



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Riesgo crediticio y morosidad de los socios en una cooperativa de
ahorro y crédito en la ciudad de Rioja - 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTOR:

Collazos Rengifo Renzo Alexander (orcid.org/000-0001-6756-3690)

ASESORA:

Dra. Calanchez Urribarri, Africa del Valle (orcid.org/0000-0002-9246-9927)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

MOYOBAMBA - PERÚ

2023

Dedicatoria

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional, a mis padres por haber sido mi apoyo a lo largo de toda mi carrera universitaria y a lo largo de mi vida. A todas las personas especiales que me acompañaron en esta etapa, aportando a mi formación tanto profesional y como ser humano.

Agradecimiento

Dra. Calanchez Urribarri, África del Valle, sus palabras fueron sabias, sus conocimientos rigurosos y precisos. Donde quiera que vaya, los llevaré conmigo en mí transitar profesional. Su semilla de conocimientos, germinó en el alma y el espíritu. Gracias por su paciencia, por compartir sus conocimientos de manera profesional e invaluable, por su dedicación, perseverancia y tolerancia.

Índice de contenido

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I.INTRODUCCIÓN.....	1
II.MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	09
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	09
3.2. Variables y operacionalización.....	09
3.3. Población, muestra y muestreo.....	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	11
3.5. Procedimientos.....	12
3.6. Método de análisis de datos.....	12
3.7. Aspectos éticos.....	13
IV.RESULTADOS.....	14
V. DISCUSIÓN.....	21
VI.CONCLUSIONES.....	25
VII.RECOMENDACIONES.....	26
REFERENCIAS.....	27
ANEXOS.....	31

Índice de tablas

Tabla 1: Variable riesgo crediticio.....	14
Tabla 2: Variable morosidad.....	15
Tabla 3: Prueba de normalidad.....	16
Tabla 4: Correlación de Pearson entre Riesgo Crediticio y Morosidad	17
Tabla 5: Correlación de Pearson entre Calificación Crediticia y Morosidad.....	18
Tabla 6: Correlación de Pearson entre Control y Seguimiento y Morosidad.....	19
Tabla 7: Correlación de Pearson entre Incumplimiento del pago y Morosidad....	20

Índice de figuras

Tabla 1: Variable riesgo crediticio.....	14
Tabla 2: Variable morosidad.....	15
Figura 3: Prueba de normalidad.....	16
Figura 4: Correlación de Pearson entre Riesgo Crediticio y Morosidad.....	17
Figura 5: Correlación de Pearson entre Calificación Crediticia y Morosidad.....	18
Figura 6: Correlación de Pearson entre Control y Seguimiento y Morosidad.....	19
Figura 7: Correlación de Pearson entre Incumplimiento del pago y Morosidad...	20

Resumen

La presente investigación titulada “Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja, 2022. El cual tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja, cuya metodología se aplicó con enfoque cuantitativo, con diseño básico no experimental de corte trasversal – correlacional, se aplicó como técnica la encuesta y un instrumento llamando de cuestionario el cual se solicitó a 25 colaboradores de la cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, los cuales fueron validados por 3 juicios de expertos y procesados por el Spss 28 sistema estadístico cuántico cuyo resultados obtenidos fueron el cálculo de una significancia de ,000 ya que se muestra un error de valor p calculado (0,05), el cual mostró la distribución de los datos obtenidos en las encuestas procesadas, no son razonables. Lo cual se acepta la hipótesis general; Existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.

Palabras Clave: Riesgo crediticio, morosidad, Socio, Cooperativa, Historial.

Abstract

The present investigation entitled "Credit Risk and Delinquency of Members in a Savings and Credit Cooperative in the City of Rioja, 2022. The objective of which was to determine the relationship between credit risk and delinquency in the Savings Cooperative and Credit in the city of Rioja, whose methodology was applied with a quantitative approach, with a basic non-experimental cross-sectional design - correlational, the survey and an instrument called a questionnaire were applied as a technique, which was requested from 25 collaborators of the cooperative of Santo Cristo de Bagazán Savings and Credit, which were validated by 3 expert judgments and processed by the Spss 28 quantum statistical system whose results obtained were the calculation of a significance of ,000 since an error of calculated p value is shown (0 .05), which showed the distribution of the data obtained in the processed surveys, are not reasonable. Which accepts the general hypothesis; There is a positive relationship between credit risk and delinquency in a Savings and Credit Cooperative in the City of Rioja 2022.

Keywords: Credit risk, delinquency, Member, Cooperative, History

I. INTRODUCCIÓN

Vilca (2021) describió que el riesgo crediticio es un procedimiento el cual brinda ayuda para identificar el peligro que acecha a una acción de financiación o más conocido como préstamo, mediante niveles constituidos y formulados en las políticas y procesos internos, cuya finalidad tiende a lograr la productividad y rentabilidad. Por ello se dice que el riesgo crediticio es la oportunidad que tiene un acreedor de sufrir un impacto negativo ante la entrega de un crédito brindando a sus clientes y/o deudores.

Pedrosa (2022) indica que la morosidad es una actividad practicada por un deudor, ya sea una persona física, natural o jurídica, quien no tiene la responsabilidad al momento de cumplir con sus obligaciones de pagos y por ende ya está desarrollando la morosidad; y por efecto se procede a un cobro mediante un documento formal el cual pactan fechas y montos de pagos.

A nivel internacional, Natalucci (2021) describe que en tiempos de pandemia se desarrollaron nuevas políticas financieras cuya finalidad de respaldar la economía de los países latinoamericanos, y protegiendo la estabilidad financiera de cada estado. Sin embargo, estas medidas, durante el tiempo crítico de COVID – 19, muchas de las medidas podrían traer a futuro consecuencias no previstas como tensiones de valoraciones y aumento de la vulnerabilidad en el sector financiero.

Por su parte, Barajas (2021) informó que el apalancamiento crediticio se puede medir en lo que se refiere al stock de deuda y también el PBI, constituyendo una capacidad segura para manejar la economía; ya que antes de la pandemia por el COVID-19, el apalancamiento estuvo en constante crecimiento en varios países latinoamericanos, con un porcentaje del 137% a 150% alcanzando un mayor indicador de 90% con respecto al PBI. Al mismo tiempo, muchos países sufrieron un incremento en relación con la deuda del PIB, un apalancamiento de 10 puntos respectivamente correspondiente al último trimestre del año 2020.

Goldman y Bekerman (2018) manifiestan que la morosidad arrastra consecuencias serias basándose en el sector financiero, lo cual esto afecta la vida diaria , profesional , comercial de cada deudor, cuya causa principal son factores no esperados como problemas coyunturales, externos, no esperados; si bien es

cierto para la entidad financiera no representa una pérdida instantánea, pero a un determinado tiempo si logra perjudicar en cada proceso a realizar si en caso la situación de morosidad permanece.

Solís (2020) describe en su informe que la morosidad en el sistema financiero del Perú se incrementará de un porcentaje del 4.5% al 4,9% al cierre de año 2020; sin embargo, se observó indicadores que serían afectos a entidades bancarias se actúa puntualmente. Por ello, en el último trimestre se analiza que los consumidores protestan frente a la actitud de las entidades para el apoyo de su cumplimiento en función a sus responsabilidades y la situación real del país, considerando que el sistema financiero es prioridad en la economía del Perú.

Es por esta razón, Calle (2019) indica que las entidades financieras en el Perú toman en cuenta una correcta evaluación crediticia, puntualizando factores internos y externos, para un posible incumplimiento de pago por parte de sus clientes, pero previo a ello, brindando el beneficio de 30 – 60 – 90 a 180 días de gracia para una nueva reprogramación de pago, sin embargo, pese a esto muchas entidades se vieron obligadas acogerse al estado de emergencia, aplicando el perdón correspondiente a los días de pago. Claro, está no dejar de recalcar que una correcta evaluación crediticia minimizará el riesgo de no pago del crédito.

Bajo esta realidad problemática identificada en el estudio nos formulamos la siguiente pregunta, ¿Cuál es la relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?, cuyos problemas específicos tenemos los siguientes; ¿Cómo se relaciona la calificación crediticia y la Morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?, ¿Cómo se relaciona el control y seguimiento del Crédito y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?, ¿Cómo se relaciona el incumplimiento del pago y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?.

Dado esto, la investigación se justifica de manera Teórica; tiene las intenciones de aportar conocimientos preexistentes con respecto al análisis financiero, cuya herramienta de evaluación para comparar los estados de ganancias y pérdida de la cooperativa, y promover nuevas herramientas para manejar la semejanza que existe entre sus indicadores de cada dimensión. De

justificación práctica; la investigación busca mejorar el sistema financiero de la cooperativa y sus sedes, así como desarrollar una gestión administrativa eficiente para el crecimiento de la organización.

Así mismo, como justificación metodológica; ya que busca la evaluación del análisis financiero con respecto a la tasa de interés y las colocaciones crediticias de la cooperativa, las cuales son indagadas por la ciencia, y al instante que sean demostradas su validez y a la vez su confiabilidad podrá ser utilizados como referencias para otros trabajos de investigación a futuro. Y como justificación social, la investigación tendrá un positivo impacto antes la sociedad en general, porque brindando el beneficio de una tasa de interés rentable en las colocaciones ayudará que los socios tengan mayores oportunidades para un crecimiento económico y rentable con menor riesgo de pérdida en sus proyecciones financieras.

Dada la importancia de la investigación, el objetivo general es; Determinar la relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. Cuyos objetivos específicos tiene; (i) Identificar la relación que existe entre Calificación Crediticia y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. (ii) Identificar la relación que existe entre Control y Seguimiento del Crédito y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. (iii) Identificar la relación que existe entre Incumplimiento del pago y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Presentando la siguiente hipótesis general; H1: Existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022. H0: No existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022. Y como hipótesis específicas las siguientes; (i) La calificación crediticia se relaciona positivamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. (ii) El control y seguimiento del crédito se relaciona positivamente con la morosidad en una cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022. (iii) El incumplimiento del pago se relaciona positivamente con la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Velasco (2019) cuyo trabajo “Análisis de riesgo crediticio y la morosidad en bancos grandes en Ecuador 2018”, cuya finalidad tuvo de identificar la relación que existe entre sus variables, de enfoque cuantitativo, de tipo básico, aplicado, con diseño correlacional de corte transversal, haciendo uso de la técnica encuesta mediante el instrumento llamado cuestionario, aplicado a una muestra de 50 clientes del banco escogidos por él muestro no probabilístico, donde se obtuvo como resultados que se observó la existencia un vínculo positivo alto y con un índice correlación de $r = 0.72$; dando aceptación a la H1 y a la vez se rechaza la H0, por lo que el autor de la investigación llegó a la conclusión que los sistemas del banco se encuentran empoderados bajo diferentes indicadores para solventar y afrontar complicadas incertidumbres financieras desde el aspecto mundial.

Lazo (2020) con investigación de título “Tendencias en el riesgo crediticio y la morosidad en los sistemas financieros de Colombia 2018 – 2021”, de objetivo el lograr identificar la relación que existente entre las variables planteadas, lugar que dio uso a una metodología de enfoque cuantitativo, con tipo de investigación básico descriptivo y diseño correlacional no aplicativo; quien aplicó el instrumento del cuestionario a su muestra conformada por 70 clientes las cuales tienen contratos crediticios con una entidad financiera, logrando obtener como resultados la existencia entre las variables con un nivel de significancia alfa igual a $5\% = 0.05$ expresado estadísticamente con la prueba correlación de Pearson. Donde concluye que conocer el desempeño de las entidades financieras mediante sus indicadores que toman importancia de medir el nivel de riesgo para plasmar herramientas de precaución.

Para Torres (2018) en su trabajo “Gestión en el riesgo crediticio y morosidad en una coopac de Chile “, con objetivo de identificar la correlación entre variables , cuya estudio se desarrolló desde un enfoque cuantitativo, de tipo básico explicativo, de diseño correlacional de corte transversal, aplicando la encuesta mediante un instrumento de cuestionario aplicado a una muestra de 90 funcionarios profesionales en el sector financiero, donde a través del alfa de Pearson obteniendo un índice de 0,848 para el instrumento (SIAF - SP) y 0,806 para el módulo administrativo, determinado una alta confabulación del instrumento. Y se llegó a la

conclusión que una idónea gestión en los créditos limita el nivel de riesgo hacia la institución.

Desde el aspecto Nacional Pérez (2019) quien desarrolló la investigación "Evaluación crediticia y su morosidad en la Cooperativa San Viator – Lima 2019", cuyo objetivo de identificar el nivel de correlación que existe entre las variables planteadas, desarrollando la investigación bajo la metodología de un enfoque mixto (Cuanti – Cualitativo), básica aplicada de diseño correlacional de corte transversal, empleando un cuestionario a 65 clientes quienes dan por respuesta a resultados de; que el 96.4% de los créditos, fueron concedidos a socios quienes desempeñaban con base a los requisitos establecidos en las normas de crédito y se concluyó que por Con la prueba de correlación de Pearson, se prueba que, si existe relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio, ya que la relación es 130 negativas y significativa -0.34, indicando que mejor es mejor una valuación de crédito, más bajo será el nivel de riesgo crediticio.

Jiménez (2019) en su trabajo "El riesgo crediticio y su relación con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito – Lima, 2018", objetivo de determinar la relación entre las variables uno y la variable dos, desarrollando una investigación de metodología enfoque cuantitativo, tipo descriptiva observacional y diseño correlacional de corte transversal, como muestra tuvo 35 socios y 20 asesores comerciales del área de créditos, donde se empleó la encuesta mediante un instrumento de cuestionario arrojando como resultados por prueba Pearson se comprueba que hay existencia de relación entre riesgo crediticio y morosidad porque la correlación arroja 125 negativas y con significancia -0.35, comprobando que mientras mejor se realice la evaluación de créditos menor será el nivel de riesgo en la cartera de colocaciones. Concluyendo que la capacidad de pago del socio depende de la evaluación por parte del sectorista de la Cooperativa.

Ávila (2019) en su artículo titulado "Morosidad y control de riesgo financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Elena - Lima 2018", el autor de la investigación se proyectó comprobar el nivel de relación que existe entre las variables, haciendo el uso del método con enfoque cuantitativo básico no experimenta, tipo de investigación descriptiva con diseño correlacional de corte transversal, aplicando encuestas a 75 socios de la Cooperativa mediante el

instrumento del cuestionario donde obtuvo como resultados que el 100% y un 60% de los trabajadores responden que la morosidad es generada por falencias en la sociedad, crisis económica, políticas, así como también un 50% de los socios respondieron que se atrasan en sus pagos por motivos de problemas económicos, determinando la relación existente entre las variables con una prueba de Pearson de donde un 0.36 con significancia de correlación. Concluyendo que mediante la investigación se logró analizar las políticas de créditos, ayudando a los asesores y jefaturas del área crediticia a minimizar el nivel de su morosidad sobre sus colocaciones.

Martínez (2020) con investigación “Evaluación crediticia y su influencia en la morosidad de microcréditos en la cooperativa El Tumi – 2019”, con objetivo de identificar la relación existente entre las variables del trabajo, enfoque cuantitativo de diseño descriptivo y tipo correlacional descriptivo, se aplicó como técnica la encuesta a 100 socios de Cooperativa que cuentan con créditos vigentes y que hayan caído en mora en alguna ocasión, teniendo como resultados que el p-valor = 0,381 es inferior al nivel de significancia (0.05), rechazando la H_0 y aceptando a la vez la H_1 , lo que significa que existe correlación entre las variables estudiadas aplicando el coeficiente de correlación de Pearson. Y se concluye que el proceso de evaluación crediticio debe ser minucioso y pasado por un comité para el visto final, así como también resalta el autor que es importante la relación entre sectorista y socio para poder mantener la confianza, generando cultura de pago, asegurando el 100% de la cancelación del préstamo.

Espínola (2020) “Riesgo crediticio y la influencia en la morosidad en la Cooperativa de ahorro y créditos San Martín en Rioja – 2019”, cuyo objetivo tuvo medir el nivel de relación que existe entre las variables, desarrollando un trabajo de enfoque cuantitativo básico, de tipo descriptivo con diseño correlacional, aplicando como técnica la entrevista y la encuesta, con instrumento de una guía de entrevista al jefe de créditos y el cuestionario a 50 socios con créditos pendientes de pago, obteniendo como resultados que la agencia tuvo un incremento del 35% sobre sus colocaciones a diciembre del año 2019, así como también un aumento de su mora en 1.92%, pero a los meses de abril, junio y agosto tuvo picos de 2.41%, 2.63% y 2.58% respectivamente, concluyéndose que la mayoría de los socios encuestados

están de acuerdo por las medidas adoptadas por la cooperativa para minimizar la mora en sus colocaciones.

Bajo este escenario desarrollamos las bases teóricas de la investigación. La cual tenemos a Riesgo crediticio, donde Bonas (2018) lo describe como significado de amenaza, insolvencia o default, riesgo de una pérdida económica por falta de pagos de un crédito, el cual es una obligación fundamental por parte de uno de los contratantes.

Para Martínez (2017) el riesgo crediticio es una posibilidad de incurrir en una pérdida o incumplimiento de pagos por parte del cliente (Deudor – Prestatario) por falta de incumplimiento de sus obligaciones crediticias obtenidas con una institución financiera donde se realiza la actividad de una operación crediticia.

Así mismo, Guzmán (2018), define que el riesgo crediticio es el potencial que el deudor de un banco incumpla con sus obligaciones comprometidas al principio de lo acordado, compromiso de pago, firma de pagaré, otros documentos que brindan confianza de un pago puntual a futuro. El cual plasma 3 dimensiones con sus respectivos indicadores.

Calificación crediticia; está considerada como una estimación auténtica de una persona jurídica o natural, la cual evalúa su capacidad de generar ingresos para asumir sus pagos antes sus obligaciones de préstamos, el cual está conformado por un procedimiento estricto que primero se analiza el historial crediticio, para evaluar el crédito y de la misma manera pasar a la aprobación crediticia.

Control y Seguimiento del Crédito; es un procedimiento que los analistas deben realizar para enriquecer sus conocimientos sobre el desarrollo financiero de la empresa o persona natural, cuya finalidad es diagnosticar una evaluación más efectiva para acerca de las posibilidades que tienen las empresas; y toma en cuenta como indicado a los pagos efectuados de los clientes, Investigar en la central de riesgo externo, y medir el tope de préstamo por negocio.

Incumplimiento del crédito; esta dimensión es importante para conocer bebido a qué factores se incumplen los pagos, por ende, en muchas ocasiones cae el crédito, poniendo un capital en riesgo, el prestatario cree que está pagando altas tasas de

interés, por último, el incumplimiento de crédito puede darse a causa de una mala evaluación del crédito.

Con respecto a la variable Morosidad

Para Murillo y Huamán (2012), es un impedimento de efectuar con lo requerido por la ley o también con la responsabilidad previamente contraída, por ello se utiliza este término cuando el deudor no paga los intereses de su compromiso financiero incumple con sus obligaciones financieras en su fecha de vencimiento se refiere en sus fechas límites de pagos.

Sin embargo, Rodríguez (2018), indica que la morosidad es el incumplimiento definitivo de la obligación de pago, solo que simplemente es un incumplimiento con sus fechas de pago, el mismo que determina él inermemente de interés llamado interés moratorio, que es una compensación de los daños y daños que causa el deudor al retrasar sus pagos.

De igual manera describe las siguientes dimensiones;

Competitividad; presenta características principales, las cuales elevan la mora; se habla de la inexistencia o poca claridad de los objetivos, sus políticas o no se rigen a su normativa. Así como también la tentación de querer aumentar la carrea en tiempo corto, con la finalidad de obtener resultados beneficiosos e incrementan las metas de los asesores financieros, toma en cuenta como principales indicadores a, garantes confiables, llamadas telefónicas y línea de créditos.

Factores externos; es a causa de la deficiencia en la evaluación y aprobación de créditos otorgados. Lugar donde solo consideran factores, sin medir la capacidad de pago del acreedor, por ende, se genera la dificultad de pago, otro punto que no toman en cuenta es el desconocimiento de la tasa de interés, así mismo existe un punto importante que es la publicidad.

Factores internos; este se desarrolla por la falta de información oportuna en función a los créditos, no se aplica correctamente las acciones de cobranza por una ausencia de capacitación del analista, existe poca habilidad de persuadir al cliente para cumplir con sus pagos, quiere decir poca experiencia del analista, no existe la responsabilidad de dar seguimiento continuo para la recuperación del crédito sin dejar de observar una oportunidad crediticia.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

De tipo aplicada; desarrollado de enfoque cuantitativo: ya que tiene las intenciones de profundizar en la información sobre conocimientos específicos y generales del contenido a estudiar, así como también no se cuenta con la intención de cambiar la información cuya finalidad es aumentar los conocimientos científicos sin discrepar en ningún aspecto práctico (Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología, 2018)

3.1.2. Diseño de investigación

De diseño no experimental, dado que las variables que integran la investigación no son complacientes, como también es transversal dado que tiene como finalidad analizar las variables. Según Hernández et al., (2014) es transversal desde el momento que las variables del estudio no son manipulables, únicamente se observa la relación existente entre ellas, observando su naturalidad y se redacta un análisis.

Así mismo es descriptiva – correlacional; razón la cual consiente asemejar la medición de relación entre variables con sus respectivas dimensiones e indicadores. Por ello, Hernández et al. (2017) especifica que las investigaciones correlacionales son las que aprecian el nivel de vínculo, donde valúan y luego pasan inspeccionar su correlación para demostrar las hipótesis plantadas en el trabajo de investigación (**Ver anexo 04**).

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Riesgo crediticio

Definición conceptual

Así mismo, Guzmán (2018), define que el riesgo crediticio es el potencial que el deudor de un banco incumpla con sus obligaciones comprometidas al principio de lo acordado, compromiso de pago, firma de pagaré, otros documentos que brindan confianza de un pago puntual a futuro.

Definición operacional

Se mide a través de tres dimensiones, calificación crediticia, control y seguimiento del crédito e incumplimiento del crédito y Además 09 indicadores y un total de 20 Ítems, los cuales buscan determinar el objetivo de la investigación.

- **Indicadores**

Se considera el historial crediticio, los créditos, así como también la aprobación crediticia, pagos efectuados de los clientes, central de riesgo externo, tope de préstamo por negocio, Capital en riesgo, altas tasas de interés, mala evaluación del crédito.

- **Escala de medición**

Ordinal.

Variable 2: Morosidad

- **Definición conceptual**

Rodriguez (2018), indica que la morosidad no significa el incumplimiento definitivo de la obligación de pago, solo que simplemente es un incumplimiento con sus fechas de pago, el mismo que determina él inermemente de interés llamado interés moratorio, que es una indemnización de los daños y perjuicios que causa el deudor al retrasar sus pagos.

- **Definición operacional**

Se mide a través de tres dimensiones, calificación crediticia, control y seguimiento del crédito e incumplimiento del crédito y Además 09 indicadores y un total de 20 Ítems, los cuales buscan determinar el objetivo de la investigación.

- **Indicadores**

Se toma en consideración a los garantes confiables, llamadas telefónicas, línea de crédito, dificultad de pago, desconocimiento de la tasa de interés, publicidad, capacitación del analista, experiencia del Analista, oportunidad Crediticia.

- **Escala de medición**

Ordinal

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

Para Chávez (2019), es un universo del estudio, donde se busca desarrollar los resultados. Es así que nuestra población está conformada por 25 trabajadores de la Cooperativa. Por ello que la población estar conformada por ejecutivos de negocios, y personal administrativo.

- **Criterios de inclusión:**

Ejecutivos de negocios que trabajen en la Cooperativa.

- **Criterios de exclusión:**

Ejecutivos de negocios que no trabajen en la Cooperativa.

3.3.2. Muestra:

Se toma en cuenta una muestra no probabilística, con muestreo de tipo intencional o por conveniencia. Por ello, el muestreo se caracteriza por un esfuerzo premeditado para captar muestras que se representan a través de subgrupos típicos.

3.3.3. Muestreo

Muestreo por conveniencia.

3.3.4. Unidad de análisis

25 encuestas realizadas a los trabajadores de la Cooperativa.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Se utilizó las encuestas y como instrumento el cuestionario, los cuales se aplicarán a los trabajadores de la Cooperativa.

Técnica

Para Hernández et al (2014), la encuesta es una técnica la cual se aplica en muchas oportunidades para una investigación científica, cuya finalidad es

obtener la originalidad del trabajo a través de sus enfoques de cada instrumento planteado para cada variable.

Encuestas; cuyo procedimiento es fundamental para completar el proceso de la investigación, ya que el investigador tiene como finalidad captar datos por medio de un cuestionario previamente diseñado por el investigador.

Instrumento

Cuestionario, cuyo proceso consiste en un grupo de 40 ítems con preguntas formuladas de acuerdo a las variables, dimensiones e indicadores y por ende serán validados por tres juicios de expertos para su aplicación confiable, el cual está dirigido a los 25 trabajadores de Cooperativa.

3.5. Procedimientos

Como la investigación se encuentra desarrollada bajo el enfoque cuantitativo, que los datos y resultados se presentan en forma numérica, es por ello que se recolectará toda la información a través de la encuesta, donde se procesará haciendo uso del software como el Spss versión 28 y a la vez el programa Excel, ya que son herramientas eficientes para obtener los resultados esperados en la investigación.

3.6. Método de análisis de datos

Hernández (2012), indica que la estadística descriptiva; son los procedimientos que son aplicados para poder establecer y resumir un conjunto de observaciones en forma cuantitativa, donde cuyo resumen se puede hacer mediante tablas, de forma en valores numéricos, así como también gráficos.

En lo que respecta a la estadística inferencial, según Fernández (2002), es un método cuya finalidad es inferir algo sobre la base de la población del estudio, fundamentándose entre datos obtenidos a través de una muestra. Se especifica que los datos estadísticos son aquellos cálculos aritméticos que se realizan con base en los valores obtenidos en una determinada parte de la población la cual es seleccionada de acuerdo a los criterios rigurosos del investigador.

Por ello Se trabajará con la evaluación no probabilística básica donde se realizará un análisis correlación para medir el nivel de relación entre las

variables. Así mismo se pedirá la autorización correspondiente a los trabajadores e institución para ser encuestados y poder obtener la información real, se manejará la información de manera confidencial, segura para ser procesada a través de los softwares correspondientes.

3.7. Aspectos éticos

El comité de ética de investigación de la Universidad Cesar Vallejo tiene como finalidad preservar los derechos del participante. Por ello se tuvo presente los siguientes aspectos éticos donde se busca proteger los derechos humanos del personal que va a colaborar con la investigación, mediante el uso de la aplicación de los principios los cuales se detalla a continuación: (De la mora 2016)

Principio de Autonomía; cuya capacidad de autoelección, con función de actuar libre y conscientemente, logrando informar que la persona autoriza ser parte de la investigación.

Principio de Beneficencia; son aquellas acciones que tienen la intención de producir un apoyo hacia otra persona, la cual mantiene su dignidad, respeto y bien estar de cada persona, con total discreción, manteniendo su en privacidad sus datos.

Principio de no maleficencia; esta trata de no obligar e infringir con las personas para su participación, por ende, se busca cuidar la identidad del colaborador durante y después de la investigación.

Principio de Justicia; este consta de tratar con igualdad a los participantes, las cuales brindaron información para el proceso de recolección de datos.

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivo

Variable Riesgo Crediticio y sus dimensiones

Tabla 1

Nivel de riesgo crediticio

Nivel	Variable		Dimensiones					
	Riesgo Crediticio		Calificación Crediticia		Control y Seguimiento del Crédito		Incumplimiento del crédito	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Baja	6	30.0	15	45.6	15	43.9	16	62.5
Regular	16	40.0	6	37.4	6	32.0	7	31.5
Alta	3	30.0	4	17.0	4	24.1	2	6.0
Total	25	100.0	25	100.0	25	100.0	25	100.0

Nota: Data Spss 28

Interpretación: Se observa en la tabla 1 que, el nivel de la variable riesgo crediticio, la cual muestra una un indicador del 30%, así como regular un 40% y como un nivel bajo a un 30%. Con respecto a la dimensión de la variable inicialmente descrita calificación crediticia tenemos a un nivel alto del 17.0%, como regular un 37.4% y baja un 45.6%. Al mismo tiempo, en función a la siguiente dimensión, control y seguimiento del crédito se observa como nivel bajo un 24.1%, regular 32.0% y como nivel bajo 43.9%, finalmente con la dimensión incumplimiento del crédito, se analiza como nivel alto un 6.0%, nivel regular 31.5% y nivel bajo 62.5%.

Variable Morosidad y sus dimensiones

Tabla 2

Nivel de Morosidad

Nivel	Variable		Dimensiones					
	Morosidad		Competitividad		Factores Externos		Factores Internos	
	f	%	f	%	f	%	f	%
Baja	6	30.0	15	45.6	15	43.9	16	62.5
Regular	16	40.0	6	37.4	6	32.00	7	31.5
Alta	3	30.0	4	17.00	4	24.1	2	6.00
Total	25	70	25	100	25	100	25	100

Nota: Data Spss 28

Interpretación: En la tabla 2 se capta que en función a la variable morosidad se tiene como nivel alto un 30.0%, como nivel regular 40.0% y baja 30.0%. Seguidamente en lo que respecta a las dimensiones se tiene como primera a competitividad un nivel alto de 17.0%, nivel regular 37.4% y como nivel bajo un 45.6%, continuado con la dimensión factores externos se tiene como nivel alto un 24.1%, regular 32.0% y nivel bajo 43.9%. Finalmente, a la dimensión factores internos se observa un porcentaje del 6.0% nivel alto, 31.5 % nivel regular y nivel bajo 62.5 %, respectivamente.

Objetivo General

Determinar la relación que existe entre el riesgo crediticio y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Tabla 3

Prueba de normalidad

	Smimov	Kolmogorov-			Shapiro-wilk		
		Estadístico	gl	sig.	Estadístico	gl	sig.
Riesgo Crediticio		,160	25	,000	,804	25	,000
Calificación Crediticia		,155	25	,000	,956	25	,000
Control y seguimiento del crédito		,149	25	,000	,951	25	,000
Incumplimiento del pago		,165	25	,000	,952	25	,000
Morosidad		,145	25	,000	,930	25	,000

Nota: Data Spss 28.

Interpretación: Se analiza en la siguiente tabla 3 el cálculo de una significancia de ,000 ya que se muestra un error de (0,05), el cual mostró la repartición de los datos obtenidos en las encuestas procesadas, no son razonables. Por ello se arroja la distribución correlación Rho de Superman de acuerdo a cómo funciona demostrado en la tablada la aceptación de la hipótesis general.

Hi: Existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.

H0: No existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022. Dando rechazo a la hipótesis nula.

Tabla 4*Correlación de Spearman entre Riesgo Crediticio y Morosidad.*

			Riesgo Crediticio	Morosidad
Rho de Spearman	Riesgo Crediticio	Coeficiente de correlación	1,000	,803
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,803	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

Nota: Data Spss 28.

Interpretación: Se observa en la tabla 4 una correlación de 0.803 donde se observa que existe una correlación alta entre las variables de la investigación, las cuales son Riesgo Crediticio y Morosidad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, dando la aceptación de la hipótesis general.

Objetivo específico 1

Identificar la relación que existe entre Calificación crediticia y Morosidad una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Tabla 5

Correlación de Spearman entre Calificación Crediticia y Morosidad.

			Calificación Crediticia	Morosidad
Rho de Spearman	Calificación Crediticia	Coeficiente de correlación	1,000	,654
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,654	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

Nota: Data Spss 28.

Interpretación: Se captó un calor de 0.654, donde se describe que existe relación moderada entre las variables de la investigación; Calificación crediticia y morosidad, dando aceptación a la hipótesis específica principalmente planteada. **HE1:** La calificación crediticia se relaciona positivamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Objetivo específico 2

Identificar la relación que existe entre Control y Seguimiento del Crédito y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Tabla 6

Correlación de Spearman entre Control y Seguimiento del Crédito y Morosidad.

			Control y Seguimiento del Crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Control y seguimiento del crédito	Coeficiente de correlación	1,000	,616
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	25	25
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,616	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	25	25

Nota: Data Spss 28.

Interpretación: En la siguiente tabla 6 se tiene como resultado un 0.616, el cual se observa que existe una relación significativa entre la dimensión Control y seguimiento del crédito y la variable Morosidad, lo cual se procede aceptar la segunda hipótesis específica del estudio. **HE2:** El control y seguimiento del crédito se relaciona positivamente con la morosidad en una cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.

Objetivo Específico 3

Identificar la relación que existe entre Incumplimiento del pago y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.

Tabla 7

Correlación de Spearman entre Incumplimiento del pago y Morosidad.

			Incumplimiento del pago	Morosidad
Rho de Spearman	Incumplimiento del pago	Coeficiente de correlación	1,000	,688
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Morosidad	N	25	25
		Coeficiente de correlación	,688	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.	
	N	25	25	

Nota: Data Spss 28

En la tabla 07 se consiguió un valor de 0.688, en el cual se observa la existencia de una relación importante entre las la dimensión incumplimiento del pago de la variable riesgo crediticio y la variable morosidad, dando lugar a la aceptación de la tercera hipótesis específica. **HE3:** El incumplimiento del pago se relaciona positivamente con la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo a los resultados desarrollados, en función al primer objetivo específico, donde se logró conocer la importancia del riesgo crediticio, para lo cual Guzmán (2018), lo describe como el potencial que el deudor de un banco incumpla con sus obligaciones comprometidas al principio de lo acordado, compromiso de pago, firma de pagaré, otros documentos que brindan confianza de un pago puntual a futuro. Así también Martínez (2017), quien indica que riesgo crediticio es un suceso de incurrir en una pérdida o incumplimiento de pagos por parte del cliente (Deudor – Prestatario) por falta de incumplimiento de sus obligaciones crediticias obtenidas con una institución financiera donde se realiza la actividad de una operación crediticia, donde Velasco (2019), afirma que los sistemas del banco se encuentran empoderados bajo diferentes indicadores para solventar y afrontar complicadas incertidumbres financieras desde el aspecto mundial. Cuyos resultados demuestran la claridad de esta investigación, ya que mayor sea el riesgo crediticio, las probabilidades que el cliente incumpla en sus responsabilidades de pago también aumentan y se genere la morosidad.

Seguidamente, en relación con el segundo objetivo, se obtuvo que los niveles de cada dimensión de variables son importantes debido a la importancia de cada indicador y su evolución, tal como lo Rodríguez (2018), el cual indica que la morosidad no da razón que el incumplimiento será definitivo de la obligación de pago, solo que pasa a ser un incumplimiento con sus fechas de pago, el mismo que determina el inermemente de interés llamado interés moratorio que es una indemnización de los daños y perjuicios que causa el deudor al retrasar sus pagos. Y se contrasta la información con el autor Lazo (2020) con su investigación “Tendencias en el riesgo crediticio y la morosidad en los sistemas financieros de Colombia 2018 – 2021” donde describe que conocer el desempeño de las entidades financieras mediante sus indicadores las cuales toman importancia de medir el nivel de riesgo para plasmar herramientas de precaución, de igual manera lo indica el autor Torres (2018), con su investigación “Gestión en el riesgo crediticio y la morosidad en una cooperativa de Chile”, y llegó a la conclusión que una idónea gestión en los créditos limita el nivel de riesgo hacia la institución.

Así mismo, con respecto al tercer objetivo específico, Identificar la relación que existe entre Incumplimiento del pago y Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. Donde contrasto que cada dimensión de la variable riesgo crediticio tiene relación significativa con la variable morosidad, tal como lo afirma el autor Pérez (2019), quien desarrolló la investigación "Evaluación crediticia y su morosidad en la Cooperativa San Viator – Lima 2019", donde sus resultados arrojaron que el 96.4% de los créditos de la muestra analizada, se dan a socios que llegaban a los parámetros establecidos en las normas de crédito y concluyendo con prueba de Pearson, se obtiene que, si existe relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio, demostrando que mientras mejor se ejecute la evaluación crediticia, más bajo será el nivel de riesgo crediticio de la cartera de créditos otorgados a los empresarios.

Contrastando referente a la hipótesis general; H1: Existe relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro Y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022. Cuya correlación arrojó un 0.803, de manera que se procede a rechazar la hipótesis nula, y a la vez se concuerda con los resultados de Ávila (2019), ya que en su trabajo "Morosidad y control de riesgo financiero en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Elena - Lima 2018", determinó la relación existente entre las variables con una prueba de Pearson de donde un 0.36 con significancia de correlación. Concluyendo que mediante la investigación se logró analizar las políticas de créditos, ayudando a los asesores y jefaturas del área crediticia a minimizar el nivel de su morosidad sobre sus colocaciones.

De manera similar tenemos con respecto a la prima hipótesis específica; HE1: Donde se obtuvo una correlación con un valor de 0.654, apoyando los resultados del autor Martínez (2020) con investigación "Evaluación crediticia y su influencia en la morosidad de microcréditos en la cooperativa El Tumi – 2019", teniendo como resultados que el p-valor = 0,381 es inferior al nivel de significancia (0.05), rechazando la hipótesis nula y aceptando a la vez la hipótesis alterna H1, lo que significa que existe correlación entre las variables estudiadas aplicando el coeficiente de correlación de Pearson. Y concluyó que el proceso de evaluación crediticio debe ser minucioso y pasado por un comité de créditos para el visto final, así como también resalta el autor que es importante la relación entre sectorista y

socio para poder mantener la confianza, generando cultura de pago, asegurando el 100% de la cancelación del préstamo. Así como lo describe Bonas (2018) lo describe como significado de amenaza, insolvencia o default, riesgo de una pérdida económica por falta de pagos de un crédito, el cual es una obligación fundamental por parte de uno de los contratantes.

También se procede a contrastar la segunda hipótesis específica, HE2: Donde se obtuvo una correlación con un valor del 0.616, y mismo que indica Espínola (2020) en su investigación “Riesgo crediticio y la influencia en la morosidad en la Cooperativa de ahorro y créditos San Martín en Rioja – 2019”, cuyos resultados obtenidos fueron que la agencia tuvo un incremento del 35% sobre sus colocaciones a diciembre del año 2019, así como también un aumento de su mora en 1.92%, pero a los meses de abril, junio y agosto tuvo picos de 2.41%, 2.63% y 2.58% respectivamente, llegando a la conclusión que la mayoría de los socios encuestados están de acuerdo por las medidas adoptadas por la cooperativa para minimizar la mora en sus colocaciones. Tal como lo afirma Guzmán (2018), define que el riesgo crediticio es el potencial que el deudor de un banco incumpla con sus obligaciones comprometidas al principio de lo acordado, compromiso de pago, firma de pagaré, otros documentos que brindan confianza de un pago puntual a futuro.

Por último, basándonos en la tercera hipótesis específica, HE3: Cuya correlación arrojó un valor de 0.688, dio razón al autor Jiménez (2019) en su trabajo “El riesgo crediticio y su relación con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito – Lima, 2018”, mostrando como resultados por prueba Pearson se comprueba que existe relación entre riesgo crediticio y morosidad porque la correlación arroja 125 negativas y con significancia -0.35, comprobando que mientras mejor se realice la evaluación de créditos menor será el nivel de riesgo en la cartera de colocaciones. Concluyendo que la capacidad de pago del socio depende de la evaluación por parte del sectorista de la Cooperativa. Lo que para Murillo y Huamán (2012), describe a la morosidad como impedimento de cumplir con lo exigido por la ley o también con la obligación previamente contraída, por ello se utiliza este término cuando el deudor no paga los intereses de su deuda o incumple con sus obligaciones financieras en su fecha de vencimiento se refiere en sus fechas límites

de pagos. Es por ello que la mora llega a ser la cartera pesada de una institución financiera, la cual se genera por incumpliendo de pago por parte de los clientes.

VI. CONCLUSIONES

1. Se identificó la existencia de relación significativa entre la variable riesgo crediticio y la variable morosidad en Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán. Dado que después de procesar los resultados se obtuvo un índice de correlación del 0.803, entendiendo la relación entre variables del estudio. Por ello, cabe recalcar que los procedimientos de evaluación del riesgo hacia los socios de la cooperativa son fundamental para de esta manera lograr determinar la probabilidad de una posible mora en dichas operaciones financieras.
2. Se identificó que existe relación entre la dimensión, calificación crediticia y morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán. Obteniendo un valor de correlación del 0.654, logrando evidenciar que el estudio de los factores de crédito al instante de analizar y valorar el pedido de un crédito el cual realiza el socio es de mucha importancia, por la razón que debe realizarse de la mejor manera posible.
3. Se identificó que existe relación significativa entre la dimensión, control y seguimiento del crédito y morosidad, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, cuyo valor de correlación arrojó un 0.688, indicando que existe relación moderada entre la dimensión y la variable. Esto quiere decir que cuando se brinda un crédito se debe proseguir con el control y seguimiento en función a la puntualidad de los pagos de cada una de las cuotas programadas por el sectorista en coordinación el socio y de darse el caso de un atraso en días se puede realizar el asesoramiento para identificar las causas que conlleva todo esto.
4. Se identificó que existe relación entre la dimensión incumplimiento, el pago y morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán, lo cual se obtuvo un valor de correlación del 0.688, ya que la institución trabaja a base de una tasa de interés competente, por ende, los atrasos de los pagos provocan que el capital no pueda rotar eficientemente trayendo consigo graves problemas.

VII. RECOMENDACIONES

1. Es importante que la gerencia de la cooperativa busque efectuar herramientas como un sistema más completo para filtrar a los posibles socios, y de esta manera para obtener la mejora en la evaluación, el riesgo crediticio para lograr minimizar los valores de morosidad de préstamos otorgados a los socios de la Coopac.
2. Así mismo, es fundamental que la gerencia de la cooperativa busque implementar los equipos informáticos y sistemas de calificación crediticia como el que utiliza actualmente, y de esta manera poder verificar el historial crediticio de cada socio que tenga la intención de obtener crédito; ya que es así cuando se conocerá si el posible socio es un buen pagador o no.
3. Seguidamente, se recalca la importancia de un diseño y la implementación de una directiva para realizar un control y seguimiento a cada socio de la cooperativa que han obtenido créditos, para que los analistas de créditos puedan conocer y manejar correctamente el cada punto de procedimiento para un asesoramiento idóneo para el socio y de ser el caso una capacitación de cobranza en caso se requiera de dicha actividad.
4. Finalmente, cabe indicar que la gerencia de la cooperativa debe capacitar constantemente a todos los colaboradores de la instrucción con respecto a los procedimientos para los cobros de cada crédito que no están siendo pagados de acuerdo al cronograma de pagos establecido inicialmente, y así poder transmitirle estrategias de cómo recuperar eficientemente el crédito.

REFERENCIAS

- Ávila, (2019) “Análisis de morosidad de Cartera”
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>.
- Acuña y Fernández (2019), “Gestión de riesgo de crediticio y operativo en la cooperativa de ahorro y crédito Santa Verónica LTDA”.
- Bonas, Matéu, Fernández (2018). Riesgo de Crédito. Amenaza u Oportunidad. Universidad Pompeu Fabra.
- Castañeda (2019). La Morosidad y su impacto en el cumplimiento de los Objetivos Estratégicos de la Agencia Real Plaza de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo 2010- 2012.
- CONCYTEC (2018) Guía práctica para la formulación y ejecución de proyectos de investigación y desarrollo/<https://portal.concytec.gob.pe/index.php/noticias/2395-concytec-publica-la-guia-practica-para-la-formulacion-y-ejecucion-de-proyectos-de-investigacion-y-desarrollo>.
- Chambilla, (2019), Relación de las colocaciones de créditos con la morosidad de los bancos privados de la provincia de San Román año 2016
<http://repositorio.uancv.edu.pe/handle/UANCV/3212>.
- Campos (2017), La morosidad crediticia y su influencia en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo s.a. – periodo 2016”- Provincia Huánuco.
- De la Mora (2016) Código de ética de Investigación Científica y Tecnológica, <https://www.utic.edu.py/investigacion/index.php/reglamentos/codigo-de-etica-de-investigacion-cientifica-y-tecnologica>.
- Márquez (2018), Introducción a las Microfinanzas en el Perú, Editorial UPC. 4ta Edit. 2018.
- Espínola y Rosa (2020), “La gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de la morosidad”. Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín – Agencia sede institucional – periodo 2013.
- Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú (2018). Memoria anual 2018. Recuperado de <https://www.fenacrep.org/assets/media/memoria-anual2018.pdf>.

- Guzmán (2018), "La Administración Del Riesgo De Crédito En Los Establecimientos De Crédito: Comparación Crítica Del Estándar Internacional Y Su Implementación En Colombia"; Tesis para optar al título de Abogada - Universidad Externado de Colombia.
- Goldman & Bekerman (2018), ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Problemas del Desarrollo*, 49(195), 127-151. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>.
- Guapisaca (2018), "La gestión de riesgo de crediticio y los índices de morosidad de la cooperativa de Ahorro y crédito Líderes de progreso de la ciudad de salcedo"
- Hernández (2012), Método de Análisis de Datos, https://www.unirioja.es/cu/zehernan/docencia/MAD_710/Lib489791.pdf
- Cabezas, G (2017) Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: caso cooperativas segmento /Quinquenio 2010-2015", ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL, 2017, p. 5/.
- Márquez, J (2018), *Introducción a las Microfinanzas en el Perú*, Editorial UPC. 4ta Edit. 2015.
- Murillo y Huamán (2012), "Administración de Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chiquinquirá durante el periodo 2010, Huaraz"; Tesis para optar el título profesional de Contador Público; Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mávalo; Huaraz-Perú
- Muñoz, H (2004). El presupuesto en un protocolo de investigación. *Revista Salud Pública y Nutrición*. Número especial. <Http://www.respyn.uanl.mx/especiales/ee-8-2004/05.pdf>.
- Martínez, M. (2013), "Gestión De Riesgos En Las Entidades Financieras: el riesgo de crédito y Morosidad", Trabajo Fin de Grado de Administración y dirección de empresas, Soria-España.
- Moll Ocaña, F (2018), "La gestión de la cartera de crédito y su relación con la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y crédito de la Asociación de Empleados del ilustre Consejo provincial de Tungurahua, año 2015".

- Sisa (2020), Modelo de Gestión de Crédito Preventivo, para la administración de la cartera en riesgo en la cooperativa de ahorro y crédito lucha campesina, del cantón Cumandá, Provincia de Chimborazo y su incidencia en la rentabilidad, Riobamba, ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO, 2020, p. 20.
- Natalucci (2021). Fondo Monetario Internacional “La estabilidad financiera mundial, abril de 2021”, <https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2021/04/06/global-financial-stability-report-april-2021>.
- Pedrosa (2022). La morosidad- en tiempos de pandemia Covid - 19 <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Pérez (2019), La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2019, Lima.
- Puebla (2017). “Análisis del índice de riesgo crediticio y su impacto en los indicadores financieros de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1, del DMQ. en el z2015 – 2016”. Universidad Internacional SEK, Ecuador.
- Ramos & Yauri (2017). “Decisiones Financieras y la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavelica Ltda. N° 582 - Período 2015” -. Huancavelica, Perú: Universidad Nacional de Huancavelica.
- Salvador (2016) “Gestión avanzada de riesgos de crédito: Seminario para gerentes de riesgos de las entidades de microfinanzas, Granada España”, Superintendencia de Bancos y Seguro Banco Interamericano de Desarrollo; Lima: <http://www.sbs.gob.pe/basilea.pdf>.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018). Reporte de posicionamiento y desempeño del sistema cooperativo información al 31 de diciembre del 2017. SBS.GOB.PE (2017), Riesgo Crediticio y Morosidad en las Entidades Financieras.
- Stuart (2018). El aporte de las cooperativas hacia los emprendedores de Latinoamérica. Edit. Naciones Unidas. 2018.
- OCDE. (2020), Perspectivas económicas de la OCDE. La economía mundial en la cuerda floja: <https://www.oecd.org/perspectivas-economicas/>
- Vilca (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaboradores de una entidad financiera del departamento de Puno. Puno. Obtenido de

file:///C:/Users/Jorge%20Chavez/1632-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2869-2-10-20220105.pdf

Vázquez (2020), Ideas de debate para la post pandemia. Grupo de Investigación, Corona Social. España: antrópica. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=765841>.

Velasco (2017), Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura EN el periodo 2014- 2016. [Universidad Internacional SEK]. <http://repositorio.uisek.edu.ec/handle/123456789/2636>

Velasco (2017), Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el periodo 2014- 2017 <http://repositorio.uisek.edu.ec/handle/123456789/2636>.

Zúñiga (2019), Morosidad en la Alianza del Pacífico. Panorámica. <https://www.panoramical.eu/columnas/la-morosidad-en-la-alianza-del-pacifico-javier-zuniga/>.

Laguna (2017). La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la financiera CRECER PRE-PYME S.A.C. Huánuco, 2018.

ANEXOS

Anexo 1:

Matriz de Consistencia

Título de la investigación: Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad De Rioja 2022.

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general			Historial crediticio	Tipo de investigación: No aplicada Enfoque: Cuantitativo Diseño: Descriptivo - correlacional
				Calificación Crediticia	Créditos	
					Aprobación crediticia	
			Riesgo Crediticio	Control y Seguimiento del Crédito	Pagos efectuados de los clientes	
					Central de riesgo externo	
					Tope de préstamo por negocio	
				Incumplimiento del crédito	Capital en riesgo	
					Altas tasas de interés	
					Mala evaluación del crédito	
			Morosidad	Competitividad	Garantes confiables	
					Llamadas telefónicas	

					Línea de crédito	
					Factores Externos	Dificultad de pago
						Desconocimiento de la tasa de interés
						Publicidad
					Factores Internos	Capacitación del Analista
						Experiencia del Analista
						Oportunidad Crediticia
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Población	Muestra	TÉCNICA E INSTRUMENTO	
¿Cómo se relaciona la calificación crediticia y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022? ¿Cómo se relaciona el control y seguimiento del Crédito y morosidad en una Cooperativa de	Identificar la relación que existe entre la calificación crediticia y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. Identificar la relación que existe entre el control y seguimiento del Crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en	La calificación crediticia se relaciona positivamente con la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022. El control y seguimiento del crédito se relaciona positivamente con la morosidad en una cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.	Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito	muestra no probabilística con muestreo de tipo intencional	Técnica: Encuestas Instrumento: cuestionario	

<p>Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?</p> <p>¿Cómo se relaciona el incumplimiento del pago y la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022?</p>	<p>la ciudad de Rioja 2022.</p> <p>Identificar la relación que existe entre el incumplimiento del pago y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en la ciudad de Rioja 2022.</p>	<p>El incumplimiento del pago se relaciona Positivamente con la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022.</p>				
--	---	--	--	--	--	--

Anexo N.º 2

Operacionalización de variable: Riesgo Crediticio

VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Riesgo Crediticio	Márquez (2017) indica que es la eventualidad de sufrir un deterioro como consecuencia de un impago, por una parte, de nuestra contrapartida en un ejercicio financiero, es decir, el riesgo de que no nos pague la otra parte. Por lo que conjetura una diferenciación en los resultados financieros de un activo bancario o una cartera de inversión tras la fractura o impago de una compañía.	Se mide a través de tres dimensiones, calificación crediticia, control y seguimiento del crédito e incumplimiento del crédito y Además 09 indicadores y un total de 20 Ítems, los cuales buscan determinar el objetivo de la investigación.	Calificación Crediticia	-Historial crediticio. -Créditos. -Aprobación crediticia	Ordinal
			Control y Seguimiento del Crédito	-Pagos efectuados de los clientes. -Central de riesgo externo. -Tope de préstamo por negocio	
			Incumplimiento del crédito.	-Capital en riesgo. -Altas tasas de interés. -Mala evaluación del crédito	

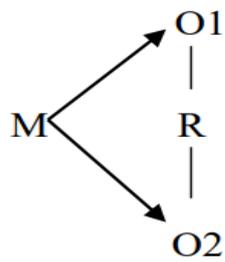
Anexo N.º 3

Operacionalización de variable: Morosidad

VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Morosidad	Castañeda (2019) define a la morosidad en el sistema micro financiero, es el incumplimiento o demora de los pagos de los créditos concedidos en el momento de su conclusión, destinadas para el su incremento y desarrollo empresarial de los pequeños y microempresarios.	Se mide a través de tres dimensiones, calificación crediticia, control y seguimiento del crédito e incumplimiento del crédito y Además 09 indicadores y un total de 20 Ítems, los cuales buscan determinar el objetivo de la investigación.	Competitividad	-Garantes confiables -Llamadas telefónicas -Línea de crédito	Ordinal
			Factores Externos	-Dificultad de pago -Desconocimiento de la tasa de interés -Publicidad	
			Factores Internos	-Capacitación del Analista -Experiencia del Analista -Oportunidad Crediticia	

Anexo 04:

Esquema de estudio



M	Trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán Ag. Rioja – San Martín,
O1	Riesgo Crediticio
R	Grado de relación entre las variables del estudio
O2	Morosidad

Nota: Elaboración propia

Anexo 5:

Instrumentos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CUESTIONARIO SOBRE: “RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE RIOJA 2022”.

El presente cuestionario forma parte de un estudio de investigación, cuyo propósito es recabar información de la encuesta dirigida a los colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito santo cristo de Bagazán.

Estaré muy agradecido con su persona al momento de dar respuesta a los siguientes ítems, el cual debería marcar con una (x) según sé sus respuestas a cada interrogante. No se tomará en cuenta la valoración bueno o malo; solo deberá contestar todas las preguntas.

Escala de valoración	1	2	3	4		5		
	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE		SIEMPRE		
RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE RIOJA 2022				1	2	3	4	5
VARIABLE: RIESGO CREDITICIO								
Dimensión: Calificación Crediticia								
1	¿Al momento que usted evalúa a un socio para brindar un préstamo se basa en su historial crediticio?							
2	¿Realiza las calificaciones crediticias evaluando el riesgo de morosidad del socio?							
3	¿El socio es informado sobre los procedimientos y políticas de la cooperativa al momento de aprobar el crédito?							
4	¿Al momento de evaluar al socio para un préstamo realiza la consulta en la central de riesgo sobre la situación del socio?							
5	¿Es usted consiente sobre el tope de préstamo que va a otorgar según el giro del negocio que realiza el socio?							
6	¿Cree usted que una mala evaluación crediticia del asesor financiero de negocio influye en la responsabilidad de pagos del socio?							
7	¿Al instante de realizar un trámite de préstamo verifica que los garantes cumplan con los requisitos?							
Dimensión: Control y Seguimiento del Crédito								

8	¿Usted como ejecutivo de negocio realiza el control y seguimiento de su cartera a cargo con respecto a sus préstamos otorgados?					
9	¿Al momento de usted otorgar un préstamo al socio, le informa sobre la tasa de que maneja la cooperativa?					
10	¿Se rige en los parámetros de seguimiento y control de los créditos?					
11	¿Es importante darles seguimiento a los préstamos otorgados?					
12	¿Maneja estrategias de control y seguimiento sobre su cartera de créditos?					
13	¿El socio es consciente que se dará seguimiento a su cartera con respecto a la modalidad de sus pagos?					
14	¿Para la cooperativa es un indicador importante el dar seguimiento a su cartera de créditos?					
Dimensión: Incumplimiento del crédito.						
15	¿Es consciente del riesgo que pone el capital de la cooperativa al instante que los socios incumplan con su responsabilidad de pago?					
16	¿Perjudica al analista el incumplimiento de pago sobre los créditos?					
17	¿La cooperativa brinda capacitación a sus socios sobre temas de incumplimiento de pago de sus préstamos?					
18	¿Una mala evaluación de capital es un factor para el incumplimiento de pagos?					
19	¿Influye el porcentaje de la tasa de interés en el incumpliendo de pagos?					
20	¿Se da el diálogo con el socio en base a su incumplimiento de pago referente a su crédito?					
VARIABLE: MOROSIDAD						
Dimensión: Competitividad						
21	¿Cree usted que una ineficiente evaluación crediticia por parte del asesor de negocios influye en el incumplimiento de pago de los socios?					
22	¿Para usted informa a sus socios sobre sus promociones y beneficios que ofrece la cooperativa?					
23	¿Durante el tiempo que se encuentra laborando en la cooperativa, usted fue capacitado con temas sobre las funciones que desempeña?					
24	¿Cree usted que la experiencia laboral es el factor principal para asumir el cargo como analista de créditos?					
25	¿La gerencia de la cooperativa brinda oportunidades de pago a los socios que se encuentran en cartera de morosidad?					

26	¿La cooperativa cuenta con estrategias para disminuir su mora?					
27	¿Cómo analista considera que ha realizado una buena evaluación de crédito?					
Dimensión: Factores Externos						
28	¿Cree que la dificultad de pago por parte de los socios afecta la competitividad de la cooperativa?					
29	¿El desconocimiento que presenta el socio con respecto a las tasas de interés tiene influencia con la información que brinda a tiempo el analista de créditos?					
30	¿La situación económica genera factores que los socios dejen de pagar sus cuotas?					
31	¿Considera que desastres naturales es un indicar para él incumpliendo de pago?					
32	¿El incumplimiento de pago sobre el préstamo corresponde al tipo de garantía que deja el socio?					
33	¿El socio es consciente de los riesgos externos que pueden impedir el cumplimiento de sus responsabilidades sobre su crédito?					
34	¿La cooperativa tiene establecido los niveles de riesgo sobre el incumplimiento de pagos de sus préstamos otorgados?					
Dimensión: Factores Internos						
35	¿Usted cree que es fundamental para la cooperativa promocionar sus productos y servicios a través de diferentes medios y así poder ser reconocidos a nivel nacional?					
36	¿Para usted la gerencia de la cooperativa brinda oportunidades de pago a los socios que se encuentran en cartera de morosidad?					
37	¿Considera usted que brindar premios al buen pagador es fundamental para tener motivado al socio?					
38	¿Es impórtate mantener motivado al analista de crédito para poder cumplir con los parámetros establecidos para el otorgamiento de crédito?					
39	¿La poca comunicación analista y socio influye en incumplimiento de pago de su préstamo?					
40	¿La falta de capacitación a los analistas con temas de cobranza influye sobre el incremento de la mora sobre su cartera de créditos?					

Anexo 6:

Nivel de confiabilidad

Coeficiente alfa	> 0.9	es excelente
Coeficiente alfa	> 0.8	es bueno
Coeficiente alfa	> 0.7	es aceptable
Coeficiente alfa	> 0.6	es cuestionable
Coeficiente alfa	> 0.5	es pobre
Coeficiente alfa	< 0.5	es inaceptable

Tabla N 2

Alfa de Cronbach

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,803	20

Nota: Spss estadístico

Anexo 7:

Validación de instrumentos 01



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

"RIESGO CREDITICIO Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS EN UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN LA CIUDAD DE RIOJA 2022"

I.- DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del
experto: Mg. Johnny Cueva
Valdivia

Institución donde labora:
Docente en universidad Pedro Ruiz
Gallo

Especialidad:
MG. En Ciencias de la Educación

Instrumento de evaluación: Cuestionario de la variable: Riesgo
crediticio

Autor (s) del Instrumento (s):
Collazos Rengifo Renzo Alexander

II.- ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje aprobado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organización lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivos de la investigación.					X

SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio:					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL					4	45
		49				

(Nota Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III.- OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN.

49

Chiclayo, 10 de diciembre del 2022.


 Sr. Johnny Guerra Valdivia
 DNI: 10703104
 JURE - EXPERTO

Observaciones: _____

Validación de Instrumento 2



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

“Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022”.

I.- DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Dr. Kerwin José Chavez Vera
Institución donde labora: Universidad César Vallejo
Especialidad: Administración
Instrumento de evaluación: Cuestionario de la variable: Riesgo Crediticio.
Autor (s) del instrumento (s): Collazos Rengifo Renzo Alexander

II.- ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje aprobado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio:				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					12	35

(Nota Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 “Excelente”; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III.- OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN.


 Dr. Kerwin José Chávez Vera
 C. E. 003058624
 Docente Investigador

Lugar y fecha: Lima, 12/12/2022

Firma y sello

Observaciones: Aplicable



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

“Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022”.

I.- DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto:	Dra. Calanchez Urribarri África del Valle
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Especialidad:	Administración
Instrumento de evaluación:	Cuestionario de la variable: Riesgo crediticio.
Autor (s) del instrumento (s):	Collazos Rengifo Renzo Alexander.

II.- ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje aprobado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					x
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones e indicadores conceptuales y operacionales					x
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				x	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				x	

INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio:									x	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.										x
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:									x	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación.									x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.									x	
PUNTAJE TOTAL										24	20

(Nota Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 “Excelente”; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III.- OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 44

Lugar y fecha

Chiclayo, 12/12/2022



Dra. Africa Calanchez Urribarra
CE. 000573626
Docente investigadora

Firma y sello

Observaciones: _____



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

“Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Socios en una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la Ciudad de Rioja 2022”

I.- DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Calanchez Urribarri África del Valle

Institución donde labora: Universidad César Vallejo

Especialidad: Administración

Instrumento de evaluación: Cuestionario de la variable: Morosidad.

Autor (s) del instrumento (s): Collazos Rengifo Renzo Alexander.

ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable:				x	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				x	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				x	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio:					x
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					x

COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable:				x	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación.				x	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				x	
PUNTAJE TOTAL					24	20

(Nota Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III.- OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento apto para ser aplicado.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 44

Lugar y fecha

Chiclayo, 12/12/2022



Dra. Africa Calanchez Urribarra
CE. 000573626
Docente investigadora

Firma y sello

Observaciones: _____



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CALANCHEZ URRIBARRI AFRICA DEL VALLE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - MOYOBAMBA, asesor de Tesis titulada: "Riesgo crediticio y morosidad de los socios en una cooperativa de ahorro y crédito en la ciudad de Rioja -2022

", cuyo autor es COLLAZOS RENGIFO RENZO ALEXANDER, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 25.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo 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.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

MOYOBAMBA, 21 de Marzo del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CALANCHEZ URRIBARRI AFRICA DEL VALLE CARNET EXT.: 005774548 ORCID: 0000-0002-9246-9927	Firmado electrónicamente por: DCALANCHEZBR el 21-03-2023 11:13:58

Código documento Trilce: TRI - 0537621