



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Créditos y morosidad en la empresa PETE SCHMIDT PERU SAC, al 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Ccorahua Torres, Steven Brian (ORCID: 0000-0001-6750-5968)

Figueroa Quispitongo, Ana Kelly (ORCID: 0000-0002-9250-1237)

ASESORA:

Dra.: Calvanapón Alva, Flor Alicia (ORCID: 0000-0003-2721-2698)

LÌNEA DE INVESTIGACIÒN:

Finanzas

LINEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Innovación tecnológica y desarrollo sostenible

LIMA - PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedicamos al Dios todopoderoso, porque guía nuestros pasos en la vida y a nuestros familiares por apoyarnos en los momentos más difíciles.

Agradecimiento

A nuestros padres por educarnos con valores y responsabilidad, a nuestros hermanos por apoyarnos en nuestro camino profesional.

A nuestros asesores, que nos acompañaron en el proceso de elaboración de nuestra tesis.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras	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. Variables y operacionalización	10
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis.....	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	11
3.5. Procedimientos	12
3.6. Método de análisis de datos	12
3.7. Aspectos éticos.....	12
IV. RESULTADOS	13
V. DISCUSIÓN.....	16
VI. CONCLUSIONES.....	19
VII. RECOMENDACIONES.....	20
REFERENCIAS.....	21
ANEXOS	27

Índice de tablas

Tabla 1. Efecto de morosidad.....	13
Tabla 2. Incidencia de los créditos en la morosidad.....	14

Índice de figuras

Figura 1. Panorama de resultados del nivel de morosidad.....	13
Figura 2. Historial crediticio.....	14

Resumen

La presente investigación, tiene como objetivo determinar la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Se ha utilizado un tipo de investigación aplicada, no experimental-transversal y un enfoque cuantitativo, con el alcance descriptivo. En los resultados que se obtuvieron de la muestra evaluada, conformada por los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021. se observó que existe incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Debido a que la empresa, asigno créditos a sus principales y frecuentes clientes con la finalidad de generar rotación de mercadería y obtener ingresos. Como manera de compensar la crisis económica que se presentaba a nivel nacional.

Palabras clave: Créditos, intereses, morosidad.

Abstract

The objective of this investigation is to determine the incidence of credits in the defaulters of the company Pete Schmidt Perú S.A.C. A type of applied, non-experimental-transversal research and a quantitative approach, with a descriptive scope, have been used. In the results that were acquired from the evaluated sample, made up of the years 2018, 2019, 2020 and 2021, it was shown that there is an incidence of credits in the defaulters of the company Pete Schmidt Perú S.A.C. Because the company assigns credits to its main and frequent clients in order to generate merchandise rotation and obtain income. As a way to compensate for the economic crisis that occurred at the national level.

Keywords: Credits, interest, defaulters.

I. INTRODUCCIÓN

Los créditos son un método de pago común en todo el mundo, porque las organizaciones y las empresas utilizan los créditos para mantener sus promesas a los clientes finales. Por lo tanto, es el cobro de deudas pendientes que pueden solicitar con seguridad. La empresa recompra o recupera la inversión en el préstamo concedido al cliente. El objetivo de cada unidad es ganar la confianza de más clientes, mostrar una imagen financiera positiva, crecer día a día y lograr metas de crecimiento y ubicación en las organizaciones. (Herrera & Gavilánez, 2018). Así mismo Cordova (2021), menciona que las empresas están intentando incrementar las ventas emitiendo créditos, esto hace que los clientes soliciten pequeñas cuotas o comprar bienes con términos favorables, pero si la política no se aplica adecuadamente y no se hace el análisis del cliente no será conveniente.

En el Perú, debido a la estricta cuarentena generalizada por el gobierno. La economía se ha visto afectada, lo cual ha perjudicado económicamente a la mayoría de empresas (Mamani et al., 2021).

A nivel internacional, el perfil de riesgo del crédito es un asunto destacado para las entidades financieras, ya que permite identificar y reconocer los factores que producen riesgo crediticio. Es necesario que las empresas puedan acceder o conocer el historial financiero del consumidor, y de esta manera poder establecer el crédito que se va a asignar. (Pardo, 2019).

A nivel nacional, el propósito principal o establecido de cada negocio es práctico y satisface las necesidades de los consumidores, pero de acuerdo con el organigrama de la empresa, no se han declarado créditos. La divulgación o ambigüedad también debe considerarse que funciona y podría dar lugar a errores, omisiones o simplemente fraude que afecten a la gestión de las unidades metodológicas de las organizaciones. (Gutierrez et al., 2021).

A nivel local, se describe los problemas de los créditos y morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C, una empresa bajo el régimen tributario ESPECIAL. La empresa vendió una gran cantidad de productos, pero muchos clientes no pudieron cumplir con sus compromisos financieros por las siguientes razones: El motivo de la falta de liquidez fue que la gestión de ingresos y gastos con los clientes no era alta, esta a su vez ha incrementado los índices de morosidad.

En el presente, existe un gran problema, puesto que no se han elaborado manuales de créditos y cobranza para evitar altas tasas de morosidad. En el pasado, se ha demostrado que otorgar préstamos a los clientes tiene fortalezas y debilidades. Un aumento en el número de clientes dará lugar a un aumento de las ventas, pero si hay un impacto negativo, puede generar un déficit de clientes. (Palao, 2020)

Una de las causas, que provocan el problema de la empresa es la falta de garantías, esto se debe a que la empresa ha establecido créditos a los clientes fijos sin elaborar un contrato que permita garantizar los pagos en el cronograma establecido.

De no implementar, un determinado parámetro para la asignación de créditos. La morosidad generada por incumplimiento de pago por parte de los clientes, se va a elevar progresivamente. Perjudicando el flujo de efectivo en la empresa y retrasando los pagos.

En cumplimiento de los objetivos de desarrollo sostenible (ODS, propuesto por la organización de naciones unidas). La investigación se sitúa en el ODS N° 8 el cual se refiere a garantizar modalidades del trabajo decente y crecimiento económico. Por lo tanto, se proyecta establecer parámetros que permitan condicionar la asignación de créditos a los clientes y de esta manera reducir la tasa de morosidad.

En cuanto al problema de investigación de este trabajo es el siguiente: ¿Cuál es la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.?

La presente investigación se justifica de acuerdo a los juicios propuestos por Hernández y Mendoza (2018), por conveniencia, ya que el presente trabajo de investigación va a ser de ayuda para plantear parámetros y lineamientos técnicos para la asignación créditos a los clientes de la Pete Schmidt Perú S.A.C. Por otra parte, plantear pautas o criterios para determinar si debe concederse créditos a determinados clientes y el monto a asignar. Ya que, debido al incumplimiento de pago por parte de los clientes, la empresa ha notificado a sus clientes con el envío de las cartas de protestas, esto es solo una consecuencia de los créditos y cobranzas de la compañía. Esto causa molestias e inconvenientes a los empleados ya que los pagos mensuales no se realizan a tiempo. Hay muchos clientes del exterior que deben más de 18 000 dólares y existe la posibilidad de una

compensación de 60 días, que se visualiza en las facturas, pero en realidad los ingresos muestran índices de demora en los pagos.

La presente investigación como objetivo general se planteó: Determinar la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Como primer objetivo específico; Analizar el nivel de morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Como segundo objetivo específico; Explicar el efecto de la morosidad en los créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Y como tercer objetivo específico; Analizar el historial crediticio de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

Por último, se planteó la hipótesis científica de investigación; existe incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt S.A.C.

II. MARCO TEÓRICO

En el ámbito nacional, Periche-Delgado et al., (2020) ejecutaron una investigación respecto a la morosidad en el presidio ocasionado por el COVID-19 en la caja rural de ahorro y crédito Raíz, Perú 2020. Pretendiendo evidenciar que la morosidad es un elemento relevante para los organismos financieros. El diseño de investigación es de tipo no experimental, método descriptivo y de enfoque cuantitativo. La muestra se conformó por 44 agencias y oficinas a nivel nacional. El efecto de la investigación indica que el índice de morosidad del ejercicio 2020, como resultado se situó superior del 7% a lo que afecta relativamente a los principales deudores. Se concluyó que la morosidad es un factor sobresaliente para un banco, Ya que por medio de ello se admite evaluar el rendimiento.

Espinoza et al., (2020) realizaron una investigación sobre la morosidad y sus factores motivacionales de los responsables financieros, en la circunstancia del COVID-19. Aplicando el tipo de investigación metodología cualitativa – exploratoria, mediante el instrumento de la fenomenología y la entrevista, En conclusión, se pudo determinar que entre los elementos alentadores que disponen no pagar dentro del plazo establecido los compromisos aceptados y originan la morosidad en el entorno de la cuarentena.

Hinostroza (2019) efectuó una investigación respecto a la diligencia crediticia y la morosidad de la entidad financiera: banco pichincha, ejercicio 2019, procurando evaluar la incidencia de la gestión crediticia en la morosidad del área de micro finanzas del Banco Pichincha del Perú durante el año 2019. Evaluando los datos del área de finanzas del banco. El diseño realizado en su investigación realizada es no experimental, tipo descriptiva y de enfoque cuantitativo. La muestra se consolidó por 124 créditos en calidad de vencidos otorgados la sección de micro finanzas del Banco Pichincha del Perú, 2019. Los resultados de la investigación mostraron la influencia significativa de la gestión crediticia en la morosidad, demostrando que el 9,12% de los créditos validados por el área de micro finanzas se encuentra con morosidad. Se concluyó que los créditos inciden de manera significativa en la morosidad del sector de micro finanzas del banco pichincha del Perú, teniendo como resultado un grado de correlación en negativo de -0.027.

Internacionalmente, Nieto (2021) Efectuó una investigación sobre las

operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a emergencia sanitaria. Con el propósito de analizar el comportamiento de los créditos en las microempresas de Ecuador. La investigación fue de modelo cuantitativo, utilizando el instrumento de recolección de datos como el instrumento de medición. Se concluyó que el panorama financiero no genera gran confianza, considerando la gran disminución de la cartera durante el ejercicio 2019 y 2020. Con un resultado de 5.09% hasta setiembre 2019 en el indicador de morosidad.

Ordóñez et al., (2021) Realizaron una investigación sobre el índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del COVID-19. Pretendiendo realizar una explicación científica, con la finalidad de evaluar el índice de morosidad de los créditos en los bancos de Ecuador en el marco de la crisis sanitaria. La investigación se realizó de tipo cuantitativo longitudinal con una relevancia descriptiva y análisis documentario. Se concluyó que se espera una recuperación económica del 3,3%, con una caída económica entre 6% y 12% para el año 2021.

Soria-Manitio (2021) realizó una investigación respecto a las determinantes de la morosidad en las microempresas en Ecuador, pretendiendo identificar las incidencias que causan morosidad en las entidades financieras, principalmente los sectores financieros que fueron afectados. El estudio fue mediante un cuestionario que permitió reconocer la realidad de los empresarios. Metodología cuantitativa desde el enfoque correlacional. Utilizando la escala Likert, considerando que 1= es el criterio mínimo y 5= aceptable. Se concluyó que el sector micro empresarial siempre es la base en el desarrollo de un país.

A continuación, se presentan las definiciones desde la perspectiva de diferentes autores del marco conceptual. En primer lugar, encontramos la Variable créditos.

Martínez et al., (2020) indican que la definición de crédito es el derecho a tener o recibir una garantía a cambio del dinero de alguien, o el derecho a retrasar el reembolso por un período de tiempo a cambio de ciertos intereses.

Según Sánchez (2019) menciona que el crédito al consumo es una expectativa de ingresos futuros; se utiliza para el consumo, no para la producción de productos básicos. El crédito a la producción se utiliza para la producción de materias primas, de manera general es también llamado crédito operativo, y

confirma que el crédito de inversión se ha utilizado para financiar la inversión. (Hoffman et al., 2020)

Así mismo Goldenberg (2018) menciona que el crédito es esencial para el sistema general de la empresa y el país, ya que el uso adecuado del crédito conduce a un aumento de las ventas y una mayor producción de bienes y servicios. Como reflejo de un aumento de los consumidores de productos que nunca se han consumido, es posible un aumento del empleo a medida que las empresas existentes pueden crecer, seguir formando nuevas empresas o abrir nuevos mercados.

Al respecto Bustios y Chacon (2018) mencionan que las empresas deben centrarse no solo en establecer correctamente los estándares crediticios, sino también en aplicarlos correctamente al tomar decisiones. Además, se debe facilitar el desarrollo de fuentes de crédito y mecanismos de análisis de esta información, y cada una de estas políticas crediticias es fundamental para una gestión crediticia eficaz. El uso inadecuado de estas instrucciones puede resultar en pérdidas económicas y puede que no dé los mejores resultados esperados.

De lo anterior descrito se debe tener en cuenta que la empresa que realiza ventas a crédito debe establecer manuales y sistemas muy claros, contar con políticas precisas (según sea el caso) para limitar el crédito, y de esta manera no habrá ambigüedad en las compras o servicios, lo que significa que hay armonía entre el cliente y la empresa.

Siguiendo a Gutierrez et al., (2021) mencionan que las políticas crediticias brindan los medios adecuados para llevar a cabo los procedimientos comerciales y ayudarlo a tomar decisiones. Así mismo mencionan que presenta 3 dimensiones que son: Dimensión 1: Elección crediticia que según Gutierrez et al., (2021) mencionan que es un proceso de selección que incluye si se acreditará al cliente y el monto que se otorgará. Para hacer esto, debe tener la fuente correcta de información crediticia y los métodos de análisis crediticios disponibles, donde sus indicadores son: Créditos corporativos, Créditos a grandes empresas, Créditos a medianas empresas, Créditos a pequeñas empresas. Como Dimensión 2: Normativa crediticia, que según Gutierrez et al., (2021) mencionan que es el proceso para situar el riesgo crediticio dentro de parámetros accesibles, estableciéndolo con políticas y procedimientos que sean previamente aprobados

por el directorio, logrando cumplir con sus finalidades con respecto a la rentabilidad y eficiencia, donde sus indicadores son: Capacidad de pago y Historial crediticio. Por último, la Dimensión 3: Clausula crediticia, que según Gutierrez et al., (2021) mencionan que son los términos de pago requeridos para todos los clientes de administración de crédito, donde sus indicadores son: Plazo del crédito y tasa de interés.

Según Haro-Álvarez y Hernández-Rivera (2020) mencionan que con respecto a los créditos grupales. Las instituciones financieras se confrontan con diversos contratiempos y retos al ofertar.

Así mismo, Cernichiaro (2020) indica que el crédito aumenta el poder adquisitivo de manera sostenida. Por otro lado, los créditos se clasifican conforme al plazo pactado, que pueden ser a corto o largo plazo. Manterola (2020).

Según Parserisas (2019) menciona que las empresas han empleado instrumentos financieros tradicionales como la asignación de créditos para obtener rentabilidad.

Según Rapallini (2019) menciona que la cesión de créditos es una transacción jurídica por el que un acreedor transfiere a otra persona, los derechos que el primero ostenta frente a una tercera persona.

Según Guevara et al., (2018) mencionan que el crédito es una transferencia de bienes o servicios. El provisional es válido como promesa de devolución del activo. Su valor y sus mayores ganancias significan que el precio especificado de la obligación exenta se revocará dentro de un cierto período de tiempo y se podrá ejercer una o más partes del precio.

El principal objetivo de la línea de crédito es incrementar las ventas de la empresa con más clientes, tener en cuenta las necesidades de los clientes, comprobar la situación financiera de la organización en una fecha concreta y facilitar el pago. (Alarcón, 2018).

Según García (2018) menciona que a falta de políticas crediticias que regulen la gestión de riesgos, incide directamente en los factores que afectan íntegramente la morosidad de las instituciones financieras.

Según Huamán (2017) menciona que las empresas seleccionan el financiamiento. Con la finalidad que sus utilidades se puedan mantener conservadas, por lo que tienen que recurrir al financiamiento externo,

principalmente optan por el adeudo y para concluir aumentan el capital.

Según Beltrán y Vásquez (2017) mencionan que el crédito es importante porque es una forma de motivar y aumentar las ventas de la empresa, por lo que puede incrementar los ingresos y la efectividad de los fondos en la entidad.

Según Pérez y Tinoco (2017) mencionan que el uso del crédito puede aumentar la productividad del capital, agilizar el traslado de bienes elaborados al consumidor y aumentar la cantidad de mercadería producida y entregada. El crédito también permite al consumidor comprar el producto, pero en este momento no es necesario pagar para comprar el producto, pero los términos del producto se pagan después del evento y el consumidor puede comprar los términos y condiciones y / o asumiendo que están eligiendo el método de pago a plazos. Esto proporciona a los consumidores un historial crediticio y facilita la aprobación de tarjetas de crédito, préstamos personales y / u otros productos financieros. (Bahşi y Çetin, 2020).

De lo anterior, los beneficios del crédito son muy claros, y el mecanismo crediticio es el sustento de una organización, ya que permite a las empresas no solo aumentar las compras en sectores típicos, sino también expandir sus mercados. Ésta es la razón por la que las empresas muy pobladas creen firmemente que el crédito es un modo de revitalización de la economía de mercado.

Por otro lado, se define el marco conceptual de la segunda variable que es Morosidad.

Según Periche-Delgado et al., (2020) indican que la morosidad es una variable importante para las entidades financieras, ya que por medio del índice de morosidad se puede evaluar el desempeño de las entidades. Así mismo menciona que presenta 2 dimensiones que son: Dimensión 1: Tasa de morosidad que es la cartera de crédito vencida en proporción a la cartera total. Sus indicadores son a nivel nacional e internacional. Dimensión 2: Cartera de clientes morosos, uno de sus indicadores relevantes son la morosidad de alto riesgo, los cuales son aquellos que se estiman que no van a cumplir con el pago oportuno dentro del cronograma establecido. Y su segundo indicador es con respecto a la morosidad refinanciada, el cual se refiere a establecer un nuevo cronograma a un crédito asignado. De tal manera que, se amplía el tiempo de pago.

Según Alcívar-Moreira y Bravo-Santana (2020) indican que la morosidad es un riesgo ineludible en el sistema financiero, que se determina por los días de

morosidad sin tomar en cuenta variables de comportamiento y de caracterización de los clientes, para ellos las instituciones financieras llevan un control estadístico acerca de dicho riesgo.

Asimismo, Vallejo et al., (2020) sostienen que la morosidad es una característica de los infractores y es una situación jurídica en la que se encuentra un deudor por incumplimiento del pago de un préstamo concedido.

Según King (2019) menciona que un indicador relevante de la morosidad es el índice de morosidad, ya que mide el volumen de operaciones morosas que se presentan en una determinada entidad.

Según Golman y Bekerman (2018) Mencionan que la morosidad, no compromete una pérdida concluyente para la entidad, pero sí determina la clasificación del crédito y exige que la entidad que realice una provisión contable para respaldar el no pago total o parcial de un préstamo.

Según Mera (2017) nos indica que la morosidad ocurre por varias razones, y cuando interactúan, conduce a un período crítico en la economía del país o al nivel de mala conducta en una industria en particular. Entre los aspectos descubiertos por esta importante variable en el mundo crediticio se encuentra el tamaño de la cartera.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

De acuerdo al fin que se persigue, la investigación es de tipo aplicada. Se certificó la incidencia de la morosidad en los créditos de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., al 2021.

De acuerdo al enfoque cuantitativo, se desarrolló la investigación siguiendo los procesos establecidos para tal enfoque, los mismos que nos permitirán detallar los procesos de corte transversal. Finalmente demostrar el efecto que tiene la morosidad en los créditos de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

De acuerdo al alcance de la investigación, se desarrolló de manera descriptiva a los resultados mediante análisis documental. Este proceso permitirá dar respuesta a la incidencia que existe entre las 2 variables.

De acuerdo a la temporalidad, se realizó el análisis documental de los créditos y morosidad para poder evidenciar la incidencia de las variables en los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021.

Diseño de investigación

En esta investigación se empleó el corte no experimental transversal. Hernández y Mendoza (2018) indicaron: “que en los estudios transversales la medición se aplica una sola vez” (p. 173).

3.2. Variables y operacionalización

Variable Independiente: Créditos

Según Aguirre (2020) menciona que los créditos son mecanismos que brindan medios adecuados para llevar a cabo los trámites administrativos y ayudar a tomar decisiones adecuadas que se complementan con reglas para hacerlas más efectivas.

Variable Dependiente: Morosidad

Según Llaza (2019) indica que la morosidad es una variable importante para

las entidades financieras, ya que por medio del índice de morosidad se puede evaluar el desempeño de las entidades.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población:

La población de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., se conforma por los ejercicios en actividad económica del 2017 al 2021. Tunay et al., (2019) precisaron que es el conjunto de unidades que concuerdan con una serie de características propias.

- Criterios de inclusión: Línea de tiempo en ejecución de actividades.
- Criterios de exclusión: Ejercicios con mayor variación.

Muestra:

La muestra lo conforman la documentación relacionada a créditos y morosidad de los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021 de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C, al 2021. Ibarra (2018) precisó que es una fracción de la población.

Unidad de análisis: Pertenece al análisis de la tasa de morosidad en los créditos asignados en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

- Análisis documentario

C. Barros et al., (2021). Precisaron que es una operación primordial, se conforma por un grupo de procesos dirigidos a sustentar el contenido original, con la finalidad de realizar estudios y análisis de la información presentada.

Instrumentos de recolección de datos

El instrumento empleado para la recolección de datos fue la ficha validación de

contenido de ficha de registro para las variables créditos y morosidad. Por otro lado, el método análisis documental permitió recaudar de manera analítica y puntual la problemática de la investigación y determinar la incidencia de los créditos y morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

3.5. Procedimientos

- A. Solicitud de autorización al representante legal y contador para realizar un análisis de los documentos financieros.
- B. Elaboración de la ficha de análisis documental.
- C. Solicitar los estados financieros de los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021 para realizar su análisis.
- D. Análisis documental
- E. Evaluación de los créditos de la empresa
- F. Análisis de los créditos y morosidad en la empresa
- G. Organización del trabajo de campo, recolección de datos
- H. Técnicas de observación de hechos

3.6. Método de análisis de datos

Se aplicó el enfoque cuantitativo en la presente investigación porque permite obtener información numérica estadística sobre el análisis del problema mediante la aplicación de técnicas e instrumentos.

3.7. Aspectos éticos

En el desarrollo de la investigación se ha considerado el código de ética de la Universidad César Vallejo y teniendo presente los parámetros, lineamientos e indicadores detallados en el prospecto metodológico de elaboración de trabajos de investigación. Se indica que se va a mantener de manera concisa la propiedad intelectual de las investigaciones en las citas y referencias en el presente trabajo de investigación.

IV. RESULTADOS

4.1 Generalidades

En la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., se encontró que la tasa de morosidad se ha aumentado periódicamente por la asignación de créditos sin antes establecer parámetros que permitan garantizar el pago de las cuotas en el cronograma establecido. Por lo tanto, se recaudó la información con relación a los índices de morosidad por ejercicio y se pretende evaluar la incidencia de los créditos en la morosidad.

4.2 El nivel de morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

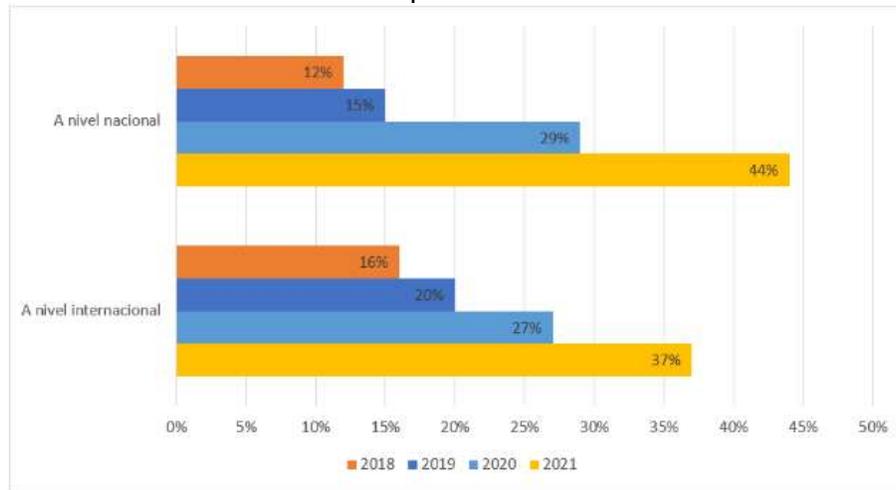


Figura 1. Panorama de resultados del nivel de morosidad.

Interpretación: Se ha generado un importante crecimiento en los índices del nivel de morosidad a nivel nacional e internacional según el análisis de la muestra establecida.

4.3 El efecto de la morosidad en los créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

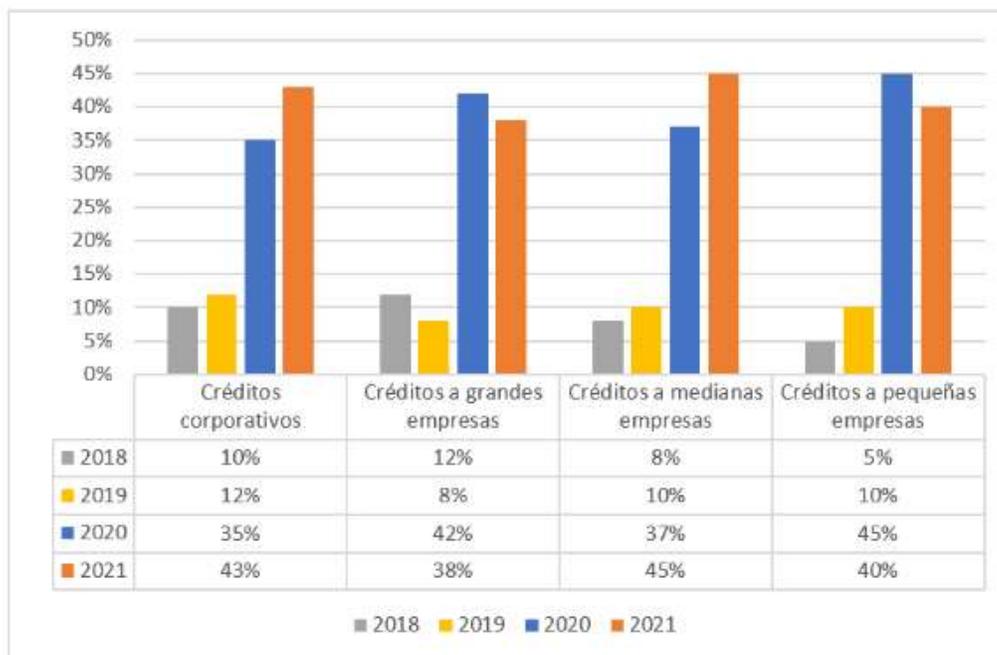
Tabla 1. Efecto de morosidad.

Cartera de clientes morosos	EF							
	2018		2019		2020		2021	
	Monto (S/)	%	Monto (S/)	%	Monto (S/)	%	Monto (S/)	%
Morosidad de alto riesgo	1,148	8%	1,566	10%	13,176	35%	22,915	47%
Morosidad refinanciada	1,292	9%	2,192	14%	12,046	32%	21,940	45%

Interpretación: La morosidad de alto riesgo y morosidad refinanciada muestra un crecimiento entre el ejercicio 2018, 2019, 2020 y 2021.

4.4 El historial crediticio de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C

Figura 2. Historial crediticio.



Interpretación: El historial crediticio clasificado según su capacidad económica, se muestra un crecimiento en el crédito asignado, en comparación con los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021.

4.5 La incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.

Tabla 2. Incidencia de los créditos en la morosidad

Ejercicio	Créditos	Morosidad	
	Monto (S/)	Monto (S/)	(%)
2018	45,378	15,425	33.99
2019	55,968	19,365	34.60
2020	60,423	35,042	57.99
2021	82,731	52,637	63.62

Interpretación: Se observa, que en los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021 que conforman la muestra del presente trabajo de investigación. A mayor asignación de créditos, la morosidad por parte de los clientes, ha aumentado.

4.6 Contrastación de hipótesis

Para la presente investigación se planteó la siguiente hipótesis: Existe incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt S.A.C. Por lo tanto, la hipótesis propuesta es aceptada. Según el análisis realizado, existe incidencia directa entre los créditos y la morosidad. Confirmando que, a menor crédito asignado menor es la morosidad, y a mayor crédito asignado es mayor la morosidad. Siendo un factor positivo para la gestión de créditos, por lo cual se acepta la hipótesis.

V. DISCUSIÓN

Conforme al objetivo general se consideró: Determinar la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Según Periche-Delgado et al., (2020) Los créditos son préstamos con facilidad de pago, que se otorgan a las empresas o negocios, destinados a financiar el gasto en la adquisición de bienes o servicios. Por medio de una persona natural o jurídica que regularmente opera en el mercado crediticio y cuya garantía no es superior ni inferior a aquella fijada por la ley. Por otro lado, Espinoza et al., (2020) mencionan que, en términos generales, la morosidad es entendida como una cualidad dentro del ámbito económico, es la situación en la que un sujeto que puede ser persona natural o jurídica, está obligado a cumplir con un compromiso asumido por la prestación monetaria bajo términos establecidos, se encuentra en mora, siendo el retraso en el cumplimiento de la obligación de cualquier clase que esta sea. Aunque generalmente dentro del ámbito social, suele identificar principalmente con la demora en el pago de una deuda exigible. Asimismo, en el presente trabajo de investigación se observó que existe incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Debido a que la empresa, asignó créditos a sus principales y frecuentes clientes con la finalidad de generar rotación de mercadería y obtener ingresos, para que de esta manera. Poder compensar la crisis económica generada por la pandemia. Sin embargo, al no plantear parámetros correctamente establecidos para poder garantizar el cumplimiento de pago por parte de los clientes, es que, a mayores créditos asignados, la morosidad fue incrementando relativamente a los créditos pactados con los clientes. Por otro lado, Hinojosa (2019) realizó una investigación determinando la incidencia entre la gestión crediticia y el grado de la morosidad del Banco Pichincha del Perú. Concluyeron que los créditos inciden de manera significativa en la morosidad del área de micro finanzas del banco pichincha del Perú, teniendo como resultado un grado de correlación negativa de -0.027. En ese sentido, de la teoría revisada y resultados analizados. Se puede verificar que tanto como los créditos y la morosidad, presentan incidencia en el incremento progresivo que se ha presentado en la empresa.

Como primer objetivo específico se consideró; Analizar el nivel de morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Al respecto, Soria-Manitio (2021) sostuvo que la morosidad institucional en la región de Latinoamérica es una de las problemáticas

más significativas que afrontan las empresas grandes, medianas y pequeñas, debido a diferentes factores como el COVID-19, políticas económicas, falta de asistencia en financiamiento, entre otras. Asimismo, se encontró que el nivel de la morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., tiene un aumento considerable a partir del ejercicio 2020, efecto de la pandemia provocada por el COVID-19. Esto se debe a que se asignaron créditos a los principales clientes sin un previo parámetro de cumplimiento. En consecuencia, los clientes no cumplen con el cronograma de pagos establecido generando falta de efectivo en la empresa para que puedan cumplir sus obligaciones financieras. Por otro lado, en el estudio realizado por Beltrán y Vásquez (2017) analizaron y determinaron que la empresa se encuentra en la etapa de Cobranza en desarrollo, las debilidades que presenta en la actualidad el departamento de crédito y cobranza es que no cuenta con el personal suficiente para realizar efectiva gestión de créditos y una falta de capacitación permanente respecto a cobranzas. En ese sentido, de la teoría revisada y resultados analizados, se puede verificar que el nivel de morosidad se ha ido aumentando conforme a la asignación de créditos.

Como segundo objetivo específico se consideró: Explicar el efecto de la morosidad en los créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. En base a ello, Según Gutiérrez et al., (2021). Indican que la morosidad es un problema que genera preocupación a las empresas que no realizan una buena administración a los activos y dan créditos sin realizar una previa evaluación del riesgo de retorno del pago pactado con sus clientes, la morosidad puede llevar a la falta de liquidez a la empresa, debiendo pedir préstamos bancarios para seguir operando, lo que implica a aumentar el valor de sus operaciones y disminuir su rentabilidad. Asimismo, se observó que el efecto de la morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C conlleva a un efecto negativo en la liquidez de la empresa. Puesto que, al no tener los pagos de los clientes dentro del plazo pactado con los clientes. No se cuenta con el efectivo para realizar los pagos de los proveedores, personal, servicios, entre otros. Generando inestabilidad económica en la empresa, debiendo recurrir a créditos financieros o préstamos de los representantes legales. Por otro lado, Ordoñez et al., (2021) analizaron y determinaron que se espera una recuperación económica del 3,3%, con una caída económica entre 6% y 12% para el año 2021. En ese sentido, de la teoría revisada y resultados analizados, se puede constatar

que el efecto de la morosidad en los créditos, es una consecuencia de la gestión errónea al momento de pactar los créditos con los clientes.

Por último, como tercer objetivo específico se consideró: Analizar el historial crediticio de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Según Alcívar-Moreira y Bravo-Santana (2020) mencionan que el récord crediticio es un perfil financiero que refleja información proporcionada por las instituciones bancarias; supervisadas por los entes reguladores como es la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones financieras, relacionadas a las operaciones crediticias, historial de pago, nivel de endeudamiento, clasificación del deudor, y fiador entre otro. Asimismo, En el presente trabajo de investigación, el historial crediticio en la empresa Pete Schmidt Peru S.A.C. Es un factor importante que no se ha tomado en consideración, puesto que no se solicitó la información respectiva de los clientes que solicitaron crédito. Por lo tanto, no se realizó las prevenciones adecuadas para proyectar el cumplimiento de pago por parte de los clientes. En consecuencia, la morosidad se ha ido incrementando periódicamente, afectado la liquidez de efectivo de la empresa. Por otro lado, en el estudio realizado por Nieto (2021) concluyó que considerando la gran disminución de la cartera durante el ejercicio 2019 y 2020. El panorama financiero no genera gran confianza. Ya que existe un resultado de 5.09% hasta setiembre 2019 en el indicador de morosidad. En ese sentido, de la teoría revisada y resultados analizados, se puede el historial financiero es importante y relevante al momento de evaluar una asignación de crédito a las personas naturales y jurídicas. Permitiendo reducir el riesgo crediticio y obtener más probabilidades de los pagos por parte del cliente.

VI. CONCLUSIONES

1. La incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Corresponde a que la morosidad se ha visto en aumento considerable desde el ejercicio 2020, debido a que la empresa no estableció parámetros adecuados para determinar la asignación de créditos. Como consecuencia, los clientes no cumplían con el cronograma de pagos pactado, debido a su falta de liquidez. Afectando de forma considerable en los pagos de la empresa.
2. Luego de analizar el nivel de morosidad de los ejercicios 2018, 2019, 2020 y 2021 en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. se concluyó que el aumento considerable se debe a que los clientes no realizan los pagos en sus respectivas fechas. Conforme al análisis realizado a nivel nacional e internacional, donde se comprobó que el porcentaje del nivel de morosidad alcanzo un 29% a nivel nacional y 27% en el ejercicio 2020. Ejercicio donde inicia el mayor aumento de morosidad.
3. Luego de evaluar el efecto de la morosidad en los créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. Se determinó que la morosidad generada en la empresa, perjudica en la liquidez de efectivo de la empresa. Provocando el retraso en los pagos de los proveedores y colaboradores.
4. Después de revisar el historial crediticio de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C. se verifico que, se designaron diversos créditos corporativos, a grandes empresas, a medianas empresas y a pequeñas empresas. Con la finalidad de generar rotación de mercadería y obtener rentabilidad. Sin embargo, no se recaudó información como reporte de infocorp, historial financiero, entre otros.

VII. RECOMENDACIONES

Proponer un sistema de evaluación crediticia en el área de administración, que permita establecer filtros y parámetros en la asignación de créditos.

Considerar el nivel de riesgo y antecedentes crediticios por parte de los clientes en el área de tesorería. De manera que, se pueda aumentar la probabilidad del cumplimiento de pago.

Implementar un plan de seguimiento a los clientes en el área administrativa, que permita disminuir el nivel de morosidad.

Adquirir acceso a las páginas de las instituciones privadas y públicas en el área de tesorería. que permita validar la documentación de los clientes y de esta manera evitar posibles inconsistencias o fraudes.

REFERENCIAS

- Aguirre (2020) The Credit Promotion to the Business Groups in Chilean Import Substitution Industrialization (1939-1970). [El fomento crediticio a los grupos económicos en la Industrialización sustitutiva de importaciones chilena (1939-1970)]. Universitat de Barcelona, Barcelona, España. América Latina en la Historia Económica.
http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-22532020000300005
- Alarcón (2018) La deuda por obligación constituida a través de crédito con aval del estado no constituye excepción al discharge en el ordenamiento jurídico chileno.
https://scielo.conicyt.cl/scielo.php?pid=S0718-80722018000200009&script=sci_abstract&tlng=p
- Alcívar-Moreira y Bravo-Santana (2020) Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso cooperativo de ahorro y crédito Chone LTDA. Artículo de revisión bibliográfica.
<https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>
- Bahşi y Çetin (2020) Determining of agricultural credit impact on agricultural production value in Turkey. [Determinación del impacto del crédito agrícola en el valor de la producción agrícola en Turquía].
<https://www.scielo.br/j/cr/a/HF6DCL3fQZHVTwWSDhwmMyD/?lang=en>
- Beltran y Vásquez (2017) Incidencia de políticas de crédito en el índice de morosidad en la empresa FIBERLUX S.A.C. lima 2016.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/106>
- Bustios y Chacon (2018) El impacto de la gestión del área de créditos y cobranzas en la rentabilidad de una empresa del sector de combustibles en Lima. Caso GLG Inversiones SAC
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624987/Chacon_VM.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cernichiaro (2020) Effects of financial inclusion on poverty in Mexico in the period 2000-2017. [Efectos de la inclusión financiera en la pobreza en México en el lapso 2000-2017.]. Panorama económico (Ciudad de México)

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S1870-21712020000200031&script=sci_arttext

Cordova (2021) Comparative study of credits granted to productive activity by public and private banks in la troncal, Ecuador. [Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva por la banca pública y privada en la troncal, Ecuador].

<https://revistas.upt.edu.pe/ojs/index.php/vestsc/article/view/569/516>

C. Barros et al., (2021) State presence in the credit market: state-owned banks and earmarked credit in the 2008 crisis [Presencia estatal en el mercado crediticio: bancos estatales y crédito asignado en la crisis de 2008].

http://old.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1519-70772021000300461

Espinoza et al., (2020). La morosidad: sus factores motivacionales de los responsables financieros, en la circunstancia del COVID-19.". Revista de Investigación Valor Contable.

https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395

García (2018) Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). UISRALE. Revista científica. Universidad Tecnológica Israel.

<https://revista.uisrael.edu.ec/index.php/rcui/article/view/76>

Goldenberg (2018) El crédito por intereses en el marco de los procedimientos concursales.

<https://revistaderecho.ucn.cl/index.php/revista-derecho/article/view/3367>

Golman y Bekerman (2018) ¿Qué determina la morosidad en las micro finanzas?

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0301-70362018000400127&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Guevara et al., (2018) El crédito como estrategia para el desarrollo rural: unión De crédito Mixta Plan Puebla. Revista mexicana de ciencias agrícolas.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342018000601193&script=sci_abstract

Gutierrez et al., (2021) Incidence of the application of credit and collection policies in the portfolio recovery of Súper Las Segovias, S.A. in the city of Estelí, Nicaragua, during the first semester of the year 2020. [Incidencia de la

aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la ciudad de Estelí, Nicaragua, durante el primer semestre del año 2020].

<https://www.lamjol.info/index.php/FAREM/article/view/11949>

Haro-Álvarez y Hernández-Rivera (2020) Cohesión social en créditos grupales: Cumplidos, regulares e incumplidos. Sociedad y economía

http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-63572021000300001&script=sci_abstract&lng=es

Hernández y Mendoza (2018) Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta.

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Herrera y Gavilán (2018) Diseño de políticas de créditos y cobranzas para la empresa DIPACSA S.A. Repositorio Institucional de la universidad de Guayaquil.

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30422>

Hinojosa (2019). Credit Management And Default Of Banco Pichincha del Perú, Period 2019. [Gestión crediticia y la morosidad del banco pichincha del Perú, año 2019]. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables. Revistas de investigación UNMSM.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/20354>

Hoffman et al., (2020) Trends in application of green star sa credits in south african green building. [Tendencias en la aplicación de los créditos green star sa en la construcción ecológica de sudáfrica].

http://www.scielo.org.za/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-04872020000200001&lang=es

Huamán (2017) Slowing economy and the credit risk in the Ancash region, between 2010 and 2015. [Desaceleración de la economía y el riesgo crediticio en la región Áncash, entre 2010 y 2015].

http://revistas.unasam.edu.pe/index.php/Aporte_Santiago/article/view/184

Ibarra (2018) Mexico: banking and related topics. [México: banca y temas relacionados.] Economía UNAM

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-952X2020000100016

King (2019) BANKING SYSTEM ARREARS DUE TO THE EFFECTS OF THE PANDEMIC. [Banca pública, seguridad social y acceso a financiamiento de vivienda en Ecuador]. Sección Miscelánea. Revista ECA Sinergia Salesiana, Ecuador.

<https://universitas.ups.edu.ec/index.php/universitas/article/view/31.2019.06>

Llaza (2019) An approach to the determinants of financial default of smes in arequipa. [Una aproximacion a los determinantes de la morosidad financiera de las pymes en arequipa].

<https://revistas.ucsm.edu.pe/ojs/index.php/veritas/article/view/178>

Mamani et al., (2021) Socioeconomic factors influencing delinquency in a small credit union during the COVID -19 pandemic. [Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID -19].

<https://www.revistagestionar.com/index.php/rg/article/view/4/4>

Manterola (2020) Incorporación a una cuenta corriente mercantil de créditos entre sociedades de un grupo económico y veracidad de los estados financieros. Revista chilena de derecho privado (0718-8072)

https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-80722020000200307&script=sci_abstract

Martínez et al., (2020) Cópulas dinámicas en el índice de morosidad del crédito al consumo en México. Artículo de investigación científica.

<https://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/4132>

Mera (2017) Cartera de créditos y cobranzas y su impacto en la liquidez y rentabilidad de la empresa Medic&Services S.A.

<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/rentabilidad-medic&servicessa.html>

Nieto (2021) Microenterprises Credit operations in Ecuador, prior to the Sanitary Emergency. [Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a emergencia sanitaria]. Artículos de revisión.

- <https://revistas.uees.edu.ec/index.php/Podium/article/view/587>
- Ordóñez et al., (2021) El índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del COVID-19. Artículos. Bajo licencia internacional Creative Commons Atribución-NoComercial-SinDerivadas 4.0. <https://www.centroseditorial.com/index.php/revista/article/view/193>
- Palao (2020) Mexico's Credit Guarantee Programs: Shifting Regional Impacts. [Programas de Garantía de Crédito de México: Impactos Regionales Cambiantes]. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-46112020000100108&lang=es
- Pardo (2019) Perfil de riesgo de crédito para una cooperativa en Villavicencio a partir de un modelo logit. Universidad Santo Tomás. Revista Universidad y Empresa. <https://revistas.urosario.edu.co/index.php/empresa/article/view/8266>
- Parserisas (2019) Fenómeno financiero y usos del territorio: finanzas, crédito y consumo en Argentina (2001-2016). Revista de geografía. Estudios socioterritoriales. <https://ojs2.fch.unicen.edu.ar/ojs-3.1.0/index.php/estudios-socioterritoriales/article/view/499>
- Periche-Delgado et al. (2020). La morosidad ante un confinamiento provocado por el COVID-19 en la caja rural de ahorro y crédito Raíz, Perú 2020. Revista científica de investigación. <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801>
- Pérez y Tinoco (2017) Importancia a de las políticas de crédito y control financiero administrativo de los inventarios en el procesamiento de la información contable de la empresa Los Lirios S.A, durante el primer semestre del año 2017. <https://repositorio.unan.edu.ni/9546/>
- Rapallini (2019) A transferência internacional de créditos entre o direito uniforme e o direito do conflito. [La cesión internacional de créditos entre el derecho uniforme y el conflictual]. Repositorio institucional de la UNLP. <http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/114777>

- Sánchez (2019) Impacto de los créditos en las ganancias de las microempresas en costa rica. Artículos (Sección arbitrada). Revista Economía y Sociedad.
<https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/11415>
- Soria-Manitio (2021) Determinantes de la morosidad en las microempresas en Ecuador: Análisis y estudio banco central. Revista científica FIPCAE (Fomento de la investigación y publicación en ciencias administrativas, económicas y contables)
<https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/397>
- Tunay et al., (2019) in emerging economies, the effect of excessive credit growth and Non - performing loans on banking crisis. [El efecto del crecimiento excesivo del crédito y los préstamos no redituables en la crisis bancaria de las economías emergentes]. Fundación Dialnet.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7271166>
- Vallejo et al., (2020) Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. Comité Editorial de la Revista ECA Sinergia. Revista ECA SINERGIA.
<https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/2959>

ANEXOS

Anexo 1.- Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Variables	Metodología	
¿Cuál es la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú SAC?	General : Determinar la incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.	Variable (X)	Tipo de investigación	Aplicada
		Crédito	Diseño de investigación	No experimental
Hipótesis	Específicos	Variable (Y)	Población	Ejercicio 2017 al 2021
Existe incidencia de los créditos en la morosidad de la empresa Pete Schmidt SAC	1.- Analizar el nivel de morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.	Morosidad	Muestra:	Ejercicio 2018, 2019, 2020 y 2021
	2.- Explicar el efecto de la morosidad en los créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.		Técnica:	Análisis documental
	3.- Analizar el historial crediticio de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.		Instrumento:	Ficha de registro de análisis documental

Anexo 2.- Matriz de operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Créditos	Según Gutierrez et al., (2021) mencionan que los créditos son mecanismos que brindan los medios adecuados para llevar a cabo los trámites administrativos y ayudarlo a tomar decisiones adecuada que se complementan con reglas para hacerlas más efectivas.	Las políticas de crédito son mecanismos de crédito, la cual se operacionalizará mediante análisis documentario, que será aplicado a los años 2018, 2019, 2020 y 2021 de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.	Elección crediticia	Créditos corporativos	Razón
				Créditos a grandes empresas	
				Créditos a medianas empresas	
			Normativa crediticia	Créditos a pequeñas empresas	
				Capacidad de pago	
				Historial crediticio	
Clausula crediticia	Plazo del crédito				
	Tasa de interés				

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Morosidad	Según Periche-Delgado et al, (2020) indican que la morosidad es una variable importante para las entidades financieras, ya que por medio del índice de morosidad se puede evaluar el desempeño de las entidades. Por lo que realizaron una investigación con la finalidad de describir la evolución de la variable morosidad ante el confinamiento provocado por el COVID-19 en la caja rural de ahorro y crédito Raíz.	La morosidad es cuando el deudor no paga una obligación, la cual se operacionalizará mediante análisis documentario, que será aplicado a los años 2018, 2019, 2020 y 2021 de la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C.	Tasa de morosidad	A nivel nacional	Razón
				A nivel internacional	
			Cartera de clientes morosos	Morosidad de alto riesgo	
				Morosidad refinanciada	

Anexo 3.- Carta de autorización de uso de información de empresa

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo SCHMIDT PETER H identificado con carné de extranjería N° 001216781, en mi calidad de GERENTE GENERAL del área de ADMINISTRACION de la empresa PETE SCHMIDT PERU S.A.C.

Con R.U.C N°20602151141, ubicada en la ciudad de Av. Gral. Silva Nro. 340 Dpto. 1 Urb. Surquillo Lima - Lima - Miraflores

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor Steven Brian Coorahua Torres identificado con DNI N° 73322657 y a Figueroa Quispitongo Ana Kelly con DNI N° 74490863 ambos de la carrera profesional contabilidad para que utilice la siguiente información de la empresa: Información administrativa, contable y financiera Con la finalidad de que pueda desarrollar su Trabajo de Investigación, Tesis, para optar al grado de Bachiller, o Título Profesional.

Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o

Mencionar el nombre de la empresa.

Firma y sello del Representante Legal

Carné de extranjería N° 001216781

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.

Firma del Estudiante

DNI: 73322657

Firma del Estudiante

DNI: 74490863

Lima, 09 de noviembre 2021

Anexo 4.- Carta de solicitud de opinión sobre instrumento de investigación científica

Asunto: Solicitud de opinión sobre instrumento de investigación científica.

Mgtr. CPC Juan Carlos Wilson Gil
Docente de la Universidad César Vallejo

Por medio de la presente, yo Figueroa Quispitongo Ana Kelly, alumno del IX Ciclo de la carrera de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, coordinador del Equipo, me presento a usted con el debido respeto y expongo:

Que, actualmente nos encontramos desarrollando el curso de Proyecto de Investigación científica, en donde se nos solicita que nuestro instrumento de investigación científica sobre el tema "CREDITOS Y MOROSIDAD EN LA EMPRESA PETE SCHMIDT PERÚ S.A.C. LIMA PERÚ 2021", sea evaluado por expertos profesionales, es por ello que acudimos a su persona y con todo respeto solicitamos que nos emita su opinión en el instrumento que adjuntamos al presente, sobre nuestras dos variables créditos y morosidad, cuyas descripciones se observan en la matriz de consistencia y Cuadro de Operacionalización de Variables adjuntas al presente.

Agradecemos anticipadamente la atención a nuestro pedido.

Atentamente,



Coordinador del Equipo
DNI N° 74490863
Celular 979224340

Anexo 5.- Ficha de registro para la variable créditos

Ficha de registro para la variable créditos

El siguiente instrumento busca medir la variable créditos en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., al 2021.

Elemento	2018	2019	2020	2021
Indicador 1.- Créditos Corporativos				
Créditos refinanciados				
Créditos en cobranza judicial				
Indicador 2.- Créditos a grandes empresas				
Créditos refinanciados				
Créditos en cobranza judicial				
Indicador 3.- Créditos a medianas empresas				
Créditos refinanciados				
Créditos en cobranza judicial				
Indicador 4.- Créditos a pequeñas empresas				
Créditos refinanciados				
Créditos en cobranza judicial				
Indicador 5.- Capacidad de pago				
Créditos vencidos				
Indicador 6.- Historial crediticio				
Puntaje crediticio				
Indicador 7.- Plazo de crédito				
Cuota de amortización				
Cuota de interes				
Indicador 8.- Tasa de interés				
Tasa de interes efectiva anual (EA)				

Anexo 6.- Validación de ficha de registro de la variable crédito

Validación de contenido de ficha de registro para la variable crédito

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registró) que permitirá recoger la información en la presente investigación. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y es suficiente para obtener la medición deseada	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El componente se entiende de manera factible, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación adherente con el indicador que está evaluando	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es fundamental y es recomendable adicionarlo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Anexo 7.- Matriz de validación de ficha de registro de la variable crédito

Matriz de validación de ficha de registro de la variable crédito

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Elección crediticia	Créditos Corporativos	1	1	1	1	1	
	Créditos a grandes empresas	1	1	1	1	1	
	Créditos a medianas empresas	1	1	1	1	1	
	Créditos a pequeñas empresas	1	1	1	1	1	
Normativa crediticia	Capacidad de pago	1	1	1	1	1	
	Historial crediticio	1	1	1	1	1	
Clausula crediticia	Plazo de crédito	1	1	1	1	1	
	Tasa de interés	1	1	1	1	1	

Anexo 8.- Ficha de registro para la variable morosidad

Ficha de registro para la variable morosidad

El siguiente instrumento busca medir la variable morosidad en la empresa Pete Schmidt Perú S.A.C., al 2021.

Elemento	2018	2019	2020	2021
Indicador 1.- A nivel nacional				
Cartera atrasada				
Cartera de alto riesgo (CeR)				
Indicador 2.- A nivel internacional				
Cartera atrasada				
Cartera de alto riesgo (CeR)				
Indicador 3.- Morosidad de alto riesgo				
Plazo promedio de cobranza				
Porcentaje de deuda vencida				
Indicador 4.- Morosidad refinanciada				
Índice de morosidad (IMOR)				

Anexo 9.- Validación de ficha de registro de la variable morosidad

Validación de contenido de ficha de registro para la variable morosidad

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (Ficha de registro) que permitirá recoger la información en la presente investigación. Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo, de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterios	Detalle	Calificación
Suficiencia	El elemento pertenece a la dimensión y es suficiente para obtener la medición deseada	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El componente se entiende de manera factible, su sintáctica y semántica son adecuadas	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El elemento tiene relación adherente con el indicador que está evaluando	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El elemento es fundamental y es recomendable adicionarlo	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

Anexo 10.- Matriz de validación de ficha de registro de la variable morosidad

Matriz de validación de ficha de registro de la variable morosidad

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Tasa de morosidad	A nivel nacional	1	1	1	1	1	
	A nivel internacional	1	1	1	1	1	
Cartera de clientes morosos	Morosidad de alto riesgo	1	1	1	1	1	
	Morosidad refinanciada	1	1	1	1	1	

Anexo 11.- Ficha de validación de juicio de experto

Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	Encuesta variables de crédito
Objetivo del instrumento	Medir el Nivel crediticio de la Institución.
Nombres y apellidos del experto	Mgtr. CPC Juan Carlos Wilson Gil
Documento de identidad	02624815
Años de experiencia en el área	12
Máximo Grado Académico	Mgtr.
Nacionalidad	Peruana
Institución	Universidad Nacional de Piura, Universidad Cesar Vallejo, Universidad Alas Peruanas.
Cargo	Docente
Número telefónico	969400812
Firma: Mgtr. CPC Juan Carlos Wilson Gil	
Fecha	09/11/2021

Anexo 12.- Matriz de validación de ficha de registro de la variable crédito

Matriz de validación de ficha de registro de la variable crédito

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Elección crediticia	Créditos Corporativos	1	1	1	1	1	
	Créditos a grandes empresas	1	1	1	1	1	
	Créditos a medianas empresas	1	1	1	1	1	
	Créditos a pequeñas empresas	1	1	1	1	1	
Normativa crediticia	Capacidad de pago	1	1	1	1	1	
	Historial crediticio	1	1	1	1	1	
Clausula crediticia	Plazo de crédito	1	1	1	1	1	
	Tasa de interés	1	1	1	1	1	

Anexo 13.- Matriz de validación de ficha de registro de la variable morosidad

Matriz de validación de ficha de registro de la variable morosidad

Dimensión	Indicador	Elemento	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Tasa de morosidad	A nivel nacional	1	1	1	1	1	
	A nivel internacional	1	1	1	1	1	
Cartera de clientes morosos	Morosidad de alto riesgo	1	1	1	1	1	
	Morosidad refinanciada	1	1	1	1	1	

Anexo 14.- Ficha de validación de juicio de experto

Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	"CREDITOS Y MOROSIDAD EN LA EMPRESA PETE SCHMIDT PERÚ S.A.C. LIMA PERÚ 2021
Objetivo del instrumento	
Nombres y apellidos del experto	Rosa Milagros Jiménez Ludeña
Documento de identidad	02851256
Años de experiencia en el área	17
Máximo Grado Académico	Magister
Nacionalidad	Peruana
Institución	Universidad Cesar Vallejo
Cargo	Docente
Número telefónico	945346506
Firma	
Fecha	11/11/2021

Anexo 15.- Carta de solicitud de opinión sobre instrumento de investigación científica

Lima, 11 de noviembre 2021

Asunto: Solicitud de opinión sobre instrumento de investigación científica.

**Mgtr. CPC
Rosa Milagros Jiménez Ludeña
Docente de la universidad César Vallejo**

Por medio de la presente, yo Figueroa Quispitongo Ana Kelly, alumno del IX Ciclo de la carrera de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, coordinador del Equipo, me presento a usted con el debido respeto y expongo:

Que, actualmente nos encontramos desarrollando el curso de Proyecto de Investigación científica, en donde se nos solicita que nuestro instrumento de investigación científica sobre el tema "CREDITOS Y MOROSIDAD EN LA EMPRESA PETE SCHMIDT PERÚ S.A.C. LIMA PERÚ 2021", sea evaluado por expertos profesionales, es por ello que acudimos a su persona y con todo respeto solicitamos que nos emita su opinión en el instrumento que adjuntamos al presente, sobre nuestras dos variables créditos y morosidad, cuyas descripciones se observan en la matriz de consistencia y Cuadro de Operacionalización de Variables adjuntas al presente.

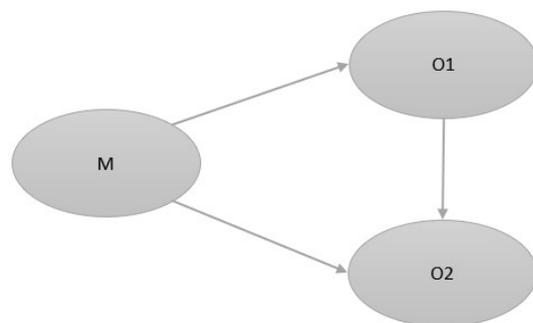
Agradecemos anticipadamente la atención a nuestro pedido.

Atentamente,



Coordinador del Equipo
DNI N° 74490863
Celular 979224340

Anexo 16.- Diseño de investigación



Dónde:

M : Muestra de estudio

O1 : Observación de la variable créditos

O2 : Observación de la variable morosidad

Anexo 17.- Ventas por ejercicio

Ejercicio	Ventas		% de ventas al credito
	Al contado	Al crédito	
2018	155,783	45,378	29.13
2019	223,792	55,968	25.01
2020	162,014	60,423	37.29
2021	216,875	82,731	38.15