



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA  
EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS  
OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES  
AGENCIA AZÁNGARO, 2023**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

JULIACA – PERÚ

2024



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA  
EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS  
OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES  
AGENCIA AZÁNGARO, 2023**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**PRIMER MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ASESOR DE TESIS**

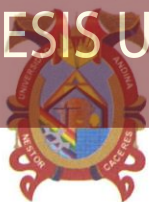
:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

:

ECONOMÍA SECTORIAL – P15

**RESOLUCIÓN N° 656-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 30 de octubre del 2024

**VISTOS:** El Oficio No 076-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 30 de octubre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 015846** presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

Presidente	: Dr. HILARÍO CONDORI MAMANI
1er Miembro	: Dr. ULISES AGUILAR PINTO
2do Miembro	: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
Asesor	: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

Lugar	: Salón de Grados de la FCCF
Fecha	: MIÉRCOLES, 06 de noviembre del 2024
Hora	: 10:30 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados	(3)
- Interesados	(1)
- Archivo	(1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZDra. BERTHA BEJAR PARRA  
Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 436-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de setiembre del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-10349 de fecha 08 de agosto del 2024, del **Bach. MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

**CONSIDERANDO:**

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con RESOLUCIÓN N°119-2024-DUI-FCCF-UANCV-J, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RATIFICAR como ASESOR(a) al: **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)
- Archivo (1)



## RESOLUCIÓN N° 119 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 27 de mayo del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-6106 de fecha 23 de mayo del 2024, en el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

### CONSIDERANDO:

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas; en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación de titulado: **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. JESUS MAMANI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI TRUJILLO WILMER PEDRO**, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **Dr. JESUS MAMANI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dr. Judy Huacani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

### DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)  
- Archivo (1)



## FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

22%

INDICE DE SIMILITUD

18%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

16%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS


1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	12%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
3	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
6	dspace.esPOCH.edu.ec Fuente de Internet	<1%
7	1library.co Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Inca Garcilaso de la Vega	<1%



### METADATOS COMPLEMENTARIOS

<p>FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023</p>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	71667942
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0003-9533-9620">https://orcid.org/0009-0003-9533-9620</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0006-9857-8231">https://orcid.org/0009-0006-9857-8231</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820
<b>Datos de investigación</b>	



Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P15
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú  Departamento: Puno  Provincia: Azángaro  Distrito: Azángaro  <b>Coordenadas:</b>  Latitud: -14.9086  Longitud: -70.1953  <a href="https://maps.app.goo.gl/jChtKt7DW9CF9oJP7">https://maps.app.goo.gl/jChtKt7DW9CF9oJP7</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Julio 2024 – noviembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p><b>Ciencias Sociales</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a></p> <p><b>Economía</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CERÓN VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO, identificado con DNI

Nro. 71667942 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional  
 Programa de Segunda Especialidad,  
 Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:

FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Es un tema original.


Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.


Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 29 de NOVIEMBRE del 2024

  
Firma del Asesor  
(obligatoria)

  
FIRMA (obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

A mis padres, Máximo y Juana, por ayudarme en cada acción que tomo en mi búsqueda por ser una persona más mejor y profesional.

Espero que el apoyo incondicional de todos mis hermanos les sirva de ejemplo de que todo es posible.

El que me hizo reaccionar cuando creía que no podía más, fue Dios.



## AGRADECIMIENTO

Agradecer a la Universidad por abrir mis puertas y darme la chance de progresar en mi carrera profesional. Mi agradecimiento especial a mi departamento por su apoyo incondicional. Gracias a sus esfuerzos, esta tesis ha podido llevarse a cabo, a su fé en mis capacidades y su disposición a ayudarme.

A mi pareja, que sin duda me ha ofrecido su soporte siempre que lo he necesitado, y Gracias a mis padres por darme la oportunidad de estudiar en paz sabiendo que cuento con su apoyo, quiero expresarles mi gratitud.



## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii

### CAPÍTULO I

#### ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	1
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.2.1. Problema general.....	2
1.2.2. Problema específico.....	2
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	3
1.3.1. Justificación Teórica.....	3
1.3.2. Justificación Práctica.....	3
1.3.3. Justificación metodológica.....	3
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.4.1. Objetivo general.....	3
1.4.2. Objetivos específicos.....	3
1.5. HIPÓTESIS.....	4
1.5.1. Hipótesis general.....	4
1.5.2. Hipótesis específica.....	4
1.6. VARIABLES.....	4



1.6.1. Variable Independiente: Factores económicos exógenos .....	4
1.6.2. Variable dependiente: Nivel de morosidad.....	4
1.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	5

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....	6
2.1.1. Internacional .....	6
2.1.2. Nacional .....	7
2.1.3. Local .....	8
2.2. BASES TEÓRICAS .....	9
2.2.1. Factores económicos exógenos.....	9
2.2.1.1. Inflación .....	9
2.2.1.2. Desempleo.....	10
2.2.1.3. Fluctuaciones en los precios de productos agrícolas .....	10
2.2.1.4. Políticas económicas exógenas .....	11
2.2.1.5. Impacto de las crisis económicas globales .....	11
2.2.1.6. Cartera vencida .....	11
2.2.2. Nivel de morosidad .....	12
2.2.2.1. Implicaciones de la Morosidad .....	12
2.2.2.2. Definición y Medición de la Morosidad.....	12
2.2.2.3. Teoría básica de morosidad.....	13
2.2.2.4. Factores que Influencian la Morosidad .....	13
2.2.2.5. Impacto Económico de la Morosidad .....	14
2.2.2.6. Estrategias de Gestión de la Morosidad .....	14
2.3. MARCO CONCEPTUAL .....	15



**CAPÍTULO III**

**METODOLOGÍA**

- 3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN..... 17
- 3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN..... 17
- 3.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN ..... 18
- 3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN..... 18
- 3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN ..... 18
- 3.6. ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN ..... 19
- 3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA ..... 19
  - 3.7.1. Población ..... 19
  - 3.7.2. Muestra ..... 19
- 3.8. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS..... 19
  - 3.8.1. Encuesta ..... 19
  - 3.8.2. Cuestionario..... 19
- 3.9. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS..... 20

**CAPITULO IV**

**ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

- 4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS ..... 21
  - 4.1.1. Variable: Factores económicos exógenos ..... 21
  - 4.1.2. Variable: Nivel de Morosidad..... 25
- 4.2. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS..... 29
  - 4.2.1. Contrastación de hipótesis general ..... 29
  - 4.2.2. Contrastación de primera hipótesis específica ..... 30
  - 4.2.3. Contrastación de segunda hipótesis específica ..... 31
- 4.3. DISCUSIÓN..... 32



CONCLUSIONES.....	35
RECOMENDACIONES .....	36
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	38
ANEXOS.....	42



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de las variables .....	5
Tabla 2 Porcentajes de frecuencia para la dimensión evaluación crediticia .....	21
Tabla 3 Porcentajes de frecuencia para la dimensión capacidad de pago .....	23
Tabla 4 Porcentajes de frecuencia para la dimensión refinanciamiento e información deficiente .....	25
Tabla 5 Porcentajes de frecuencia para la dimensión gestión de cartera atrasada .....	27
Tabla 6 Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y factores económicos exógenos.....	29
Tabla 7 Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y evaluación crediticia .....	30
Tabla 8 Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y capacidad de pago .....	31



## RESUMEN

La presente investigación, titulado "Factores económicos exógenos y su influencia el nivel de morosidad en los créditos otorgados por la Caja los Andes Agencia Azángaro, 2023", tuvo como objetivo general en determinar la influencia de los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023. El estudio se llevó a cabo utilizando una metodología cuantitativa, de tipo aplicada a nivel explicativo, un diseño transeccional no experimental y una metodología inductivo-deductiva. Se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento, y la muestra estuvo formada por 21 trabajadores. Se llegó a la conclusión en donde los factores económicos exógenos influyen significativamente en un 61.9% en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes, agencia Azángaro, 2023, de acuerdo a los resultados, los factores económicos exógenos no se han manejado de la mejor forma, de ahí que el nivel de morosidad se ha mantenido y muy poco se ha recuperado, según lo demostrado en la prueba de R de Pearson el valor de significancia de 0.010 menor a 0.05, lo que significa que los factores económicos exógenos tienen una influencia directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes, agencia Azángaro, 2023.

**Palabras clave:** Factores económicos, exógenos, nivel, morosidad, crédito.



## ABSTRACT

The present research, entitled "Exogenous economic factors and their influence on the level of delinquency in loans granted by Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023", had the general objective of determining the influence of exogenous economic factors on the level of delinquency in loans granted by Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023. The research was carried out using a quantitative methodology, applied, explanatory level, a non-experimental transectional design and an inductive-deductive method, using the survey as a technique and the questionnaire as an instrument, with a population and sample of 21 workers. The conclusion was reached where the exogenous economic factors have a significant influence of 61.9% in the level of delinquency of loans granted by Caja Los Andes, Azángaro agency, 2023, according to the results, the exogenous economic factors have not been managed in the best way, hence the level of delinquency has been maintained and very little has recovered, as shown in the Pearson's R test the significance value of 0.010 less than 0.05, which means that exogenous economic factors have a direct influence on the level of delinquency of loans granted by Caja Los Andes, Azángaro agency, 2023.

Key words: Economic factors, exogenous, level, delinquency, credit.



## INTRODUCCIÓN

El sistema financiero es uno de los pilares esenciales para el desarrollo económico de cualquier sociedad. Las instituciones financieras, como las cajas rurales, juegan un rol crucial al ofrecer créditos y otros servicios financieros, especialmente en zonas rurales y comunidades menos favorecidas. No obstante, estas instituciones enfrentan diversos desafíos, entre ellos, el riesgo de morosidad en los créditos otorgados, que puede afectar su sostenibilidad y capacidad de continuar brindando servicios.

En este contexto, la Caja los Andes, específicamente su agencia en Azángaro, no es ajena a estos desafíos. Azángaro, una ciudad ubicada en la región Puno del Perú, presenta características económicas, sociales y culturales particulares que influyen en el comportamiento de los prestatarios y, por ende, en el nivel de morosidad de los créditos.

Entre estos factores, los económicos exógenos tienen un impacto significativo. Factores como la inflación, el desempleo, las fluctuaciones en los precios de los productos agrícolas (que son la principal fuente de ingreso en muchas zonas rurales), y las políticas económicas nacionales e internacionales pueden influir en la capacidad de los prestatarios para cumplir con sus obligaciones financieras. El objetivo de esta investigación es determinar la influencia de los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023. A través de este estudio, se busca proporcionar una visión integral que permita a la institución financiera adoptar medidas proactivas para mitigar el riesgo de morosidad y fortalecer su operatividad en un entorno económico desafiante.

A continuación, se expone el contenido del estudio:



El Capítulo I. La descripción del problema, los objetivos que se pretenden alcanzar una vez finalizado el estudio, la justificación para realizar la investigación y la operacionalización de las variables son las principales características del capítulo.

El Capítulo II. En este capítulo se destacan los antecedentes, marco teórico y la justificación del estudio.

El Capítulo III. El propósito de este capítulo es establecer las técnicas metodológicas, identificación de la población y la muestra con las que se trabajó, el instrumento que se utilizó para recoger los datos y comparación y contrastación de los resultados con la hipótesis que se utilizó para el estudio.

Ofrecer referencias bibliográficas, junto con conclusiones y recomendaciones, es el objetivo del capítulo IV.



## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La evolución financiera y social de las comunidades rurales en el Perú depende en gran medida del acceso a servicios financieros adecuados, entre los cuales el crédito juega un rol esencial. La Caja los Andes, a través de su agencia en Azángaro, ha sido una entidad clave en la provisión de estos servicios, permitiendo a los residentes locales acceder a financiamiento para diversas actividades económicas, especialmente en el sector agrícola.

Sin embargo, entre las tareas más difíciles que supera esta institución es el nivel de morosidad en los créditos otorgados. morosidad no solo pone en peligro la estabilidad financiera de la Caja los Andes, sino también puede limitar su capacidad para continuar ofreciendo créditos y otros servicios financieros a la comunidad. Este problema se ve agravado por factores económicos exógenos que están fuera del control directo tanto de la institución como de sus clientes.

En el contexto de Azángaro, varias condiciones económicas externas afectan el porte de los prestatarios a fin de cumplir sus obligaciones crediticias. Entre estos factores se encuentran variaciones en los precios de los productos agrícolas, es la principal fuente de ingreso de muchos habitantes; la inflación, que disminuye el poder adquisitivo de los proveedores; el desempleo, que afecta



directamente la capacidad de generación de ingresos; y las políticas económicas factores internacionales y nacionales que pueden afectar a la estabilidad económica de la región.

Estas condiciones económicas adversas pueden llevar a un aumento en la demora, afectando la viabilidad financiera de la Caja los Andes y, por ende, la sostenibilidad del acceso al crédito en la región. Por ello, cada vez es más necesario investigar y comprender en profundidad cómo estos factores económicos exógenos están influyendo en el nivel de morosidad de los préstamos concedidos por la Caja los Andes Agencia Azángaro durante el año 2023.

El problema central que se aborda en esta investigación es: ¿Cómo influyen los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja los Andes Agencia Azángaro en el año 2023? Al responder esta pregunta, se espera proporcionar información valiosa que permita a la Caja los Andes desarrollar estrategias efectivas para gestionar el riesgo crediticio y mejorar la sostenibilidad de sus operaciones en Azángaro.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cómo influye los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023?

### **1.2.2. Problema específico**

¿Cuál es la influencia del sector monetario en el nivel morosidad de los créditos otorgados?

¿Cómo influye el sector productivo en el nivel de morosidad de los créditos otorgados?



## **1.3. JUSTIFICACIÓN**

### **1.3.1. Justificación Teórica**

El estudio reveló las causas de los factores económicos exógenos y su influencia en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

### **1.3.2. Justificación Práctica**

La investigación permitió Aportar soluciones a los problemas de los factores económicos exógenos y su influencia en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

### **1.3.3. Justificación metodológica**

a investigación permitió desarrollar métodos para superar las causas sobre los factores económicos exógenos y su influencia en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

## **1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1. Objetivo general**

Determinar la influencia de los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

Identificar la influencia del sector monetario en el nivel morosidad de los créditos otorgados.

Demostrar la influencia del sector productivo en el nivel de morosidad de los créditos otorgados.



## **1.5. HIPÓTESIS**

### **1.5.1. Hipótesis general**

Los factores económicos exógenos tienen una influencia directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes, agencia Azángaro, 2023.

### **1.5.2. Hipótesis específica**

La influencia del sector monetario en el nivel morosidad de los créditos otorgados es moderada.

La influencia del sector productivo en el nivel de morosidad de los créditos otorgados es significativa.

## **1.6. VARIABLES**

### **1.6.1. Variable Independiente: Factores económicos exógenos**

#### **Dimensiones**

- Sector monetario
- Sector productivo

### **1.6.2. Variable dependiente: Nivel de morosidad**

#### **Dimensiones**

- Tasa de morosidad
- Recuperación de créditos



1.7. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Factores económicos exógenos	Los factores económicos, exógenos son aquellos que influyen en una determinada actividad y que son considerados con el objetivo de plantear modelos de análisis empírico.	Se recogieron las opiniones de los encuestados sobre los factores económicos exógenos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluación crediticia</li> <li>✓ Capacidad de pago</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Evaluación financiera</li> <li>✓ Evaluación no financiera</li> <li>✓ Evaluación in situ</li> <li>✓ Solicitud de garantías</li> <li>✓ Liquidez</li> <li>✓ Solvencia</li> </ul>	Ordinal
Nivel de morosidad	Es un indicador financiero que muestra en relación con el importe total de los préstamos o créditos concedidos por la empresa, la proporción de préstamos o créditos que se encuentran en contexto de mora o impago.	Se recabó información de los encuestados sobre el nivel de morosidad de los créditos otorgados.	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Refinanciamiento e Información deficiente</li> <li>✓ Gestión de cartera atrasada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Tasa local y regional</li> <li>✓ Tasa nacional e internacional</li> <li>✓ Reducción de nivel de morosidad</li> <li>✓ Efectividad de recuperación</li> <li>✓ Cobranza de créditos</li> <li>✓ Reporte de créditos atrasados</li> <li>✓ Cobranza especializada</li> <li>✓ Priorización de deudas</li> </ul>	Ordinal



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

##### 2.1.1. Internacional

Carrillo (2019), los factores exógenos han influido en el crecimiento económico de México. A pesar del crecimiento constante derivado de la apertura de la economía desde 2020, el país se ha enfrentado a retos debido a las recientes crisis económicas. Además, la inflación ha surgido como una preocupación significativa, con altas tasas de inflación que afectan a la economía. Además, el tipo de interés ha supuesto un obstáculo importante para las MIPYME que buscan financiación. Por último, la industria de importación/exportación ha sido difícil, ya que sólo unas pocas entidades se dedican a esta actividad.

Prieto y Carrillo (2022), sostiene: A a lo largo del periodo de estudio Tres contracciones caracterizan la tendencia general al alza mostrada por la variable volumen de crédito, la primera en 2009 como consecuencia de las crisis financiera y económica de 2008; la segunda en el año 2015-2016 debido al descenso de los precios del petróleo y a los efectos del terremoto de 2016; y la tercera en el año 2020 como consecuencia de la crisis sanitaria relacionada con la pandemia COVID-19. Por otra parte, con base en los datos divulgados por la



Superintendencia de Bancos, se determina que aproximadamente el 90% de todos los préstamos otorgados por entidades financieras bajo la supervisión de la Autoridad de Supervisión Bancaria son proporcionados por bancos privados, y el 70% de estos préstamos se concentran en cuatro grandes bancos que se dirigen principalmente a tres provincias: Pichincha, Guayaquil y Azuay.

### **2.1.2. Nacional**

Ruiz (2020), El brote de Mypes en la ciudad de Tarapoto está influenciado principalmente por dos factores exógenos: la política y la economía. Específicamente, la relevancia de estos factores radica en la inversión pública y la política tributaria (exoneraciones) implementada en toda la zona selvática. Estas variables están fuertemente asociadas con el empleo y la promoción del espíritu empresarial. Sin embargo, cabe señalar que el nivel de ingresos y la demanda no tienen ningún impacto en el crecimiento de las Mypes.

Coello y Lozada (2020), desde la figura política, la informalidad laboral se refiere a las operaciones que funcionan fuera del marco de la legalidad y no se adhieren a las regulaciones laborales de un determinado nación. Desde una perspectiva económica, la informalidad laboral se caracteriza por ser un medio alternativo de obtener ingresos como resultado de la escasez de oportunidades, los altos niveles de desempleo y la gran inseguridad laboral. A menudo se relaciona con la incapacidad de un país para crecer económicamente. Además, la decisión de operar de manera informal puede estar motivada por los elevados costes asociados a la formalización y la preferencia por evadir impuestos. El trabajo informal también se asocia a un empleo inestable, que requiere un capital humano mínimo y ofrece escasos beneficios económicos.



Rodriguez (2018), los tres elementos (político, económico y social) están estrecha y directamente afines con la realización de proyectos de inversión pública, lo que puede provocar retrasos en el inicio del proyecto, interrupciones durante el proceso de ejecución e incumplimiento del plazo de finalización previsto. El componente económico tiene una correlación fuerte y directa con la ejecución del proyecto, lo que puede repercutir en su finalización a tiempo. Esto puede dar lugar a interrupciones del trabajo y al incumplimiento del plazo previsto.

### **2.1.3. Local**

Condori (2022), la investigación examinó el impacto de las fluctuaciones inflacionistas en los niveles de morosidad antes del contraste agrícolas concedidos por Caja los Andes en Azángaro. Se descubrió que, cuando hay periodos de alta inflación, los agricultores encontraban más problemas para cumplir sus obligaciones crediticias, lo que provocaba un aumento de la morosidad. Este estudio ofrece una comprensión global del impacto directo de las fluctuaciones de los niveles de precios en los sectores económicos locales.

Mamani (2023), la investigación se centró en evaluar el impacto del desempleo en la capacidad de los consumidores de Azángaro para devolver sus préstamos. La tesis demuestra una clara relación entre el aumento del impuesto de desempleo local y los elevados niveles de morosidad en Caja los Andes, destacando la importancia de las condiciones laborales en la estabilidad financiera de los prestatarios. Mamani propone que la aplicación de políticas de empleo podría ser una potente estrategia para reducir los riesgos crediticios.

Escarcena (2023), sostiene: El proceso de concesión de créditos requiere que las políticas de emisión de créditos se apliquen correctamente, En la Caja



Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa Agencia llave en los años 2016 y 2017 Se llegó a la conclusión de que el 48% de estas políticas se habían seguido, alcanzando el producto Capital de Trabajo un porcentaje de cumplimiento del 40%, El importe de la acumulación en el producto Fijo Activo es del 60%; asimismo, los productos de crédito Micro y Vivienda tienen una acumulación del 20%; y, por último, el producto Consumo tiene un nivel de acumulación del 60%.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. Factores económicos exógenos**

Factores económicos exógenos se concretan como aquellas variables económicas que influyen en el movimiento económico de una región o país, pero que están fuera del control de las entidades o individuos afectados (García, 2019). Estos factores pueden incluir elementos como tasas de interés internacionales, precios de materias primas, políticas económicas globales, los cambios de tipo y las condiciones económicas mundiales.

#### **2.2.1.1. Inflación**

Uno de los elementos más importantes en el ámbito financiero es la inflación, que se describe como un aumento de los precios sostenido en el tiempo y generalizado para los bienes y servicios de una economía. La inflación perturba la capacidad de pago de los deudores al erosionar el valor real del dinero, disminuyendo así su capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras. Autores como Sánchez (2020) y Rivera (2022) han analizado cómo la inflación no solo deteriora el poder adquisitivo, sino que también incide en las tasas de interés, lo que puede llevar a un endurecimiento aumentar la morosidad de las entidades financieras y mejorar las condiciones crediticias.



La inflación afecta significativamente la capacidad de pago y el comportamiento financiero de los consumidores y empresas. Según García (2022), El poder adquisitivo puede verse mermado por la inflación y aumentar el costo de vida, lo que a su vez afecta la solvencia de los deudores. García discute cómo las tasas de inflación no controladas pueden llevar a un ciclo vicioso de aumento de precios y tasas de interés, exacerbando la morosidad en créditos.

### **2.2.1.2. Desempleo**

El impacto del desempleo en la morosidad es directo y significativo. Torres (2021) argumenta que el desempleo reduce directamente los ingresos de los hogares, lo que a menudo resulta en un aumento en la incapacidad de estos para cumplir con sus deudas. En economías dependientes de sectores específicos, como la agricultura o la minería, los efectos del desempleo pueden ser aún más pronunciados debido a la estacionalidad y la inestabilidad de estos empleos.

El desempleo es un factor económico exógeno que directamente afecta la capacidad de los individuos para hacer frente a sus obligaciones financieras. Hernández & López (2019) analizan la correlación entre el desempleo y el aumento en las tasas de morosidad, señalando que períodos prolongados de alta tasa de desempleo están a menudo acompañados de un incremento en los incumplimientos de pago.

### **2.2.1.3. Fluctuaciones en los precios de productos agrícolas**

Martínez (2018) señala que en regiones donde la economía es predominantemente agrícola, como Azángaro, variaciones de los precios de los productos agrícolas pueden tener un impacto directo y severo en la solvencia de los prestatarios. Estos cambios suelen estar influidos por condiciones climáticas



globales, políticas agrícolas internacionales y la volatilidad de los mercados internacionales.

#### **2.2.1.4. Políticas económicas exógenas**

Las políticas económicas, tanto nacionales como internacionales, pueden modificar significativamente el entorno en el que operan las instituciones financieras. López (2017) discute cómo las decisiones en materia de regulación financiera, subsidios y tarifas de importación/exportación pueden alterar los flujos económicos y financieros de manera que afecten indirectamente la morosidad. Además, las políticas monetarias aplicadas por bancos centrales extranjeros pueden afectar las tasas de cambio y, por ende, la economía local.

#### **2.2.1.5. Impacto de las crisis económicas globales**

Las crisis económicas mundiales, como la crisis financiera de 2008 o la pandemia de COVID-19, demuestran cómo eventos económicos exógenos pueden tener repercusiones duraderas en las economías locales. Investigaciones como las de González & Martínez (2021) exploran cómo estas crisis no solo impactan temporalmente la economía, sino que modifican las condiciones de crédito y las estrategias de recuperación de deudas a largo plazo.

#### **2.2.1.6. Cartera vencida**

La cartera establecida mantiene una conexión en su definición con la morosidad, que no se limita a particulares, sino que incluye empresas y/o instituciones de diversa índole. En cuanto a su definición, afirma que: Se compone de los créditos que aún no han sido pagados y reembolsados por los clientes morosos en el momento de la rescisión y que, lamentablemente, a veces se citan como créditos vencidos. En cuanto a los préstamos concedidos a sociedades, grandes y medianas empresas que asumen el saldo del préstamo

con un plazo superior a 15 días. En cuanto a las pequeñas empresas y microempresas, se refiere al importe total de las ventas a crédito con retrasos superiores a treinta días. En cuanto al crédito con garantía hipotecaria, rentas de alquiler y capitalización inmobiliaria, cubre las cuotas impagadas si el plazo de amortización es superior a 90 días e inferior a 20, así como la totalidad del importe del crédito. Lo que se registra es la quita de los atrasos en el crédito. (UAP, 2016, p.35).

### **2.2.2. Nivel de morosidad**

Según Ramírez y Fernández (2021), la morosidad ocurre cuando un deudor no efectúa el pago de su deuda en el tiempo y forma especificados en el contrato de préstamo. Esto incluye cualquier tipo de deuda, ya sean préstamos personales, hipotecarios, de tarjetas de crédito, entre otros.

#### **2.2.2.1. Implicaciones de la Morosidad**

La morosidad tiene diversas implicaciones para las instituciones financieras. Pérez (2020) explica que altos niveles de morosidad pueden llevar a una reducción en la liquidez de la institución, incremento en los costos de operación por la gestión de cobranza y, potencialmente, pérdidas financieras. Además, afecta la confianza de los inversores y puede afectar negativamente a la estabilidad del sistema financiero.

#### **2.2.2.2. Definición y Medición de la Morosidad**

Según Ramírez (2019), la morosidad se mide generalmente a través de la ratio de mora, que compara el volumen de créditos impagados frente al total de créditos otorgados. Esta ratio es el enfoque esencial para evaluar la salud financiera de las instituciones de crédito y la confianza en el mercado financiero.



### **2.2.2.3. Teoría básica de morosidad**

Dentro de esta teoría, la practicidad de la morosidad se infiere como medio de evaluar el riesgo último del acreedor en relación con su cartera final, Sin embargo, ambos términos presentan notables distinciones, como el hecho de que el término «morosidad» representa los efectos de esas decisiones, mientras que el término «conflictos crediticios» representa arbitrajes en la autorización previa del crédito, Su avance en el índice de retraso es una ramificación de factores económicos, autoridades y reguladores que pueden diferir en función de la naturaleza o la normativa de cada entidad financiera. Es necesario calcular la morosidad para entenderla, ya que aumenta cuando el proveedor no realiza los pagos a tiempo según el acuerdo original con la entidad financiera y para que se considere un préstamo al consumidor en apuros, Durante varios meses, no se han recibido múltiples pagos consecutivos. La solvencia del prestatario se verá perjudicada por la morosidad de un préstamo, Eso hará más difícil recibir futuras aprobaciones de préstamos e incluso si se aprueba un futuro préstamo, Un tipo de interés sustancialmente más alto en los préstamos sería probablemente el resultado de una baja puntuación crediticia. (Chavarín, 2015, p.74).

### **2.2.2.4. Factores que Influencian la Morosidad**

Diversos estudios, como los de Hernández y Fernández (2021), han identificado que la morosidad está influenciada por factores tanto microeconómicos como macroeconómicos. Los factores microeconómicos incluyen la capacidad de pago del deudor, su historial crediticio y la situación financiera personal. Por otro lado, los factores macroeconómicos abarcan la situación económica general, el desempleo, la inflación y las políticas gubernamentales.



## 2.2.2.5. Impacto Económico de la Morosidad

La morosidad tiene impactos significativos en la estabilidad financiera de las instituciones y en la economía más amplia. Como argumenta López (2018), altos niveles de morosidad pueden llevar a una restricción del crédito, lo que a su vez puede desencadenar una disminución del consumo y la inversión, afectando el crecimiento económico general.

Altos niveles de morosidad pueden llevar a una restricción del crédito y a la insolvencia de las instituciones financieras, afectando la economía en general. Pérez y López (2019) analizan cómo la morosidad elevada reduce la disponibilidad de fondos para nuevos préstamos, desencadenando un ciclo de reducción crecimiento del empleo y de la actividad económica.

## 2.2.2.6. Estrategias de Gestión de la Morosidad

Para manejar y mitigar los niveles de morosidad, las instituciones financieras implementan diversas estrategias. Según Martínez (2020), estas estrategias incluyen la mejora de los conocimientos de estimación de crédito, la reestructuración de préstamos, y la implementación de programas de recuperación de créditos. Además, es crucial la educación financiera de los clientes para mejorar su gestión de deudas.

Para mitigar los niveles de morosidad, las instituciones financieras implementan diversas estrategias. Según Sánchez (2021), estas incluyen mejores prácticas en la evaluación de la solvencia, programas de reestructuración de deudas y estrategias de recuperación de créditos. La educación financiera de los clientes también rescatan un papel esencial en la prevención de la morosidad.



## 2.3. MARCO CONCEPTUAL

### **Crédito bancario**

La cantidad de dinero que un banco pone a disposición de un cliente sujeta a condiciones de reembolso de las cantidades desembolsadas se conoce como crédito bancario.

### **Evaluación de riesgos**

Según (Basilea, 2014) Determinar la posibilidad de que surjan factores perjudiciales en el sistema financiero forma parte del proceso de evaluación de riesgos en un escenario ideal. Además, en este periodo, sólo unos pocos países proporcionan toda la información de base para las estimaciones de las amenazas internacionales.

### **Riesgo de Crédito**

Según (Gustavo, 2010) describe, en un sentido más negativo, un potencial impacto negativo que podría surgir de una disparidad en las capacidades de un grupo de meollos y el calendario.

### **Tasa de interés bancario**

Es un porcentaje que se convierte en una suma de dinero que se utiliza para pagar por utilizar el dinero. Es una suma de dinero que suele equivaler a un porcentaje del dinero que se opera.

### **Sector monetario**

La estructura jurídica que un país ha establecido para la circulación del dinero se denomina sistema monetario.



## **Sector productivo**

Se trata de una agrupación de actividades productivas en función de sus características, lo que permite clasificar la producción de forma más organizada y facilita el análisis.

## **Tasa de morosidad**

El ratio de morosidad es útil, entre otras cosas, para determinar la salud general de una organización o empresa. Se calcula dividiendo el valor total de la tarjeta de crédito por el valor de los créditos dudosos.

## **Recuperación de crédito**

La recuperación de deudas, también conocida como recobro de deudas, es el vinculado de acciones y tácticas que realiza una empresa para cobrar las facturas impagadas de sus clientes. Cuando una empresa ofrece bienes o servicios a crédito, crea una deuda que el cliente debe devolver en un plazo determinado.

## **Nivel de morosidad**

Indicador de la salud financiera, el índice de morosidad muestra la proporción de préstamos o pagos anticipados que se encuentran en estado declinante o no acumulativo en relación con el importe total de préstamos o pagos anticipados efectuados por la empresa.



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque de la investigación es cuantitativo, según Muñoz (2011), Uno de los principales objetivos de esta investigación es comprender, pronosticar y establecer las relaciones causales entre los datos y los eventos objeto de estudio. Para finalizar esta investigación es inevitable un enfoque de investigación estructurado centrado en la investigación cuantitativa.

#### 3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Según Vara (2012), el tipo de investigación que se manejó se denominó "Aplicada":

Dado que la aplicación de este tipo de investigación es muy valiosa en el mundo real y puede aplicarse rápidamente a la resolución de problemas empresariales típicos. El primer paso de una investigación aplicada suele consistir en identificar la situación problemática.



### 3.3. NIVEL DE LA INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación que se manejó es explicativo, según Hernández et al., (2010).

“El objetivo es abordar las causas de los incidentes y fenómenos físicos o sociales. Explicar cómo se produce un fenómeno, en qué circunstancias se muestra o cómo se relacionan dos o más variables es el objetivo” (p.85).

### 3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El estudio empleó un diseño transeccional no experimental.

Los diseños de estudio con características transversales y transeccionales aluden a un instante específico en el tiempo en el que tiene lugar la recopilación de datos. El objetivo de este estudio es identificar las distancias entre las variables y examinar su existencia y relación en un momento concreto (Hernández et al., 2010, p.151)

### 3.5. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

#### **Método inductivo - deductivo**

El uso de pruebas concretas es una de las diferencias del proceso de inducción-deducción. Deductivo significa que el proceso va de lo específico a lo general de manera inductiva, y luego de lo general a lo específico de manera deductiva (Muñoz, 2011, p.215).

Esta metodología facilitó el proceso de extracción de conclusiones e interpretación de los resultados.



### **3.6. ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN**

Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023

### **3.7. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **3.7.1. Población**

Se ha considerado como población a los 21 trabajadores de Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

#### **3.7.2. Muestra**

Según Hernández et al. (2010), Los elementos de las muestras no probabilísticas vienen determinados por factores relacionados con el expositor o con la investigación del individuo y no por la probabilidad. Las muestras probabilísticas, en cambio, se eligen al azar (p.176).

Se ha tomado como muestra a los 21 trabajadores de Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

### **3.8. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

#### **3.8.1. Encuesta**

Según Garcia (2016), En la investigación científica, el objetivo de la encuesta es recabar respuestas a un conjunto predeterminado de preguntas. Para garantizar que las preguntas de un cuestionario sean adecuadas, es necesario planificar cuidadosamente el tiempo y el esfuerzo, ya que las preguntas se diseñan en función de criterios predeterminados (p.95).

#### **3.8.2. Cuestionario**

Según Daniel (2008), Cuando se evalúan uno o más factores, un cuestionario es un conjunto de preguntas relativas a uno o varios de estos elementos.



El cuestionario se empleó a los 21 trabajadores de Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

### **3.9. DISEÑO DE CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS**

Dado que las variables se ajustaban a la prueba de normalidad, se utilizó el coeficiente de correlación (R) de Pearson para evaluar la hipótesis.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

##### 4.1.1. Variable: Factores económicos exógenos

##### Dimensión - Evaluación Crediticia

Tabla 2

*Porcentajes de frecuencia para la dimensión evaluación crediticia*

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Durante la evaluación, se llevan a cabo preguntas sobre los ingresos diarios y créditos anteriores?	2 9,5%	1 4,8%	4 19,0%	10 47,6%	4 19,0%
¿Para medir la capacidad de pago, se tienen en cuenta los ingresos del prestamista y de su conyugue?	0 0,0%	1 4,8%	4 19,0%	15 71,4%	1 4,8%
¿Un componente esencial para obtener crédito es tener experiencia crediticia?	0 0,0%	1 4,8%	3 14,3%	15 71,4%	2 9,5%
¿El asesor para evaluar la solicitud de crédito, verifica in situ el domicilio o negocio?	2 9,5%	2 9,5%	2 9,5%	15 71,4%	0 0,0%

*Nota:* Elaborado por el investigador



En la primera pregunta: ¿Durante la evaluación, se llevan a cabo preguntas sobre los ingresos diarios y créditos anteriores?, podemos observar que un 9.5% de los encuestados nunca incluyen estas preguntas, mientras que un 4.8% lo hace casi nunca. Un 19.0% indicó que a veces se consideran estos aspectos, sin embargo, el mayor porcentaje, un 47.6%, respondió que casi siempre se realizan estas preguntas y un 19.0% afirmó que siempre se incluyen. Esto sugiere que, con alta frecuencia, se toman en cuenta los ingresos diarios y créditos anteriores en la evaluación, lo cual es crucial para fijar la capacidad de pago del solicitante.

En la segunda cuestión: ¿Para medir la capacidad de pago, se tienen en cuenta los ingresos del prestamista y de su cónyuge?, ningún encuestado respondió que nunca se considera esta información, y solo un 4.8% dijo que casi nunca. Un 19.0% mencionó que esto ocurre a veces, mientras que un abrumador 71.4% indicó que casi siempre se tienen en cuenta estos ingresos, y un 4.8% que siempre. Esto muestra que es una práctica común evaluar los ingresos combinados del solicitante y su cónyuge para medir su capacidad de pago, lo cual refleja un enfoque riguroso en la evaluación crediticia.

En la tercera pregunta: ¿Un componente esencial para obtener crédito es tener experiencia crediticia?, ninguno de los participantes respondió que nunca es necesario, con un 4.8% diciendo que casi nunca y un 14.3% a veces. La mayoría, un 71.4%, cree que casi siempre es esencial, y un 9.5% afirma que siempre. Esto indica que la experiencia crediticia previa es generalmente considerada un requisito indispensable para la aprobación de créditos, destacando su importancia en la evaluación de la confiabilidad del solicitante.

Para la última pregunta: ¿El asesor para evaluar la solicitud de crédito, verifica in situ el domicilio o negocio?, un 9.5% de los encuestados indicó que nunca se realiza esta verificación, igual porcentaje para las opciones casi nunca y a veces. Sin embargo, la mayoría, un 71.4%, dijo que casi siempre se verifica el domicilio o negocio del solicitante, mientras que ningún encuestado seleccionó siempre. Esto subraya que la verificación in situ es una práctica habitual pero no constante, reflejando un esfuerzo significativo por parte de los asesores para asegurar la autenticidad de la información suministrada en las solicitudes de crédito.

### Dimensión - Capacidad de Pago

**Tabla 3**

*Porcentajes de frecuencia para la dimensión capacidad de pago*

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿El crédito se otorga con las garantías adecuadas?	0 0,0%	6 28,6%	3 14,3%	12 57,1%	0 0,0%
¿La política de la entidad solo considera la hipoteca de inmuebles?	1 4,8%	1 4,8%	11 52,4%	8 38,1%	0 0,0%
¿Cuándo el cliente posee préstamos en 3 o más instituciones, se deniega un crédito?	0 0,0%	1 4,8%	3 14,3%	12 57,1%	5 23,8%
¿Para determinar la capacidad de pago del cliente, se evalúa el tipo de ingresos que tiene?	2 9,5%	3 14,3%	5 23,8%	9 42,9%	2 9,5%

*Nota:* Elaborado por el investigador



En la primera pregunta: ¿El crédito se otorga con las garantías adecuadas?, observamos que ningún encuestado indicó que nunca se otorgan créditos con garantías adecuadas. Un 28.6% de los encuestados mencionó que esto ocurre casi nunca, y un 14.3% dijo que a veces. Sin embargo, la mayoría, un 57.1%, afirmó que casi siempre se otorga el crédito con las garantías adecuadas. Esto enfatiza que, en la generalidad de los casos, se sigue una práctica prudente de asegurar las garantías antes de otorgar créditos, lo que es fundamental para minimizar los riesgos financieros.

En la segunda cuestión: ¿La política de la entidad solo considera la hipoteca de inmuebles?, un 4.8% de los participantes respondió nunca y otro 4.8% dijo casi nunca. La mayoría de las respuestas, un 52.4%, indicaron que a veces se considera solo este tipo de garantía, mientras que un 38.1% mencionó que casi siempre es así. Esto sugiere que, aunque la hipoteca de inmuebles es un componente común en la política de garantías, no es exclusivo y se consideran otros tipos de garantías dependiendo de la situación del cliente.

En la tercera pregunta: ¿Cuándo el cliente posee préstamos en 3 o más instituciones, se deniega un crédito?, no hubo respuestas que indicaran que nunca se deniega un crédito en estas circunstancias, y solo un 4.8% mencionó que casi nunca. Un 14.3% dijo que a veces, mientras que la mayoría, un 57.1%, afirmó que casi siempre se niega el crédito bajo estas condiciones, y un 23.8% dijo que siempre. Esto refleja una política restrictiva hacia clientes con múltiples obligaciones financieras, lo que apunta a un enfoque cauteloso para evitar el sobreendeudamiento y potencialmente reducir la morosidad.

Para la última pregunta: ¿Para determinar la capacidad de pago del cliente, se evalúa el tipo de ingresos que tiene?, un 9.5% de los encuestados indicó que

nunca se evalúa este aspecto, un 14.3% dijo que casi nunca, y un 23.8% que a veces. Sin embargo, la mayoría, un 42.9%, respondió que casi siempre se considera el tipo de ingresos, y un 9.5% que siempre. Esto demuestra que es habitual realizar una evaluación detallada del tipo de ingresos del cliente para determinar su capacidad de pago, lo cual es crucial para una adecuada evaluación crediticia y la gestión de riesgos.

#### 4.1.2. Variable: Nivel de Morosidad

##### Dimensión - Refinanciamiento e información deficiente

Tabla 4

*Porcentajes de frecuencia para la dimensión refinanciamiento e información deficiente*

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿La tasa de interés es más elevada cuando se solicita la refinanciación de un crédito?	2 9,5%	2 9,5%	2 9,5%	12 57,1%	3 14,3%
¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?	0 0,0%	0 0,0%	6 28,6%	14 66,7%	1 4,8%
¿Es crucial hacer recordar el día del pago de la cuota vencida al cliente?	0 0,0%	1 4,8%	5 23,8%	12 57,1%	3 14,3%
¿El cliente es avisado sobre el monto a pagar al vencimiento del día de pago?	2 9,5%	2 9,5%	5 23,8%	8 38,1%	4 19,0%

*Nota:* Elaborado por el investigador



En la primera pregunta: ¿La tasa de interés es más elevada cuando se solicita la refinanciación de un crédito?, se observa que un 9.5% de los encuestados respondió que nunca es más elevada, el mismo porcentaje afirmó que casi nunca y a veces. Sin embargo, la mayoría, un 57.1%, indicó que casi siempre la tasa de interés es más elevada al refinanciar, y un 14.3% afirmó que siempre es así. Esto sugiere que es común que las tasas de interés aumenten con la refinanciación, lo que podría ser un factor disuasorio para algunos clientes que consideren esta opción.

En la segunda cuestión: ¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?, no hubo encuestados que respondieran nunca o casi nunca. Un 28.6% indicó que a veces, mientras que una mayoría significativa, un 66.7%, dijo que casi siempre, y un 4.8% que siempre. Esto muestra que el refinanciamiento tiende a tener un impacto en el historial crediticio, lo cual es importante para los clientes al considerar sus opciones financieras y las consecuencias a largo plazo de sus decisiones de refinanciamiento.

En la tercera pregunta: ¿Es crucial hacer recordar el día del pago de la cuota vencida al cliente?, ningún encuestado mencionó que nunca es crucial, y solo un 4.8% dijo que casi nunca. Un 23.8% respondió que a veces, mientras que la mayoría, un 57.1%, indicó que casi siempre, y un 14.3% que siempre. Esto refleja la importancia de los recordatorios en el proceso de pago, asegurando que los clientes estén conscientes de sus obligaciones financieras para evitar incidencias de morosidad.

Para la última pregunta: ¿El cliente es avisado sobre el monto a pagar al vencimiento del día de pago?, un 9.5% de los encuestados indicó que nunca se realiza esta notificación, el mismo porcentaje para casi nunca, y un 23.8% dijo

que a veces. Sin embargo, un 38.1% afirmó que casi siempre se notifica, y un 19.0% que siempre. Esta práctica de informar al cliente sobre el monto exacto a pagar en la fecha de vencimiento es crucial para la transparencia y para fomentar el cumplimiento de los pagos a tiempo, lo que puede ayudar a reducir la tasa de morosidad.

*Dimensión - Gestión de cartera atrasada*

**Tabla 5**

*Porcentajes de frecuencia para la dimensión gestión de cartera atrasada*

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Se envían notificaciones y se llevan a cabo visitas de cobranza responsables?	0 0,0%	6 28,6%	7 33,3%	5 23,8%	3 14,3%
¿Antes de notificar los créditos con un retraso superior a 8 días, se revisan los pagos del cliente?	1 4,8%	2 9,5%	12 57,1%	5 23,8%	1 4,8%
¿Se recurre al servicio de cobranza especializada?	0 0,0%	1 4,8%	5 23,8%	8 38,1%	7 33,3%
¿Se prioriza las deudas morosas relación al tiempo de retraso de pago de cuotas?	0 0,0%	7 33,3%	7 33,3%	4 19,0%	3 14,3%

*Nota:* Elaborado por el investigador



En la primera pregunta: ¿Se envían notificaciones y se llevan a cabo visitas de cobranza responsables?, se observa que ningún encuestado respondió que nunca se realizan estas acciones. Un 28.6% mencionó que se hace casi nunca y un 33.3% dijo que a veces. Por otro lado, un 23.8% afirmó que casi siempre y un 14.3% que siempre. Esto indica que, aunque no es constante, hay un esfuerzo significativo por parte de la entidad para llevar a cabo cobranzas de manera responsable, lo que es crucial para mantener relaciones saludables con los clientes y gestionar eficazmente la cartera atrasada.

En la segunda cuestión: ¿Antes de notificar los créditos con un retraso superior a 8 días, se revisan los pagos del cliente?, un 4.8% de los encuestados dijo que nunca se realiza esta revisión, un 9.5% que casi nunca, y la mayoría, un 57.1%, mencionó que a veces. Un 23.8% considera que casi siempre se verifica, y un 4.8% que siempre. Esto refleja que, aunque es una práctica común revisar los pagos antes de proceder a la notificación de mora, no se realiza de manera uniforme, lo que puede afectar la precisión y la justicia en el proceso de gestión de morosidad.

En la tercera pregunta: ¿Se recurre al servicio de cobranza especializada?, ningún encuestado indicó que nunca se usa este servicio, y un 4.8% dijo que casi nunca. Un 23.8% mencionó que a veces se recurre a él, mientras que un 38.1% afirmó que casi siempre y un 33.3% que siempre. Esto muestra una inclinación considerable hacia la utilización de servicios especializados de cobranza, lo que puede indicar un enfoque más estructurado y profesional en la gestión de deudas, potencialmente aumentando la eficacia en la recuperación de créditos.

Para la última pregunta: ¿Se prioriza las deudas morosas en relación al tiempo de retraso de pago de cuotas?, ningún encuestado respondió que nunca se priorizan, pero un 33.3% dijo que casi nunca y otro 33.3% que a veces. Un 19.0% considera que casi siempre y un 14.3% que siempre. Esto sugiere que, aunque hay un esfuerzo por priorizar las deudas basándose en el tiempo de retraso, no es una política consistentemente aplicada, lo que podría afectar la eficiencia en la gestión y reducción de la cartera atrasada.

## 4.2. CONTRASTACIÓN DE RESULTADOS

### 4.2.1. Contrastación de hipótesis general

Tabla 6

*Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y factores económicos exógenos*

		Nivel de Morosidad	Factores económicos exógenos
<b>Nivel de Morosidad</b>	Correlación de Pearson	1	,788**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	21	21
	Correlación de Pearson	,788**	1
<b>Factores económicos exógenos</b>	Sig. (bilateral)	,000	
	N	21	21

- **Hipótesis Nula:** Los factores económicos exógenos no influyen directamente en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes,

agencia Azángaro, 2023.

- **Hipótesis Alternativa:** Los factores económicos exógenos influyen directamente en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes, agencia Azángaro, 2023.

La Tabla 5 muestra el coeficiente de correlación de Pearson entre el nivel de morosidad y los factores económicos exógenos, revelando un valor significativo de 0.788 con una sig. bilateral de 0.000, lo cual indica que existe una correlación fuerte y estadísticamente significativa entre estas dos variables. Al tener un valor de significancia de 0.000, que es menor al nivel crítico de 0.05, podemos rechazar la hipótesis nula que plantea que los factores económicos exógenos no influyen directamente en el nivel de morosidad. Por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa que afirma que existe una influencia directa de los factores económicos exógenos sobre el nivel de morosidad.

#### 4.2.2. Contrastación de primera hipótesis específica

**Tabla 7**

*Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y evaluación crediticia*

		Nivel de Morosidad	Evaluación Crediticia
<b>Nivel de Morosidad</b>	Correlación de Pearson	1	,500*
	Sig. (bilateral)		,021
	N	21	21
<b>Evaluación Crediticia</b>	Correlación de Pearson	,500*	1
	Sig. (bilateral)	,021	
	N	21	21

- **Hipótesis Nula:** La evaluación crediticia no influye de manera directa en el

nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

- **Hipótesis Alterna:** La evaluación crediticia influye de manera directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

La tabla 6 muestra una correlación de Pearson de 0.500 entre el nivel de morosidad y la evaluación crediticia, con una significancia bilateral de 0.021. Este resultado indica una correlación moderada y estadísticamente significativa, dado que el valor de significancia es menor que el nivel crítico de 0.05 establecido para la prueba. Por consiguiente, aceptamos la hipótesis alternativa que afirma que la evaluación crediticia tiene una influencia directa en el nivel de morosidad, subrayando la importancia de procesos de evaluación crediticia robustos para gestionar y minimizar la morosidad.

#### 4.2.3. Contrastación de segunda hipótesis específica

**Tabla 8**

*Coeficiente de correlación de Pearson entre nivel de morosidad y capacidad de pago*

		Nivel de Morosidad	Capacidad de Pago
<b>Nivel de Morosidad</b>	Correlación de Pearson	1	,710**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	21	21
<b>Capacidad de Pago</b>	Correlación de Pearson	,710**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	21	21

- **Hipótesis Nula:** La capacidad de pago no influye de manera directa en el



nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

- **Hipótesis Alternativa:** La capacidad de pago influye de manera directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.

La tabla 7 indica una correlación de Pearson de 0.710 entre el nivel de morosidad y la capacidad de pago, con una significancia bilateral de 0.000. Este resultado muestra una correlación fuerte y estadísticamente significativa, Por lo tanto, aceptamos la hipótesis alternativa, que afirma que la capacidad de pago influye directamente en el nivel de morosidad. Esto subraya la importancia de evaluar adecuadamente la capacidad de pago de los solicitantes como parte esencial en la gestión del riesgo de morosidad.

### 4.3. DISCUSIÓN

Sobre la base de los resultados de la investigación, hay acogida a las líneas de crédito que ofrece la Caja, el tipo de cambio, la tasa de interés no incrementa la morosidad, pero tienen buena cantidad de cartera morosa, no están efectivo el retorno de los créditos, por falta de eficiencia y eficacia del personal. Se tiene una tasa de morosidad que se puede manejar regularmente, la tasa de morosidad está en el promedio nacional, pero el nivel de morosidad se mantiene, tampoco la rentabilidad ha mejorado, ni el flujo de caja mejora, con lo que hay deficiencias en la recuperación de deudas.

Con relación a la investigación de Carrillo (2019), los factores exógenos han influido en el crecimiento económico de México. A pesar del crecimiento constante derivado de la apertura de la economía desde 2020, el país se ha enfrentado a retos debido a las recientes crisis económicas. Además, la inflación



ha surgido como una preocupación significativa, con altas tasas de inflación que afectan a la economía. Además, el tipo de interés ha supuesto un obstáculo importante para las MIPYME que buscan financiación. Por último, el sector de la importación y la exportación ha sido difícil, ya que sólo unas pocas entidades se dedican a esta actividad, con respecto a Ruiz (2020), el crecimiento de las Mypes, está influenciado principalmente por dos factores exógenos: la política y la economía. Específicamente, la relevancia de estos factores radica en la inversión pública y la política tributaria (exoneraciones) implementada en toda la zona selvática. Estas variables están fuertemente asociadas con el empleo y la promoción del espíritu empresarial. Sin embargo, cabe señalar que el nivel de ingresos y la demanda no tienen ningún impacto en el crecimiento de las Mypes, otro factor importante es lo que ha concluido Coello & Lozada (2020), desde el punto de vista político, la informalidad laboral se refiere a las operaciones que operan fuera de los marcos legales y no se adhieren a las regulaciones laborales de un determinado país. Desde el punto de vista económico, la informalidad laboral se caracteriza por ser un medio alternativo de obtener ingresos como consecuencia de la escasez de oportunidades, los altos niveles de desempleo y la gran inseguridad laboral. A menudo se relaciona con la falta de crecimiento económico de un país. Además, la decisión de operar de manera informal puede estar motivada por los elevados costes asociados a la formalización y la preferencia por evadir impuestos. El trabajo informal también se asocia a un empleo inestable, que requiere un capital humano mínimo y ofrece escasos beneficios económicos.

De similar forma Rodríguez (2018), concluye que los tres elementos (político, económico y social) están estrecha y directamente relacionados con la



ejecución de los proyectos de inversión pública, lo que puede provocar retrasos en el inicio del proyecto, interrupciones durante el proceso de ejecución e incumplimiento del plazo de finalización previsto. El componente económico tiene una correlación fuerte y directa con la ejecución del proyecto, lo que puede repercutir en su finalización a tiempo. Esto puede dar lugar a interrupciones del trabajo y al incumplimiento del plazo previsto, hay que tener presente la inflación que afecta la morosidad y Condori (2022), estudio el impacto de las fluctuaciones inflacionistas en las tasas de morosidad de los préstamos agrícolas concedidos por Caja los Andes en Azángaro. Se descubrió que, durante los periodos de alta inflación, los agricultores encontraban más dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias, lo que provocaba un aumento de la morosidad. Este estudio ofrece una comprensión global del impacto directo de las fluctuaciones de los niveles de precios en los sectores económicos locales. Mamani (2023), la indagación se centró en evaluar el impacto del desempleo en la capacidad de los consumidores de Azángaro para devolver sus préstamos. La tesis demuestra una clara correlación entre la ampliación de la tasa de desempleo local y los elevados niveles de morosidad en Caja los Andes, destacando la importancia de las condiciones laborales en la estabilidad financiera de los prestatarios. Mamani propone que la aplicación de políticas de empleo podría ser una potente estrategia para reducir los riesgos crediticios.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** Existe influencia directa positiva de los factores económicos exógenos sobre el nivel de morosidad, con una correlación muy alta de  $r = 0.788$  y un valor de sig. de 0,000, que es menor que el 0,05 del grado de error que se estableció; por tanto, se afirma que: existe una influencia directa de los factores económicos exógenos sobre el nivel de morosidad.

**SEGUNDA:** Existe una correlación moderada y estadísticamente significativa entre el nivel de morosidad y la capacidad de pago, con una significancia bilateral de 0.021 y un  $r = 0.500$ : subrayando la importancia de procesos de evaluación crediticia robustos para gestionar y minimizar la morosidad.

**TERCERA:** Existe una correlación fuerte y estadísticamente significativa entre el nivel de morosidad y la capacidad de pago, con una significancia bilateral de 0.000 y un  $r = 0.710$ : Esto subraya la importancia de evaluar adecuadamente la capacidad de pago de los solicitantes como parte esencial en la gestión del riesgo de morosidad.



## RECOMENDACIONES

- PRIMERA:** Se recomienda implementar una estrategia integral de gestión de riesgos. Esta estrategia debería incluir la monitorización constante de indicadores económicos clave, el desarrollo de programas de educación financiera dirigidos a los prestatarios, y la aplicación de modelos de evaluación de riesgo crediticio que incorporen variables macroeconómicas. Además, es crucial que la entidad ajuste sus políticas de crédito y sus prácticas de cobranza para adaptarse proactivamente a las fluctuaciones económicas, minimizando así el impacto negativo sobre la morosidad.
- SEGUNDA:** Se recomienda implementar medidas como la revisión y adaptación de los términos de préstamo, la introducción de opciones de refinanciamiento y la oferta de asesoramiento financiero para ayudar a los prestatarios a gestionar mejor sus deudas. Además, se sugiere mejorar los sistemas de alerta temprana para detectar signos de dificultades financieras entre los prestatarios de manera más eficaz y actuar proactivamente antes de que los créditos se conviertan en morosos.
- TERCERA:** Se recomienda que la entidad desarrolle programas específicos de apoyo financiero adaptados a las necesidades del sector productivo. Estos programas podrían incluir condiciones de crédito más flexibles, períodos de gracia extendidos, y asesoramiento financiero para ayudar a los empresarios a mejorar la gestión de sus recursos y aumentar su producción. Además, la implementación de una evaluación más rigurosa del potencial



económico y de la capacidad de pago de los prestatarios antes de otorgar créditos podría mitigar futuros riesgos de morosidad.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Carrillo, J. (2019). *Factores endógenos y exógenos que influyen en la permanencia de las micro, pequeñas y medianas empresas en México: Comparación con los países bajos*. Universidad Vasco de Quiroga. [https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://dspace.uvaq.edu.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/226/Texto\\_completo.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://dspace.uvaq.edu.mx:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/226/Texto_completo.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Coello, J., & Lozada, M. (2020). *Factores exógenos que fomentan el crecimiento de la informalidad laboral. Revisión sistemática de la literatura*. Universidad César Vallejo. [https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/60694/Coello\\_AJJ-Lozada\\_SME-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/60694/Coello_AJJ-Lozada_SME-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Condori, E. (2022). *Análisis del impacto de la inflación en la morosidad de los créditos agrícolas en Azángaro*. Universidad Nacional del Altiplano.
- Daniel, B. (2008). *Metodología de la Investigación*. Editorial Shalom 2008. <https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://187.191.86.244/rceis/wp-content/uploads/2015/07/Metodología-de-la-Investigación-DANIEL-S.-BEHAR-RIVERO.pdf>
- García, J. (2016). *Metodología de la investigación para Administración*. Ediciones de la U.
- García, J. (2019). *Economía internacional y exogeneidad: Un análisis crítico*. Editorial Universitari.



- García, j. (2022). *Impacto de la inflación en las economías emergentes*. Editorial Económica Latinoamericana.
- Gonzáles, L., & Martínez, E. (2021). *Crisis económicas y su impacto en la morosidad: Una perspectiva global*. Editorial Financiera.
- Hernández, R., & López, M. (2019). *Desempleo y morosidad: Un estudio empírico*. Editorial Académica.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación*. In Metodología de la investigación (McGRAW-HIL). McGRAW-HIL. <https://doi.org/http://www.casadellibro.com/libro-metodologia-de-la-investigacion-5-ed-incluye-cd-rom/9786071502919/1960006>
- Hernández, S., & Fernández, A. (2021). *Factores determinantes de la morosidad en el crédito al consum*. Editorial Académica Española.
- López, G. (2018). *Impactos de la morosidad en la economía y la banca*. Ediciones Económicas.
- Lopez, M. (2017). *Política económica y su impacto en las microfinanzas en regiones peruanas*. Editorial Andina.
- Mamani, J. (2023). *Efectos del desempleo en la capacidad de pago de los créditos de consumo en la provincia de Azángaro*. Universidad Nacional del Altiplano.
- Martínez, P. (2018). *Volatilidad de precios en mercados agrícolas y su impacto en la economía rural*. Ediciones Rurales.
- Martínez, P. (2020). *Gestión de riesgos de crédito en bancos y cajas*. Fondo Editorial Bancario.



- Muñoz, C. (2011). *Cómo elaborar y asesorar una investigación de tesis*. Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Pérez, G. (2020). *Impacto de la morosidad en las instituciones de crédito*. Editorial Económica.
- Ramírez, J. (2019). *Medición y análisis de la morosidad en el sistema bancario*. Editorial Financiera. .
- Ramírez, j., & Fernández, M. (2021). *Análisis de la morosidad en el sistema bancario español*. Ediciones Financieras.
- Rivera, B. (2022). *Inflación y su impacto en la economía familiar: Estudio del caso latinoamericano*. Ediciones Modernas.
- Rodriguez, R. (2018). *Factores políticos, económicos, sociales y proyectos de inversión pública en la Municipalidad Distrital de Tambillo, Ayacucho 2017*. Universidad César vallejo. [https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28721/rodriguez\\_lr.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28721/rodriguez_lr.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ruiz, F. (2020). *Factores exógenos relacionados al crecimiento de las Mypes en La Ciudad de Tarapoto–Región San Martín*. Universidad Nacional Agraria de la Selva. <https://doi.org/chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/a8b991a8-257e-4994-9954-fbba1125035b/content>
- Sánchez, A. (2020). *Impacto de la inflación en el crédito al consumo en América Latina*. Fondo Editorial de la Universidad del Pacífico.



Sánchez, M. (2021). *Estrategias para la gestión de créditos y reducción de morosidad*. Editorial Academia de Finanzas.

Torres, R. (2021). *Desempleo y su efecto en la morosidad financiera: Un estudio comparativo*. Editorial Economía.

Vara, A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 Pasos para una tesis exitosa*. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad de San Martín de Porres.



# ANEXOS

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023				
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>	<b>Independiente X</b>	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo
¿Cómo influye los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023?	Determinar la influencia de los factores económicos exógenos en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.	Los factores económicos exógenos influyen directamente en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes, agencia Azángaro, 2023.	Factores económicos exógenos	<b>Tipo:</b> Aplicada <b>Nivel:</b> Explicativo <b>Diseño:</b> No experimental transeccional o transversal
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	<b>Dependiente Y</b>	<b>Método</b>
¿De qué manera la evaluación crediticia influye en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023?	Identificar de qué manera la evaluación crediticia influye en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.	La evaluación crediticia influye de manera directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.	Nivel de morosidad de los créditos otorgados	<b>Inductivo - Deductivo</b> <b>Población</b> 21 trabajadores <b>Muestra</b> 21 trabajadores
¿De qué manera la capacidad de pago influye en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023?	Demostrar de qué manera la capacidad de pago influye en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.	La capacidad de pago influye de manera directa en el nivel de morosidad de los créditos otorgados por la Caja Los Andes Agencia Azángaro, 2023.		<b>Técnica</b> Encuesta <b>Instrumento</b> Cuestionario



## CUESTIONARIO

Instrucciones: Marque sólo una de las siguientes alternativas por cada interrogante de acuerdo a su opinión, según la siguiente leyenda

1 = Nunca	2 = Casi Nunca	3 = A veces	4 = Casi Siempre	5 = Siempre
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	<b>Variable Independiente: Factores económicos exógenos</b> <b>Dimensión: Evaluación crediticia</b>	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Durante la evaluación, se llevan a cabo preguntas sobre los ingresos diarios y créditos anteriores?					
2	¿Para medir la capacidad de pago, se tienen en cuenta los ingresos del prestamista y de su conyugue?					
3	¿Un componente esencial para obtener crédito es tener experiencia crediticia?					
4	¿El asesor para evaluar la solicitud de crédito, verifica in situ el domicilio o negocio?					
	<b>Dimensión: Capacidad de pago</b>					
5	¿El crédito se otorga con las garantías adecuadas?					
6	¿La política de la entidad solo considera la hipoteca de inmuebles?					
7	¿Cuándo el cliente posee préstamos en 3 o más instituciones, se deniega un crédito?					



8	¿Para determinar la capacidad de pago del cliente, se evalúa el tipo de ingresos que tiene?					
	<b>Variable dependiente: Nivel de morosidad</b>  <b>Dimensión: Refinanciamiento e Información deficiente</b>	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
9	¿La tasa de interés es más elevada cuando se solicita la refinanciación de un crédito?					
10	¿El refinanciamiento altera el historial crediticio del cliente?					
11	¿Es crucial hacer recordar el día del pago de la cuota vencida al cliente?					
12	¿El cliente es avisado sobre el monto a pagar al vencimiento del día de pago?					
	<b>Dimensión: Gestión de cartera atrasada</b>					
13	¿Se envían notificaciones y se llevan a cabo visitas de cobranza responsables?					
14	¿Antes de notificar los créditos con un retraso superior a 8 días, se revisan los pagos del cliente?					
15	¿Se recurre al servicio de cobranza especializada?					
16	¿Se prioriza las deudas morosas relación al tiempo de retraso de pago de cuotas?					



### DATA DE PROCESAMIENTO DE DATOS

Persona	FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS								NIVEL DE MOROSIDAD								D1	D2	V1	D1	D2	V2
	Evaluación crediticia				Capacidad de prestamo				Refinanciamiento e información deficiente				Gestión de cartera atrasada									
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8						
1	1	4	4	4	4	3	4	1	2	4	5	4	5	3	4	2	13	12	25	15	14	29
2	5	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	5	4	2	5	4	17	16	33	17	15	32
3	3	4	3	4	2	3	4	3	4	4	3	4	2	3	2	3	14	12	26	15	10	25
4	4	3	4	2	4	4	3	5	4	3	4	3	4	4	3	5	13	16	29	14	16	30
5	4	4	5	4	2	3	4	3	4	4	5	4	3	2	4	3	17	12	29	17	12	29
6	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	3	15	16	31	14	16	30
7	4	4	4	3	4	4	4	2	5	3	4	3	4	5	5	2	15	14	29	15	16	31
8	3	4	2	4	4	4	4	5	4	4	3	5	4	3	4	5	13	17	30	16	16	32
9	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	17	17	34	16	17	33
10	4	4	5	4	3	3	5	4	2	4	5	5	3	3	5	4	17	15	32	16	15	31
11	5	4	3	4	3	3	4	2	5	4	3	5	3	3	4	2	16	12	28	17	12	29
12	4	4	4	1	4	1	3	4	4	4	4	1	4	1	3	4	13	12	25	13	12	25
13	4	2	4	4	4	3	5	3	4	3	3	3	5	3	5	3	14	15	29	13	16	29
14	5	4	4	4	3	3	4	4	5	3	4	4	3	3	3	2	17	14	31	16	11	27
15	2	3	4	4	2	3	3	3	1	4	4	2	2	3	3	3	13	11	24	11	11	22
16	3	3	4	4	4	2	5	3	4	3	4	3	2	3	5	3	14	14	28	14	13	27
17	1	5	4	4	2	3	4	1	1	5	4	4	2	3	4	2	14	10	24	14	11	25
18	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	2	2	3	4	5	2	14	16	30	12	14	26
19	4	4	4	2	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	14	15	29	14	13	27
20	3	4	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	2	3	4	2	15	12	27	16	11	27
21	4	4	4	1	2	4	2	4	3	4	4	1	2	4	3	4	13	12	25	12	13	25



FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL  
ECONÓMICO DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS  
OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES  
AGENCIA AZANGARO, 2023

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: CESINARRO CHIRINOS ENDREX MERRIZON
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE CHIRINOS ASOCIADOS E&A
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90 %

Lugar y fecha: Juliaca, 20/05/2024

Firma del experto

DNI N°: 70140357 Cel.: 967429685



**VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO**

**FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL ECONÓMICO DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZANGARO, 2023**

**Opinión de experto**

**I. DATOS DEL EXPERTO**

1. Apellidos y Nombres: ALEJANDRINA AMANDA PERALTA MACHACA
2. Cargo e institución donde labora: ESTUDIO CONTABLE CHIRINOS ASOCIADOS E&A
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: ENCUESTA
4. Autor del instrumento: WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO

**II. PUNTOS DE VALIDACIÓN**

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

**III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE**

.....

**IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

90 %

**Lugar y fecha: Juliaca, 20/05/2024**

.....

**Firma del experto**

**DNI N°: 73822988 Cel.: 913071187**



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 29 - 11 - 24

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: WILMER PEDRO MAMANI TRUJILLO

Dirección: JR MARAVILLAS

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 71667942

Teléfono: 973156929 email: wilmermamani449@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: FACTORES ECONÓMICOS EXÓGENOS Y SU INFLUENCIA EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LA CAJA LOS ANDES AGENCIA AZÁNGARO, 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): FACTORES ECONÓMICOS, EXÓGENOS, NIVEL, MOROSIDAD, CRÉDITO.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1, 2</sup>?

1

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller  Título  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción "internacional" o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción "internacional" emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción "internacional" goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL – P15

Firma de Autor



huella digital

29 - 11 - 24

Fecha