



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 - 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Ramirez Cieza, Anghi Liseth (orcid.org/0000-0002-6196-5100)

Torres Cardenas, Piero Alexander (orcid.org/0000-0001-9838-8194)

ASESOR:

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastian (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Le dedico el resultado de este trabajo en primer lugar a Dios, a mis padres que me apoyaron y contuvieron los momentos malos. Me han enseñado a ser la persona que soy hoy, mis principios, mis valores, mi perseverancia y mi empeño. Todo esto con una enorme dosis de amor y sin pedir nada a cambio.

El presente trabajo investigativo le dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados. A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

Agradecimiento

Al ver el resultado logrado con este ambicioso trabajo de investigación, solamente se me ocurre una palabra: ¡Gracias!

Gracias, también, a nuestros padres, que nos dieron todo lo que necesitamos, y a nuestros amigos, que nos dieron su contención. Nada de esto hubiera sido posible sin ustedes. Este trabajo es el resultado de un sinfín de acontecimientos.

Gracias infinitas a ustedes y, por supuesto, a Dios, por ponerlos en nuestros caminos.

Al Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz por su orientación, y por su grandioso apoyo perseverante en el asesoramiento para la realización de la tesis.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación	14
3.2. Variables y Operacionalización	15
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos	17
3.6. Método de análisis de datos.....	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	19
V. DISCUSIÓN.....	28
VI. CONCLUSIONES	30
VII. RECOMENDACIONES.....	32
REFERENCIAS.....	34
ANEXOS	39

Índice de tablas

Tabla 1 Pruebas de Normalidad.....	24
Tabla 2 Relación entre morosidad incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021	25
Tabla 3 Relación entre la cartera atrasada y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021	26
Tabla 4 Relación entre cartera pesada y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021	27

Índice de figuras

Figura 1	Nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021	19
Figura 2	Índice de cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021	20
Figura 3	Índice de cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021	21
Figura 4	Rendimiento sobre el capital (ROE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021	22
Figura 5	Rendimiento sobre activos (ROA) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021	23

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito general determinar la incidencia de la morosidad en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021. La investigación fue de tipo de aplicada, presentando un diseño no experimental con un nivel de tipo correlacional. Con respecto a la población de la investigación estuvo conformada por los estados financieros de los periodos 2019, 2020 y 2021 del lugar de estudio, la muestra fue representada por un total 18 informes financieros bimestrales y se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia. Se utilizó como técnica al análisis documental y como instrumento se tuvo a la ficha de registro. Se obtuvo como resultados que en los años evaluados el nivel de morosidad en el lugar de estudio ha presentado variaciones, sin embargo, se atribuye el aumento y la disminución de los niveles de morosidad por las medidas adoptadas por el estado peruano frente a la COVID. Asimismo, se observa una disminución de la rentabilidad de los activos, además de una mayor representación es sus gastos administrativos y financieros. Finalmente se concluye que a partir de la correlación de Pearson se puede concluir que existe una relación inversa entre entre el índice de morosidad y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, ya que el p valor es igual a 0,03 ($p > 0,05$) por lo cual se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de correlación es de -0,512 lo que significa que es una relación negativa media.

Palabra clave: morosidad, cartera pesada, cartera atrasada, rentabilidad.

Abstract

The general purpose of this research was to determine the incidence of delinquency on profitability in the Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021. The research was applied, presenting a non-experimental design with a correlational type level. With respect to the research population, it was conformed by the financial statements of the periods 2019, 2020 and 2021 of the study site, the sample was represented by a total of 18 bimonthly financial reports and a non-probabilistic sampling by convenience was applied. Documentary analysis was used as a technique and the registration form was used as an instrument. The results showed that in the years evaluated, the level of delinquency in the study site has varied; however, the increase and decrease in the level of delinquency is attributed to the measures adopted by the Peruvian government in relation to the COVID. Likewise, a decrease in the profitability of the assets is observed, in addition to a greater representation of their administrative and financial expenses. Finally it is concluded that from the Pearson correlation it can be concluded that there is an inverse relationship between the delinquency rate and profitability in the Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, since the p value is equal to 0.03 ($p > 0.05$) so the null hypothesis is rejected, likewise the correlation coefficient is -0.512 which means that it is an average negative relationship.

Keywords: delinquency, heavy portfolio, overdue portfolio, profitability.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad todos los países desarrollados y los que se encuentran en vías de desarrollo se encuentren atravesando una crisis inesperada, la cual ha sido ocasionada por el COVID-19, ante lo ocurrido los gobiernos han establecido medidas de confinamiento la cual ocasionó el depuramiento de los sectores comerciales y empresariales. Lo manifestado ha traído consigo que el sistema financiero sea perjudicado afectando la economía, en atención a lo señalado las entidades financieras fueron afectadas en grandes magnitudes por la falta de pago de sus clientes, puesto que la situación que se atraviesa impide el cumplimiento de los pagos de créditos o letras, las cuales se encuentran vinculadas al consumo (Delgado y Ramos, 2020).

La COVID-19 en nuestro país ha ocasionado una gran cantidad de perjuicios económicos en todos los sectores de producción, el cual trajo como efecto negativo el incumplimiento de pagos crediticios a microempresas el cual ha aumentado el incremento de los indicadores de niveles de morosidad de las denominadas entidades financieras de intermediación tales como cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito. Del mismo modo señala que el comportamiento del índice de morosidad ha sido cambiante básicamente como producto de la emergencia sanitaria el cual ha afectado a un gran número de microempresas, las cuales han tenido que interrumpir o dar un giro a sus actividades frecuentes, debido a las medidas que fueron interpuestas por el gobierno. Ante lo ocurrido el estado peruano estableció medidas extraordinarias con el fin de garantizar los créditos mediante un monto de 5550 millones de soles, dicha estrategia permitió que las entidades financieras reprogramen o refinancien los créditos, el cual trabajó para que la morosidad pueda disminuirse (Bueno, 2021).

La cámara de Comercio de Lima (2021) manifiesta que el fuerte retroceso económico y los mecanismos que dispuso el gobierno para contener la pandemia perjudicaron de manera directa a los trabajos los cuales influyeron en los ingresos de las familias y cesión de las empresas, los cuales han restado las posibilidades de realizar los pagos a los agentes económicos en mención. Por otro lado, se logró

evidenciar, que los niveles de morosidad aumentaron en 2,38% de marzo a noviembre del 2020, los cuales fueron afectados de manera directa por la crisis económico lo cual perjudicó de forma directa al empleo nacional. Por otro lado, se logra evidenciar que la cartera atrasada que del total de créditos que fueron registrados dentro del sistema peruano se evidencia su aumentó en 4,21% en relación al 0,49% de cartera atrasada existente antes de la pandemia.

Asimismo, según Cifras de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021) que las regiones de Tumbes y San Martín al mes de octubre presentan una alta tasa de de morosidad con la banca múltiple teniendo valores de 9,9% y 9,2% respectivamente. Sin embargo, los departamentos de Tumbes, Ancash y Lambayeque presenten una alta tasa de morosidad con las cajas municipales presentando valores de 13,2%, 11,1% y 12,5%. En relación a las cajas rurales los departamentos de San Martín, Cusco, Huancavelica y Huánuco son los que presentan mayores niveles de morosidad con niveles de 39,1%, 35,9%, 32,2% y 30,4% respectivamente.

A nivel Local la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda., se creó el año 2010, teniendo como partida electrónica número 11055061 del Registro de Sociedades Mercantiles el mismo año, las actividades desarrolladas por la entidad se regulan a través de su estatuto, las cuales son enmarcadas dentro de su ámbito de acción; en la actualidad el nivel de morosidad se está incrementando debido a diversos factores que ocasionan que no se realicen los pagos correspondientes de manera puntual lo cual ocasiona que la entidad no pueda llegar a su meta mensual el cual ocasiona que la rentabilidad de la misma disminuya dicho nivel se incrementó en 1,73% del año 2019 al 2021, dicha problemática se da todos los meses, y el índice de morosidad cada vez aumenta, perjudicando al cumplimiento de los objetivos de la institución.

Ante lo expuesto se formula el siguiente problema general: ¿Cuál es la incidencia de la morosidad en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021?, como problemas específicos se tiene lo

siguiente: ¿Cuál es la incidencia de la cartera pesada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021? y ¿Cuál es la incidencia de la cartera atrasada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021?.

La investigación teóricamente se justifica puesto que se basará en las teorías propuestas por Brachfield en el año 2012 en la cual manifiesta la teoría de la morosidad desde la cartera atrasada y pesada, por otro lado, estos resultados podrán ser generalizados e incorporados dentro del campo científico. La justificación práctica de la investigación se basa en que por medio del presente estudio se pretende lograr resolver el problema de interés de investigación, asimismo se espera que la investigación pueda ser utilizado como medio de consulta para futuras investigaciones dándole una utilidad teórica o sirva de contraste en nuevas investigaciones. La investigación presenta una justificación social puesto que los resultados obtenidos en la presente investigación serán útiles para el público en general, personas interesadas e inversionistas, además de los directivos de la cooperativa de ahorro y crédito de estudio, el cual permitirá conocer la morosidad y ver como esta logra influir en la rentabilidad. Por su parte la justificación metodológica de la investigación se basa en que la investigación permitió el planteamiento de estrategias para la recolección de datos en donde resaltan la revisión de documentos y ficha de datos; del mismo modo la metodología de investigación podrá ser aplicada en otros estudios con características semejantes en otras organizaciones.

El presente estudio tiene como objetivo general determinar la incidencia de la morosidad en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, como objetivos específicos se tiene lo siguiente: determinar la incidencia de la cartera pesada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, y poder determinar la incidencia de la cartera atrasada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021.

Como hipótesis general de la presente investigación se tiene que: Ha. La morosidad incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2020-2021. y Ho. La morosidad no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2020-2021 y Como hipótesis específicas la investigación presenta lo siguiente: la cartera pesada incide de manera significativa en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021,y por último la cartera atrasada incide de manera significativa en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021.

II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional se tiene como antecedentes a Vallejo et al. (2021) en su artículo científico analizaron los indicadores de morosidad y desempleo, la investigación presentó un diseño descriptivo el cual logró evaluar las características del índice de morosidad y el nivel de desempleo en Ecuador. Los resultados demuestran que el nivel de morosidad presenta una relación directa con el índice de desempleo, por lo cual se puede decir mientras más alto sea el desempleo la morosidad será el mismo. Por otro lado, se logra concluir que si la población que se encuentra económicamente activa se encuentra sin empleo los deudores presentan menos posibilidades de seguir afrontando sus obligaciones crediticias, lo que afecta de manera directa al sistema financiero, esto se logra afirmar debido a que el nivel de desempleo entro los meses de enero a setiembre del 2020 fue superior en relación al año 2020.

Por su parte, Ordoñez et al. (2021) en su artículo científico evaluaron el nivel de morosidad existente en la banca del ecuador durante la pandemia por la COVID-19, dicha investigación es cuantitativa con un alcance documental y descriptivo, puesto que se analiza los datos de la SBS de Ecuador, se hizo uso de la prueba de Rho Spearman con el fin de establecer la relación de las variables planteadas, además se usó el modelo de regresión para establecer la relación entre el tiempo y morosidad. Se logra evidenciar que existe un alto crecimiento de morosidad en los bancos dentro de los periodos de marzo a mayo del 2020, los cuales coinciden con el periodo de confinamiento. Por lo cual se logra concluir que de acuerdo a los resultados obtenidos la COVID -19 dentro sus consecuencias económicas y sociales influye de manera directa en la morosidad de los bancos pertenecientes al sistema financiero ecuatoriano.

Por su parte Armijos et al. (2022) en su artículo científico: Impacto de la Covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito, la investigación tuvo un diseño descriptivo presentando un enfoque mixto la cual se centra en diversos métodos de revisión bibliográfica, análisis estadístico y documental la cual tiene como fin determinar cuál es la relación del COVID en la gestión de cobranza por

medio del análisis del nivel de morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador. De acuerdo a los resultados que se obtuvieron se logró evidenciar que la morosidad tuvo una variabilidad en los años 2019 al 2021, sin embargo, en el mes de marzo del 2020 fue el mes donde aumentó la morosidad debido a las medidas que el gobierno ecuatoriano adoptó, sin embargo, en todo el 2021 dicho indicador se mantuvo. La investigación permite concluir que la COVID-19 ha generado distintas reorganizaciones dentro del ámbito financiero, puesto que se ha implementado mecanismos emergentes con el fin de poder reducir el impacto de la crisis económica, permitiendo así que los efectos no sean muy significativos.

A nivel nacional se tiene como antecedentes a Periche et al. (2020) en su artículo científico determinaron el nivel de morosidad existente durante el confinamiento debido a la COVID-19 en una cooperativa rural de ahorro, la cual tuvo como fin de poder describir la evolución de la morosidad a causa del confinamiento por la COVID-19 en la cooperativa de ahorro y crédito de estudio, presentando un diseño no experimental a través de un enfoque cuantitativo, siendo como objeto de estudio un total de 44 oficinas y agencias de todo el país, en la cual se aplicó como técnicas a la encuesta y observación haciendo uso del análisis documental como instrumento. Los resultados encontrados evidencian que del año 2016 al 2020 la morosidad creció a causa de diversos factores tanto macroeconómicos y microeconómicos a consecuencia de la emergencia sanitaria ocasionada por la COVID-19. Se logra concluir que el aumento de la morosidad ha estado influenciado por la falta de pagos de créditos alrededor de los primeros treinta y sesenta y días, a causa de los problemas coyunturales por parte de los clientes, estableciendo que la COVID-19 ha afectado la economía de los peruanos.

Naqira (2019) en su tesis determinó la influencia de la morosidad en la rentabilidad de una caja municipal en la ciudad de Tacna dentro del periodo 2015 al 2017, presentando un tipo de diseño no experimental, de tipo básica, en la cual se consideró como población de estudio los datos históricos del establecimiento en estudio, siendo la técnica utilizada el análisis documental. Se logra concluir que el nivel de morosidad influye en el nivel de rentabilidad operativa anual.

Del mismo modo, Meléndez y Pacaya (2020) en su tesis determinar la relación existente entre la morosidad y rentabilidad en la caja Huancayo en los periodos 2014 al 2019, la investigación presentó un diseño correlacional con un enfoque cuantitativo, siendo un total de 36 estados financieros la población y muestra de estudio, en la cual se aplicó un muestreo de tipo no probabilístico, los resultados encontrados evidencian que existe una correlación alta de 0,813 entre el nivel de morosidad y rentabilidad en la Caja Huancayo lo que permite concluir que a mayor sea el nivel de morosidad la rentabilidad será menos.

Fernández y Requiz (2021) en su tesis establecieron la relación que existe entre los niveles de morosidad y la rentabilidad en cajas municipales del país, presentando un enfoque cuantitativo, transversal con un nivel correlacional, para la cual se aplicó como técnica al análisis documental en la cual se obtuvo información financiera en relación al estado que se encuentran las cajas municipales con el fin de poder establecer la relación entre el índice de morosidad y rentabilidad. Se llega a concluir que existe relación entre ambas variables de estudios puesto que el nivel de significancia es menor a 0,005, sin embargo, el coeficiente de correlación de ambas variables de 0,768 lo cual nos indica que presentan una correlación negativa muy fuerte lo que nos da entender que si la morosidad aumenta el índice de rentabilidad disminuye.

En relación a la variable morosidad de acuerdo a la manifestado por Jara (2021) es una deuda que se tiene con una institución financiera en la cual la tasa de interés incrementa de manera continua, lo que ocasiona la capacidad de pago, que han sufrido un grupo o varias personas, la cual se convierte una cartera morosa que hace la deuda sea impagable en largo o corto plazo. Por su parte Camargo (2018) indica que la morosidad es genera debido a un mal manejo de la administración de la cartera de créditos, por lo cual es denominada como cartera pesada por causa del incumplimiento de pago por los clientes.

De acuerdo a Brachfiel (2017) la morosidad es definida como un retraso de una obligación la cual de manera jurídica se denomina mora, lo cual hace que el

cliente sea considerado como un deudor por el incumplimiento de un pago, sin embargo, la mora no solo es considerada como no pagar sino también es considerado como un incumplimiento tardío de las obligaciones lo cual ocasiona problema de liquidez en una institución. De acuerdo a Pedrosa (2016) establece que la morosidad se refiere a las acciones del deudor que puede ser una persona jurídica o natural el cual no cumple con las fechas de pago cuando ya la deuda ha vencido, generalmente cuando una persona u organización no cumple con pagar a tiempo, es considerada como moroso. En atención a lo señalado de acuerdo a Schizas (2015) establece que la morosidad es un sub producto comúnmente en los mercados financieros en el mundo.

Según García et al. (2018) la morosidad en nuestro país se origina por el bajo crecimiento económico el cual influyen en las ventas de las empresas los cuales generan una disminución en la empleabilidad, la cual afecta de manera radical a la morosidad de cualquier entidad financiera. En atención a lo señalado es importante mencionar a Bobadilla (2019) la cual manifiesta que el Perú es un caso muy particular dentro de la Latinoamérica, ya que de acuerdo un estudio desarrollado por la encuestadora IPSOS, hoy en día casi el 41% de adultos entre las edades de 18 a 70 años de la parte urbana del Perú es cliente de alguna entidad bancaria, de acuerdo a un informe el tercer trimestre del 2018 de la Asociación de Bancos del Perú el 39,93% de los peruanos ya formaba parte del sistema financiero, por lo que se puede decir que 4 de 10 peruanos hacen uso en la actualidad del sistema bancario, el poco conocimiento en relación a los temas financieros muchas veces ocasiona que las personas realicen un uso incorrecto de los servicios y productos que ofrecen en las entidades bancarias lo que ocasiona los desbalances económicos.

Según Sánchez (2021) dentro de los factores que influyen en la morosidad se tiene a los factores macroeconómicos los cuales son indicadores que permiten determinar el comportamiento de la economía dentro de una jurisdicción, la cual cada indicador o factor es calculado por medio de criterios técnicos y fundamentales, por lo cual es muy importante conocer su despliegue con el fin de lograr entender su estado dentro del mercado actual; dentro de los indicadores más conocidos se tiene

al desempleo que de acuerdo a Krugman y Wells hace referencia al número de personas que se encuentran desempleadas en relación a las personas que se encuentran trabajando, el cual se manifiesta en porcentaje, en otras palabras se refiere al porcentaje de las personas que tienen la edad y condiciones para laboral, pero estas no cuentan con un trabajado en un determinado territorio.

Por otro lado, se tiene al producto interno que de acuerdo a Mankiw (2012) es un proceso económico el cual se encuentra sujeto a cambios en relación a las condiciones económicas que no son predecibles, en la cual, si el PBI aumenta, la economía de una nación crece, sin embargo, si esta baja su economía se contrae y las empresas padecen de una disminución de sus ingresos. Otro de las factoras es la inflación que de acuerdo a Huamán (2020) se refiere a la disminución o aumento del valor del dinero en relación a la adquisición de servicios o bienes que son comprados con ese dinero en un tiempo determinado. Por último, se tienen a la tasa de interés que es el rendimiento de manera porcentual que se paga en un determinado tiempo por la adquisición de un préstamo el cual se encuentra fraccionado por medio de cuotas.

Adicionalmente, Huamán (2020) también indica que existe factores microeconómicos, los cuales son encargados del estudio de la conductivo de las empresas, en una jurisdicción, estos factores tienen altas probabilidades de afectar la morosidad de una empresa. Dentro de los factores más conocidos se tiene al mercado que según Garin (2011) es un contexto en la cual se da un intercambio de servicios y productos, el cual se utiliza el dinero para lograr satisfacerlo, en donde se da origen a la oferta y demanda. Del mismo modo, se tiene a la competencia que es aquel contexto donde hay una cantidad de elevada de vendedores y compradores.

En relación a la variable morosidad Brachfield (2017) tiene las siguientes dimensiones en la cual se encuentra la cartera pesada la cual es el valor el cual es determinado por la suma de todos los créditos tanto directos e indirectos las cuales presentan una calificación crediticia, perdida y deficiente en relación sobre los créditos directos y el total de créditos. Del mismo modo el autor señala a la cartera

atrasada que es el valor que resulta del producto de toda la sumatoria de todos los créditos que se están vencidos y se encuentran en un proceso donde la cobranza este judicializada.

Por otro lado, teniendo en cuenta la variable rentabilidad de acuerdo a Cuadros (2016) es la capacidad de propiciar la renta, beneficio, utilidad y sacar provecho en relación algún termino, es decir se hace referencia a la adquisición de ventajas por medio de algún tipo de inversión. También Diéguez y Cisneros (2015) manifiestan que el argumento entre la utilidad que se genera dentro de la inversión con un tiempo determinado, logra permitir medir la eficacia de una organización al mismo tiempo se logra percibir su utilidad y la inversión que se realiza, este vínculo permite afirmar que la rentabilidad como la sustracción de los costos y utilidades y de los bienes tanto monetarios y no monetarios, son producto de diversos factores, que pueden ser externos o internos dentro de una entidad.. Por su parte, Apasa (2019) define a la rentabilidad como los niveles que permitan calcular la eficacia de una organización para el uso de su capital y la autenticidad con las que se realizan sus operaciones.

Mientras tanto de acuerdo a Control Group (2019) definen a la rentabilidad como una medida del beneficio, la cual es utilizada con el fin de poder determinar si una empresa viene produciendo beneficios con el fin de poder crecer o sostenerse o de lo contrario viene generando pérdidas. Mientras tanto Gutiérrez y Tapia (2016) indican que es un indicador relativo de las utilidades que visualiza y analiza el rendimiento de una organización y mide la capacidad de retribución a los accionistas. También es importante mencionar caccya (2015) el cual lo define como una acción la cual se aplica a toda acción económica en donde emplean materiales, financieros o humanos con el objetivo de tener resultado. Finalmente, Chávez (2019) manifiesta que la rentabilidad se relaciona con la capacidad de las empresas para la generación de utilidades, en otras palabras, ser más rentable cuando los ingresos sean mayores a sus egresos.

Asimismo, según Daza (2016) la importancia de la rentabilidad se centra en que es fundamental para que un proyecto sea sostenible, por lo cual es un concepto de mucha importancia en todas las empresas modernas y es el concepto que más se utiliza en todo el ámbito corporativo. Mientras tanto Leyva (2018) manifiesta que la rentabilidad es uno de los términos que menos entienden las personas sin embargo son las más utilizados a diario; en términos generales se cree que cualquier organización que presente un costo de realización bajo en relación a sus ingresos produce mayor rentabilidad.

Por otro lado, Torres (2016) indica que uno de los caracteres de una entidad rentable se centra una estrategia concebida, la cual incluye el desarrollo de productos, servicios y la consideración de finanzas. Otra de las características que presenta una entidad rentable es que lleva una adecuada relación con sus usuarios, por lo cual las empresas que presentan éxitos se esfuerzan de manera regular con el fin de lograr la conexión con su público y no tan solo para realización de una venta. Por su parte, Aguilar (2017) indica que una empresa que es rentable se encuentra caracterizada por tener sus finanzas de forma impecable ya que una empresa genera presupuestos, informes, comprende gastos y hace lo que pueda con el fin de ahorrar dinero y lograr el éxito; también se caracteriza por tener una transformación de forma digital, en donde la plana jerárquica de la organizaciones que son rentables son conscientes del desarrollo de las tecnologías, por tal motivo adoptan dicha medidas con el propósito de lograr sus objetivos y metas.

De acuerdo a Ross (2018) logra determinar que la variable rentabilidad presenta dos dimensiones los cuales son la rentabilidad financiera y rentabilidad de los activos; en relación a la rentabilidad financiera (ROE) el autor menciona que son las ganancias que se logran obtener a través de la inversión de una cierta cantidad de dinero, este tipo de indicador evidencia los beneficios que se logran obtener por medio de los recursos patrimoniales.

Según Eslava (2016) El roe es calculado de la siguiente manera:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuesto}}{\text{fondos propios}}$$

De acuerdo al autor el beneficio neto antes de impuesto, es el producto del beneficio neto que ha obtenido una organización luego de finalizar su ejercicio económico, que se origina luego de haberse deducido los intereses financieros si en caso las tenga, mientras tanto los fondos propios se refieren al capital que la entidad posee y las reservas que se hacen uso con el propósito de generar ganancias.

Del mismo modo Ross (2018) manifiesta que el ROE es un indicador que permite medir el rendimiento que obtendrán los accionistas de una organización de acuerdo a los fondos que han logrado invertir en sociedad, por otro lado, el ROE permite medir la capacidad que posee la organización para realizar el pago a los accionistas que posee en relación a la inversión que se realizaron.

En relación a la dimensión rentabilidad de los activos (ROA) Ross (2018) que es el índice que mide la eficiencia en la utilización de activos de una organización, la cual permite determinar la proporción en que el ingreso neto operativo depende en relación a los activos de la empresa.

Según Eslava (2016) la ROA es calculado de la siguiente manera:

$$\text{ROA} = \frac{\text{utilidad operativa}}{\text{activo total}}$$

En relación a la fórmula que es utilizada para determinar el ROA Eslava (2016) manifiesta que la utilidad operativa hace referencia a la ganancia que se produce a través de las operaciones que se realizan dentro de la organización la cual esta relaciona de manera directa con el objeto social de la entidad; mientras tanto el activo total es la parte del análisis financiero donde se encuentra los saldos, cuentas por cobrar, conjuntos de recursos financieros, efectivo y total de activo fijo que presenta la organización.

Del mismo modo podemos tener algunos enfoques conceptuales, términos básicos tales como gestión contable según Briceño (2014) manifiesta que es un

mecanismo que se da de forma sistemática que permite poner en manifiesto los procesos y técnicas que se utilizan con el fin de lograr el cumplimiento de verificación en todo el proceso tributario. Por otro lado, la política crediticia de acuerdo a lo manifestado por Castillo (2020) en todo un conjunto de directrices, lineamientos y criterios que son usados por la autoridad monetaria con el fin de poder determinar el destino de los recursos financieros a los diversos agentes económicos por medio de créditos, el cual permite inducir para el crecimiento de sectores económicos estratégicos y prioritarios.

Por otro lado, la gestión de cobranza son los mecanismos que son utilizados por el área de créditos y cobranzas de una entidad bancaria con el propósito de lograr agilizar el cronograma de cobro, con el fin de disminuir las pérdidas por incobrables y la morosidad en una entidad (Higuerey, 2007). Del mismo modo una cooperativa según Ríos (2019) es una organización que se encuentra formada por varias personas las cuales tomaron la decisión de unirse con el proceso de lograr la satisfacción social, financiera y económica de las personas.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

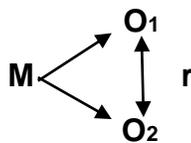
La presente es de tipo aplicada, Creswell y Creswell (2017) indican que este tipo de investigación tienen como objetivo la solución de un problema de forma práctica.

Diseño de investigación

La investigación presenta un diseño no experimental, de acuerdo a Hernández, Fernández y Baptista (2018) en este tipo de investigación no existe la manipulación de la variable de forma deliberada. El presente estudio se utilizará un diseño no experimental ya que solo se investigará la relación existente entre la morosidad y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. sin realizará la modificación de ninguna variable, puesto que se observará el fenómeno en su ámbito natural para poder realizar su análisis respectivo.

Es importante mencionar que el nivel de investigación será de tipo correlacional que de acuerdo a lo manifestado por Hernández, Fernández y Baptista (2018) este tipo de nivel de investigación buscan medir la relación entre dos o más variables el diseño utilizado será el siguiente:

El diseño será el siguiente:



Dónde:

M= estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda.
2019-2021

O₁= morosidad

O₂= rentabilidad

R= correlación entre las variables

3.2. Variables y Operacionalización

Definición Conceptual

Variable 1: Morosidad

La morosidad es definida como un retraso de una obligación la cual de manera jurídica se denomina mora, lo cual hace que el cliente sea considerado como un deudor por el incumplimiento de un pago, sin embargo, la mora no solo es considerada como no pagar sino también es considerado como un incumplimiento tardío de las obligaciones lo cual ocasiona problema de liquidez en una institución (Brachfield, 2017)

Variable 2: Rentabilidad

Es un indicador relativo de las utilidades que visualiza y analiza el rendimiento de una organización y mide la capacidad de retribución a los accionistas (Gutiérrez y Tapia, 2016)

Definición Operacional

Variable 1: Morosidad

Para medir la morosidad se aplicará las fórmulas para la obtención de la cartera atrasada y cartera pesada, del mismo modo la morosidad se determinará de acuerdo a los datos que proporciona la entidad financiera.

Variable 2: Rentabilidad

Para medir la rentabilidad será medida por medio de los datos que alcanza la entidad en relación a su unidad neta, total activo y capital total contable estos datos se obtendrán por el análisis documental de archivos que proporcionará la entidad financiera.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población:

Según Sánchez (2019) la población hace referencia a todos los componentes o unidad análisis los cuales evidencian accesibilidad dentro del entorno en la cual se desarrolla una investigación. Ante lo manifestado para la presente investigación la población estará conformada los estados financieros Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. de los periodos 2019 al 2021.

- **Criterios de inclusión:**

Estados financieros de los años 2019 al 2021.

- **Criterios de exclusión:**

Estados financieros que no correspondan a los 2019, 2020 y 2021

Muestra:

En una investigación, de acuerdo a Bacon-Shone (2020) la muestra es una parte representativa de la población la cual presente caracteres similares. En atención a lo señalado y teniendo los criterios de exclusión y por ser una población finita la muestra de estudio estará conformada por la información bimestral de la cartera de créditos y estados financieros, los cuales hacen un total de 18 informes.

Muestreo:

Se utilizó el muestro de tipo de no probabilístico por conveniencia, el cual según Arkadiusz, et al. (2020) se selecciona la muestra con la que se trabajará de acuerdos a criterios como disponibilidad y accesibilidad que presenta la población.

Unidad de análisis:

La unidad de análisis en la presente investigación estará representada por la información de créditos y estados financieros de la entidad financiera en estudio.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

La presente investigación tendrá como técnica al análisis documental que de acuerdo a Arias (2020) es realización de análisis que presentan contenidos en diversas fuentes documental, para lo cual se realiza la extracción de un documento la información más significativa, la cual es organizada, clasifica y analizada desde la perspectiva del investigador. Para la presente investigación se realizará una revisión de los estados financieros y de los documentos importantes con el fin de poder identificar el estado de la entidad, para lo cual se revisará los estados financieros y estados de morosidad.

Instrumentos de recolección de datos

El presente estudio tendrá como instrumento a la ficha de registro, en ella se hará el registro de los datos obtenidos de los años 2019, 2020 y 2021 de la estados financieros y morosidad que existen en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda.

Validez del instrumento

La validación de los instrumentos se realizó por medio de la metodología de juicio de expertos, que según Sánchez, Reyes y Mejía (2018) es una técnica valida en la cual profesionales que tengan una trayectoria reconocida puedan determinar la validez de un instrumento.

3.5. Procedimientos

Etapas de gabinete inicial

Se realizará la búsqueda de información de diversas fuentes tales como repositorios de universidades, revistas científicas, libros electrónicos, etc.

Se diseñará un instrumento de recolección de datos que permita sistematizar la información luego del proceso del análisis documental.

Se procederá a solicitar a las autoridades de la entidad financiera la autorización para el desarrollo de la investigación.

Etapas de campo

La etapa de campo estará compuesta de lo siguiente:

Se solicitará la información a la entidad financiera referente a al estado financiero y estados de morosidad.

Se realizará el análisis de la información y sistematización de la misma.

Se aplicará las fórmulas de ROE Y ROA para determinar la rentabilidad de la entidad.

Etapas gabinete final

En esta etapa se hará el procesamiento de los datos por medio del uso de software estadístico SPSS, luego se procederá a realizar un análisis de los mismos, para luego realizar la prueba de hipótesis con el fin de aceptar o rechazar las hipótesis planteadas. Finalmente se terminará con la redacción final del informe de investigación.

3.6. Método de análisis de datos

La presente investigación hará uso de la estadística descriptivas puesto que se realizará la identificación, clasificación y procesos de datos, para lo cual se aplicará gráficos estadísticos respecto al estadístico inferencial, por otro lado se aplicará una prueba de normalidad con el fin de poder determinar el estadístico de prueba a utilizar para la comprobación de hipótesis; es importante mencionar si los datos presentan una distribución normal se hará uso de la correlación de Pearson; sin embargo, si los datos presentan una distribución no normal se hará uso de la correlación de Rho de Spearman, se tendrá como intervalo de confianza al 95%.

3.7. Aspectos éticos

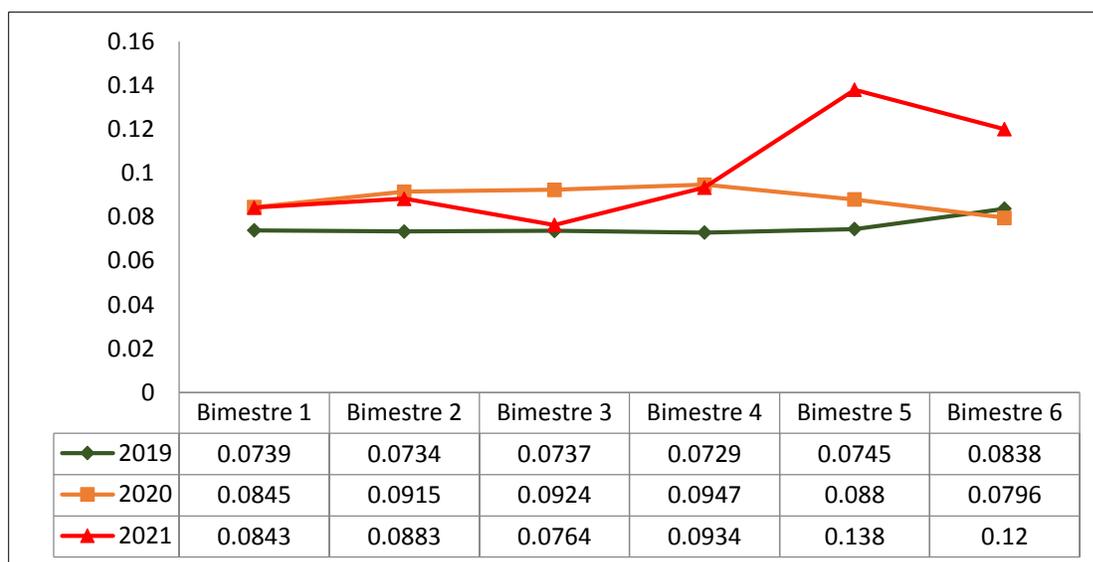
En relación a los aspectos éticos que se tuvieron en cuenta en la presente investigación se encontró el respeto al Manual de investigación de la Universidad César Vallejo, del mismo modo se hizo hincapié a los principios de ética establecidos en la Resolución de Consejo Universitario N.º 0126- 2017/UCV. Del mismo modo, se respetó el derecho de autor por lo cual se citó de forma correcta de acuerdo a la norma APA en su 7ta edición. Finalmente, no se adulteró los resultados de la investigación.

IV. RESULTADOS

Análisis Descriptivo

Figura 1

Nivel de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021



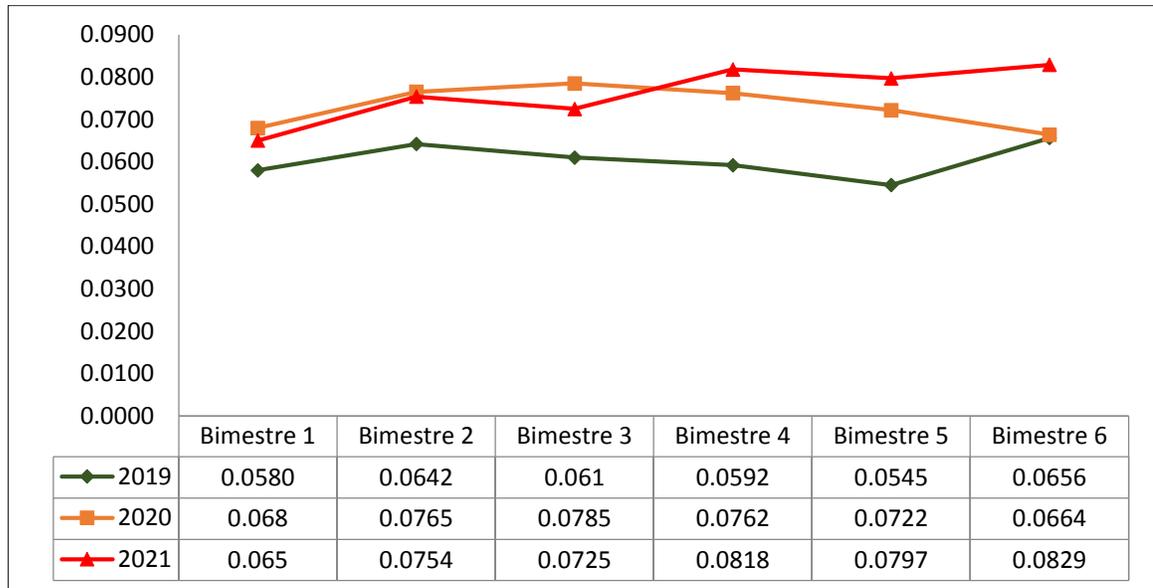
Fuente: Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26.

Interpretación:

De acuerdo a lo observado en la figura 1, el nivel de morosidad que presenta la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda. entre los años 2019 al 2021; de acuerdo a la figura se evidencia que el mayor nivel de morosidad que la entidad ha tenido en año 2019 se dio en el sexto bimestre, mientras que en el año 2020 se desarrolló en el cuarto bimestre. Del mismo modo, en el sexto bimestre de año 2021 se presentó un mayor nivel de morosidad fue el quinto bimestre con 0.138. Finalmente se evidencia que en los años evaluados el nivel de morosidad en el lugar de estudio ha presentado variaciones, sin embargo, se atribuye el aumento y la disminución de los niveles de morosidad en los años 2020 y 2021 por las medidas adoptadas por el estado peruano frente a la COVID

Figura 2

Índice de cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021



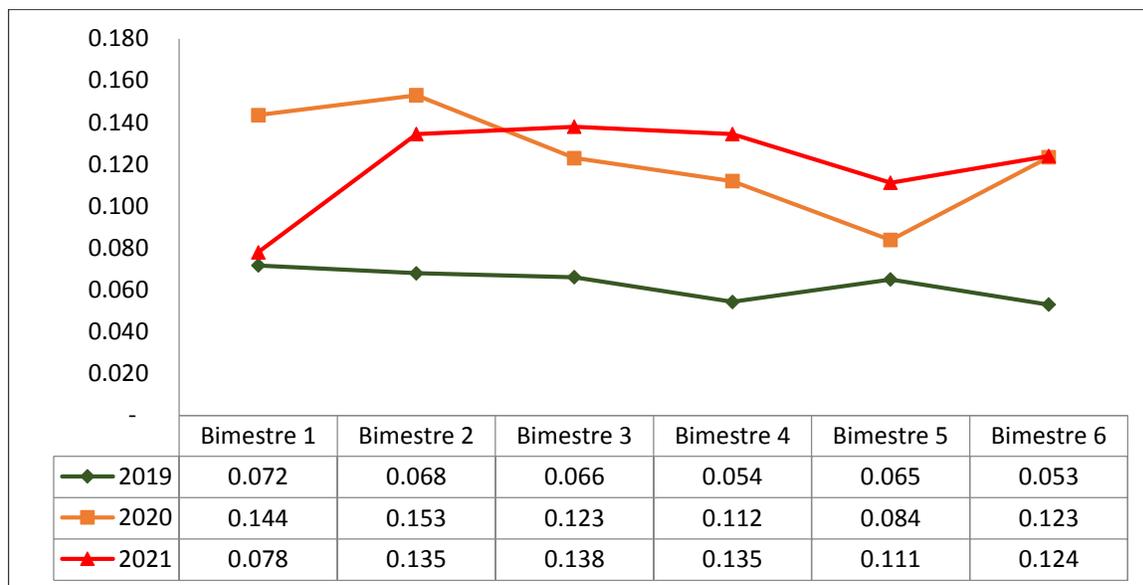
Fuente: Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26.

Interpretación:

De acuerdo a lo observado en la figura 2 se logra evidenciar la cartera atrasada existente Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda. entre los años 2019 al 2021 en ella se evidencia que existe una tendencia creciente, en el cual el año 2019 el bimestre seis presentó un mayor nivel de cartera atrasada con un 6.56% el cual es representado por un total de S/. 755,326.80 soles según la información proporcionada por la entidad bancaria, del mismo modo en el año 2020 el mayor nivel de cartera atrasada se presentó el tercer bimestre con un total 7.85% el cual representa un total de S/. 872,992.70 soles; por último, el año 2021 el mayor nivel de cartera atrasada se evidencia en el sexto bimestre con un total de 8.29% representada por S/. 877,900.26 soles. Lo encontrado identificar que la entidad no posee una correcta gestión y las políticas de cobranza de los créditos son ineficientes, puesto que la mayor parte de estos presentan una calificación de créditos vencidos y de cobranza judicial.

Figura 3

Índice de cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021



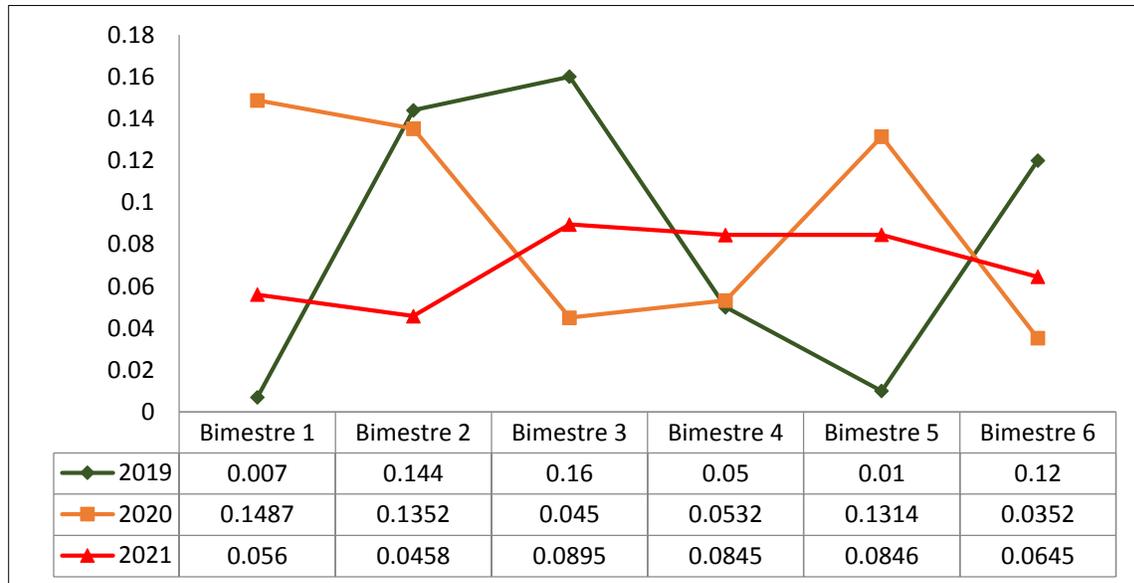
Fuente: Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26.

Interpretación:

En la figura 3 se logra evidenciar la cartera pesada existente Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda. entre los años 2019 al 2021 en ella se evidencia que existe una tendencia creciente, en el cual el año 2019 el bimestre uno presentó un mayor nivel de cartera pesada con un 7.20% el cual es representado por un total de S/. 819,467.18 soles según la información proporcionada por la entidad bancaria, del mismo modo en el año 2020 el mayor nivel de cartera pesada se presentó el segundo bimestre con un total 15.3% el cual representa un total de S/. 1,623,190.00 soles; por último, el año 2021 el mayor nivel de cartera atrasada se evidencia en el cuarto bimestre con un total de 13.8% representada por S/. 1,464,053.73 soles. Lo encontrado permite identificar que existe una gran cantidad de calificaciones crediticias del deudor dudoso, deficiente y pérdida.

Figura 4

Rendimiento sobre el capital (ROE) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021



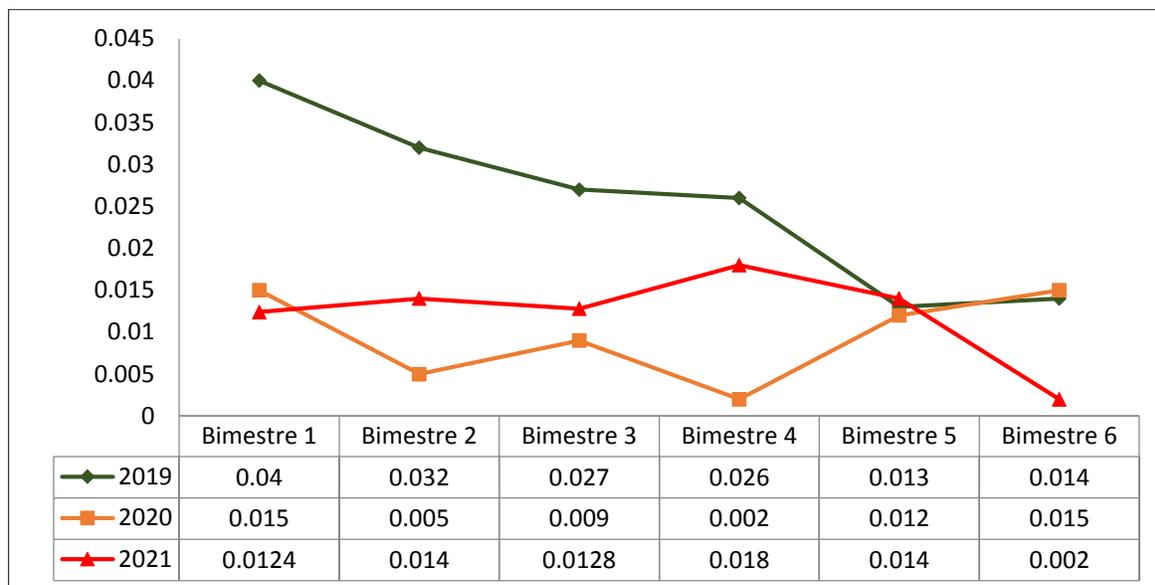
Fuente: Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26.

Interpretación:

De acuerdo a lo observado en la figura 4 en relación al Rendimiento sobre el capital en Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda. entre los años 2019 al 2021, se evidencia que el quinto bimestre del año 2020 se obtuvo un mayor nivel de rentabilidad sobre el capital presentando un valor porcentual de 13.14% sin embargo se observa que el menor nivel alcanzado de rentabilidad se dio en el bimestre cinco del año 2019 con un porcentaje del 1%. Lo encontrado permite determinar que la rentabilidad sobre el capital en la entidad financiera de estudio muestra una tendencia ligeramente decreciente ocasionando la disminución de su utilidad neta, siendo uno de los posibles problemas el confinamiento por la COVID 19, mala administración, inadecuada toma de decisiones para la disminución de gastos administrativos y deudas externas.

Figura 5

Rendimiento sobre activos (ROA) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 – 2021



Fuente: Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26.

Interpretación:

De acuerdo a lo observado en la figura 5 en relación al Rendimiento sobre los activos la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda. entre los años 2019 al 2021, se analiza una disminución de forma ligera en los años de estudio de la presente investigación, en la cual es el bimestre 6 del año 2021 presentante niveles de 0.2% en donde la rentabilidad sobre los activos es la más baja. Se observa una disminución de la rentabilidad de los activos debido a causa de la COVID 19, además de una mayor representación es sus gastos administrativos y financieros.

Análisis Inferencial

Tabla 1

Pruebas de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Índice de cartera atrasada	,958	18	,572
Índice de cartera pesada	,783	18	,570
Morosidad	,781	18	,341
ROE	,936	18	,246
ROA	,900	18	,057

Nota. Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26

Hipótesis:

Ho. Los datos presentan una distribución normal

H1. Los datos no presentan una distribución normal

Regla de decisión

Valor $p \leq \alpha$: Los datos no siguen una distribución normal (Rechaza H_0)

Interpretación:

Teniendo en cuenta que la investigación presenta un total de 18 datos para determinar la normalidad de los datos se utilizará la prueba de Shapiro-Wilk, para lo cual se tendrá como criterio el nivel de significancia de 0,05, de acuerdo a los resultados obtenidos los parámetros evaluados presentan un nivel de significancia mayor de 0,05. Por lo tanto, se logra concluir que los datos presentan una distribución normal; por tal motivo en base a los resultados obtenidos se determina que se utilizará la prueba de correlación de Pearson.

Prueba de hipótesis

Hipótesis general

Ha. La morosidad incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021.

Ho. La morosidad no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021.

Tabla 2

Incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

		Correlaciones	
		Morosidad	ROA
Morosidad	Correlación de Pearson	1	-,512*
	Sig. (bilateral)		,030
	N	18	18
Rentabilidad	Correlación de Pearson	-,512*	1
	Sig. (bilateral)	,030	
	N	18	18

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados que se visualizan en tabla 2 el coeficiente de correlación de Pearson un valor de -0,512 lo que significa que es una relación negativa media y un nivel de significancia de 0,30 ($p > 0,05$). Ante los resultados obtenidos se acepta la hipótesis alterna planteada en la investigación y se rechaza la hipótesis nula. Por otro lado, aplicando el coeficiente de determinación de R^2 tiene un valor de 0.262, lo cual nos permite señalar que la morosidad se relaciona en un 26,22% con la rentabilidad. También se puede expresar que si la morosidad sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa.

Hipótesis específica 1

Ha. El índice de cartera atrasada incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Ho. El índice de cartera atrasada no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Tabla 3

Incidencia de la cartera atrasada en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Correlaciones			
		cartera atrasada	ROA
Cartera atrasada	Correlación de Pearson	1	-,638**
	Sig. (bilateral)		,004
	N	18	18
Rentabilidad	Correlación de Pearson	-,638**	1
	Sig. (bilateral)	,004	
	N	18	18

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados que se visualizan en tabla 3 el coeficiente de correlación de Pearson un valor de -0,638 lo que significa que es una relación negativa media y un nivel de significancia de 0,04 ($p > 0,05$). Ante los resultados obtenidos se acepta la hipótesis alterna planteada en la investigación y se rechaza la hipótesis nula. Por otro lado, aplicando el coeficiente de determinación de R^2 tiene un valor de 0.407, lo cual nos permite señalar que el índice de cartera atrasada se relaciona en un 40,7% con la rentabilidad. También se puede expresar que si el índice de cartera atrasada sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa.

Hipótesis específica 2

Ha. El índice de cartera pesada incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Ho. El índice de cartera pesada no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Tabla 4

Incidencia de la cartera pesada en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021

Correlaciones			
		cartera atrasada	ROA
Cartera pesada	Correlación de Pearson	1	-,508*
	Sig. (bilateral)		,031
	N	18	18
Rentabilidad	Correlación de Pearson	-,508**	1
	Sig. (bilateral)	,031	
	N	18	18

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Datos extraídos del programa estadístico SPSS Versión 26

Interpretación:

De acuerdo a los resultados que se visualizan en tabla 3 el coeficiente de correlación de Pearson un valor de -0,508 lo que significa que es una relación negativa media y un nivel de significancia de 0,031 ($p > 0,05$). Ante los resultados obtenidos se acepta la hipótesis alterna planteada en la investigación y se rechaza la hipótesis nula. Por otro lado, aplicando el coeficiente de determinación de R^2 tiene un valor de 0.258, lo cual nos permite señalar que el índice de cartera pesada se relaciona en un 25,80% con la rentabilidad. También se puede expresar que si el índice de cartera pesada sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa.

V. DISCUSIÓN

De acuerdo al objetivo general se ha logrado determinar que existe una correlación negativa media con valor de -0.512 entre el nivel de morosidad y rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva, lo que nos permite inferir que si la morosidad sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa, del mismo modo se obtuvo un p valor de $0,30$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula. Los resultados obtenidos en la investigación guardan relación los obtenidos por Naquira (2019) el cual llegó a concluir que el nivel de morosidad influye en el nivel de rentabilidad operativa anual. Estos resultados también se asemejan a los obtenidos por Mallea (2020) habiéndose contrastado estadísticamente las variables morosidad y la rentabilidad de activos es menor que el alfa (0.05) por lo tanto existe evidencia estadística para no aceptar H_0 .

Por otro lado, en relación al objetivo específico 1 se ha determinado que existe una relación negativa inversa de -0.638 entre el índice de cartera atrasada y la rentabilidad, teniendo un valor de significancia de $0,04$ lo que permite aceptar la hipótesis alterna; lo que permite concluir que si el índice de cartera atrasada sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa. Los resultados obtenidos guardan relación con los obtenidos por Fernández y Requíz (2021) los que obtuvieron que la relación existente entre el índice de cartera atrasada y rentabilidad presenta una correlación inversa de -0.796 por lo que la relación entre ambas variables es alta. Sin embargo, los resultados encontrados no guardan ninguna relación con los que obtuvo Frescia (2020) la cual logró determinar que de acuerdo a los resultados obtenidos en la correlación de Pearson las variables en estudio -0.13 y un p valor de $0,947$, por lo cual concluye que no existe relación entre el índice de cartera atrasada y rentabilidad.

Por otro lado, en relación al objetivo específico 2 se ha determinado que existe una relación negativa inversa de -0.508 entre el índice de cartera pesada y la

rentabilidad, teniendo un valor de significancia de 0,031 lo que permite aceptar la hipótesis alterna; lo que permite concluir que si el índice de cartera pesada sube la rentabilidad disminuye puesto que tienen una relación de manera inversa. Los resultados obtenidos guardan relación con los obtenidos por Fernández y Requíz (2021) los que obtuvieron que la relación existente entre el índice de cartera atrasada y rentabilidad presenta una correlación inversa de -0.686 por lo que la relación entre ambas variables es media. Sin embargo, los resultados encontrados no guardan ninguna relación con los que obtuvo Frescia (2020) la cual logró determinar que de acuerdo a los resultados obtenidos en la correlación de Pearson las variables en estudio 0.001 y un p valor de 0,997, por lo cual concluye que no existe relación entre el índice de cartera pesada y rentabilidad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. A partir de la correlación de Pearson se puede concluir que existe una relación inversa entre el índice de morosidad y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, ya que el p valor es igual a 0,03 ($p > 0,05$) por lo cual se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de correlación es de -0,512 lo que significa que es una relación negativa media, lo que significa que si el índice de morosidad aumenta la rentabilidad disminuirá. Ante lo encontrado podemos decir que la morosidad se encuentra ligada con todas las operaciones que la entidad financiera mantiene como son los créditos otorgados.

6.2. A partir de la correlación de Pearson se puede concluir que existe una relación inversa entre el índice de cartera atrasada y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, ya que el p valor es igual a 0,04 ($p > 0,05$) por lo cual se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de correlación es de -0,638 lo que significa que es una relación negativa media, lo que significa que si el índice de cartera atrasada aumenta la rentabilidad disminuirá, por otro lado podemos afirmar que el incumplimiento de pago de los créditos y las amortizaciones en fecha de vencimiento son factores que determinan, además de los créditos que se encuentran vencidos los cuales dificultan que la entidad presente una alta rentabilidad.

6.3. A partir de la correlación de Pearson se puede concluir que existe una relación inversa entre el índice de cartera pesada y la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021, ya que el p valor es igual a 0,031 ($p > 0,05$) por lo cual se rechaza la hipótesis nula, así mismo el coeficiente de correlación es de -0.508 lo que significa que es una relación negativa media, lo que significa que si el índice de cartera pesada aumenta la rentabilidad disminuirá; en este contexto las provisiones juegan un rol muy importante en las calificaciones que presentan los usuarios

deudores tales como deficiente, dudoso y perdida por lo que son el punto vulnerable en la rentabilidad el cual es menor mientras mas días de atraso de pago se registre.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Luego de poder demostrar la relación que existe entre el índice de morosidad y rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-202, se recomienda a los representantes de la institución bancaria a implementar mecanismos de trabajo tanto internos y externos con el propósito de lograr la reducción de los niveles de morosidad en su institución, a través de la mejora de sus métodos en relación a sus políticas de cobranzas y créditos con el fin de lograr la reducción de la deudas y obligaciones externas que presentan anualmente, y así obtener resultados adecuados en la minimización de gastos logrando así mejorar la rentabilidad y reduciendo el índice de morosidad.
- 7.2. Luego de poder demostrar la relación que existe entre el índice de cartera atrasada y rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-202, se recomienda a los representantes de la institución bancaria evaluar de forma periódica a los trabajadores que se encargan de realizar la entrega de créditos puesto que desde allí parte la obligación del crédito y en muchas ocasiones el personal que tienen como función el otorgamiento de créditos no realizan un adecuado análisis de manera cualitativa y cuantitativa en relación a la capacidad de pago por parte del usuario; de tal manera se comete el error de brindar un crédito a una persona que no puede asumir la obligación por diferentes motivos lo que ocasiona el incumplimientos de pago de las cuotas establecidas ocasionando que este crédito forme parte de la cartera atrasada. Por lo expuesto es muy importante evaluar y capacitar a todos los analistas de créditos de la entidad.
- 7.3. Luego de poder demostrar la relación que existe entre el índice de cartera pesada y rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-202, se recomienda a los representantes de la institución bancaria, se recomienda la implementación de estrategias que permitan alertar de forma oportuna las deudas que se encuentran por vencer

con el fin de crear mecanismos que recuerden el pago de las cuotas a los clientes y estos no puedan tener una penalidad, todo esto permitirá una mejor administración y tener una mejor cartera atrasada dentro de la entidad financiera.

REFERENCIAS

- Aguilar, G., Camargo, G., y Morales Saravia, R. (2014). Análisis de la Morosidad en el Sistema Bancario Peruano
- Arias, J. (2020). Técnicas e instrumentos de investigación científica (1ra ed.). Enfoques consulting: Perú.
- Arkadiusz, J., et al. (2020). Integrating Probability and Nonprobability Samples for Survey Inference, *Journal of Survey Statistics and Methodology*. <https://doi.org/10.1093/jssam/smz051>
- Apasa, R. (2019). Análisis de rentabilidad económica de producción de quesos en el distrito de Atuncolla – puno, periodo 2016 – 2017. (Tesis Licenciatura). Puno: Universidad Nacional del Antiplano. <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/11809>
- Armijos, J. et al (2022). Impacto de la Covid-19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), 164–179. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.205>
- Bacon-Shone, J. (2020). Introduction to Quantitative Research Methods. Hong Kong: University of Hong Kong. doi:ISBN: 978-988-12813-0-2
- Brachfield, P. (2017). Otorgamiento de tipos de préstamo y requisitos.
- Briceño, M (2014), Diccionario Técnico Contable, 3era. edición, Bogotá Colombia: Universidad del Externado. Legis editores.
- Bobadilla, E. (2019). En el 2018 aumento la Morosidad Crediticia en el Perú. Editorial Gestion.
- Ccaccya, D. (2015). Analisis de rentabilidad de una empresa
- Camargo, A. (2018). Consejos para evitar la morosidad. La gaceta de los negocios.
- Castillo, D. (2020) Política crediticia. Desarrollo Económico, Desarrollo Social, PO, Políticas. Recuperado de:

<https://diccionario.leyderecho.org/politicacrediticia/#:~:text=Significado%20de%20Pol%C3%ADtica%20Crediticia%3A%20>

Conjunto,%C3%A1reas%20o%20sectores%20econ%C3%B3micos%20prioritarios

Chavez, Y. (2019). Propuesta de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa prestadora de servicios de saneamiento marañón s.r.l., Jaén – 2018. (Tesis de pregrado). Universidad Señor de Sipan. Chiclayo. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6520/Ch%c3%a1vez%20V%c3%a1chez%20Yeraldine%20Lizet.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Control Group. (18 de Enero de 2019). Cómo medir la rentabilidad de una empresa. Obtenido de <https://blog.controlgroup.es/medir-la-rentabilidad-una-empresa/>

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2017). Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches. Sage publications

Cuadros, C. (2016). Nuevos Métodos de Análisis Multivariante. 1era. Ed. Edit. CMC Editions Barcelona, España.

Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. Revista Contaduría y Administración. 2 (61), p. 266 – 282. <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00266.pdf>

Garin, T. (2011). Microeconomía intermedia. España: Editorial Universitaria Ramón Areces

García , J., Vega, C., & Velasquez, J. (2018). Participación de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la Formulación Estratégica de los Planes de Desarrollo Concertado. Lima: Universidad del Pacífico

Higuerey, A. (2007). Administración de Cuentas por Cobrar. Recuperado de: http://webdelprofesor.ula.ve/nucleotrujillo/anahigo/guias_finanzas1_pdf/tema5.pdf

- Huamán, D. (2020). Nivel de morosidad y su incidencia en la rentabilidad caso: Caja Municipal de Ahorro y Crédito Super Credicaja S.A., Arequipa 2019. (Tesis licenciatura). Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín. <http://hdl.handle.net/20.500.12773/11617>
- Jara, P. L. (2021) El Riesgo Crediticio y el Nivel de Morosidad de la Financiera Confianza- Agencia “Centenario” Huancayo (tesis pregrado). Universidad Peruana los Andes. Huancayo, Perú. https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2444/T037_20071201_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Krugman, P. y Wells, R. (2013). Microeconomía (3ª edición original). *Icade. Revista De La Facultad De Derecho*, (90), 229-231. Recuperado a partir de <https://revistas.comillas.edu/index.php/revistaicade/article/view/2650>
- Leyva, G. (2018). Indicadores de desempeño empresarial para medir la calidad de las estrategias financieras. *Revista Cofín Habana*. 12 (1), p. 1 – 14. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100005
- Mankiw, G. (2012). Principios de economía. (6ª edición). Editorial: PARANINFO
- Morosidad de créditos de consumo subió a 5,79% por pandemia. <https://lacamara.pe/morosidad-de-creditos-de-consumo-subio-a-579-por-pandemia/>
- Ordoñez, J., Hernández, A., & Mendieta, P. (2021). Índice de morosidad en la banca ecuatoriana durante la pandemia del COVID-19. *Centro Sur*, 4 (3). <https://www.centrosureditorial.com/index.php/revista/article/view/193>
- Periche, G. Ramos, E. y Chamolí, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 206–212. <https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>

- Pedrosa, S. (Enero de 2016). Morosidad. Economipedia.com. Obtenido de <https://bit.ly/2Oyqv2H>
- Rosas, E. (2010). La estrategia en la cobranza. Obtenido de degerencia.com: <https://bit.ly/3briZ2j>
- Ríos R. (2019). Gestión de créditos y cobranza y su relación con la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres, agencia Tarapoto, año 2016 (Tesis de pregrado) Universidad César Vallejo. Tarapoto, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/36029>
- Ross, J. (2018). Fundamentos de las Finanzas Corporativas. Mexico: Mc Graw Hill. Recuperado el 5 de junio de 2022, de URL <https://www.ebooks7-24.com:443/?il=6486&pg=105>
- Sampieri, R. H. y Mendoza Torres C. P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw Hill México.
- Sanchez, Y. S. (2021). La morosidad de los créditos y su efecto en la rentabilidad de una empresa de transportes, en la ciudad de Trujillo del año 2019 [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. <https://hdl.handle.net/11537/29730>
- Sánchez, F. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria, 13(1), 102-122. <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sánchez, H. Reyes, C. & Mejía, K. (2018). Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística. (1ª ed.). Lima: Universidad Ricardo Palma.
- Schizas, M. (2015). Ending Late Payment. The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), 5. Obtenido de <https://bit.ly/3emLujJ>

Vallejo, J., Torres, D. y Ochoa, J. (2021). Morosidad del sistema bancario producido por efectos de la pandemia. *ECA Sinergia*, 12(2), 17-24. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v12i2.2959

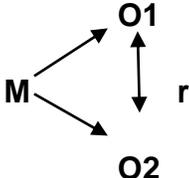
ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Operacionalización de variables

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Morosidad	Según Brachfield (2017), es aquella práctica por la cual el deudor ya sea una persona natural o persona jurídica incumple con el pago dentro del vencimiento de alguna obligación.	Se medirá por los reportes emitidos por la entidad financiera	Cartera pesada	Cantidad de expedientes que tienen un atraso más de 90 días	De razón
			Cartera atrasada	Cantidad de expedientes que tienen un atraso más de 45 días	
Rentabilidad	Según Gutiérrez y Tapia (2016) indican que es un indicador relativo de las utilidades que visualiza y analiza el rendimiento de una organización y mide la capacidad de retribución a los accionistas.	La rentabilidad será medida por medio de los datos que alcanza la entidad en relación a su unidad neta, total activo y capital total contable	ROA	Utilidad neta/ total activo	
			ROE	Utilidad neta/ capital total contable	

Anexo 2: Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos
<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es la incidencia de la morosidad en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021?</p> <p>Problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál es la incidencia de la cartera pesada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021? • ¿Cuál es la incidencia de la cartera atrasada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021? 	<p>Objetivo general</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la incidencia de la morosidad en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2019-2021 <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la incidencia de la cartera pesada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019-2021 • Determinar la incidencia de la cartera atrasada en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019-2021 	<p>Hipótesis general</p> <p>Ha. La morosidad incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2020-2021</p> <p>Ho. La morosidad no incide en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda. Tarapoto, 2020-2021.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <ul style="list-style-type: none"> • La cartera pesada incide de manera significativa en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021. • La cartera atrasada incide de manera significativa en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda, Tarapoto, 2019-2021 	<p>Técnica</p> <p>Análisis Documental</p> <p>Instrumento</p> <p>Ficha de registro</p>

Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones									
<p>Esquema:</p>  <p>Dónde:</p> <p>M= estados financieros de la COPPAC</p> <p>O₁= nivel de morosidad</p> <p>O₂= nivel de rentabilidad</p> <p>R= correlación entre las variables</p>	<p>Población</p> <p>Los estados financieros de los años 2019 al 2021 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda.</p> <p>Muestra</p> <p>18 estados financieros bimestrales registradas en la Superintendencia de Mercado de Valores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda.</p> <p>Muestreo</p> <p>Muestreo no probabilístico por conveniencia.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1234 285 1476 347">Variables</th> <th data-bbox="1476 285 1743 347">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1234 347 1476 472" rowspan="2">Morosidad</td> <td data-bbox="1476 347 1743 409">Cartera pesada</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1476 409 1743 472">Cartera atrasada</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1234 472 1476 597" rowspan="2">Rentabilidad</td> <td data-bbox="1476 472 1743 534">ROA</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1476 534 1743 597">ROE</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Morosidad	Cartera pesada	Cartera atrasada	Rentabilidad	ROA	ROE	
Variables	Dimensiones										
Morosidad	Cartera pesada										
	Cartera atrasada										
Rentabilidad	ROA										
	ROE										

Anexo 3

Instrumento de recolección de datos

Ficha de registro de morosidad

Año	Bimestres	Período	INDICE DE CARTERA ATRASADA	Créditos vencidos	Total de cartera de crédito	INDICE DE CARTERA PESADA	Créditos deficientes +Dudosos + en perdida	Total de cartera de crédito
2019	1	1B-18						
2019	2	2B-19						
2019	3	3B-19						
2019	4	4B-19						
2019	5	5B-19						
2019	6	6B-19						
2020	1	1B-20						
2020	2	2B-20						
2020	3	3B-20						
2020	4	4B-20						
2020	5	5B-20						
2020	6	6B-20						
2021	1	1B-21						
2021	2	2B-21						
2021	3	3B-21						
2021	4	4B-21						
2021	5	5B-21						
2021	6	6B-21						

Ficha de registro de rentabilidad

Año	Bimestres	Período	ROA	Utilidad operativa	Activo total	ROE	Beneficio neto antes del impuesto	Fondos propios
2019	1	1B-18						
2019	2	2B-19						
2019	3	3B-19						
2019	4	4B-19						
2019	5	5B-19						
2019	6	6B-19						
2020	1	1B-20						
2020	2	2B-20						
2020	3	3B-20						
2020	4	4B-20						
2020	5	5B-20						
2020	6	6B-20						
2021	1	1B-21						
2021	2	2B-21						
2021	3	3B-21						
2021	4	4B-21						
2021	5	5B-21						
2021	6	6B-21						

Anexo 4

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Flores Fasanando, Christian José
 Instituto donde labora: IESTP "Amazónico"
 Especialidad: Contador Público Colegiado Certificado
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Morosidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero Alexander

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

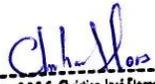
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Morosidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad				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: Morosidad				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						45

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.5

Tarapoto, 19 de Julio del 2022



 Mg. C.P.C.C. Christian José Flores Fasanando
 MAT. 19-514

 Firma de experto
 DNI: 43836194
 Teléfono: 958905290

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Flores Fasanando, Christian José
 Instituto donde labora: IESTP "Amazónico"
 Especialidad: Contador Público Colegiado Certificado
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Rentabilidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero 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 apropiado 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: Rentabilidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Rentabilidad				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: Rentabilidad					
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		45				

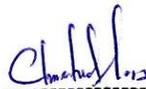
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Aceptable"; sin embargo, un puntaje menor se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.5

Tarapoto, 19 de Julio de 2022


 Mg. C.P.C.C. Christian José Flores Fasanando
 MAT. 19-514

Firma de experto
 DNI: 43836194
 Teléfono: 958905290

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Flores Fasanando, Jhon Christopher
 Instituto donde labora: IESTP "Amazónico"
 Especialidad: Contador Público Colegiado Certificado
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Morosidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero 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 apropiado 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: Morosidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad					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: Morosidad				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL					44	

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.4

Tarapoto, 19 de Julio del 2022


 Mg. C.P.C.E. Jhon C. Flores Fasanando
 MAT 19-713

Firma de experto
 DNI: 45811724
 Teléfono: 973203576

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Flores Fasanando, Jhon Christopher
 Instituto donde labora: IESTP "Amazónico"
 Especialidad: Contador Público Colegiado Certificado
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Rentabilidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero Alexander

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

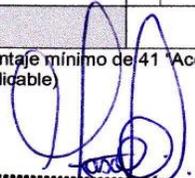
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Rentabilidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Rentabilidad					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: Rentabilidad				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						45

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

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.5

Tarapoto, 19 de Julio de 2022



 Mg. C.P.C.C. Jhon C. Flores Fasanando
 MAT 19-713

Firma de experto
 DNI: 45811724
 Teléfono: 973203576

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi Jhon
 Instituto donde labora: Universidad César Vallejo
 Especialidad: Doctor en gestión pública y gobernabilidad
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Morosidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero 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 apropiado 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: Morosidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Morosidad					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: Morosidad				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		48				

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.8

Tarapoto, 19 de Julio del 2022



Dr. Jhon Bautista Fasabi
 Catedrático Público
 M. 19-411
 Doctor en Gestión
 Pública y Gobernabilidad

Firma de experto
 DNI: 42050675
 Teléfono: 978961850

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi Jhon
 Instituto donde labora: Universidad César Vallejo
 Especialidad: Doctor en la gestión pública y gobernabilidad.
 Instrumento de evaluación: Ficha de registro de la variable Rentabilidad
 Autores del instrumento: Ramírez Cieza Anghi Liseth y Torres Cárdenas Piero 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 apropiado 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: Rentabilidad en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Rentabilidad				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: Rentabilidad					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL		48				

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

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.8

Tarapoto, 19 de Julio de 2022



Dr. Jhon Bautista Fasabi
 Catedrático Público
 Mail: jbf@ucv
 Doctor en Gestión
 Pública y Gobernabilidad

Firma de experto
 DNI: 42050675
 Teléfono: 976961850

Anexo 5

“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL”

Tarapoto, 25 de abril de 2022

Señor (a):
DARWIN CESAR ESPINOZA GONZÁLES
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LA PROGRESIVA LTDA
Presente. -

Es grato dirigirnos a usted para saludarlo, y a la vez manifestarle que dentro de nuestra formación académica en la experiencia curricular de investigación del IX ciclo, se contempla la realización de una investigación con fines netamente académicos de obtención del título profesional al finalizar nuestra carrera.

En tal sentido, considerando la relevancia de su organización, solicitamos su colaboración, para que pueda realizarse el proyecto en su representada y obtener la información necesaria para poder desarrollar la investigación titulada: **“LA MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PROGRESIVA LTDA., TARAPOTO, 2019 - 2021”**. En dicha investigación nos comprometemos a mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa, salvo que se crea a bien su socialización.

Se adjunta la carta de autorización de uso de información en caso que se considere la aceptación de esta solicitud para ser llenada por el representante de la empresa.

Agradeciéndole anticipadamente por vuestro apoyo en favor a nuestra formación profesional, hacemos propicia la oportunidad para expresar las muestras de nuestra especial consideración.

Atentamente,



ANGHI LISETH RAMIREZ CIEZA

DNI: 70821030



PIERO ALEXANDER TORRES
CÁRDENAS

DNI: 71530612





AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo, **Darwin Cesar Espinoza Gonzáles** identificado con DNI N° **03673842**, en mi calidad de Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito la Progresiva Ltda, con R.U.C N°**20493867963**, ubicada en la ciudad de Tarapoto.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN:

A los estudiantes, **Anghi Liseth Ramirez Cieza** identificada con DNI N°**70821030**, y a **Piero Alexander Torres Cárdenas** identificado con DNI N°**71530612**, de la Carrera profesional de Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa:

La rentabilidad financiera y económica, los estados financieros y los balances.

con la finalidad de que pueda desarrollar su tesis para optar el Título Profesional.

- (X) Publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV.
- () Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
- () Mencionar el nombre de la empresa.

Firma y sello del Representante Legal

DNI: **03673842**

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

ANGHI LISETH RAMIREZ CIEZA
DNI: **70821030**

PIERO ALEXANDER TORRES CÁRDENAS
DNI: **71530612**





UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Progresiva Ltda., Tarapoto, 2019 - 2021", cuyos autores son RAMIREZ CIEZA ANGHI LISETH, TORRES CÁRDENAS PIERO ALEXANDER, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 24.00%, 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.

TARAPOTO, 28 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN DNI: 25729654 ORCID: 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 01-12-2022 00:33:02

Código documento Trilce: TRI - 0457647