

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Determinantes Socioeconómico de la Morosidad en Créditos
Otorgados por una Agencia de Microfinanzas Región Ucayali
2019**

Por:

Beria Ximena Lopez Gonzales

Lleni Laura Fatama Lopez

Asesor

Mg. Silvia Virginia Montoya Torres

Lima, febrero de 2020

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUDITORÍA DEL INFORME DE TESIS**

Yo Mg. Silvia Virgina Montoya Torres (Asesora) de la Facultad de Ciencias Empresariales de la carrera Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado. “DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS DE LA MOROSIDAD EN CRÉDITOS OTORGADOS POR UNA AGENCIA DE MICROFINANZAS REGIÓN UCAYALI 2019” constituye la memoria que presentan los bachilleres Beria Ximena López Gonzales y Lleni Laura Fatama Lopez para aspirar al título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Pucallpa, al 28 de febrero del año 2020.


Mg. Silvia Virgina Montoya Torres

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Naña, Villa Unión, a veintiseis día(s) del mes de febrero del año 2020 siendo las 15:00 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Mg. Iván Apaza Romero, el secretario: Lina María Vallejos Atalaya de Cornejo y los demás miembros: Mg. Enoc López Navarro, Dr. Ramos Alfonso Paredes Aguirre y el asesor: Mg. Silvia Virginia Montoya Torres con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: Determinantes Socioeconómicos de la morosidad en créditos otorgados por una Agencia de Microfinanzas Región Ucayali - 2019 de el(los)/la(las) bachiller(es): a) Fátima López Lleni Laura b) López González Beria Kimena conducente a la obtención del título profesional de Contador Público (Nombre del Título Profesional) con mención en.....

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (los)/a(la)(las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el(los)/la(las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Candidato (a): Fátima López Lleni Laura

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobada</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

Candidato (b): López González Beria Kimena

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>Aprobada</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>Bueno</u>	<u>Muy bueno</u>

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]
Presidente

[Firma]
Asesor

[Firma]
Candidato(a) (a)

[Firma]
Miembro

[Firma]
Secretario

[Firma]
Miembro

[Firma]
Candidato(a) (b)

Dedicatoria

A mi mamá Mery Gonzales Marín,
a mi amado esposo Luis Rosero Flores,
y a mi pequeña hija Antonella Rosero López
quienes son mi mayor fortaleza y apoyo
en este camino para conseguir mis metas.

Beria Ximena Lopez Gonzales

A mi querida mamá Sra. Marlith Lopez Rengifo
por el apoyo incondicional que me brindo,
en esta nueva etapa de crecimiento profesional

Lleni Laura Fatama Lopez

Agradecimiento

Primeramente, agradezco a la Universidad Peruana Unión, por habernos aceptado formar parte de esta distinguida Institución, así también Agradecer a nuestros distinguidos profesores que nos dedicaron su tiempo, apoyo y conocimientos para seguir adelante día a día .

Agradezco también al Mg. Alonso Paredes, quien, a pesar de la distancia, siempre nos estuvo apoyando con sus conocimientos, en este proceso para la obtención de nuestro título profesional.

Finalizando, Agrademos también a nuestros compañeros de estudios por el apoyo brindado en todo este tiempo. Por el compañerismo, por la amistad, por el apoyo moral ya que gracia a ello, hemos podido lograr un alto porcentaje a nuestras ganas de seguir adelante en la carrera profesional.

Tabla de contenido	Pág.
<i>Dedicatoria</i>.....	1
<i>Agradecimiento</i>.....	3
<i>Resumen</i>.....	1
<i>Abstract</i>.....	2
<i>Capítulo I</i>.....	3
<i>El problema</i>	3
1.1. Descripción de la situación Problemática	3
1.2. Formulación del problema.	4
1.2.1. Problema general.	4
1.2.2. Problemas específicos.	4
1.3. Objetivos.....	4
1.3.1. Objetivo general.....	4
1.3.2. Objetivos específicos.....	4
1.4. Justificación y viabilidad del problema	5
1.4.1 Relevancia social	5
<i>Capitulo II</i>.....	7
<i>MARCO TEÓRICO</i>	7
2.1. Antecedentes de la investigación	7

2.3. Bases Teóricas.....	9
2.3.1 Definición de Microfinanzas.	9
Capítulo III.....	15
METODOLOGIA.....	15
3.1. Método de investigación.....	15
3.2. Diseño de la investigación.....	15
3.3. Hipótesis	16
3.2. Hipótesis general.....	16
3.3. Hipótesis específicos	16
3.4. Operacionalización de variables.....	17
3.5. Población y técnica de investigación.....	18
3.5.1. Población.....	18
3.5.2. Muestra	18
3.5.3. Técnicas e instrumentos de investigación	18
3.5.4. Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.	19
3.5.5. Técnicas para el procesamiento de la información.....	19
3.5.6. Tratamiento estadístico	19
Capítulo IV.....	20
Resultados y Discusiones.....	20
4.1. Descripción de los datos democráticos de la población.....	20
4.2. Análisis de los ítems de las variables determinantes socioeconómicas y morosidad	21

4.3. Contrastación de Hipótesis.....	32
4.3.1 Hipótesis Específica 1	32
4.6.2. Hipótesis Específica 2	34
4.3. Discusión de Resultados	36
Capítulo V.....	37
Conclusiones y Recomendaciones	37
5.1. Conclusiones	37
5.2. Recomendaciones	38
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	39

Índice de tablas

<i>Tabla 1 Categoría de emprendedores</i>	11
<i>Tabla 2 Operacionalización de variables</i>	17
<i>Tabla 3 Información demográfica</i>	20
<i>Tabla 4 Nivel de Riesgo según sexo</i>	21
<i>Tabla 5 Nivel de riesgo según nivel de instrucción</i>	22
<i>Tabla 6 Nivel de riesgo según ocupación actual</i>	23
<i>Tabla 7 Nivel de riesgo según ocupación estatus social</i>	24
<i>Tabla 8 Nivel de riesgo según carga familiar</i>	25
<i>Tabla 9 Nivel de riesgo según experiencia crediticia.</i>	27
<i>Tabla 10 Nivel de riesgo según actividad económica</i>	28
<i>Tabla 11 nivel de riesgo según tipo de empresa.</i>	29
<i>Tabla 12 Nivel de riesgo según condición económica</i>	30
<i>Tabla 13 Tiempo de Funcionamiento</i>	31
<i>Tabla 14 Nivel Con cuantos bancos tiene crédito.</i>	31
<i>Tabla 15 Prueba de chi cuadrado de la hipótesis 1.</i>	34
<i>Tabla 16 prueba de chi-cuadrado de la hipótesis 2.</i>	35

Índice de figuras

<i>Figura 1 Determinantes socioeconómicos en la morosidad</i>	15
<i>Figura 2 Nivel de riesgo según sexo</i>	21
<i>Figura 3 Nivel de riesgo según nivel de instrucción.</i>	23
<i>Figura 4 Nivel de riesgo según ocupación actual.</i>	24
<i>Figura 5. Nivel de Riesgo según ocupación estatus social</i>	25
<i>Figura 6 Nivel de riesgo según carga familiar</i>	26
<i>Figura 7 Nivel de riesgo según experiencia crediticia.</i>	27
<i>Figura 8 Nivel de riesgo según actividad económica.</i>	28
<i>Figura 9 Nivel de riesgo según actividad económica.</i>	29
<i>Figura 10 Nivel de riesgo según condición económica</i>	30
<i>Figura 11 Tiempo de Funcionamiento</i>	31
<i>Figura 12 Con cuantos bancos tiene crédito</i>	32

Resumen

Nuestro objetivo de investigación fue explicar la práctica de la morosidad en nuestros emprendedores de la Agencia de Microfinanzas en la Región Ucayali, Así hallar los determinantes sociales como económicos.

En nuestra investigación se utilizó la metodología del paradigma Cuantitativo, analizando a nuestros emprendedores que se encuentra en situación moroso en la Agencia de Microfianzas Region Ucayali, para este estudio se encuestó aleatoriamente a 50 emprendedores de 10 bancos comunales, el instrumento que se utilizo fue un cuestionario bajo aplicación guiada como entrevista, haciendo un total de 14 preguntas, Como resultado de la investigación se determinó que la morosidad puede se explicada desde un ámbito sociológico, Asimismo que los emprendedores que la Agencia de microfinanzas depende de variables sociales como económicas para determinar si el emprendedor esta en alto, mediano o bajo riesgo de morosidad. Conclusión: Se sustenta que la morosidad en el ámbito sociológico es apreciada como un hecho social exterior al hombre, coercitivo y colectivo, ello puede ser explicar tanto variables dependientes en aspectos sociales como económico.

PALABRAS CLAVES: Morosidad, hecho social, determinantes socioeconómicos, créditos micro financieros.

Abstract

Our research objective was to explain the practice of delinquency in our entrepreneurs of the Microfinance Agency in the Ucayali Region, thus finding the social and economic determinants. In our investigation, the Quantitative paradigm methodology was used, analyzing our entrepreneurs who are in delinquent situation in the Ucayali Region Microfinance Agency, for this study, 50 entrepreneurs from 10 communal banks were randomly surveyed, the instrument that was used was a questionnaire under guided application as an interview, asking a total of 14 questions, As a result of the investigation it was determined that delinquency can be explained from a sociological field, Likewise, the entrepreneurs that the Microfinance Agency depends on social and economic variables to determine if The entrepreneur is at high, medium or low risk of delinquency. Conclusion: It is argued that late payment in the sociological field is appreciated as a social fact outside of man, coercive and collective, this may be to explain both variables dependent on social and economic aspects.

Capítulo I

El problema

1.1. Descripción de la situación Problemática

Las Agencias de microfinanzas forman parte de las instituciones que contribuyen significativamente en el desarrollo del país. A través del portafolio microfinanzas se otorgan créditos con el propósito de desarrollar las capacidades emprendedoras en el campo de los negocios. Sin embargo, la devolución del préstamo no se realiza en los plazos establecidos y se ha llegado a considerar con preocupación la alta morosidad. La morosidad ocasiona la disminución de la confianza y por ende pone en riesgo la entrega fluida de los préstamos.

“Las instituciones de microfinanzas apuntan a la generación de un impacto social que sea sostenible en el tiempo, a través de la provisión de un flujo de crédito que le permita al beneficiario lograr un desarrollo progresivo de su emprendimiento. Para que estas instituciones aseguren la continuidad operatoria crediticia, es necesario que mantengan su propia sustentabilidad financiera” (Golman y Bekerman, 2018).

Asimismo, añaden que “dicha sustentabilidad requiere, del seguimiento de indicadores económicos a nivel operativo y financiero, tomando en cuenta niveles de ingresos, salarios y otros gastos en los que incurre la institución para llevar adelante sus actividades. Resulta fundamental también analizar el grado de recuperación de sus préstamos –los niveles de mora o morosidad, ya que la calidad de la cartera crediticia es, el activo de mayor tamaño administrado por las instituciones de microfinanzas (Bekerman y Ozomek, 2003).” (Golman y Bekerman, 2018).

Por esta razón se presenta este anteproyecto de investigación, con el objetivo de determinar los factores sociales y económicos que contribuyen al incremento de la morosidad.

1.2. Formulación del problema.

1.2.1. Problema general.

¿Cuáles son los determinantes socioeconómicos de la morosidad en créditos otorgados por una agencia de micro finanzas región Ucayali, 2019?

1.2.2. Problemas específicos.

- ¿Cuáles son los determinantes sociales más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de micro finanzas de la región Ucayali, 2019?
- ¿Cuáles son los determinantes económicos más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de micro finanzas región Ucayali, 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Explicar qué determinantes socioeconómicos se relacionan con la práctica de la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de microfinanzas región Ucayali, 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar cuáles son los determinantes sociales más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de micro finanzas región Ucayali, 2019.
- Identificar cuáles son los determinantes económicos más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de micro finanzas región Ucayali, 2019.

1.4. Justificación y viabilidad del problema

1.4.1 Relevancia social

La alta morosidad pone en riesgo la entrega de préstamos a los pobladores emprendedores que con sus negocios pueden contribuir a mantener los recursos alimenticios en el hogar. Por esta razón, es necesario la realización del presente proyecto, ya que contribuye en lo referente a: Determinantes socioeconómicos de la Morosidad, contribuyendo de esta manera al desarrollo socio cultural de la población de Ucayali.

1.4.2 Relevancia teórica

La investigación permitirá conocer las teorías (marco teórico), así como el marco conceptual de las variables en estudio; con lo cual será posible lograr la especialización en la temática de Determinantes socioeconómicos de la Morosidad en créditos otorgados por una agencia de microfinanzas Region Ucayali 2019.

1.4.3 Relevancia de Metodológica

La investigación hará posible dar conocer los procesos e instrumentos de recolección de datos, así como la validez y confiabilidad de los mismos, con el fin de auscultar información que permita contractar de la mejor manera la hipótesis del estudio.

1.4.4 Presuposición filosófica

No debáis a nadie nada, sino el amaros unos a otros; porque el que ama a su prójimo, ha cumplido la ley. (**Romanos 13:8**)

“Y si alguno de vosotros tiene falta de sabiduría, pídala a Dios, el cual da a todos abundantemente y sin reproche, y le será dada.” (Santiago 1:5).

1.4.5 Viabilidad

El proyecto es viable en cuanto a los recursos económicos que genera la ejecución de este importante trabajo. Asimismo, siendo que se maneja la metodología de investigación en este campo de la economía, esto nos permitirá concluir con éxito este proyecto.

Capítulo II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Calderón, L. (2017). *Determinantes socioeconómicos de la morosidad en los créditos otorgados por Agrobanco en el Perú 2009- 2015: Modelo Credit Scoring*. Tesis de Magíster en Economía con mención en Finanzas. Lima, Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Económicas, Unidad de Posgrado. **Resumen:** El propósito del presente estudio de investigación cuantitativo, transversal y correlacional, es conocer cuáles son los determinantes socioeconómicos de la morosidad en los créditos otorgados por AGROBANCO en el Perú durante el año 2015. Las 10 variables socioeconómicas que fueron correlacionadas fueron: tasa de interés, periodo de préstamo, importe de garantía, monto desembolsado, sexo, edad del acreditado, estado civil del acreditado, calificación crediticia de la SBS, hectáreas de cultivo y años como cliente.

Tito, B. (2014). “*Determinantes socioeconómicos de la morosidad en entidades micro financieras: caso de las agencias Puno y el sol de la Caja Arequipa – Puno 2014*”. Universidad Nacional del Altiplano. Perú. **Resumen:** Fue un trabajo cuantitativo, correlacional, Su objetivo general de la investigación fue exponer la práctica de la morosidad de los clientes de crédito micro pymes en las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa de la ciudad de Puno. Se aplicó un cuestionario de 20 preguntas. En conclusión, se sostiene que la morosidad desde el ámbito sociológico es considerada un hecho social exterior al hombre, coercitivo y colectivo, que puede ser explicado tomando como variables independientes tanto aspectos sociales como económicos

Urbina y Canales (2016). “*Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada: El caso del Perú durante el período 2005 - 2016*” **Resumen:** Al respecto, se identificó en el caso peruano, la tasa de desempleo se relaciona

positivamente y su efecto es significativo en la tasa de morosidad del sistema bancario durante el periodo de análisis en todos los rezagos del modelo.

González y Contreras (2007). *Factores que influyen en la morosidad de pago de los créditos otorgados a los pequeños y medianos productores del Municipio Angel del Estado de Mérida por parte de las instituciones financieras Fondes y Uniandes durante el periodo 1996-2003. Resumen:* “Dadas las características de la población se utilizó el método de Muestreo Aleatorio Estratificado bajo la asignación proporcional. El tamaño de la muestra estuvo conformada por 46 productores beneficiarios de créditos agrícolas, más 10 correspondientes a la prueba piloto. Los resultados obtenidos demuestran que existieron factores coyunturales (clima, plagas, inestabilidad en los precios) y estructurales (mercados inadecuados, débil tecnología, poca infraestructura) que de forma directa e indirecta provocaron la morosidad de pago de los créditos agrícolas otorgados por FOMDES y UNIANDES”.

Céspedes, W. (2015). *Factores determinantes de la morosidad en la financiera Edyficar en el distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disimularla.* Universidad Nacional de Cajamarca. **Resumen.** “El objetivo general de este trabajo es determinar los factores económicos, sociales y culturales que ocasionan la morosidad en el sector financiero. Se concluye que la falta de ética laboral, la rotación de personal, son variables que influyen negativamente, provocando que la morosidad aumente de forma alarmante.

Bernal, W. y Edquen D. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016.* Universidad Peruana Unión. Perú. **Resumen:** Determina la relación que existe entre los factores socioeconómicos con la morosidad del colegio Simón Bolívar, en el periodo 2016, a través de un estudio cuantitativo y correlacional. Se aplicó un cuestionario de 20 preguntas a 169 responsables financieros con morosidad hacia el colegio. “Al finalizar

esta investigación se llegó a la conclusión que los factores socioeconómicos tienen una relación de 59.4 % con la variable morosidad. Así como el factor económico se relaciona con la morosidad en un 60.2%, así mismo el factor social en un 54.4%, y el factor cultural en un 53.5%. Asimismo, se determinó que el factor económico tiene mayor relación con la morosidad.”.

Agurto H. y Córdova S. (2017). “*Determinantes de los niveles de morosidad en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú - un estudio para el periodo 2001-2016*” Universidad San Ignacio de Loyola. Perú. **Resumen:** “Utilizando un modelo de mínimos cuadrados ordinarios y tomando como periodo de estudio a los años comprendidos entre 2001 y 2016, los resultados muestran alta significancia estadística para todas las variables del modelo, teniendo un rol principal en el desarrollo de la morosidad el incremento en el número de agencias y en el número de colocaciones”.

E, Quiñones J. (2005). “*ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD EN EL SISTEMA BANCARIO DEL ECUADOR: ¿CUÁLES SON SUS DETERMINANTES? UN ESTUDIO CON DATOS DE PANEL*”. **Resumen:** La idea central para realizar el análisis es la construcción de un modelo econométrico de tipo panel de datos que posea como variable dependiente a la morosidad de los distintos bancos del sistema en cada uno de los periodos de Tiempo.

2.3. Bases Teóricas

2.3.1 Definición de Microfinanzas.

En el estudio realizado por Cuasquer y Maldonado (2011) integrantes del Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), se sostiene que aún no existe una definición formal del término “microfinanza”. “El estudio encontró que en los países incluidos no existen definiciones formales para las microfinanzas, aunque en varios casos sí se cuenta con definiciones o aproximaciones al concepto de microcrédito”

Historia de la introducción de las microfinanzas al Perú.

Se señala que “en las últimas dos décadas, América Latina muestra avances importantes en el desarrollo de la industria de microfinanzas” (González y col. 2002).

Según COPEME (2019), “en el Perú, como en el resto de América Latina, el interés por el sector informal surgió a partir de la década de los setenta, en momentos en que creció el número de trabajadores-as desplazados de la industria formal y comenzaron a crearse empresas de pequeña o muy pequeña, escala cuyas características diferían marcadamente de las formales”. Los desplazados aumentaron en los tiempos del terrorismo, pues grandes grupos humanos huían de estos problemas sociales para venir a la ciudad en los años 80. En ese tiempo las mujeres empezaron a involucrarse en las actividades económicas emprendedoras. Varias ONG empezaron a dar apoyo crediticio a las mujeres emprendedoras, tales como CARE, ADRA-OFASA, CÁRITAS, SEA, EDAPROSPO , SEPAR y otras más.

Importancia de las instituciones microfinancieras.

La creación de programas de crédito a través de las microfinancieras desempeñaron un papel importante y fundamental. Aparecieron en el momento oportuno, cuando el Perú sufrió graves problemas sociales (PAINT, 2019). Asimismo, se sostiene que los microempresarios (favorecidos por las microfinanzas) contribuyen significativamente en la economía del país. Al respecto Cuasquer y Maldonado (2011), sostiene que “en América Latina y El Caribe, el sector de microempresarios es un segmento importante de la economía, pues abarca una significativa proporción del empleo (entre el 60% y el 70%) y aporta entre un 20% y un 35% del PBI. En este marco, se hace necesario el planteamiento y aplicación de políticas adecuadas que permitan y apoyen su desarrollo. Uno de los aspectos claves en este sentido es el financiamiento de sus actividades”.

Proceso crediticio del Portafolio de Microfinanzas.

Según Copeme (2016) el proceso que sigue el PMF para otorgar créditos es el siguiente:

- Promocional y motivacional
- Solicitud de crédito
- Evaluación y admisión
- Otorgamiento de crédito
- Recuperación

Categorías de Emprendedores.

Aquí se segmenta al emprendedor en seis (6) categorías: A,B,C,D,E y F.

Tabla 1 Categoría de emprendedores

CATEGORÍAS	LÍNEA DE CRÉDITO PEN	LÍNEA DE CRÉDITO USD
A	14,000	4,200
B	12,000	3,600
C	8,000	2,400
D	6,000	1,800
E	4,000	1,200
F	100 A 300	30 a 90

FUENTE: (COPEME, 2016)

Determinantes socioeconómicos de la morosidad en las microfinanzas. A continuación se presentan los principales determinantes socioeconómicos según la literatura revisada.

- *La tasa de desempleo* (Jaramillo y Trevejo, 2017; Agurto y Córdova, 2017)
- *La inflación* (Jaramillo y Trevejo, 2017)
- *Situación económica* (Bernal y Edquen, 2017). Aquí se sitúan los bajos ingresos del negocio, la mala administración de los negocios, y los negocios no rentables (Céspedes, 2015)

- *Nivel de educación* (Bernal y Edquen, 2017)
- *Ocupación laboral* (Bernal y Edquen, 2017)
- *Relaciones afectivas* (Bernal y Edquen, 2017). La voluntad de no pago.
- *Generación de confianza social* (Bernal y Edquen, 2017)
- *Factores sociales* (Céspedes, 2015)
 - Factores personales como la enfermedad, robo, accidentes.
 - Amistad o familiaridad con los clientes morosos.

El microcrédito como estrategia de lucha contra la pobreza.

Según Tito (2014) sostiene que “Con el nacimiento del microcrédito, se demostró que las personas pobres eran capaces de salir del círculo de la pobreza con un crédito mediante el cual podían obtener los recursos necesarios para llevar a cabo una microempresa. Así, desde este micro negocio las personas pobres podrían obtener los rendimientos necesarios para su desarrollo económico”.

Las instituciones de microcrédito

En las dos últimas décadas han surgido instituciones que ofrecen microcréditos para financiar a las microempresas. Las principales características de las instituciones de microcrédito, según Tito (2014) son:

- Enfoque en los pobres.
- Conocimiento del mercado que atienden
- Evaluación del riesgo
- Reducción de los costes

- Autosuficiencia financiera
- Importancia del ahorro.

Definición de términos

Cliente moroso. Clientes que no cumplen con el pago de sus deudas en la fecha convenida.

Créditos vencidos. Son los créditos comerciales, con días de atraso de pago, que van entre quince a noventa días.

Microcrédito: “es el préstamo de poca cuantía a bajo interés que concede una ONG y una entidad bancaria a personas que, por ser insolventes, lo necesitan para poder financiar una actividad generadora de beneficios” (Céspedes, 2015).

La Morosidad

Definición de la morosidad.

Según Castillo y Cárdenas (2016) “se considera como moroso un crédito cuando se ha producido un retraso en el pago de las cantidades a entregar (principal y/o intereses) por parte del deudor. Se trata de un concepto distinto al de crédito en castigo que es aquél que es considerado como incobrable por parte de la entidad”.

Clasificación crediticia del deudor

“La clasificación crediticia del deudor está determinada por la capacidad de pago del mismo, mediante su flujo de sus ingresos y el nivel de cumplimiento de las obligaciones, la solvencia de cada uno de los deudores y su historial crediticio.” (Castillo y Cárdenas, 2016).

La clasificación crediticia del deudor en la cartera de créditos de las MYPE es:

- *Categoría normal.* Pueden atrasarse hasta en 8 días.
- *Categoría problemas potenciales.* Se atrasan de 9 a 30 días.
- *Categoría deficiente.* Se atrasan en sus cuotas de 31 a 60 días.

- *Categoría dudoso.* Se atrasan en sus cuotas de 61 a 120 días.
- *Categoría pérdida.* Presentan atrasos que pasan los 120 días.

El índice de morosidad.

Según Céspedes (2015) “el Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

$$\text{IMOR} = (\text{Cartera vencida} / \text{Cartera total})$$

Tipos de créditos. Entre los principales tipos de créditos tenemos a:

- Créditos individuales
- Créditos grupales
 - Fondo rotatorio de créditos
 - Grupos solidarios
- Créditos comerciales
- Créditos a las microempresas
- Créditos de consumo.

Capítulo III

METODOLOGIA

3.1. Método de investigación

El proyecto utilizará una metodología de estudio cuantitativa y cualitativa, es decir mixta, por cuanto utilizaremos una encuesta para evaluar lo cuantitativo, y para el área cualitativa se usarán entrevistas y revisión de documentos. El tipo de investigación es no experimental.

3.2. Diseño de la investigación

La variable denominada “determinantes socioeconómicos” serán identificados y se medirá su relación en cuanto al impacto en la variable denominada “Morosidad”. Se establecerán relaciones a nivel de dimensiones para determinar el grado de relación existente.

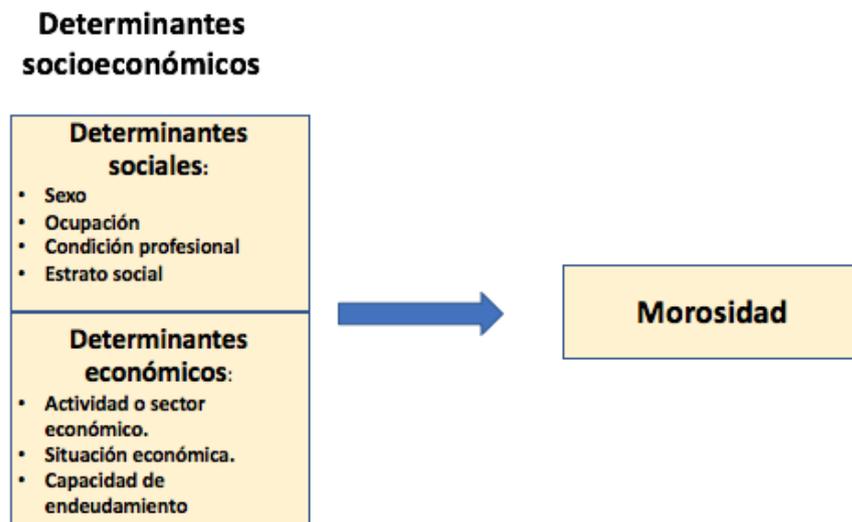


Figura 1 Determinantes socioeconómicos en la morosidad

3.3. Hipótesis

3.2. Hipótesis general

La presencia de algunos determinantes socioeconómicos explica la práctica de la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanzas región de Ucayali, 2019.

3.3. Hipótesis específicos

- Existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanza región de Ucayali son el sexo, nivel de instrucción, ocupación actual, estatus social y carga familiar.
- Existen determinantes económicos muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanzas región de Ucayali son la experiencia crediticia, actividad económica, tipo de empresa y condición económica.

3.4. Operacionalización de variables.
Tabla 2 Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Diseño de prueba
DETERMINANTES SOCIOECONOMICOS	Según Tito (2014) sostiene que “Con el nacimiento del microcrédito, se demostró que las personas pobres eran capaces de salir del círculo de la pobreza con un crédito mediante el cual podían obtener los recursos necesarios para llevar a cabo una microempresa. Así, desde este micro negocio las personas pobres podrían obtener los rendimientos necesarios para su desarrollo económico”.	La variable Determinante Socioeconómicos se operacionalizará a través de un cuestionario	Determinates Sociales.	Sexo Ocupación Condición profesional Estrato social	Hipótesis de prueba H ₀ :r=0 H ₁ ::r≠0
			Determinantes Económicos	Actividad o sector económico. Situación económica. Capacidad de endeudamiento.	
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
MOROSIDAD	“La clasificación crediticia del deudor está determinada por la capacidad de pago del mismo, mediante su flujo de sus ingresos y el nivel de cumplimiento de las obligaciones, la solvencia de cada uno de los deudores y su historial crediticio.” (Castillo y Cárdenas, 2016).	La variable Morosidad se operacionalizará a través de SENTINEL	Morosidad.	Cartera de Cliente. Normal. Problemas potenciales. Deficiente Perdida	1 = Riesgo bajo 2 = Riesgo medio 3 = Riesgo alto

3.5. Población y técnica de investigación

3.5.1. Población

En el presente estudio está conformado por 155 emprendedores de una Agencia de Microfinanzas en la Región Ucayali, donde el 90% de la población son mujeres y el 10% varones.

3.5.2. Muestra

La muestra es probalística , calculada de la siguiente manera:

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

Teniendo los siguientes datos:

Datos	
N	155
P	0.05
E	0.05
1-alpha	0.8
Z(1-alpha/2)	1.96
N	50

$$\frac{155}{(155-1)} \times \frac{1.96}{1.96} \times \frac{0.05 \times 0.5}{0.5 \times 0.5} = n = 50$$

3.5.3. Técnicas e instrumentos de investigación

Se tomó un cuestionario para redactar la información de los factores socioeconómicos que inciden en la morosidad según sus determinantes sociales (sexo, ocupación, condición profesional, estrato social) y sus determinantes económicos (actividad o sector económico, situación económica, capacidad de endeudamiento), según la percepción de personas relacionadas con el área de microcréditos y líderes con experiencia.

El Autor del instrumento es Bremetch Tito Loza, que consiste en Determinantes socioeconómicos de la morosidad en entidades micro financieras. Caso de las agencias Puno y El Sol de la Caja Arequipa – Puno 2014, instrumento que fue adaptado a nuestra tesis.

3.5.4. Procedimientos de comprobación de la validez y confiabilidad de los instrumentos.

3.5.4.1. Validación por juicio de expertos

Se realizó la validación por expertos, pese que los instrumentos se hallaron validados, se escogió 5 profesionales; Quienes no presentaron observaciones, y certificaron con las respectivas firmas (ver Anexo 3).

3.5.5. Técnicas para el procesamiento de la información

La recolección de datos se va basar en dos secuencias, de las cuales pasaremos a mencionarles:

Primero identificaremos a cada uno de los participantes con su nombre completo y número de DNI (Documento Nacional de Identificación), para hacer ingresados al SENTINEL, a través de este saber en que nivel de riesgo se encuentra el participante (Bajo, Medio o Alto riesgo).

Segundo se aplicará la encuesta a cada uno de los participantes de este programa. Previamente se les explicará el propósito de este estudio y se les pedirá que respondan lo más cercano posible a la realidad. Asimismo, por asunto ético, los nombres de los participantes se codificarán, de tal modo que esto nos permita correlacionar con las variables de estudio.

3.5.6. Tratamiento estadístico

Los datos obtenidos serán procesados con el paquete estadístico IBM SPSS Statistics versión 25. Se realizarán análisis descriptivos, así como análisis inferenciales para obtener la correlación entre las variables.

Capítulo IV

Resultados y Discusiones

4.1. Descripción de los datos democráticos de la población

En la tabla 3, se presentan los resultados demográficos, los participantes en el estudio son 50 socios, de una Agencia de Microfinanzas en la región de Ucayali, 2019. El sexo de los socios se distribuye de la siguiente manera, el 94.0% son mujeres y el 6.0% son varones. Con respecto al nivel de instrucción el 8.0% tienen estudios primarios incompletos, el 4.0% primaria completa, 14.0% tienen estudios secundarios incompletos, 20.0% tienen secundaria completa, el 30.0 % estudios superiores incompletos y el 24.0 % tienen superior completo. La edad se distribuye de la siguiente manera, el 28.0% tienen de 23 a 29 años, el 26.0 % tienen de 30 - 33 años, el 28.0% tienen el 34 - 39 años y el 18.0% tienen de 40 a 57 años.

Tabla 3 Información demográfica

		<i>N</i>	<i>%</i>
Sexo	Femenino	47	94.0%
	Masculino	3	6.0%
	Total	50	100.0%
Nivel de instrucción	Estudios primarios incompletos	4	8.0%
	Primaria completos	2	4.0%
	Estudios secundarios incompletos	7	14.0%
	Secundaria completa	10	20.0%
	Estudios superiores incompletos	15	30.0%
	Superior completo	12	24.0%
	Total	50	100.0%
Edad	23 – 29	14	28.0%
	30 – 33	13	26.0%
	34 – 39	14	28.0%
	40 – 57	9	18.0%
	Total	50	100.0%

4.2. Análisis de los ítems de las variables determinantes socioeconómicas y morosidad

En la tabla 4 y figura 2, el 94% son mujeres y el 6% son varones en relación a los socios de una agencia de microfinanzas; además del 10.6% de los emprendedores las mujeres encuestadas tienen un riesgo alto de morosidad, mientras que el caso de los varones es 0.0%, así mismo un 59.6% de mujeres y un 66.7% de varones encuestados tienen un riesgo medio de morosidad y un 29.8% de mujeres y un 33.3% de varones tienen un riesgo bajo de morosidad.

Tabla 4 Nivel de Riesgo según sexo

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Sexo:	Femenino	N	14	28	5	47
		%	29.8%	59.6%	10.6%	94%
	Masculino	N	1	2	0	3
		%	33.3%	66.7%	0.0%	6%
Total		N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

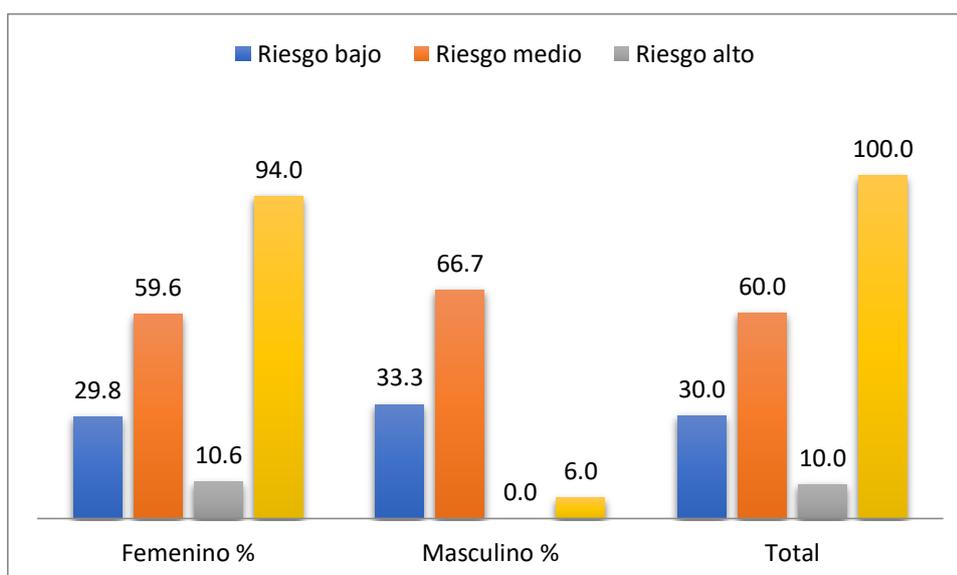


Figura 2 Nivel de riesgo según sexo

En la tabla 5 y figura 3, el 8% de los socios tienen primaria incompleta, 4% con primaria completo, 14% con secundaria incompleto, 20% con secundaria completa, 30% con superior incompleto y el 24% alcanzaron la educación completa.

El análisis en la misma figura nos permite interpretar con precisión el comportamiento de los socios de una agencia de Microfinanzas, así se tiene que los socios con primaria incompleto el 50% están en riesgo bajo y con 50% están en riesgo medio, con primaria completo el 50% están en riesgo bajo y con 50% están en riesgo medio, con secundaria incompleto el 28.6% están en riesgo bajo, el 57.1% están en riesgo medio, el 14.3% están en riesgo alto, con secundaria completa el 10% están en riesgo bajo, el 70% están en riesgo medio y el 20% están en riesgo alto, con superior incompleto el 26.7% están en riesgo bajo, el 66.7% están en riesgo medio y el 6.7% están en riesgo alto y con superior completo el 26.7% están con riesgo bajo, el 66.7% están en riesgo medio y el 6.7% están en riesgo alto.

Tabla 5 Nivel de riesgo según nivel de instrucción

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Nivel de instrucción	Primaria incompleto	<i>N</i>	2	2	0	4
		%	50.0%	50.0%	0.0%	8%
	Primaria completo	<i>N</i>	1	1	0	2
		%	50.0%	50.0%	0.0%	4%
	Secundaria incompleto	<i>N</i>	2	4	1	7
		%	28.6%	57.1%	14.3%	14%
	Secundaria completa	<i>N</i>	1	7	2	10
		%	10.0%	70.0%	20.0%	20%
	Superior incompleto	<i>N</i>	4	10	1	15
		%	26.7%	66.7%	6.7%	30%
	Superior completo	<i>N</i>	5	6	1	12
		%	41.7%	50.0%	8.3%	24%
Total	<i>N</i>	15	30	5	50	
	%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%	

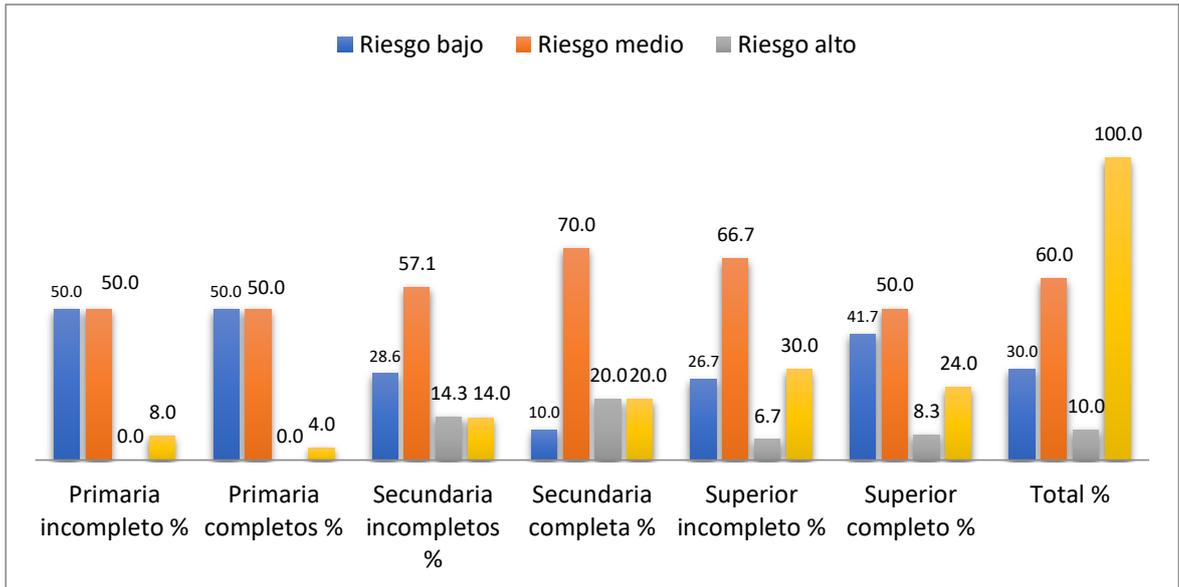


Figura 3 Nivel de riesgo según nivel de instrucción.

En la tabla 6 y figura 4, el 74% de los socios son independientes de las cuales el 27% están en riesgo bajo, el 62.2% están en riesgo medio y el 10.8% están en riesgo alto, el 14% de los socios son dependientes, en donde el 42.9% están en riesgo bajo, el 42.9% están en riesgo medio y alto respectivamente y por último el 12% de los socios se encuentran en ocupación actual otros, de las cuales el 33.3% están en riesgo bajo, el 66.7% están en riesgo medio.

Tabla 6 Nivel de riesgo según ocupación actual

		Nivel de riesgo según ocupación actual			Total	
		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL				
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Ocupación actual	Independiente	N	10	23	4	37
		%	27.0%	62.2%	10.8%	74%
	Dependiente	N	5	7	1	13
		%	38.5%	53.8%	7.7%	27%
Total		N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

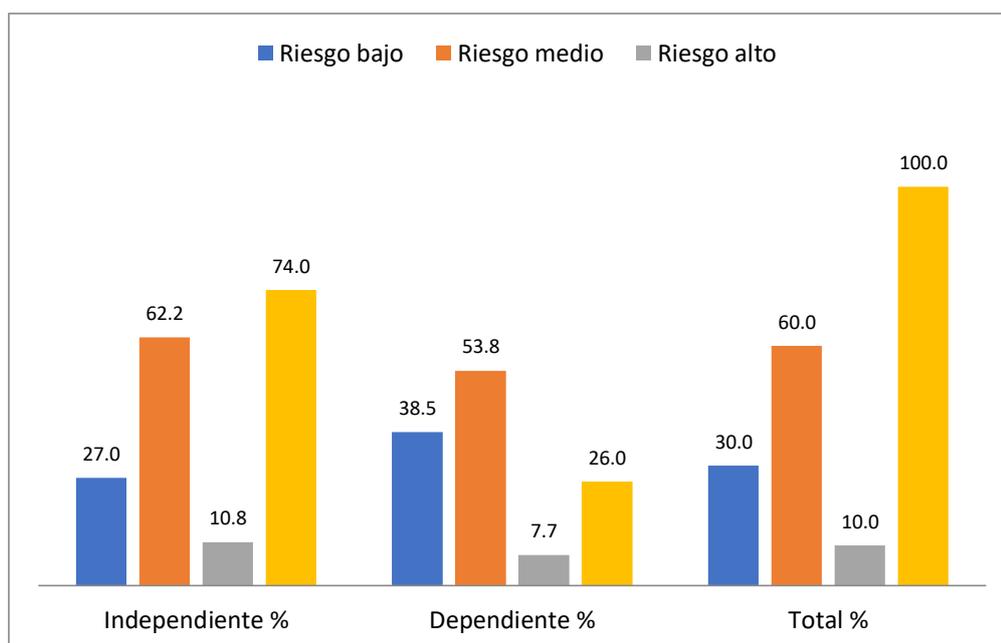


Figura 4 Nivel de riesgo según ocupación actual.

En la tabla 7 y figura 5, el 12% de los emprendedores se encuentran en un estatus social alto, de las cuales el 33.3% están en riesgo bajo, el 50% están en riesgo medio y 16.7% están en riesgo alto, del 84% de los emprendedores que se encuentran en un estatus social media, el 31% están en riesgo bajo, el 59.5% están en riesgo medio y el 9.5% están en riesgo alto, del 4% de los emprendedores que se encuentran en un estatus social bajo, el 100% están en riesgo medio.

Tabla 7 Nivel de riesgo según ocupación estatus social

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
¿En qué condición de estatus social considera que se encuentra?	Alta	N	2	3	1	6
		%	33.3%	50.0%	16.7%	12%
	Media	N	13	25	4	42
		%	31.0%	59.5%	9.5%	84%
	Baja	N	0	2	0	2
		%	0.0%	100.0%	0.0%	4%
Total	N	15	30	5	50	
	%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%	

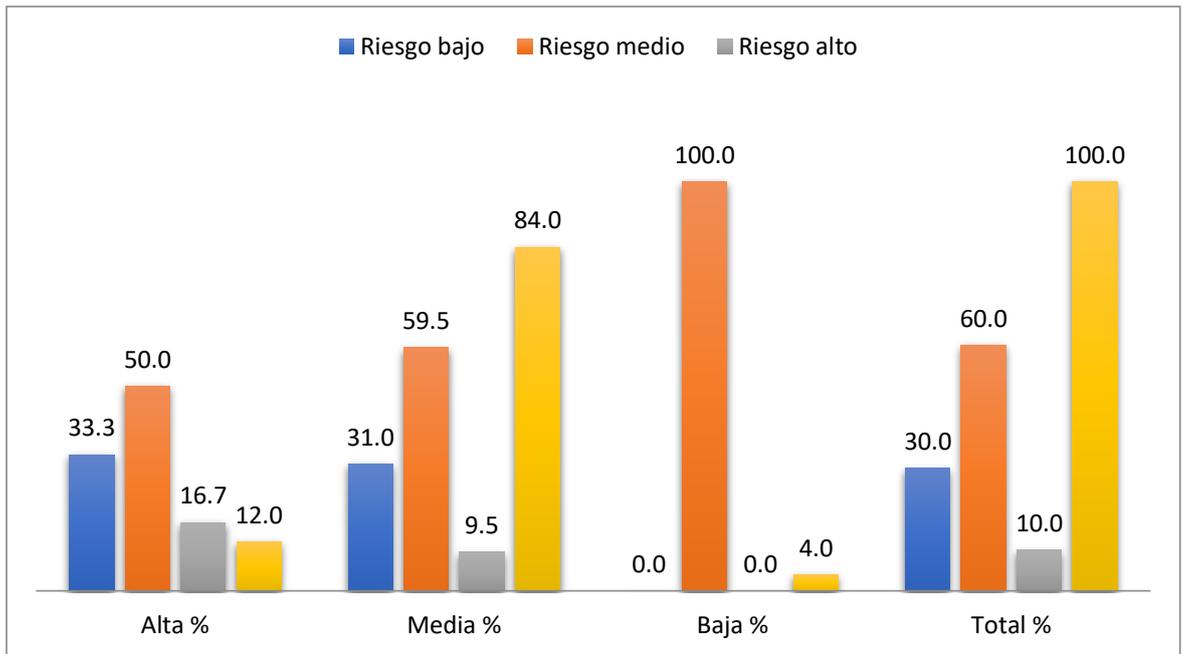


Figura 5. Nivel de Riesgo según ocupación estatus social

En la tabla 8 y figura 6, el 44% de los emprendedores tienen sólo un hijo, el 27.3% están en riesgo bajo, 63.6% están en riesgo medio y el 9.1% están en riesgo alto, mientras el 46% de los emprendedores tiene dos hijos, de las cuales el 30.4% están en riesgo bajo, el 56.5% están en riesgo medio y el 13% se encuentran en riesgo alto, finalmente del 10% de los emprendedores que tienen tres hijos, el 40% están en riesgo bajo, el 60% están en riesgo medio y el 10% se encuentran en riesgo alto.

Tabla 8 Nivel de riesgo según carga familiar

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
¿Número de miembros menores de 18 años que tiene a su cargo?	Sólo un hijo	<i>N</i>	6	14	2	22
		%	27.3%	63.6%	9.1%	44%
	Dos hijos	<i>N</i>	7	13	3	23
		%	30.4%	56.5%	13.0%	46%
	Tres hijos	<i>N</i>	2	3	0	5
		%	40.0%	60.0%	0.0%	10%
Total	<i>N</i>	15	30	5	50	
	%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%	

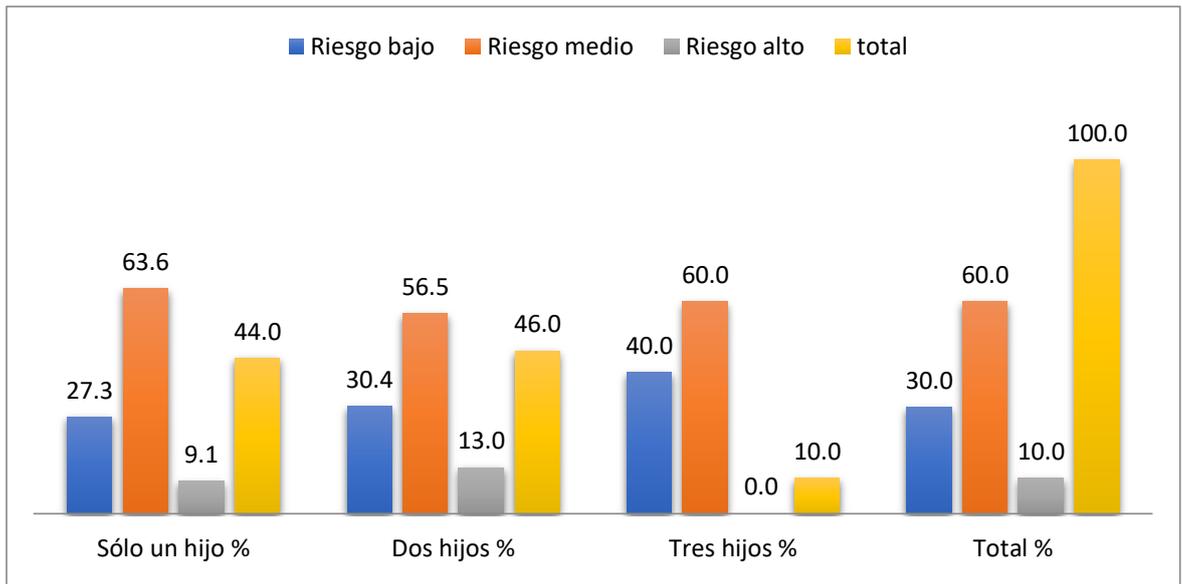


Figura 6 Nivel de riesgo según carga familiar

Análisis de los ítems de las variables determinantes económicos y morosidad

En la tabla 9 y figura 7, el 52% de los emprendedores tienen sólo una experiencia crediticia, de las cuales el 23.1% están en riesgo bajo, el 65.4% están en riesgo medio y el 11.5% están en riesgo alto, del 36% de los emprendedores que tienen dos experiencias crediticias, el 44.4% están en riesgo bajo y medio respectivamente, el 11.1% están en riesgo alto, del 10% de los emprendedores que han tenido tres experiencias crediticias, el 100% están en riesgo medio, finalmente el 2% de los socios han tenido más de tres experiencias crediticias, el 100% están en riesgo bajo.

Tabla 9 Nivel de riesgo según experiencia crediticia.

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
¿Cuántos créditos ha optado por recibir de esta agencia?	Sólo uno	N	6	17	3	26
		%	23.1%	65.4%	11.5%	52%
	Sólo dos	N	8	8	2	18
		%	44.4%	44.4%	11.1%	36%
	Sólo tres	N	0	5	0	5
		%	0.0%	100.0%	0.0%	10%
	Más de tres	N	1	0	0	1
		%	100.0%	0.0%	0.0%	2%
	Total	N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

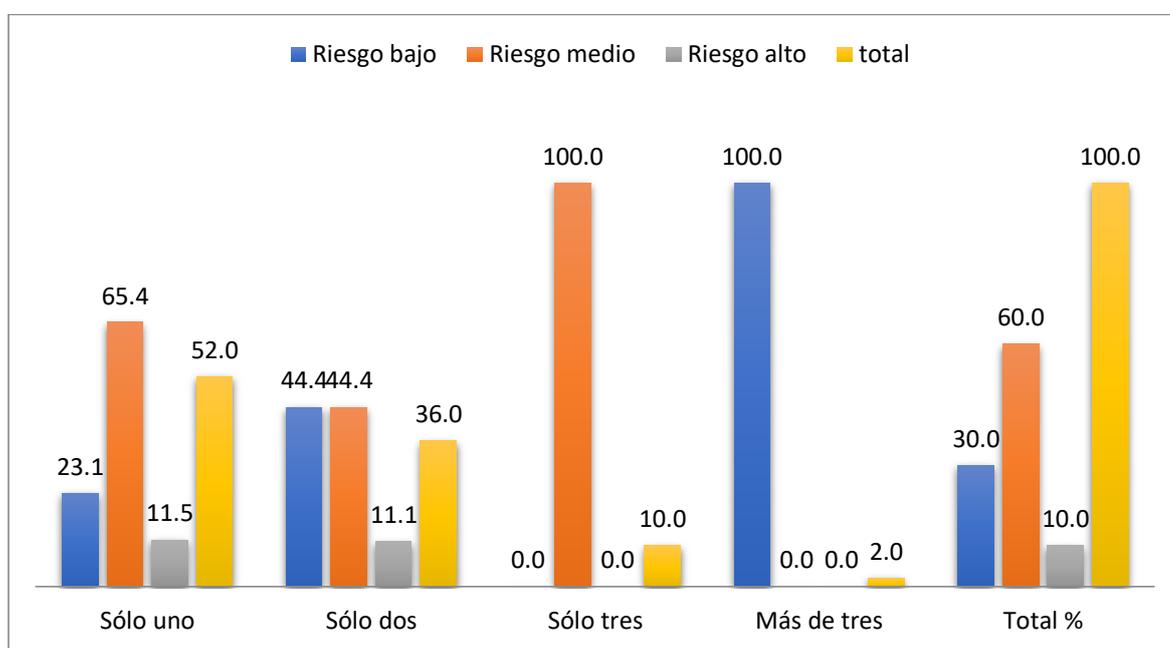


Figura 7 Nivel de riesgo según experiencia crediticia.

En la tabla 10 y figura 8, el 12% de los emprendedores su principal actividad económica es en base a la producción, el 33.3% están en riesgo bajo, el 50% están en riesgo medio y el 16.7% están en riesgo alto, del 46% de los socios su principal actividad económica es servicio, el 30.4% están en riesgo bajo, el 60.9% están en riesgo medio y el 8.7% están en riesgo alto, finalmente del 42% de los socios su principal actividad económica es el comercio, el 28.6% están en riesgo bajo, el 61.9% están en riesgo medio y el 9.5% están en riesgo alto.

Tabla 10 Nivel de riesgo según actividad económica

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Actividad económica al que se dedica	Producción	N	2	3	1	6
		%	33.3%	50.0%	16.7%	12%
	Servicio	N	7	14	2	23
		%	30.4%	60.9%	8.7%	46%
	Comercio	N	6	13	2	21
		%	28.6%	61.9%	9.5%	42%
Total		N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

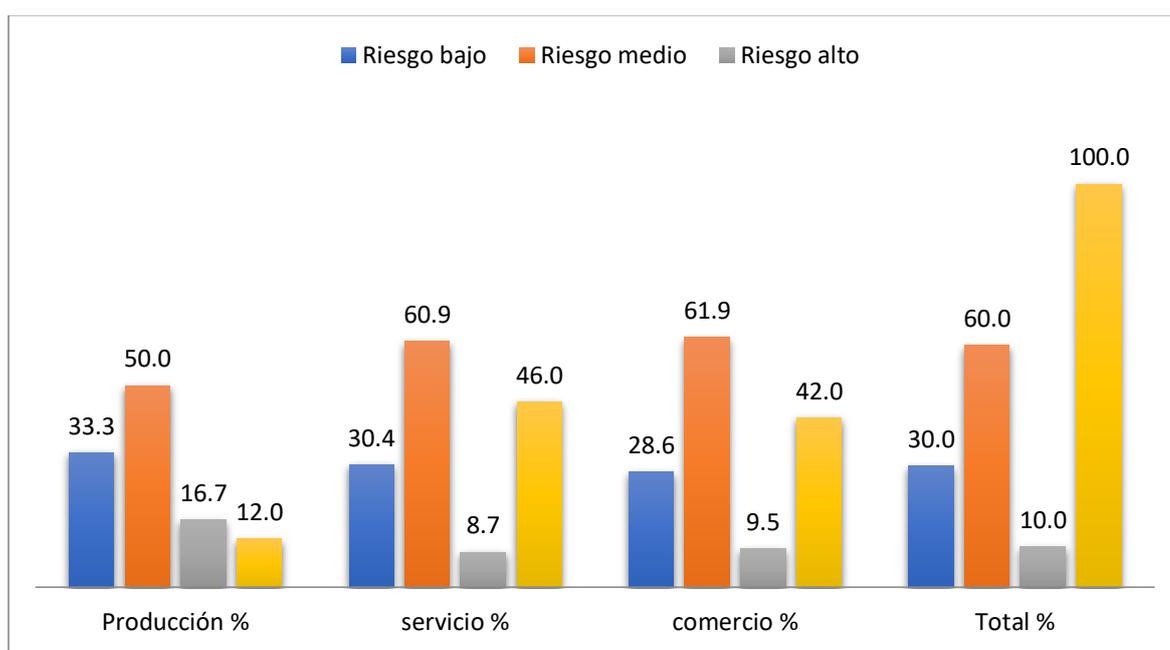


Figura 8 Nivel de riesgo según actividad económica.

En la tabla 11 y figura 9, del 6% de los emprendedores que tienen empresas familiares, el 100% están en riesgo bajo, del 62% de los emprendedores que tienen empresas individuales, el 25.8% están en riesgo bajo, el 58.1% están en riesgo bajo y el 16.1% están en riesgo alto, finalmente del 32% de los emprendedores que tienen diferentes tipos de empresas, el 25% están en riesgo bajo, el 75% están en riesgo medio y el 0.0% están en riesgo alto.

Tabla 11 nivel de riesgo según tipo de empresa.

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Tipo de empresa	Familiar	N	3	0	0	3
		%	100.0%	0.0%	0.0%	6%
	Individual	N	8	18	5	31
		%	25.8%	58.1%	16.1%	62%
	Otros	N	4	12	0	16
		%	25.0%	75.0%	0.0%	32%
Total		N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

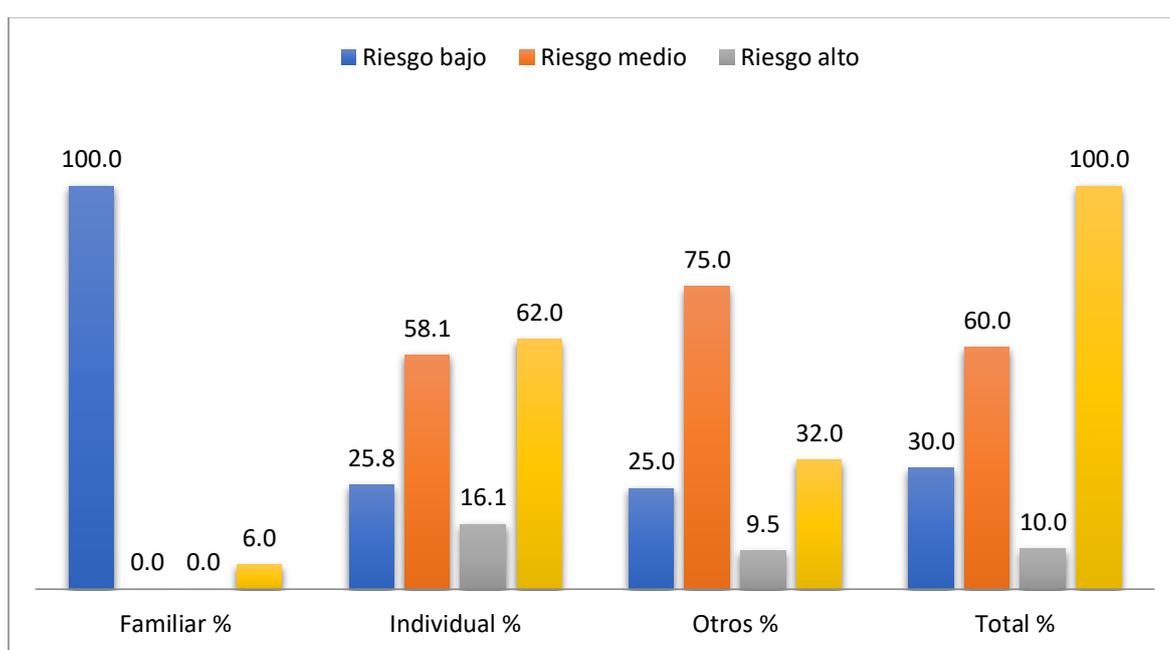


Figura 9 Nivel de riesgo según actividad económica.

En la tabla 12 y figura 10, el 92% de los socios tienen una condición económica estable, de las cuales el 32.6% están en riesgo bajo, el 65.2% están en riesgo bajo; del 2.2% están en riesgo alto y finalmente el 8% no son estables económicamente, de las cuales el 100% están riesgo alto.

Tabla 12 Nivel de riesgo según condición económica

		Nivel de riesgo de acuerdo a SENTINEL			Total	
		Riesgo bajo	Riesgo medio	Riesgo alto		
Su condición económica es:	Estable	N	15	30	1	46
		%	32.6%	65.2%	2.2%	92%
	No estable	N	0	0	4	4
		%	0.0%	0.0%	100.0%	8%
Total		N	15	30	5	50
		%	30.0%	60.0%	10.0%	100.0%

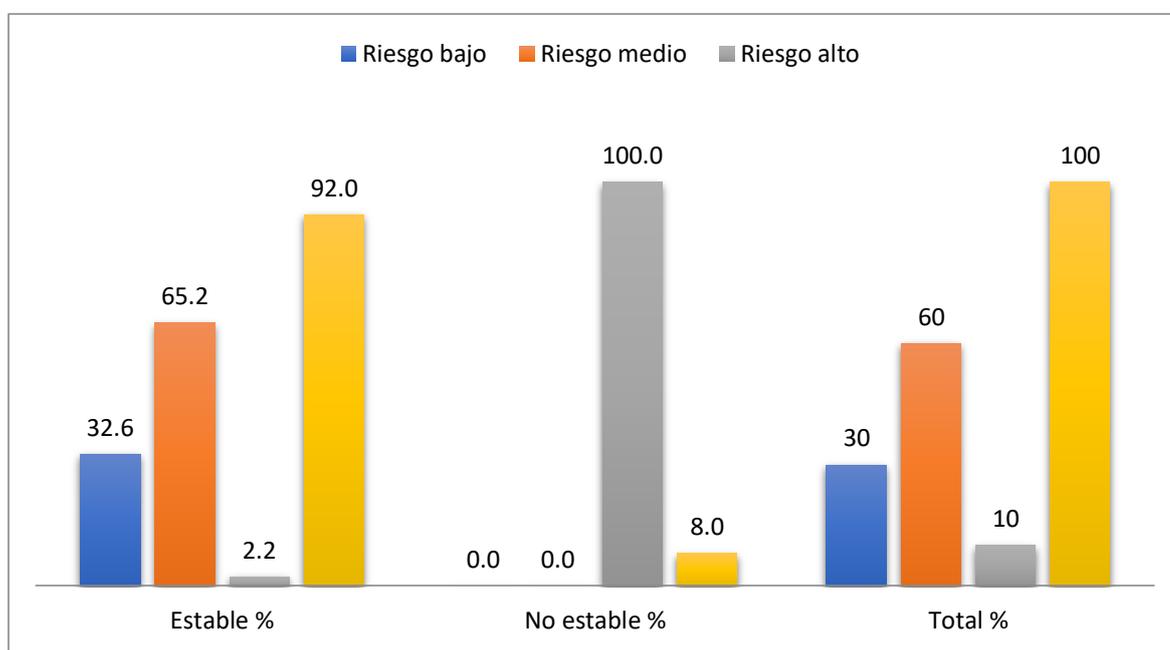


Figura 10 Nivel de riesgo según condición económica

En la tabla 13 y figura 11, el 20% de los emprendedores 10 negocios que tienen más o igual a 2 años de funcionamiento, el 48% de los emprendedores 24 negocios tienen entre 3 y 4 años, el 28% de los emprendedores 14 negocios tiene entre 5 a 6 años de funcionamiento, El 4% de los emprendedores 2 negocios tienen de 7 a más años de funcionamiento.

Tabla 13 Tiempo de Funcionamiento

		<i>N</i>	<i>%</i>
Tiempo	<= 2	10	20.0%
	3 - 4	24	48.0%
	5 - 6	14	28.0%
	7+	2	4.0%
	Total	50	100.0%

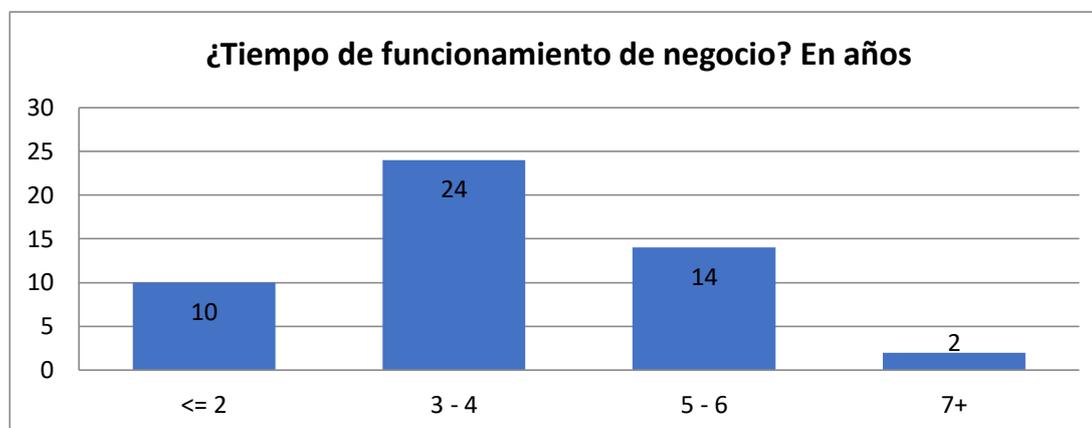


Figura 11 Tiempo de Funcionamiento

En la tabla 14 y figura 12, del 14% indica que 7 de los emprendedores no cuenta con créditos, del 58 % indica que 29 de los emprendedores trabajan con un banco, del 28 % de 14 emprendedores indica que trabajan con más de 2 bancos.

Tabla 14 Nivel Con cuantos bancos tiene crédito.

<i>¿Con cuántos bancos tiene crédito actualmente?</i>			
		<i>N</i>	<i>%</i>
Bancos	<= 0	7	14.0%
	1 - 1	29	58.0%
	2+	14	28.0%
	Total	50	100.0%

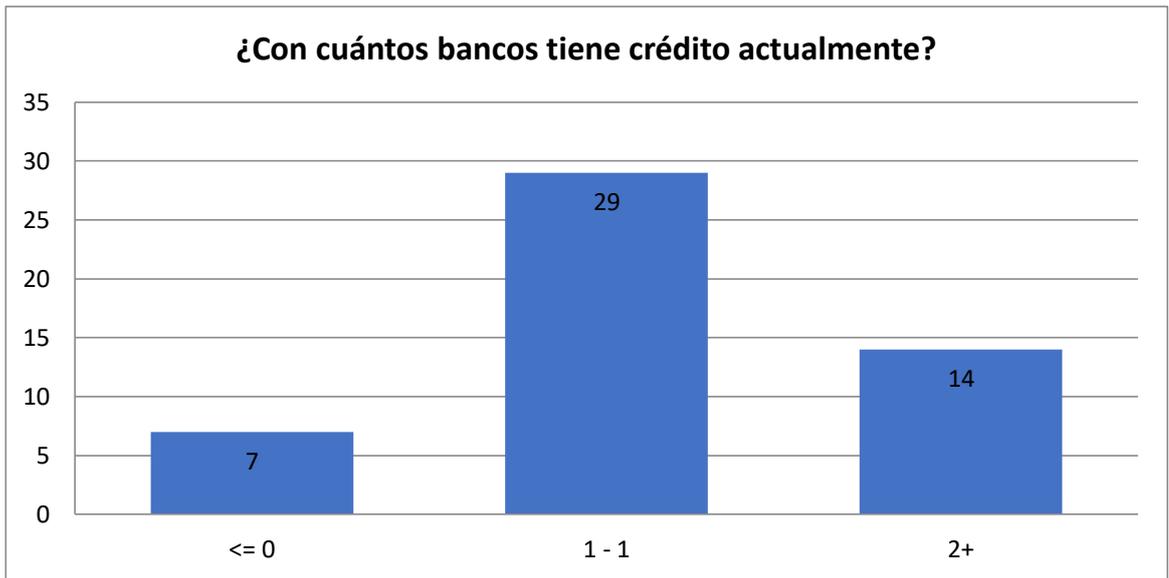


Figura 12 Con cuantos bancos tiene crédito

4.3. Contratación de Hipótesis

4.3.1 Hipótesis Especifica 1

Ho: No existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de microfinanzas en la región de Ucayali son el sexo, nivel de instrucción, ocupación actual, estatus social y carga familiar.

Ha: Existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanzas región de Ucayali son el sexo, nivel de instrucción, ocupación actual, estatus social y carga familiar.

Regla de decisión

Si el p-valor es mayor a 0.05 ($p\text{-valor} > 0.05$) se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor es menor a 0.05 ($p\text{-valor} < 0.05$) se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

En la tabla 13 muestra la contratación de la hipótesis 1 por cada variable, los cuales se detallan a continuación:

Con relación a la variable Sexo se tiene como datos obtenido por el chi cuadrado calculada 38,720, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 3,841, así mismo el p-valor es 0.000, en

conclusión, la variable morosidad tiene subordinación a la variable sexo. Esto trae consigo que el sexo influye en la morosidad, observando que los varones tienen menos riesgo de morosidad que las mujeres, este resultado puede ser porque en la muestra el 94% son mujeres y sólo el 6% son varones.

En caso de la variable Nivel de instrucción se tiene como dato obtenido por el chi cuadrado calculada 14,560, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 11,070, así mismo el p-valor es 0.012; por lo tanto se infiere que la morosidad depende del nivel de instrucción de los socios de una agencia micro finanzas. Considerando que en experiencia en el entorno laboral las personas con menor grado de instrucción son más responsable en cuanto a la devolución del crédito a diferencia de las personas con más preparación en nivel de instrucción.

En caso de la variable Ocupación actual se tiene como dato obtenido por el chi cuadrado calculada 37,240; mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 5,991, así mismo el p-valor es 0.000; por lo tanto se acepta la hipótesis alterna y se concluye que la morosidad si depende de la ocupación actual de los socios de una agencia microfinanzas. Motivo por el cual se concluye que los emprendedores independientes tienen mayor riesgo en caer en morosidad que aquel que tiene un trabajo estable y percibe un salario mensual.

En observancia de la variable Estatus social se tiene como dato obtenido por el chi cuadrado calculada 58,240, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 5,991, así mismo el p-valor es 0.000; al igual que la variable anterior se acepta la hipótesis alterna y se concluye que la morosidad si depende del estatus social de los socios de una agencia microfinanzas.

El resultado de la variable Carga familiar trajo como consigo 12,280 como dato obtenido por el chi cuadrado calculada, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 5,991, así mismo el p-valor es 0.002, por tanto, se infiere que la morosidad si depende de la carga familiar de los socios de una agencia micro finanzas; sin embargo, esto trae consigo dependencia para que puedan incidir en la morosidad.

Tabla 15 Prueba de chi cuadrado de la hipótesis 1.

Variable de contraste	Chi-cuadrado	Chi-cuadrado tab	gl	p-valor
Sexo	38,720 ^a	3,841	1	0.000
Nivel de instrucción	14,560 ^b	11,070	5	0.012
Ocupación actual	37,240 ^c	5,991	2	0.000
Estatus social	58,240 ^c	5,991	2	0.000
Carga familiar	12,280 ^c	5,991	2	0.002

4.6.2. Hipótesis Específica 2

Ho: No existen determinantes económicos muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanzas región de Ucayali son la experiencia crediticia, actividad económica, tipo de empresa y condición económica.

Ha: Existen determinantes económicos muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la agencia de micro finanzas región de Ucayali son la experiencia crediticia, actividad económica, tipo de empresa y condición económica.

Regla de decisión

Si el p-valor es mayor a 0.05 ($p\text{-valor} > 0.05$) se acepta la hipótesis nula.

Si el p-valor es menor a 0.05 ($p\text{-valor} < 0.05$) se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

En la tabla 14, se muestra la contratación de la hipótesis 2 por cada variable y de las cuales pasamos a detallar de la siguiente manera:

Con relación a la variable Experiencia crediticia se tiene como datos obtenido por el chi cuadrado calculada 32,080, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 7,815, así mismo el p-valor es 0.000, en conclusión, la variable morosidad depende de la experiencia crediticia de los socios de una agencia de micro finanzas región Ucayali. Sin lugar a dudas, es necesario tomar en consideración que las instituciones micro financieras tienen entre sus principales características el conocimiento del mercado que atienden y la evaluación del riesgo, se entiende por el primero

conocer las necesidades, preferencias y limitaciones de los clientes para satisfacerlas oportuna y eficientemente; en segundo lugar realizar la selección en base a criterios técnicos o del personal del programa, los nuevos clientes son seleccionados por aquellos que los conocen mejor u otros microempresarios del mismo área de trabajo, lo que se conoce actualmente como cruce de información y utilización de las herramientas informáticas de las entidades financieras. Por esta razón, la experiencia crediticia depende mucho de la calidad del cliente que haya sido considerado en anteriores otorgamientos de crédito, además, mientras mayor experiencia de crédito hay tenido el socio, obtendrá mejor calificación.

En observancia de la variable Actividad económica se tiene como dato obtenido por el chi cuadrado calculada 10,360, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 5,991, así mismo el p-valor es 0.006; al igual que la variable anterior se acepta la hipótesis alterna y se concluye que la morosidad si depende de la variable actividad económica de los socios de una agencia micro finanzas.

En observancia de la variable Tipo de empresa se tiene como dato obtenido por el chi cuadrado calculada 23,560, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 5,991, así mismo el p-valor es 0.000; por lo tanto se acepta la hipótesis alterna y se concluye que la morosidad si depende de la variable tipo de empresa de los socios de una agencia micro finanzas.

Para argumentar la variable Condición económica declarada se tiene como resultado obtenido por la chi cuadrado calculada 35,280, mientras que el valor de chi cuadrado tabulada es 3,841 y el p-valor es 0.000 por consiguiente, se infiere que la morosidad depende de la condición económica declarada de los socios de una microfinanzas región Ucayali.

Tabla 16 prueba de chi-cuadrado de la hipótesis 2.

Variable de contraste	Chi-cuadrado	Chi-cuadrado tab	gl	p-valor
Experiencia crediticia	32,080 ^a	7,815	3	0.000
Actividad económica	10,360 ^b	5,911	2	0.006
Tipo de empresa	23,560 ^b	5,911	2	0.000
Condición económica	35,280 ^c	3,841	1	0.000

4.3. Discusión de Resultados

De los objetivos propuestos en esta investigación se pueden distinguir aspectos que infiere los determinantes sociales de la morosidad en una agencia de micro finanzas.

Los emprendedores encuestados demostraron que, si infiere significativamente (p-valor= .000, p-valor=.012, p-valor=.000, p-valor=.000 y p-valor=.002) los determinantes económicos de la morosidad en una agencia de micro finanzas. Tito, B. (2014). “*Determinantes socioeconómicos de la morosidad en entidades micro financieras: caso de las agencias Puno y el sol de la Caja Arequipa – Puno 2014*”. Universidad Nacional del Altiplano. Perú. Concluyó que si infiere la morosidad como hecho social.

También esta investigación se pueden distinguir aspectos que infiere los determinantes económicos de la morosidad en una agencia de micro finanzas.

Los emprendedores encuestados demostraron que, si infiere significativamente (p-valor= .000, p-valor=.006, p-valor=.000 y p-valor=.000) los determinantes económicos de la morosidad en una agencia de micro finanzas. Según Calderón, L. (2017). *Determinantes socioeconómicos de la morosidad en los créditos otorgados por Agrobanco en el Perú 2009- 2015: Modelo Credit Scoring*. Tesis de Magíster en Economía con mención en Finanzas. Lima, Perú. En conclusión, las variables socioeconómicas que fueron correlacionadas fueron: tasa de interés, periodo de préstamo, importe de garantía, monto desembolsado, sexo, edad del acreditado, estado civil del acreditado, calificación crediticia de la SBS, hectáreas de cultivo y años como cliente, encontrando inferencia en la morosidad. Según Céspedes (2015) “el Índice de Morosidad (IMOR) es la cartera de crédito vencida como proporción de la cartera total. Es uno de los indicadores más utilizados como medida de riesgo de una cartera crediticia.

Capítulo V

Conclusiones y Recomendaciones

5.1. Conclusiones

Después de ejecutar, exponer y analizar los resultados de la hipótesis 01 “Existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una Agencia de Microfinanzas región de Ucayali son el sexo, nivel de instrucción, ocupación actual, estatus social y carga familiar”; sin lugar a dudas, se acepta que los determinantes sociales más significativos de la morosidad son el sexo, nivel de instrucción, estatus social y la carga familiar de los socios de una Agencia de Microfinanzas región Ucayali.

Después de ejecutar, exponer y analizar los resultados de la hipótesis 02 “Existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una Agencia de Microfinanzas región de Ucayali son la experiencia crediticia, actividad económica, tipo de empresa y condición económica”. Se expone y se acepta que los determinantes económicos más significativos de la morosidad son la experiencia crediticia, actividad económica, tipo de empresa y condición económica.

5.2. Recomendaciones

Es necesario seguir investigando a entidades microfinanzas desde el ámbito social, dado el auge económico social que lleva en nuestro país.

La morosidad desde el ámbito social debe seguir siendo considerado imperativo en el estudio científico de los sociólogos, dado que en la actualidad los clientes tienen mayor incremento del gasto familiar y por ende generan sobreendeudamiento en su economía, lo cual puede ser explicado sociológicamente.

Motivar también al personal puedan sentirse identificados con la institución y así poder capacitar de manera oportuna también a los emprendedores que asisten en sus asociaciones comunales ya que muchos carecen de conocimientos básicos en cuanto a solicitar un crédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- AGURTO HUMBERTO Y CORDOVA SANTIAGO. (2017). *Determinantes de los niveles de morosidad en las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en el Perú* . LIMA.
- B.E., B. S. (2010). “*PLAN DE RIESGO CREDITICIO PARA DISMINUIR LA MOROSIDAD DE LOS CLIENTES EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “EDUCADORES DE COTOPAXI” CACEC DE LA CIUDAD DE LATACUNGA DURANTE EL PERIODO 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO AÑO 2010*” .
- BERNAL WILSON Y EDQUEN DILMER. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. Universidad Peruana Unión. TARAPOTO.*
- CASTILLO Ana y CARDENAS Freddy . (2016). *Factores determinantes de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y créditos en el Perú*. PERU.
- CESAR, C. (2015). *FACTORES DETERMINANTES DE LA MOROSIDAD EN LA FINANCIERA EDYFICAR EN EL DISTRITO DE SOROCHUCO. CAJAMARCA.*
- COPEME. (2019). *HISTORIA DE LA INTRODUCCION DE LAS MICROFINANZAS AL PERU* . LIMA.
- Cuasquer y Maldonado. (2011). *LAS MICROFINANZAS. COLOMBIA, ECUADOR ,EL SALVADOR, MEXICO Y PARAGUAY.*

DILMER, B. W. (2017). *Factores socio - económicos que se relacionan con la morosidad de los clientes del Colegio Simón Bolívar Tarapoto, San Martín 2016. Universidad Peruana Unión. Perú. PERU.*

E, Quiñones J. (2005). ‘‘ANÁLISIS DE LA MOROSIDAD EN EL SISTEMA BANCARIO DEL ECUADOR: ¿CUÁLES SON SUS DETERMINANTES? UN ESTUDIO CON DATOS DE PANEL’. En Q. J. (2005).

GONZALES MARIA Y CONTRERAS ISMAIRA. (2007). *Factores que influyen en la morosidad de pago de los créditos otorgados a los pequeños y medianos productores del Municipio Angel del Estado de Mérida por parte de las instituciones financieras Fondes y Uniandes . ESTADO DE MERIDA.*

Ismaira, G. M. (1996-2003). *Factores que influyen en la morosidad de pago de los créditos otorgados a los pequeños y medianos productores del Municipio Angel del Estado de Mérida por parte de las instituciones financieras Fondes y Uniandes durante el periodo . Estado de Merida.*

Lizardo, C. (2009-2015). *Determiantes Socioeconómicos de la morosidad en los creditos otorgados por Agrobanco en el Peru . LIMA.*

PAINT, S. (2019). *EL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS EN EL PERU. PERU.*

Urbina y Canales. (2016). ‘‘Determinantes de la Morosidad en el Sistema Bancario en una Economía Dolarizada : El caso del Peru durante el periodo 2005 al 2016.

Aguilar, G y Camargo G. (2003). *Análisis de la Morosidad en las Instituciones Micro financieras. Documento de Trabajo N° 133. IEP Instituto de Estudios Peruanos. Lima-Perú, recuperada de la página web: [http://archivo .iep.pe/textos/DDT /ddtl33 .pdf](http://archivo.iep.pe/textos/DDT/ddtl33.pdf)*

Fernández, J. Cátedra Javier Benjumea de Repermi;tica Económica y Empresarial Universidad Pontificia Comillas-ICAI-ICADE.

Godwin J. (2010). *Economía moderna*. Editorial Me Graw Hill. Colombia.

Vela L. y Uriol J. (2012). *Los factores que determinan la calidad de la cartera crediticia de las entidades micro financieras de la Amazonía Peruana en el periodo 2008- 2011*. Trabajo ganador en el Concurso Nacional de Investigación Económica. Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque. Perú, disponible de la página web:

<http://web.ua.es/es/gieczyalldocumentos/microfinanzasamazonia.pdf?noCache=1354883919558>

<http://www.revistaepgunapuno.org/index.php/SECONOMICO/article/view/621>

<https://www.google.com/search?q=Giraldo%2C+W.+%282010%29.+Determinantes+de+la+morosidad+de+la+cartera+en+el+sistema+financiero+colombiano.+%28Tesis+de+maestr%C3%ADa%29.+Universidad+Icesi%2C+Santiago+de+Cali.&oeq=Giraldo%2C+W.+%282010%29.+Determinantes+de+la+morosidad+de+la+cartera+en+el+sistema+financiero+colombiano.+%28Tesis+de+maestr%C3%ADa%29.+Universidad+Icesi%2C+Santiago+de+Cali.&aqs=chrome..69i57j944j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8>

https://www.researchgate.net/publication/28794318_Analisis_De_La_Morosidad_Del_Sistema_Bancario_Del_Ecuador_Cuales_Son_Sus_Determinantes_Un_Estudio_Con_Datos_De_Panel

<https://fundacionsepi.es/investigacion/revistas/paperArchive/Sep1998/v22i3a4.pdf>

http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2100/Guillermo_Tesis_maestria_2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Anexo 2: Instrumentos

CUESTIONARIO SOBRE DETERMINANTES SOCIOECONÓMICOS DE LA MOROSIDAD EN ENTIDAD MICROFINANCIERA

INSTRUCCIONES: El presente cuestionario es parte de un trabajo de investigación para obtener el título profesional. Por eso le solicito su apoyo, respondiendo las preguntas que a continuación se presentan:

1. Nombre y Apellidos:
2. Edad:
3. Sexo: M) (F)
4. Nivel de instrucción:
 Estudios primarios incompletos Primaria completo
 Estudios secundarios incompletos Secundaria completa
 Estudios superiores incompletos Superior completa
5. Ocupación actual:
Independiente Dependiente Otros
6. ¿En qué condición de estatus social considera que se encuentra?
Alta Media Baja
7. ¿Número de miembros menores de 18 años que tiene a su cargo?
8. ¿Cuántos créditos ha optado por recibir de esta agencia?
1 2
9. Actividad económica al que se dedica.
Producción Servicio Comercio
10. Tipo de empresa:
Familiar Individual Otros
11. Su condición económica es:
 Estable No estable
12. En cuanto a los pagos, usted...
Se retrasa en pagar Cumple.
13. ¿Tiempo de funcionamiento de negocio?
14. ¿Con cuántos bancos tiene crédito actualmente?

TÍTULO: “Determinantes Socioeconomicos de la Morosidad en creditos otorgados por una Agencia de Microfinanzas en la región Ucayali. 2019”

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
<p>Problema general. ¿Cómo explicar la práctica de la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de microfinanzas de la Región Ucayali?</p> <p>Problemas específicos. 1. ¿Cuáles son los determinantes sociales más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de microfinanzas de la Región Ucayali? 2. ¿Cuáles son los determinantes económicos más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de</p>	<p>Objetivo general Explicar qué determinantes socioeconómicos se relacionan con la práctica de la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de microfinanzas de la Región Ucayali.</p> <p>Objetivos específicos 1. Determinar cuáles son los determinantes sociales más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de</p>	<p>Hipótesis general La presencia de algunos determinantes socioeconómicos explican la práctica de la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la Agencia de Desarrollo de Recursos Asistenciales.</p> <p>Hipótesis específica. 1. H.1. Existen determinantes sociales muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la Agencia de Desarrollo de</p>	<p>Variables independientes:</p> <p>1. Determinantes socioeconómicos.</p>	<p>D.I.1. <u>Determinantes sociales.</u> Sexo Ocupación Condición profesional Ocupación Estrato social</p> <p>D.I.2 <u>Determinantes Economicos</u> Actividad o sector económico. Situación económica. Capacidad de endeudamiento.</p>	<p><u>Tipo de investigación</u> No experimental.</p> <p><u>Diseño.</u> Descriptivo Explicativo</p> <p><u>Población</u> Asesores de servicio.</p> <p><u>Muestra</u> No probabilístico Asesores de servicio.</p>

<p><u>microfinanzas de la Región Ucayali?</u></p> <p>3. ¿Qué propuestas se presentan para disminuir la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de <u>microfinanzas de la Región Ucayali?</u></p>	<p><u>microfinanzas de la Región Ucayali.</u></p> <p>2. Identificar cuáles son los determinantes económicos más significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a una agencia de <u>microfinanzas de la Región Ucayali.</u></p>	<p>Recursos Asistenciales.</p> <p>2. H.2. Existen determinantes económicos muy significativos que explican la morosidad en los clientes que solicitan préstamos a la Agencia de Desarrollo de Recursos Asistenciales.</p>	<p>Variable dependiente:</p> <p>1. Morosidad.</p>	<p>DII. <u>1.</u> Cartera de Cliente</p> <p><u>Normal.</u> Problemas potenciales. Deficiente Perdida</p>	
--	--	---	---	--	--



Submission author:
Maria Vallejos Atalaya

Check ID:
14695028

Check date:
24.11.2019 20:55:23 GMT+0

Check type:
Doc vs Internet

Report date:
24.11.2019 21:02:58 GMT+0

User ID:
95180

File name: **CONT Fatama Lleni y Ximena Lopez TESIS revisado por APA 1**

File ID: **18960514** Page count: **50** Word count: **7344** Character count: **52983** File size: **766.03 KB**

17.4% Matches

Highest match: 4.9% with source <http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/3002/Articulo.pdf?sequence=2&isAllow>.

17.4% Internet Matches

190

Page 52

No Library Sources Found

0% Quotes

No quotes found

0% Exclusions

No exclusions found

Replacement

No replaced characters found

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
POR JUICIO DE EXPERTOS

INSTRUCCIÓN:

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

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 **90** 100
4. Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 **100**
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 19 de Setiembre del 2019 Firma: *[Firma]*

Validado por: *[Firma]* Título: *[Firma]*

Institución: UPEU - UNO Ciudad/País: *[Firma]*

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
POR JUICIO DE EXPERTOS

INSTRUCCIÓN:

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

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
4. Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

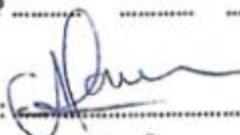
Fecha (d/m/a): 19. SEPTIEMBRE DEL 2019 Firma: 
Validado por: ENOC LOPEZ NAVARRO Título: DOCTOR/CONTADOR
Institución: UNV Ciudad/País: PUCALLPA/PERU

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
POR JUICIO DE EXPERTOS

INSTRUCCIÓN:

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

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
4. Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 08-08-2019 Firma: 
Validado por: Alfonso Paradas Aguirre Título: DOCTOR
Institución: UPEU Ciudad/País: Lima-Perú

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
POR JUICIO DE EXPERTOS

INSTRUCCIÓN:

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

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
4. Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 19-09-2019 Firma: 

Validado por: Jessica del Pilar Meléndez Novoa Título: Alumna Titular

Institución: UHP - UPEU Ciudad/País: Pucallpa - Perú

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
POR JUICIO DE EXPERTOS

INSTRUCCIÓN:

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

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple el objetivo propuesto?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
4. Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100
6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar?
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar?

Fecha (d/m/a): 19/07/2019 Firma: [Firma]

Validado por: Mg. Lili Renier Zúñiga Título: Lic. Admisión y Evaluación

Institución: UPEL/UPA Ciudad/País: Matanzas/Cuba