



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Factores que inciden en el otorgamiento del crédito en
cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de
Lurigancho, 2019.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Ramirez Borja, Hilda Jennifer (orcid.org/0000-0002-4896-6512)

ASESOR:

Mg. Zuñiga Castillo, Arturo Jaime (orcid.org/0000-0003-1241-2785)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2019

Dedicatoria

El presente trabajo está dedicado a mi padre y amada madre por haberme brindado su apoyo incondicional para culminar mi carrera profesional.

Agradecimiento

Este trabajo quiero agradecer a Dios por haberme permitido llegar a la final de la meta y a los docentes por guiarme en el camino profesional.

Índice de contenido

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido	iv
Índice de tablasvi
Índice de figuras	viii
Resumen.....	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	24
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	24
3.1.1 Enfoque.....	24
3.1.2 Tipo.....	24
3.1.3 Nivel.....	24
3.1.4 Diseño.....	25
3.1.5 Corte.....	26
3.2 Operacionalización de variables.....	26
3.3 Población, muestra y muestreo	27
3.3.1 Población.....	27
3.3.2 Muestra.....	27
3.3.3 Muestreo.....	27

3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	28
3.4.1	Técnicas de recolección de datos.....	28
3.4.2	Instrumentos de recolección de datos.....	28
3.4.3	Validez.....	29
3.4.4	Confiabilidad.....	29
3.5	Procedimiento	29
3.6	Métodos de análisis de datos.....	29
3.7	Aspectos éticos.....	30
IV	RESULTADOS	31
4.1	Resultados descriptivos.....	31
4.1.1	Tabla de frecuencia por ítem	31
4.1.2	Tablas Cruzadas.....	38
4.2	Prueba de hipótesis	47
4.2.1	Pruebas de Hipótesis Específicas.....	47
4.2.2	Pruebas de hipótesis general	59
V	DISCUSIÓN.....	64
VI	CONCLUSIONES	66
VII	RECOMENDACIONES	68
7.1	Recomendaciones a la unidad de estudios	68
7.2	Recomendaciones académicas	69
VIII	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	70
ANEXOS.....		77
ANEXO 1.	Matriz de operacionalizacion	78
ANEXO 2.	Matriz de consistencia	79
ANEXO 3.	Carta de solicitud para acceso a los expedientes de crédito a la Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión	82
ANEXO 4.	Prueba de incidencia paso a paso.....	83

Índice de tablas

Tabla 1. Solvencia económica.....	31
Tabla 2. Solvencia financiera	32
Tabla 3. Deudas del cliente	33
Tabla 4. Comportamiento de pago	34
Tabla 5. Respaldo patrimonial.....	35
Tabla 6. Cumplen con sus obligaciones.....	36
Tabla 7. Actividades Económicas.....	37
Tabla 8. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con solvencia económica	38
Tabla 9. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con solvencia financiera	39
Tabla 10. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con deudas del cliente.....	40
Tabla 11. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con comportamiento de pago	42
Tabla 12. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con respaldo patrimonial	43
Tabla 13. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con cumplimiento de obligaciones	44
Tabla 14. Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con giros.....	45
Tabla 15. Prueba de chi-cuadrado del factor solvencia económica y su incidencia en el otorgamiento de crédito	47
Tabla 16. Coeficiente de Eta Cuadrado solvencia económica con otorgamiento de crédito	48
Tabla 17. Pruebas de chi-cuadrado del factor solvencia financiera y su incidencia en el otorgamiento de crédito	49
Tabla 18. Coeficiente de Eta Cuadrado de solvencia financiera con otorgamiento de crédito.....	50
Tabla 19. Pruebas de chi-cuadrado del factor deudas del cliente y su incidencia con el otorgamiento de crédito	50

Tabla 20. Coeficiente de Eta Cuadrado de deudas del cliente con otorgamiento de crédito	52
Tabla 21. Pruebas de chi-cuadrado del factor comportamiento de pago y su incidencia en el otorgamiento de crédito	53
Tabla 22. Coeficiente de Eta Cuadrado de comportamiento de pago con otorgamiento de crédito.....	53
Tabla 23. Pruebas de chi-cuadrado entre el factor situación económica y su incidencia con el otorgamiento de crédito	54
Tabla 24. Coeficiente de Eta Cuadrado de situación económica con otorgamiento de crédito.....	55
Tabla 25. Pruebas de chi-cuadrado entre el factor cumplimiento de obligaciones y su incidencia en el otorgamiento de crédito.	56
Tabla 26. Coeficiente de Eta Cuadrado de cumplimiento de obligaciones con otorgamiento de crédito.....	57
Tabla 27. Pruebas de chi-cuadrado entre el factor actividades económicas y su incidencia con el otorgamiento de crédito.	58
Tabla 28. Coeficiente de Eta Cuadrado de actividades económicas con otorgamiento de crédito.....	58
Tabla 29. Significación de chi-cuadrado del modelo en la prueba de ómnibus....	60
Tabla 30. R-cuadrado de Cox y Snell, y R-cuadrado de Nagelkerke	61
Tabla 31. Prueba de Hosmer y Lemeshow	61
Tabla 32. Porcentaje global correctamente clasificado	61
Tabla 33. Relación de la variable independientes con las variables dependientes	62

Índice de figuras

Figura 1. Solvencia Económica	31
Figura 2. Solvencia Financiera	32
Figura 3. Deudas del cliente	33
Figura 4. Comportamiento de pago	34
Figura 5. Respaldo patrimonial.....	35
Figura 6. Cumplen con sus obligaciones.....	36
Figura 7. Actividad económica	37

Resumen

La investigación fue enfoque cuantitativo, nivel explicativa - predictiva, el diseño de la investigación es no experimental de corte transversal, la población es la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión, donde se accedió a los expedientes de crédito de sus clientes. Los resultados obtenidos nos indica que no todos los factores inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019; utilizando el modelo logístico binario para la prueba de hipótesis nos mostró que los factores con mayor fuerza de incidencia es la solvencia financiera, deudas del clientes y comportamiento de pago con un p valor < 0.05 en la prueba de omnibus, un R- cuadrado Nagelkerke y R cuadrado de Cox y Snell entre el 54 % y 79%, es decir hubo capacidad predictiva en el modelo, además tuvo un porcentaje global de 92.5 % lo cual indico que son variables predictoras y contaron con una significación de $b < 0,05$ y exponencial b positivas y negativa. En la presente investigación se concluyó que no todos los factores considerados en la investigación inciden en el otorgamiento del crédito, por lo cual 3 factores cumplen con los criterios de decisión.

Palabras claves: solvencia financiera, comportamiento de pago, crédito.

Abstract

The research was quantitative approach, explanatory level - predictive, the design of the research is non-experimental cross-sectional, the population is the San Hilarión credit and savings cooperative, where the credit files of their clients were accessed. The results obtained indicate that not all factors affect the granting of credit in credit unions, district of San Juan de Lurigancho, 2019; using the binary logistic model for the hypothesis test, he showed us that the factors with the greatest impact force are financial solvency, customer debts and payment behavior with a p value <0.05 in the bus test, a Nagelkerke R-square and R squared Cox and Snell between 54% and 79%, that is, there was predictive capacity in the model, also had a global percentage of 92.5% which indicated that they are predictive variables and had a significance of $b <0.05$ and exponential b positive and negative. In the present investigation it was concluded that not all the factors considered in the investigation affect the granting of the credit, so that 3 factors meet the decision criteria.

Keywords: financial solvency, payment behavior, credit.

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos tiempos el crédito se ha popularizado y extendido por todo el mundo llegando a muchas sociedades de distintos países, es así que ha logrado convertirse en una herramienta valiosa de ayuda para los pequeños empresarios y emprendedores, logrando expandir sus actividades de negocios y generarles mejoras sustanciales en el nivel de sus hogares y obteniendo mejores ingresos en sus empresas. Las entidades facilitan a las personas tener acceso al otorgamiento de crédito para amortizar necesidades que pertenecen a prestaciones principales para la vida en contextos de dignidad del ser humano, por ejemplo, la vivienda, educación, transporte, alimentación, entre otros (Nieto y Gómez, 2016). Asimismo, es uno de los argumentos más disertados en el mundo empresarial.

El crédito ha crecido de manera vigorosamente al punto de convertirse en una industria sofisticada. Según Inglada, Sastre y de Miguel (2015) hace mención que en América Latina y el caribe, unas 600 organizaciones de microfinanzas han entregado aproximadamente 12 millones de dólares a individuos de bajos ingresos. Sin embargo, las entidades de microfinanzas para otorgarles esta oportunidad a sus clientes que carecen de solvencia económica como microempresarios y emprendedores tienen como inconvenientes el sobreendeudamiento y la capacidad de pago como factores principales para que accedan al otorgamiento del crédito.

En el Perú, el crédito también es brindado por parte de entidades financieras como cajas municipales, cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y compañías de impulso mediano y de pequeñas firmas. Pero el acceso a este beneficio en las cooperativas de ahorro y crédito detallan pequeños problemas debido que los clientes no están contando con un negocio y presentan deudas adquiridas en el transcurso de los años o no tienen un empleo estable para cumplir con los requisitos que esta exige. Por ello, los pequeños empresarios no cumplen con las cuotas establecidas del préstamo otorgado de acuerdo a su capacidad de pago. Por otro lado, las cooperativas al brindar un préstamo corren el riesgo que las ganancias de sus clientes no estén marchando como esperaban y tengan retrasos en los pagos en el plazo que fue programado. Lo que llevaría a obtener intereses moratorios y tener menos posibilidades para adquirir un próximo crédito. Consultorio Financiero de Mibanco (2018) en el Diario el Gestión, menciona que las características que ponen en consideración para prescribir si un individuo está sujeta a crédito, es ver

si cumple con sus responsabilidades de pago, el rubro en el que se desenvuelve el solicitante, ver si cuenta con capacidad de pago y en algunos casos toman en cuenta si presenta capital adicional y cuenta de ahorro o propiedad para tenerlo como garantía.

Asimismo, la obtención de crédito se realiza de manera rápida cuando el solicitante cuenta con un historial crediticio limpio y muestra una buena capacidad de pago para obtener el préstamo y devolver el dinero sin ningún problema. Estos créditos son usados frecuentemente para mejorar los niveles de ingresos en las empresas de los clientes o cubrir algún tipo de necesidad que requiera su compañía. Las subsidiarias de ahorro y crédito poseen como finalidad desarrollar pequeños negocios y mejorar sus condiciones de vida siempre y cuando los clientes cuenten con los requisitos necesarios para obtener el préstamo.

El crédito puede concederse a personas naturales o jurídicas mediante el financiamiento que brinda las cooperativas para la continuidad de su negocio por el crecimiento del mercado que es más competitivo y se encuentra en constante cambios o para mejorar los ingresos de los clientes.

Además, las cooperativas entre otras entidades financieras antes de otorgar el crédito evalúan a sus clientes su capacidad de pago, si tienen deudas con otras entidades, información financiera, historial crediticio, la actividad económica que realiza que son factores para tener acceso al préstamo que solicitan.

Es por ello, que el propósito de la investigación es determinar cómo inciden los factores en el otorgamiento del crédito en las Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019. Con la intención de identificar en qué grado han aportado los factores que determina el otorgamiento del crédito, se enuncia el problema de investigación: ¿De qué manera inciden los factores en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?. De acuerdo a los problemática existente se formula los siguientes problemas específicos: (1) ¿De qué manera el factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? (2) ¿De qué manera el factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

(3) ¿De qué manera el factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

(4) ¿De qué manera el factor comportamiento de pago incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

(5) ¿De qué manera el factor respaldo patrimonial incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

(6) ¿De qué manera el factor cumplimiento de obligaciones incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

(7) ¿De qué manera el factor actividad económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?

Esta investigación tiene el propósito detallar el gran valor de los factores que inciden en el otorgamiento de créditos por partes de Cooperativas, ya que de ponerse en práctica los factores puesto en mención optimizará la vida de los asociados o interesados, por lo que conseguirán la asesoría en finanzas para sus ahorros y recibir créditos lo que transbordará a tener alta capacidad de pago lo que va a permitir a la cooperativa conseguir mejores niveles de recuperación de créditos y continuar con campañas de préstamo hacia las actividades comerciales de las distintas áreas del distrito. De este modo, los usuarios tendrán mayor rendimiento al momento de acudir a un ente financiero para tramitar una prestación. Por otro lado, la adquisición de un financiamiento será más práctico para los usuarios que acudan con los requerimientos que esta solicite. Al mismo tiempo, favorecerá a los individuos a obtener mayor alcance e información sobre los créditos y entender de manera más clara el transcurso de un financiamiento para acceder a ellos y así las capacitaciones y asesorías se agilice de manera más sencilla para las identidades financieras. Esta investigación servirá como aporte para el conocimiento científico y tener prontas soluciones de los inconvenientes en relación al otorgamiento del crédito y se faciliten el sentido y manejo, en un ambiente concreto.

La investigación del estudio da las siguientes hipótesis: Los factores inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. Asimismo, se obtiene las hipótesis específicas de la

investigación: (1) El factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (2) El factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (3) El factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (4) El factor comportamiento de pago incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho. (5) El factor respaldo patrimonial incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho. (6) El factor cumplimiento de obligaciones en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho. (7) El factor actividad económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019.

Como toda investigación se plantea objetivos, siendo las siguientes: Determinar de qué manera indican los factores en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. De acuerdo a la problemática planteada se detalla los siguientes problemas específicos del estudio: (1) Determinar de qué manera el factor Solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (2) Determinar de qué manera el factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (3) Determinar de qué manera el factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019. (4) Determinar de qué manera el factor comportamiento de pago incide en el otorgamiento del crédito Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho,2019. (5) Determinar de qué manera el factor respaldo patrimonial incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho,2019. (6) Determinar de qué manera el factor cumplimiento de obligación incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho,2019. (7) Determinar de qué manera el factor actividad económica,

incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, 2019.

II. MARCO TEÓRICO

A continuación se detalla la siguiente revisión bibliográfica colocando como antecedentes nacionales e internacionales los subsiguientes autores:

Existe información al respecto, entre las cuales podemos destacar a:

Sarco (2017) para obtención del grado de Ingeniero Estadístico e Informático “Factores que determinan el otorgamiento de crédito de la financiera Credinka en la ciudad de Ayavari, 2015”. La finalidad del estudio fue definir los factores determinantes del otorgamiento del crédito de la financiera Credinka en la ciudad Ayavari. La metodología en la investigación fue la regresión lineal y las curvas ROC. En la población se ejecutó muestreo no aleatorio considerando a 61 usuarios como modelo total de 110 (población de un solo mes). El estudio finalizó que los factores influyentes para el otorgamiento del crédito aplicando la prueba de Hosmer y Lemeshow en su prueba de hipótesis fueron los ingresos, gastos, números de hijos, edad, seguro, residencia por tener un p valor $<0,05$ en el modelo. Se sugirió que la entidad brinde a los interesados más coyunturas, teniendo consideración otras alternativas o aspectos a evaluar para otorgar el beneficio económico de préstamos, partiendo de la imagen de responsable de un trabajo.

Salirrosas y Santa Cruz (2016) en su indagación titulada “Factores que se asocian a la obtención de crédito bancarios para las mypes del centro comercial Jوسفel, Ate Vitarte, 2015”. Trabajo de proyecto elaborado para obtener el grado de contador público, Universidad Peruana Unión. El fin del estudio fue determinar el nivel de asociación de los factores para la obtención de créditos bancarios, en la mypes del centro comercial Jوسفel, Ate Vitarte 2015. La exploración fue de nivel explicativo, diseño no experimental transversal. El grupo de evaluación residió fundada por 1500 mypes y la muestra fue 70 mypes del centro comercial. El estudio empleo las tablas de frecuencia, tablas cruzadas y prueba de Chi-cuadrado. Se llegó a la conclusión que los factores que tienen mayor vinculo para obtener créditos por el lado de la mypes es la información financiera, entrega de garantías con el análisis de hipótesis de Chi-cuadrado con una significancia de $0,000 <0,05$.

Moscoso (2017) en su presentación de estudio con el nombre “Factores de los microcréditos de compartamos financiera determinantes de los beneficios en los microempresarios de la plataforma Andres Avelino Caceres 2016 – 2017”, Trabajo de estudio desplegada para la preparación para alcanzar el grado de Economista, Universidad Nacional de San Agustín. El fin del trabajo de estudio fue decretar los factores más importantes de los microcréditos que intervienen en las mercedes de los microempresarios de la plataforma Andrés Avelino Cáceres en el rango del 2016 al 2017, que consientan perfeccionar el contorno de los servicios de compartamos financiera. La metodología fue descriptiva, de diseño no experimental, modelo logístico. La población fue de 21,340 comerciantes y la muestra fue de 70 personas. Para obtención de información se aplicó como instrumento el cuestionario. La investigación tuvo como desenlace que los factores que afectan los niveles de socios fue garantía, monto de préstamo, tiempo de retraso en la autorización del crédito, plan de inversión y el interés mediante el modelo logístico realizado en su prueba de hipótesis teniendo un resultado de un p valor ($\text{sig}=0,000 < 0,05$).

Cruz (2018) en su trabajo de estudio “Determinantes del acceso al crédito de las pymes: Caso BBVA Continental Piura, 2016”, presentada a la universidad Nacional de Piura. El fin del estudio fue investigar los determinantes del acceso al crédito de las pymes: Caso BBVA Continental Piura, 2016. La metodología de la investigación fue descriptiva, explicativa y correlacional, diseño no experimental de corte transversal, modelo logit multivariable. El estudio concluyó que las variables determinantes son: garantía, tamaño de la empresa, antigüedad de la empresa y realidad de la formalidad se relacionaron de manera directa con la probabilidad de acceder al crédito a través de la prueba modelo econométrico logit con un p valor < 0.05 , sin embargo, la variable historial crediticio se relacionada de modo inversa con la credibilidad de adherirse al crédito porque obtuvo un p valor $0.99 > 0.05$.

Qqunta (2018) desarrollo el título profesional de Ingeniero Economista presento la tesis “Factores determinantes del acceso al crédito financiero agropecuario en los hogares rurales del distrito de Cuturapi, Yunguyo, Puno-2017.”. El propósito del estudio fue determinar los factores que influyen en el acceso a los créditos financieros agropecuarios en los hogares rurales del distrito de Cuturapi, Yunguyo, Puno-2017. El método de la investigación es explicativa y correlacional. Para la evaluación se utilizó el piloto probit. El estudio concluyo que los factores

determinantes para obtener el préstamo financiero agropecuario son selectos en las decisiones de la organización, es la cantidad de individuos que forman la vivienda, el género, ingreso mensual y actividad, estos fueron lo que determinaron la penetrabilidad al beneficio económico, porque mostraron en su prueba econométrica logit un p valor <0.05 .

Parada y Torres (2018) en su investigación titulada “Análisis de los Factores que inciden en el Acceso al Crédito de las Pymes en Guayaquil”, presentada a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. La intención del estudio fue analizar los factores que inciden en el acceso al crédito de las pymes en Guayaquil. El procedimiento de la investigación es deductivo, enfoque mixto, nivel descriptivo y correlacional, modelo de regresión. La población y muestra fue 10 pymes de la ciudad. La investigación concluyó que los factores más incidentes de todos los analizados en el estudio son la tasa de interés, las garantías, la antigüedad de la empresa y su rendimiento, pero el factor tasa de interés es más significativa debido que su nivel de significancia de p valor 0,00074706 mediante la prueba de modelo de regresión, lo cual indico que hay una relación directa, por ello afecta de manera directa los créditos otorgados a las pymes.

Tito (2018) para conseguir el cargo de Ingeniería en Economía Mención Finanzas “Análisis de los factores que determinan el otorgamiento de los microcréditos en la economía popular y solidaria en la provincia de Imbabura”. Presentada a la Universidad Técnica del Norte. El propósito del estudio de investigación fue razonar los factores que determinan el otorgamiento de los microcréditos en el área financiero de la economía popular y solidaria usando el modelo econométrico, en la provincia de Imbabura en el periodo 2012-2016. En la investigación se usó el modelo log-log, de nivel explicativo, enfoque cuantitativo. La investigación concluyó que los factores son excluyentes, es decir acepta la hipótesis alterna realizado mediante el modelo econométrico ya que las características del microempresario no van de acuerdo a la que esta exige en dichas instituciones, por no contar con estudios completos no tienen un adecuado manejo de ingresos o egresos teniendo como resultado como éxito para cubrir con sus cuentas por pagar. Estas microfinancieras deben dar las oportunidades financieras a las personas que han sido rechazadas del sistema bancario, para así

contribuir a generar ambientes favorables donde surja el impulso a forma parte del trabajo formal para tener una mejor calidad de vida del individuo y parientes.

Flores (2018) en su estudio "Incidencia de los créditos ofrecidos por las cooperativas de ahorro y crédito en el crecimiento microempresarial en la ciudad de Quito", presentada a la Universidad de las Fuerzas Armadas. El objetivo fue patentizar si existe incidencia de los créditos convalidados por las cooperativas de ahorro y crédito en el crecimiento micro empresarial en la ciudad de Quito. La metodología que se uso fue el análisis ANOVA y Chi-cuadrado. La población fue las microempresas del sector norte de Quito. El estudio concluye que las teorías de soporte que se consideró en la exploración perpetrada, dan como referencia que las instituciones financieras como ayuda a las zonas desfavorecidas y escrutan bastante relación entre el emprendedor y el ente para tener beneficio ambos, debido que sus pruebas de Chi-cuadrado y ANOVA tuvieron un p valor $<0,05$.

Padilla y Tagua (2016) en su línea de investigación "Análisis e impacto en el otorgamiento de créditos mediante un modelo logístico en la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa de la ciudad de Riobamba", presentada a la Universidad Nacional de Chimborazo. La finalidad de la investigación fue establecer el impacto del otorgamiento de créditos utilizando variables sexo, edad, nivel de ingreso, estado civil, créditos con otras instituciones y la capacidad de pago, en la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa de la ciudad de Riobamba. El método del estudio fue cuantitativo, descriptivo y analítico, diseño no experimental, de corte transversal. La investigación utilizó el modelo de regresión logística, prueba Hosmer-Lemeshow. El estudio concluyo que el modelo de regresión logística específico en su prueba de hipótesis general la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa Ltda, considera la identificación estadística de las variables: ingresos, créditos con otras instituciones y la capacidad de pago influyen de manera directa a la hora de otorgar el crédito en la cooperativa ya que mostraron un p valor = $0,000 < 0.05$ como resultado.

Tetteh, Sipilainen, Backman, Kola (2015) in the article "Factors influencing smallholder farmers' access to agricultural microcredit in Northern Ghana". Its objective was analysis of the factors influencing smallholder farmers. Here presents the analytical framework and empirical models for the study, the study area and sampling procedure, and a description of the variables used in the study. The

investigation concluded Factors influencing smallholder farmers' access to agricultural microcredit in Northern Ghana include gender, household income, farm capital, improved technology adoption, extension contact, the location of the farm, and awareness of lending institutions in the area. Gender, household size, farm capital, cattle ownership and improved technology adoption were the significant factors influencing loan size. The study recommends the improvement of extension service delivery to farmers to enable them to access microcredit facilities for agricultural production. This is in line with the highly significant relationship between extension service delivery and access to agricultural microcredit in the study area.

Hasta ahora, se ha tomado las principales investigaciones, por lo que se ha abordado temas del relacionado a la investigación en los subsecuentes conocimientos:

Para obtener un acceso a un préstamo toda entidad financiera toma en cuenta ciertos factores antes de brindar este beneficio. Esto le permite evaluar a sus clientes antes del otorgamiento del crédito para conocer si están en las condiciones de obtener una deuda y cuenten con los recursos necesarios para efectuar los pagos en los plazos que se establezcan.

Según Villamizar y Ducón (2018) considera que los factores determinantes al otorgamiento del crédito es la capacidad de pago, historial crediticio, información financiera y la actividad económica.

Estos factores son considerados para el otorgamiento del crédito porque permitirá a los asesores conocer de manera eficiente y oportuna a sus clientes que desean obtener un crédito por parte de las entidades financieras que brindan este tipo de beneficio a personas que desean superarse como emprendedores o microempresarios. Toda entidad financiera desea que sus clientes crezcan como pequeños empresarios por lo que recomiendan analizar el mercado donde elaboran o donde desea integrar su negocio, el producto a ofrecer y conocer sus competencias más cercanas.

Para saber si podemos hacer frente a una deuda debemos conocer nuestra capacidad de pago para demostrar si somos capaces de cumplir con nuestras obligaciones financieras.

Para Palomino (2017) nos dice que, la capacidad de pago es la solvencia económica y financiera que tienen las entidades para hacer frente de manera

oportuna sus responsabilidades financieras. Es decir, es un indicador que refleja la probabilidad que uno tiene para hacer frente a sus cargos financieros. Es empleado por las compañías financieras para el procedimiento del ofrecimiento de un crédito, de tal manera antes que la entidad apruebe el crédito o microcrédito, en primer lugar, deben evaluar que el cliente se encuentre en la capacidad de responder dicha obligación de acuerdo a las políticas de la entidad, de lo contrario el crédito será denegado. Este factor es determinante para devolver el préstamo que fue otorgado por una tercera persona con el fin de saber si el individuo es capaz de responder con algún tipo de deuda, por lo que se enfocan en los ingresos del microempresario y ver si estos son suficientes para solventar las deudas que desea solicitar en las entidades financieras.

La solvencia económica permite conocer la capacidad del solicitante para responder sus responsabilidades dentro de un plazo establecido contando con los recursos suficientes frente a una entidad financiera. Según Rico (2015) expresa como solvencia económica es la capacidad que comprende una sociedad para realizar con sus necesidades de pago a largo plazo, además cuenta con los necesarios recursos como respaldo.

Mediante la solvencia económica se demuestra la capacidad del individuo o entidad sobre los compromisos adquiridos por lo que es un respaldo que cuenta el cliente para atender dichas necesidades. Por ejemplo, el de pagar facturas, una vivienda entre otros gastos. La persona que tiene solvencia económica suelen contar con el dinero suficiente para responder los compromisos o deudas diarias o mensuales.

La solvencia financiera es un indicador que comprende en ayudar a llevar un mejor desarrollo en la administración del dinero de una persona o de una entidad. Asimismo, te permite hacer seguimientos de los gastos que se realiza en la vida cotidiana. Menciona Delfín y Acosta (2016) como solvencia financiera contar con los recursos financieros precisos ante una entidad financiera para disponer de los mismos en el momento adecuado y oportuno en la situación que se amerite.

Mediante la solvencia financiera se puede llevar una adecuada administración sobre las finanzas personales porque ayuda a contar con los recursos financieras en el momento que se requiera para saber cuál es la capacidad de endeudamiento, conocer tus ingresos, además de realizar presupuestos,

priorizar sus necesidades que son fundamentales para poder honrar sus compromisos y crear un récord crediticio sano. Además, hace que los clientes tengan en consideración controlar gastos excesivos de su dinero cuando cuentan con bastante solvencia, poniendo en riesgo su negocio porque no es utilizado para mejorar sus actividades o invertirlo en otros proyectos que le generen estabilidad económica. Safari, Sarlak, Nasiri (2015) expresa que la solvencia financiera comprende en disponer con los recursos financieros para conocer los ingresos y estos puedan solventar gastos. A través de ella, también podemos conocer el destino de nuestros gastos y si estos están perjudicando en la reducción de nuestra solvencia para hacer frente a nuestras obligaciones, por lo que es recomendable llevar un adecuado manejo de dinero para no correr riesgos imprevistos generados en un plazo determinado.

El historial crediticio es uno de los elementos más sustancial para conquistar un crédito en una institución financiera, ya sea en una caja municipal, un banco, una cooperativa. La información que brinda es el récord de pago de los solicitantes o de la asociación por lo que es un informe que señala si ha estado pagando de manera puntual los préstamos obtenidos en un plazo estimado y cuanta deuda ha tenido para poder tener en consideración antes del otorgamiento del crédito.

Ríos (2018) define al historial crediticio, la carta de presentación frente a la entidad financiera por partes de los clientes para el acceso de un préstamo. Permite reportar de manera mensual a los centrales de riesgos la suma de la deuda de los clientes y la evaluación que estos han obtenido según sus comportamientos de pagos. Es decir, el cliente que cuente con un historial crediticio limpio para solicitar un préstamo tiene más facilidad de la aprobación del crédito y sea considerado en el grupo de los solicitantes responsables. Por lo tanto, puede continuar solicitando nuevos préstamos ante una entidad financiera sin ser reportado en los centrales de riesgos.

El récord crediticio es la entrega de datos que son otorgadas por los entes bancarios y microfinanzas que son evaluadas por compañías reguladoras, que tienen como enfoque a las operaciones crediticias, nivel de deudas, la clasificación de usuario y fiador entre otro (Fonseca, Jarquín, Núñez, 2017).

En otras palabras, es fundamental para al acceso de un préstamo porque si el historial no es favorable podría presentar niveles de riesgo crediticio en los

procesos bancarios y obtener puntos en contra ante la entidad bancaria lo cual llevaría que apliquen mayores tasas de interés al solicitante teniendo como consecuencia el de no obtener un crédito para llevar a cabo sus actividades como microempresario en el mercado donde desea desarrollar sus actividades.

El historial crediticio es un factor muy considerado en las cajas municipales, rurales o cooperativas porque mediante él obtiene toda la información de los solicitantes porque refleja todas las deudas que han estado obteniendo en el transcurso de los años e identificar incumplimientos de pagos con otras instituciones financieras u otra empresa que se encuentre relacionado con el negocio. Frecuentemente las deudas son obtenidas ante la necesidad de una persona que necesita cubrir ciertas necesidades donde estas no fueron pagadas durante mucho tiempo y que los niveles de interés han aumentando debido a la falta de pago por lo que se sienten obligados a requerir de un prestamista para solventar dichas deudas en el menor tiempo dentro de las posibilidades económicas buscando bajas tasas y fraccionamientos financieros para poder liberarse de estas deudas.

Según Giraldo (2016) sostiene que las deudas del cliente es el monto pendiente que se convierte en una responsabilidad que se puede hacer cumplir a través de una acción legal para la cancelación de la deuda obtenida en un banco en el caso de incumplimiento de pago en un plazo determinado.

Es un indicador que una entidad financiera debe tener en consideración en el otorgamiento del crédito o microcrédito al momento de entregar un siguiente préstamo para evitar el riesgo del incumpliendo del compromiso de pago en la fecha indicada y se convierta en una deuda más en el historial crediticio. Además, en caso que dichas deudas no sean pagadas dentro del periodo se actúa de manera legal para exigir el pago del préstamo. Toda entidad financiera cuando detecta que el cliente está siendo moroso por no cumplir con las cuotas de las deudas manda una carta de aviso al domicilio del solicitante para acercarse al banco para llegar a un acuerdo o sustentar los motivos en los atrasos de pagos, pero si este no muestra ningún interés por cancelar dicha deuda, la entidad toma como solución hacerse dueño de alguna propiedad o de una pertenencia del cliente para que cubra el monto total de la deuda.

Tener un buen comportamiento de pago permitirá obtener préstamos continuos para seguir con sus actividades o seguir creciendo como emprendedor. El comportamiento de pago es muy importante porque muestra cómo ha estado cumpliendo el solicitante sus obligaciones financieras de acuerdo a lo establecido en el otorgamiento del crédito. Define Palomino (2017), al comportamiento de pago como una consecución parcial de la obligación o abono de dinero en un período determinado.

En otras palabras, permite conocer si el cliente está siendo puntual con sus obligaciones según el cronograma de pagos de las cuotas establecidas por parte de una entidad financiera. Al tener un buen comportamiento de pago evita ser reportado como moroso antes las centrales de riesgo que son los encargos de ver los cumplimientos de los pagos.

Contar con un buen comportamiento de pago sano es de gran ayuda para las finanzas personales porque gracias a ella se evita ser considerado como un cliente impuntual lo cual restaría las posibilidades de obtener un préstamo. Por otro lado, tener un historial con buenos comportamientos te permite acceder a otorgamientos de créditos de manera más rápida o acceder a préstamos más importante como un crédito hipotecario o un crédito vehicular. Los clientes responsables con sus obligaciones obtienen más campañas financieras y obtienen beneficios por el cumplimiento de pago de sus deudas.

La información financiera permite tomar decisiones acerca de inversiones y créditos porque comprende en dar a conocer la situación que atraviesa una organización y mediante eso las personas encargadas de la entidad podrán notar si requieren de un financiamiento para el alcance de los objetivos propuestos.

Según Gómez, Aristizabal, Fuentes (2017) detalla que la información financiera pone en evidencia la situación económica a través de las cuentas anuales para la correcta toma de decisiones acerca de la actividad que desempeñan para obtener beneficios a futuro.

Es el grupo de fundamentos que se consiguen en la financiación que desarrolla toda organización y refleja la relación total de los derechos, como las responsabilidades que se encuentra dentro del curso establecido. Además, muestra el desempeño de una entidad económica para el usuario para tomar decisiones adecuadas acerca de los cambios que se desean llevar a cabo.

Por otro lado, Nogueira y Margarida (2016) sostiene que la información financiera comprende en la entrega de reportes para la toma de decisiones acorde a los cambios realizados dentro de una entidad acorde al interés que se desea alcanzar.

Dentro de la administración de una entidad es muy valioso y necesario la entrega de los reportes financieros para realizar buenas decisiones y estas sean eficientes y oportunas para los ejecutivos. Además, tiene como finalidad obtener conclusiones acerca del desarrollo de las actividades del negocio, microempresa o las grandes empresas para la obtención de beneficios. Por otro lado, la persona encargada de entregar la información debe ser un investigador que tenga conocimiento en el tema y definir los esquemas de un criterio eficiente de la compañía. Cuando la información financiera satisface al individuo puede dar una opinión en el nivel de rentabilidad, la posición financiera, capacidad financiera y flujo de montos. También es un indicador que sirve para dar a conocer el destino del dinero cuando es utilizado para cubrir montos pendientes y de donde están proviniendo, por ello todo empresario o microempresario debe saber hacia dónde está yendo su dinero para demostrar en que se está invirtiendo y que está ganando con eso.

La situación económica comprende en el desarrollo de las actividades para que una entidad obtenga ingresos suficientes permitiéndole alcanzar el logro de metas establecidas en un período determinado. De esta manera se muestra si una entidad está siendo estable en su economía. Según Posso (2015), deduce que es el grupo de bienes y activos que comprende en una empresa porque cuentan con patrimonios para satisfacer la realización de los propósitos de la compañía o del negocio que se está desarrollando con eficacia, calidad y flexibilidad en el progreso de las actividades para obtener mayores ingresos lo cual permita cubrir deudas que tengan alto riesgo de llevar a la empresa en déficit.

La situación económica permite reflejar un adecuado manejo de sus recursos propios y tiene la capacidad de producir de manera eficiente sus actividades frente a sus consumidores en la fecha indicada acorde a las condiciones que se encuentra la empresa. De tal manera, al contar con una buena situación económica pueden seguir desarrollando sus actividades permitiéndole obtener mayores ingresos por lo cual podría realizar otros tipos de actividades para hacer crecer su microempresa

y estos superen a sus egresos. La situación económica es muy importante para las todas empresas ya sea grandes o pequeñas por que reflejan cómo se está desarrollando acorde a las indicaciones de los encargados en monitorear cada función que desarrolla los trabajadores para alcanzar los objetivos plasmados en un período determinado y de acuerdo a las carencias que hayan sido detectadas que estén perjudicando a la empresa.

El respaldo patrimonial es el valor resultante del total de bienes del individuo o de la entidad. En el campo de la contabilidad es la discrepancia entre los activos de una persona natural o jurídica (Giraldo, 2016).

Un patrimonio es considerado como algo propio o herencia. Por otra parte, dan a conocer la valorización que tiene una empresa de manera grupal o individual. Una de sus principales características es que pueden ser evaluados y calculados en acciones económicas.

Por otro lado, tenemos a la posición financiera que está enfocado en un diagnóstico sobre el conjunto de variables contables que muestra el desempeño de la entidad con la finalidad de tomar decisiones orientadas a resolver problemas.

Nogueira et al. (2017) indican que la posición financiera es la capacidad de afrontar y atender al conjunto de pasivos y compromisos financieros de la entidad en cualquier período.

Es decir, si la empresa presenta una buena perspectiva financiera es capaz de responder sus responsabilidades financieras dentro de un plazo establecido sin tener algún tipo de inconveniente en el momento de solicitar préstamos de un tercero sin poner en riesgos sus patrimonios. Además, contar con una buena posición refleja que la empresa está teniendo buenos rendimientos porque su información financiera muestra buenos ingresos y utilidades que permite que la empresa siga creciendo con éxito.

La actividad económica surge ante la necesidad de individuos en satisfacer carencias. Para ello, se utiliza bienes, pero son limitados frente a las necesidades de las personas que solicitan en los mercados.

Según Palomino (2017) se refiere como actividades económicas a la producción de bienes y servicios del ente público produce a realizar según a las competitividades, dentro de los términos y ciencias aplicadas vigentes.

Por otro lado, las actividades económicas son etapas mediante el uso de factores de producción que permite crear productos y valores para cubrir las necesidades de sus consumidores. Estas incluyen actividades comerciales porque agrega valor a la economía. Asimismo, permite tener ingresos las cuales pueden ser puestas a inversión a modo de generar una mayor cantidad de ingresos a largo plazo o corto plazo y esta pueda acumularse como ahorro ante cualquier imprevisto que genere un fuerte gasto. Las actividades económicas son importantes porque se encarga de estudiar lo referente a la producción, la distribución y consumo.

Según Navarro y Madrid (2016) expresa que las actividades económicas engloban el desarrollo de distintas actividades mediante la obtención de recursos naturales para ser ofrecidos en los mercados comerciales.

El conjunto de las actividades económicas son el recurso de ingreso para los pequeños emprendedores que desean percibir ganancias para perfeccionar el estilo de vida de sus familias, por eso ofrecen sus productos o servicios en los mercados donde circulan cantidades de consumidores y estos bienes sean comprados porque están enfocados en la satisfacción del cliente.

Asimismo, dentro de ella encontramos a la producción de bienes que conlleva a producir otro bien con el propósito que estos cumplan con los requisitos de los consumidores ya que es el personaje fundamental para vender estos bienes.

Para Llanos (2016) define a la producción de bienes el proceso de transformación de un bien a producto consumado con el fin de la satisfacción de la demanda que cubren necesidades básicas y para su consumo de aquellos bienes hacia los consumidores.

La producción de bienes es la entrega de un bien a cambio de un precio. Es ofrecer un producto a un cliente para satisfacer alguna necesidad. Además, permite producir distintos bienes con la finalidad de realizar actividades productivas donde obtenga altos nivel de ingresos en el negocio. Los bienes están enfocados en compensar necesidades humanas en cualquier instante que se requiera.

Asimismo, tenemos a la producción de servicios que es la variedad de actividades requeridas por los clientes con el objetivo que estos cumplan con las exigencias dentro del mercado que se desea integrar.

Según García (2016) expresa que la producción de servicios es el agregado de actividades que implican una naturaleza propia, con la finalidad que el usuario

se sienta complacido y este acorde a las exigencias y requerimientos de los clientes para incrementar su grado de aceptación al momento de solicitar el servicio ofrecido.

La producción de servicios es el conjunto de actividades que presenta un negocio con el fin de satisfacer a sus clientes. Los servicios pueden incluir distintas actividades que pueden ser desempeñadas por varias personas que trabajan dentro de una empresa. Los servicios ofrecidos por la entidad deben contar con una buena actitud, satisfacción del usuario y un buen ambiente laboral para evitar conflictos en la prestación del servicio hacia el cliente. Por ello, deben contar con cualidades necesarias para la atención al cliente y con los requisitos necesarios para enfrentar ante cualquier supervisión de una tercera persona.

El crédito se ha utilizado a lo largo de la historia con la finalidad de obtener diferentes productos, pagar sus deudas, incrementar la capacidad de fabricación de su empresa para conseguir mejores ingresos.

El crédito proviene desde la época de Mesopotamia, donde los sacerdotes obtuvieron los nombres de los primeros banqueros, debido que el templo aceptaba dones habituales y ofrendas de las tribus. Disponía de considerables recursos que se realizaba para la obtención de beneficios económicos. El templo era el lugar donde se entregaba frutos secos a favor de los agricultores de la zona, también recibían de manera adelantada por esclavos que eran atrapados para que puedan ser liberados. Estas operaciones se ejecutaban en especies, puesto que no existía la moneda. En la Grecia clásica aparece la moneda a mediados del año 687 a.c. Los banqueros griegos fueron los comerciantes que manejaron dinero, ellos recibían depósitos por los cuales el cliente recibía algo a cambio con estos fondos de especie para que les concedan a sus préstamos. Los discípulos de los griegos practicaban todos estos tipos de operaciones porque recibían depósitos entre ellos, devolvían a la vista del depositante o al frente de un tercero. En la edad media los judíos se dedicaban al cambio de moneda y a préstamos con intereses, ellos se fijaban las condiciones de funcionamiento. Sin embargo, hubo problemas en la circulación monetaria en la era mercantilista debido que cada región contaba con su independencia monetaria la cual impedía que las personas no puedan intercambiar mercancías, la cual durante el pasar de los años cada país empezó a contar con una política económica distinta donde poblaciones ya se encuentra

adaptadas a su régimen monetario, para así poder obtener beneficios crediticios para la obtención de créditos (Gutiérrez, 2017).

El crédito es una acción financiera que un individuo se dirige a una entidad financiera para solicitar una suma de dinero con un determinado fin, comprometiéndose a devolver el dinero en un período determinado o plazo definido acorde a los contextos establecidas en el ente financiero.

Giraldo (2016) menciona que el crédito es la adquisición de recursos sin realizar un pago inmediato, bajo un acuerdo para reponer en un plazo con las condiciones previamente señaladas. Los créditos que destacan es de consumo para financiar consumo de bienes, el crédito comercial para ofertante de materia prima y el crédito bancario que se enfoca en dar préstamos a agentes económicos.

En otras palabras, el crédito es la entrega de un monto de dinero acorde a las condiciones que imponen la entidad financiera hacia el cliente antes de entregar el préstamo donde la persona encargada de asesorar al emprendedor evalúa el tipo de crédito que quiere obtener para aplicarlo en su empresa o negocio con la finalidad de generar mayores ingresos y le permita solventar gastos de su familia, asimismo crecer como microempresario o emprendedor en el mercado que integra.

Por otro lado, Martínez y Pérez (2016) sostiene que la evaluación de un crédito es uno de los procesos más relevantes en las decisiones de gestión de crédito de los bancos porque mediante ella se va analizar y clasificar distintos elementos para evaluar la clasificación de los clientes ante el préstamo.

Los créditos otorgados por el asesor en un plazo determinado de acuerdo a la capacidad del cliente tienen como finalidad poder facilitar y mejorar la liquidez para que puedan comprar, realizar sus pagos pendientes o alguna inversión que desea realizar. Por otro lado, las entidades financieras al conceder el crédito exigen que los clientes cuenten con un mínimo de liquidez para asegurar el cobro de este, en el caso que no pueda hacer frente a la cancelación de sus deudas. Para los bancos, las cajas municipales o cooperativas no solo se enfocan en entregar dinero, enlaza de igual forma beneficio en el dinero que han otorgado con unos intereses que contribuyen a la misma entidad. Además, es un mecanismo que está y siempre se encontrará en el enfoque económico de un país y que es ineludible para que pueda tener solvencia y capacidad empresarial para mantener estabilidad.

Toda entidad financiera corre el riesgo que los clientes no cumplan con los pagos de sus deudas por un lado y por el otro obtener beneficios para mayores inversiones y ser más rentables. De acuerdo Akwaa y Moreno (2016), expresa que el conflicto de crédito es la probabilidad de que un prestatario o contraparte incumpla las condiciones del contrato del préstamo, ya sea en parte o totalidad. Esto es cuando se otorga el crédito toda entidad encuentra clientes que no muestran un buen comportamiento de pago después de haber conseguido el dinero. Pero cuando es lo contrario el cliente es un buen pagador los bancos disfrutan de beneficios como la obtención de inversiones y capital en el caso que se toman en serio la gestión de riesgo. La actividad crediticia significa colocar recursos monetarios mediante operaciones de préstamos con descuentos y considerar un nivel de riesgo de crédito basados en garantías, generando una cuenta por cobrar a favor y un riesgo de incumpliendo (Trejo, Martínez, Carrillo, 2016). Las entidades que otorgan préstamos tienen dos objetivos importantes en la calificación crediticia, uno de ellos es identificar el riesgo de consumo mientras que el segundo es minimizar los porcentajes de clientes en mora, por ello las entidades bancarias optimizan sus carteras para un buen y mejor negocio.

Los créditos de consumo están dirigidos a personas para satisfacer sus necesidades personales porque solicitan un financiamiento para realizar un viaje, compras muebles u otro tipo de bien para beneficio propio.

El crédito de consumo es un préstamo de corto plazo que va cubrir necesidades propias de familias para obtener bienes o servicios, pago de alimentos, comprar un vehículo, entre otros bienes (Díaz y Del valle, 2017).

Para adquirir este crédito se debe tomar en cuenta las tasas de interés efectiva cobrada, tasas moratorias, las existencias de exoneraciones por el cumplimiento de pagos en la fecha programada y leer toda la documentación del contrato donde asumirá y aceptará las condiciones establecidas.

Por otro lado, encontramos otro tipo de crédito que es requerido por los clientes que es el crédito comercial que es el fondo que tiene mayor fuente a pequeño plazo para las organizaciones pequeñas que sirve para proveer y adecuar la producción de mercancías permitiendo facilitar las ventas, el incremento de ganancias y desarrollo de capital. Generalmente es a corto plazo.

Los créditos comerciales que son otorgados por los proveedores a sus clientes se dan para agilizar la compra y obtención de los bienes, esto puede ayudar a disminuir los costos de transacción en lo que incurre el proveedor y permita a los entes un mejor manejo de su capital de trabajo donde esta tendría más presencia cuando las empresas hagan negocios frecuentemente en ellas, siempre cuando el cliente este bien calificado (Loboa, 2020). Este crédito se brinda en un mayor plazo con la finalidad de atraer más solicitantes, además la autorización de crédito comercial a los usuarios como una inversión en activo corriente que busca amplificar ventas a costa de tolerar mayores riesgos.

Otro crédito recurrido por los clientes en las entidades bancarias es el crédito hipotecario que es una prestación de un período mediano para obtener un bien de compensación. Por otro lado, la propiedad conseguida es puesta como garantía en beneficio del banco para atestiguar el acatamiento del préstamo.

El crédito hipotecario permite ofrecer los recursos necesarios que los compradores requieren para la obtención de un bien inmueble. Es el dinero que se aplica para edificar y mantener un abastecimiento (Salmerón, García, Moreno, Texon, 2017). Este crédito también se utiliza un bien inmueble para ser hipotecado y quedar como garantía del pago del préstamo obtenido.

Frecuentemente se aplica este préstamo solicitado por el cliente cuando son de montos altos, lo cual la vivienda hipotecada cubre el dinero recibido en el plazo que se haya acordado entre el prestador y cliente.

El credit scoring es un modelo utilizado por las instituciones de microfinanzas o financieras para la valoración de créditos o microcréditos que pretende industrializar la toma de decisiones en cuanto a la conformidad o no de una operación debido que estudia la posibilidad que hay de incumplimiento de pago por parte del solicitante y el riesgo que se puede obtener por entregar dicho préstamo. Según Araujo (2017) deduce a las microfinanzas la encargada de prestar servicios a usuarios cuya dirección a los sistemas bancarios habituales tiene un límite en virtud de su condición socioeconómica hacia las personas con bajos niveles de ingresos que han sido considerados como clientes no confiables por los bancos u otras entidades.

Según Ludovic, Aranguiz, Gallegos (2018) nos dice que el credit scoring son procesos estadísticos manejados cuando no se dispone con información específica

de las etapas de decisiones lógicas de crédito que perjudica la evaluación y clasificación de clientes actuales y potenciales, este modelo estima la probabilidad de no pago de un cliente.

El credit scoring es un proceso de evaluación crediticia que identifica de manera automática el riesgo relacionado a cada solicitud de crédito acorde a los plazos u otras características del cliente y de la operación. De tal manera, nos indica la aprobación o no del préstamo.

Las entidades financieras en general, a través del credit scoring han tomado decisiones de otorgamiento de préstamos de manera más rápida y más equitativa. Por ello, las decisiones para brindar un préstamo más importante pueden tomarse en materia de horas o minutos, hasta en días o semanas. Además, la velocidad y la practicidad, los scoring hacen que el crédito sea más económico, lo que se interpreta en menores costos y en mayor acceso para los consumidores. El credit scoring permite que los otorgantes del crédito sean más proactivos para evitar el sobreendeudamiento y el incumplimiento dado que los scoring les dan a los otorgantes de préstamos la capacidad para evaluar el riesgo constantemente y hacer correcciones oportunas. Estos son empleados para clasificar a los solicitantes del crédito de acuerdo al desempeño esperado, además se analiza las ventajas de utilizar modelos paramétricos y no paramétricos poniendo un modelo estilizado simple ya que permite distinguir entre un buen solicitante (bajo riesgo de default) y un mal solicitante (alto riesgo de default).

El modelo de rating es un algoritmo matemático que calcula la pérdida estimada por informalidad de pago de una operación de crédito. Por ejemplo, una acción realizada por una sociedad. Es un modelo que se extiende para delimitar el aspecto del crédito en el contexto bancario, sino considerarlo en el asegurador porque conoce la capacidad de tener acceso a un financiamiento para pequeñas o medianas empresas si no el poder de negociación en cualquier transacción. El método de rating es una valoración que es otorgada por las entidades de rating a los créditos o deudas de distintas firmas, gobiernos o individuos de acuerdo a su historial crediticio (Quiroz Calderón, Torrez Guzmán, Montana Barbuda, Torres García, & Rubio Cabrera, 2022). La calificación del crédito o crediticia desarrolla una función importante en diferentes áreas, como negocios y en las finanzas (Fang y Chen, 2019).

El modelo de rating busca determinar la probabilidad de los incumplimientos de pagos durante el año siguiente en el momento de realizar las evaluaciones a las personas con deudas de mediana empresa en base a la información de sus características, comportamiento de pago y reportes financieros brindándoles una visión prospectiva para finalmente segmentarlos según el tipo de riesgo. Asimismo, al emplear esta técnica de rating es importante para el seguimiento de créditos de manera individual y del portafolio en la colocación de tasas de interés (pricing) en el planteamiento estratégico en proyección de presupuesto en la determinación del riesgo. Este método permite conocer si el cliente es un buen o mal pagador mediante los análisis de créditos de manera más técnica de acuerdo a las evaluaciones que reflejan puntuación mayor a clientes de calidad crediticia y en caso de desobediencia de pago se interpreta han estado incumpliendo con sus compromisos de pago.

El desarrollo de rating interviene elementos a considerar como los estados financieros para conocer la liquidez, solvencia, rentabilidad y endeudamiento del cliente, además se toma en cuenta las deudas que tiene con otras entidades para saber su capacidad de endeudamiento, comportamiento de pago porque da a conocer las experiencias del pasado de la empresa con informaciones obtenidas de fuentes externas. Es así, que esta información es utilizada para estipular en qué nivel de rating pérdida esperado por impago de una empresa, por ello debe proporcionar una solución integral sobre un problema diseñado tanto desde la perspectiva de negocio sobre los riesgos para garantizar el aprovechamiento óptimo. Este modelo se basa en juicio de un experto en riesgo y datos históricos para que sirva como un grupo de factores explicativos de la capacidad crediticia de una observación.

Las calificaciones crediticias que obtienen los solicitantes son expresiones de las instituciones financieras acerca de la capacidad y la voluntad del emisor de cumplir con sus obligaciones financieras en su totalidad y a tiempo. Además, expresa la capacidad futura, la obligación legal y la voluntad de un emisor de bonos u otro deudor para realizar pagos completos y oportunos en capital e intereses a deudores a los inversores.

La presente investigación refleja diversas teorías relacionadas, dentro de ello tenemos la teoría económica de Keynes que expresa que los conceptos acerca del

desarrollo económico son objetos de frecuentes discusiones que se producen en cada país donde se enfocan en estimular la demanda agregada y en el mejoramiento de las condiciones sociales que suceden cuando crean los medios necesarios con el objetivo de promover y mantener la prosperidad en sus habitantes mediante el nivel de empleos y los ingresos para combatir la crisis a través de la política fiscal (Márquez et al.,2020).

Asimismo, tenemos a la teoría del crecimiento económico de Adam Smith. Según Enríquez (2016), menciona que Adam Smith define al crecimiento económico como una etapa continua e ininterrumpida en la medida en que la partición del trabajo empieza y la provisión de capital lo conserva y reproduce, por el aumento de la fabricación, los sueldos, la utilidad per cápita y el consumo en el ámbito económico.

Es decir, que el crecimiento económico acata de la amplitud del mercado y además es un transcurso que tiene fines productivos indagando la producción que es el factor principal de la economía dentro del asunto de desarrollo económico.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Enfoque.

El estudio es cuantitativo y la recolección de datos se enfoca en la validación, se planteó hipótesis que detallan los procesos estadísticos a utilizarse en la estadística, utilizando el SPSS V.26.

Se basó en la revisión de los expedientes de créditos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión con el fin de impugnar las controversias plasmados en la investigación, así como las hipótesis puestas en estudio. Sánchez, Reyes, Mejía (2018), menciona que el enfoque cuantitativo mide de manera numérica el estudio y realiza la estadística para constituir patrones de comportamiento de la localidad seleccionada.

3.1.2 Tipo.

El estudio es prototipo básico porque ampliará los estudios para dar respuesta a las incógnitas que fue establecida en el estudio.

Gallardo (2017) nos dice que la investigación básica tiene como fin buscar y producir nuevos conocimientos, el cual se enfoca a aumentar los distintos teóricos de un determinado estudio.

3.1.3 Nivel.

Valderrama (2015) se dirige al nivel de un estudio como el campo de análisis y el grado de conocimiento que se tiene encima un grupo que será puesto en estudio. Entonces el nivel de investigación revisa el nivel de manera profunda de ciertos fenómenos o representaciones en la objetividad social, o todo aquello que se pueda encontrar en una exposición. La investigación tiene de nivel explicativo predictivo.

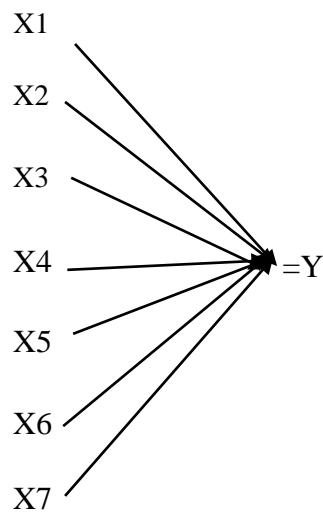
Es explicativo, ya que tiene el fin de poner a investigar de manera puntual un fenómeno que no se había ejecutado una investigación o no se habría detallado bien con anterioridad. Tiene como fin dar datos donde limita un conjunto de información. Sánchez y Reyes (2017) exhibe que las ilustraciones explicativas están enfocados a las innovaciones de los factores impensados que han sabido incidir o afectar los acontecimientos de un fenómeno.

Valderrama (2015), narra que el nivel predictivo tiene el fin de pronosticar situaciones futuras a partir del discernimiento las circunstancias precedentes y el alcance de procesos que explican porque pretende esclarecer hechos para constituir pronósticos.

3.1.4 Diseño.

En la consecutiva indagación es de diseño no experimental, en la forma que no se manobra de forma proyectada las variables, en otras expresiones, es no hacer manipular la variable 1 Factores, ni la variable 2 Otorgamiento de crédito. Según Pino (2018), el diseño es la investigación que indica por no detallar la aplicación de la variable independiente. Da a conocer en su forma original los fenómenos luego ser inspeccionados.

El gráfico del diseño es el siguiente:



Dónde:

Y → Representa la variable otorgamiento de crédito.

X1→Representa el factor solvencia económica.

X2→Representa el factor solvencia financiera.

X3→Representa el factor deudas del cliente.

X4→Representa el factor comportamiento.

X5→Representa el factor situación económica.

X6→Representa el factor cumplimiento de obligaciones.

X7→Representa el factor actividad económica.

3.1.5 Corte.

Es de corte transversal ya que se concentra en conocer el nivel de manera individual o diferentes variables puesto en un período para saber la dependencia entre conjuntos de variables en un tiempo establecido.

Para pino (2018) expresa que los diseños transversales tienen la función de recopilar datos con el fin de describir las variables y evaluar su comportamiento en un tiempo único.

3.2 Operacionalización de variables

La primera variable de estudio es Factores. Esta se evaluó a través de cuatro dimensiones, las cuales son: capacidad de pago, historial crediticio, información financiera y actividad económica. Como segunda variable es Otorgamiento de crédito la cual se evaluó con las dimensiones: créditos recibidos y crédito denegado.

En ese marco, allegamos el aporte de Espinoza (2019) sobre la operacionalización como una consunción de las variables; y sobresalimos el hecho que su función se enfoca para que sea medida en cualquier disertación.

Sobre este criterio, apuntamos que el cuadro de operacionalización de la variable se puede ver en el Anexo 1.

3.3 Población, muestra y muestreo

3.3.1 Población.

La población de la investigación es el conjunto de compendios que serán estudiados o se hacen ilustraciones equivalentes en un espacio y en un momento fijo. El estudio tuvo como población los expedientes de crédito de los clientes de la Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión del distrito de San Juan de Lurigancho.

Ñaupas, Valdivia, Palacio, Romero (2015) nos dice que la población es el grupo de unidades de investigaciones que se cuantifican para un determinante grupo de estudio que reflejen y detallen características en común.

3.3.2 Muestra.

Baena (2017) nombra que la muestra es un pequeño grupo que representa una población alcanzada, el cual se recoge para inferir patrimonios de la totalidad de la población. Esta muestra puede ser aplicada a un análisis mediante los métodos que se ejecuten, por ello se considera como parte importante en un estudio. La muestra de la investigación fue de 80 expedientes de crédito para el análisis y proceso de la información extraída de la Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión.

3.3.3 Muestreo.

El muestreo a estudiar es no probabilístico designado intencional o por conveniencia, porque pone en detalle de una población por la cognición que es viable. Pino (2018) el muestreo se trata en colocar una parte de una agrupación o para ilustrarse sus características y tratar de evaluar con los cuidados que podemos amplificar las deducciones y conclusiones a todo el conjunto.

El muestreo no probabilístico por conveniencia permite reconocer aquellos casos que se tienen acceso y que aceptan ser considerados en el estudio (Otzen y Manterola, 2017).

Criterios de inclusión.- De todas las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de San Juan de Lurigancho, se realizó el estudio a la cooperativa San

Hilarión. Recaudando y accediendo a solo 80 expedientes de créditos ya que por tiempo se pudo revisar esa cantidad de información donde eran los más recientes.

Criterios de exclusión: Se dejó de lado los expedientes con mayor antigüedad de la cooperativa para tener información actualizada para la aplicación de la investigación.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

3.4.1 Técnicas de recolección de datos.

En el trabajo de investigación se realizó la recolección de datos a través de los expedientes de créditos de los usuarios de la cooperativa de ahorro y crédito porque permitió analizar datos importantes sobre las variables. Por consiguiente, reforzarán el estudio para que los datos obtenidos se pongan en marcha en la aplicación y futuras revisiones del fenómeno en estudio.

Sánchez y Meza, (2017), expresa que la técnicas ha permitido recoger datos útiles acorde a la realidad con el fin del estudio. Por lo que refuerza la información de fichas para la investigación así pueda ser utilizada en otras investigaciones que estén relacionado al tema a investigar.

3.4.2 Instrumentos de recolección de datos.

El instrumento es manejado para recoger y anotar lo que se presta atención. Por ello, es de gran utilidad de optar información de manera confidencial y válida para ser investigada de acuerdo a las variables y así poder precisar el problema del estudio que se está investigando para posteriormente realizar la lista de cotejo, la cual se aplica para verificar si los factores del presente estudio se ven reflejados en los expedientes.

Gómez, Carranza, Ramos (2016) define la revisión documental una herramienta que evidencia los procesos investigativos en una página de perfil y que sostienen el estudio de fenómenos y además del uso de instrumento definidos según la fuente documental a la que hacen referencia.

3.4.3 Validez

La validez se evalúa sobre las evidencias recolectadas durante el proceso de investigación, por lo que muestra evidencias fundamentales del estudio para obtener validez el contenido. La información obtenida fue validada por la Cooperativa San Hilarión.

La validez de los diseños de estudio hace referencia al grado de control y posibilidad que tiene el investigador sobre el problema estudiado (Sánchez y Reyes, 2017).

3.4.4 Confiabilidad

En la reciente investigación la confiabilidad se realiza a través del coeficiente KR-20, que permite ver el nivel de confiabilidad del estudio que se está investigando.

Se encuentra enfocada en poner en medición los items sobre las escalas que tienen como respuestas dicotómicas (Cascaes et al., 2015).

3.5 Procedimiento

Los datos recolectados para su respectivo investigación y exploración fueron a través de una solicitud correspondiente a la Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión ubicado en el distrito de San Juan de Lurigancho teniendo la aprobación para tener acceso a la revisión de la información obtenida sobre los expedientes de crédito de sus clientes para la aprobación de solicitud de préstamo.

3.6 Métodos de análisis de datos

Para los datos adquiridos gracias al instrumento de recolección de información empleados para el presente estudio mencionado fueron puesto en una hoja de cálculo de Excel, donde se ordenó y se ejecutó lo correspondiente calificación de puntaje para ser procesada al software SPSS en su versión 26. Mediante la ayuda del software se puso en exposición los resultados que fue realizado a través las frecuencias descriptivas (tablas de frecuencia por ítem y tablas cruzadas). En la prueba de hipótesis se recurrió las pruebas de Chi – cuadrado y Eta cuadrado. Para conocer a relación de una variable dependiente (Y) con respecto a otras variables independiente (X). Por lo que se empleó el método

logístico que permite conocer si la variable independiente tiene relación con la variable dependiente. Esta es una herramienta de uso estadístico que se examinó como interviene un grupo de variables que le permitirá estimar de manera numérica los factores en una relación lineal puesta de manera previamente determinada (Salmerón y Rodríguez, 2017).

3.7 Aspectos éticos

Referente a los aspectos éticos se tomó en consideración los compendios básicos inevitables para el estudio de la investigación científica que permitió que este cumpla con los requerimientos solicitados por la Universidad César Vallejo. La cual busca beneficios a favor de los participantes de manera directa o indirecta para que obtengan las mismas oportunidades en participar en la investigación sin ningún tipo de discriminación. En el estudio se da consentimiento informado detallando las investigaciones de los resultados podrán ser conocidos por los participantes de la misma institución donde se realizó la investigación.

Es importante señalar que la dirección de las fuentes se ha desarrollado de manera veraz, con sentido ético y con los principios morales. De tal manera, respetando las reglas y normas de conductas puestas en el proyecto de carácter profesional.

La información de cada fuente aplicada se citó en base a las normas Apa la cual está desarrollado de manera adecuada donde aparece en la bibliografía con el fin de presentar inexistencia de plagio.

Este estudio está enfocado en cumplir con las normas establecidas de un proyecto de investigación sin evadir algún tipo reglamento establecido a la institución.

IV RESULTADOS

4.1 Resultados descriptivos

4.1.1 Tabla de frecuencia por ítem

Tabla 1.

Solvencia económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin solvencia económica	19	23,8	23,8	23,8
	Con solvencia económica	61	76,3	76,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

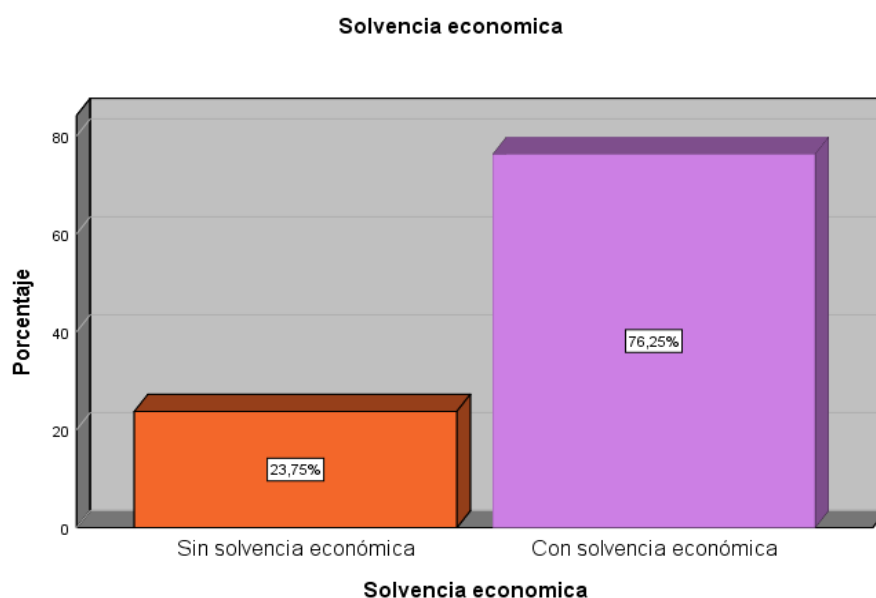


Figura 1. Solvencia Económica

Interpretación:

En la tabla 2 y figura 1 de los 80 expedientes de créditos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión en el distrito de San Juan de Lurigancho, 23,8 % no contaban con solvencia económica, mientras 76,3 % si contaban con solvencia económica para el otorgamiento del crédito.

Tabla 2.

Solvencia financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin solvencia financiera	15	18,8	18,8	18,8
	Con solvencia financiera	65	81,3	81,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

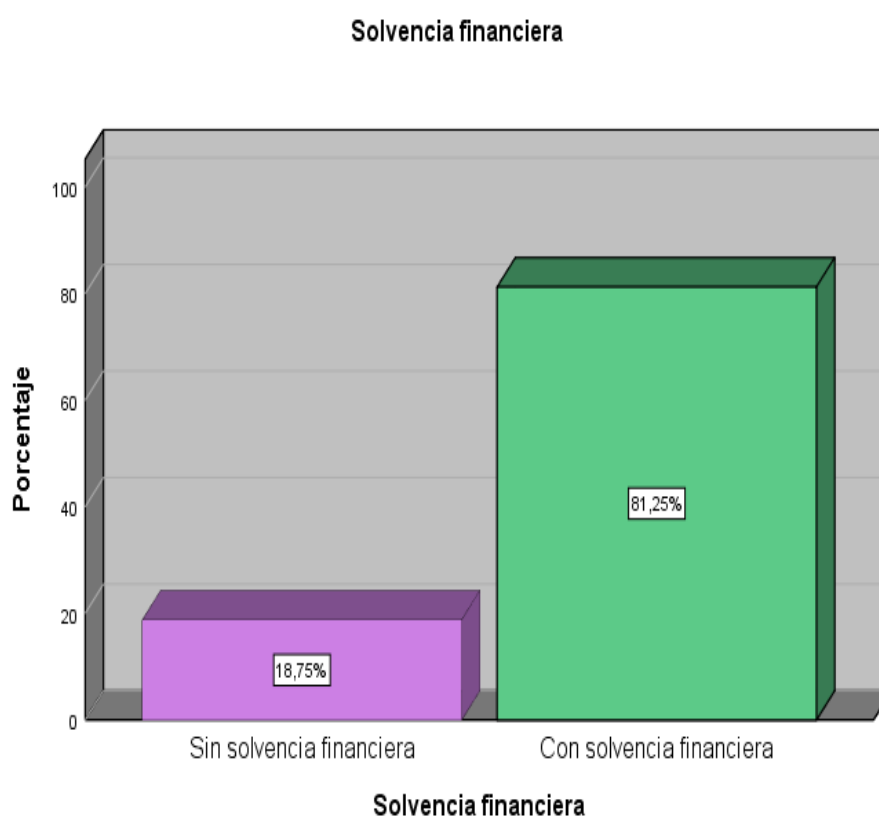


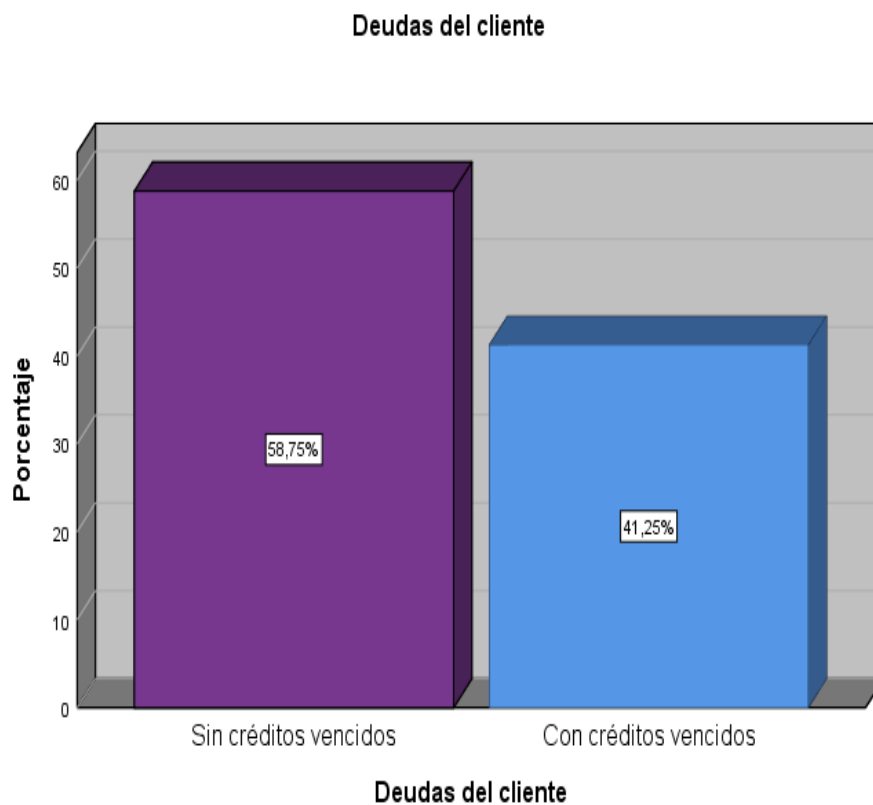
Figura 2. Solvencia Financiera

Interpretación:

En la tabla 3 y figura 2 de los 80 de expedientes de créditos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión en el distrito de San Jua de Lurigancho, 18,8% no contaban con solvencia financiera, mientras que el 81,3% si contaban con solvencia financiera para otorgamiento del crédito.

Tabla 3.

Deudas del cliente



		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin créditos vencidos	47	58,8	58,8	58,8
	Con créditos vencidos	33	41,3	41,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Figura 3. Deudas del cliente

Interpretación:

En la tabla 4 y figura 3 indica que los 80 expedientes de crédito de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión en el distrito de San Juan de Lurigancho, el 58,8 % estaban sin créditos vencidos y el 41,3 % si contaban con créditos vencidos según su historial crediticio.

Tabla 4.

Comportamiento de pago

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Mal comportamiento	26	32,5	32,5	32,5
	Buen comportamiento	54	67,5	67,5	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

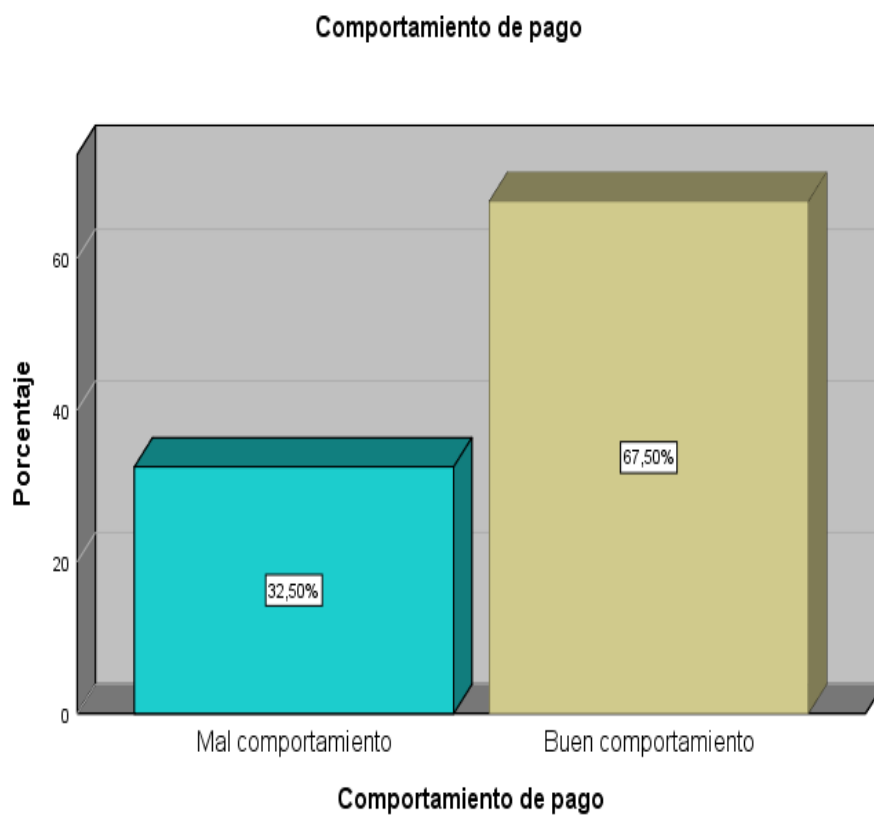


Figura 4. Comportamiento de pago

Interpretación:

En la Tabla 5 y figura 4 mostró que 80 expedientes de crédito de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión del distrito de San Juan de Lurigancho, 31,5 % tenían mal comportamiento de pago, mientras que el 67,5 % reflejaban un buen comportamiento en su historial crediticio.

Tabla 5.

Respaldo patrimonial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin respaldo patrimonial	33	41,3	41,3	41,3
	Con respaldo patrimonial	47	58,8	58,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

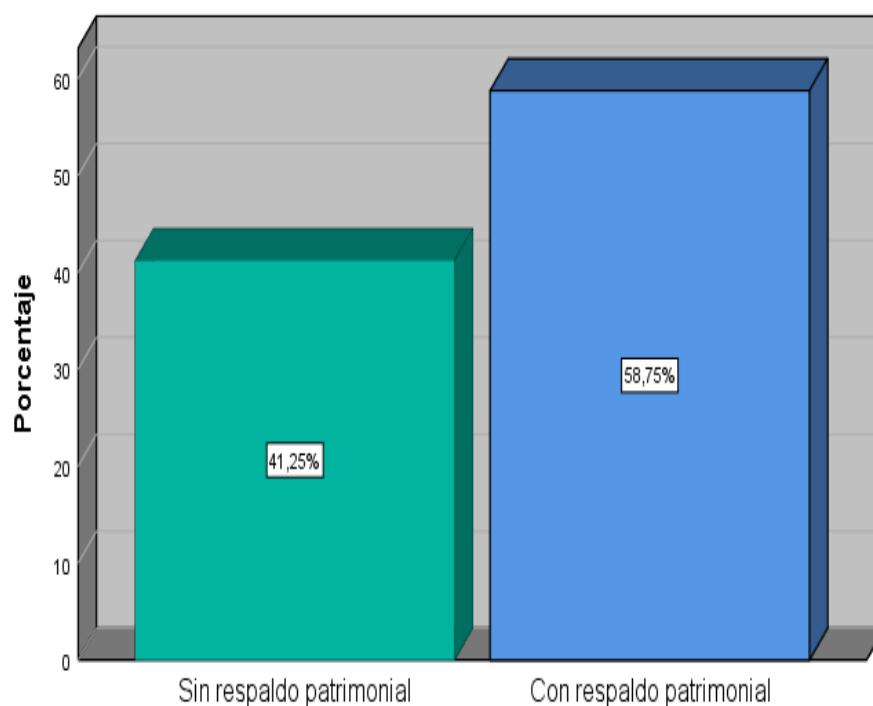


Figura 5. Respaldo patrimonial

Interpretación:

En la tabla 6 y figura 5 puso en muestra que 80 expedientes de crédito de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión en el distrito de San Juan de Lurigancho, el 41,3% no contaban con respaldo patrimonial, mientras que el 58,8 % presentaban respaldos patrimoniales para otorgarles el crédito.

Tabla 6.

Cumplen con sus obligaciones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No cumple	31	38,8	38,8	38,8
	Si cumple	49	61,3	61,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

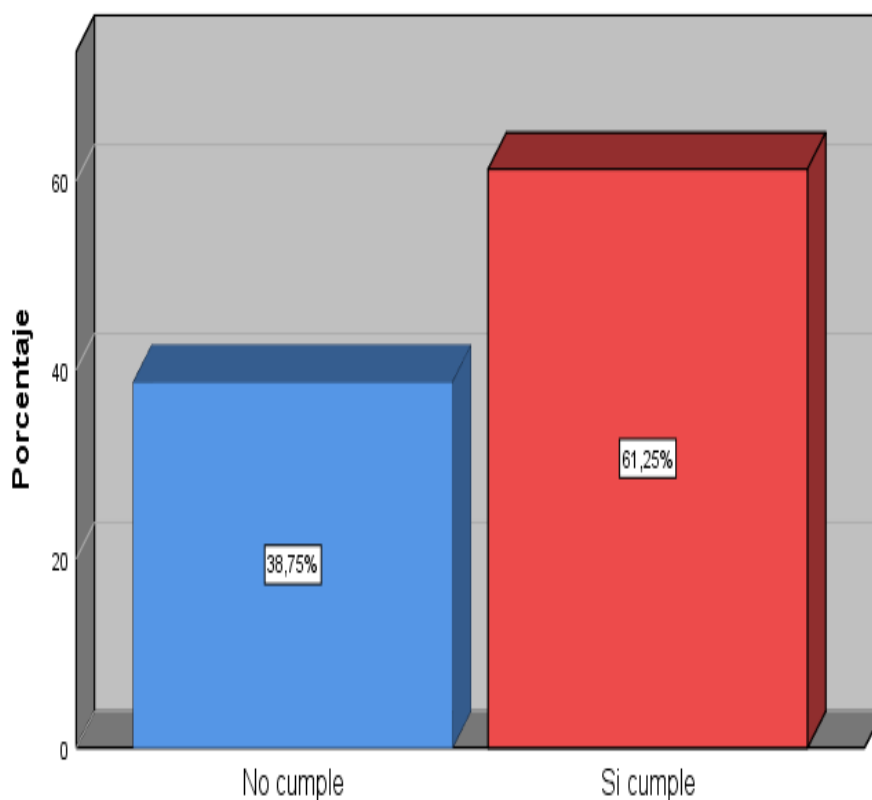


Figura 6. Cumplen con sus obligaciones

Interpretación:

Según la tabla 7 y figura 6 identificó de los 80 expedientes de crédito de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión del distrito de San Juan de Lurigancho, el 61,3 % si cumplían con sus obligaciones que tenían, mientras que el 38,8 % no efectuaban sus obligaciones.

Tabla 7.

Actividades Económicas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sin actividad	17	21,3	21,3	21,3
	Producción de bienes	28	35,0	35,0	56,3
	Producción de servicios	35	43,8	43,8	100,0

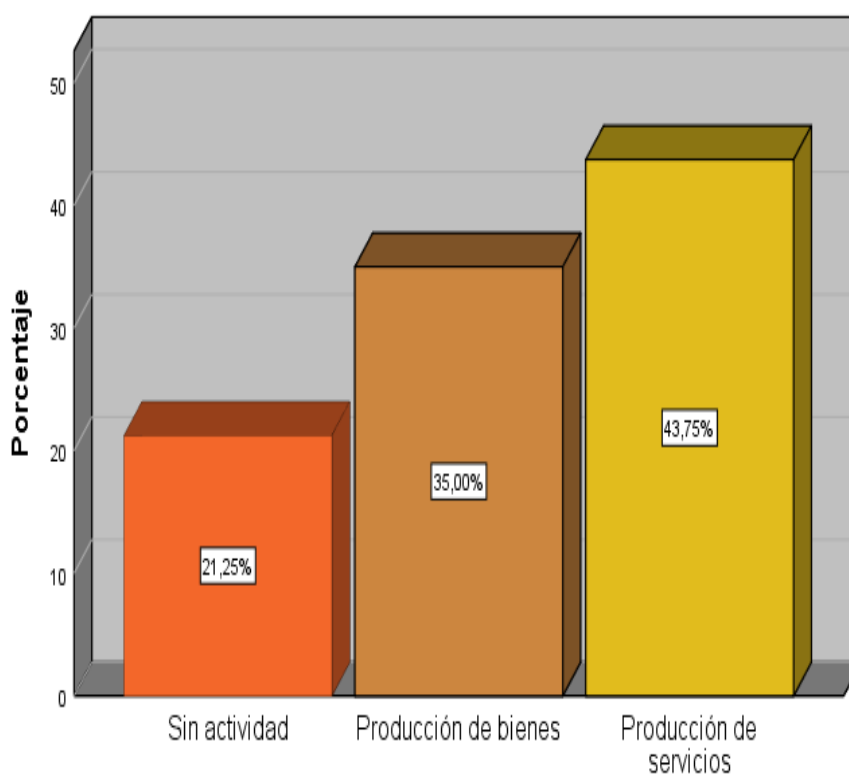


Figura 7. Actividad económica

Interpretación:

Según la tabla 8 y figura 7 de los 80 expedientes de créditos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión en el distrito de San Juan de Lurigancho, el 21,3 % no tenían ninguna actividad económica, por otro lado, el 35 % se dedican a la producción de bienes, mientras que el 43,8 % es de producción de servicios.

4.1.2 Tablas Cruzadas

Tabla 8.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con solvencia económica

*Tabla cruzada Otorgamiento de crédito*Solvencia económica*

			Solvencia económica		Total
			Sin solvencia económica	Con solvencia económica	
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	13	8	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	61,9%	38,1%	100,0%
		% dentro de Solvencia económica	68,4%	13,1%	26,3%
	Crédito recibido	Recuento	6	53	59
		% dentro de Otorgamiento de crédito	10,2%	89,8%	100,0%
		% dentro de Solvencia económica	31,6%	86,9%	73,8%
Total	Recuento	19	61	80	
	% dentro de Otorgamiento de crédito	23,8%	76,3%	100,0%	
	% dentro de Solvencia económica	100,0%	100,0%	100,0%	

Interpretación:

Según la 8, 21 y 59 de 80 solicitudes de crédito fueron denegadas y aprobadas respectivamente. Del 100% de solicitudes, un 26,3% de créditos fueron denegados y un 73,8% de créditos fueron concedidos. De los 21 créditos denegados, 13 solicitantes no contaban con solvencia económica frente a 8 que si contaban. Del 100% de créditos denegado, el 61.9% fueron de solicitantes que no

contaban con solvencia económica y un 38,1% si lo tenían. De los 59 créditos otorgados, los 53 contaban con solvencia económica, mientras 6 no tenían. Del 100% de créditos concedidos, el 89.8% contaban con solvencia económica, mientras 10.2% no tenían.

Asimismo, 19 y 61 de 80 solicitantes de créditos no cuentan y cuentan con solvencia económica respectivamente. Del 100% de clientes, el 23.8% no contaban con solvencia económica y 76.3% sí. De los 13 solicitantes sin solvencia económica, a los 13 se les negó el crédito. Al 100% de clientes sin solvencia económica, se les negó el crédito. De los 61 solicitantes con solvencia económica, a 8 se les negó el crédito y a 53 se les aprobó. Del 100% de clientes con solvencia económica, al 13.1% se les negó el crédito y aun 86.9% se les concedió.

Tabla 9.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con solvencia financiera

		<u>Solvencia financiera</u>		Total	
		Sin solvencia financier	Con solvencia financier		
		a	a		
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	14	7	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	66,7%	33,3%	100,0 %
		% dentro de Solvencia financiera	93,3%	10,8%	26,3%
	Crédito recibido	Recuento	1	58	59
		% dentro de Otorgamiento de crédito	1,7%	98,3%	100,0 %
		% dentro de Solvencia financiera	6,7%	89,2%	73,8%
Total	Recuento	15	65	80	
	% dentro de Otorgamiento de crédito	18,8%	81,3%	100,0 %	

% dentro de Solvencia financiera	100,0%	100,0%	100,0 %
--	--------	--------	------------

Interpretación:

Según la tabla 9, 21 y 59 solicitudes de crédito fueron denegadas y aprobadas respectivamente. Del 100 %, el 26,3 % de créditos fueron denegados y el 73,8% fueron aprobados. De los 21 créditos denegados, 7 solicitantes contaban con solvencia financiera frente a 14 que no contaban con solvencia financiera. Del 100 % del crédito denegado, 33.3% fueron solicitantes que contaban con solvencia financiera y un 66.7% si contaban con solvencia financiera. De los 59 créditos otorgados, los 58 solicitantes contaban con solvencia financiera y un solicitante no contaba con solvencia financiera. Del 100% de créditos otorgados, el 98.3% fueron solicitantes que si contaban con solvencia financiera frente a 1.7% que no contaban.

De los totales 15 y 65 de los 80 solicitantes de créditos no cuentan y cuentan con solvencia financiera respectivamente. Del 100 % de clientes, el 18,8 % no contaban con solvencia financiera y el 81.3 % si contaban con solvencia financiera. De los 14 solicitantes que no contaban con solvencia financiera se les negó el crédito. Al 100% de clientes sin solvencia financiera, se les negó el crédito. De los 65 solicitantes con solvencia financiera, a 7 se les negó el crédito y a 58 se les otorgo el crédito. Del 100% de clientes que contaban con solvencia financiera, al 10.8% se les negó el crédito y un 89.2 % se aprobó el crédito.

Tabla 10.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con deudas del cliente

		Deudas del cliente			
		Sin créditos vencidos	Con créditos vencidos	Total	
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	3	18	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	14,3%	85,7%	100,0 %
		% dentro de Deudas del cliente	6,4%	54,5%	26,3%
		Recuento	44	15	59

	Crédito recibido	% dentro de Otorgamiento de crédito	74,6%	25,4%	100,0 %
		% dentro de Deudas del cliente	93,6%	45,5%	73,8%
		Recuento	47	33	80
Total		% dentro de Otorgamiento de crédito	58,8%	41,3%	100,0 %
		% dentro de Deudas del cliente	100,0%	100,0%	100,0 %

Interpretación:

Según la tabla 10, 21 y 59 de atenciones de créditos fueron negados y otorgados respectivamente. Del 100 % de solicitudes, el 26,3% fueron denegados y el 73,8 % fueron otorgados a los solicitantes. De los 21 créditos denegados, los 18 presentaban créditos vencidos y 3 solicitantes no tenían créditos vencidos. De los créditos denegados, el 85.7 % presentaban créditos vencidos y el 14.3% no tenían créditos vencidos. De los 59 créditos otorgados, 15 tenían créditos vencidos y 44 no tenían créditos vencidos. Del 100% de los créditos otorgados, el 25.4% tenían créditos vencidos, mientras el 74.6% no tenían créditos vencidos.

Además, 47 y 33 de los de 80 solicitantes de crédito presentan con créditos vencidos y sin créditos vencidos respectivamente. Del 100 % de clientes, el 41.3% tenían créditos vencidos y el 58.8% no tenían créditos vencidos. De los 18 solicitantes con créditos vencidos, se les negó el crédito. Del 100 % con créditos vencidos no se les otorgo el préstamo. De los 59 solicitantes, 44 que no tenían créditos vencidos se les aprobó el crédito y 15 que si tenían créditos vencidos también se les otorgo el crédito.

Tabla 11.*Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con comportamiento de pago*

		Comportamiento de pago			
		Mal comporta miento	Buen comporta miento	Total	
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	19	2	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	90,5%	9,5%	100,0 %
		% dentro de Comportamiento de pago	73,1%	3,7%	26,3%
	Crédito recibido	Recuento	7	52	59
		% dentro de Otorgamiento de crédito	11,9%	88,1%	100,0 %
		% dentro de Comportamiento de pago	26,9%	96,3%	73,8%
Total	Recuento	26	54	80	
	% dentro de Otorgamiento de crédito	32,5%	67,5%	100,0 %	
	% dentro de Comportamiento de pago	100,0%	100,0%	100,0 %	

Interpretación:

Según la tabla 11, 21 y 59 de los 80 solicitantes de crédito fueron denegadas y aprobadas respectivamente. Del 100 % de solicitudes, un 26,3 % fueron denegados y el 73,8 % fueron concebidos. De los 21 créditos denegados, 19 tenían mal comportamiento de pago frente a 2 que si tenían. Del 100 % de créditos denegados, 90.5 % fueron solicitantes que tenían mal comportamiento de pago y un 9.5 % tenían buen comportamiento de pago. De los 59 créditos entregados, 52 solicitantes tenían buen comportamiento de pago frente a 2 que no tenían buen

comportamiento. Del 100 % de los créditos otorgados, 88.1% tenían buen comportamiento de pago y un 11.9 % no tenían buen comportamiento.

Del 16 y 54 de 80 solicitantes de créditos tienen y no tienen comportamiento de pago respectivamente. Del 100 % de clientes, el 32.5% tenían mal comportamiento de pago y el 67.5 % sí. De los 19 solicitantes con mal comportamiento de pago, a los 19 se les negó el crédito. Al 100 % de clientes con mal comportamiento de pago no obtuvieron el crédito. De los 54 solicitantes de créditos, 2 con buen comportamiento de pago se les negó y a 52 se les otorgo el crédito. Del 100 % de clientes con buen comportamiento de pago al 3,7 % se les negó el crédito y a 96,3 % se les otorgo el préstamo.

Tabla 12.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con respaldo patrimonial

		Con respaldo patrimonial		Total	
		Sin respaldo patrimonial	Con respaldo patrimonial		
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	19	2	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	90,5%	9,5%	100,0 %
		% dentro de Con respaldo patrimonial	57,6%	4,3%	26,3%
	Crédito recibido	Recuento	14	45	59
		% dentro de Otorgamiento de crédito	23,7%	76,3%	100,0 %
		% dentro de Con respaldo patrimonial	42,4%	95,7%	73,8%
Total		Recuento	33	47	80
		% dentro de Otorgamiento de crédito	41,3%	58,8%	100,0 %

% dentro de Con respaldo patrimonial	100,0%	100,0%	100,0 %
--	--------	--------	------------

Interpretación:

En la tabla 12, 21 y 59 de las documentaciones de solicitud de créditos fueron negados y otorgados respectivamente. Del 100 % de solicitudes, el 26,3% fueron denegados y el 73,8 % fueron otorgados a los solicitantes. De los 21 créditos denegados, 19 solicitantes no contaban con respaldo patrimonial y 2 sí. De los créditos denegados, el 90.5% no tenían respaldo patrimonial y el 9.5 si tenían. De los 59 créditos otorgados, 45 presentaban respaldo patrimonial frente a 14 que no tenían.

Además, 33 y 47 de los de 80 solicitantes de crédito presentan buen y mala situación económica respectivamente. Del 100 % de clientes, el 41.3% no tenían respaldo patrimonial y el 58.8 % si tenían respaldo patrimonial. De los 21 solicitantes, los 19 que no tenían respaldo patrimonial se les negó el crédito. Del 100 % que no tenían respaldos no les otorgo el préstamo. De los 59 solicitantes, los 45 clientes que tenían respaldo se les otorgo el préstamo.

Tabla 13.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con cumplimiento de obligaciones.

		Cumplen con sus obligaciones		Total	
		No cumple	Si cumple		
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Recuento	20	1	21
		% dentro de Otorgamiento de crédito	95,2%	4,8%	100,0 %
	Crédito recibido	% dentro de Cumplen con sus obligaciones	64,5%	2,0%	26,3%
		Recuento	11	48	59
		% dentro de Otorgamiento de crédito	18,6%	81,4%	100,0 %

	% dentro de Cumplen con sus obligaciones	35,5%	98,0%	73,8%
	Recuento	31	49	80
Total	% dentro de Otorgamiento de crédito	38,8%	61,3%	100,0 %
	% dentro de Cumplen con sus obligaciones	100,0%	100,0%	100,0 %

Interpretación:

Según la tabla 13, 21 y 59 de los datos de solicitud de créditos fueron negados y otorgados respectivamente. Del 100 % de solicitudes, el 26,3% fueron denegados y el 73,8 % fueron otorgados a los solicitantes. De los 21 créditos denegados, los 21 no cumplían con sus obligaciones. De los créditos denegados, el 100 % no cumplían con sus obligaciones. De los 59 créditos otorgados, los 59 si cumplían con sus obligaciones.

Además, 21 y 59 de los de 80 solicitantes de crédito si cumplían y no cumplían con sus obligaciones respectivamente. Del 100 % de clientes, el 26,3% no cumplían con sus obligaciones y el 73,8% si cumplían con sus obligaciones. De los 21 solicitantes que no cumplían con sus obligaciones, se les negó el crédito. Del 100 % que no cumplían con sus obligaciones no se les otorgo el préstamo. De los 59 que no cumplían con sus obligaciones se les aprobó el crédito.

Tabla 14.

Tabla cruzada Otorgamiento de crédito con giros

		Actividad económica			Total	
		Sin actividad	Producción de bienes	Producción de servicios		
		Recuento	17	1	3	21
Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	% dentro de Otorgamiento de crédito	81,0%	4,8%	14,3%	100,0 %
		% dentro de Giro	100,0%	3,6%	8,6%	26,3 %

		Recuento	0	27	32	59
	Crédito recibido	% dentro de Otorgamiento de crédito	0,0%	45,8%	54,2%	100,0%
		% dentro de Giro	0,0%	96,4%	91,4%	73,8%
		Recuento	17	28	35	80
	Total	% dentro de Otorgamiento de crédito	21,3%	35,0%	43,8%	100,0%
		% dentro de Giro	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Interpretación:

Según la tabla 14, 21 y 59 de los 80 solicitantes de crédito fueron denegadas y aprobadas respectivamente. Del 100 % de solicitudes, un 26,3 % fueron denegados y el 73,8 % fueron concebidos. De los 21 créditos denegados, 3 se dedicaban a la producción de servicios, 1 a la producción de bienes frente a 17 que no tenían ningún tipo de actividad. Del 100 % de créditos denegados, 14.3 % fueron solicitantes que su rubro era producción de servicio, 4.8% era producción de bienes y 81% no tenían ningún tipo de actividad. De los 59 créditos entregados el 100 % contaban con actividades del rubro de bienes y servicios.

Del 35, 28 y 17 de 80 solicitantes de créditos tenían actividades de bienes y servicios y otros no tenían ningún tipo de actividad respectivamente. Del 100 % de clientes, el 21.3 % no tenían ningún tipo de actividad, 35% eran del giro de producción de bienes y el 43.8% del giro de bienes. De los 17solicitantes sin actividad económica, a los 17 se les negó el crédito. Al 100 % de clientes sin actividad económica no obtuvieron el crédito. De los 35 solicitantes de créditos, 3 del giro de servicios se les negó y a 32 se les otorgo el crédito. Del 100 % de clientes del giro de servicio 8.6 % se les negó el crédito y a 91.4 % se les otorgo el préstamo.

De los 28 solicitantes de créditos, 1 del giro de bienes se les negó el crédito y 27 se les otorgo el crédito. Del 100 % de clientes del giro de bienes 3.6 % se les negó el crédito y a 96.4% se les otorgo el crédito.

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.2 Pruebas de Hipótesis Especificas

Hipótesis Nula (H_0):

El factor solvencia económica no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alternativa (H_1):

El factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión

P valor > 0,05: Se admite la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se reconoce la hipótesis alternativa y se impugna la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 15.

Prueba de chi-cuadrado del factor solvencia económica y su incidencia en el otorgamiento de crédito

	Valor	df	Significació n asintótica (bilateral)	Significació n exacta (bilateral)	Significació n exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	22,890 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad	20,123	1	,000		
Razón de verosimilitud	21,001	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	22,604	1	,000		
N de casos válidos	80				

Interpretación:

Según la tabla 15 del vigente estudio de validación de hipótesis, se procura manifestar el valor de significancia siendo el p valor (sig. = 0,000 < 0.05); en la situación de mostrar este resultado se impugnaría la H_0 . Por ello, al adquirir una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 22,890 > X_t^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, por tanto, atestigua que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 16.

Coeficiente de Eta Cuadrado solvencia económica con otorgamiento de crédito

			Valor
<i>Medidas direccionales</i>			
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,535
		Solvencia económica independiente	,535

Interpretación:

En la tabla 16, aparece que el “factor solvencia económica” independiente incurre en 0,535 siendo en proporción 53.5% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, la magnitud de derivación es moderado porque es inferior a 0,6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 2

Hipótesis Nula (H_0):

El factor solvencia financiera no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho,2019.

Hipótesis Alternativa (H_1):

El factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión:

P valor > 0,05: Se admite la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se accede la hipótesis alterna y se refuta la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 17.

Pruebas de chi-cuadrado del factor solvencia financiera y su incidencia en el otorgamiento de crédito.

	Valor	df	Significació n asintótica (bilateral)	Significació n exacta (bilateral)	Significació n exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	42,915 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad ^b	38,756	1	,000		
Razón de verosimilitud	40,341	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	42,378	1	,000		
N de casos válidos	80				

Interpretación:

En la tabla 17 del presente estudio de validación de hipótesis se procura demostrar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en la situación de que este sea el resultado se negaría la hipótesis nula. Así que, al conquistar una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 42,915 > X_t^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, lo cual alega que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 18.

Coeficiente de Eta Cuadrado de solvencia financiera con otorgamiento de crédito

<i>Medidas direccionales</i>			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,732
		Solvencia financiera independiente	,732

Interpretación:

En la tabla 18, indica que el “factor solvencia financiera” independiente incurre en 0,732 siendo en porcentaje 73.2% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, la magnitud de efecto es fuerte ya que es superior a 0.6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 3

Hipótesis Nula (H₀):

El factor deudas del cliente no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alternativa (H₁):

El factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión:

P valor > 0,05: Se admite la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se admite la hipótesis alternativa y se impugna la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 19.

Pruebas de chi-cuadrado del factor deudas del cliente y su incidencia con el otorgamiento de crédito

	Valor	df	Significació n asintótica (bilateral)	Significació n exacta (bilateral)	Significació n exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	23,230 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad ^b	20,809	1	,000		
Razón de verosimilitud	24,317	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	22,940	1	,000		
N de casos válidos	80				

Interpretación:

Según la tabla 19 del presente estudio de validación de hipótesis se pretende comprobar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en el caso de darse este resultado se rechazaría la hipótesis nula. Por ello, al obtener una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor deudas del cliente” incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 23,230 > X_t^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, lo cual afirma que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 20.

Coeficiente de Eta Cuadrado de deudas del cliente con otorgamiento de crédito

<i>Medidas direccionales</i>			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,539
		Deudas del cliente independiente	,539

Interpretación:

Según la tabla 20, refleja que el “factor deudas del cliente” independiente incide en 0,539 sienta en porcentaje 53.9% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, el tamaño de efecto es moderado porque es menor a 0.6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 4

Hipótesis Nula (H₀):

El factor comportamiento de pago no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alternativa (H₁):

El factor comportamiento de pago incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión

P valor > 0,05: Se acepta la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 21.

Pruebas de chi-cuadrado del factor comportamiento de pago y su incidencia en el otorgamiento de crédito.

	Valor	df	Significació n asintótica (bilateral)	Significació n exacta (bilateral)	Significació n exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	43,628 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad ^b	40,119	1	,000		
Razón de verosimilitud	44,707	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	43,083	1	,000		
N de casos válidos	80				

Interpretación:

Según la tabla 21 del presente estudio de validación de hipótesis se pretende comprobar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en el caso de darse este resultado se rechazaría la hipótesis nula. Por ello, al obtener una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor comportamiento de pago” incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 43,628 > X_{\alpha}^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, lo cual afirma que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 22.

Coefficiente de Eta Cuadrado de comportamiento de pago con otorgamiento de crédito

Medidas direccionales

	Valor
--	-------

Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,738
		Comportamiento de pago independiente	,738

Interpretación:

Según la tabla 22, refleja que el “factor comportamiento de pago” independiente incide en 0,738 sientos en porcentaje 73.8% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, el tamaño de efecto es fuerte porque es mayor a 0.6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 5

Hipótesis Nula (Ho):

El factor respaldo patrimonial no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alternativa (Ha):

El factor respaldo patrimonial incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión

P valor > 0,05: Se acepta la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 23.

Pruebas de chi-cuadrado entre el factor situación económica y su incidencia con el otorgamiento de crédito

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	28,472 ^a	1	,000		

Corrección de continuidad ^b	25,784	1	,000	
Razón de verosimilitud	30,576	1	,000	
Prueba exacta de Fisher				,000 ,000
Asociación lineal por lineal	28,116	1	,000	
N de casos válidos	80			

Interpretación:

Según la tabla 23 del presente estudio de validación de hipótesis se pretende comprobar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en el caso de darse este resultado se rechazaría la hipótesis nula. Por ello, al obtener una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor respaldo patrimonial” incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 28,472 > X_t^2$ con 1 grados de libertad = 3,841 lo cual afirma que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 24.

Coeficiente de Eta Cuadrado de situación económica con otorgamiento de crédito

<i>Medidas direccionales</i>			
			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,597
		Con respaldo patrimonial dependiente	,597

Interpretación:

Según la tabla 24, refleja que el “factor situación económica” independiente incide en 0,597 sientos en porcentaje 59.7% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, el tamaño de efecto es moderado porque es menor a 0.6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 6

Hipótesis Nula (Ho): El factor cumplimiento de obligación no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alternativa (Ha): El factor cumplimiento de obligación incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión

P valor > 0,05: Se acepta la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 25.

Pruebas de chi-cuadrado entre el factor cumplimiento de obligaciones y su incidencia en el otorgamiento de crédito.

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	38,282 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad ^b	35,123	1	,000		
Razón de verosimilitud	42,018	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	37,803	1	,000		
N de casos válidos	80				

Interpretación:

Según la tabla 25 del presente estudio de validación de hipótesis se pretende comprobar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en el caso

de darse este resultado se rechazaría la hipótesis nula. Por ello, al obtener una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor cumplimiento de obligaciones” incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 38,282 > X_t^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, lo cual afirma que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 26.

Coefficiente de Eta Cuadrado de cumplimiento de obligaciones con otorgamiento de crédito

			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,692
		Cumplen con sus obligaciones independiente	,692

Interpretación:

Según la tabla 26, refleja que el “factor cumplimiento de obligaciones” independiente incide en 0,692 sientos en porcentaje 69.2% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, el tamaño de efecto es fuerte porque es mayor a 0.6.

Planteamiento de Hipótesis Específica 7

Hipótesis Nula (H₀):

El factor actividad económica no incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Hipótesis Alterna (H₁):

El factor actividad económica incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.

Reglas de decisión

P valor > 0,05: Se acepta la hipótesis nula ($X_c^2 < X_t^2$)

P valor < 0,05: Se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula ($X_c^2 > X_t^2$)

Resultados:

Tabla 27.

Pruebas de chi-cuadrado entre el factor actividades económicas y su incidencia con el otorgamiento de crédito.

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	60,851 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	63,001	2	,000
Asociación lineal por lineal	37,299	1	,000
N de casos válidos	80		

Interpretación:

Según la tabla 27 del presente estudio de validación de hipótesis se pretende comprobar al valor de significancia siendo el valor de (sig. = 0,000 < 0.05); en el caso de darse este resultado se rechazaría la hipótesis nula. Por ello, al obtener una significancia de 0,000, la hipótesis “El factor actividades económicas” incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019” es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Asimismo, un $X_c^2 = 60,851 > X_{\alpha}^2$ con 1 grados de libertad = 3,841, lo cual afirma que hay incidencia entre ambas variables.

Tabla 28.

Coefficiente de Eta Cuadrado de actividades económicas con otorgamiento de crédito.

<i>Medidas direccionales</i>			Valor
Nominal por intervalo	Eta	Otorgamiento de crédito dependiente	,872
		Actividad económica independiente	,687

Interpretación:

Según la tabla 28, refleja que el “factor actividad económica” independiente incide en 0,687 sientos en porcentaje 68,70% de la variable dependiente “otorgamiento de crédito”. Por ello, el tamaño de efecto es fuerte porque es mayor a 0.6.

4.2.3 Pruebas de hipótesis general

Formulación de hipótesis

Hipótesis Nula (H_0):

Los factores (Solvencia económica, solvencia financiera, deudas del cliente, comportamiento de pago, respaldo patrimonial, cumplimiento de obligación, actividades económicas) no inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho.

Hipótesis alterna (H_1):

Los factores (solvencia económica, solvencia financiera, deudas del cliente, comportamiento de pago, respaldo patrimonial, actividades económicas) inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho.

Reglas de decisión:

Pruebas de ómnibus:

P valor < 0,05 la variable independiente explica la variable dependiente.

R^2 de Cox y Snell y R^2 de Nagelkerke:

Indica la parte de la varianza de la variable dependiente explicada por el modelo. Cuanto más alto es la R^2 más explicativo es el modelo, es decir, las variables independientes explican la variable dependiente.

Porcentaje global correctamente clasificado:

Este porcentaje indica el número de casos que el modelo es capaz de predecir correctamente. Si el modelo clasifica correctamente más del 50 % de los casos, se acepta. Si no, punto final y a seleccionar nuevas variables.

Capacidad explicativa de la variable predictora o independiente:

P valor > 0,05 la variable independiente explica la variable dependiente.

Direccionalidad de la relación:

Indica la dirección de la relación.

- + Directa
- Inversa

Fuerza de la relación. Exp (b) – exponencial de b–:

Indica la fortaleza de la relación. Cuanto más alejada de 1 está más fuerte es la relación.

Resultados:

A través del modelo logístico binario, se realizó el procedimiento por bloques mediante la prueba de Hosmer y Lemeshow, lo cual mostró en el bloque 4, los 3 factores que tenían mayor fortaleza de incidencia era la solvencia financiera, deudas del cliente y comportamiento de pago, lo cual se detalla a continuación:

Tabla 29.

Significación de chi-cuadrado del modelo en la prueba de ómnibus.

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	62,509	3	,000
	Bloque	62,509	3	,000
	Modelo	62,509	3	,000

Interpretación:

Según la tabla 29, nos muestra un p valor < 0.05 en las tres entradas de la prueba de ómnibus, determinando que los factores solvencia financiera, deudas del

cliente y comportamiento de pago (variables independientes) son capaces de explicar la variable dependiente, es decir: inciden en el otorgamiento del crédito.

Tabla 30.

R-cuadrado de Cox y Snell, y R-cuadrado de Nagelkerke

<i>Resumen del modelo</i>			
Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	29,596 ^a	,542	,793

- a. La estimación ha terminado en el número de iteración 7 porque las estimaciones de parámetro han cambiado en menos de ,001.

Interpretación:

Según la tabla 30, indica que R cuadrado de Cox y Snell es 0,542 y R cuadrado de Nagelkerke es 0,793, es decir la capacidad predictiva esta entre el 54.2% y 79.3% acerca del modelo.

Tabla 31.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	1,497	3	,683

Interpretación:

En la tabla 31, de acuerdo a la prueba de Hosmer y Lemeshow muestra un p valor > 0,05 lo que implica que los factores propuestos se ajustan suficientemente a lo esperado bajo el modelo.

Tabla 32.

Porcentaje global correctamente clasificado

<i>Tabla de clasificación^a</i>					
Observado		Pronosticado		Porcentaje correcto	
		Otorgamiento de crédito	Crédito		
Paso	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	Crédito recibido		
1		17	4	81,0	

	Crédito recibido	2	57	96,6
Porcentaje global				92,5

a. El valor de corte es ,500

Interpretación:

Según la tabla 32, el porcentaje global es 92.5 %, lo que indica que el modelo es aceptable, es decir es capaz de predecir de manera correcta; por tanto, la variable independiente (otorgamiento de crédito) son buenos predictores sobre las variables dependientes (solvencia financiera, deudas del cliente, comportamiento de pago).

Tabla 33.

Relación de la variable independientes con las variables dependientes

		<i>Variables en la ecuación</i>					
		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
	Solvencia financiera	3,476	1,675	4,306	1	,038	32,336
Paso 1 ^a	Deudas del cliente	-2,376	1,033	5,287	1	,021	,093
	Comportamiento de pago	3,352	1,021	10,783	1	,001	28,550
	Constante	-2,180	1,647	1,753	1	,185	,113

a. Variables especificadas en el paso 1: Solvencia financiera, Deudas del cliente, Comportamiento de pago.

Interpretación:

Según la tabla 33, muestra que los factores solvencia financiera, deudas del cliente, comportamiento de pago tienen una significación de $b < 0,05$, lo que indica que la variable independiente explica las variables dependientes. Asimismo, tenemos el signo b, que refleja que el factor solvencia financiera y comportamiento de pago son positivos, es decir, la relación es directa, mientras que el factor deudas de cliente el signo b es negativo, por ello la relación es inversa. Además, la exponencial de b del factor solvencia financiera muestra un valor = $32,33 > 1$, lo que indica a mayor solvencia financiera mayor probabilidad que se otorgue el

crédito, por otro lado, el factor deudas del cliente tiene un valor = $0,093 < 1$, siendo más cerca de 1, lo que indica a mayores deudas menores probabilidades de obtener un crédito. El factor comportamiento de pago tiene un valor = $28,55 > 1$, lo que explica que al tener un buen comportamiento de pago mayor es la probabilidad de obtener un crédito. Por tanto, los factores solvencia financiera, deudas del cliente y comportamiento de pago tienen mayor fortaleza para explicar la variable independiente.

V DISCUSIÓN

El resultado obtenido en la presente investigación para las pruebas específicas 1 y 2 de los factores dependientes solvencia económica y financiera que pertenecen a la capacidad de pago, según las tablas 16 y 18, muestran un p valor $< 0,05$ y un coeficiente eta cuadrado moderado de 0,535 para solvencia económica y un coeficiente eta cuadrado 0,732 de magnitud fuerte para solvencia financiera, lo que explica que hay incidencia con el otorgamiento del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito, resultado semejante a la investigación desarrollada por Padilla y Tagua (2016) titulada “ *Análisis e impacto en el otorgamiento del crédito mediante un modelo logístico en la cooperativa de ahorro y crédito Mushu Runa de la ciudad de Riobamba*” en la que concluyó que el factor capacidad de pago influye de manera directa a la hora de otorgar un crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Mushu Runa , fijándose con los siguientes resultados: con un p valor = 0,000 y un modelo de regresión logística de $0.72 > 0.50$ lo que indicó que los individuos podrían acceder al crédito en la cooperativa.

Según el resultado adquirido en las pruebas específicas 3 y 4 de los factores dependientes deudas del cliente y comportamiento de pago que se encuentran dentro del historial crediticio, según las tablas 20 y 22 muestran un p valor $< 0,05$ y un coeficiente eta cuadrado moderado de 0,539 para deudas del cliente y un coeficiente de eta cuadrado 0,738 de magnitud fuerte, lo que indica que los factores inciden en el otorgamiento del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito, resultado adverso a la investigación desarrollado Cruz (2018) “*Determinantes del acceso al crédito de las pymes: Caso BBVA Continental Piura, 2016*” en la que concluyó que el factor historial crediticio se relaciona de manera inversa con la probabilidad de acceder al crédito, no fue estadísticamente significativa, evidenciándose con el subsecuente resultado: con un p valor $0.9939 > 0.05$, es decir, no es un determinante relevante para explicar el acceso al crédito en el BBVA Continental Piura 2016.

Los resultados obtenidos en las pruebas específicas 5 y 6 de los factores dependientes respaldo patrimonial y cumplimiento de obligaciones que pertenecen a información financiera, según las tablas 24 y 26 muestran un p valor $< 0,05$ y un coeficiente de eta cuadrado moderado 0,597 de respaldo patrimonial y para

cumplimiento de obligación 0,692 siendo de magnitud fuerte, lo que explica que los factores inciden en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, resultado semejante Salirrosas y Santa Cruz (2016) *“Factores que se asocian a la obtención de créditos bancarios para las mypes del centro comercial Josfel, Ate Vitarte, 2015”* en la que concluyó que la información financiera se constituye como el principal factor que determina el acceso al crédito bancario con un p valor $< 0,05$.

Según los resultados obtenidos en la prueba de hipótesis 7 del factor actividad económica, según la tabla 28 muestra un p valor $< 0,05$ y un coeficiente de eta cuadrado de 0,687 lo que explica que hay incidencia en el otorgamiento del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito, resultado adverso a la investigación desarrollado Qqenta (2018) *“Factores determinantes del acceso al crédito financiero agropecuario en los hogares rurales del distrito de Cutupari, Yuguyo, Puno-2017”*, en la que se determinó que las actividades o rubros son significativos pero afectan de manera negativa señalando la probabilidad de no acceder al crédito financiero agropecuario, evidenciándose con el siguiente resultado: p valor $> 0,05$ en el modelo probit.

VI CONCLUSIONES

Se concluye que los factores planteados en el objetivo general no todos incidieron para el otorgamiento del crédito.

En cuanto al resultado obtenido del análisis de cada factor con el otorgamiento del crédito se concluye que solos tres factores de los siete factores estudiados inciden en el otorgamiento del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho; los factores que inciden es la solvencia financiera, deudas del cliente y comportamiento de pago, es decir, a mayor solvencia financiera mayor es la probabilidad para acceder a un crédito, debido que permite conocer tu capacidad de endeudamiento y crear un récord crediticio sano, asimismo a menores deudas que tenga el cliente más probabilidades que obtener el préstamo porque muestra que el solicitante no es un mal pagador y al tener buen comportamiento de pago las probabilidades son altas porque refleja que el cliente cumple con sus pagos de deudas en su fechas programadas con las otras entidades financieras.

Para el primer objetivo específico, se concluye que el factor solvencia económica no incide en el otorgamiento del crédito en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de San Juan de Lurigancho, debido que demuestra un p valor > 0.05 , por tanto, no es un factor principal para determinar el acceso al crédito, ya que los clientes no cuentan con los ingresos suficientes para devolver el dinero en un período determinado. Además, esto se ve reflejado en los créditos otorgados donde un grupo de clientes no contaban con solvencia económica y en los créditos denegados en su mayoría de los solicitantes tampoco contaban solvencia económica.

Para el segundo objetivo específico, se concluye que el factor solvencia financiera incide de manera positiva en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, porque muestra un p valor < 0.05 , lo cual indica que los solicitantes cuentan con los recursos financieros para disponer en el momento adecuado y oportuno. Esto se debe que gran parte de los créditos otorgados a los clientes contaban con solvencia financiera y en los créditos denegados algunos clientes contaban con solvencia financiera.

En el tercer objetivo específico, se concluye que el factor deudas de cliente incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, porque muestra un p valor < 0.05 , es decir, los clientes no tenían muchas deudas con otras entidades financieras lo cual le permite acceder a un préstamo con las cooperativas de ahorro y crédito.

En el cuarto objetivo específico, se concluye que el factor comportamiento de pago incide positivamente en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, esto se ve reflejado en los créditos otorgados porque en su mayoría de los solicitantes tienen buen comportamiento de pago sobre sus deudas con otras entidades, además muestra un p valor < 0.05 lo cual indica que es un factor primordial para tener acceso a un crédito.

Para el quinto objetivo específico, se concluye que el factor respaldo patrimonial no es factor que incide de manera significativa en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, debido que los clientes que no obtuvieron acceso a un crédito no tenían respaldo patrimonial y en los créditos otorgados un grupo de ellos no contaban con este factor, asimismo muestra un p valor $> 0,05$ lo cual muestra que no hay incidencia.

En el sexto objetivo específico, se concluye que el factor cumplimiento de obligaciones no inciden en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, esto se debe que los clientes que tuvieron créditos denegados en su mayoría no cumplen con sus obligaciones financieras y en los créditos entregados una pequeña parte tampoco lo hacen. Por ello, se muestra un p valor $>0,05$ que confirma que no hay incidencia.

Para el séptimo objetivo específico, se concluye que factor actividad económica incide de manera negativa en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho, debido que los clientes no presentaban ningún tipo de actividad que permita que el cliente pueda ser capaz de devolver el préstamo o cubrir el monto solicitado en un plazo determinado, además muestra un p valor >0.05 que indica que no existe incidencia.

VII RECOMENDACIONES

7.1 Recomendaciones a la unidad de estudios

Se sugiere seguir evaluando la solvencia financiera de los clientes que desean obtener acceso a un crédito en las cooperativas, según la tabla 10 evidencia con un 98.3 %, debido que muestra una significancia positiva porque ayuda que los solicitantes dispongan con sus recursos financieros en el momento que se solicite, además permite demostrar que tienen una adecuada administración de su dinero porque dan prioridad sus necesidades que son primordiales para cumplir con sus compromisos de manera oportuna.

Asimismo, se recomienda colocar el factor deudas de los clientes dentro de sus investigaciones como primordial, esto se muestra en la tabla 11 con un 93.6% debido que se puede identificar mediante el historial crediticio que es la carta de presentación ante una entidad financiera la cual permite reportar las deudas y el cumplimiento de pago por consiguiente ayuda a la evaluación del solicitante en el momento que se asesora para otorgarles el crédito.

Por otro lado, considerar el factor comportamiento de pago también como uno de los factores importantes en el otorgamiento en el crédito dentro de su investigación porque refleja si el cliente es responsable con sus obligaciones financieras ante una entidad financiera, además permitirá tener acceso a más préstamos en el momento que se requiera y se necesite.

Por otro lado, se evidencia que los clientes que no consiguieron créditos es porque no contaban con solvencia económica debido que no eran suficientes para cubrir los montos de préstamos que estaban solicitando, por ello se recomienda a los clientes contar la solvencia suficiente y fija para poder cumplir con sus compromisos financieros que anhelan adquirir, además contar con un respaldo patrimonial que servirá como garantía para el ente financiero en caso que el cliente no tenga saldo económico necesario para poder solventar el monto de la deuda, asimismo, el solicitante debe ser responsable con el pago de sus obligaciones si quiere postular a préstamos futuros para desarrollar nuevos proyectos o negocios en el mercado económico que desea formar parte ya que este dará a conocer si es un cliente moroso o no y por último tener un negocio en actividad lo cual le conciba

ganancias de manera positiva en el rubro que se está dedicando porque a través de este indicador el solicitante refleja que es capaz de responder el crédito que desea obtener para un propósito determinado ya sea para hacer crecer o crear su pequeña empresa o una necesidad personal.

7.2 Recomendaciones académicas

Se recomienda para los próximos investigadores que consideren la misma línea de investigación, agregar otros distintos factores que tenga mayores incidencias dentro de su estudio para comprobar si estos inciden de manera significativa en el otorgamiento del crédito en las entidades que anhela investigar.

Asimismo, que los factores planteados dentro de la investigación sean desarrollados en otras entidades bancarias, como cajas municipales o rurales, porque quizás obtendría mayor incidencia en el momento de calificar a los clientes para otorgarles un crédito.

Por otro lado, se sugiere que la variable dependiente crédito se puede medir cuantitativamente mediante el ratio IMF / PBI es 10% enfocados hacia el crecimiento económico de entidades bancarias y aplicando modelos econométricos.

VIII REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Akwaa-Sekyi, E., & Moreno Gené, J. (2016). Effect of internal controls on credit risk among listed spanish banks. *Intangible capital*, 12(1), 357-389. file:///C:/Users/USER/Downloads/703-3439-1-PB.pdf
- Araujo de Costa, R. (2017). The relationship between the performance and legal form of microfinance institutions. *Revista Contabilidade & Finanças*, 28(75), 377-389. <https://www.redalyc.org/pdf/2571/257152718006.pdf>
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Grupo Editorial Patria .
- Cascaes Da Silva, F., Goncalves, E., Valdivia Arancibia, B., Grazielle Bento, G., Da silva Castro, T., Soleman Hernandez, S., & Da Silva, R. (enero-marzo de 2015). Estimadores de consistencia interna en las investigaciones en salud: El uso del coeficiente alfa. *Revista peruana de medicina experimental y salud pública*, 32(1), 129-138. <http://www.scielo.org.pe/pdf/rins/v32n1/a19v32n1.pdf>
- Consultorio Financiero de Mibanco. (01 de Octubre de 2018). ¿ Qué evalúa un banco para otorgar un préstamo a un emprendedor? *Diario el gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/evalua-banco-otorgar-prestamo-emprendedor-110033-noticia/>
- Cruz Ocaña, R. (2018). *Determinantes del acceso al crédito de las pymes: Caso BBVA Continental Piura, 2016*. Piura: Universidad Nacional de Piura. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1743/ECO-CRU-OCA-2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Delfín Pozos, F. L., & Acosta Márquez, M. P. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento y gestión*, 184-202. file:///C:/Users/USER/Downloads/8810-Texto%20del%20art%C3%ADculo-36674-3-10-20160818.pdf
- Díaz, C., & Del valle Guerra, Y. (Julio de 2017). Riesgo financiero en los créditos de consumo del sistema bancario venezolano 2008-2015. *Orbis. Revista*

Científica Ciencias Humanas, 13(37), 20 - 40.
<https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf>

Enriquez Perez, I. (Mayo de 2016). Las teorías del crecimiento económico: notas críticas para incursionar en un debate inconcluso. *Lajed*, 25, 73 - 125.
http://www.scielo.org.bo/pdf/rlde/n25/n25_a04.pdf

Espinoza Freire, E. E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. *Revista Conrado*, 171-180.
<https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/1052/1068>

Fang, F., & Chen, Y. (2019). A new approach for credit scoring by direc maximizing the kolmogorov - Smirnov Statistic. *Computational Statistisc & Data Analysis*, 180-194.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0167947318302494?via%3Dihub>

Flores Mogollón, J. D. (2018). *Incidencia de los créditos ofrecidos por las cooperativas de ahorro y crédito en el crecimiento empresarial en la ciudad de Quito*. Salgolquì: Universidad de las Fuerzas Armadas.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5612/1/T2264-MFGR-Nu%c3%b1ez-Evaluacion.pdf>

Fonseca Zavala, A. B., Jarquin Icabalceta, F. V., & Nuñez Castillo, Y. (Julio-Diciembre de 2017). Importancia de conservar la calidad y transparencia del record crediticio. *Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas*, 5(10), 173-188. file:///C:/Users/USER/Downloads/5223.pdf

Gallardo Echenique, E. (2017). *Metodología de la investigación: manual autoformativo interactivo*. Huancayo: Universidad Continental.

García, A. (2016). Cultura de servicio en la optimización del servicio del cliente. *Telos*, 18(3), 381-398. file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-CulturaDeServicioEnLaOptimizacionDelServicioAlClie-5655321.pdf

Giraldo Jara, D. (2016). *Diccionario para contadores*. Lima: Soluciones Educaciòn & Empresa S.A.C.

- Gómez Cano, C. A., Aristizabal Valbuena, C., & Fuentes Gómez, D. (2017). Importancia de la información financiera para el ejercicio de la gerencia. *Revista Desarrollo Gerencial*, 88-101. <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/2977/3476>
- Gómez Rodríguez, D. T., Carranza Abella, Y., & Ramos Pineda, C. A. (Diciembre de 2016). Revisión documental , una herramienta para el mejoramiento de las competencias de lectura y escritura en estudiantes universitarios. *Revista Chakiñan*(1), 46-56. <https://chakinan.unach.edu.ec/index.php/chakinan/article/view/5/2>
- Gutiérrez Quintanilla, A. (Enero - Junio de 2017). Las Crisis Económicas. Un acercamiento teórico. *Revista Economía y desarrollo*, 158(1), 6-16. <https://www.redalyc.org/pdf/4255/425553381001.pdf>
- Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & De Miguel Bilbao, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista científica Guillermo de Ockham*, 13(2), 89-99. <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLosMicrocreditosComoInstrumentoDeFina-6456335.pdf>
- Llanos Encalada, M. (2016). El desarrollo de los sistemas de producción y su influencia en las relaciones laborales y el rol del trabajador. *Economía y desarrollo*, 157(2), 130-146. <https://www.redalyc.org/pdf/4255/425548450010.pdf>
- Loba Ortega. (2020). El crédito comercial, las políticas financieras y las ventas en el desarrollo empresarial. *Dictamen libre*, 137-149. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/6192/6442>
- Ludovic Leal Fica, A., Aranguiz Casanova, M., & Gallegos Mardones, J. (Junio de 2018). Análisis de riesgo crediticio, propuesta del modelo credit scoring. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 26(1), 181-207. <https://www.redalyc.org/pdf/909/90953767010.pdf>

- Marquez Ortiz, L. E., Cuetara Sanchez, L. M., Cartay Angulo, R. C., & Labarca Ferrer, N. J. (2020). Desarrollo y crecimiento económico: Análisis teórico desde un enfoque cuantitativo. *Revista de Ciencias Sociales*, 233-253. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/31322/32372>
- Martinez Sanchez, J., & Perez Lechuga, G. (2016). Assessment of a credit scoring system for popular bank savings and credit. *Contaduria y Administración*, 61(2), 391-417. <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00391.pdf>
- Moscoso Díaz, E. M. (2017). *Factores de los microcréditos de compartamos financiera determinantes de los beneficios en los microempresarios de la plataforma Andres Avelino Caceres 2016-2017*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/5169/ECmodie.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Navarro Garcia, J., & Madrid Guijarro, A. (2016). Real economic activity and accounting information in Spanish construction and real estate. *Spanish accounting review*, 19(1), 21-30. <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-contabilidad-spanish-accounting-review-368-pdf-S1138489114000454>
- Nieto Nieto, N., & Gómez Gómez, D. (Enero-Junio de 2016). Acceso al crédito en Colombia. Aproximaciones a su definición en la jurisprudencia de la corte constitucional. *Revista de derecho privado*(56), 1-27. <https://www.redalyc.org/pdf/3600/360055998002.pdf>
- Nogueira Rivera, D., Medina León, A., Hernández Nariño, A., Comas Rodriguez, R., & Medina Nogueira, D. (2017). Análisis económico - financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de Aplicación. *Ingeniería industrial*, 38(1), 106-115. <https://www.redalyc.org/pdf/3604/360450397010.pdf>
- Nogueira, S., & Margarida, S. (2016). Explanatory factors for the use of the financial report in decision-making: Evidence from local Government in Portugal. *Spanish Accounting Review*, 19(2), 216-226. <https://www.elsevier.es/es-revista-revista-contabilidad-spanish-accounting-review-368-pdf-S1138489115000345>

- Ñaupas Paitán, H., Valdivia Dueñas, M. R., Palacios Vilela, J. J., & Romero Delgado, H. E. (2015). *Metodología de la investigación cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá: Ediciones U.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *Int. J. Morphol*, 35(1), 227-2323. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Padilla Guamán, D., & Tagua Guambo, N. (2016). *Análisis e impacto en el otorgamiento de créditos mediante un modelo logístico en la cooperativa de ahorro y crédito Mushuc Runa de la ciudad de Riobamba*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo. <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2796/1/UNACH-FCP-ECO-2016-0015.pdf>
- Palomino Hurtado, C. (2017). *Diccionario de contabilidad*. Perú: Editorial Calpa SAC.
- Parada Merchán, A. D., & Torres Criollo, H. (2018). *Análisis de los Factores que inciden en el Acceso al Crédito de las Pymes en Guayaquil*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10404/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-241.pdf>
- Pino Gotuzzo, R. (2018). *Metodología para la investigación*. Lima: Editorial San Marcos.
- Posso Ordoñez, R. (2015). Conceptos y principios de economía y metodologías utilizadas en la investigación económica. *Revista de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, 228-241. <file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-ConceptosYPrincipiosDeEconomiaYMetodologiasUtiliza-4820645.pdf>
- Qqenta Churata, R. (2018). *Factores determinantes del acceso al crédito financiero agropecuario en los hogares rurales del distrito de Cuturapi, Yunguyo, Puno-2017*. Puno: Universidad Nacional del antiplano. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/11134>

- Quiroz Calderon, M. B., Torrez Guzman, R. M., Montana Barbuda, J. J., Torres Garcia, L. A., & Rubio Cabrera, W. F. (Junio de 2022). Credit Scoring como alternativa para minimizar riesgo de crédito en Instituciones Microfinancieras en Covid 19. *Revista Universidad y Sociedad*, 376-385. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2967/2922>
- Rico Belda, P. (Diciembre de 2015). Análisis Económico - Financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. *Revista de métodos cuantitativos para la Economía y la empresa*, 20, 95-111. <file:///C:/Users/USER/Downloads/art111.pdf>
- Rios, M. (23 de Agosto de 2018). Historial crediticio ¿cómo lo califican las entidades financieras? *Diario el gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/historial-crediticio-califican-entidades-financieras-242353-noticia/>
- Safari, A., Sarlak, N., & Nasiri, R. (2015). Relationship between solvency and financial ratios in Iranian insurance Institutions. *Science Journal*, 36(3), 2808-2817. <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/714059>
- Salirrosas Campos, L., & Santa Cruz, M. M. (2016). *Factores que se asocian a la obtención de créditos bancarios para mypes del centro comercial Josfel, Ate Vitarte, 2015*. Lima: Universidad Peruana Unión. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/542/Leliz_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salmerón Gómez, R., & Rodríguez Martínez, E. (Diciembre de 2017). Métodos cuantitativos para un modelo de regresión lineal con multicolinealidad. Aplicación a rendimientos de letras del tesoro. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 24, 169-189. <https://www.redalyc.org/pdf/2331/233154079006.pdf>
- Salmerón Zapata, A. J., García Santillan, A., Moreno García, E., & Texon Dorantes, E. J. (2017). Aspectos del crédito hipotecario en el bienestar de las personas trabajadoras. El caso de la banca comercial y el infonavit en México. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 4(1), 413 - 426. <https://www.redalyc.org/pdf/3498/349853537039.pdf>

- Sánchez Carlessi, H., & Reyes Meza, C. (2017). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Business Support Aneth S.R.L.
- Sánchez Carlessi, H., Reyes Romero, C., & Mejía Sáenz, K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística*. Lima: Universidad Ricardo Palma.
- Sarco Yampasi, M. (2017). *Factores que determinan el otorgamiento del crédito de la financiera Credinka en la ciudad de Ayaviri, 2015*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/4232>
- Tetteh Anang, B., Sipilainen, T., Backman, S., & Kola, J. (2015). Factors influencing smallholder farmers' access to agricultural microcredit in Northern Ghana. *Academic Journals*, 10(24), 2460-2469. <https://core.ac.uk/download/pdf/43336442.pdf>
- Tito Cañariz, M. M. (2018). *Análisis de los factores que determinan el otorgamiento de los microcréditos en la economía popular y solidaria en la provincia de Imbabura*. Ibarra: Universidad Técnica del Norte. <https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/3275420>
- Trejo García, J., Martínez García, M., & Carrillo García, M. (enero-junio de 2016). Financial companies regulated of multiple purpose in Mexico; an alternative model to manage the probability of default of revolving loans. *Investigación administrativa*(117), 68-81. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142005>
- Valderrama Mendoza, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos E.I.R.L.
- Villamizar Jímenez, Ó., & Ducón Salas, J. C. (2018). Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010-2014: exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameen Bank. *Equidad y desarrollo*, 1(30), 221-244. <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1242&context=eq>

ANEXOS

ANEXO 1.

HIPOTESIS	VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA	TECNICA
Los factores inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019.	Factores	Villamizar y Ducón (2018), consideran como factores determinantes en el otorgamiento del crédito es la capacidad de pago, historial crediticio, información financiera y la actividad económica.	Los factores que inciden en el otorgamiento del crédito es una variable de naturaleza cualitativa y opera con 4 dimensiones: capacidad de pago, historial crediticio, información financiera, actividad económica.	Capacidad de pago Historial crediticio Información financiera Actividad Económica	Solvencia económica Solvencia Financiera Deudas del cliente Comportamiento de pago Respaldo patrimonial Cumplimiento de obligación Producción de bienes y servicios	Dicotómica	Revisión documental
	Otorgamiento del crédito	Giraldo (2016) menciona que el crédito es la obtención de recursos sin realizar un pago inmediato, bajo un acuerdo para restituirlos en un plazo con las condiciones previamente señaladas.	El otorgamiento del crédito opera con dos indicadores: Crédito recibido y crédito denegado.	Crédito otorgado Crédito denegado			

ANEXO 2.

Matriz de consistencia.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
GENERAL	GENERAL	GENERAL		
¿Qué factores inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?	Determinar cómo indican los factores en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019.	Los factores inciden en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019.	<p>Variable1 Factores</p> <p>D1: capacidad de pago Solvencia económica Solvencia financiera</p> <p>D2: Historial crediticio Deuda del cliente comportamiento de pago</p> <p>D3: Información financiera Situación económica Posición financiera</p> <p>D4: Actividad económica Producción de bienes Producción de servicios</p> <p>Variable 2 Otorgamiento del crédito</p> <p>D1: Crédito otorgado D2:Crédito denegado</p>	<p>El tipo de estudio es explicativo predictiva</p> <p>El tipo de diseño es no experimental</p> <p>El tamaño y muestra 80 expedientes de créditos de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión</p> <p>La técnica es revisar los expedientes de créditos</p> <p>El instrumento es revisión documental</p>
ESPECIFICO	ESPECIFICO	ESPECIFICO		
¿Cómo incide el factor solvencia económica en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor solvencia financiera en	Determinar cómo el factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. Determinar cómo el	El factor solvencia económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. El factor solvencia financiera incide en el		

<p>el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor deudas el cliente en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor comportamiento de pago en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor respaldo patrimonial en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor Cumplimiento de obligación en el</p>	<p>factor solvencia financiera incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. Determinar cómo el factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. Determinar cómo el factor comportamiento de pago, incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. Determinar cómo el factor respaldo patrimonial, incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito,</p>	<p>otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. El factor deudas del cliente incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. El factor comportamiento de pago incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019. El factor respaldo patrimonial incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito , Distrito San Juan de Lurigancho,2019. El factor cumplimiento de obligación incide en el otorgamiento del</p>		
--	--	---	--	--

<p>otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019? ¿Cómo incide el factor actividad económica en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019?</p>	<p>Distrito San Juan de Lurigancho, 2019 Determinar cómo el factor cumplimiento de obligación incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019 Determinar cómo el factor actividad económica incide en el otorgamiento del crédito en Cooperativas de ahorro y crédito, Distrito San Juan de Lurigancho, 2019</p>	<p>crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho,2019 El factor actividad económica incide en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, distrito San Juan de Lurigancho,2019.</p>		
---	---	---	--	--

ANEXO 3.

Carta de solicitud para acceso a los expedientes de crédito a la Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión

CARTA DE SOLICITUD

RAMIREZ BORJA, HILDA JENNIFER
Estudiante Universitario
Telf: 974661411
DNI: 71555320
Código estudiantil: 6500087574
Hildajenniferramirezborja61@gmail.com

Asunto: Acceso a expedientes de créditos

Lima, 18 de setiembre del 2019

Estimada Cooperativa de ahorro y crédito San Hilarión:

Por medio de la presente solicito el permiso para tener el acceso a expedientes de créditos para realizar mis estudios estadísticos por el motivo que estoy desarrollando mi tesis para obtener el título de contador publico teniendo como nombre "Factores que inciden en el otorgamiento de créditos en Cooperativas de ahorro y crédito, distrito de San Juan de Lurigancho, 2019" de la Universidad César Vallejo Lima Este.

Esperando que usted acepte mi solicitud, me comprometo a cumplir con todos los reglamentos que impongan hacia mi persona.

Sin otro particular, lo saludo cordialmente, atentamente.


.....
ASESOR
614093312



.....
ESTUDIANTE
71555320

6193800
Anexo
105
1.16pm

ANEXO 4.

Prueba de incidencia paso a paso

Bloque 1

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	21,001	1	,000
	Bloque	21,001	1	,000
	Modelo	21,001	1	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	71,103 ^a	,231	,338

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	,000	0	.

Tabla de clasificación^a

	Observado	Pronosticado			Porcentaje correcto
		Otorgamiento de crédito		Porcentaje correcto	
		Crédito denegado	Crédito recibido		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	13	8	61,9
		Crédito recibido	6	53	89,8
Porcentaje global					82,5

Variables en la ecuación

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 1 ^a	Solvencia económica	2,664	,622	18,317	1	,000	14,354
	Constante	-,773	,494	2,454	1	,117	,462

a. Variables especificadas en el paso 1: Solvencia económica.

Bloque 2

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	19,411	1	,000
	Bloque	19,411	1	,000
	Modelo	40,413	2	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	51,692 ^a	,397	,580

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 5 porque las estimaciones de parámetro han cambiado en menos de ,001.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	2,559	1	,110

Tabla de clasificación^a

	Observado	Pronosticado
--	-----------	--------------

		Otorgamiento de crédito		Porcentaje correcto	
		Crédito denegado	Crédito recibido		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	14	7	66,7
		Crédito recibido	1	58	98,3
Porcentaje global					90,0

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 1 ^a	Solvencia económica	,317	1,145	,076	1	,782	1,372
	Solvencia financiera	4,517	1,381	10,694	1	,001	91,575
	Constante	-2,687	1,053	6,507	1	,011	,068

a. Variables especificadas en el paso 1: Solvencia financiera.

Bloque 3

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	9,103	1	,003
	Bloque	9,103	1	,003
	Modelo	49,516	3	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	42,589 ^a	,461	,675

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 6 porque las estimaciones de parámetro han cambiado en menos de ,001.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	2,235	3	,525

Tabla de clasificación^a

Pronosticado	
--------------	--

Observado		Otorgamiento de crédito		Porcentaje correcto	
		Crédito denegado	Crédito recibido		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	14	7	66,7
		Crédito recibido	1	58	98,3
Porcentaje global					90,0

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

		B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 1 ^a	Solvencia económica	-,882	1,215	,527	1	,468	,414
	Solvencia financiera	4,880	1,469	11,039	1	,001	131,623
	Deudas del cliente	-2,554	,918	7,743	1	,005	,078
	Constante	-,657	1,256	,274	1	,601	,519

a. Variables especificadas en el paso 1: Deudas del cliente.

Bloque 4

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	14,942	1	,000
	Bloque	14,942	1	,000
	Modelo	64,458	4	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	27,647 ^a	,553	,809

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 7 porque las estimaciones de parámetro han cambiado en menos de ,001.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	1,719	4	,787

Tabla de clasificación^a

		Pronosticado			Porcentaje correcto
		Otorgamiento de crédito		Crédito recibido	
Paso 1	Observado	Crédito denegado	Crédito denegado		Crédito recibido
		Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	17	4
		Crédito recibido	1	58	98,3
Porcentaje global					93,8

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Solvencia económica	-2,390	1,914	1,560	1	,212	,092
Solvencia financiera	4,751	1,821	6,805	1	,009	115,755
Paso 1 ^a Deudas del cliente	-3,072	1,242	6,114	1	,013	,046
Comportamiento de pago	3,858	1,248	9,557	1	,002	47,350
Constante	-1,140	1,533	,553	1	,457	,320

a. Variables especificadas en el paso 1: Comportamiento de pago.

Bloque 5

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	17,098	1	,000
	Bloque	17,098	1	,000
	Modelo	81,556	5	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	10,549 ^a	,639	,935

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	,000	3	1,000

Tabla de clasificación^a

	Observado	Pronosticado			
		Otorgamiento de crédito		Porcentaje correcto	
		Crédito denegado	Crédito recibido		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	19	2	90,5
		Crédito recibido	1	58	98,3
Porcentaje global					96,3

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)	
Solvencia económica	,870	4679,397	,000	1	1,000	2,388	
Solvencia financiera	31,964	3514,859	,000	1	,993	761494940 80406,020	
Deudas del cliente	-47,297	4381,099	,000	1	,991	,000	
Paso 1 ^a	Comportamiento de pago	48,395	4381,099	,000	1	,991	104169301
							929405370 0000,000
	Con respaldo patrimonial	64,542	5884,494	,000	1	,991	107178009 630016050 000000000 00,000

Constante	-33,527	4617,788	,000	1	,994	,000
-----------	---------	----------	------	---	------	------

a. Variables especificadas en el paso 1: Con respaldo patrimonial.

Bloque 6

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
Paso 1	Paso	5,004	1	,025
	Bloque	5,004	1	,025
	Modelo	86,560	6	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	5,545 ^a	,661	,967

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	,000	3	1,000

Tabla de clasificación^a

Observado		Pronosticado		Porcentaje correcto	
		Otorgamiento de crédito	Crédito denegado		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	19	2	90,5
	Crédito recibido	Crédito denegado	0	59	100,0
Porcentaje global					97,5

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
---	----------------	------	----	------	--------

	Solvencia económica	33,523	6597,093	,000	1	,996	362020774 636919,44 0
	Solvencia financiera	33,571	5043,483	,000	1	,995	379832663 970091,94 0
	Deudas del cliente	-16,810	3015,570	,000	1	,996	,000
Paso 1 ^a	Comportamiento de pago	33,470	3936,942	,000	1	,993	343572657 557782,80 0
	Con respaldo patrimonial	50,033	5576,000	,000	1	,993	535707435 468166100 0000,000
	Cumplen con sus obligaciones	33,825	4978,587	,000	1	,995	489667923 739487,70 0
	Constante	-83,754	9467,715	,000	1	,993	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Cumplen con sus obligaciones.

Bloque 7

Pruebas ómnibus de coeficientes de modelo

		Chi-cuadrado	gl	Sig.
	Paso	5,545	1	,019
Paso 1	Bloque	5,545	1	,019
	Modelo	92,105	7	,000

Resumen del modelo

Paso	Logaritmo de la verosimilitud -2	R cuadrado de Cox y Snell	R cuadrado de Nagelkerke
1	,000 ^a	,684	1,000

a. La estimación ha terminado en el número de iteración 20 porque se ha alcanzado el máximo de iteraciones. La solución final no se puede encontrar.

Prueba de Hosmer y Lemeshow

Paso	Chi-cuadrado	gl	Sig.
1	,000	3	1,000

Tabla de clasificación^a

Observado		Pronosticado			
		Otorgamiento de crédito		Porcentaje correcto	
		Crédito denegado	Crédito recibido		
Paso 1	Otorgamiento de crédito	Crédito denegado	21	0	100,0
		Crédito recibido	0	59	100,0
Porcentaje global					100,0

a. El valor de corte es ,500

Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Solvencia económica	-8,520	96500,896	,000	1	1,000	,000
Solvencia financiera	10,523	96722,755	,000	1	1,000	37152,239
Deudas del cliente	-7,107	95467,685	,000	1	1,000	,001
Comportamiento de pago	65,175	6292,459	,000	1	,992	201939697 142442800 000000000 00,000
Paso 1 ^a Con respaldo patrimonial	33,501	5451,888	,000	1	,995	354321287 195626,25 0
Cumplen con sus obligaciones	26,112	95565,549	,000	1	1,000	218950519 006,933
Giro	32,855	3550,189	,000	1	,993	185746492 722179,03 0
Constante	-76,759	96524,295	,000	1	,999	,000

a. Variables especificadas en el paso 1: Actividad.

ANEXO 5.

Base de datos

	F1	F2	F3	F4	V2	F111	F112	F211	F212	F311	F312	F411-2
NºExp	Capacidad de pago	Historial Crediticio	Información financiera	Actividad económica	Otorgamiento de crédito	Solvencia económica	Solvencia financiera	Deudas del cliente	Comportamiento de pago	Con respaldo patrimonial	Cumplen con sus obligaciones	Giro
1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
2	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
3	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
5	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
6	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
7	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
8	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
9	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
10	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
11	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
14	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
15	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
16	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
17	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
18	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
19	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
20	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
21	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2

22	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
23	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
24	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
25	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
26	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
27	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
28	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
29	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
30	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
31	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
32	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
33	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
34	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
35	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
36	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
37	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
38	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
39	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
40	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
41	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
42	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
43	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
44	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
45	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
46	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
47	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2

48	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
49	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
50	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
51	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
52	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
53	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
54	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
55	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
56	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
57	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1
58	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
59	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	2
60	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1
61	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
62	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
63	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
65	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
66	1	0	0	1	0	1	1	1	0	0	0	2
67	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	2
68	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
69	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	0
70	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
71	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
72	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
73	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0

74	1	0	0	1	0	1	0	1	0	0	0	2
75	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
76	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
77	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
78	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
79	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0
80	1	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0

Yo, Arturo Jaime Zuñiga Castillo docente de la Facultad Ciencias Empresariales y **Escuela Profesional de Contabilidad** de la Universidad César Vallejo Sede San Juan de Lurigancho, revisor (a) de la tesis titulada

"Factores que inciden en el otorgamiento del crédito en cooperativas de ahorro y crédito, Distrito de San Juan de Lurigancho, 2019", del (de la) estudiante Hilda Jennifer Ramírez Borja, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24...% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lima, 28 de noviembre del 2019



Firma

Mg. Arturo Jaime Zuñiga Castillo
DNI: **09225053**

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------