



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los
comerciantes textiles del Mercado Internacional

San José, Juliaca 2021

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA:

Quispe Portillo Ydelmira Mariela (ORCID: 0000-0001-5062-9403)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Víctor Abel (ORCID: 0000 – 0003 – 0142 – 6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

La presente investigación, dedico a mi madre, a mi padre, que han sido una fortaleza importante y me acompañaron para concluir mis estudios universitarios, y dándome la oportunidad de alcanzar mis objetivos previstos y a mi hermano, que desde el cielo me guía y acompaña.

Agradecimiento

A Dios por haberme guiado por un camino correcto; de la misma forma a los docentes preocupados por el saber de los estudiantes y las autoridades de la UCV, y aquellos que contribuyeron para la conclusión de mi trabajo de investigación y mi asesor de investigación que me brindó su sabiduría y experiencia de hacer trabajos de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos.....	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	10
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	10
3.2. Población, muestra y muestreo.....	11
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	12
3.4. Procedimiento.....	13
3.5. Método de análisis de datos.....	13
3.6. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS.....	16
V. DISCUSIÓN.....	23
VI. CONCLUSIONES.....	26
VII. RECOMENDACIONES.....	28
REFERENCIAS.....	29
ANEXOS.....	36

Índice de tablas

Tabla 1. Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021	16
Tabla 2. Clasificación de morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de la SBS.....	17
Tabla 3. Montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-18	18
Tabla 4. Tabla comparativa del Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021.....	20

Índice de gráficos

Gráfico 1. Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021	16
Gráfico 2. Clasificación de morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de la SBS.....	17
Gráfico 3. Montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19.....	18
Gráfico 4. Tabla comparativa del Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021.....	21

Resumen

La investigación tuvo como objetivo determinar de qué manera la pandemia Covid-19 está relacionada con el incrementado de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021, es una investigación aplicada y no experimental, nivel explicativo, diseño descriptivo-correlaciona, respaldado con el método científico, la población estuvo constituida por 67 comerciantes de las cuales se seleccionó 57 comerciantes, como muestra probabilística, la técnica que se empleó la encuesta, instrumento el cuestionario, el procesamiento de datos se realizó con el Programa Microsoft Office Excel. Obteniendo como resultado y de acuerdo a los PARÁMETROS DE LA SBS, la mayoría de comerciantes del rubro textil se encuentran en situación de PÉRDIDA (37%), y otro grupo en situación DEFICIENTE (30%), y otros en menor cuantía, esta perspectiva, puede afirmar que la pandemia Covid-19, ha generado el atraso y demora para cumplir los pagos, de manera oportuna a las entidades financieras. Asimismo, los comerciantes tienen un monto de morosidad financiera que asciende de S/. 2000 a 3000 (43%), y S/.3000-4000 (24,5%); con las entidades financieras

En conclusión. Se logró determinar la pandemia Covid-19 ha permitido significativamente el incrementado de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021.

Palabras clave: Pandemia, Covid-19, morosidad, financiera, comerciantes.

Abstract

The objective of the research was to determine how the Covid-19 pandemic is related to the increased financial delinquency in textile merchants of the San José International Market, Juliaca2021, it is an applied and non-experimental research, explanatory level, descriptive-correlated design, Backed by the scientific method, the population consisted of 67 merchants from which 57 merchants were selected, as a probabilistic sample, the technique used in the survey, the questionnaire instrument, the data processing was carried out with the Microsoft Office Excel Program. Obtaining as a result and according to the SBS PARAMETERS, the majority of merchants in the textile sector are in a LOSS situation (37%), and another group in a DEFICIENT situation (30%), and others to a lesser extent, this perspective, can affirm that the Covid-19 pandemic has generated the delay and delay to fulfill payments, in a timely manner to financial entities. Likewise, merchants have an amount of financial delinquency that amounts to S/. 2000 to 3000 (43%), and S/. 3000-4000 (24.5%); with financial institutions

In conclusion. It was possible to determine the Covid-19 pandemic has significantly allowed the increase in financial delinquency in textile merchants of the San José International Market, Juliaca2021.

Keywords: Pandemic, Covid-19, delinquency, financial, merchants.

I. INTRODUCCIÓN

La aparición de la Covid-19, no solo ha generado la transmisión del virus en el contexto mundial, también en la paralización de las actividades comercial, y el Perú fue uno de los países más afectados del mundo. Según CEPAL, la caída del PIB impactó severamente en la demanda externa e interna de las actividades comerciales interrumpiendo los proyectos de inversión. Al mismo tiempo, la economía ha sufrido el efecto irreversible causado por paralización de la actividad productiva que duró varios meses en el país.

En ese sentido, los tiempos de pandemia Covid-19 ha tenido efectos adversos sin precedentes en la economía de muchos comerciantes con el confinamiento obligatorio decretado por el Gobierno Central, (paralización de toda la actividad económica y mercadeo), la cual ha perjudicado enormemente a los comerciantes, porque la mayoría trabajan con préstamos de las entidades financieras, a consecuencia de ello, se ha generado incrementó de la morosidad, con pérdida de su capital total, acumularon interés por mora, por ello, en el Perú, y en la región Puno se ha convertido en un problema económico y social. En simultaneo fueron implementadas por el Decreto Supremo 044-2020-PCM (del Perú n.d.) que declaró el Estado de Emergencia Nacional para evitar la propagación del virus, antes que cause más muertes, y hospitalización de los comerciantes, y las medidas excepcionales y temporales, exigieron el aislamiento social obligatorio y la paralización de gran parte de actividades comercial, que encasó el incremento de la morosidad.

Igualmente, en la ciudad de Juliaca, específicamente en los comerciantes de textilera del Mercado Internacional San José, que trabajan con capitales prestados de las entidades financieras ha ocasionado el incrementado la morosidad en dicho grupo comercial, a pesar, los comerciantes solicitaron por los meses que paralizaron sus actividades comerciales para que no les cobre los intereses, sin embargo, las entidades financieras nunca aceptaron dicha solicitud, como consecuencia de ello, sigue en incrementó la morosidad financiera. A la vez, es la fuente principal de ingreso económico de los comerciantes textiles, sin ellas, no pueden pagar las deudas pendientes con las entidades financieras (cajas municipales, bancos y otros), tampoco la manutención de sus necesidades básicas, por ello, la pandemia Covid-19 ha sido

causante de la descapitalización, y quiebra de muchos comerciantes. Ante, está problemática, se planteó desarrollar la presente investigación que inicia con formulación de las siguientes preguntas: A) Pregunta general ¿Cómo se viene dando la pandemia Covid-19 y el incrementó de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021?, preguntas específicas, a) ¿Cómo clasificamos la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras? b) ¿Cuáles son los montos de la morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021?, como justificación es encontrar el índice de morosidad en tiempos de pandemia Covid-19, ya que ha ocasionado y sigue ocasionando la descapitalización en el segmento del comercio, inclusive generando conflictos entre comerciantes y entidades financieras por el incumplimiento de las fechas de pago e intereses de mora, puesto que el comerciante no pudo cumplir de manera puntual sus cuotas crediticias acordadas entre acreedor y la entidad financiera. Por ello, ha incidido negativamente en la economía de los comerciantes y la disminución de la capacidad económica para pagar a la entidad financiera que se observa claramente en la cartera de moras; y ha perjudicado la capacidad adquisitiva de los comerciantes en rubro de textilería. Desde el puntos de vista teóricas sirve a las personas e instituciones, ya que reúne un conjunto de teorías y como antecedentes para las futuras investigaciones venideras; dentro de la justificación práctica corresponde desarrollar la presente investigación como futuro contador público colegiado, y fortalecer mis capacidades profesionales, porque la morosidad trae una serie de dificultades, ya que los préstamos, se realizan a base de una o varias evaluación crediticia de parte de la entidad financiera y/o acreedora; al encontrarse como morosidad reincidente imposibilitan otro tipo de préstamos, en los extremos de los casos la entidad financiera del incumplimiento de varias moras, puede recorrer al embargo de los bienes, u otros mecanismos de cobranza, por éstas razones u otras motivaron a desarrollar la investigación. En la línea metodológica, el estudio utiliza los instrumentos de medición como el cuestionario de encuesta y el análisis de los datos de acuerdo a los parámetros de morosidad; por lo tanto, el estudio contribuye a solucionar conflictos de índole

financiero, entre las entidades financieras y el acreedor del préstamo. En lo social, porque cada uno de los comerciantes representan a una sociedad en conjunto, entonces es importante conocer la realidad de morosidad en tiempos de pandemia Covid-19, a un más en un contexto actual, para ello, la investigación planteó, los siguientes objetivos A) objetivo general determinar la pandemia Covid-19, y el incrementó de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021, objetivos específicos a) Clasificar la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras, b) Determinar los montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021, seguidamente se ha planteado, la hipótesis general, la pandemia Covid-19 tiene una relación directa con el incrementada de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021.

II. MARCO TEÓRICO

Al presente trabajo de investigación anteceden, los siguientes estudios a nivel internacional, como de Achón (2020), desarrolló la investigación titulada. “Morosidad para el segmento comercial de créditos, Ecuador 2003-2019” con el objetivo general de determinar la morosidad en el segmento comercial de créditos de Ecuador ante cambios macroeconómicas mediante un modelo de stress test, ha empleado el método lógico deductivo por la naturaleza del tema, tuvo como población y muestra los comerciantes, el análisis e interpretación de los datos realizó con estadística descriptiva, como resultado se ha obtenido el 70% se encuentran en estado de morosidad, la cual es una situación muy recurrente, y en conclusión precisa.

En el estudio se puede observar que la morosidad tiende a moverse de acuerdo a ciertas variables macroeconómicas que puedan influirla, entre ellas se encuentra según las significancias del modelo VECM, el desempleo, tasa de interés, crecimiento de PIB. Estas variables a pesar de ser parte de las macroeconómicas tienden a influir en el comportamiento de la morosidad. También puede causar shocks internos dentro de las mismas variables. Por la que se cumplió el objetivo de identificar las variables que puedan determinar la morosidad y su comportamiento.

Jaguilar, (2020) realizado la investigación titulada. Análisis de la Implementación de las Estrategias para Mitigar el Índice de Cartera Vencida de Micro finanzas de parte del Banco de Bogotá Sucursal Ibagué causado por la pandemia de Covid 19, ha tenido como objetivo general en analizar el impacto que tuvo la implementación de las estrategias para mitigar el índice de cartera vencida de micro finanza en la entidad bancaria Banco de Bogotá, utilizaron el método científico, trabajaron con una muestra de 120 clientes, en su mayoría comerciantes, y como resultado, los clientes del Banco Bogotá en la seccional trabajada (Salado Ibagué y Municipio de Roncesvalles Tolima), sufrieron una afectación en sus negocios en un 40%, por la pandemia Covid-19, frente a un 60% consideraron sus negocios se han mantenido en buena forma, indicando un alto promedio de solvencia y sostenibilidad financiera en los clientes de este sector, y en la parte de la conclusión precisa; la cartera del Banco de Bogotá en el mes de abril, evidencia un alto compromiso de los

clientes con su deuda financiera, ya que 77,80% de los clientes (351 de los 424) se encuentran en cartera recuperable y solo un aproximado del 8% puede encontrarse en proceso de cartera de difícil cobro, es decir, con más de 180 días de cartera vencida.

A nivel nacional Huayta, Mamani, y Quispe (2020) desarrolló la investigación cuyo titulado es: “Causas de morosidad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región altoandina durante el Covid-19” tuvo como objetivo general conocer y describir las causas de la morosidad en el contexto de la Covid-19 en la región alto andina, ha empleado el método cuantitativa y cualitativa, como muestra, el padrón de morosidad, que el personal de la entidad financiera analizó los rasgos de crédito a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Salvador, como muestra eligieron a 30 socios, los cuales tenían 25 a 49 días de retardo en sus cuotas mensuales.

Asímismo, los resultados muestran la suspensión de sus actividades se debe que sus negocios no cuentas con un giro, y ésto causó la reducción de los ingresos y fue imposible realizar los pagos en estos tiempos difíciles de pandemia Covid-19 y está refleja que la economía es un factor primordial para los deudores y acreedores que fueron afectadas, y en conclusión precia las principales causas, es de no poder pagar las tarifas a tiempo debido a la suspensión de las operaciones, la misma se encuentra en el cobro de los créditos a socios bajo la cuarentena Covid-19, presenta un escenario difícil en ambas situaciones ya que la nación peruana ha ingresado a una cuarentena total debido a una pandemia global. A pesar de la información procesada, nos encontramos en un nuevo escenario nunca antes visto en una situación de cobranza en el contexto de la pandemia Covid-19, que se presenta como un paradigma que sorprende el sufrimiento debido a esta pandemia global. Las personas afectadas son los socios ya que no tienen una renta fija y por lo tanto la Cooperativa también se ve afectada debido a que el socio no paga a tiempo, por la que es un escenario difícil.

Guevara (2021) desarrollo la investigación titulada. Morosidad y rentabilidad en la agencia Moshoqueque – Caja Piura - José Leonardo Ortiz, con el objetivo general de determinar el nivel de morosidad de los clientes en la Caja Piura, Agencia Moshoqueque – Chiclayo, su método está basado en método

científico-descriptivo, con ello, obtuvo como resultado, La tasa de morosidad medio fue del 53,85% según el análisis realizado. Con ello, se ha demostrado que los gerentes de cobranza usan los recursos proporcionados por la empresa de manera inteligente y motivan a los clientes a dividir sus obligaciones brindándoles opciones de pago, concluyeron en su investigación, la morosidad si incide en la rentabilidad ya que a mayor morosidad de los clientes la entidad empieza a tener menos utilidades y por lo tanto rentabilidad se ve disminuida, por eso, es importante que los analistas de créditos gestión la formación idónea las moras de los clientes.

A nivel local, López, Villalba, Dianderas (2020) efectuó la investigación titulada: “Evaluación del impacto de la cuarentena en el índice de morosidad de una entidad financiera en el contexto del Covid-19, Juliaca, 2020”, tuvo como el objetivo general de identificar, explicar y señalar las consecuencias del impactó de la cuarentena en el índice de morosidad de una entidad financiera en el contexto del Covid-19, el método que aplicó fue a través de iteraciones de entrevistas mediante la cual se identificó a los comerciantes, y muestra estuvo conformada por agentes financieros expertos en materia crediticia.

Los resultados permitieron identificar que la cuarentena afectó en el índice de morosidad de la entidad financiera, así mismo; explican el desarrollo de la cuarentena y su afectación a la economía de los clientes y la entidad financiera, en su conclusión, Las tasas de morosidad han aumentado debido a la cuarentena, por la que se han implementado métodos de recuperación de crédito, como; reprogramación de la deuda, reembolso de la deuda y congelación de la deuda. Se debe considerar que las medidas aplicadas tienen como objetivo brindar una solución en el corto, mediano y largo plazo; Por lo tanto, es apropiado reproducir este tipo de estudios para determinar el impacto de la pandemia en las instituciones financieras de todo el país.

Seguidamente detallamos las teorías relacionadas con la variable independiente de tiempos de pandemia Covid-19. Salaverría, Buslón, López, León, López, & Erviti (2020), indica “La divulgación de informaciones deliberadamente falsas se ha convertido en un problema sanitario y si como el crecimiento de deudores a distintas entidades de financiera en tiempos de

Covid-19” (p.2). En el mismo contexto, la sociedad peruana se encuentra sumida a la pandemia Covid-19, establecida en días de distanciamiento social y paralización de toda actividad económica, las personas se enfrentan a una serie de demandas y necesidades de sobrevivencia se tornan abrumadoras. (Jácome, 2020, p.29). Mientras tanto, Barría, De Tyler, & Jiménez (2021). La Organización Mundial de la Salud (2021) “La COVID-19 es la enfermedad infecciosa causada por el coronavirus, que se ha descubierto más recientemente. Tanto este nuevo virus como la enfermedad que provoca eran desconocidos antes de que estallara el brote en Wuhan-China”. (p.63) asimismo está ocasionando estragos en actividades comerciales.

Evolución de la pandemia Covid-19 en el Perú



Suspensión obligatoria de actividades comerciales, Barrutia, Silva Marchan, & Sánchez (2021) indica, el crecimiento de los casos de contagio por COVID-19, ha obligado a suspensión de las actividades comerciales no consumibles, y su recuperación se prevé en un tiempo lejano, a raíz de las medidas restringidas, ya que, es necesario remediar dichas falencias un estudio más exhaustivas de los datos estadísticas de quiebre de económica. “inmersos en una crisis sanitaria que originó desequilibrio económico, acontecimientos que provocaron la suspensión diversos tipos de comercio, ante el riesgo de que

este virus pueda extenderse en todo el espacio libre, que dificultarían el control más rápido”. (Tello, 2020).

En el mismo sentido Mora, Dabanch, & Cruz (2021). “También está asociada al mayor riesgo de hospitalización al estar expuesto a cualquier actividad comercial, por eso, obligaron a suspenderla, para protegerse contra virus o uno de las variantes, dada su potencia de transmisión es más rápido” Miedo al Covid-19, Huamán, y Tineo (2021) indican “Las secuelas psicológicas de la pandemia probablemente persistirán durante meses y años. Los estudios indican que la pandemia de COVID-19 se asocia con angustia, ansiedad, miedo al contagio, depresión e insomnio en la población genera al desequilibrio financiero”. (p.8), por su parte. El confinamiento cortó abruptamente el transporte, transitabilidad, que incluye las actividades comerciales inherentes a la naturaleza humana, como medida disminuir el grado de transmisión entre personas evitando abrazo y las caricias, la cual ha sido vetada toda posibilidad de contacto físico. (Ceberio, 2021)

Dentro de la variable dependiente, las teorías relacionadas a morosidad financiera, según Jara (2021). Morosidad es una deuda pendiente que se tiene con una entidad financiera motivo por la cual incrementa continuamente los intereses, sobrepasando la capacidad de pago, que han sufrido un grupo o varios comerciantes, se ha convertido en cartera morosa que comprometiendo la deuda casi impagable tanto en corto, y largo plazo, como propio sistema bancario.

De la misma manera, Ramírez, Quille & Herrera (2021). El problema de la morosidad, si bien es cierto es un cronograma de pagos está constituido por días, meses y luego, cuando se imposibilita la capacidad de abonar, emplean mecanismos de renegociación de deudores y acreedores, que refleja en una situación de controversia en el país, y se encuentra clasificados las morosidades más recurrentes. Según la SBS, Clasificación de morosidad, consiste en la acumulación de retraso por días, que va, de manera ascendente, que muchas veces llega a un extremo, que sobrepasa a más de 120 días y es considerado como perdida; para mayor precisión detallamos cada una de ellas.

Cuadro 1

CATEGORIAS DE CLASIFICACIÓN	EN CRÉDITO DE CONSUMO
0. Normal	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios
1. Problemas potenciales	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios
3. Deficiente	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios
4. Dudoso	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios
5. Pérdida	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios

Fuente: Parámetros de morosidad y/o deuda según SBS-2020-2021

Impacto económico de la pandemia Covid-19, para el resto del mundo, las previsiones de crecimiento de América Latina y el Caribe para 2021 se han revisado al alza. Después de que la región sufriera su peor recesión desde 1900 (-6,8 %) en 2020 y el peor desempeño de cualquier región en desarrollo, se proyecta un crecimiento del 5,9 % en 2021 y del 2,9 % en 2022. (CEPAL, 2021, p. 1) De acuerdo a las precisiones de Ramírez (2020), al referirse a la economía Peruana, destaca la posible caída del PIB en 12,7 % y estas cifras se relacionan con lo indicado por CEPAL. Y alrededor de 12,4 millones de trabajadores informales para fines de 2020, esto no ayudará a reducir las infecciones y las muertes por pandemia, ya que más personas se involucran en el comercio informal que aumentará la propagación del virus. En el mismo contexto. Según cifras del MEF, plasmado en la nota de prensa de la agencia EFE América Latina las exportaciones peruanas sufrieron una reducción y detracción del 25,8 %, (Agencia EFE, 2020).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo

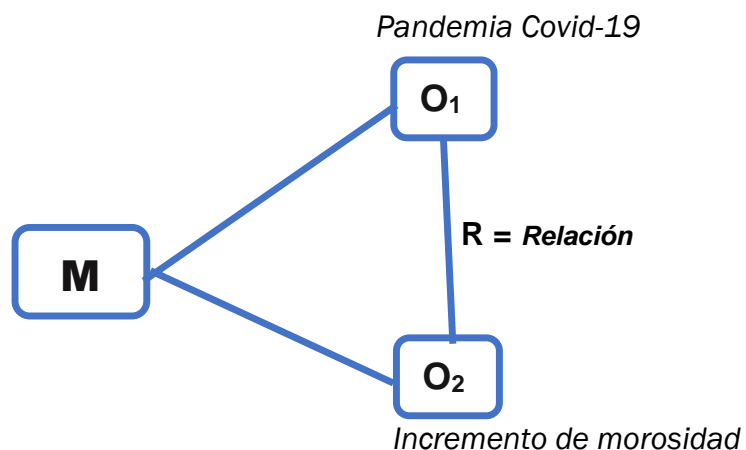
De acuerdo al CONCYTEC del año 2018, es una investigación aplicada y no experimental.

3.1.1. Diseño

“Las investigaciones basadas en el diseño tienen el potencial de estrechar la brecha entre la práctica educativa y la teoría, es igual en la investigación científica” (Guisasola & Oliva, 2020, p.2)

Dávila & Ortiz (2021). “La investigación no manipula las variables, por ello, es un estudio tipo descriptivo correlacional, porque solo se pretende describir los fenómenos que acontecen en las variables, asimismo, verifica el grado de relación entre las variables”

De acuerdo a la definición del autor, se realizó el siguiente diseño, la cual se muestra en la imagen.



Fuente: Elaboración propia

Dónde: M = Muestra

M= Muestra (Comerciante textiles).

O1: Observación de la **variable independiente** (Pandemia Covid-19)

Conector lógico = incide

O2: Observación de la **variable dependiente** (incremento de morosidad)

R : Relación de ambas variables.

3.1.2. Nivel

Explicativo

3.1.3. Método

Método científico

Rodríguez (2020) La metodología consiste en conjunto de procedimiento, que permite generar de una teoría dada, otro conocimiento que permite guiar a solucionar al problema (p.2)

3.2. Población, muestra y muestreo

3.2.1. Población

La población estuvo constituida por 67 comerciantes de textiles de Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca.

3.2.2. Muestra

Describiendo las características de la investigación sea optado por una muestra probabilística, por que sea empleado la fórmula para seleccionar la muestra con el siguiente procedimiento.

$$n = \frac{N \cdot Z^2}{4(N) (e)^2 + Z^2}$$

DONDE:

$$n = \text{Tamaño de muestra ¿..?}$$

$$N = \text{Población 67 (comerciantes)}$$

$$Z = 1.96 \dots \dots \dots 95.00 \% \text{ de Grado de confianza}$$

$$e^2 = 0.05 \dots 05.00\% \text{ Margen de error máximo permisible.}$$

$$n = \frac{67(1.96)^2}{4(67) (0.05)^2 + (1.96)^2}$$

$$n = \frac{67(3.84)}{(268) (0.0025) + 3.84}$$

$$n = \frac{257.28}{0.67 + 3.84}$$

$$n = \frac{257.28}{4.51} \quad n = 57$$

3.2.3. Muestreo

Criterio de inclusión

Son comerciantes que se encuentra en situación de morosidad a consecuencia de la pandemia Covid-19, y paralizaron toda la actividad comercial.

Criterio de exclusión

Son aquellos comerciantes, esporádicamente desarrollan sus actividades comerciales en el entorno del mercado, o personas que visitan a este lugar.

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.3.1. Técnicas

La técnica, que se aplicó, es la encuesta a los comerciantes que se encuentra en situación de morosidad del Mercado Internacional de San José de la ciudad de Juliaca.

Encuesta. - Es considerado una de las formas de recaudar datos, por eso, es la más empleada área de ciencias sociales y contabilidad, la más relevante no sesgar las respuestas y evitar los errores en menor posible al momento de obtener la información de los comerciantes.

3.3.2. Instrumento

Para cumplir los objetivos de estudio, se aplicó el cuestionario con preguntas estructuradas, de ésta se obtuvo los datos, la cual facilitó el análisis e interpretación requerida, pero previendo y cumpliendo con los protocolos de bioseguridad por tiempos de pandemia Covid-19.

3.4. Procedimientos

El procedimiento para llevar a cabo la investigación, se reunió con los comerciantes en días de mayor concurrencia, de preferencia las que encuentran en situación de morosidad del Mercado Internacional San José, al mismo tiempo se solicitó permiso correspondiente, posteriormente se desarrolló la encuesta, en dónde se explicó los objetivos de la investigación y de las preguntas que contienen el cuestionario, y las demás recomendaciones.

3.5. Método de análisis de datos

El método de análisis se desarrolló con estadística descriptivo y empleando el programa SPSS, cuyos resultados estarán resumidas en las siguientes precisiones.

- ✓ **Cuadros estadísticos.-** Facilita el análisis e interpretación, de los datos recopilados que consiste en tabulación, descritos en columnas y filas, respectivamente.
- ✓ **Gráficos.-** Son conjunto de datos graficados, que provienen del trabajo de campo y gabinete; específicamente de la encuesta realizada a los comerciantes del Mercado Internacional de San José-Juliaca.
- ✓ **Comprobación de hipótesis.-** La comprobación de hipótesis se realizó con el Programa de SPSS, y base de correlación de Pearson de ambas variables, cuyo resultado se muestra.

Correlaciones			
		Pandemia Covid-19	Incremento de morosidad
Pandemia Covid-19	Correlación de Pearson	1	,754**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	57	57
Incremento de morosidad	Correlación de Pearson	,754**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	57	57

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Como la indica la correlación de Pearson $r = 0,754$ existe una correlación positiva alta, entre Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad

financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021.

1	Correlación Positiva Perfecta	Se Confirma la Hipótesis
0.9 a 1	Correlación Positiva muy Alta	
0.7 a 0.89	Correlación Positiva Alta	
0.5 a 0.69	Correlación Positiva Media Alta	
0.3 a 0.49	Correlación Positiva Media	
0.0 a 0.29	Correlación Positiva Baja	
0.00	NO HAY CORRELACIÓN	Hipótesis Nula
0.0 a - 0.29	Correlación Negativa Baja	Se Refuta la Hipótesis
- 0.30 a - 0.49	Correlación Negativa Media	
- 0.5 a - 0.69	Correlación Negativa Media Alta	
- 0.7 a - 0.89	Correlación Negativa Alta	
- 0.9 a - 1	Correlación Negativa muy Alta	
-1	Correlación Negativa Perfecta	

Fuente: Pearson, K. (1978)

Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) en la variable “Pandemia Covid-19”.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,851	57

La prueba de confiabilidad del instrumento para los ítems que conforman por la variable de Pandemia Covid-19, obteniendo como resultado 0.851 (85.1%), resultado que demuestra indican el correcto nivel de confiabilidad.

Prueba de Confiabilidad (Alfa de Cronbach) en la variable “Incremento de Morosidad”

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,902	57

Estas pruebas de confianza del instrumento para los ítems conformados por la variable incremento de morosidad, obteniendo como resultado 0.902 (90.2%), resultado que demuestra indican el correcto nivel de confiabilidad.

3.6. Aspectos éticos

Con respecto a la ética, la investigación está basada en confidencialidad de información proporcionado por los comerciantes. Asimismo, el contenido de la investigación no es auto plagio, más bien se desprende la originalidad y está elaborado de acuerdo al esquema de investigación de la UCV.

IV. RESULTADOS

En esta parte de la investigación se presenta el análisis e interpretación de los datos, que se obtuvieron durante el tiempo de estudio.

A) Determinar la pandemia Covid-19, y el incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021

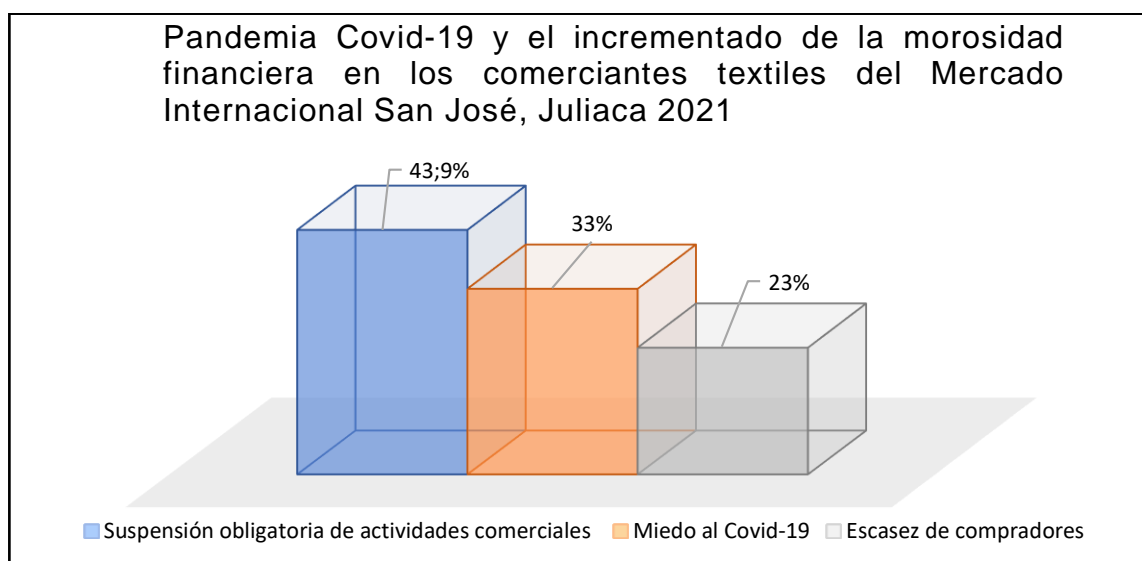
Tabla 1

Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021

Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera	Frecuencia (f) Número de comerciantes	Porcentaje (%)
Suspensión obligatoria de actividades comerciales	25	43.9%
Miedo al Covid-19	19	33%
Escasez de compradores	13	23%
TOTAL	57	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes

Gráfico 1



Cómo se observa, el 43,9% de los comerciantes textiles, respondieron que suspendieron de manera obligatoria sus actividades comerciales, el 33% por al miedo al Covid-19, y el 23% por escaséz de compradores.

Describiendo los resultados, la mayoría de los comerciantes (43,9%); indicaron que la pandemia Covid-19 ha ocasionado la suspensión de sus actividades comerciales y esta cifra es similar al porcentaje con el monto de morosidad

financiera de S/. 2000 a 3000 (43,8%) Gráfico 3, por ello se afirma la Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad se relaciona entre ambas variables.

Clasificación de morosidad de los comerciantes textiles

a) Clasificar la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras.

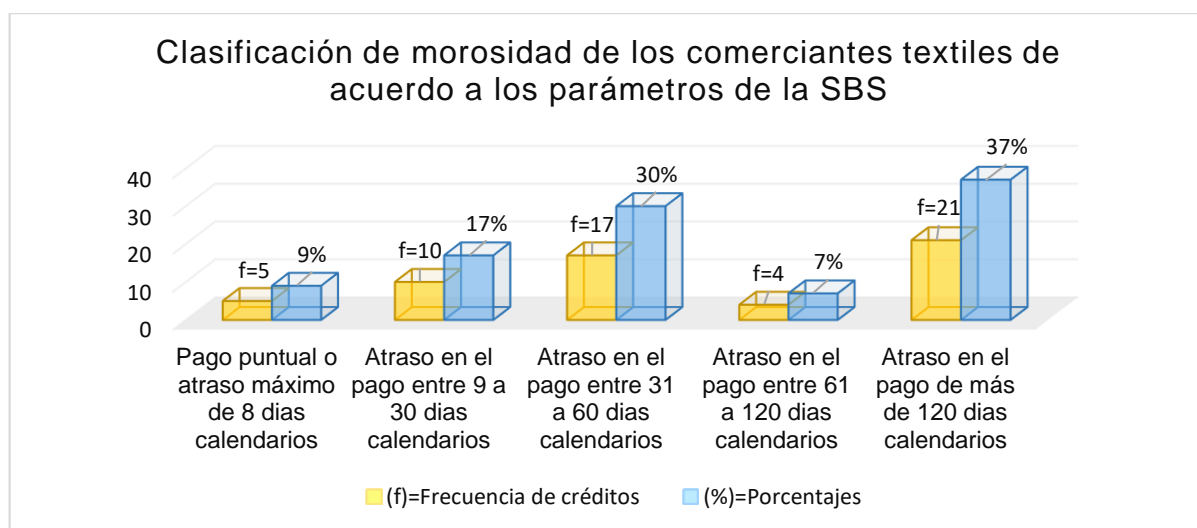
Tabla 2

Clasificación de morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de la SBS

Créditos	(f) FRECUENCIAS	(%) PORCENTAJE	PARÁMETROS DE SBS
Pago puntual o atraso máximo de 8 días calendarios	5	9	Normal
Atraso en el pago entre 9 a 30 días calendarios	10	17	Problemas potenciales
Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	17	30	Deficiente
Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	4	7	Dudoso
Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	21	37	Pérdida
TOTAL	57	100	

Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes

Gráfico 2



Cómo se observa en el Gráfico 2, el 37% de comerciantes se atrasaron con su pago más de 120 días calendarios, seguidamente el 30%, tienen un atraso de 31 a 60 días calendarios, el 17% atraso de pago entre 9 a 30 días calendarios. Sin embargo, existe, el 9% de comerciantes se atrasaron solamente 8 días calendarios, la cual,

significa la puntualidad del pago a las entidades financieras, por otro lado, el 7% de comerciantes tienen un atraso de pago de 61 a 120 días.

De acuerdo a los parámetros de la SBS, la mayoría de los comerciantes de rubro de textil se encuentran en situación de PÉRDIDA (37%) y otro grupo de comerciantes se encuentran DEFICIENTE (30%), y los demás en menor cuantía, desde esta perspectiva, se puede afirmar que la pandemia Covid-19, ha generado el atraso y demora en cumplir los días de pago a entidades financieras.

Montos de morosidad financiera

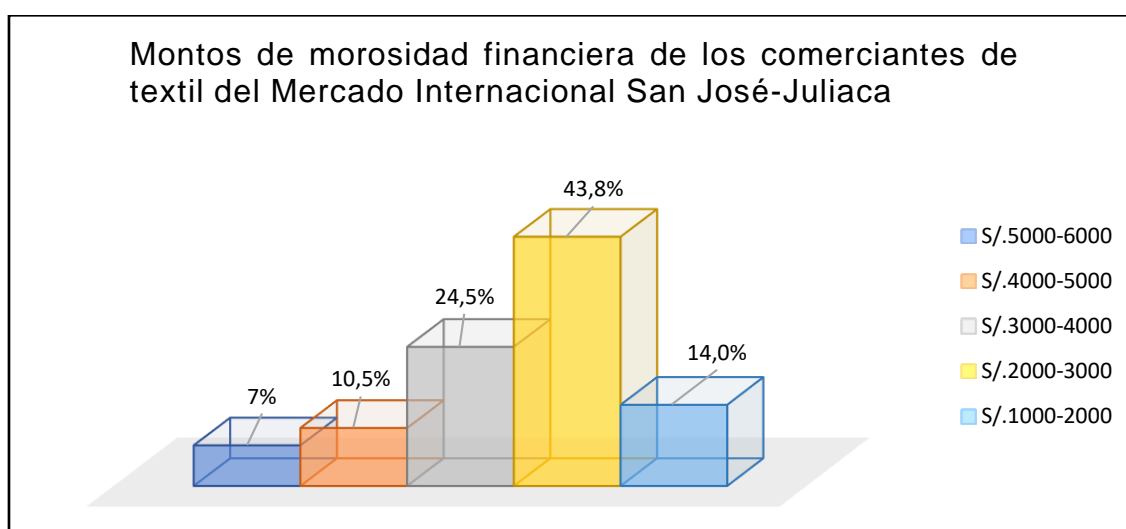
- b) Determinar los montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021

Tabla 3

Montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19

Montos de morosidad financiera	Frecuencia (f) número de comerciantes	Porcentaje (%)
S/.5000-6000	4	7%
S/.4000-5000	6	10,5%
S/.3000-4000	14	24,5%
S/.2000-3000	25	43,8%
S/.1000-2000	8	14,0%
Fuente: Encuesta aplicada a los comerciantes	57	100%

Gráfico 3



Cómo se observa a los comerciantes textiles tienen monto de morosidad financiera de S/. 2000 a 3000, con entidades financieras que representa el 43.8%, mientras tanto S/. 3000-4000 soles, representa el 24,5%, también de S/. 1000-2000 soles, representan el 14%. Otro grupo de comerciantes tiene deudas de S/. 4000-5000 soles, que representa el 10,5%, de índice de morosidad, y de menor cifra de S/.5000-6000 soles, que representa el 7%, de las deudas con las entidades financieras.

Describiendo los resultados, los comerciantes en su mayoría tienen un monto de morosidad financiera que ascienden de S/. 2000 a 3000 (43%), y S/.3000 a 4000 (24,5%); con las entidades financieras, porque no pudieron pagar los intereses, tampoco han recuperado el capital prestado, algunos se encuentran judicializadas y otros en etapa de conciliación; asimismo, los comerciantes indican una de las causas principales es la presencia de la pandemia Covid-19 que no les permitió desarrollar sus actividades comerciales con normalidad, y por el confinamiento obligatorio, decretadas por el gobierno central. Entonces se puede afirmar que la pandemia Covid-19 ha conllevado al incremento de la morosidad en los comerciantes textiles de la ciudad de Juliaca.

IV. RESULTADOS

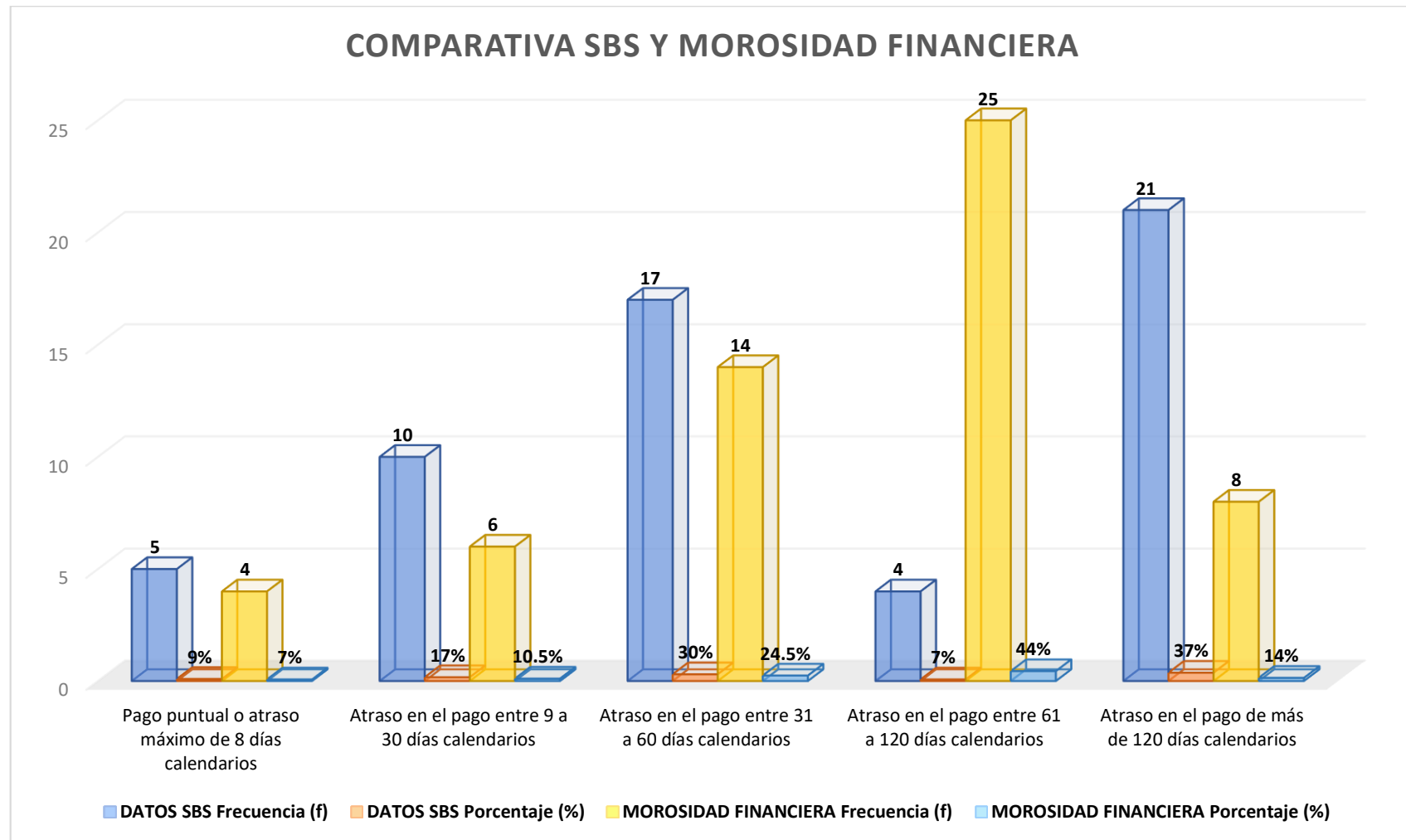
En esta parte de la investigación se presenta el análisis e interpretación de los datos, que se obtuvieron durante el tiempo de estudio.

Tabla 4

**Tabla comparativa del Incremento de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional
San José, Juliaca 2021**

Créditos según parámetros de la SBS	DATOS SBS		Montos de morosidad financiera	MOROSIDAD FINANCIERA	
	Frecuencia (f)	Porcentaje (%)		Frecuencia (f)	Porcentaje (%)
Pago puntual o atraso máximo de 8 días calendarios	5	9%	S/.5000-6000	4	7%
Atraso en el pago entre 9 a 30 días calendarios	10	17%	S/.4000-5000	6	10.5%
Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	17	30%	S/.3000-4000	14	24.5%
Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	4	7%	S/.2000-3000	25	44%
Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	21	37%	S/.1000-2000	8	14%
TOTAL	57	100%		57	100%

Gráfico 4



Cómo se observa en el cuadro final comparativo los días de retraso con sus pagos de crédito financiero se debe el temor de contagio por el Covid-19, puesto que, el 37% de los comerciantes tienen más de 120 días de atraso, seguido del 30% de 31 a 60 días calendario, 17% tienen un atraso de 9 a 30 días calendario, sin embargo, el 9% de los comerciantes tienen solo 8 días calendario de atraso, que significa la puntualidad de pago a las entidades financieras, y en menor cuantía el 7% de los comerciantes tienen un atraso de 61 a 120 en sus pagos diarios.

La morosidad financiera más frecuente es de S/. 2000 a 3000 con instituciones financieras que representa el 43.8% de los montos; en las mismas circunstancias de S/.3000-4000, es representado con el 24,5% de los montos, también S/. 1000-2000, es representado con el 14%. Otro grupo de comerciantes tiene deuda S/. 4000-5000, que representa el 10.5%, de la tasa de morosidad, y de menor cifra es S/. 5000-6000, que representa el 7%, del pasivo de las entidades financieras.

V. DISCUSIÓN

- Con respecto al objetivo general determinar la pandemia Covid-19, y el incrementó de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021. Se logró determinar la pandemia Covid-19 está relacionada con el incrementado de la morosidad financiera porque la mayoría de los comerciantes (43,9%); indicaron la pandemia Covid-19, ha ocasionado la suspensión de sus actividades comerciales y esta cifra tiene relación directa por el similar porcentaje con el monto de morosidad financiera de S/. 2000 a 3000 (43,8%), con entidades financieras, así como se precisa en la correlación de Pearson con una significancia de $r = 0,754$, correlación positiva alta. Estos datos son amparados por Jaguarar (2020), dónde los clientes sufrieron una afectación en sus negocios en un 40% por la pandemia Covid-19 frente a un 60% que considera sus negocios se han mantenido en buena forma, indicando un alto promedio de solvencia y sostenibilidad financiera en los clientes de este sector, el 37% de comerciantes se atrasaron en el pago más de 120 días calendarios, seguidamente el 30%, tienen atraso entre 31 a 60 días calendarios, el 17% atraso del pago entre 9 a 30 días calendarios. Según el detalle de los resultados, se evidencia claramente, que la pandemia Covid-19 ha ocasionado y sigue ocasionando los índices de morosidad, con sus clientes, en este caso, en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca2021. La misma es conceptualizadas. La sociedad peruana se encuentra sumida a la pandemia Covid-19, establecida en días de distanciamiento social y paralización de toda actividad económica, las personas se enfrentan a una serie de demandas y necesidades de sobrevivencia se tornan abrumadoras. (Jácome, 2020, p.29). La Junta Directiva de los comerciantes de rubro de textil (empresa) se apersonaron a las entidades financieras, solicitando facilidades de fraccionamiento, y estableciendo plazos en un acuerdo mutuo entre la entidad financiera y los comerciantes, cumplir con los pagos pendientes; pero se encuentran en la etapa de negociación entre ambas partes.

-En el objetivo a) Clasificar la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras. Se logró clasificar la morosidad de los comerciantes de la ciudad de Juliaca, de acuerdo a los parámetros de morosidad de la SBS; obteniendo como resultado el 37% de comerciantes, se atrasaron con su pago más de 120 días calendarios, seguidamente el 30%, tienen atraso entre 31 a 60 días calendarios, el 17% se atrasó con su pago de 9 a 30 días calendarios. Sin embargo, existe, el 9% de comerciantes se atrasaron solamente 8 días calendarios, la cual significa la puntualidad de pago a las entidades financieras, por otro lado, el 7% de comerciantes tienen un atraso de pago de 61 a 120 días. Estos resultados son corroborados por Huayta, Mamani, y Quispe (2020) porque las actividades se deben que sus negocios no cuentan la mayoría con un giro, que provocó que sus ingresos cayeran lo que llevó a su quiebra durante esta pandemia, lo que refleja que la economía es el principal factor que afecta a los prestamistas y prestatarios, que depende de ella. Así mismo, los resultados se fundamentan en la teoría de Ramírez, Quille & Herrera (2021), quien afirma, el problema de la morosidad, si bien es cierto es un cronograma de pagos está constituido por días, meses y luego, cuando se imposibilita la capacidad de abonar, emplean mecanismos de renegociación de deudores y acreedores, que refleja la situación de como ha venido en el país, y se encuentra actualmente clasificados con morosidades por días. Así como la precisa la **SBS** en su Clasificación de morosidad, que consiste en la acumulación de retraso por días, que va, de manera ascendente, que muchas veces llega a un extremo, que sobrepasa a más de 120 días y es considerado como perdida; para mayor precisión detallamos cada una de ellas.

En el objetivo b) Determinar los montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19, en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021. Se logró determinar los montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19, en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021, puesto que la mayoría de los comerciantes textiles tienen un monto de morosidad financiera de S/. 2000 a 3000 con entidades financieras que representa el 43.8%, mientras tanto S/. 3000 a 4000 soles, representa el 24,5%, también de S/. 1000-2000 soles,

representan el 14%. Otro grupo de comerciantes tiene deudas de S/. 4000-5000 que representa el 10,5% de índice de morosidad, y de menor cifra de S/.5000-6000 soles que representa el 7%, de las deudas con las entidades financieras. Estos resultados se corroboran o difieren con López, Villalba, Dianderas (2020) efectuó la investigación titulada: "Evaluación del impacto de la cuarentena en el índice de morosidad de una entidad financiera en el contexto del Covid-19-Juliaca, que la cuarentena afectó en el índice de morosidad a la entidad financiera, y las tasas de morosidad han aumentado, por lo que se ha implementado métodos de recuperación de crédito, como; reprogramación de la deuda, reembolso de la deuda y congelación de la deuda. La misma es respalda, Según Jara (2021). Morosidad es una deuda pendiente que se tiene con una entidad financiera motivo por la cual incrementa continuamente los intereses, sobrepasando la capacidad de pago, que han sufrido un grupo o varios comerciantes, se ha convertido en cartera morosa que comprometiendo la deuda casi impagable tanto en corto, y largo plazo como propio del sistema bancario.

VI. CONCLUSIONES

- Se logró determinar la pandemia Covid-19, está relacionada con el incrementado de la morosidad financiera porque la mayoría de los comerciantes (43,9%); indicaron la pandemia Covid-19, ha ocasionado la suspensión de sus actividades comerciales y esta cifra tiene relación directa por el similar porcentaje con el monto de morosidad financiera de S/. 2000 a 3000 (43,8%), con entidades financieras. Se concluye que ambas variables lograron la correlación de Pearson $r = 0,754$, que significa, existe una correlación positiva alta, entre Pandemia Covid-19, y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021.
- Se logró clasificar la morosidad de los comerciantes de la ciudad de Juliaca, de acuerdo a los parámetros de morosidad de la SBS; obteniendo como resultado el 37% de comerciantes, se atrasaron con su pago más de 120 días calendarios, seguidamente el 30%, tienen un atraso de 31 a 60 días calendarios, el 17% se atrasó su pago de 9 a 30 días calendarios. Sin embargo, existe, el 9% de comerciantes se atrasaron solamente 8 días calendarios, la cual significa la puntualidad de pagos a las entidades financieras, por otro lado, el 7% de comerciantes, tienen un atraso de pago de 61 a 120 días.
- Se logró determinar los montos de morosidad financiera en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles, del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021, puesto que la mayoría de los comerciantes textiles tienen monto de morosidad financiera de S/. 2000 a 3000 con entidades financieras que representa el 43.8%, mientras tanto S/. 3000 a 4000 soles, representa el 24,5%, también de S/. 1000-2000 soles, representa el 14%. Otro grupo de comerciantes tiene deudas de S/. 4000-5000 que representa el 10,5% de índice de morosidad, y de menor cifra de S/.5000-6000 soles, que representa el 7%, de las deudas con las entidades financieras. Precisando que no pudieron pagar tanto los intereses, tampoco han recuperado el capital prestado se encuentran judicializadas y otros en etapa

de conciliación, los comerciantes indican, una de las causas principales es la pandemia Covid-19, que no les permitió desarrollar sus actividades comerciales con normalidad, y por el confinamiento obligatorio decretadas por el gobierno central, a fin de evitar más contagios de virus, entre personas.

VII. RECOMENDACIÓN

- Se sugiere a las entidades financieras desarrollar acciones de sensibilización a los comerciantes de rubro textil del Mercado Internacional San José, con fines de disminuir la morosidad financiera, entre ellos, podría ser la capacitación con respecto al tema crediticio y recuperación de las mismas, para que todos encuentren mecanismo de solución.
- Se sugiere realizar un Plan Preventivo de Riesgo Crediticio a Entidades Financieras para disminuir el incremento de morosidad ocasionado por la presencia de pandemia Covid-19, en los comerciantes de rubro textil, y para que lleven a cabo un adecuado procedimiento de recuperación en lo mínimo el capital invertido en donde las dos partes: tanto clientes como la entidad financiera se vean beneficiados, sin antes de recurrir a la etapa de conciliación o judicialización.
- Se sugiere a la Junta Directiva de los comerciantes de rubro textil, clasificar el índice de morosidad acuerdo a los parámetros de la SBS, encontrar una de las actividades con mayor demanda por parte de los clientes, con ello, generar la mayor venta e ingresos económicos.

REFERENCIAS

- Agencia EFE (2020, 10 de julio). Las exportaciones Peruanas cayeron casi 26 % durante cuarentena por COVID-19. <https://www.efe.com/efe/america/economia/las-exportaciones-peruanas-cayeron-casi-26-durante-cuarentena-por-covid-19/20000011-4294175>
- Barría, F. C., de Tyler, C. R., & Jiménez, T. G. (2021). Comercio electrónico como estrategia de venta de la administración empresarial en tiempos de pandemia del Covid-19. *Revista científica Guacamaya*, 5(2), 58-71. Recuperado en 22 de julio de 2021 de <https://www.revistas.up.ac.pa/index.php/guacamaya/article/view/2058>.
- Barrutia, I., Silva Marchan, H. A., & Sánchez, R. M. (2021). Consecuencias económicas y sociales de la inmovilidad humana bajo COVID-19: caso de estudio Perú. *Lecturas de economía*, 0(94), 285-303. Recuperado en 28 de julio de 2021 de <http://www.scielo.org.co/pdf/le/n94/0120-2596-le-94-285.pdf>.
- Brachfield. (2020). Las causas principales por las que existen morosos. <https://perebrachfield.com/blog/noticias-e-informaciones/las-causas-principales-porlas-que-existen-morosos-2/>
- Carbó, S., & Rodríguez, F. (Junio de 2020). Ayudas a la financiación ante el COVID-19: marco temporal y suficiencia. *Funcas*, 13-31. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7411103>
- Castillo, A., & Cárdenas, F. (2016). Factores determinantes de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en el Perú [tesis de maestría, Universidad del Pacífico]. Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1933>
- Ceberio, M. R. (2021). COVID-19: La muerte en soledad-aislamiento, miedo al contagio y duelo en pandemia. *Ajayu Órgano de Difusión Científica del Departamento de Psicología UCBSP*, 19(2), 248-268. Recuperado en 18 de agosto de 2021 de http://www.scielo.org.bo/pdf/rap/v19n2/v19n2_a01.pdf

- CEPAL, N. (2021). Claves de la CEPAL para el desarrollo N° 9: Estudio Económico de América Latina y el Caribe 2021. Recuperado en 11 de noviembre de 2021 de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47359/S2100671_es.pdf?sequence=1.
- Clavenilla, J. (2020). Política fiscal ante la crisis del COVID-19 en América Latina. México. Obtenido de <http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/handle/123456789/4846>.
- Cowan, K., Drexler, A., & Yañez, Á. (October de 2015). The effect of credit guarantees on credit availability and delinquency rates. *Journal of Banking & Finance*, 59, 98-110. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0378426615001533>
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Problemas del Desarrollo*, 49(195), 127-151. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>
- Gómez, G., Mena, A., & Beltrán, R. (Mayo de 2018). Estudio de los factores determinantes del crecimiento de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. *Contaduría y Administración*, 64(3), 1-19. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/335026331_Estudio_de_los_factores_determinantes_del_crecimiento_de_las_cajas_municipales_de_ahorro_y_credito_del_Peru
- González, & Gomes. (2009). La morosidad; Un acuciante problema financiero de nuestros días. 1–8. http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaecca/cd/111b.pdf
- Guillen, E. &. (2017). Modelos predictores de la morosidad, con variables macroeconómicas
- Guisasola, J., & Oliva, J. M. (2020). Nueva sección especial de REurEDC sobre investigación, basada en el diseño de secuencias de enseñanza-aprendizaje. *Revista Eureka sobre Enseñanza y Divulgación de las*

Ciencias, 17(3), 300101-300102. Recuperado en 11 de noviembre de 2021 de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/920/92063056003/92063056003.pdf>.

Huamán, L. T. y Tineo, K. L. (2021) Miedo al Covid-19 en personas que residen en una zona urbana en Los Olivos, 2020 (tesis pregrado) Universidad de Ciencias y Humanidades. Los Olivos, Lima. Recuperado en 7 de agosto de 2021 de https://repositorio.uch.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/20.500.12872/603/Tineo_KL_Huaman_LT_tesis_enfermeria_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Jácome, I. E. B. (2020). Psicología organizacional, en tiempos de la pandemia COVID-19. *Dominio de las Ciencias*, 6(3), 26-34. Recuperado en 22 de julio de 2021 de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7539705>.

Jara, P. L. (2021) El Riesgo Crediticio y el Nivel de Morosidad de la Financiera Confianza- Agencia “Centenario” Huancayo (tesis pregrado). Universidad Peruana los Andes. Huancayo, Perú. Recuperado en 3 de agosto de 2021 de https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2444/T037_20071201_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Lopez, M., & Perez, E. (2017). Determinantes que explican la morosidad de las cajas rurales de ahorro y crédito, durante el periodo 2009 – 2016. Aplicación de los resultados a la gestión de la caja rural de ahorro y crédito Los Andes [tesis de licenciatura, PUCP]. Lima, Perú. Obtenido de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/12823>

Martínez, Victor. (19 de Mayo de 2020). Alerta Bancaria: La pandemia del crédito podría duplicarse por la pandemia. El Mundo. Obtenido de <https://www.elmundo.es/economia/2020/05/19/5ec2b9ddfdddfde338b45b3.html>

Mariscal. (2015). ¿Cuántos tipos de deudores hay? <https://iciredimpagados.com/blog/cuantos-tipos-de-deudores-hay/>

- Mayorca, E., & Aguilar, G. (2016). Competencia y calidad de cartera en el mercado microfinanciero peruano, 2003-2015. *Economía*, 39(78), 67-93. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/economia/article/view/16514>
- Mora, E. L., Espinoza, J., Dabanch, J., & Cruz, R. (2021). Emergencia de variante Delta-B. 1.617. 2. Su impacto potencial en la evolución de la pandemia por SARS-CoV-2. *Boletín Micológico*, 36(1), pp. 12-16. Recuperado en 2 de agosto de 2021 de
- Pardo, O. (Junio de 2020). Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo Logit. *Universidad & Empresa*, 237-256. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/unem/v22n38/2145-4558-unem-22-38-237.pdf>.
- Ramírez, J. B. V., Quille, D. J. T., & Herrera, J. M. O. (2021). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. *ECA Sinergia*, 12(2), 17-24. Recuperar en 7 de agosto de 2021 de <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/2959>
- Ramírez, M. (2020). COVID-19: ¿Cómo está la economía peruana a 200 días del Estado de Emergencia? <https://rpp.pe/economia/economia/covid-19-como-esta-la-economia-peruana-a-200-dias-del-estado-de-emergenciareactivacion-economica-fase-4-pbi-bcr-oit-empleo-noticia-1295793>
- Rodríguez, M. (2020) Método científico y método de resolución de problemas en el aprendizaje de la matemática. *Universidad Católica de Trujillo*, 0(1), pp. 1-7. Recuperado en 15 de agosto de 2021 de https://www.researchgate.net/profile/Marcos-Esteban-2/publication/351786344_metodo_cientifico_y_metodo_de_resolucion_de_problemas_en_el_aprendizaje_de_las_matematicas/links/60aabed7299bf1031fc40b30/metodo-cientifico-y-metodo-de-resolucion-de-problemas-en-el-aprendizaje-de-las-matematicas.pdf
- Rodríguez, M.; Rodríguez K.; Tercero, G. (Septiembre de 2017). Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna, R.L de Estelí, en el primer semestre del

- año 2016". Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, 1- 21. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/4366/>
- Salaverría, R., Buslón, N., López-Pan, F., León, B., López-Goñi, I., & Erviti, M. C. (2020). Desinformación en tiempos de pandemia: tipología de los bulos sobre la Covid-19. *El profesional de la información (EPI)*, 29(3), pp. 1-15. Recuperado en 23 de julio de 2021 de <http://profesionaldelainformacion.com/contenidos/2020/may/salaverria-buslon-lopez-leon-lopez-erviti.pdf>
- SBS. (2015). Glosario de términos en indicadores financiero . Lima. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>
- Shafer, L. (October de 2019). "Forgive but Not Forget": The Behavior of Relationship Banks When Firms Are in Distress. *Review of Finance*, 23(6), 1079-1114. Obtenido de <https://academic.oup.com/rof/article/23/6/1079/5133566>
- Tello, M., M. (2020) Análisis de herramientas SEO en el portal web del diario El Comercio durante la cobertura informativa de la pandemia producida por el coronavirus en Perú (tesis pregrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú. Recuperado en 13 de julio de 2021 de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/655028/TelloB_M.pdf?sequence=3
- Ugoani, J. (April-June de 2016). Nonperforming loans portfolio and its effect on Bank profitability in Nigeria. *Indepent Journal of Management & Production*, 7(2), 303-319. doi:10.14807/ijmp.v7i2.406.
- Urbina, M. (10 de diciembre de 2019). Riesgo de crédito: Evidencia en el sistema bancario ecuatoriano Credit risk. *Uta*, 4-9. Obtenido de <https://revistas.uta.edu.ec/erevista/index.php/bcoyu/article/view/842/811>
- Valverde, W. V. (2021). Trujillo en tiempos de pandemia COVID 19: relatos etnográficos sobre la ciudad, el trabajo y la vida. *Revista Panameña de Ciencias Sociales*, 0(5), 97-110. Recuperado en 13 de agosto de 2021 de

https://revistas.up.ac.pa/index.php/rev_pma_ciencias_sociales/article/view/2194

- Vatansever, M., & Hepsen, A. (January de 2015). Determining Impacts on Non-Performing Loan Ratio in Turkey. *Journal of Finance and Investment Analysis*, 5(1), 1-11. Obtenido de <https://search.proquest.com/openview/263d960566eac9bfa7dfdf76874de8e9/1?pq-origsite=gscholar&cbl=796381>
- Vázquez, A. (2020). Ensayos desconfiados. Ideas de debate para la post pandemia. Corona Social. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=765841>
- Vásquez Urrutia, J. I., & Vargas Gil, I. (2021). *La cultura tributaria y su efecto en la morosidad del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Rioja, año 2017* (tesis pregrado). Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto, Perú. Recuperación <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3921/CONTABILIDAD%20-%20Jhuliana%20Isabel%20V%C3%A1squez%20Urrutia%20&%20Isabel%20Vargas%20Gil.pdf?sequence=1>
- Viswanadham, N., & Nahid, B. (2015). Determinants of Non Performing Loans in Commercial Banks: A Study of NBC Bank Dodoma Tanzania. *Business and Finance*, 04(01), 70-94. Obtenido de <https://www.ssbfn.net.com/ojs/index.php/ijfbs/article/view/383/339>
- Zunzunegui, F. (Abri de 2020). La moratoria de deuda crediticia por COVID-19, una medida de mínimos. *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1-8. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3569257
- Zuñiga, J. (10 de Enero de 2019). Morosidad en la Alianza del Pacífico. *Panorámica*. Obtenido de <https://www.panoramical.eu/columnas/la-morosidad-en-la-alianza-del-pacifico-javier-zuniga/>
- Zunzunegui, F. (Abri de 2020). La moratoria de deuda crediticia por COVID-19, una medida de mínimos. *Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1-8. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3569257

ANEXOS

ANEXO: 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: PANDEMIA COVID-19, Y EL INCREMENTO DE MOROSIDAD FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES TEXTILES DEL MERCADO INTERNACIONAL
SAN JOSÉ, JULIACA 2021

PRESENTADA POR: Quispe Portillo Ydelmira

ASESOR (A): Mgtr. Salazar Quispe Víctor Abel

PREGUNTA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	MÉTODOLÓGIA
<p>A) ¿De qué manera la pandemia Covid-19 está relacionada con el incrementado de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021?</p>	<p>A) Determinar de qué manera la pandemia Covid-19 está relacionada con el incrementado de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021</p>	<p>A) La pandemia Covid-19 está relacionado con el incrementado de la morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021</p>	<p>TIEMPOS DE PANDEMIA COVID-19</p>	<p>Suspensión obligatoria de actividades comerciales</p>	<p>- Confinamiento parcial - Confinamiento total</p>	<p>MÉTODO -Método Científico</p> <p>DISEÑO -Descriptivo correlacional</p> <p>TIPO -Aplicada y no experimental</p> <p>NIVEL -Explicativo</p> <p>POBLACIÓN Conformado por 67 comerciantes de textiles de Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca</p> <p>MUESTRA 57 comerciantes de textiles</p> <p>TÉCNICAS -Encuesta -Observación</p> <p>INSTRUMENTO</p>
				<p>Miedo al Covid-19</p>	<p>-Miedo contagio -Miedo a enfermarse -Sin miedo</p>	
				<p>Escasez de compradores</p>	<p>-Escasez -Endeudamiento</p>	
PREGUNTAS ESPECIFICAS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECIFICAS	VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	
<p>a) ¿Cómo clasificamos la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras?</p>	<p>a) Clasificar la morosidad de los comerciantes textiles de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras.</p>	<p>a) La morosidad de los comerciantes textiles sea clasificado de acuerdo a los parámetros de morosidad de las entidades financieras.</p>	<p>PARÁMETROS DE MOROSIDAD SEGÚN SBS</p>	<p>Normal Problemas potenciales Deficiente Dudoso Perdida</p>	<p>Retraso 8 días Retraso 9 a 30 días Retraso 31 a 60 días Retraso 31 a 120 días Retraso más de 120 días</p>	
<p>b) ¿Cuáles son los montos de la morosidad financiera</p>	<p>b) Determinar los montos de morosidad financiera en</p>	<p>b) Los montos de morosidad</p>		<p>Perdida Dudoso</p>	<p>S/. 5000 – 6000 S/. 4000 – 5000</p>	

<p>en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021?</p>	<p>tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021</p>	<p>financiera ha incrementado en tiempos de pandemia Covid-19 en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José 2021</p>	<p>MOROSIDAD FINANCIERA EN TIEMPOS DE PANDEMIA COVID-19</p>	<p>Deficiente Problemas potenciales Normal</p>	<p>S/. 3000 – 4000 S/. 2000 – 3000 S/. 1000 – 2000</p>	<p>-Cuestionario ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN -Cuantitativo</p>
---	---	--	---	--	--	--

ANEXO 2: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente Pandemia Covid-19	Valverde (2021). "La pandemia Covid 19 ha impactado fuertemente en nuestro entramado social e institucional como la economía familiar, salud, educación, empleo, vivienda, socialización". (p.101)	Se medido a base de la suspensión de las actividades comerciales, miedo al Covid-19, y situación laboral de los comerciantes	Suspensión obligatoria de actividades comerciales Miedo al Covid-19 Escasez de compradores	- Confinamiento parcial - Confinamiento total -Miedo contagio -Miedo a enfermarse -Sin miedo -Escasez -Endeudamiento	Múltiples
Variable Dependiente Incremento de morosidad	Vásquez Urrutia, & Vargas Gil, I. (2021). Morosidad, es la falta de puntualidad o el retraso, en especial en el pago de o devolución contraídas estas que poseen deudas e impagos pendientes son consideradas morosos Es la persona física o jurídica que no ha cumplido una obligación de pago (p.1)	Está variable sea medido de acuerdo a la clasificación de morosidad de la SBS, que consiste en normal, problemas potenciales, deficiente, dudoso, y pérdida	-Normal -Problemas Potenciales -Deficiente -Dudoso -Pérdida	Retraso 8 días Retraso 9 a 30 días Retraso 31 a 60 días Retraso 31 a 120 días Retraso más de 120 días	Múltiples
Variable Dependiente Incremento de morosidad			- Perdida - Dudoso - Deficiente - Problemas potenciales - Normal	S/. 5000 – 6000 S/. 4000 – 5000 S/. 3000 – 4000 S/. 2000 – 3000 S/. 1000 – 2000	Múltiples

ANEXO: 3 INSTRUMENTO

ENCUESTA

Estimado (a) comerciante.

Es momento oportuno responder con la verdad, al respecto de la deuda que tienen usted con distintas entidades financieras, y es de carácter de declaración jurada, pero de manera anónima, estos datos recabados permitirán desarrollar el Tesis. **Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021**

Cantidad de dinero que debe.....Nombre de entidad financiera.....

INSTRUCCIÓN. Marque con una (x) una solo respuesta en los casilleros que le corresponde de los días que no pago del préstamo y al respecto de la pandemia Covid-19, Marque (si) o (no) en el contexto de la suspensión obligatoria. **POR FAVOR NO DUPLICAR LAS RESPUESTAS EN LOS CASILLEROS**

N°	ITEMS		
1.	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios		
2.	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios		
3.	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios		
4.	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios		
5.	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios		
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales		
6.	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado retraso en el cumplimiento de su deuda financiera con su entidad bancaria?	Si	NO
7.	¿Consideran que lo más adecuado, es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?		
	Miedo al Covid-19		

8.	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?		
	Escasez de compradores		
9.	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?		
10.	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?		

ANEXO Nº 4

VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

La validez de los instrumentos se realizó mediante el juicio de los expertos, lo cual valido que se proceda con seguridad para efectos de su aplicación, en el proceso los especialistas emitieron un dictamen sustentado en criterios de claridad, pertinencia y relevancia.

Validación de instrumento por juicio de expertos

Grado académico	Nombre y apellidos	Dictamen
Mg.	Morgan Plaza, Alfredo Américo	Aplicable
Mg.	Arévalo Alva, Lady Diana	Aplicable
CPCC	Bravo Quispe, Fortunato	Aplicable
Mg.	Cusilayme Barrantes, Helfer Rudel	Aplicable



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Mg: Morgan Plaza, Alfredo Américo

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de titulación de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2021 - 2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz instrumental
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Ydelmira Mariela Quispe Portillo
DNI 46632143



CUESTIONARIO DEL INCREMENTO DE MOROSIDAD FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de investigación académica titulado **“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”**. Compuesta por 10 enunciados, las respuestas son exclusivamente para fines académicos, por lo tanto, es de forma anónima.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea detenidamente cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. Cada pregunta presenta cinco opciones, marque con una (X) la respuesta que usted crea apropiadas.

OPCIONES DE RESPUESTA:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre

Datos Generales

Nivel Educativo:	Tiene RUC		SI	NO	SEXO			M	F	Años del negocio		
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Sin estudios	Primaria	Secundaria	Superior
()	()	()	()

Giro comercial del negocio:

Abarrotes	Papas	Carne	Pollo	Verduras	Frutas	Confección	Producción	Varios
()	()	()	()	()	()	()	()	()
Otros								
()								

Edad:

Menos de 30 años	30-40 años	40-50 años	50-60 años	Mas de 60 años
()	()	()	()	()

Endeudamiento:

Normal	Dudoso	Deficiente	Problemas Potenciales	Pérdida
()	()	()	()	()



N°	PREGUNTAS	N	D	DF	PP	P
	Parámetros de morosidad según SBS	1	2	3	4	5
1	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios					
2	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios					
3	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios					
4	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios					
5	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios					
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales					
6	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado retraso en el cumplimiento de su deuda financiera con su entidad bancaria?					
7	¿Consideran que lo más adecuado, es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?					
	Miedo al Covid-19					
8	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?					
	Escasez de compradores					
9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?					
10	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?					

Gracias por completar el cuestionario.



Matriz instrumental

Título: “Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	N°	ITEMS	INSTRUMENTO
Pandemia Covid-19	Suspensión obligatoria de actividades comerciales	- Confinamiento parcial	1	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado el retraso de cumplir su deuda financiera a la entidad bancaria?	Técnicas: Múltiples
		- Confinamiento total	2	¿Consideras el más adecuado es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?	
	Miedo al Covid-19	- Miedo contagio	3	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?	
		- Miedo a enfermarse			
		- Sin miedo			
Escasez de compradores	- Escasez	4	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?		
		5	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?		
Incremento de morosidad	Normal	- Endeudamiento	6	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios	
	Dudoso		7	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios	
	Deficiente		8	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	
	Problemas Potenciales		9	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	
	Pérdida		10	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Mg: Morgan Plaza, Alfredo Américo

DNI: 18089430

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: 16 años

Trujillo, 29 de diciembre del 2021


Mg. CPC. Alfredo A. Morgan Plaza
Docente de la Universidad Cesar Vallejo



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dr. / Mg. Arévalo Alva, Lady Diana

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de titulación de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2021 - 2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz instrumental
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Ydelmira Mariela Quispe Portillo
DNI 46632143



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CUESTIONARIO DEL INCREMENTO DE MOROSIDAD FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de investigación académica titulado **“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”**. Compuesta por 10 enunciados, las respuestas son exclusivamente para fines académicos, por lo tanto, es de forma anónima.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea detenidamente cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. Cada pregunta presenta cinco opciones, marque con una (X) la respuesta que usted crea apropiadas.

OPCIONES DE RESPUESTA:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre

Datos Generales

Tiene RUC	SI	NO
------------------	-----------	-----------

SEXO	M	F
-------------	----------	----------

Años del negocio		
-------------------------	--	--

Nivel Educativo:

Sin estudios	Primaria	Secundaria	Superior
()	()	()	()

Giro comercial del negocio:

Abarrotes	Papas	Carne	Pollo	Verduras	Frutas	Confección	Producción	Varios
()	()	()	()	()	()	()	()	()
Otros								
()								

Edad:

Menos de 30 años	30-40 años	40-50 años	50-60 años	Mas de 60 años
()	()	()	()	()

Endeudamiento:

Normal	Dudoso	Deficiente	Problemas Potenciales	Pérdida
()	()	()	()	()



N°	PREGUNTAS	N	D	DF	PP	P
	Parámetros de morosidad según SBS	1	2	3	4	5
1	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios					
2	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios					
3	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios					
4	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios					
5	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios					
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales					
6	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado retraso en el cumplimiento de su deuda financiera con su entidad bancaria?					
7	¿Consideran que lo más adecuado, es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?					
	Miedo al Covid-19					
8	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?					
	Escasez de compradores					
9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?					
10	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?					

Gracias por completar el cuestionario.

Matriz instrumental

Título: “Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	N°	ITEMS	INSTRUMENTO
Pandemia Covid-19	Suspensión obligatoria de actividades comerciales	- Confinamiento parcial	1	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado el retraso de cumplir su deuda financiera a la entidad bancaria?	Técnicas: Múltiples
		- Confinamiento total	2	¿Consideras el más adecuado es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?	
	Miedo al Covid-19	- Miedo contagio	3	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?	
		- Miedo a enfermarse			
		- Sin miedo			
Escasez de compradores	- Escasez	4	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?		
		5	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?		
Incremento de morosidad	Normal	- Endeudamiento	6	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios	
	Dudoso		7	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios	
	Deficiente		8	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	
	Problemas Potenciales		9	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	
	Pérdida		10	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg. Arévalo Alva, Lady Diana

DNI: 43040028

Especialidad del validador: METODÓLOGA

N° de años de Experiencia profesional: 8 años

Juliaca, 31 de diciembre del 2021

Mg. CPC. Arévalo Alva, Lady Diana

METODÓLOGA



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: CPCC. FORTUNATO BRAVO QUISPE

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de titulación de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2021 - 2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz instrumental
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Ydelmira Mariela Quispe Portillo
DNI 46632143



CUESTIONARIO DEL INCREMENTO DE MOROSIDAD FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de investigación académica titulado **“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”**. Compuesta por 10 enunciados, las respuestas son exclusivamente para fines académicos, por lo tanto, es de forma anónima.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea detenidamente cada pregunta y responda con veracidad y honestidad. Cada pregunta presenta cinco opciones, marque con una (X) la respuesta que usted crea apropiadas.

OPCIONES DE RESPUESTA:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi Nunca	A Veces	Casi Siempre	Siempre

Datos Generales

Tiene RUC	SI	NO
------------------	-----------	-----------

SEXO	M	F
-------------	----------	----------

Años del negocio		
-------------------------	--	--

Nivel Educativo:

Sin estudios	Primaria	Secundaria	Superior
()	()	()	()

Giro comercial del negocio:

Abarrotes	Papas	Carne	Pollo	Verduras	Frutas	Confección	Producción	Varios
()	()	()	()	()	()	()	()	()
Otros								
()								

Edad:

Menos de 30 años	30-40 años	40-50 años	50-60 años	Mas de 60 años
()	()	()	()	()

Endeudamiento:

Normal	Dudoso	Deficiente	Problemas Potenciales	Pérdida
()	()	()	()	()



N°	PREGUNTAS	N	D	DF	PP	P
	Parámetros de morosidad según SBS	1	2	3	4	5
1	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios					
2	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios					
3	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios					
4	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios					
5	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios					
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales					
6	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado retraso en el cumplimiento de su deuda financiera con su entidad bancaria?					
7	¿Consideran que lo más adecuado, es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?					
	Miedo al Covid-19					
8	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?					
	Escasez de compradores					
9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?					
10	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?					

Gracias por completar el cuestionario.

**Matriz instrumental**

Título: “Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	N°	ITEMS	INSTRUMENTO
Pandemia Covid-19	Suspensión obligatoria de actividades comerciales	- Confinamiento parcial	1	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado el retraso de cumplir su deuda financiera a la entidad bancaria?	Técnicas: Múltiples
		- Confinamiento total	2	¿Consideras el más adecuado es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?	
	Miedo al Covid-19	- Miedo contagio	3	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?	
		- Miedo a enfermarse			
		- Sin miedo			
	Escasez de compradores	- Escasez	4	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?	
5			¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?		
Incremento de morosidad	Normal	- Endeudamiento	6	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios	
	Dudoso		7	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios	
	Deficiente		8	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	
	Problemas Potenciales		9	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	
	Pérdida		10	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide el incremento de morosidad financiera

Nº	DIMENSIONES / ítems	C= Afecto			MP= Muy poco			N= No Afecto			Sugerencias
		Pertinencia ¹	Relevancia ²	Claridad ³	A	MP	NA	A	MP	NA	
	Parámetros de morosidad según SBS	A	MP	NA	A	MP	NA	A	MP	NA	
1	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios	X									
2	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios	X									
3	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	X									
4	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	X									
5	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	X									
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales										
6	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado el retraso de cumplir su deuda financiera a la entidad bancaria?	X									
7	¿Consideras el más adecuado es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?	X									
	Miedo al Covid-19										
8	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?	X									
	Escasez de compradores										
9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de	X									

Observaciones:



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Observaciones:

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: CPCC. Fortunato Bravo Quispe

DNI: 02425544

Especialidad del validador: Contador Público (Auditor Independiente)

N° de años de Experiencia profesional: 15 años

Juliaca, 29 de Diciembre del 2021

CPCC. Fortunato Bravo Quispe
AUDITOR INDEPENDIENTE
C.C.P. PUNO Mat. 09-430
R.A.I. - 033

Firma del Experto Informante.

Especialidad



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: M.SC. CPC. Cusilayme Barrantes, Helfer Rudel

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante del programa de titulación de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2021 - 2, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: ***“Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”*** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Matriz instrumental
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Ydelmira Mariela Quispe Portillo
DNI 46632143



N°	PREGUNTAS	N	D	DF	PP	P
	Parámetros de morosidad según SBS	1	2	3	4	5
1	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios					
2	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios					
3	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios					
4	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios					
5	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios					
	Suspensión obligatoria de actividades comerciales					
6	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado retraso en el cumplimiento de su deuda financiera con su entidad bancaria?					
7	¿Consideran que lo más adecuado, es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?					
	Miedo al Covid-19					
8	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?					
	Escasez de compradores					
9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?					
10	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?					

Gracias por completar el cuestionario.



Matriz instrumental

Título: “Pandemia Covid-19 y el incremento de morosidad financiera en los comerciantes textiles del Mercado Internacional San José, Juliaca 2021”

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	N°	ITEMS	INSTRUMENTO
Pandemia Covid-19	Suspensión obligatoria de actividades comerciales	- Confinamiento parcial	1	¿El confinamiento parcial y/o total, le ha ocasionado el retraso de cumplir su deuda financiera a la entidad bancaria?	Técnicas: Múltiples
		- Confinamiento total	2	¿Consideras el más adecuado es fraccionar sus deudas con la entidad financiera y pagar en las fechas establecidas?	
	Miedo al Covid-19	- Miedo contagio	3	¿En algún momento has tenido miedo de contagiarse, por ello, has suspendido tus actividades comerciales en el Mercado Internacional San José-Juliaca?	
		- Miedo a enfermarse			
		- Sin miedo			
Escasez de compradores	- Escasez	4	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?		
		5	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?		
Incremento de morosidad	Normal	- Endeudamiento	6	Pago puntual o atraso de máximo de 8 días calendarios	
	Dudoso		7	Atraso en el pago de 9 a 30 días calendarios	
	Deficiente		8	Atraso en el pago entre 31 a 60 días calendarios	
	Problemas Potenciales		9	Atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios	
	Pérdida		10	Atraso en el pago de más de 120 días calendarios	



9	¿Cree usted que la pandemia Covid-19 ha disminuido el número de compradores en el Mercado Internacional San José de Juliaca?	X									
10	¿Considera usted que la pandemia Covid-19, le ha ocasionado endeudamiento financiero en Mercado Internacional San José de Juliaca?	X									

Observaciones:



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: M.Sc. CPC. Cusilayme Barrantes, Helfer Rudel

DNI: 70031013

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: 5 años

Juliaca, 30 de diciembre del 2021

M.Sc. CPC. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes
Docente de la Universidad Peruana Unión