



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

### ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Préstamos y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de

Lima, 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Quesquén Rentería, Ana María (ORCID: 0000-0003-1635-0972)

ASESOR:

Mg. Díaz Díaz, Donato (ORCID: 0000-0003-2436-4653)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Lima – Perú

2019

## Dedicatoria

A Dios, porque gracias a que me dio la vida, culmino mi carrera profesional. A mi madre, María Consuelo por estar siempre a mi lado acompañarme en mis caídas y logros, a mi padre que desde el cielo debe estar orgulloso de mis logros y a mi familia en general por estar pendiente de mí, darme sus ánimos y su aliento siempre.

## Agradecimiento

Agradezco a DIOS, por darme la vida, a mi padre que desde el cielo ruega por mí, a mi madre por todo el apoyo que siempre me brinda y por ser mi motor y motivo, gracias a mi hermano, a mis sobrinos, a mis tíos, a mis primos, a mi abuelo por su apoyo incondicional.

Página del Jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-03.02 Versión : 0P Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (ña) QUESQUÉN RENTERÍA ANA MARÍA cuyo título es: PRÉSTAMOS Y MOROSIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL DISTRITO DE CERCA DO DE LIMA, 2018

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 12 (número) Distinto (letras).

Lugar y fecha 12/03/19

  
.....  
**PRESIDENTE**  
DR. HILARIO CHIPANA CHIPANA

  
.....  
**SECRETARIO**  
Alberto Alvarez Lopez

  
.....  
**VOCAL**  
Doctor Diaz Garcia

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

## Declaratoria de Autenticidad

Yo, Quesquén Rentería Ana María, con DNI N° 427733176, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académica Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la tesis son auténticos y veraces.

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 de la Universidad Cesar Vallejo

Lima, julio del 2019

  
\_\_\_\_\_  
Quesquén Rentería Ana María

DNI: 42733176

## Presentación

Señores miembros del jurado:

En cumplimiento de las disposiciones vigentes contenidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Cesar Vallejo, someto a su criterio y consideración la presente Tesis titulada: “Préstamos y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.”

En este desarrollo de la investigación se ha considerado consultas de investigación bibliográfica confiable que ayude a profundizar el tema de investigación y de conocimientos adquiridos durante el proceso de formación profesional. Se encuentra estructurado en siete capítulos descritos a continuación:

Capítulo I: Introducción: conformado por la realidad problemática, trabajos previos, teorías relacionadas, formulación del problema, justificación del estudio, hipótesis y objetivos.

Capítulo II: Metodología: conformado por el diseño de investigación, variables, cuadro operacional, población y muestra, técnicas e instrumentos para la recolección de datos, validez y confiabilidad, métodos de análisis de datos y aspectos éticos.

Capítulo III: Resultados

Capítulo IV: Discusión,

Capítulo V: Conclusiones

Capítulo VI: Recomendaciones de acuerdo a los resultados obtenidos.

Capítulo VII: Referencias Bibliográficas y los anexo.

El objetivo principal de la presente tesis es Determinar la relación entre Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Quesquén Rentería Ana María

## Índice

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Página del Jurado .....	iv
Declaratoria de Autenticidad .....	v
Presentación .....	vi
Índice .....	vii
Índice de tablas.....	ix
Índice de figuras.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
CAPÍTULO I.....	0
I. INTRODUCCIÓN .....	1
1.1. Realidad problemática: .....	1
1.2. Trabajos Previos: .....	2
1.2.1. A nivel Nacional:.....	2
1.2.2. A nivel Internacional: .....	3
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	5
1.3.1. Préstamo .....	5
1.3.2. Morosidad.....	8
1.4. Formulación del Problema.....	12
1.4.1. Pregunta General .....	12
1.4.2. Preguntas Específicas .....	12
1.5. Justificación del Estudio.....	13
1.5.1. Justificación teórica .....	13
1.5.2. Justificación práctica .....	13
1.5.3. Justificación metodológica .....	13
1.6. Hipótesis.....	13
1.6.1. Hipótesis general .....	13
1.6.2. Hipótesis específicas .....	13
1.7. Objetivos de la Investigación.....	14
1.7.1. Objetivo General .....	14
1.7.2. Objetivos específicos.....	14

CAPÍTULO II .....	15
II. MÉTODO.....	16
2.1 Diseño de la Investigación:.....	16
Nivel de estudio: .....	16
2.2 Variables, Operacionalización: .....	16
2.3 Población y muestra: .....	18
2.3.1 Población.....	18
2.3.2 Muestra.....	18
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad. ....	19
2.4.1 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	19
2.4.2 Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación: .....	20
2.5 Métodos de Análisis de datos .....	21
2.6 Aspectos éticos.....	22
CAPÍTULO III.....	23
III. RESULTADOS:.....	24
3.1 Análisis de los resultados: .....	24
3.2 Validación de hipótesis: .....	32
1.1.1 Prueba de correlación de hipótesis general .....	32
1.1.2 Prueba de la hipótesis específica 01.....	33
1.1.3 Prueba de la hipótesis específica 02.....	34
1.1.4 Prueba de la hipótesis específica 03.....	34
CAPÍTULO IV .....	36
IV. DISCUSIÓN.....	37
CAPÍTULO V .....	39
V. CONCLUSIONES .....	40
CAPÍTULO VI.....	41
VI. RECOMENDACIONES .....	42
CAPÍTULO VII .....	44
VII. REFERENCIAS.....	45
ANEXOS .....	48

## Índice de tablas

Tabla 1.....	25
Tabla 2.....	26
Tabla 3.....	27
Tabla 4.....	28
Tabla 5.....	29
Tabla 6.....	30
Tabla 7.....	31
Tabla 8.....	32
Tabla 9.....	33
Tabla 10.....	34
Tabla 11.....	35
Tabla 12.....	36

## Índice de figuras

Figura 1.....	25
Figura 2.....	26
Figura 3.....	27
Figura 4.....	28
Figura 5.....	29
Figura 6.....	30
Figura 7.....	31
Figura 8.....	32

## Resumen

El estudio “Préstamos y Morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de Lima, busco determinar la relación entre la variable préstamos con las dimensiones dinero, plazos e intereses; y la variable morosidad con las dimensiones de retraso con el cumplimiento y la obligación de pago, teniendo como base las teorías de diferentes autores.

El estudio tiene como base el diseño descriptivo y correlacional, una población de cinco cooperativas ubicadas en el distrito de Cercado de Lima, una muestra de 40 personas responsables del área de préstamos, la validez fue corroborada por los docentes expertos, la confiabilidad calculada mediante al alfa de Cronbach, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario aplicando para las dos variables la escala de Likert.

Teniendo como conclusión principal que los préstamos y la morosidad se relacionan en la medida que no se respeten las políticas de préstamos, no se consideren los aspectos como respaldo monetario, las garantías según el plazo de pago, la voluntad de pago del deudor, se otorguen los refinanciamiento previas a la evaluación, y si no se llega a un pacto entre socio y cooperativa se apliquen acuerdos extrajudiciales y los informes respectivos a las centrales de riesgo como es el caso de Infocorp.

Palabras claves: Préstamos, morosidad, intereses

## Abstract

The study "Loans and Defaults in savings and credit cooperatives in the district of Cercado de Lima, I seek to determine the relationship between the variable loans with the dimensions money, terms and interests; and the variable delinquency with the dimensions of delay with compliance and payment obligation, based on the theories of different authors.

The study is based on the descriptive and correlational design, with a population of five cooperatives located in the district of Cercado de Lima, a sample of 40 people responsible for the area of loans, the validity was corroborated by the expert teachers, the reliability calculated by means of the Cronbach's alpha, the survey was used as a technique and the questionnaire was used as an instrument, applying the Likert scale for the two variables.

Having as main conclusion that the loans and the delinquency are related to the extent that the loan policies are not respected, the aspects are not considered as monetary support, the guarantees according to the term of payment, the willingness to pay the debtor, are granted the refinancing prior to the evaluation, and if a pact between the partner and the cooperative is not reached, extrajudicial agreements and the respective reports are applied to the risk centers, as in the case of Infocorp.

Keywords: Loans, delinquency, interests

## CAPÍTULO I

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad problemática:

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por pertenecer al grupo del sistema financiero no intermediario han sido creadas con la finalidad de brindar servicios de ahorro y otorgar préstamos como un apoyo económico inmediato, con tasa de intereses menores a las del sistema financiero intermediario.

Es por ello que las personas que forman parte de las cooperativas, llamados socios, buscan la manera que le resulta más cómoda en ahorrar su dinero, ya que las entidades bancarias o financieras muchas veces hacen cobros indebidos, por este servicio. Es por este motivo que acceden a préstamos con tasas de interés accesibles o preferenciales y a un plazo establecido considerando su ahorro como respaldo a devolución de dicho capital.

El índice de morosidad permitido para las Coopac, según Fenacrep, es el 5%. Pero a junio de 2018 el índice para estas instituciones fue el 6.5 %, esto debido a la demora de los asociados de cumplir con las obligaciones de pago.

La mayoría de las cooperativas por ser cerradas, tiene convenio con las entidades del sector público o privado (trabajadores de una empresa), para que éstas descuenten por planilla el préstamo otorgado. Pero a veces no se da el caso ya que el trabajador cuenta con otros gastos y no cumple con pagar el excedente. Al no tener el retorno oportuno del préstamo genera alta tasa de morosidad a tal punto que el socio se le califica como deficiente o en otros casos pasa a la condición de problemas potenciales o cobranza dudosa.

## 1.2. Trabajos Previos:

### 1.2.1. A nivel Nacional:

(Velorio, 2016) Tesis denominada: El crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del distrito de Los Olivos, Lima año 2015, para optar el Título de Maestro en Ciencias Contables y Financieras, de la Universidad San Martín de Porres.

Cuyo objetivo es determinar el crédito financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de las Mypes, usando investigación aplicada, instrumento utilizado es un cuestionario y como técnica ha sido encuesta.

Concluye que: El crédito, es el derecho que tiene el adeudado de recibir del prestamista una cantidad o cosa, con la confianza que habrá la obligación de reembolso o retorno.

(Arbieto, 2019) Tesis denominada: Créditos y morosidad en la cartera de consumo del grupo Scotiabank, Independencia 2016, para optar el Título de Contador Público, de la Universidad César Vallejo.

Cuyo objetivo es determinar la relación de los créditos con la morosidad en la cartera de consumo.

Concluye que existe una relación entre préstamo el cual es en dinero y la morosidad. También concluye que existe una relación entre el plazo definido con la morosidad.

(Mogollón, 2015) Tesis denominada: Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad en la Coopac León XIII de Trujillo año 2015, para optar el Título de Contador Público, de la Universidad César Vallejo.

Cuyo objetivo es determinar si la Gestión de Riesgos de Crédito incide en la Morosidad.

Concluye que: La Variación de la Morosidad ha disminuido hasta en un 4.3 % en el año 2015, debido a una buena gestión de la unidad de crédito lo que ha permitido mantenerlo dentro de los estándares aceptables para Fenacrep, aunque no se puede eliminar el 100 %

de los riesgos, logrado gracias al factor humano que cumple mediante los procedimientos establecidos para otorgar préstamos.

(Pally, 2016) Tesis denominada: Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la Cmac de Piura agencia Juliaca periodo 2013 – 2014, para obtener el Título de Contador Público, de la Universidad Nacional del Altiplano.

Cuyo objetivo es establecer la influencia de la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad.

Concluye que: se cumple con la política y reglamento de créditos, los clientes mencionan que el funcionario les menciona sobre dichas políticas y reglamentos, a su vez se les informa cada cambio o acuerdo que establece la superintendencia de banca y seguros. Así los cumplimientos de las mismas lograrán disminuir el nivel de morosidad en la agencia Juliaca.

(Ruiz, 2018) Tesis denominada: El Área de Créditos y Cobranzas y su Influencia en la Morosidad de la Cartera de Clientes de la empresa Maccaferri de Perú S.A.C en la Ciudad de Lima en el Periodo 2013-2015, para obtener el Título Contadora Pública, en la Universidad Ricardo Palma.

Cuyo objetivo es describir las características de la gestión financiera del área de créditos y cobranzas y su influencia en la morosidad de la cartera de clientes.

Concluye que la gestión que realiza el área de créditos y cobranzas y la morosidad se relacionan de manera inversa esto se debe a que el otorgamiento de créditos no cuenta con una dinámica coherente y segura, se otorga créditos sin la evaluación adecuada, además no se vuelve a consulta a la central de riesgo (Infocorp).

#### 1.2.2. A nivel Internacional:

(Ríos, 2014) Tesis denominada: Auditoría de gestión en la Coopac Cariamanga Ltda., enero a diciembre del 2010, en el departamento de Loja, para obtener el título de

Licenciada en Contabilidad y Auditoría; Contador Público Auditor, de la Universidad Católica de Loja, Ecuador

Cuyo objetivo es la evaluación del sistema de control interno con la finalidad de determinar el grado de confianza, en cuanto al cumplimiento de las disposiciones reglamentarias y las políticas para la administración de los recursos al momento de otorgar préstamos.

Concluye que, los desembolsos se efectuaron sin considerar el presupuesto establecido, no cumple con las capacitaciones de los trabajadores y tampoco se evalúa su desempeño, no se encuentra archivados los documentos que respaldan los créditos, estos a su vez no cumplen con los requisitos normados por la cooperativa, no se dispone de un plan de gestión para recuperar la cartera vencida.

(Paredes, 2015) Tesis denominada: La incidencia del riesgo de crédito en el índice de morosidad de la Coopac San Francisco Ltda., Ambato, para obtener el Título Ingeniera en Finanzas, de la Universidad Técnica de Ambato, Ecuador

Cuyo fin es determinar la relación del riesgo de crédito y el índice de morosidad al momento de otorgar créditos bancarios.

Se concluye que: La Cooperativa no administra de manera adecuada ni monitorear el crédito, otorgado a sus socios, tomando como base la solvencia económica expresada de manera oral, exponiendo la devolución del dinero.

(Martínez, 2013) Tesis denominada: Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad, Soria – España, para obtener el Grado de Administración y Dirección de Empresas, en la Universidad de Valladolid, España.

El objetivo de este trabajo es el estudio de la gestión del riesgo de crédito para las empresas, fundamentado en la Política de Riesgos de la entidad del propio criterio de los analistas, cumpliéndose con las Normas reguladas por el Banco de España.

Concluye que la morosidad y el riesgo tienen una relación inversa, en una temporada de auge económico se establece un índice bajo de morosos por préstamo y crédito. Para el caso de crisis económica arrecia se presentan elevados índices de morosidad

### 1.3. Teorías relacionadas al tema

#### 1.3.1. Préstamo

(Morales J. & Morales A., 2014) El préstamo es otorgar dinero a un individuo, con el compromiso de que sea retornado en un plazo determinado incluyendo intereses y gastos previamente pactados en un contrato.

Según (Malaro, 1993), De acuerdo a ley el préstamo es un contrato, proveniente de la palabra francesa baillier, la cual significa fianza, en el cual una persona entrega a otra un bien mediante un contrato durante un tiempo específico.

(Plan de Educación Financiera. CNMV y Banco de España, 2010) Nos indica que Un préstamo conocido como una operación en la cual el prestamista, otorga al prestatario, una cantidad fija de dinero al inicio del contrato, previa estipulación en dicho contrato que el prestatario regrese el monto junto con los intereses y según el plazo.

#### Dinero

Para los autores (Mc Leay, Michael; Radia, Amar; Thomas, Ryland., 2015) El dinero es considerado un tipo de pagaré, pero especial, porque en la vida economía los individuos tienen la confianza que sea aceptado por otros para adquirir bienes y servicios.

#### Moneda Nacional y equivalencia

Para el (BCRP, 2019) en nuestro país, los billetes y monedas son expresados en Soles, y continúan siendo aceptados como medio de pago. El Banco Central de Reserva como organismo monetario en nuestro país informa la emisión de billetes o monedas en Soles para su respectiva circulación, el símbolo es (S/).

### Respaldo monetario (dinero)

Según el (BCRP, 2018) esta entidad fue pieza clave en una época de incertidumbre económica para el ordenamiento monetario del país, al tener como objetivo general la emisión de billetes y monedas y las reservas que la respaldaban, ajustando la oferta monetaria y también intervenir en el mercado cambiario para estabilizarlo.

Según la pagina web española (otromundoesposible, 2019) El respaldo monetario tiene dos propósitos: primero; reducir la cantidad de dinero en circulación como medida de niveles desproporcionados, y segundo tener la garantía de la conversión de las monedas en dólares u otras divisas para realizar transacciones con el mercado externo.

### Políticas de otorgamiento de préstamos

Las cooperativas, para otorgar un préstamo, solicita al socio lo siguiente: Solicitud de crédito según formato emitido por la Cooperativa, correctamente llenado, Copia del DNI del socio titular. En caso de ser necesario se anexará copia del DNI del cónyuge, Copia de su última boleta de pago o la más próxima a la fecha de otorgamiento del préstamo, Presentar el Pagaré y la Carta de Autorización para consignar datos en pagaré llenados con los datos correctos, firmados en la parte que corresponde en el formato vigente, Contrato y Hoja resumen informativa debidamente firmados, Seguro de desgravamen y autorización de descuento correspondiente, ambos debidamente llenados y firmados, Copia del recibo de Luz, agua o teléfono, del último mes, Formatos o documentos adicionales. (La autora)

### Plazo

(Ross A, Westerfiel W, & Jaffe J., 2012) afirman que el plazo es el periodo o el tiempo básico al que se otorga el crédito a un cliente.

(Morales y Morales, 2014), los plazos se clasifican en corto, mediano y largo.

### Corto plazo:

(Morales et al., 2014), El crédito a corto plazo es el que no supera un año, el cual es origen de sus ventas y los respalda para pagos inmediatos.

(Economía, 2009) corto plazo es el periodo menor a los doce meses, operaciones con vencimiento igual o inferior al año.

Mediano plazo:

(Morales et al., 2014), indican que el crédito a mediano plazo es el que se usa para financiar operaciones superiores a un año.

Largo plazo:

(Morales et al., 2014), determinan que el crédito a largo plazo sirve para comprar o adquirir activos fijos para la entidad.

(Definicion.de, 2019) indica que el largo plazo es el periodo que se encuentra comprendido entre 5 a más años. La noción de largo plazo, por lo tanto, está vinculada a la idea de un período de tiempo relativamente extenso.

(Sapring.org, 2005) nos resume que los créditos que otorgan los bancos consideran corto plazo al periodo hasta tres años, y mediano plazo de 3 a 5 años

Garantías según plazo

(Telefónica.pe, 2015), indica que, para minimizar los riesgos, las entidades financieras realizan un análisis del crédito. Es por estos que exigen garantías para el otorgamiento del crédito.

Interés

(Morales et al., 2014), define el interés como la retribución que recibe por uso de un dinero en el plazo fijado. Par dicho cálculo se toma en cuenta la inflación y la rentabilidad.

(García, Ramirez, Pantoja, y Zambrano, 2009) La persona que presta dinero recibe un pago adicional al monto que presto en un inicio por la utilización de ese dinero, ese monto recibe el nombre de interés o intereses.

### Aprobación de tasas de interés

Para el caso de cooperativas, el órgano encargado de aprobar la tasa de interés es el Consejo de Administración, y se hace efectivo mediante un documento firmado y registrado en el Libro de Actas de dicho consejo. (La autora)

### Tasas accesibles o comunes

(Comercio, 2016) hace referencia que las tasas accesibles toman en cuenta el costo de los intereses, las comisiones y gastos. La tasa se aplica para todo tipo de préstamos: crédito vehicular, crédito hipotecario, tarjeta de crédito, entre otros.

### Tasas preferenciales

(BCRP, 2018) La Tasa de interés activa o preferencial es la que cobran los bancos a sus clientes corporativos. Se calcula en función a la tasa de interés interbancaria de la moneda correspondiente más un margen que establece cada entidad según criterio de evaluación al no recuperar el dinero en el plazo estimado.

### Tasas moratorias

Para el caso de cooperativas, el órgano encargado de aprobar la tasa de interés moratoria es el Comité de crédito. (La autora)

Morales et al., (2014), recomiendan que los intereses moratorios se toman en cuenta cuando no hay un retorno oportuno y se proceda con el tema judicial.

### 1.3.2. Morosidad

(Brachfield, 2000) Es la demora en cumplir una obligación de pago; es decir que cancela la obligación, pero fuera de fecha.

(Economía Simple, 2018) hace un aporte indicando que la morosidad es una de los grandes problemas en el mundo de las finanzas, hoy en día las entidades y organismos financieros establecen medidas para reducirla, pero esto va de la mano con la crisis económica.

Según la RAE, la morosidad es "la falta de puntualidad o el retraso, en el pago de o devolución de una cosa".

### Retraso en el cumplimiento de Pago

(Definición Legal, 2018) Se entiende que el deudor no ha satisfecho al acreedor en la pretensión obligatoria, es decir, no ha pagado. Lo define como el incumplimiento de una obligación la cual puede ser voluntaria o involuntaria.

### Voluntad de pago del deudor

(Gestiopolis, 2009) hace referencia que debemos estudiar y analizar el entorno del individuo o cliente, tomar en cuenta los proveedores y las entidades que reportan deudas para conocer el historial crediticio.

### Cartera de crédito

(Peña, Lochmüller, Murillo, Pérez, & Vélez, 2011). Hacen referencia que la política bien establecida en la gestión de cartera de crédito en una empresa permite determinar que clientes cuentan con las condiciones económicas necesarias para cumplir con obligaciones de pago por los otorgamientos de crédito.

### El Riesgo Crediticio

(Eumed.net, 2016) hace un aporte definiéndolo como la incertidumbre de realizar cobros en los tiempos establecidos originados de préstamos. A su vez manifiesta como la posibilidad de no recuperar el crédito el cual se relaciona de manera directa con la liquidez de la empresa.

### Facilidades de pago

(Carrillo, 2018) indicó que, para recuperar los créditos impagos, las instituciones del ámbito financiero a la fecha están otorgando facilidades de pago a los clientes que muestran voluntad de pago, pero quizás necesitan ayuda para hacerlo.

### Obligación de pago:

(Osterling y Castillo, 2010) consideran al pago la forma ideal de extinción de las obligaciones, esta amortización es en base a la obligación en las condiciones convenidas en su origen, es decir consiste en cumplimiento de la deuda según de los términos previstos.

### Contenido y aceptación de préstamo

En las COOPAC, el contrato firmado como respaldo del préstamo es el pagaré, el cual indica los datos del solicitante, el monto, los intereses, la morosidad, los avales entre otros datos y es firmado en señal de aceptación. (La autora)

### Procedimiento de pago

En las cooperativas, se le exige al área encargada de la cobranza un análisis y respuestas a los pagos vencidos, las técnicas que uso y si las repuestas están avaladas por algún documento escrito o por mail. (La autora)

### Refinanciamiento de préstamos

Las cooperativas, brindan esas facilidades a sus socios ya que muchos tienen retrasos con las cuotas, pero de alguna manera al refinanciar se le aplica una tasa de interés más alta, pero menor a la del mercado financiero. Es como una estrategia de conseguir el capital, pero en mayor tiempo. (La autora)

## Instrumentos de recuperación de préstamos

Muchas de las cooperativas, realizan llamadas telefónicas para contactar con el deudor, envían carta de recordatorio por las cuotas por vencer o vencidas, incluso otorgan el refinanciamiento de la deuda, con cuotas menores a las que están fijadas, pero en más tiempo aplicando un interés mayor en comparación al interés que se le hubiera cobrado con el préstamo anterior. (La autora).

## Acciones para cobros de préstamos vencidos

(Emac, 2017) nos dice que son las acciones más relevantes en la definición del plan y que requieren una atención especial, diseñar modelos preventivos y predictivos para descubrir los clientes que podrían convertirse en deudores en el corto y largo plazo. Segmentar la información de las bases de datos para tener un historial de morosidad.

## Campañas de cobro

Para el caso de las cooperativas, se les envía un documento a los socios avales o garantes, los cuales, al firmar el préstamo de una amigo o socio conocido, se responsabiliza por la deuda contraída. (La autora)

## Acuerdos extrajudiciales

Este punto se detalla en las cláusulas del documento firmado por el deudor al momento de recibir el préstamo, la mayoría de documentos poseen carácter obligatorio y por ende siempre existen cláusulas para exigir las deudas. (La autora)

## Infocorp

(Infocorp, 2019) No es una empresa estatal, mucho menos se encarga de las cobranzas, pero reúne la información crediticia del Perú. Cuentan con que puede ser tanto positiva como negativa de las personas y sirve de mucho aporte para otorgar préstamos a clientes.

No todas las cooperativas reportan a Infocorp las cuotas atrasadas, porque muchas de ellas son cerradas, y trabajan de manera directa con la planilla de una Entidad Pública o privada.

#### Cooperativas de Ahorro y Crédito - Coopac

(Fenacrep, 2016) Nos indica que es una entidad propiedad de sus asociados los cuales gozan de los servicios que ofrece. También lo define como organización sin fines de lucro, un lugar seguro y conveniente para ahorrar con facilidades de acceder a préstamos con tasas accesibles y brindar servicios de ayuda a la comunidad.

#### Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú – FENACREP.

(Fenacrep, 2016) Es una organización de integración que realiza las funciones de representar, defender, educar, asistir técnicamente y supervisar a las Coopac.

### 1.4. Formulación del Problema

#### 1.4.1. Pregunta General

¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018?

#### 1.4.2. Preguntas Específicas

¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018?

¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y la obligación de pago en la Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018?

¿Cuál es la relación que existe entre la morosidad y el plazos de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018?

## 1.5. Justificación del Estudio

### 1.5.1. Justificación teórica

El presente estudio describe las teorías de préstamos y la morosidad, según diferentes autores coinciden que préstamo es un contrato en el cual un individuo recibe de manera temporal una suma de dinero de parte de otra persona a cambio de devolver dicha cantidad en un tiempo determinado y con los intereses fijados, con respecto a la morosidad Brachfield, indica que es un incumplimiento en la fecha de pago, pero que al final se cancela la deuda con retraso en la fecha fijada.

### 1.5.2. Justificación práctica

La información del presente trabajo será útil ya que los resultados ayudarán a tomar decisiones con respecto a los préstamos otorgados y disminuir la morosidad, porque ambos se relacionan.

### 1.5.3. Justificación metodológica

Para las cooperativas son consideradas sistemas de intermediación financiera indirecta no bancario, este trabajo ayudará en la utilización de métodos, técnicas e instrumentos para la elaboración de investigaciones en un futuro.

## 1.6. Hipótesis

### 1.6.1. Hipótesis general

Existe relación entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

### 1.6.2. Hipótesis específicas

Existe relación entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Existe relación entre la morosidad y los plazos de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

## 1.7. Objetivos de la Investigación

### 1.7.1. Objetivo General

Determinar la relación que existe entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

### 1.7.2. Objetivos específicos

Determinar la relación que existe entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Determinar la relación que existe entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Determinar la relación que existe entre la Morosidad y los plazos de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

## CAPÍTULO II

## II. MÉTODO

### 2.1 Diseño de la Investigación:

#### Tipo de estudio

La investigación es aplicada, (Hernández, Fernández y Baptista, 2014) indican que también se le conoce como básica o fundamental, se basa en la teoría.

#### Nivel de estudio:

La investigación es descriptiva – correlacional, ya que se usó conceptos teóricos de las variables en este estudio, para luego analizar la relación entre variables.

(Bernal, 2010) La investigación descriptiva toma una reseña de las características o los rasgos de las variables.

(Bernal, 2010) La investigación correlacional tiene la finalidad de mostrar o examinar la relación entre variables, teniendo como referencia los datos estadísticos.

#### Diseño de estudio

La investigación es no experimental, no hubo manipulación de las variables, solo se estudió y se analizó.

(Hernández et al, 2014) definen como investigación no experimental la que se realiza sin manipular las variables objeto del estudio, solo se observa su comportamiento el que será analizado.

### 2.2 Variables, Operacionalización:

#### Variables

Para (Hernández et al, 2014) es una característica que puede ser medible y ser observable.

En esta investigación las variables son: Préstamos y Morosidad.

Operacionalización:

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Préstamos	El préstamo es otorgar dinero a un individuo, con el compromiso de que sea retornado en un plazo determinado incluyendo intereses y gastos previamente pactados en un contrato. (Morales y Morales, 2014)	Dinero	Moneda nacional
			Respaldo monetario (dinero)
			Manejo de dinero
			Políticas de Otorgamiento
		Plazo	Clasificación
			Corto plazo
			Mediano plazo
			Largo plazo
			Garantías según plazo
		Intereses	Aprobaciones
			Tasas accesibles
			Tasas preferenciales
			Tasas moratorias
Morosidad	Es el retraso en el cumplimiento de una obligación de pago; es decir que cancela la obligación, pero fuera de fecha. (Brachfield, 2000)	Retraso en el cumplimiento	Informes de retrasos
			Voluntad de pagos
			Cartera de créditos y riesgos
			Facilidades de pago
		Obligación de pago	Contenido del préstamo
			Procedimiento de pago
			Refinanciamiento de préstamos
			Instrumentos para recuperación de préstamos
			Acciones para cobros de préstamos vencidos
			Acuerdos extrajudiciales
			INFOCORP

## 2.3 Población y muestra:

### 2.3.1 Población

(Gómez, 2012) Población es la totalidad del estudio (cuantificado). Por lo tanto la población en esta investigación está conformada por los socios activos de las diversas cooperativas.

<b>Razón Social</b>	<b>RUC</b>	<b>Distrito</b>	<b>N° Socios activos</b>
Coopac 15 de setiembre Ltda.	20100488931	Lima	9
Cac., sub oficiales de pnp Santa Rosa de Lima Ltda.	20100430852	Lima	20
Coopac 29 de agosto de la pnp Ltda.	20126140801	Lima	8
Coopac de trabajadores de hilanderías y tejedurías lima Ltda. 148	20109240576	Lima	2
Coopac de los trabajadores del bcrp Ltda.	20215887929	Lima	5
Población			44

### 2.3.2 Muestra

La muestra para esta investigación estará conformada por una parte de los socios con movimientos de préstamos continuos.

Los autores (Hernández et al, 2014) La muestra es la fracción que representa el universo del estudio del que se recauda los datos.

Se tomará en cuenta la formula probabilística para el cálculo de la muestra.

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

En el cual: n es considerado el tamaño de la muestra,  
N total de la población,  
Z nivel de confianza considerándose 1.96 como valor de distribución normal,  
e error máximo permitido,  
p, 0.5 que es la población que se caracteriza con el estudio,  
q, 0.5 que es la población que no se caracteriza con el estudio.

Realizando el cálculo respectivo, la muestra es 40, como lo indica la operación:

$$n = \frac{(44)(1.96)^2(0.50)(0.50)}{(0.05)^2(44-1)+(1.96)^2(0.50)(0.50)}$$

$$n = \frac{42.2576}{1.0679} = 39.5707463$$

$$n = 40$$

## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.

### 2.4.1 Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

Para este estudio fueron la encuesta y el cuestionario, respectivamente.

(Bernal, 2010) define a la encuesta como la técnica para recolectar información. A su vez indica que tiene como base un cuestionario, el cual es un conjunto de preguntas que se realizan para obtener información objeto del estudio.

#### 2.4.2 Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación:

Validez: Se dará de acuerdo a los juicios expresados por los docentes de la Universidad Cesar Vallejo.

Docente	Opinión de Aplicabilidad
Dr. Álvarez López Alberto	Aplicable
Dr. Ibarra Fretell Walter	Aplicable
Dr. Esteves Pairazaman Ambrocio	Aplicable

Confiabilidad:

Confiabilidad para (Hernández et al, 2014) es considerado el grado en que una herramienta otorga conclusiones coherentes.

Está se dará mediante el alfa de Cronbach, que es un coeficiente que sirve para medir la fiabilidad de una escala de medida.

Fórmula del alfa de Cronbach:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[ 1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

**K :** El número de ítems  
 **$S_i^2$ :** Sumatoria de Varianzas de los Items  
 **$S_T^2$  :** Varianza de la suma de los Items  
 **$\alpha$  :** Coeficiente de Alfa de Cronbach

Valores y niveles para el coeficiente de Cronbach

Valor menor a 0,5 nivel no aceptable,

mayor a 0,5 nivel pobre,  
 mayor a 0,6 nivel cuestionable,  
 mayor a 0,7 nivel aceptable,  
 mayor a 0,8 nivel bueno,  
 mayor a 0,9 nivel cexcelente,

Primera variable

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,841	14

Para la variable préstamo tenemos un resultado de 0.841, según el alfa de cronbach, entonces el instrumento nos indica que la variable préstamo tiene un nivel bueno siendo válido y confiable.

Segunda variable

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,809	12

En cuanto a la variable morosidad el resultado del alfa de cronbach es 0.809, siendo este mayor a 0.800, se considera que el instrumento tiene un nivel bueno por lo tanto es válido y confiable.

## 2.5 Métodos de Análisis de datos

El análisis de la información obtenida se realizará mediante el software SPSS versión 25, al nivel de la estadística descriptiva.

(Hernández et al, 2014), El Enfoque cuantitativo usa la recaudación de la información obtenida para probar las hipótesis, con la finalidad de establecer modelos de relación de las variables y probar teorías.

Según (Hernández et al, 2014) La escala de Likert tiene como fundamento un grupo de ítems afirmativos o juicios, del que se tomará en cuenta las respuestas de los encuestados

Para este estudio se usaron los siguientes datos:

(5) Siempre    (4) Casi siempre    (3) Algunas Veces    (2) Casi nunca    (1) Nunca

## 2.6 Aspectos éticos

La información de las cooperativas es limitada, se usa de forma responsable porque los temas a desarrollar servirán para soluciones de problemas en cuestión a la misma, respetando opiniones de diferentes directivos, del personal involucrado en este proyecto, opiniones de las fuentes utilizadas, y ciñéndose a lo establecido por la universidad Cesar Vallejo.

### CAPÍTULO III

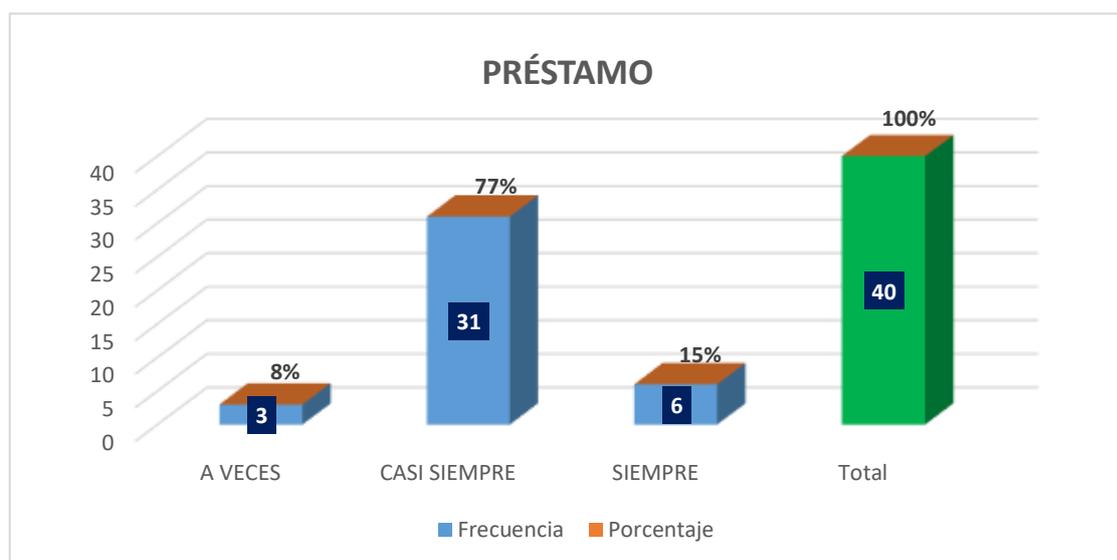
### III. RESULTADOS:

#### 3.1 Análisis de los resultados:

Tabla 01 Préstamos

		Préstamos			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	3	7,5	7,5	7,5
	Casi siempre	31	77,5	77,5	85,0
	Siempre	6	15,0	15,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 01 Préstamos

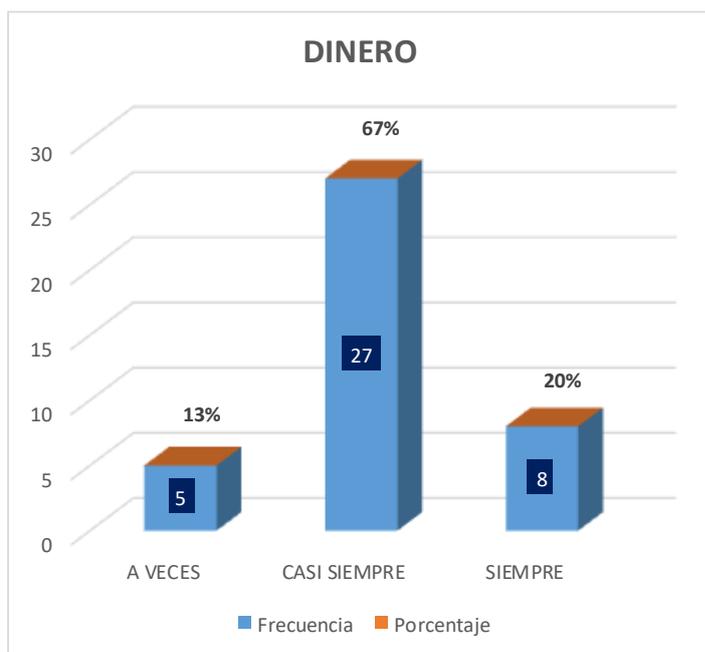


Interpretación: Los préstamos que otorgan las cooperativas son muy accesibles para los socios, ya que está en función al aporte que efectúan, pero también se aprecia que una minoría no cumple con los requisitos establecidos según las políticas establecidas en el reglamento de crédito y aun así se le otorga un préstamo, esto se debe a que los directivos aprovechan su condición para otorgar dichos préstamos perjudicando el capital e incrementado la morosidad.

Tabla 02 Dinero

		Dinero			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	12,5	12,5	12,5
	Casi siempre	27	67,5	67,5	80,0
	Siempre	8	20,0	20,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 02 Dinero

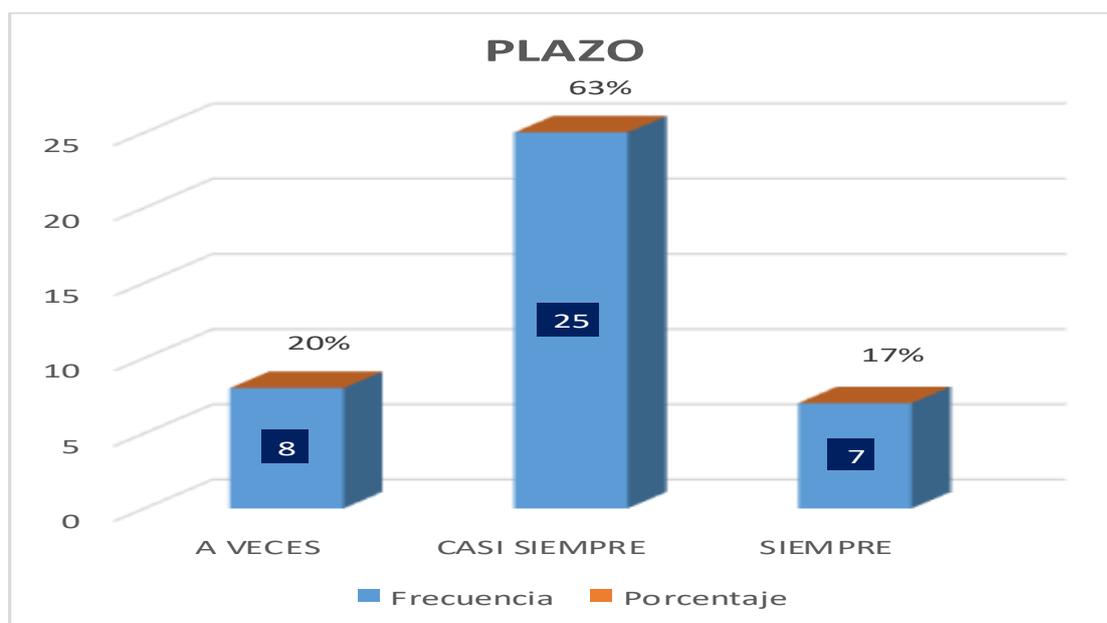


Interpretación: Los resultados indican la necesidad del dinero por parte del socio, es por ello que se debe considerar el respaldo monetario y las políticas para otorgar el préstamo, lo que origina que el retorno del capital de la cooperativa se vea afectado por el incumplimiento de las obligaciones de pago, generando así la morosidad, porque muchas veces el socio no cumple con las condiciones para ser beneficiado con un préstamo, pero este se le otorga ya que los directivos que son los que tienen la aprobación final lo conceden para tener un aliado.

Tabla 03 Plazo

		Plazo			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	20,0	20,0	20,0
	Casi siempre	25	62,5	62,5	82,5
	Siempre	7	17,5	17,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 03 Plazo

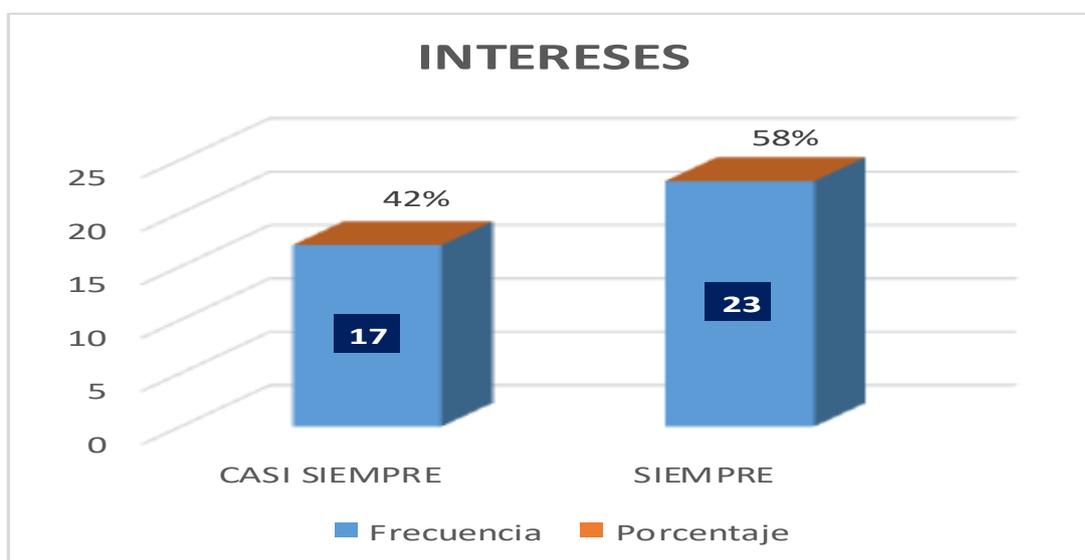


Interpretación: Los asociados no respetan los plazos establecidos para el cumplimiento de la obligación, Casi siempre se realizan controles al otorgar los préstamos y estos a su vez se ven alargados ya que en su mayoría no cumplen con el pago fijado en el cronograma establecido, las cooperativas en estudio mantiene un acuerdo con las entidades en las que lo socios trabajan, y el descuento que pasan por planilla no es el fijado en la cuota programada, es por esto que el socio debe cumplir con pagar el excedente, al no hacerlo hace que sus pagos se retrasen y muchos solicitan refinanciamientos por lo que se recupera el dinero pero a mayor tiempo.

Tabla 04 Intereses

		Intereses			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi siempre	17	42,5	42,5	42,5
	Siempre	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 04 Intereses

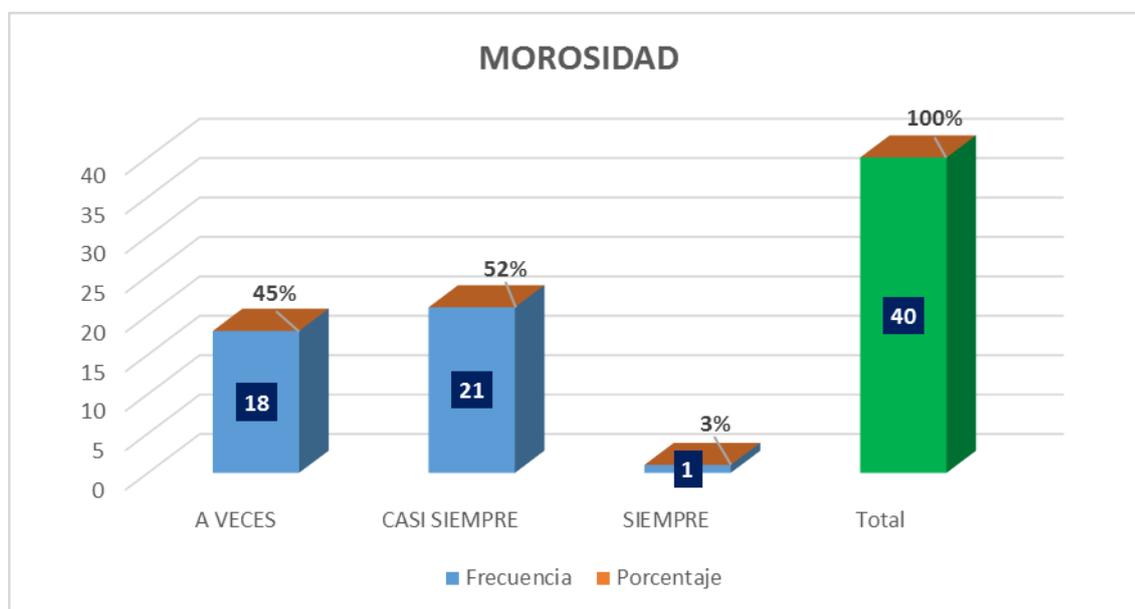


Interpretación: Los socios tienen en claro que los intereses de los préstamos los aprueba el consejo de administración, y que estos son otorgados con tasas accesibles a las del mercado económico, pero por darse de esta manera, los socios lo consideran como una base para cumplir con otras obligaciones y no con el préstamo de la cooperativa, ya que incluso las tasas moratorias son aplicadas bajas a comparación del sistema financiero. Esto también origina morosidad, y el socio es evaluado con la condición de deficiente o presentar problemas potenciales.

Tabla 05 Morosidad

		Morosidad			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	18	45,0	45,0	45,0
	Casi siempre	21	52,5	52,5	97,5
	Siempre	1	2,5	2,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 05 Morosidad

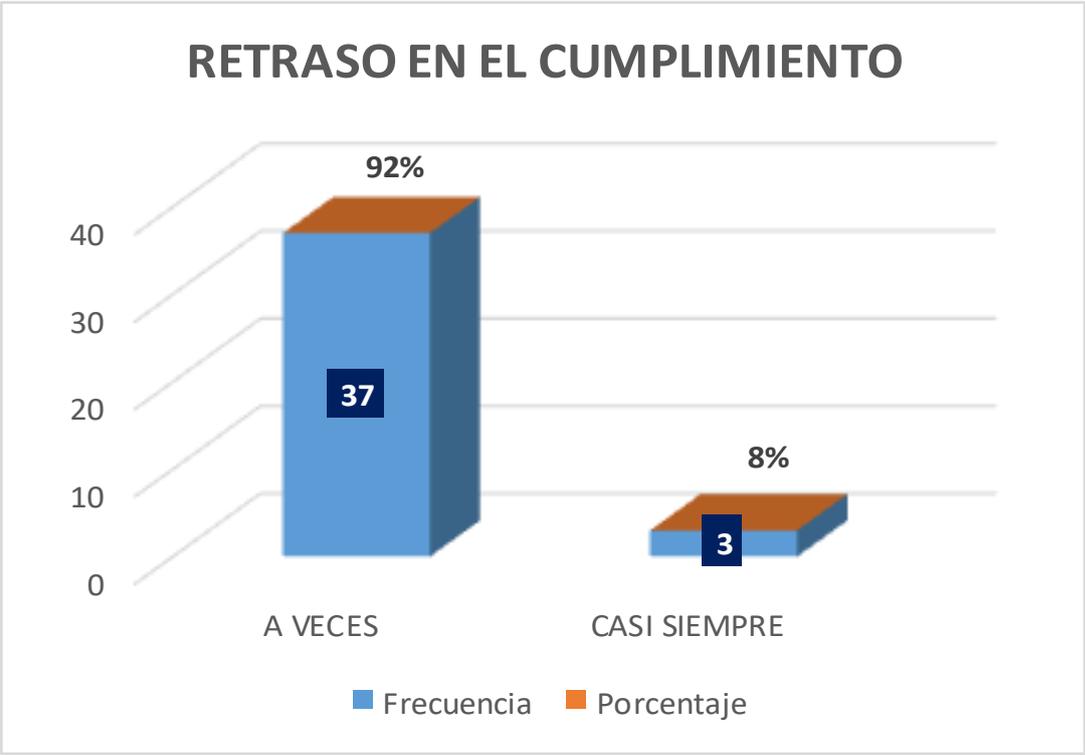


Interpretación: La figura 05 muestra que, en las cooperativas, los retrasos en el cumplimiento de las obligaciones de pago son controlados, los informes de este tema son presentados a los directivos los que toman las decisiones, analizando previamente las de cobranza a fin de garantizar el retorno del préstamo, para reducir la morosidad.

Tabla 06 Retraso en el cumplimiento

		Retraso en el cumplimiento			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	37	92,5	92,5	92,5
	Casi siempre	3	7,5	7,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 06 Retraso en el cumplimiento

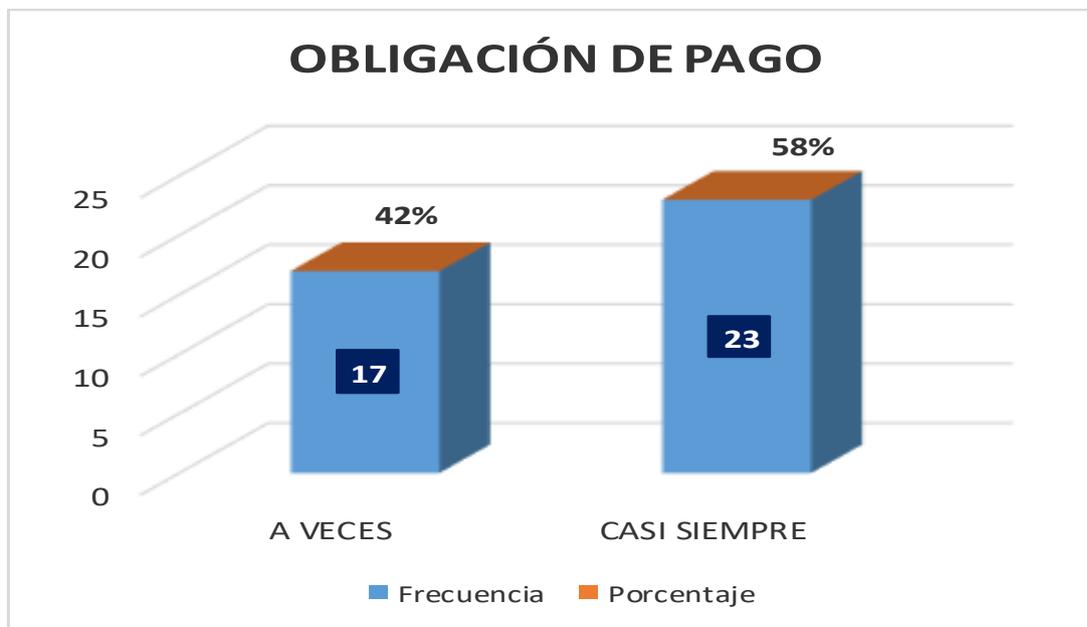


Interpretación: Se considera que hay poco retraso en el cumplimiento del pago, pero no quiere decir que el retorno del dinero sea según lo planificado. Al contrario, se evalúa la cartera de créditos y el riesgo que tienen las cooperativas al no recupero del dinero prestado, es por ello que se considera la voluntad de pago del socio y se le otorga facilidades de pago para el cumplimiento del pago.

Tabla 07 Obligación de pago

		Obligación de pago		Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
		Frecuencia	Porcentaje		
Válido	A veces	17	42,5	42,5	42,5
	Casi siempre	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Figura 07 Obligación de pago



Interpretación: Los préstamos son informados a los socios al ser otorgados, pero estos hacen caso omiso de las cláusulas que contiene el documento, en los que también existen acuerdo extrajudiciales y que la no recuperación; ya sea por el pago del socio o de los garantes, se informará a la entidad de central de riesgo en este caso Inforcorp, es por este motivo que la mayoría de socios para no tener problemas crediticios cumple con los pagos de manera establecida, incluso cuando se encuentra de vacaciones y la empresa en la cual trabajan no realiza en descuento oportuno.

Tabla 08 Prueba de normalidad

Según (García, 2016) La prueba de Shapiro-Wilk, es considerado un test estadístico que nos ayuda a constatar la normalidad de unos datos base para el estudio de investigación, y es usado para muestras menores a 50.

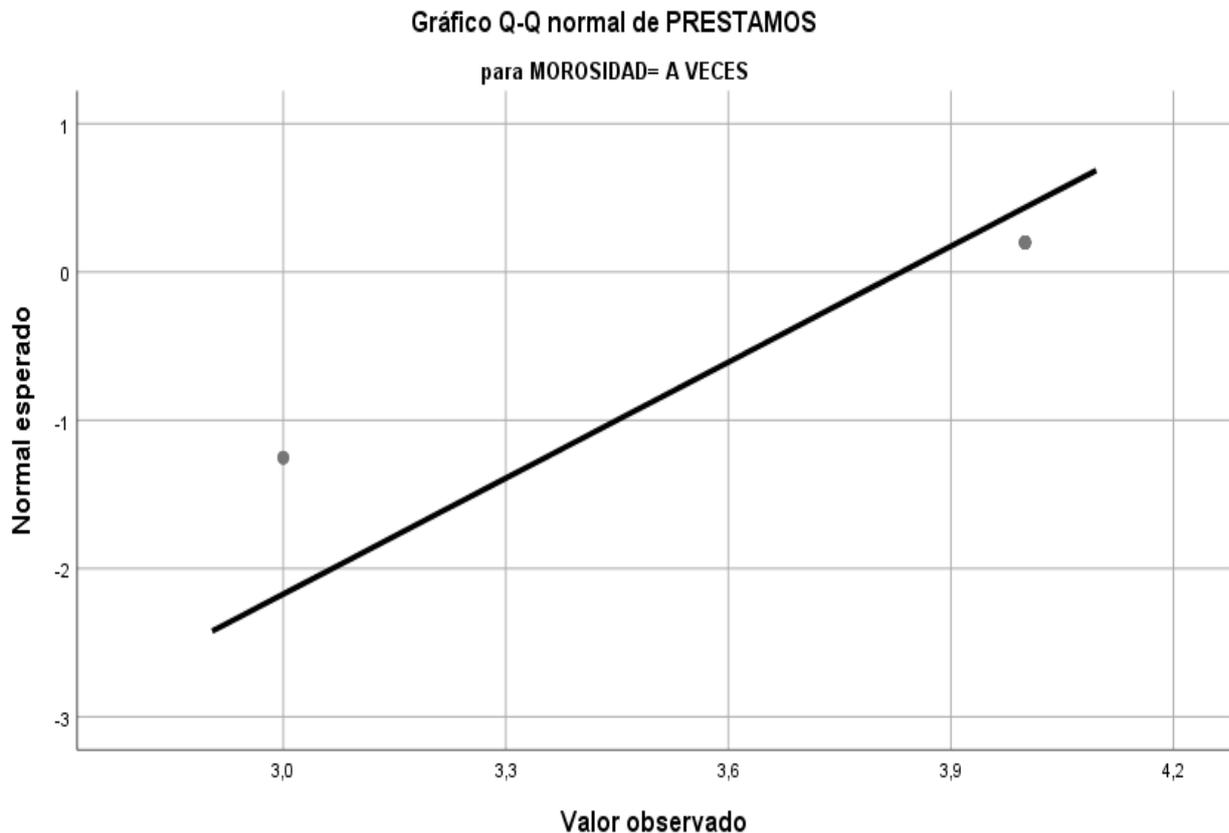
Tabla 08

		Pruebas de normalidad					
		Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Morosidad	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Préstamos	A veces	,501	18	,000	,457	18	,000
	Casi siempre	,446	21	,000	,570	21	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

b. Préstamos es constante cuando Morosidad = Siempre. Se ha omitido.

Figura 08



### 3.2 Validación de hipótesis:

Para probar la validez de las hipótesis planteadas se usó el Coeficiente de correlación de Spearman, a fin de determinar la correlación de las variables.

(Hernández et al, 2014) Coeficiente de correlación de Spearman, Es una prueba estadística para analizar la relación entre dos variables medidas en un nivel por intervalos o de razón.

#### Coeficiente de correlación de Spearman

VALOR RH	Resultado
-0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.50	Correlación negativa media.
0.00	No existe correlación alguna entre las variables
+0.25	Correlación positiva débil.
+0.50	Correlación positiva media.
+0.90	Correlación positiva muy fuerte.
+1.00	Correlación positiva perfecta

#### 1.1.1 Prueba de correlación de hipótesis general

H<sub>a</sub>: Existe relación entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

H<sub>0</sub>: No existe relación entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Tabla 09 Correlación de la hipótesis general

		Correlaciones		
		Préstamos	Morosidad	
Rho de Spearman	Préstamos	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	.	
		N	40	
	Morosidad	Coeficiente de correlación	,443**	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	40	40

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

Interpretación:

Según la prueba estadística realizada presenta un coeficiente de correlación significativa de 0.443 y un p-valor es 0.004 (el índice sig. Bilateral debe ser menor al 0.050) las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación planteada, por lo tanto, permite concluir que, Existe relación entre los Préstamos y la Morosidad.

### 1.1.2 Prueba de la hipótesis específica 01

H<sub>a</sub>: Existe relación entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

H<sub>0</sub>: No existe relación entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Tabla 10 Correlación de la hipótesis específica 01

		Correlaciones	
		Préstamos	Retraso en el cumplimiento
Rho de Spearman	Préstamos	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	40
Retraso en el cumplimiento	Retraso en el cumplimiento	Coeficiente de correlación	,351
		Sig. (bilateral)	,045
		N	40

Interpretación:

Según la prueba estadística realizada presenta un coeficiente de correlación es de 0.351 y un p-valor es 0.045 (el índice sig. Bilateral debe ser menor al 0.050) las razones son suficientes para aceptar la hipótesis de investigación rechazando la hipótesis nula, por lo tanto, permite concluir que, Existe relación entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento.

### 1.1.3 Prueba de la hipótesis específica 02

H<sub>a</sub>: Existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

H<sub>0</sub>: No existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Tabla 11 Correlación de la hipótesis específica 02

		Correlaciones		
		Préstamos	Obligación de pago	
Rho de Spearman	Préstamos	Coefficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	.003	
		N	40	
	Obligación de pago	Coefficiente de correlación	,460**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	40	40

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

Interpretación:

Según la prueba estadística realizada presenta un coeficiente de correlación significativa de 0.460 y un p-valor es 0.003 (el índice sig. Bilateral debe ser menor al 0.050) las razones son suficientes para aceptar la hipótesis de investigación planteada rechazando la hipótesis nula, por lo tanto, permite concluir que: Existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago.

### 1.1.4 Prueba de la hipótesis específica 03

H<sub>a</sub>: Existe relación entre la morosidad y los plazos de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

H<sub>0</sub>: No existe relación entre la morosidad y los plazos de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.

Tabla 12 Correlación de la hipótesis específica 03

		Correlaciones		
		Morosidad	Plazos del pago	
Rho de Spearman	Morosidad	Coefficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	.	
		N	40	
	Plazos de pago	Coefficiente de correlación	,279	1,000
		Sig. (bilateral)	,043	.
		N	40	40

**Interpretación:**

Según la prueba estadística realizada presenta un coeficiente de correlación baja de 0.279 y un p-valor es 0.043 (el índice sig. Bilateral debe ser menor al 0.050) las razones son suficientes para rechazar la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación planteada, por lo tanto, permite concluir que: Existe relación entre la morosidad y el plazo del préstamo.

## CAPÍTULO IV

#### IV. DISCUSIÓN

De la hipótesis general planteada, la cual es determinar la relación entre los préstamo y morosidad, se obtuvo un resultado de correlación llegando al nivel de media, por lo que se acepta la hipótesis alterna rechazando la hipótesis nula, los resultados dados en esta investigación nos indican que casi siempre con tendencia a siempre los préstamos de dinero se otorgan en la moneda nacional a su vez las que se encuentra respaldado por Frenacrep y SBS. Asu vez (Arbieto, 2019) determinó que existe una correlación alta entre préstamo en dinero con la morosidad, realizada mediante la prueba estadística de Rho Spearman.

Para la hipótesis específica 01, que es determinar la relación entre los préstamos y el retraso en el cumplimiento, los resultados nos muestran una correlación aproximada a media, lo que demuestra un relación entre ambas, porque se otorga préstamos sin cumplirse de manera adecuada las políticas de crédito. Para (Paredes, 2015) que obtuvo un resultado de relación favorable entre el riesgo creditico y la morosidad, tomando en cuenta que se otorga a los socios los préstamos sin evaluación de su capacidad de pago, teniendo en cuanta su historial crediticio. También (Pally, 2016) en su investigación tuvo como resultado que una política y reglamento de créditos considerados y aplicados adecuadamente por parte del personal involucrado, minimiza el incumplimiento de los préstamos.

Para la hipótesis específica 02, que determina la relación entre los préstamos y la obligación de pago, los resultados muestran una relación con tendencia a media, ya que los socios al acceder a dichos prestamos firman un pagaré el cuál ejerce la función de obligación de pago, pero no es tomado en cuenta, por que el nivel de endeudamiento es mayor y contamos con una situación economía y laboral inestable. Teniendo como referencia a (Martínez, 2013) que afirma que la morosidad y el riesgo tienen una relación inversa, en una época de crisis económica no se realiza la obligación de pago en un tiempo determinado, por el contrario, a lo que ocurre cuando la economía está estable. (Mogollón, 2015) hace referencia que, al cumplir con las políticas en el reglamento de créditos para

otorgar préstamos en una entidad, establece obligaciones de pago aceptadas por los clientes, con el compromiso del retorno del dinero en el tiempo determinado.

Para la hipótesis específica 03, se determina que existe una correlación muy baja entre la morosidad y el plazo de pago, Pero (Ríos, 2014) afirma en su estudio que la morosidad tiene relación inversa con el área de créditos que es la que fija los plazos para el pago de los préstamos, por realizar desembolsos no presupuestados y sobre todo a los socios que aún no terminan de cumplir con una obligación otorgada en un periodo anterior, y exponiéndolo a que reincida una vez más al incumplimiento del plazo para cumplir con la retribución.

## CAPÍTULO V

## V. CONCLUSIONES

1. Según los resultados se concluye que existe relación entre los Préstamos y la Morosidad, las cooperativas dan facilidades en otorgar préstamos, muchas veces no ponen en prácticas las políticas para acceder a dicho préstamos, no consideran el respaldo monetario, mucho menos los antecedentes crediticios, pero al final las aprobaciones las hacen los directivos con mayor rango, poniendo en perjuicio el crecimiento económico y por consiguiente los remanentes (utilidades).
2. Con los resultados obtenidos se concluye que existe relación entre los Préstamos y retraso en el cumplimiento, ya que se otorgan préstamos a un sabiendo que los socios tienen un historial crediticio malo, sin embargo, los directivos que pertenecen a los respectivos consejos se los otorgan porque muchas veces haciendo eso, logran ganarse un voto para las elecciones próximas, pero no toman en cuenta que perjudica a la cooperativa lo que genera morosidad.
3. Se concluye que existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago, donde los préstamos son otorgados previa firma del pagaré, en señal de compromiso de pago, pero muchos socios abusan de ello, porque prefieren cumplir con otras obligaciones las cuales tienen un interés muy superior al que les ofrecen las cooperativas, es por ello que se aplican acciones de recupero de préstamos vencidos, aunque algunas veces el retorno del dinero es en mayor tiempo, ya que se cobra un mínimo de monto a los socios que fueron garantes por un préstamo de un tercero.
4. Con los datos obtenidos se concluye que existe relación entre la morosidad y el plazo de los préstamos ya que los socios acceden a varios tipos de préstamos, aun cuando no han cumplido con cancelar un anterior. En todos de préstamos se establecen un cronograma con plazos fijados según el monto otorgado, sin embargo, los socios hacen caso omiso a este, dando a entender o presentando documentos respaldando deudas con otras entidades y explicando que se les hace difícil cumplir con las cuotas en los plazos fijados, es por ello que solicitan un refinanciamiento de préstamo, pero con cuotas menores, las que harán que no recurran en morosidad.

## CAPÍTULO VI

## VI. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que los préstamos se otorguen aplicando adecuadamente las políticas y cumpliendo con todos los requisitos que se necesiten para ello, las cooperativas están siendo fiscalizadas por la SBS, esta entidad tendrá la facultad de sancionar y fiscalizar los movimientos y el record crediticio de cada socio, ya que hoy en día existe el lavado de activos, y así lograr una mejoría no solo como un movimiento cooperativista sino como un lugar donde el socio vea su ahorro como un lugar seguro, el cual lo pueda respaldar ante una emergencia, ante una buena aplicación de políticas crediticias se disminuye la morosidad. Continuar con los esfuerzos y la dedicación que se viene realizando en las cooperativas e implementar una buena política crediticia y el fomento de la ayuda mutua y solidaria.
2. Se recomienda que se revise el resultado económico en las centrales de riesgo de los asociados de forma mensual o trimestral según la necesidad de la cooperativa, y entregar un informe a los directivos resaltando la condición crediticia de cada socio que puede ser normal; siempre y cuando cumpla con el cronograma establecido de cuotas, y deficiente o con problemas potenciales de acuerdo al retraso en el cumplimiento, y que los directivos actúen de manera imparcial al momento de aprobar las solicitudes de préstamos. Los consejos de administración de las cooperativas deben establecer criterios básicos y sólidos que sean útiles para evaluar los préstamos a sus socios y controlar los riesgos al que están expuestos.
3. Se recomienda que se expliquen de manera verbal el contenido en el pagaré con el cual acceden a los préstamos, hacer énfasis en las cláusulas de acuerdos extrajudiciales y el reporte a Infocorp, ya que no cumplir con la obligación de pago no solo le perjudica al socio que solicita el préstamo, sino también a todos los asociados, porque también asumen responsabilidad indirectamente, evaluar el nivel de endeudamiento del socio y analizar cuál es el préstamo al que cumple con los pagos oportunos, esto debido a que se le otorga por una entidad financiera que le ofreció un dinero inmediato pero con una tasa de interés mucho mayor a la que le brinda la cooperativa. Generar espacios para reuniones de orientación sobre los contenidos de los préstamos.

4. Se recomienda otorgar préstamos con cuotas menores a la de otras entidades, pero en plazos razonables, beneficiando al socio en cumplir con las obligaciones y que no incurra la morosidad. Mejorar el ciclo de las cobranzas efectuando campaña de promoción, evaluación, aprobación y desembolso, de préstamos, considerando el plazo según la capacidad de pago.

## CAPÍTULO VII

## VII. REFERENCIAS

- Arbieto , A. L. (2019). Créditos y morosidad en la cartera de consumo del grupo Scotiabank, Independencia. Lima.
- BCRP. (2018). Banco Central de Reserva del Perú. Banco Central de Reserva del Perú.
- BCRP. (08 de mayo de 2018). bcrp.gob.pe. Obtenido de BCRP.GOB.PE:  
<http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/t.html>
- BCRP, C. (2019). cooperativa bcrp. Obtenido de  
<http://www.cooperativabcrp.com.pe/nosotros/>
- Bernal Torres, C. A. (2010). Metodología de la investigación (Tercera ed.). Colombia: Pearson.
- Brachfield, P. (2000). Recobrar impagados y negociar con morosos. Barcelona, España: Gestión 2000.
- Comercio, E. (27 de diciembre de 2016). El comercio. Recuperado el 08 de mayo de 2019, de <https://elcomercio.pe/economia/personal/son-entidades-financieras-prestamos-comodos-155874>
- definicion.de. (19 de octubre de 2018). Obtenido de <https://definicion.de/interes/>  
Recuperado el 8 de mayo de 2019, de <https://definicion.de/largo-plazo/>
- Definición Legal. (11 de Noviembre de 2018). Obtenido de Definición Legal blog spot:  
<https://definicionlegal.blogspot.com/2012/09/incumplimiento-de-las-obligaciones.html>
- Economía Simple. (2018). Obtenido de Economía Simple Net:  
<https://www.economiasimple.net/morosidad>
- Emac, G. (27 de febrero de 2017). emacsa.com.ar. Recuperado el 08 de mayo de 2019, de [www.emacsa.com.ar](http://www.emacsa.com.ar): <https://www.emacsa.com.ar/como-crear-campanas-efectivas-de-cobro>

- EUMED.NET. (14 de setiembre de 2016). Eumed.net. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2016/riesgo.html>
- FENACREP. (2016). Recuperado el 11 de 10 de 2018, de <https://www.fenacrep.org/2-18-coopac#id>
- García Barboza, Milton; Ramirez Molinares, Carlos; Pantoja Algarin, Cristo; Zambrano Meza , Ariel;. (2009). Fundamentos de la Matemática Financiera. Colombia: Universidad Libre Cartagena.
- García, C. M. (2016). Inteligencia emocional y su relación con las ventas de los colaboradores de la empresa TOPSA Retail SAC. Huancayo.
- Gestiopolis. (2009). Gestiopolis.com. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/voluntad-de-pago-del-deudor-en-microfinanzas/>
- Gómez Bastar, S. (2012). Metodología de la Investigación (Primera ed.). México: Red Tercer Milenio.
- Hernández Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). México: Mc Griaw Hill Education.
- Malaro, C. M. (1993). The anatomy of and loan. Museo Inetrnacional, 51.
- Martínez Martínez, M. d. (2013). Gestión de Riesgos en las Entidades Financieras: El Riesgo de Crédito y Morosidad. Soria - España.
- Mc Leay, Michael; Radia , Amar; Thomas, Ryland;. (2015). El Dinero en la Economía Moderna. Revista de Economía Industrial, 333.
- Mogollón Haro, V. M. (2015). Gestión de Riesgos de Crédito y su incidencia en la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito León XIII de Trujillo . Trujillo.
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). Crédito y Cobranza (Primera ed.). México: Patria.
- Osterling Parodi, Felipe; Castillo Freyre, Mario;. (2010). Algunas consideraciones acerca del pago. En E. C. Freyre.com.

otromundoesposible. (2019). Recuperado el 4 de 05 de 2019, de

<https://www.otromundoesposible.net>: <https://www.otromundoesposible.net/el-respaldo-del-dinero/>

Pally Canaza, U. (2016). Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura agencia Juliaca periodo 2013 – 2014. Puno.

Paredes Gavilanes, M. F. (2015). El riesgo de crédito y su incidencia en el índice de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito San Francisco Ltda. Para de la ciudad de Ambato. Ambato - Ecuador.

Peña, A., Lochmuller, C., Murillo, J., Perez, M., & Velez, C. (2011). Modelocualitativo para la asignacion de Creditos de Consumo y ordiario-el caso de una cooperativa de Credito. Revista Ingenierias Universidad de Medellín, vol. 10, N. 19, julio-diciembre, 2011, P. 101-111.

Plan de Educación Financiera. CNMV y Banco de España. (2010). Obtenido de Finanzas para todos:

<http://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>

Ríos Serrano, C. C. (2014). Auditoría en la Gestión en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cariamanga" Ltda. CCAC período enero a diciembre 2010. Cariamanga - Loja - Ecuador.

Ross A, S., Westerfiel W, R., & Jaffe J., J. (2012). Finanzas Coprporativas. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Ruiz Flores, I. P. (2018). El Área de Crédito y Cobranzas y su Influencia en la Morosidad de la Cartera de Clientes de la Empresa MACCAFERRI de Perú S.A.C. Lima.

Sapring.org. (2005). <http://saprin.org/>. Obtenido de

[http://saprin.org/elsalvador/research/els\\_sum\\_financial\\_sys.pdf](http://saprin.org/elsalvador/research/els_sum_financial_sys.pdf)

Velorio Rodriguez, M. A. (2016). El Credito Financiero y su incidencia en el desarrollo de la gestión financiera de la MYPES del distrito de Los Olivos. Lima - Perú.

ANEXOS

Matriz de Consistencia:

<b>TÍTULO: Préstamos y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Distrito de Cercado de Lima, 2018</b>			
<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>MÉTODO</b>
¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018?	Determinar la relación entre Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	Existe relación entre los Préstamos y la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	Tipo de estudio: Básica Nivel de estudio: Descriptiva – Correlacional Diseño de estudio: No experimental Población - Muestra: Total de estudio – Parte de Estudio Instrumento - Técnica: Cuestionarios – encuestas Análisis de Datos: Software SPSS versión 25 Análisis estadísticos: Enfoque cuantitativo
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>	
¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018?	Determinar la relación que existe entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	Existe relación entre los Préstamos y el retraso en el cumplimiento en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	
¿Cuál es la relación que existe entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018?	Determinar la relación que existe entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	Existe relación entre los Préstamos y la obligación de pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018.	
¿Cuál es la relación que existe entre la Morosidad y los plazos del pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018?	Determinar la relación que existe entre la Morosidad y los plazos del pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018	Existe relación entre la Morosidad y los plazos del pago en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Distrito de Cercado de Lima, Año 2018	

Instrumento de Recolección de datos

**Préstamos y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018.**

**Autora: Ana María Quesquén Rentería**

Señores: el siguiente cuestionario tiene por propósito de recopilar información, mucho agradece seleccionar la opción y marcar con una X en el recuadro respectivo, la cual tiene en carácter de ANÓNIMA y su procesamiento será reservado, por lo que pedimos seriedad en sus respuestas.

**I. INFORMACIÓN SOBRE LAS CARACTERIZACIÓN DE LAS UNIDADES MUESTRALES**

1. ¿Su sexo, es?

Masculino.

Femenino.

2. ¿Su edad está entre?

De 20 a 30 años.

De 31 a 40 años.

De 41 a 50 años.

De 51 a más años

3. ¿Cargo Contable?

Apoyo

Practicante

Auxiliar

Responsable

4. ¿Grado académico?

Sin grado

Técnico

Profesional

Grado superior

**(5) Siempre (4) Casi siempre (3) Algunas Veces (2) Casi nunca (1) Nunca**

**II. PRÉSTAMOS**

	<b>DIMENSIÓN 1: DINERO</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>1.1</b>	Los préstamos otorgados son en moneda nacional					
<b>1.2</b>	Se exige garantías como respaldo monetario en el otorgamiento de préstamo					
<b>1.3</b>	El manejo de dinero se encuentra respaldado por Fenacrep y/o SBS					
<b>1.4</b>	Se evalúa las actuales políticas de otorgamiento de préstamos					
<b>1.5</b>	Existe un adecuado cumplimiento de las políticas de otorgamiento de préstamos					
	<b>DIMENSIÓN 2: PLAZO</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

2.1	Existe análisis y clasificación de los plazos de los préstamos					
2.2	Los préstamos a corto plazo son controlados adecuadamente					
2.3	Los préstamos a mediano plazo cuentan con garantías evaluadas					
2.4	Los préstamos a largo plazo tienen respaldos crediticio financiero					
2.5	Existe garantías según el plazo para los préstamos otorgados					
	<b>DIMENSIÓN 3: INTERESES</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
3.1	Los intereses de los préstamos son aprobados por consejo de administración					
3.2	Las tasas de interés para mediano y corto plazo son accesibles					
3.3	Los préstamos de largo plazo tienen intereses con tasas preferenciales					
3.4	Las tasas de interés moratoria es aplicada adecuadamente en el retraso del cumplimiento de pago					

### III. MOROSIDAD

	<b>DIMENSIÓN 4: RETRASO EN EL CUMPLIMIENTO</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
4.1	Se informa apropiadamente los retrasos de préstamos al consejo de Administración					
4.2	Se observa buena voluntad de pago del deudor					
4.3	Existe un análisis y evaluación de los riesgos de préstamos otorgados en la cartera de crédito					
4.4	Se tolera y da facilidades de pago al retraso en el cumplimiento de prestamos					
	<b>DIMENSIÓN 5: OBLIGACIÓN DE PAGO</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
5.1	Se informada el contenido de los préstamos					
5.2	Son aceptados los contenido de los préstamos otorgados					
5.3	Se revisa y exige los procedimientos de pago para préstamos con atraso					
5.4	Se otorga refinanciamiento de préstamos vencido y no pagado					
5.5	Existe instrumentos para la recuperación de los préstamos					
5.6	Se evidencian acciones de cobro en los files de préstamos vencidos					
5.7	Existen acuerdos extrajudiciales de las deudas de préstamos					
5.8	Se informa a INFOCORP en los plazos establecidos.					

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS  
DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS**

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a)(ita): Dr. Alberto Álvarez López

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad de ciencias empresariales EAP de Contabilidad de UCV, en la sede Lima norte, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Licenciada en Contabilidad.

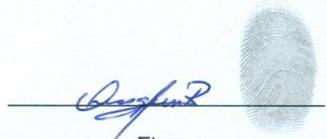
El título nombre de mi proyecto de investigación es: Préstamos y Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Distrito de Cercado de Lima, 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.

  
Firma  
Quesquén Rentería Ana María  
DNI 42733176

5.3	Se revisan y exige los procedimientos de pago para préstamos con atraso								
5.4	Se otorga refinanciamiento de préstamos vencido y no pagado								
5.5	Existe instrumentos para la recuperación de los préstamos								
5.6	Se evidencian acciones de cobro en los files para préstamos vencidos								
5.7	Existen acuerdos extrajudiciales de las deudas de préstamos								
5.8	Se informa a INFOCORP en los plazos establecidos								

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI Hay Suficiencia

Opinión de aplicabilidad:   Aplicable [  ]   No aplicable [  ]

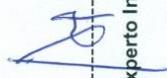
Apellidos y nombres del juez validador: ALVAREZ LOPEZ ALBERTO  
DNI: 10690346

Especialidad del validador: ABOGADO

09 de Mayo del 2019

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

-----  
  
 Firma del Experto Informante.

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a) (ita): Dr. Esteves Pairazaman Ambrocio

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad de ciencias empresariales EAP de Contabilidad de UCV, en la sede Lima norte, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Licenciada en Contabilidad.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: Préstamos y Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Distrito de Cercado de Lima, 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.

  
Firma

Quesquén Rentería Ana María  
DNI 42733176

5.3	Se revisan y exige los procedimientos de pago para préstamos con atraso								
5.4	Se otorga refinanciamiento de préstamos vencido y no pagado								
5.5	Existe instrumentos para la recuperación de los préstamos								
5.6	Se evidencian acciones de cobro en los files para préstamos vencidos								
5.7	Existen acuerdos extrajudiciales de las deudas de préstamos								
5.8	Se informa a INFOCORP en los plazos establecidos								

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay suficiencia

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

Apellidos y nombres del juez validador: Estévez Riquelme Ambrojo DNI: 17.846.910

Especialidad del validador: Doctor en Administración Financiera

09 de Mayo del 2019

- <sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.

### CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor (a) (ita): Dr. Walter Ibarra Fretell

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la facultad de ciencias empresariales EAP de Contabilidad de UCV, en la sede Lima norte, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Licenciada en Contabilidad.

El título nombre de mi proyecto de investigación es: Préstamos y Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Distrito de Cercado de Lima, 2018 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente.



Firma

Quesquén Rentería Ana María  
DNI 42733176

5.3	Se revisan y exige los procedimientos de pago para préstamos con atraso							
5.4	Se otorga refinanciamiento de préstamos vencido y no pagado							
5.5	Existe instrumentos para la recuperación de los préstamos							
5.6	Se evidencian acciones de cobro en los files para préstamos vencidos							
5.7	Existen acuerdos extrajudiciales de las deudas de préstamos							
5.8	Se informa a INFOCORP en los plazos establecidos							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Hay Suficiencia

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

Apellidos y nombres del juez validador: María Fátima Walter   DNI: 0.6.09.8355

Especialidad del validador: Doc. Ton. Cor. Top. I. D. G. A.

09 de Mayo del 2019



Firma del Experto Informante.

<sup>1</sup>Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

## ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 2
---	--	---

Yo, Donato Díaz Díaz, docente de la Facultad Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo de Lima Norte, revisor(a) de la tesis titulada:

“PRESTAMOS Y MOROSIDAD EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO EN EL DISTRITO DE CERCADO DE LIMA, 2018” de la estudiante QUESQUÉN RENTERÍA ANA MARÍA constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23 % 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, 07 de julio del 2019

  
-----  
Firma

Donato Díaz Díaz

DNI: 08467350

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

# PANTALLAZO DEL SOFTWARE DEL TURNITIN

The screenshot displays the Turnitin Feedback Studio interface. The main document content is as follows:

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Préstamos y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018

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

**AUTORA**  
Quesquén Rentería, Ana María

**ASESOR:**  
Mg. Díaz Díaz, Donato

At the bottom of the document view, it shows: "Página: 1 de 30", "Número de palabras: 7838", "Test only Report", "High Resolution", and "Acabado".

On the right side, a "Resumen de coincidencias" (Similarity Summary) panel shows a total of **23 %** similarity. The list of matches is:

Match Number	Source	Similarity Percentage
1	Entregado a Universidad...	10 %
2	repositorio.urp.edu.pe	5 %
3	Entregado a Universidad...	1 %
4	www.wozza.org	1 %
5	repositorio.urp.edu.pe	1 %
6	cybertesis.unam.mx	<1 %
7	Entregado a Universidad...	<1 %
8	si.uag.mx	<1 %
9	Entregado a Universidad...	<1 %
10	demostarta35.weebly...	<1 %

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)  
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA  
PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

..... Quesquén Rentería Ana María .....  
D.N.I. : 42793176 .....  
Domicilio : H. D. Lt. 26 Urb. El Horizonte de Naranjal SMP .....  
Teléfono : Fijo : ..... Móvil : 993732794 .....  
E-mail : ana-maria.g.r.8@hotmail.com .....

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales .....  
Escuela : Contabilidad .....  
Carrera : Contabilidad .....  
Título : Contador Público .....

Tesis de Post Grado

Maestría

Grado : .....

Mención : .....

Doctorado

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es):

..... Ana María Quesquén Rentería .....  
.....

Título de la tesis:

..... Prestamos y Morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en .....  
..... el distrito de Cercado de Lima, 2018.....

Año de publicación : ..... 2019 .....

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN  
ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte,  
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma : ..... .....

Fecha : ..... 16/12/2019 .....

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

La Escuela de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Ana María Quesquén Rentería

INFORME TITULADO:

Préstamos y Morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito en el distrito de Cercado de Lima, 2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Pública

SUSTENTADO EN FECHA: 12/07/2019

NOTA O MENCIÓN: 16



[Firma]  
FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION