crédito Pura, Agencia Mortgage?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>21. ¿Se ha diseñado un plan estratégico para ejecutar cobros a los clientes morosos?</p>	<p>A () D ()</p> <p>SUGERENCIAS _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>ENCUESTADO ENTREVISTADO:</p>	<p>N° TA _____ N° TD _____</p>

COMENTARIOS GENERALES:	
OBSERVACIONES:	
 Eleonora Lazo Navarrete C.I. 004-1982	

Anexo 5

Instrumentos, Tablas estándares, Inventarios, Documentos ilustrativos.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (En soles)						Análisis Horizontal				Análisis Vertical		
						Anual (ene.19 a ene.20)		Año 2020		ene-18	ene-19	ene-20
	ene-18	dic-18	ene-19	dic-19	ene-20	S/.	%	S/.	%	%	%	%
PASIVO	3,652,576,233	4,372,611,407	4,393,285,036	4,985,660,761	4,989,468,847	596,183,811	13.6%	3,808,086	0.1%	88.7%	89.5%	89.8%
Obligaciones con el Público	3,505,358,506	4,255,620,349	4,278,770,320	4,807,639,652	4,806,384,303	527,613,984	12.3%	-1,255,349	0.0%	85.1%	87.2%	86.6%
A la Vista	336,870	4,939,527	326,033	5,396,299	334,932	8,899	2.7%	-5,061,367	-93.8%	0.0%	0.0%	0.0%
Ahorros	812,067,279	923,278,662	932,392,063	987,807,926	1,021,538,539	89,146,475	9.6%	33,730,612	3.4%	19.7%	19.0%	18.4%
Plazo	2,531,061,084	3,154,861,787	3,173,973,504	3,614,151,229	3,581,054,952	407,081,449	12.8%	-33,096,277	-0.9%	61.5%	64.7%	64.5%
Otras Obligaciones	161,893,273	172,540,373	172,078,719	200,284,198	203,455,880	31,377,161	18.2%	3,171,683	1.6%	3.9%	3.5%	3.7%
Depósitos del Sistema Financiero	30,707,976	8,106,257	7,608,721	9,069,926	9,095,267	1,486,546	19.5%	25,340	0.3%	0.7%	0.2%	0.2%
Adeudado	61,309,131	58,790,139	58,520,950	121,864,595	122,282,295	63,761,344	109.0%	417,700	0.3%	1.5%	1.2%	2.2%
Cuentas por Pagar	39,245,267	38,346,199	34,416,197	35,779,409	39,359,867	4,943,670	14.4%	3,580,458	10.0%	1.0%	0.7%	0.7%
Provisiones	1,013,927	986,327	1,246,406	1,666,099	1,515,936	269,530	21.6%	-150,163	-9.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Otros Pasivos y Diferido	14,941,427	10,762,136	12,722,442	9,641,079	10,831,180	-1,891,262	-14.9%	1,190,100	12.3%	0.4%	0.3%	0.2%
PATRIMONIO NETO	465,763,565	509,945,364	514,908,082	561,006,537	563,814,153	48,906,072	9.5%	2,807,616	0.5%	11.3%	10.5%	10.2%
Capital Social	348,460,000	390,330,000	390,330,000	434,400,000	434,400,000	44,070,000	11.3%	-	0.0%	8.5%	8.0%	7.8%
Capital Adicional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%	0.0%	0.0%
Reservas	47,763,125	53,970,627	53,970,627	60,499,653	60,499,653	6,529,026	12.1%	-	0.0%	1.2%	1.1%	1.1%
Ajustes al patrimonio	-	354475.69	720,532	612,247	643,827	-76,705	-	31,580	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Resultados Acumulados	62,075,019	-	65,290,261	-	65,494,638	204,376	-	65,494,638	-	1.5%	1.3%	1.2%
Utilidad Neta del Ejercicio	7,465,421	65,290,261	4,596,862	65,494,638	2,776,036	-1,820,626	-39.6%	-62,718,602	-95.8%	0.2%	0.1%	0.0%
Numero de Personal	3,159	3,576	3,612	3,679	3,674	62	1.7%	-5	-0.1%			
Numero de oficinas	268	282	283	296	296	13	4.6%	-	0.0%			

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA (En soles)						Análisis Horizontal				Análisis Vertical		
						Anual (ene.19 a ene.20)		Año 2020		ene-18	ene-19	ene-20
	ene-18	dic-18	ene-19	dic-19	ene-20	S/.	%	S/.	%	%	%	%
ACTIVO	4,118,339,798	4,882,556,771	4,908,193,118	5,546,667,298	5,553,283,001	645,089,883	13.1%	6,615,703	0.1%	100.0%	100.0%	100.0%
Disponble	854,937,936	1,267,282,214	1,270,007,044	1,602,724,831	1,630,753,975	360,746,932	28.4%	28,029,145	1.7%	20.8%	25.9%	29.4%
Invers. Negociables y a Vcto.	77,716,482	68,643,144	78,925,523	104,801,956	95,338,895	16,413,372	20.8%	-9,463,062	-9.0%	1.9%	1.6%	1.7%
Cartera de Créditos	2,982,552,183	3,305,886,739	3,321,301,426	3,564,013,241	3,551,482,693	230,181,268	6.9%	-12,530,548	-0.4%	72.4%	67.7%	64.0%
Créditos Vigentes	2,969,217,236	3,289,779,686	3,304,362,507	3,519,795,394	3,519,969,269	215,606,762	6.5%	173,875	0.0%	72.1%	67.3%	63.4%
Créditos Refinanciados	38,676,595	77,405,593	62,373,414	60,737,735	61,129,082	-1,244,332	-2.0%	391,348	0.6%	0.9%	1.3%	1.1%
Créditos Vencido	83,063,190	85,887,941	101,506,720	130,175,276	122,818,988	21,312,268	21.0%	-7,356,289	-5.7%	2.0%	2.1%	2.2%
Créditos Judicial	134,302,287	160,589,565	153,893,892	196,709,046	205,930,716	52,036,824	33.8%	9,221,670	4.7%	3.3%	3.1%	3.7%
Provisiones para Créditos	-242,707,125	-307,776,046	-300,835,108	-343,404,210	-358,365,361	-57,530,254	19.1%	-14,961,152	4.4%	-5.9%	-6.1%	-6.5%
Cuentas por Cobrar	28,366,369	16,244,463	15,594,594	9,175,214	9,471,279	-6,123,315	-39.3%	296,065	3.2%	0.7%	0.3%	0.2%
Bienes Realizables y Adjudicados	12,173,977	10,876,581	10,604,786	17,338,492	17,119,706	6,514,920	61.4%	-218,787	-1.3%	0.3%	0.2%	0.3%
Inversiones en Subsidiarias y Asc	7,946,056	8,164,619	8,164,619	8,333,191	8,333,191	168,573	2.1%	-	0.0%	0.2%	0.2%	0.2%
Inmueb. Mob. y Equipo (neto)	111,750,007	145,380,920	145,841,868	159,946,659	160,126,992	14,285,124	9.8%	180,333	0.1%	2.7%	3.0%	2.9%
Otros Activos y Diferidos	42,896,787	60,078,091	57,753,257	80,333,713	80,656,268	22,903,011	39.7%	322,555	0.4%	1.0%	1.2%	1.5%

RUBROS	Dic -19	Dic -18	Variación Mensual
INGRESOS FINANCIEROS	66,412,547	69,716,370	3,303,823
Disponible	2,727,865	2,027,132	-700,732
Inversiones disponibles para la venta	61,058	0	-61,058
Cartera de Créditos Directos	63,620,519	67,685,959	4,065,440
GASTOS FINANCIEROS	15,959,600	17,298,951	1,339,351
Obligaciones con el Público	15,424,280	16,078,708	654,428
Depósitos Emp. Sistema financiero	38,971	39,018	47
Adeudados y obligaciones del Sist Financiero de	177,242	117,307	-59,935
Adeudados y obligaciones con Inst Financieras d	317,125	1,062,221	745,095
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50,452,947	52,417,419	1,964,472
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos	13,286,064	17,187,782	3,901,718
Reversión de provisiones por créditos	-109,091	0	109,091
Recuperación de Cartera Castigada	-483,030	-784,899	-301,868
MARGEN FINANCIERO NETO	37,759,005	36,014,536	-1,744,469
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	3,937,926	4,890,365	952,439
Ingresos diversos	3,910,359	4,824,737	914,378
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	2,305,639	2,594,387	288,748
MARGEN FIN NETO DE ING Y GTOS POR SS	39,391,292	38,310,514	-1,080,778
RESULTADOS POR OP FINANCIERAS (ROF)	186,071	759,813	573,742
Utilidad - Pérdida en diferencia de cambio	170,212	187,084	16,872
Otros	15,860	572,729	556,870
MARGEN OPERACIONAL	39,577,363	39,070,327	-507,036
GASTOS DE ADMINISTRACION	30,580,502	32,700,266	2,119,764
Gastos de Personal y Directorio	19,779,649	19,641,278	-138,370
Gastos por servicios recibidos de terceros	10,388,543	12,834,966	2,446,423
Impuestos y contribuciones	412,310	224,021	-188,290
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,459,121	1,587,270	128,148
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,537,740	4,782,792	-2,754,948
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	703,671	593,754	-109,917.44
Prov para desvalor de bienes adjudicados	278,148	362,563	84,415
Prov para litigios y demandas	399,889	193,974	-205,915
Otras Provisiones	25,000	25,000	0
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,834,069	4,189,038	-2,645,031
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-916	129,327	130,243
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE I RENTA	6,833,153	4,318,365	-2,514,788
Impuesto a la renta	2,236,491	1,542,329	-694,162.00
RESULTADO NETO	4,596,662	2,776,036	-1,820,626
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ACUMULADO	4,596,662	2,776,036	
Interes Diario por Colocaciones	2,052,275	2,183,418	131,143
Interes Diario Depositos Publico	497,557	518,668	21,111

PRUEBA DE CONFIABILIDAD RENTABILIDAD TESINA

ENCUESTA PARA DETERMINAR LOS NIVELES DE LA INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD

N°	NOMBRE	sexo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	L.A.T.F	M	4	5	1	3	5	4	5	1	4	4	4
2	J.W.H.C	M	3	4	3	4	5	5	4	1	4	4	4
3	E.N.C.S	M	3	3	3	5	5	4	5	1	4	3	4
4	K.N.D.B	M	4	4	4	3	5	4	4	1	4	5	4
5	E.C.R.M	M	4	5	4	3	4	4	5	2	4	5	4
6	L.E.J.M	M	4	5	4	3	3	4	5	2	4	3	4
7	J.A.L.L	M	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4
8	J.B.M.C	M	5	4	5	3	4	5	5	3	4	5	5
9	L.H.M.C	M	5	4	3	5	5	3	5	1	5	3	4
10	M.T.M	F	5	5	3	3	4	3	5	3	5	5	5
11	A.M.C.F	F	4	5	5	5	3	4	5	2	5	3	5
12	E.I.G.R	F	4	5	5	5	3	3	4	3	5	3	5

PRUEBA DE CONFIABILIDAD RENTABILIDAD TESINA

ENCUESTA PARA DETERMINAR LOS NIVELES DE LA INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nunca	N° = 1	0	0	1	0	0	0	0	5	0	0	0
Casi nunca	N° = 2	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
Avces	N° = 3	3	2	5	7	4	4	0	4	0	6	0
Casi siempre	N° = 4	6	4	3	1	3	6	4	0	8	2	8
Siempre	N° = 5	3	6	3	4	5	2	8	0	4	4	4
		12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

ANEXO 6: MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	HIPOTESIS	VARIABLE	POBLACIÓN Y MUESTRA	METODLÓGIA/ DISEÑO	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>PROBLEMA GENERAL:</p> <p>¿Cuál es el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC? - ¿Agencia Motupe, Lambayeque?</p>	<p>OBJETIVO PRINCIPAL:</p> <p>Determinar el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque</p> <p>OBJETIVO ESPECIFICO:</p> <p>Evaluar el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque.</p>	<p>Ho: Incrementar el nivel de rentabilidad en la entidad financiera Caja Piura SAC – Agencia Motupe, Lambayeque.</p>	<p>Rentabilidad</p>	<p>POBLACIÓN:</p> <p>Se empleó los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque</p> <p>MUESTRA:</p> <p>Se consideró los estados financieros de la Caja Piura S.A.C Agencia Motupe, Lambayeque.</p>	<p>METOLÓGIA:</p> <p>Descriptiva y Propositiva</p> <p>DISEÑO:</p> <p>Experimental, Transversal y descriptivo.</p>	<p>TECNICAS:</p> <p>Análisis documental</p> <p>INSTRUMENTO:</p> <p>Guía documental</p>

RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE

Anexo 7

Evidencias Fotográficas





Anexo 8

Formato T1



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

Pimentel, 20 de diciembre de 2021

Señores
Vicerrectorado de Investigación
Universidad Señor de Sipán
Presente. -

EL suscrito:
PUPUCHE SÁNCHEZ JUAN, con DNI 42196203

En mi (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado: RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA S. A. C. - AGENCIA MOTUPE, LAMBAYEQUE, presentado y aprobado en el año 2021 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 (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
PUPUCHE SÁNCHEZ JUAN	42196203	

Anexo 9

Reporte del turnitin

Juan Pupuche Sanchez

RENTABILIDAD EN LA CAJA PIURA SAC - AGENCIA MOTUPE, LAMB...

Resumen de fuentes

22%

SIMILITUD GENERAL

1	repositorio.uss.edu.pe INTERNET	15%
2	1biblioteca.co INTERNET	1%
3	Universidad Continental en 2019-06-25 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
4	Universidad Católica de Santo Domingo el 2021-10-08 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
5	Universidad Anáhuac México Sur el 2021-10-04 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
6	repositorio.ucv.edu.pe INTERNET	<1%
7	Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote el 2018-07-04 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
8	Universidad César Vallejo el 2021-03-05 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
9	Universidad Peruana de Las Américas el 2020-08-28 TRABAJOS ENTREGADOS	<1%
10	qdoc.tips INTERNET	<1%