



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA REDUCIR EL ÍNDICE DE  
MOROSIDAD EN LA CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CRÉDITO  
TRUJILLO S.A. – AGENCIA BAMBAMARCA – 2017**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

**Bach. PALMA CHUGDEN YONATAN WILMER**

**ASESOR:**

**Mg. FARFÁN AYALA MARIO IGNACIO**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**ECONOMÍA Y FINANZAS**

**CHICLAYO-PERÚ**

**2018**

# ACTA DE SUSTENTACION



## ACTA DE SUSTENTACIÓN

En la ciudad de Chiclayo, siendo las 15:20 horas del día 19 de diciembre 2018, de acuerdo a lo dispuesto por la Resolución de Dirección Académica N° 3272-A-2018, de fecha 19 de diciembre 2018, se procedió a dar inicio al acto protocolar de sustentación de la tesis titulada: "Exigencias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Atarzo y Crédito Trujillo S.A - Ajayacu Bambamarca - 2017".

presentado por la Bachiller: Palma Chugdan Yonatan Wilner, con la finalidad de obtener el Título de Contador Público, ante el jurado evaluador conformado por los profesionales siguientes:

**PRESIDENTE** : Mgtr. Farfan Ayala, Mario Ignacio  
**SECRETARIO (A)** : Mgtr. García Vera, Waldemar Ramón  
**VOCAL** : Mgtr. Ferre López, Diego Endero

Concluida la sustentación y absueltas las preguntas efectuadas por los miembros del jurado se resuelve:

Aprobado por mayoría

Siendo las 15:55 del mismo día, se dio por concluido el acto de sustentación, procediendo a la firma de los miembros del jurado evaluador en señal de conformidad.

Chiclayo, 19 de diciembre del 2018

Mgtr. Farfan Ayala, Mario I.  
Presidente

Mgtr. García Vera, Waldemar R.  
Secretario (a)

Mgtr. Ferre López, Diego I.  
Vocal

## DEDICATORIA

### **A Dios.**

*Por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud para lograr mis objetivos, además de su infinita bondad y amor.*

Yonatan Wilmer.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco primeramente a Dios, por permitirme la vida y guiar mi menester para seguir con los sueños y metas emprendidas.

Agradecer a la Universidad Cesar Vallejo, a la escuela académica profesional contabilidad por brindarme los conocimientos para desarrollarse como profesional.

Agradecer a la plana docente de esta casa superior de estudios por transmitir sus enseñanzas y experiencias vividas como profesionales lo que hice enriquecedor la formación durante el tiempo transcurrido de estudios.

Agradecer a mi familia y amigos por la comprensión y apoyo incondicional en todo momento tanto difíciles y exitosos.

El autor.

## DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Por el presente documento, el alumno del sistema universitario basado en experiencia universitaria:

Palma Chugdén Yonatan Wilmer DNI 47366411

Quien ha elaborado el Trabajo de Investigación Final-Tesis denominado **“Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. – Agencia Bambamarca – 2017”** para optar el Título profesional de Contador Público otorgado por la Universidad César Vallejo, el presente Trabajo de Investigación Final-Tesis ha sido íntegramente elaborado por mi persona y que no existe plagio de ninguna naturaleza, en especial copia de otro Trabajo de Investigación Final-Tesis o similar presentado por cualquier persona ante cualquier instituto educativo.

Dejo expresa constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo, por lo que no he asumido como mía las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos o de internet.

Asimismo, afirmo que he leído el Trabajo de Investigación Final-Tesis en su totalidad. Asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento y soy consciente que este compromiso de fidelidad tiene connotaciones éticas, pero también de carácter legal.

Chiclayo, 23 de enero del 2019



---

Palma Chugdén Yonatan Wilmer

DNI N° 47366411

## PRESENTACIÓN

Señores integrantes del Jurado evaluador, de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento de grados y títulos de la Universidad César Vallejo, pongo a su disposición para la revisión y evaluación el presente trabajo de investigación titulado **“Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. – Agencia Bambamarca – 2017”** el cual se ha realizado según los lineamientos de la universidad y cuyo objetivo es la obtención del título profesional de Contador Público.

Por consiguientes señores integrantes de este digno jurado, estoy apta a aceptar las sugerencias que de manera constructiva puedan hacerle a la presente y que servirá como aporte para poder mejorarlo, así mismo sirva como base para aquellos que muestren interés en el tema y deseen continuaron estudios de esta naturaleza.

Esta tesis tiene por objetivo determinar las estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. – agencia Bambamarca – 2017. Consta de VIII capítulos, en la que se indican a continuación: **CAPÍTULO I:** introducción; constituido por la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionas al tema, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos de investigación. **CAPÍTULO II:** Métodos; que está constituido por el diseño de la investigación, variables y Operacionalización, población y muestra, técnica e instrumento de recolección de datos, confiabilidad y validez, métodos de análisis de datos y aspectos éticos. **CAPÍTULO III:** resultados. **CAPÍTULO IV:** propuesta de Investigación, **CAPÍTULO V:** Propuesta de investigación. **CAPÍTULO VI:** conclusiones. **CAPÍTULO VII:** recomendaciones.

Por lo que remito a su evaluación y consideración, con el fin de cumplir con los requisitos de aprobación para obtener el título profesional de Contador Público.

## ÍNDICE

ACTA DE SUSTENTACION.....	ii
DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD .....	v
PRESENTACIÓN .....	vi
ÍNDICE .....	vii
ÍNDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS .....	x
RESUMEN .....	xi
ABSTRACT .....	xii
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN.....	13
1.1. Realidad Problemática .....	14
1.2. Trabajos previos .....	18
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	23
1.3.1. Estrategias financieras .....	23
1.3.2. Morosidad.....	26
1.4. Formulación del problema.....	28
1.5. Justificación del estudio. ....	28
1.6. Hipótesis .....	29
1.7. Objetivos de investigación .....	29
1.7.1. Objetivo general .....	29
1.7.2. Objetivos específicos.....	30
CAPÍTULO II: MÉTODO.....	31
2.1. Diseño de la investigación .....	32
2.2. Variables, Operacionalización.....	32
2.3. Población y muestra.....	35
2.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos, confiabilidad y validez.....	36

2.5. Método de análisis de datos .....	38
2.6. Aspectos éticos .....	38
CAPÍTULO III: RESULTADOS .....	40
3.1. Resultados de la investigación.....	41
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN .....	48
4.1. Discusión .....	49
CAPÍTULO V: PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN .....	53
5.1. Título.....	54
5.2. Objetivo general .....	54
5.3. Diagnostico situacional .....	54
5.4. Plan de actividades .....	57
5.5. Financiamiento.....	58
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES .....	59
6.1. Conclusiones .....	60
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES .....	61
7.1. Recomendaciones .....	62
REFERENCIAS.....	63
ANEXOS .....	69
ACTA DE APROBACION DE ORIGINALIDAD DE TESIS .....	801
AUTORIZACION DE PUBLICACION DE TESIS.....	82



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Distribución de datos de la variable estrategias financieras.....	41
<b>Tabla 2.</b> Distribución de datos de la dimensión estrategias financieras prejudiciales.....	42
<b>Tabla 3.</b> Distribución de datos de la dimensión estrategias financieras prejudiciales.....	43
<b>Tabla 4.</b> Distribución de datos de la dimensión estrategias financieras judiciales. .....	44
<b>Tabla 5.</b> Distribución de datos de la variable índice de morosidad .....	45
<b>Tabla 6.</b> Distribución de datos de la dimensión tipos de morosidad.....	46
<b>Tabla 7.</b> Relación de Rho Spearman de las estrategias financieras por índice de morosidad.....	47

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Estrategias financieras .....	41
<b>Figura 2:</b> Estrategias financieras preventivas .....	42
<b>Figura 3:</b> Estrategias financieras prejudiciales .....	43
<b>Figura 4:</b> Estrategias financieras Judiciales .....	44
<b>Figura 5:</b> índice de morosidad .....	45
<b>Figura 6:</b> Tipos de morosidad por índice de morosidad.....	46

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como propósito Determinar las estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. – agencia Bambamarca – 2017. Tipo de estudio cuantitativo, nivel relacional, de diseño no experimental de corte transversal; tuvo una muestra 10 trabajadores de la Caja Trujillo y 42 clientes que con retraso en su pago.

Los resultados encontrados fueron: concerniente a las estrategias financieras el 80.0% son buenas, respecto a las preventivas el 90.0% son buenas, en las prejudiciales el 80.0% son buenas y en las judiciales el 60.0% fueron buenas. Se encontró un regular (64.3%) índice de morosidad; en cuanto al tipo de morosidad en fortuitos prevaleció un alto índice de morosidad (61.9%); en las intencionales, negligentes, circunstanciales y despreocupados sobresalió el índice de morosidad regular. Concerniente a la prueba de hipótesis se encontró una correlación positiva perfecta alta con un coeficiente de correlación de Rho Spearman de 0,779, entre la variable estrategias financieras e índice de morosidad. Concluyéndose que las estrategias financieras influyen en el índice de morosidad de la Caja Trujillo agencia Bambamarca.

**Palabras clave:** Estrategia, financiera, índice, morosidad.

## ABSTRACT

The present investigation was aimed to determine financial strategies to reduce the delinquency rate in the Caja Municipal Credit Unions Trujillo S.A. - Agency Banbamarca - 2017. Type of quantitative study, relational level, non-experimental design of cross-sectional studies had a sample 10 workers of the Trujillo and 42 customers with delay in payment.

The results found were: concerning the financial strategies the 80.0% are good, with regard to the preventive measures the 90.0% are good, in a preliminary ruling the 80.0% are good and in judicial proceedings the 60.0% were good. He found a regular (64.3%) delinquency rate; in terms of the type of delinquency in incidental prevailed a high delinquency rate (61.9%); in the intentional, negligent, circumstantial evidence, and unconcerned excelled the delinquency rate on a regular basis. Concerning the hypothesis test found a perfect positive correlation with a correlation coefficient of Spearman's Rho of 0.779, between the variable financial strategies and delinquency rate. It was concluded that the financial strategies influence the rate of delinquency of the Agency Banbamarca Trujillo.

**Keywords:** Strategy, financial, index, delinquency.