



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Análisis y evaluación de la morosidad y su incidencia en la  
liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público**

**AUTORES:**

Rafael Pedraza, Ítalo Baltazar ([orcid.org/0000-0003-2889-0095](https://orcid.org/0000-0003-2889-0095))

Tarrillo Mejía, Wilson Iván ([orcid.org/0000-0002-8367-7601](https://orcid.org/0000-0002-8367-7601))

**ASESOR:**

Dra. Haro Lizano, Teresa Consuelo ([orcid.org/0000-0003-3412-1428](https://orcid.org/0000-0003-3412-1428))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**CHICLAYO- PERÚ  
2023**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional, a mis padres, amigos y demás familiares por el apoyo incondicional y por las muestras de cariño obtenidas, dedico este proyecto a todos ellos, por creer en mí y sus ansias de verme crecer profesionalmente día a día.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por regalarnos la vida y ser partícipes de estas cosas increíbles que venimos cosechando. También a nuestros padres, amigos y demás familiares por hacerse sumado a nuestro trabajo, del mismo modo a la Universidad por abrirnos las puertas para seguir superándonos, los docentes y en especial nuestra asesora por brindarnos sus conocimientos paciencia. A todos ellos les damos las gracias.

## 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.....	6
III. METODOLOGÍA.....	19
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	19
3.2 Variables y operacionalización .....	20
3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis ..	22
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	23
3.5 Procedimientos .....	24
3.6 Método de análisis de datos .....	24
IV. RESULTADOS .....	25
V. DISCUSIÓN .....	32
VI. CONCLUSIONES.....	36
VII. RECOMENDACIONES .....	37
REFERENCIAS .....	38
ANEXOS .....	47

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> El nivel de morosidad.....	25
<b>Tabla 2</b> El nivel de liquidez .....	26
<b>Tabla 3</b> Análisis de la cartera morosa .....	28
<b>Tabla 4</b> Evaluación de la cartera morosa .....	28
<b>Tabla 5</b> Nivel de morosidad y liquidez .....	29
<b>Tabla 6</b> Análisis de correlación con la prueba Pearson.....	31

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> El nivel de morosidad .....	25
<b>Figura 2</b> El nivel de liquidez.....	27
<b>Figura 3</b> Nivel de morosidad y liquidez .....	30

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. En cuanto a la metodología que se utilizó fue de tipo básica, de nivel descriptiva - correlacional con enfoque cuantitativo y diseño no experimental, asimismo la muestra estuvo conformada por 33 trabajadores a quienes se les aplicó el instrumento de cuestionario y guía de análisis documental. Los resultados indicaron que los colaboradores opinaron que la morosidad fue de nivel medio con 63,6% y la liquidez está en un nivel medio con 60,6%, por lo que muestra que la morosidad afecta a la liquidez de la cooperativa esto se debe por el incumplimiento de los pagos de préstamos, recuperación del pago en el tiempo y la cartera morosa, asimismo que existe una correlación positiva moderada de 0,468 con una significancia de 0,006. Se concluyó que se acepta la hipótesis alterna donde el análisis y evaluación de la morosidad si incide en la liquidez, estos resultados se obtuvieron después de desarrollar el instrumento a la muestra designada donde mencionaron que existe una deficiencia en la morosidad afectando así la liquidez de la cooperativa.

**Palabras clave:** Crédito, estados financieros, morosidad, liquidez, rentabilidad.

## ABSTRACT

The objective of this investigation was to determine how the analysis and evaluation of delinquency affects the liquidity of a savings and credit cooperative 2022. As for the methodology used, it was basic, descriptive - correlational with a focus quantitative and non-experimental design, likewise the sample consisted of 33 workers to whom the questionnaire instrument and documentary analysis guide were applied. The results indicated that the collaborators thought that delinquency was medium level with 63, 6% and liquidity is at a medium level with 60.6%, so it shows that delinquency affects the liquidity of the cooperative, this is due to due to non-compliance with loan payments, payment recovery over time and the delinquent portfolio, also that there is a moderate positive correlation of 0.468 with a significance of 0.006. It was concluded that the alternative hypothesis is accepted where the analysis and evaluation of delinquency does affect liquidity, these results were obtained after developing the instrument to the designated sample where they mentioned that there is a deficiency in delinquency thus affecting the liquidity of the cooperative.

**Keywords:** Credit, financial statements, delinquency, liquidity, profitability.



## I. INTRODUCCIÓN

A nivel global se ha demostrado que la morosidad tiene un gran impacto en la liquidez de las organizaciones, esto hace que las empresas tengan un desequilibrio acelerado ya que, a mayor porcentaje de morosidad, la liquidez de la organización disminuye. Más del 12% de la población global es cooperativista, lo cual ocasiona una baja en la economía de las empresas, así como de las cooperativas de ahorro y crédito. La morosidad ligada a la liquidez tiene mucha influencia sobre ella, pues mediante la primera podemos visualizar la falta de interés por parte de los socios al momento de cancelar sus deudas afectando así las ganancias de la empresa, esto trae como consecuencia una reducción en sus ingresos financieros.

A nivel Internacional, en Ecuador la crisis generalizada provocada por el Covid-19 afectó la economía de forma negativa en varios sectores, uno de los factores principales de la falta de liquidez en las entidades es la morosidad de los clientes durante el aislamiento. En este sentido, la morosidad es el resultado de una mala gestión en el manejo de las carteras de crédito de la cadena de morosidad de los clientes (Madrid y Zambrano, 2023). Se puede apreciar que la morosidad ha ido descendiendo, esto según evaluación de ratios en cada sector, en julio del 2008 llegó a descender hasta el 3,85%. De tal manera, que en España dejaron de considerar a los establecimientos financieros de crédito dentro de la categoría de entidades de crédito. Asimismo, cabe mencionar que a comparación con el año 2021 el total de crédito ha ido en aumento y las provisiones disminuyeron (Lanza Diario de la Mancha, 2022). A la fecha, se ha reportado acerca del efecto de la pandemia en cooperativas de ahorro y crédito en países en desarrollo. Se analizaron los datos obteniendo un reporte de los deudores en el incumplimiento de sus montos de créditos, el momento que se otorgó el crédito si antes o después del inicio de la pandemia (Macías y Colamarco, 2022).

La Mora en países europeos disminuye y expertos no esperan que aumente esto debido a que muchos créditos fueron concedidos a familias y organizaciones pero que quedaron registrados en los saldos impagados, pero aun así la cartera crediticia se mantiene, siendo así una gran ventaja para las

entidades financieras ya que esto generó que la liquidez de las empresas se mantengan en un nivel positivo. Especialistas esperan qué para el 2023 la morosidad se mantenga o incluso pueda disminuir (Profesionales Hoy, 2022).

La falta de liquidez en las organizaciones representa un riesgo demasiado alto, lo cual conlleva un serio problema económico, a raíz de la pandemia, la supervisión del informa financiero de las empresas por parte de algunos intermediarios financieros ajenos a ellos condujo una reducción de liquidez y una baja en la venta de activos del sector en el que se encuentra la organización. Además, se recalca que la alta preocupación sobre las condiciones financieras en las que se encuentran las organizaciones conlleva a la quiebra total o a la reestructuración de la empresa (Milenio, 2022).

A nivel Nacional, en el Perú las cooperativas funcionan desde hace varias décadas y han acogido distintas formas, unas se dedican a brindar fuerzas de trabajo; así como también, las cooperativas de ahorro y crédito que desempeñan un papel fundamental en los servicios múltiples que presta a sus asociados. A causa de la pandemia las cooperativas han incrementado su morosidad, factor significativo en el sector financiero en relación con las deudas de los socios con las instituciones financieras, cuyas consecuencias se reflejan en menores ingresos financieros y reducción de la liquidez. Además, las instituciones de micro finanzas son las más afectadas porque enfrentan un alto riesgo crediticio relacionado con los préstamos que otorgan a las PYME (Periche-Delgado et al., 2020). Liquidez representa para las organizaciones parte fundamental de sus estados financieros y de la situación financiera en la que se encuentran, sin embargo, deben tener en cuenta que sin un plan de cobranzas y una relación de clientes morosos no será factible que la morosidad disminuya, para ello deben desarrollar un sistema adecuado, donde se proyecten las habilidades de cada uno de los colaboradores y sobre todo la capacitación constante que se les debe brindar para lograr la recuperación de la cartera crediticia (Aguilar et al., 2018).

La COVID-19 ha ocasionado pérdidas económicas en todos los sectores productivos del país. En efecto trajo como consecuencia el atraso de pagos de los créditos a microempresas aumentando los indicadores y niveles de morosidad de las denominadas instituciones financieras de intermediación como lo son las cajas

municipales en el país. Se presta especial atención a la importancia de considerar indicadores relacionados con la provisión de recursos a sectores como las microempresas, la calidad de las carteras y cómo esto afecta a la institución financiera (Bueno y Arias, 2022).

A nivel local la morosidad conlleva a una serie de problemas financieros, ésta se da por el no cumplimiento de los pagos, esto sumado al desinterés que tienen los deudores incurriendo así en un riesgo aún mayor, tal como el riesgo del sector empresarial, el riesgo de la liquidez de la organización y el riesgo de crédito (Arana et al.2018).

La supervisión efectiva de las Cooperativas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros SBS inició el 1° de enero del 2019, con la entrada en vigencia de la Ley N° 30822 mediante la cual se modifica a la Ley 26702 Ley del sistema Financiero y Seguros de la SBS, ley que implanta el marco de regulación y supervisión a que están sujetas las empresas que operan en el sistema financiero y de seguros, así como las que desarrollan actividades relacionadas o complementarias con el objeto social de estas personas.

La liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito decreció, debido a que gran parte de los deudores no han cumplido con sus obligaciones de pago siendo una de las causas la pandemia, por el atraso y falta de cumplimiento en sus obligaciones de pago según los cronogramas establecidos; trayendo como consigo morosidad y el cobro adicional de intereses, representando un riesgo para la recuperación, afectando la liquidez, que es una desventaja para seguir otorgando créditos a sus socios. La liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito refleja los ingresos que son una parte fundamental para seguir brindando y otorgando servicios a sus socios bajo los distintos productos crediticios. Sin embargo, la falta de responsabilidad de parte de los trabajadores y dirigentes no coadyuva a una buena gestión de la cooperativa, y más aún la falta de control de parte de los directivos de la institución quienes tienen como responsabilidad cautelar el manejo y uso de los recursos de la cooperativa y así lograr la recuperación de la cartera morosa.

Por otro lado, una de las causas de morosidad es que las cooperativas no evalúan exhaustivamente el récord crediticio del socio, tampoco cuentan con un filtro especial como en las entidades bancarias, es por ello que existe mayor facilidad para el otorgamiento de sus préstamos. Asimismo, no cuentan con el personal calificado que evalúe según las políticas de créditos, trayendo como consecuencia el incremento de morosidad en la cartera de socios y falta de liquidez para seguir otorgando préstamos.

La morosidad en la actualidad es un tema muy común entre las empresas, la competitividad que existe en este sector hace que los funcionarios o colaboradores de estas instituciones dejen de lado su labor eficiente en la captación de los posibles clientes, de tal manera que no los evalúan de manera adecuada, el único fin que tienen es satisfacer las necesidades de los clientes, pero sin medir las consecuencias que ello trae consigo (Maldonado, 2019).

De igual manera se infiere que la morosidad de la empresa tiene mucho que ver con el escaso cumplimiento de los pagos, para ello se considera evaluar los estados financieros y poder tomar una buena decisión para el bien de la organización (Torrejón, 2019).

En la cooperativa de ahorro y crédito, en el área de créditos y cobranzas se ha observado deficiencias respecto al cumplimiento de pagos por parte de los socios, originando morosidad, una de las causas fue por la pandemia del COVID 19, o por la falta de control y seguimiento según los cronogramas establecidos de cobro. Si bien hay un buen desempeño administrativo que logra que la cooperativa siga desarrollándose y creciendo, por otro lado, no hay una buena gestión de parte del consejo de administración, consejo de vigilancia y el área de créditos y cobranzas, trayendo como consecuencia un riesgo financiero para la pervivencia del crecimiento y desarrollo de la cooperativa.

Ante la problemática se planteó el problema general, ¿De qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022?, y como problemas específicos, ¿ De qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una cooperativa de ahorro y crédito 2022?, ¿ De qué manera repercute el tiempo de recuperación

de cobranza en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022?, y ¿ De qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito 2022?

De la misma manera se formuló el objetivo general: determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022., y como objetivos específicos: evaluar de qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una cooperativa de ahorro y crédito 2022; analizar de qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022; y evaluar de qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad estados de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

Asimismo, se planteó la hipótesis H1: el análisis y evaluación de la morosidad incide de manera favorable en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. Y las H0: la recuperación de la morosidad incide significativamente en la capacidad de pago de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. El tiempo de recuperación de cobranza repercutirá en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022 y el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar favorablemente la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito 2022

## II. MARCO TEÓRICO

**A nivel Internacional** tenemos las siguientes investigaciones:

**Villacís (2022)**, cuya tesis de investigación: “Morosidad en las cooperativas del Ecuador en tiempos de Covid-19”, cuyo objetivo principal fue evaluar cuánto afecta la morosidad al sector cooperativo y así poder tomar correctamente las mejores decisiones para un sistema de cobranza correctamente activo, utilizó una metodología cuantitativa, para lo cual recurrió a una muestra de 61 entidades a las cuales se les realizó un análisis estadístico el cual arrojó un incremento en la morosidad de dichas entidades. Concluyendo que la pandemia fue la causa para que los clientes dejaran de cancelar sus préstamos, lo cual ocasionó un aumento considerable en la morosidad afectando la liquidez.

La pandemia del COVID 19 fue uno de los factores fundamentales para el incremento de la morosidad de las entidades financieras debido al estancamiento de la economía por varios meses y como consecuencia de ello los ingresos de las familias se redujeron significativamente.

Este estudio ayuda a la investigación a determinar los niveles de morosidad que expresan los prestatarios o socios en la cooperativa, además de evaluar la clase, características de los socios que ayuden a las entidades para realizar un préstamo.

**Gachenga (2022)**, en su investigación: “Relación entre las decisiones de inversión y la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito que aceptan depósitos basadas en agricultores en Kenia”, el objetivo fue evaluar la relación entre las decisiones de inversión y la liquidez de las SACCO DT basadas en agricultores, se empleó un diseño de investigación de encuesta transversal descriptiva donde la población de estudio consistió en 49 gerentes financieros y 49 gerentes de crédito de las 49 DT SACCO basadas en agricultores, respectivamente. Además, el estudio utilizó la fórmula de Yamane para definir la medida de la muestra donde se empleó el muestreo por conglomerados para muestrear los SACCOS de DT y el muestreo aleatorio simple para muestrear a 78 de los 98 encuestados, los resultados mostraron que la decisión de préstamo, la decisión de inversión financiera, la decisión de investigación y desarrollo y la

decisión de capital humano tuvieron un valor p de 0,000, 0,004, 0,014 y 0,005, lo que revela que existe un nexo significativo entre las variables predictoras y la liquidez de las DT-SACCO basadas en agricultores. Se concluyó que un aumento en una unidad de decisión de préstamo, decisión de inversión financiera, la decisión de investigación y desarrollo y la decisión de capital humano mejoran la liquidez de las DT-SACCO basadas en agricultores.

Este estudio permitió determinar el nivel de liquidez que establecen las cooperativas a fin de mejorar su rentabilidad y el formular nuevas estrategias que ayuden a las organizaciones.

Este estudio, aporta que la liquidez e inversión que establecen los agricultores se da en función de los préstamos bancarios los cuales son establecidos por las cooperativas a fin de determinar una tasa de interés y cronograma de pagos.

**Tetteh et al. (2021)**, en su investigación: “Modelado de los determinantes de la morosidad crediticia entre cooperativas de ahorro y crédito en comunidades rurales de Ghana”, teniendo como objetivo examinar empíricamente los determinantes de la falta de pago de los préstamos de las cooperativas de ahorro y crédito que operan dentro de las comunidades rurales, este estudio empleó un enfoque de investigación positivista, que permitió al investigador hacer uso de un cuestionario como instrumento de recolección de datos, también adoptó un diseño de investigación explicativo, la muestra estuvo compuesta por 330 miembros de las cooperativas, los resultados mostraron que los hombres tienen una morosidad alta (57 %) en comparación con las mujeres (45 %), además se consideró a los prestatarios entre el grupo de edad de 40 a 49 años registraron la tasa de morosidad más alta del 35%.

El estudio identificó factores que afectan la probabilidad y el alcance de la morosidad de los préstamos en las cooperativas de ahorro y crédito. Estos factores se relacionan tanto con las características del prestamista, como del prestatario y del préstamo.

La investigación ayuda a precisar el nivel de morosidad de los socios al acudir a una entidad bancaria para realizar préstamos, además de establecer las fechas de pago, periodo de cobranza y límites de los créditos a sus socios.

Trinidad y Bercero (2019) en su trabajo: “Mirando más allá del punto de riesgo: la confluencia de sistemas de gestión y procedimientos sobre el control de la morosidad de la cooperativa de propósitos múltiples”, el objetivo fue determinar la interacción de los sistemas y procedimientos de gestión y otros factores en el control de la morosidad de la cooperativa Multipropósito MSU-IIT. En este estudio, el investigador adoptó un diseño de investigación tanto cualitativo como cuantitativo, dentro de esta investigación se utilizó la encuesta a los diversos miembros de las cooperativas, en cuanto a los resultados mostraron que la MSU-IIT MPC es moderadamente eficaz para hacer un seguimiento de los pagos de préstamos de los miembros morosos, como lo demuestra el valor medio ponderado general de 3,05.

Los prestatarios morosos del MSU-IIT MPC eran en su mayoría casados y pequeños empresarios que estaban significativamente expuestos a la insolvencia empresarial y otros factores económicos y ambientales que les impedían liquidar periódicamente las amortizaciones de sus préstamos a la cooperativa.

En cuanto a los aportes que brinda esta investigación fueron en la identificación de los procedimientos que establecen las cooperativas para controlar la morosidad de estas, además de establecer nuevas estrategias bancarias en orientación a los socios.

**Pérez (2018)**, desarrolló su investigación: El alcance de las cuentas por cobrar en la liquidez de la corporación universitaria, el objetivo principal de la investigación fue analizar el nivel de gravedad que tiene un recaudo oportuno de la cartera de créditos a efectos de matrículas en dicha entidad, la investigación se manejó bajo un tipo de investigación inductiva exploratoria la cual manifestó por medio de una muestra realizada a un determinado número de estudiantes a los que se les observó por medio de una base de datos cuántos eran los que aún no cancelaron sus matrículas y pensiones, el resultado de esta investigación arrojó que un 77% del total de estudiantes no canceló sus pagos a tiempo. Se concluyó



que los balances por cobrar si inciden en la liquidez de la caja perteneciente a la institución.

La investigación permitió identificar la liquidez que establecen las cooperativas al otorgar créditos bancarios a los socios con el fin de mejorar la rentabilidad de estas y de ayudar a los negocios mediante la obtención de créditos con tasa bajas (rebatir) y un periodo a largo plazo.

El aporte de esta investigación se basó en medir la liquidez de las entidades al momento de otorgar un préstamo a sus socios con el fin de aumentar la rentabilidad e imagen de la Institución.

**A nivel Nacional** tenemos los siguientes estudios:

**Huancapaza (2022)**, realizó una tesis titulada “Manejo de cobranzas y su liquidez en Cooperativa de Ahorro y Crédito San Román Andina Ltda. Juliaca Puno 2021”, su objetivo general fue detallar la relación entre los módulos de gestión y liquidez de la financiera. Se utilizó un tipo de investigación descriptiva correlacional con un diseño no experimental y se tomó como muestra a 16 personas que trabajan en la cooperativa de ahorro y crédito. Para ello se elaboró un cuestionario con 20 preguntas, el cual estableció que la gestión de cobranza y la liquidez de esta cooperativa están relacionadas entre sí, ya que mientras más optimizada sea la gestión de cobranza, la liquidez aumentará en dicha organización.

El autor menciona la importancia del manejo de cobranza, para recuperar de manera inmediata la liquidez, para lograr una mejor optimización en la gestión de créditos y cobranzas, ya que es indispensable para mejorar y disminuir la morosidad de sus socios.

En cuanto al aporte que brinda la presente investigación se dio por el control de las cobranzas que establecen las cooperativas a fin de incrementar la liquidez de estas, para ello los integrantes de los diferentes consejos como administración, créditos y vigilancia quienes dirigen la administración de la cooperativa, establecen nuevas ideas en función a la estructura organizacional, creación de nuevas modalidades de préstamos, como préstamos ordinarios, especiales, escolaridad, a sola firma etc. manejo de coeficientes financieros que

permitan mejorar el recupero de los préstamos otorgados; así como el desempeño por el personal de las diferentes áreas de gestión en especial de créditos y cobranzas.

**Tejada (2020)**, en su tesis titulada: “El impacto de la gestión de cartera de crédito en la deuda Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Verónica de Chiclayo”, Tiene como objetivo principal delimitar la influencia entre la cartera de crédito y la morosidad utilizando un método de estudio con enfoque cuantitativo de diseño no experimental con alcance explicativo, para ello se seleccionó una muestra de 10 personas colaboradoras de la cooperativa de ahorro y crédito a la cual se les aplicó dos instrumentos, el primero fue una guía de análisis documental y el segundo un cuestionario, los cuales arrojaron como resultados que los préstamos se dan sin una evaluación exhaustiva, además de ello no cuentan con un área determinado para la recuperación de créditos. Se concluyó que la gestión de la cartera de crédito ha sido deficiente debido a la alta mora indexada en 9,89%, ya que se encontró que el porcentaje de mora supera el límite del 5% establecido por el sistema de cooperación técnica FENACREP, que en la actualidad están regidas por la SBS.

La ausencia de personal capacitado en el área de cobranzas o recuperación de cartera también es una de las debilidades en la organización ya que, al no gestionar oportunamente los créditos vencidos, la cartera se va deteriorando y de esta manera los créditos son más difíciles de recuperar.

En cuanto al aporte que brinda el mencionado autor fue de concientizar y capacitar al personal del área de cobranzas con el fin de disminuir la morosidad de sus préstamos por parte de sus socios.

**Grández (2020)**, desarrolló su proyecto de investigación titulado: “Gestión de cartera crediticia y su relación con la morosidad en la cooperativa Santo Cristo de Bagazán agencia Chiclayo 2017”, el objetivo general de este estudio fue detallar la relación entre la cartera de crédito y la insolvencia al interior de la cooperativa, esta investigación se realizó mediante una metodología de tipo cuantitativa no experimental descriptiva y correlacional, como muestra se consideró la participación de 5 analistas de créditos y un recuperador, todos

colaboradores de la misma compañía, a ellos se les realizó una encuesta mediante la cual se pudo apreciar que el mal manejo en la gestión de cartera es lo que conlleva a que la compañía tenga este alto grado de morosidad, para ello deben mejorar los métodos utilizados para la cobranza y así ir disminuyendo la morosidad.

En Chiclayo los funcionarios de las instituciones financieras manifiestan no tener un área determinada para la recuperación de créditos, es por ello que se les dificulta realizar préstamos sin un sistema que pueda supervisar a fondo a cada uno de los solicitantes, para determinar el nivel de score (indicadores de central de riesgo) que tengan, el trabajo al que se dedican, el lugar en donde viven, para así facilitar el trabajo de los funcionarios. Asimismo, no cuentan con el personal suficiente capacitado para realizar las funciones asignadas con eficiencia.

El autor en el desarrollo de su investigación se enfocó en la recuperación de los créditos y el brindar soluciones a sus socios, para así disminuir la morosidad y contar con liquidez para el otorgamiento de nuevos préstamos.

**Carlos et al. (2019)**, realizaron una investigación titulada: “El impacto de la morosidad en el cumplimiento de los objetivos financieros en Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Verónica, Chiclayo”, para lograrlo, su objetivo general fue lograr la estandarización de los procesos que comprometen la calidad de la prestación de los servicios que brinda la organización, el estudio fue de tipo transversal con un diseño no experimental, con un tamaño de muestra se tomó a 8 participantes. de la población a los cuales se les realizó una entrevista mediante ella se pretendió constatar que tan al tanto están los funcionarios de las situaciones de los posibles clientes, se concluyó que los índices de morosidad van en aumento, alrededor de un 8.74% y un 9.29%, también se pudo observar que en la compañía existe un desinterés por el reglamento de créditos, siendo esto un problema muy grave que puede afectar significativamente la economía de la empresa.

Otro factor que incide en la morosidad es el cumplimiento del reglamento y políticas de créditos, de esta manera al no cumplirse los procedimientos establecidos por la entidad en cuanto a las evaluaciones de los préstamos, estos

tienen un alto riesgo de que no puedan ser cancelados de acuerdo al cronograma establecido y generen problemas de liquidez en la organización.

Por consiguiente, el aporte que brinda la presente investigación se basó en el cumplimiento de las normas y políticas por parte de sus colaboradores al momento de realizar las evaluaciones de los préstamos, además de establecer un cronograma de pagos para los socios prestatarios.

**Aycho et al. (2019)**, realizaron una investigación titulada: "Plan de mejora del proceso de evaluación crediticia para disminuir la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Virgen de las Nieves-Coracora – Parinacochas - Ayacucho 2017", el objetivo principal fue proponer un plan para mejorar el proceso de evaluación crediticia con el fin de reducir la tasa de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito virgen de las nieves. Se utilizó un método de investigación de tipo no experimental y descriptivo, la muestra la aplicaron a diferentes funcionarios y administradores pertenecientes a la agencia a los cuales se le realizó una entrevista en la que concluyeron que la causa del alto índice de morosidad es la mala evaluación crediticia generada por tres funcionarios no capacitados.

Muchas de estas organizaciones contratan personal con el perfil no adecuado para los puestos asignados y más aún en el área de créditos donde las capacitaciones deberían ser constantes y de no hacerlo trae como consecuencia una mala evaluación crediticia que posteriormente repercute en la morosidad.

En cuanto al aporte que brinda la presente investigación fue de asignar los puestos y funciones al personal de las diversas áreas con el fin de orientar a los socios en la realización y formulación de procedimientos para adquirir un préstamo bancario.

**Sánchez (2018)**, en su tesis titulada: "El impacto de los niveles de riesgo de crédito en la morosidad de los clientes en cooperativas de ahorro y crédito en Lima, 2018", el principal propósito de la tesis fue demostrar cómo influye el nivel de riesgo de mora para los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018. Para ello utilizó un método de enfoque cuantitativo, descriptivo, El cuestionario se distribuyó a 32 personas. Los resultados muestran

que el impacto del riesgo de crédito sobre la morosidad de la Caja de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana en 2018 fue de 0,585%. Se concluyó que la entidad analiza sus riesgos de morosidad al momento de ejecutar un préstamo a un prestatario, para lo cual determinar el nivel de cumplimiento de pago, tasa de interés. La investigación contribuye a establecer los procedimientos a utilizar por la cooperativa para la realización de los préstamos que se otorgan a los socios, por lo que estos deben cumplir con las políticas y condiciones establecidas por la entidad.

**Bases Teóricas Científicas:** En Perú se pudo verificar que existen estrategias para realizar una cobranza efectiva, pero que en su mayoría las organizaciones se dejan llevar por la competencia que existe entre ellas, dejando de lado la evaluación a los clientes en central de riesgo originando el incremento de morosidad de la cartera de clientes ocasionando un riesgo de liquidez en la organización.

Según Sy (2022) describe el marco causal para la teoría del incumpliendo crediticio. En ese sentido la teoría trata de la estimación de la estadística, datos de calidad y diseños que sufren las organizaciones durante una muestra histórica, para ello, el enfoque se puede utilizar para cotizar el riesgo crediticio en el entorno cambiante. Asimismo, el marco causal conduce a determinar la probabilidad del incumplimiento (PD) y la pérdida en caso de incumplimiento (LGD). De igual forma, la teoría causal de la morosidad hipotecaria proporciona una base válida de las pruebas en relación a la tensión de las carteras de los préstamos o morosidad.

Por otro lado, Ghatak y Guinnane (1999) señala que las consecuencias de la morosidad se conocen empíricamente, lo que sugiere que por falta de liquidez las cooperativas recurren a préstamos bancarios, lo que aumenta sus costos, pierde competitividad en el mercado y reduce su rentabilidad, además del retiro de sus socios. Se consideró la teoría de la selección adversa se basa en la idea de que los prestatarios tienen mejor información sobre su comportamiento o los riesgos asociados con los proyectos o inversiones que pretenden realizar en comparación con los prestamistas. Según Stiglitz y Weiss (1981) describieron que al aumento de la tasa de interés afecta la calidad de la cartera de préstamos.

Dicha, teoría consiste en la selección adversa surge cuando los prestatarios tienen características que no son observables para el prestamista pero que afectan la probabilidad de poder pagar el préstamo. Un prestamista puede tratar de lidiar con este problema de información directamente, tratando de evaluar estas características, o indirectamente ofreciendo términos de préstamo que solo aceptarán los buenos riesgos. El método típico para separar los riesgos buenos de los riesgos malos es pedirle al prestatario que aporte una garantía.

Asimismo, se menciona la teoría del riesgo moral donde un prestatario ha tomado un préstamo como método que ayude a aumentar la rentabilidad del proyecto depende en parte de las acciones del prestatario, incluidos los niveles de mano de obra y otros insumos. Por lo general, se espera que el prestatario elija estas acciones de modo que el beneficio marginal de cada acción sea igual a su costo marginal (Ghatak y Guinnane, 1999).

Para explicar sobre la variable Independiente de morosidad: es un punto clave dentro de una institución financiera, puesto que está relacionada con la deuda que mantiene los socios quienes durante la pandemia del 2020 enfrentaron complicaciones para cumplir con el pago del crédito, y los efectos que esto se evidencia en los ingresos financieros y liquidez de la cooperativa. También podemos decir que la morosidad, es un elemento negativo que suele suceder en la mayoría de las organizaciones, consiste en el incumplimiento de las obligaciones que el deudor tiene para con la empresa, ya sea préstamo o deuda por la adquisición de un bien o producto solicitado a crédito causando en la empresa problemas en la tesorería y liquidez (Brachfield & Marqués, 2021).

Según Chong (2021), la mora puede ser el resultado de la falta de voluntad o la incapacidad de los prestatarios para pagar. Asimismo, las cinco áreas que interfieren en el modelo de calificación crediticia son garantía, las cuales se refiere al activo utilizado para garantizar la deuda, así como la capacidad que mide la capacidad del prestatario para pagar el servicio, carácter que se refiere al historial del prestatario, condición de la economía del prestatario, así como el capital que se refiere al patrimonio neto del prestatario.

De igual manera se elaboró las dimensiones como, normativa: es el conjunto de reglamentos obligatorios que tienen como finalidad llevar a una determinada organización por una ruta positiva, estos reglamentos son importantes ya que están bajo una norma jurídica que los respalda ayudando así a los vínculos sociales y el cumplimiento de ellas está confirmado por el Estado (Rojas, 2014 p.6).

Asimismo, se tiene como indicadores Ley de SBS: Es la Superintendencia de Banca y Seguros, se refiere al establecimiento público cuyas funciones de rigen a la Carta magna del País, la Constitución Política del Perú; mediante el cual se encarga de proteger los intereses de los clientes, de los asegurados y de los afiliados al SPP. Ley de Cooperativa: es un reglamento que respalda a las entidades financieras, el Estado dispuso el Decreto Supremo N° 074-90-TR en el Art 1 de la Ley de Cooperativas, donde menciona que las cooperativas son importantes para el desarrollo económico, el fortalecimiento de la democracia y la obtención de la justicia social (Decreto Supremo N°074-90-TR). Políticas y procedimientos: Son las pautas o estrategias que una organización debe tener en cuenta al momento de realizar la verificación para proceder con la evaluación de un posible cliente (Álvarez, 2006).

Otra de las dimensiones son los Módulos de gestión: son las medidas que coadyuvan a una mejora de la cobranza de los clientes para minimizar la morosidad y aumentar la liquidez para que la empresa pueda seguir otorgando los servicios de créditos a sus asociados.

Esta dimensión tiene como indicadores a la prevención: se refiere particularmente a la acción de prevenir un riesgo en caso el posible cliente ya haya quedado mal con otra entidad; facilitará a la organización al momento de aprobar un crédito; recuperación: es la devolución de un crédito o un producto no terminado de cancelar pero que sin embargo el deudor desiste de continuar con el cumplimiento de las obligaciones que tiene para con la empresa; situación: es la representación del contexto en que se encuentra la organización en relación con el cliente (Gómez, 2017).

Asimismo, se tiene a la dimensión período de cobranza: es el período que la empresa brinda a los clientes para que tengan en cuenta los días, o el plazo indicado para la cancelación de su crédito, situación que no se cumple dando lugar a la morosidad. Teniendo en cuenta este problema lo más conveniente es que los préstamos de los clientes sean refinanciados para facilitar sus pagos en las fechas pactadas (Horngren, 2000).

De igual manera, se tiene por indicadores a la cartera morosa: es la relación de clientes de dudoso historial crediticio, lo que indica y ayuda facilitando a la empresa a la filtración que estos deudores mantienen con agencias ajenas a la organización, previene a la misma a captar personas morosas que en un futuro atenten contra su liquidez; respecto al tiempo de recuperación el funcionario encargado para realizar las cobranzas de los préstamos que los clientes no han cumplido cancelar en las fechas de sus vencimientos y sin llegar a un acuerdo con la entidad financiera para el fraccionamiento de la deuda.; cronograma de créditos: refiere a la programación emitida por la entidad y que el cliente tiene la responsabilidad de su cancelación según el cronograma de pago emitida por la entidad financiera (Morales & Morales, 2014).

Según Li et al. (2023), mencionaron la teoría de la incertidumbre en función a la liquidez se dio por la identificación del mercado financiero real en función a los inversores a largo plazo con el fin de aumentar la tasa de rentabilidad esperada por las entidades bancarias, para lo cual se debe tener la liquidez superior de la cartera.

Asimismo, Asensio (2020), describe la teoría de preferencia de liquidez la cual se relaciona con la modelización consistente entre el stock-flujo (SFC) con un sector financiero totalmente especificado donde se llega a mejorar la comprensión de la dinámica de las economías monetarias con los modelos detallados. En ese sentido, los modelos detallados pueden ayudar a identificar mecanismos que no pueden ser capturados por modelos más simples, también tienen limitaciones que vale la pena tener en cuenta cuando se trata de evaluar los méritos de ambos tipos de modelado.



Del mismo modo se desarrolló la variable 2: Liquidez, se refiere a la capacidad que tiene la organización para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, también se puede decir que la liquidez es la conversión de un activo en efectivo, esto contribuye a que las empresas puedan cumplir con sus obligaciones como pago a proveedores, remuneraciones servicios, etc. evitando de esta manera un problema para la empresa de mantener un flujo de efectivo y sus equivalentes en un periodo determinado (González, 2013).

A su vez, Le y Gregoriou (2020), mencionan que las medidas de liquidez se basan en el volumen y no muestran cómo cambia el precio ante la llegada de órdenes repentinas. Esta información contribuye a la base de modelos teóricos del comportamiento de los creadores de mercado, por lo que solo capturan el desempeño pasado de los precios y los cambios de volumen.

Esta variable tiene por dimensiones a la solvencia: es la capacidad que una organización o individuo tiene para con el cumplimiento de sus obligaciones financieras y cancelación de sus deudas en el tiempo determinado por la entidad financiera (Ministerio Hacienda y AA.PP., 2015).

De igual manera esta dimensión tiene por indicadores a la capacidad de pago: es el monto de dinero que dispone una persona mensualmente para solventar sus gastos y cancelación de sus obligaciones financieras; obligaciones a corto y mediano plazo: son los compromisos determinados para cumplirlos en un tiempo determinado mediante el cual el individuo se encuentra en la obligación de realizar los acuerdos firmados; apalancamiento: es el vínculo que existe entre el capital propio más el crédito incluido que se sostiene mediante una determinada operación financiera (González,2018)

Así mismo se tiene como dimensión a los indicadores financieros: que sirven para determinar la facilidad o dificultad que enfrenta una organización para pagar sus obligaciones actuales, también se refiere a la relación de las cifras extraídas de los informes financieros y otra información contable de una organización, que pretende expresar la situación directamente (Eslava, 2013).

De igual manera esta dimensión tiene por indicadores el ratio de liquidez: este ratio tiene como propósito determinar las posibilidades que una empresa

tiene para hacer frente a sus obligaciones financieras; ratio de rentabilidad: se encarga de la medición del activo de la entidad para lograr generar beneficios con la finalidad de remunerar al pasivo y a los funcionarios que laboran en la empresa: ratio de morosidad: es el porcentaje que manifiesta una empresa de acuerdo con la cantidad de personas deudoras; representa a la cantidad superior de los préstamos dudosos sobre la cartera de créditos (Smith.J, 2020)

También tiene como dimensión a los estados financieros, que es el documento contable que tiene como finalidad informar acerca de la situación de la empresa, de tal manera se precisa que es el instrumento más importante para evaluar el rendimiento de una organización. Dentro de los estados financieros tenemos al estado de situación financiera, es un conjunto de recursos que serán utilizados por una organización, llamados activos, pasivos y patrimonio; el estado de ganancias y pérdidas: es el estado en donde se refleja los logros de una organización durante un período determinado; flujo de caja, este es uno de los indicadores de liquidez más importante, si el flujo es negativo, significa que la empresa no alcanzará sus objetivos y puede tener problemas; el estado de flujo de efectivo, este es un estado financiero básico que informa los cambios y flujos de efectivo y sus equivalentes durante un periodo específico; y el estado de cambios en el patrimonio, un estado financiero que cuantifica los cambios que se han producido en el patrimonio de una empresa (López,2018)

En la actualidad las normas internacionales de contabilidad que son un conjunto de normas que regulan la información que se debe presentar en los estados financieros de las empresas, y la forma en que se debe registrar la información para su análisis. La NIC 1, establece las bases para la presentación de las cuentas generales. Los estados financieros específicos tienen como objetivo garantizar que sean comparables tanto con los estados financieros de una misma empresa de ejercicios anteriores como con los de otras empresas (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2018)

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

El estudio fue de tipo básica, nivel correlacional- -descriptivo, enfoque cuantitativo.

El tipo de investigación fue básica ya que consiste en comprender y ampliar nuevos conocimientos que permiten incrementar la realidad o fenómeno de las variables, para ello se tuvo en cuenta las fuentes teóricas (Hernández et al., 2014).

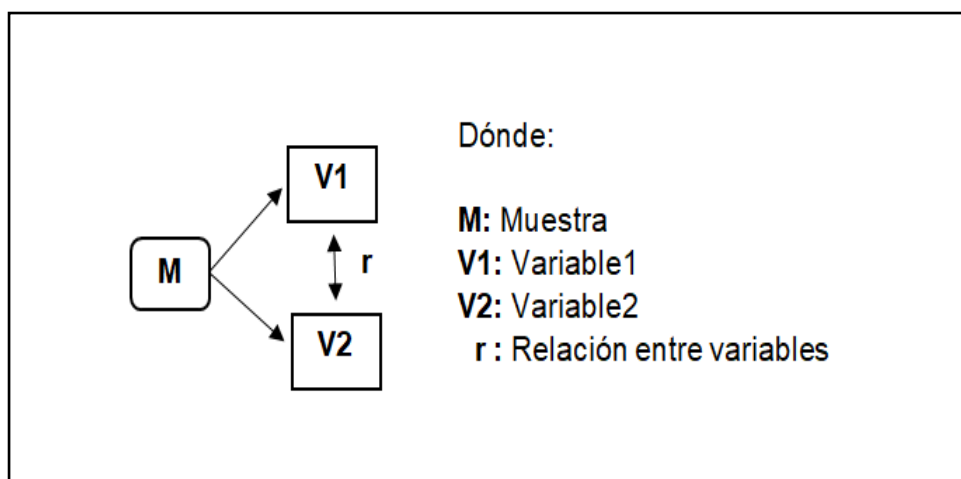
Según Manterola et al., (2019) la investigación cuantitativa es la recopilación y análisis de datos numéricos con el objetivo de explicar la realidad y con la ayuda del análisis estadístico, buscar una conexión entre los fenómenos de interés para el resultado. Para Escobar et al., (2020) la investigación descriptiva consiste en describir las características de un sujeto, objeto u otras cosas y sus muestras, y el propósito es obtener información clara sobre el contenido de la investigación. Para lograr los resultados esperados, es necesario realizar una búsqueda bibliográfica sobre los antecedentes de la investigación. Asimismo, fue de correlacional ya que permitió relacionar las variables o se observó la frecuencia de ocurrencia entre ellas.

##### **3.1.2. Diseño de investigación**

Para Rodríguez y Mendivelso (2018) el estudio no experimental es aquello en el que las variables no pueden manipularse, es decir, la variable independiente no cambia cuando el fenómeno que se analiza se encuentra en su estado natural. El estudio utilizó un diseño no experimental, lo que indica que las variables se mantuvieron en su estado original.

## Figura N° 1

Gráfico del diseño de investigación



Fuente: Elaboración propia

### 3.2 Variables y operacionalización

#### 3.2.1. Variable 1: Morosidad

##### Definición conceptual

Es un elemento negativo que sucede en muchas de las organizaciones, consiste en el incumplimiento de las obligaciones que el deudor tiene para con la empresa, ya sea préstamo o deuda por la adquisición de un bien o producto solicitado a crédito causando en la empresa problemas en la tesorería y liquidez (Brachfield y Marqués, 2021).

##### Definición operacional

La variable morosidad se midió a través de sus dimensiones e indicadores, por medio de la aplicación de una encuesta.

##### Indicadores

- Ley SBS
- Ley de cooperativas
- Políticas y Procedimientos
- Prevención
- Recuperación
- Situación
- Cartera morosa

- Tiempo de recuperación
- Cronograma de créditos

**Escala de medición:** en dicha investigación se utilizó la escala de tipo ordinal ya consiste en la medición de los datos recolectados por el investigador.

### **3.2.2. Variable 2: Liquidez**

#### **Definición conceptual**

Liquidez, se refiere a la capacidad que se tiene a corto plazo para cumplir con las obligaciones de la organización, también se puede decir que la liquidez es la conversión de un activo en efectivo, esto contribuye a que las empresas puedan cumplir con sus obligaciones como pago a proveedores, remuneraciones servicios, etc. evitando de esta manera un problema para la empresa de mantener un flujo de efectivo y sus equivalentes en un periodo determinado (Gonzales, 2013).

#### **Definición operacional**

La variable liquidez se midió por medio de sus indicadores y dimensiones, así como, a través del cuestionario y encuesta.

#### **Indicadores**

- Capacidad de pago
- Obligaciones a corto y mediano plazo
- Apalancamiento
- Ratio de liquidez
- Ratio de rentabilidad
- Ratio de morosidad
- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Flujo de caja

**Escala de medición:** en dicha investigación se utilizó la escala de tipo ordinal ya consiste en la medición de los datos recolectados por el investigador.

### **3.3 Población (criterios de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **3.3.1. Población:**

Para Hernández et al., (2014) es un grupo de objetos o personas con características similares que el investigador quieren aprender, conocer y considerar en trabajos de investigación según los estudios de razonamiento estadístico.

Esta investigación estuvo conformada por 33 trabajadores que lo conforma el área de operaciones, créditos, cobranzas, asesoría legal, riesgos, auditoría, contabilidad.

**Criterios de inclusión:** se incluyó al personal del área de operaciones, créditos, cobranzas, asesoría legal, riesgos, auditoría, contabilidad.

**Criterios de exclusión:** No formó parte el área de limpieza y seguridad.

#### **3.3.2. Muestra:**

Es la parte más representativa de la población en la que se realizó la encuesta y para conocer el tamaño de la muestra se puede utilizar la fórmula (Quispe et al., 2020)

La muestra estuvo conformada por toda la población, es decir por los 33 trabajadores de las diferentes áreas.

#### **3.3.3. Muestreo**

Es la selección de la muestra después de haber clasificado según el criterio lógico de la persona a cargo de la investigación (Álvarez et al., 2021).

En el estudio se utilizó el muestreo no probabilístico porque toda su muestra formó parte de la investigación por cumplir con los conocimientos en el tema de estudio.

#### **3.3.4. Unidad de análisis**

Trabajadores de la cooperativa de ahorro y crédito.

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.4.1. Técnica**

La encuesta es una técnica de recopilación de información que se puede utilizar a gran escala porque permite una preparación y recuperación de información más rápida y eficiente (Granados, 2020).

Para este estudio, se utilizaron métodos de encuesta con escalas Likert 5 relevantes que ayudaron a recopilar información durante la realización de este estudio.

#### **3.4.2. Instrumento**

Cuestionario; Es una herramienta para formular preguntas, generalmente cerradas o abiertas, con el objetivo de obtener respuestas de los encuestados (Duque et al., 2022).

Para la recolección de la información se utilizó un instrumento de cuestionario, el cual estuvo relacionado a las variables, dimensiones e indicadores con preguntas para morosidad e interrogantes para la variable liquidez.

#### **3.4.3. Validez**

Es el grado de autenticidad o representación de las interrogantes plasmadas en el instrumento (Villasís et al., 2018)

La validez del cuestionario fue analizado y contrastado por 3 expertos respecto al tema de estudio, que aportaron recomendaciones basados en su propio criterio.

#### **3.4.4. Confiabilidad**

Es el nivel de certeza o confianza de que los investigadores han seguido una serie de procedimientos para realizar una investigación con buenos resultados (Manterola et al., 2018).

La confiabilidad se mide por el coeficiente estadístico Alfa de Cronbach, que muestra que el trabajo de investigación tiene una alta confiabilidad.

Fiabilidad perfecta si  $\alpha > 0,90$

Fiabilidad alta, si el valor alfa está entre 0, 70 y 0, 90

Fiabilidad moderada, es de 0, 50 y 0, 70.

Fiabilidad baja, si  $\alpha < 0, 50$ .

### 3.5 Procedimientos

Se llevaron a cabo varios procedimientos para profundizar el estudio, tales como identificar el problema, luego recopilar antecedentes y teorías relacionada con el tema, así como la formulación de los objetivos tanto general como específicos; también la justificación del estudio, luego se hizo la determinación del tipo y diseño del estudio y se definió las herramientas de recolección de datos, discusión de los resultados después de obtenerlos y finalmente sacar conclusiones y recomendaciones.

### 3.6 Método de análisis de datos

#### Estadística descriptiva e inferencial

El software que se utilizó para procesar la información obtenida de los instrumentos es una planilla de Excel y el programa Spss versión 26 que procesó toda la información para poder interpretar los resultados, discutir, sacar conclusiones y recomendaciones.

### 3.7 Aspectos éticos

Según Ferrero et al., (2022) el estudio debe cumplir con los siguientes parámetros éticos:

**Beneficencia:** En interés de la investigación se buscó a los implicados que aportaron con datos del problema en estudio, más no buscó hacer daño, si no, aportar conocimientos.

**No maleficencia:** La información recopilada de la cooperativa se usa solo con fines de investigación y no causó daños ni dañará a la entidad.

**Autonomía:** Los participantes de la investigación son libres de expresar sus pensamientos.

**Justicia:** Al realizar las encuestas, se respetó la opinión de todos los empleados de la cooperativa.



## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis descriptivo

Objetivo específico 1: Determinar de qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022.

**Tabla 1**

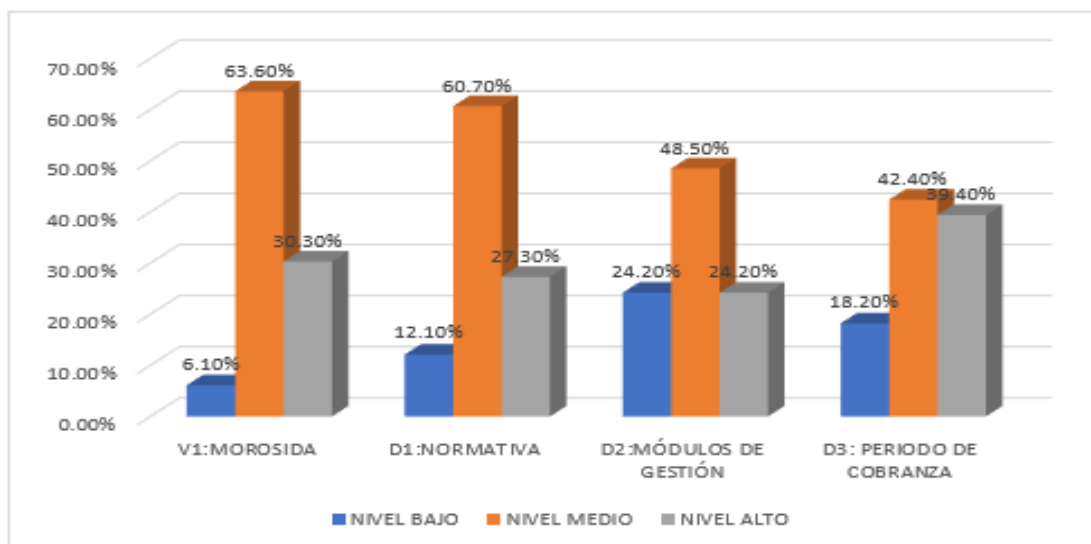
*El nivel de morosidad*

Variable / Dimensión	Nivel	N° de encuestados	Porcentaje	Acumulado
<b>Variable:</b> morosidad	Bajo	2	6,1	6,1
	Medio	21	63,6	69,7
	Alto	10	30,3	100,0
<b>Dimensión 1:</b> Normativa	Bajo	4	12,1	12,1
	Medio	20	60,7	72,7
	Alto	9	27,3	100,0
<b>Dimension2:</b> módulos de gestión	Bajo	9	24,2	27,3
	Medio	16	48,5	75,8
	Alto	8	24,2	100,0
<b>Dimensión 3:</b> periodo de cobranza	Bajo	6	18,2	18,2
	Medio	14	42,4	60,6
	Alto	13	39,4	100,0

**Nota:** Datos obtenidos de la aplicación de cuestionario y procesados con el Software SPSS Statistics 26. Elaboración propia.

**Figura 1**

*El nivel de morosidad*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

Con respecto a los resultados de la tabla 1 y figura 1 se obtuvo que la variable de morosidad se encuentra en el nivel medio de 63,6%, 30,3% en nivel alto, 6,1% nivel bajo por consiguiente indica que la empresa no tiene un adecuado análisis y evaluación de la morosidad afectado así a la liquidez. Asimismo, en la dimensión 1 normativa se encontró que el nivel medio con 60,7%, nivel alto con 27,3%, nivel bajo con 12,1% indicando que los empleados no tienen un adecuado conocimiento sobre los procedimientos que ayuden a la normativa de la morosidad con el fin de aumentar y mejorar la liquidez. Por otro lado, los módulos de gestión se observaron que el 48,5% en el nivel medio, 24,2% en el nivel alto, 24,2% nivel bajo, esto se debe a la deficiencia en la realización de los módulos de gestión que establece la cooperativa. Por último, se tuvo en cuenta el periodo de cobranza con 42,4% nivel medio, 39,4% nivel bajo, 18,2% nivel bajo indicando así que existe una deficiencia en el control de los pagos por parte de los socios.

Objetivo específico 2: Analizar de qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022.

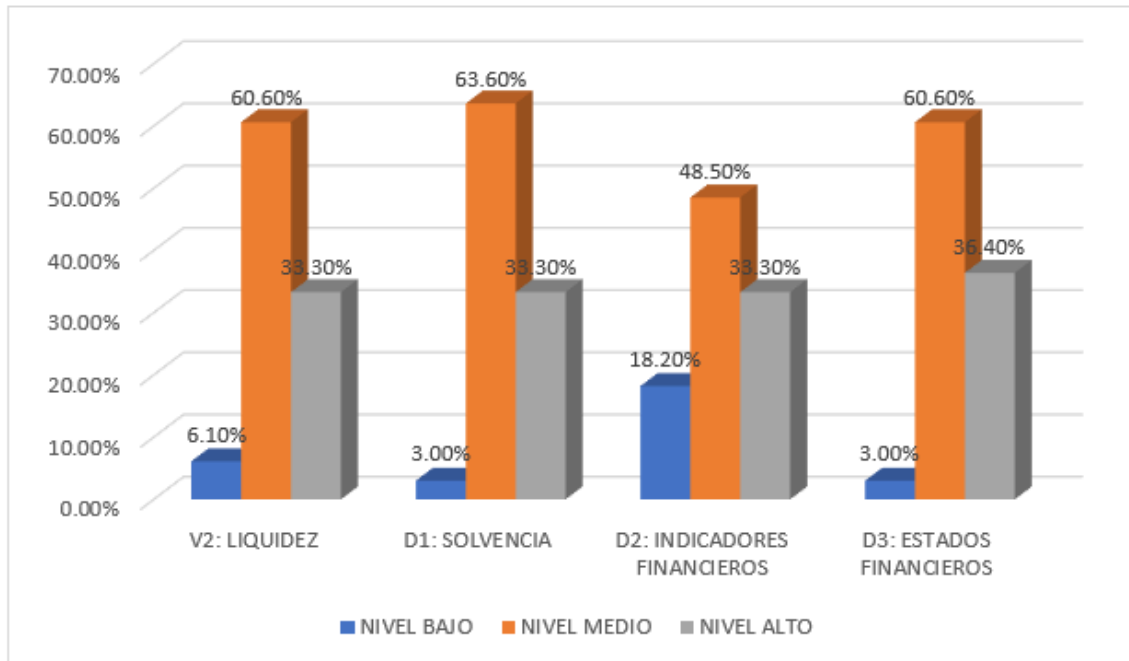
**Tabla 2**

*El nivel de liquidez*

Variable / Dimensión	Nivel	N° de encuestados	Porcentaje	Acumulado
<b>Variable:</b> Liquidez	Bajo	2	6,1	6,1
	Medio	20	60,6	66,7
	Alto	11	33,3	100,0
<b>Dimensión 1:</b> Solvencia	Bajo	1	3,0	3,0
	Medio	21	63,6	66,7
	Alto	11	33,3	100,0
<b>Dimensión 2:</b> Indicadores financieros	Bajo	6	18,2	18,2
	Medio	16	48,5	66,7
	Alto	11	33,3	100,0
<b>Dimensión 3:</b> Estados financieros	Bajo	1	3,0	3,0
	Medio	20	60,6	63,6
	Alto	12	36,4	100,0

**Nota:** Datos obtenidos de la aplicación de cuestionario y procesados con el Software SPSS Statistics 26. Elaboración propia.

**Figura 2**  
El nivel de liquidez



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

Con respecto a los resultados de la tabla 2 y figura 2 se obtuvo que la variable liquidez está en el nivel medio con 60,6%, 33,3% nivel alto, 6,1% nivel bajo, lo que indica que la cooperativa no posee una adecuada liquidez esto en función a la realización del análisis de los estados financieros. Asimismo, la solvencia fue de nivel medio con 63,6%, 33,3% nivel alto, 3% nivel bajo, lo que indica que la cooperativa no tiene una adecuada solvencia esto en función a los créditos otorgados, políticas de cobranza y cartera morosa. Por otro lado, los indicadores financieros obtuvieron que el 48,5% está en el nivel alto, 33,3% nivel medio, 18,2% nivel bajo, estos resultados se obtuvieron a través de los ratios de liquidez, recuperación y ratio de rentabilidad que influyen en la solvencia de la cooperativa. Por último, los estados financieros se obtuvo el nivel medio con 60,6%, nivel alto con 36,4% y nivel bajo con 3%, estos resultados indicadores por la deficiencia en la situación financiera, toma de decisiones.

Objetivo específico 3: evaluar de qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad estados de una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022.

**Tabla 3**

*Análisis de la cartera morosa*

<b>DETALLES</b>	<b>AÑO 2022 (S/)</b>
Vigente	11,114,768.00
Vencidos	1,085,779.00
Refinanciados	350,517.00
Judiciales	415,293.00
Castigados	1,580,375.00
<b>Total</b>	<b>12,966,357.00</b>

**Nota:** Información obtenida del estado de flujos de efectivo a través del análisis documental.

Elaboración propia.

**Interpretación:**

Según los resultados se obtuvo que el análisis de la cartera morosa de la cooperativa se basó en la vigencia de los créditos dentro durante el año 2022 de 11, 114,768.00, asimismo la cantidad de préstamos vencidos de 1,085,779.00, seguido de los refinanciados de 350,517.00, judiciales de 415,293.00 y castigados 1,580,375.00, haciendo un total de cartera de 12,966,357.00 durante el año 2022.

**Tabla 4**

*Evaluación de la cartera morosa*

<b>Detalles</b>	<b>Año Dic-22 (S/)</b>
<b>Atrasada</b>	1,501,072.00
<b>Cartera Total</b>	12,966,357.00
<b>Mora contable</b>	11.58%

**Nota:** información obtenida del estado de flujos de efectivo a través del análisis documental.

Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Por otro lado, los resultados mostraron que la cooperativa tiene una morosidad en el año 2022 de 11,58%, esto se debe a la falta de programas y cronogramas a desarrollar por lo colaboradores para el pago de los préstamos por parte de los clientes, además de tener en cuenta la mora atrasada de 1, 501,072.00 afectando así a la liquidez y rentabilidad de la cooperativa, ya que no tienen un control sobre el pago de los préstamos bancarios. Cabe mencionar que la cartera en el año 2022 fue de 12, 966,357 soles afectando así la información financiera y la situación financiera de esta al no tener un control sobre los préstamos y el pago de estos creando así la morosidad por parte de los usuarios.

Objetivo general: Determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

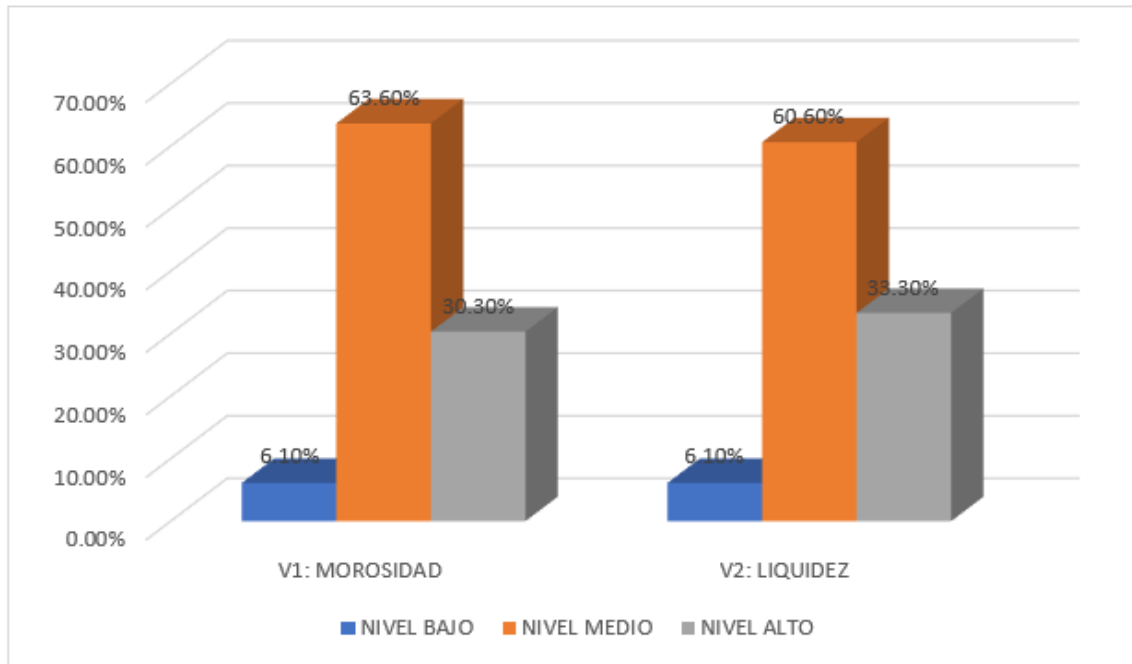
**Tabla 5**

*Nivel de morosidad y liquidez*

<b>Variable / Dimensión</b>	<b>Nivel</b>	<b>N° de encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Variable 1:</b> morosidad	Bajo	2	6,1	6,1
	Medio	21	63,6	69,7
	Alto	10	30,3	100,0
<b>Variable 2:</b> Liquidez	Bajo	2	6,1	6,1
	Medio	20	60,6	66,7
	Alto	11	33,3	100,0

**Nota:** Datos obtenidos de la aplicación de cuestionario y procesados con el Software SPSS Statistics 26. Elaboración propia.

**Figura 3**  
Nivel de morosidad y liquidez



Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

Los resultados de la tabla 5 y figura 4 mostraron que la morosidad fue de 63,6% en el medio, 30,3% nivel alto y 6,1% nivel bajo y la liquidez indicó un 60,6% en el medio, 33,3% nivel alto y 6,1% nivel bajo, lo que indica que existe una deficiencia en el control de la morosidad lo que afecta la liquidez de esta.

**4.2. Análisis inferencial**

**Hipótesis estadísticas:**

**Hipótesis general**

El análisis y evaluación de la morosidad incide de manera favorable en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022

- ✓ **Hipótesis Nula (H0):** el análisis y evaluación de la morosidad no incide de manera favorable en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

- ✓ **Hipótesis alterna (H1):** el análisis y evaluación de la morosidad Incide de manera favorable en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

**Tabla 6**

*Análisis de correlación con la prueba Pearson*

		MOROSIDAD	LIQUIDEZ
<b>MOROSIDAD</b>	Correlación de Pearson	1	,468**
	Sig. (bilateral)		,006
	N	33	33
<b>LIQUIDEZ</b>	Correlación de Pearson	,468**	1
	Sig. (bilateral)	,006	
	N	33	33

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

Nota: Sig. bilateral: Significancia de prueba estadística; N: Número de encuestados.

Fuente: Software SPSS Statistics 25

### **Interpretación:**

Los resultados mostraron que existe una relación entre la variable de análisis y valoración de la deuda vencida y la variable liquidez de 0,468, además la significancia es de 0,006, por lo que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, es decir, El análisis y evaluación de la morosidad incide favorablemente en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito 2022.

## V. DISCUSIÓN

Con respecto al presente estudio, se redactó la información sobre la encuesta y análisis documental dando que la confiabilidad fue de 0.93 este resultado se obtuvo a través del Alfa de Cronbach donde el instrumento es excelente, asimismo este instrumento fue aplicado a 33 personas de la empresa.

A continuación, se explicaron los resultados que se obtuvieron en el objetivo general determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

Los resultados mostraron que el análisis y evaluación de la morosidad fue de 63,6% siendo un nivel medio, 30,3% en el nivel alto, 6,1% en el nivel bajo, mientras que la liquidez fue de un nivel medio de 60,6%, nivel alto 33,3% y nivel bajo 6,1%; dando como explicación que la cooperativa tiene un alto índice de morosidad por parte de sus clientes afectando así la liquidez y la recuperación de dinero en un menor tiempo. Asimismo, la prueba que se empleó fue la de Pearson donde la correlación que se obtuvo entre las variables de morosidad y la liquidez fue de 0,468, mientras que el nivel de significancia de estas fue de 0,006, estos resultados se obtuvieron después de aplicar el cuestionario a 33 personas de la cooperativa.

Con respecto a estos resultados se menciona a Villacís (2022) quien indica que la morosidad que tienen las cooperativas se ve expresado por el nivel de préstamo a los clientes o socios, asimismo el evaluar las características que interfieren para el préstamo. Mientras que, Gachenga (2022) mostró un resultado de valor de p de 0,000, 0,004, 0,014 y 0,005, esto se debe a la liquidez de las DT-SACCO donde influye en la decisión de préstamos, decisión de inversión financiera, decisión de capital humano y demás que ayudan a mejorar la liquidez de las entidades financieras.

Asimismo, Tetteh et al. (2021), describieron que la morosidad que posee las cooperativas en Ghana la morosidad más alta está concentrada en varones (57 %) en comparación con las mujeres (45 %), además se consideró a los prestatarios entre el grupo de edad de 40 a 49 años registraron la tasa de morosidad más alta del 35%, esto se debe a la falta de cultura crediticia por parte



de los socios, que trae como consecuencia el incumplimiento de pagos y por ende la morosidad.

Para Brachfield y Marqués (2021) la morosidad es un elemento negativo el cual interfiere en las entidades a tal punto de incumplir con sus obligaciones. Por otro lado, para Gonzales (2013) la liquidez es la capacidad que las entidades obtienen a corto plazo con el fin de aumentar los activos.

En cuanto al primer objetivo específico determinar de qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

Los resultados que se obtuvieron en este objetivo fueron los siguientes con respecto a la variable morosidad fue el nivel medio con 63,6%, nivel alto 30,3% y nivel bajo 6,1%. En ese sentido, se explicó los resultados que se obtuvieron en las tres dimensiones siendo la primera normativa donde el 60,7% opinaron que existe un nivel medio, 27,3% nivel alto y 12,1% nivel bajo, seguido de la segunda dimensión de módulos de gestión de 48,5%, 24,2% nivel alto y nivel bajo, y por último la dimensión tres de periodo de cobranza de 42,4% nivel medio, 39,4% nivel alto, 18,2% nivel bajo, por lo tanto los colaboradores indicaron que la cooperativa posee un nivel medio, esto se debe a las deficiencias en la información de la normativa, sistema para el control la morosidad y el establecer un cronograma que permita disminuir el incumplimiento de pago por parte de los socios ante los préstamos bancarios.

Trinidad y Bercero (2019), detalló los siguientes resultados donde el valor medio ponderado fue de 3,05 esto con respecto al pago de los préstamos por parte de los miembros. Asimismo, Carlos et al. (2019) explica que los índices de morosidad van en aumento, alrededor de un 8.74% y un 9.29%, también se pudo observar que en la compañía existe un desinterés por el reglamento de créditos.

De acuerdo a Sánchez (2018), los riesgos crediticios influyen en un 0.585% en la morosidad de las cooperativas, esto se debe a que los usuarios no cumplen con los pagos y las tasas de interés por los préstamos adquiridos.

Brachfield y Marqués (2021), menciona que la morosidad se debe al incumplimiento del pago por parte de los socios. Asimismo, Rojas (2014) menciona que la normativa es un conjunto de reglas impuestas por entidades

públicas que ayudan a controlar el nivel morosidad de las cooperativas, además Gómez (2017) menciona que los módulos de gestión son medidas que ayudan a disminuir el nivel de morosidad por parte de los clientes.

Seguido del segundo objetivo específico que fue analizar de qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022.

Con respecto a los resultados que se obtuvieron en el objetivo 2 fue que la variable de liquidez obtuvo un nivel medio de 60,6%, nivel alto 33,3% y nivel bajo de 6,1%. Asimismo, se explicó los niveles de las dimensiones de esta variable donde la primera fue solvencia dado que el 63,6% fue nivel medio, 33,3% nivel alto, 3% nivel bajo; en cuanto a la dimensión 2 indicadores financieros se obtuvo un nivel medio de 48,5%, 33,3% nivel alto, 18,2% nivel bajo, seguido de la dimensión tres de estados financieros de 60,6% en el nivel medio, 36,4% nivel alto y 3% nivel bajo. Por lo que, se observó que la liquidez se ve afectada por la demora de pago de los préstamos por parte de los clientes, generando una deficiencia en la recuperación de tiempo de cobranza y en los estados financieros de la cooperativa.

Asimismo, los resultados de Pérez (2018) mostraron que la liquidez que posee la cooperativa fue de 77% esto por parte de los socios estudiantes no pagan a tiempo sus préstamos lo que les hace ser morosos o caer en la cartera morosa. Mientras que, Huancapaza (2022) describió que la liquidez está en función a la optimización de la gestión de cobranza a fin de mejorar la rentabilidad de esta, cabe mencionar que la recuperación de préstamos permite disminuir la morosidad de los socios.

Gonzáles (2013), describe que la liquidez es la capacidad que tiene la entidad para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo y en las entidades bancarias la liquidez aumenta o disminuye de acuerdo al cumplimiento de pagos de los prestatarios.

Y el tercer objetivo específico es evaluar de qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad estados de una cooperativa de ahorro y crédito 2022.

Para culminar la explicación de los resultados de la variable del análisis y evaluación de la cartera morosa ayuda a la rentabilidad que posee la cooperativa

se observó los resultados del año 2022 diciembre donde el total de la cartera morosa fue de S/. 12, 966,357.00. A continuación, se detalla la vigente de la cartera morosa de S/. 11, 114,768.00, así como vencidos de S/. 1, 085,779.00, para luego determinar los refinanciados de S/. 350,517.00, seguido de los judiciales que asciende a S/. 415,293.00 y por último los castigados de S/. 1, 580,375.00. Asimismo, se observó que la evaluación de la cartera morosa se dio por medio de la atrasada S/. 1, 501,072.00, el total de cartera de S/. 12, 966,357.00 y la mora contable de 11.58%.

Según los resultados de Tejada (2020) explica que la cartera de crédito ha sido deficiente debido a la alta mora indexada en 9,89%, ya que se encontró que el porcentaje de mora supera el límite del 5% establecido por el sistema de cooperación técnica FENACREP, que en la actualidad están regidas por la SBS, esto se debe a la falta de personal capacitado en el área de cobranza para cumplir con sus obligaciones. Asimismo, Grández (2020) menciona que el personal debe ser capacitado constantemente con el fin de disminuir la cartera de crédito y la morosidad de los clientes mediante la implementación de diversos métodos de cobranza.

Morales y Morales (2014) mencionan que la cartera morosa se debe al historial crediticio de los clientes con el fin de describir si esta es un buen cliente, es decir cumple con el pago de crédito, respeta los cronogramas, como fechas de vencimiento, tasa de interés.

## VI. CONCLUSIONES

1. Se determinó cómo el análisis y valoración de la mora que afecta la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. Encontrándose que existe una correlación positiva moderada de 0,468 con una significancia de 0,006. En este sentido, el análisis y evaluación de la mora tiene un impacto en la liquidez, estos resultados se obtuvieron después de desarrollar el instrumento a la muestra designada donde mencionaron que existe una deficiencia en la morosidad afectando así la liquidez de la cooperativa.
2. Se evaluó de qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. Hallándose que existe un nivel medio entre las dimensiones de la morosidad y la capacidad de pago que efectúan los clientes en la cooperativa de forma deficiente, esto se debe al incumplimiento de pagos de los préstamos.
3. Se analizó de qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito periodo 2022. Encontraron que existe un nivel medio entre el tiempo de recuperación de cobranza afectando así la liquidez de la cooperativa, esto se debe a la falta de compromiso por parte de los socios en el pago de sus préstamos afectando así a los estados financieros e indicadores de la cooperativa al no tener una adecuada solvencia.
4. Se evaluó de qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad de una cooperativa de ahorro y crédito 2022. En cuanto a este objetivo se determinó por medio del instrumento de guía de análisis donde se estableció que en el año 2022 la cooperativa posee un total de la cartera morosa de S/. 1, 501,072.00 lo que afecta la fluidez y la rentabilidad de las operaciones bancarias por la entidad financiera en el mercado.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al Gerente General en coordinación con los jefes de las diferentes áreas de gestión de la cooperativa establecer estrategias que ayuden a disminuir la morosidad de los socios, ya sea por medio de la capacitación a los empleados en función a la orientación y prestación de servicios financieros o bancarios a los socios el fin de que estos cumplan con el cronograma de pago y así aumentar la liquidez de la cooperativa.
2. Se recomienda al jefe del área de cobranza orientar al personal a su cargo de la recuperación de la morosidad, para que los socios den cumplimiento a su obligación de pago con el fin de que la cooperativa pueda cumplir con las metas y objetivos en función a la recuperación de los préstamos otorgados y para que esta misma recuperación sirva para dar nuevos servicios a otros socios.
3. Se recomienda al jefe del área de cobranza y al jefe de créditos mantener estrecha relación con el fin de poder coordinar la forma de recuperación de los préstamos, para así aumentar la liquidez de la cooperativa, y de esta manera poder otorgar nuevos préstamos que beneficien la rentabilidad y el crecimiento de la cooperativa.
4. Se recomienda al jefe de créditos realizar en coordinación con su equipo de asesores efectuar una evaluación exhaustiva de los créditos a otorgar a fin de garantizar el retorno en las fechas establecidas sobre todo cumpliendo con todas las políticas y procedimientos internos, como también de acuerdo a normatividad vigente SBS y a estar en comunicación con el personal de cobranza con el fin de disminuir los riesgos de incumplimiento de pagos y la morosidad de los socios por medio de una buena orientación respecto a la puntualidad en el pago de los créditos ; asimismo otorgar incentivos a sus asociados para captar mayor número de socios y lograr el crecimiento de la institución de acuerdo a sus metas y objetivos propuestos.

## REFERENCIAS

- Aching, C., & Aching, J. (2006). *Ratios Financieros Y Matemáticas de la Mercadotecnia*. Juan Carlos Martínez Coll. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=AQKhZhpOe\\_oC&oi=fnd&pg=PA7&dq=libro+ratios+financieros&ots=iEdNo5yFbj&sig=FO60pt6V7x5HguCAGgkYOd3nBS8#v=onepage&q=libro%20ratios%20financieros&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=AQKhZhpOe_oC&oi=fnd&pg=PA7&dq=libro+ratios+financieros&ots=iEdNo5yFbj&sig=FO60pt6V7x5HguCAGgkYOd3nBS8#v=onepage&q=libro%20ratios%20financieros&f=false)
- Aguilar, M., & Remy, C. (2018). Las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez, de una pequeña empresa. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23359/Aguilar%20J%20c3%a1uregui%20Magna%20Rosa%20Remy%20Rouillon%20Christofer%20Eddie.pdf?sequence=6&isAllowed=y>
- Alcívar, X., & Bravo, V. (2020). Índice de riesgo de morosidad en los microcréditos simples, caso cooperativa de ahorro y crédito Chone LTDA. *Dialnet*, 4(7), 182-198. <https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v4i7edesp.0080>
- Alvarez, D., Castañeda, D., Rosero, A., & Yanchapaxi, M. (2021). Sampling plans by attributes applied to the industrial field; a literature review. *Revista electrónica Tambara*, 17(97), 1411-1423. [http://tambara.org/wp-content/uploads/2022/03/3.PlanMuestro\\_Alvarez\\_et\\_al.pdf](http://tambara.org/wp-content/uploads/2022/03/3.PlanMuestro_Alvarez_et_al.pdf)
- Álvarez, M. (1996). *Manual para elaborar Manuales de Políticas y Procedimientos*. México: Panorama editorial. [https://books.google.com.pe/books?id=YnhdFdUDnVIC&printsec=frontcover&dq=POLITICAS+y+procedimientos&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=POLITICAS%20y%20procedimientos&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=YnhdFdUDnVIC&printsec=frontcover&dq=POLITICAS+y+procedimientos&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=POLITICAS%20y%20procedimientos&f=false)
- Arana, A., & López, C. (2018). *Impacto de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito. Una revisión sistemática del impacto de la morosidad en las cajas municipales de ahorro y crédito en los últimos 8 años*. Chiclayo: Universidad privada del norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22198/Arana%20Nac>

arino%20AlejandroL%20c3%b3pez%20Puscan%20Carlos%20Javier.PDF?sequence=2&isAllowed=y

Asensio, A. (2020). SFC modeling and the liquidity preference theory of interest. *Journal of Post Keynesian Economics*, 43(1), 28-35. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/01603477.2019.1616564>

Aycho Sihui, P., Pinares Flores, K., & Villegas Ramirez, Y. (2019). *Plan de mejora del proceso de evaluación crediticia para disminuir la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito "Virgen de las Nieves". Coracora – Parinacochas - Ayacucho. 2016. Lima.* <https://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14095/880/Tesis%200%20Aycho%20Sihui%2c%20Perci%20%20Pinares%20Flores%2c%20Karlin%20%20Villegas%20Ramirez%2c%20Yesenia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Bueno Mariaca, W., & Arias Vascones, G. (2022). The default of the municipal savings banks of Peru in the pre and post covid era. Analysis of the microenterprise sector. *Economía & Negocios*, 4(1), 77-89. <https://revistas.unjbg.edu.pe/index.php/eyn/article/view/1352/1602>

Cárdenas, J. (2018). *Investigación cuantitativa.* [https://refubium.fuberlin.de/bitstream/handle/fub188/22407/Manual\\_Cardenas\\_Investigaci%2c%20%b3n.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://refubium.fuberlin.de/bitstream/handle/fub188/22407/Manual_Cardenas_Investigaci%2c%20%b3n.pdf?sequence=5&isAllowed=y)

Carlos Mora, J., & Ventura Suclupe, C. (2019). *"La morosidad y su impacto en el cumplimiento de los objetivos financieros en Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa Verónica", Chiclayo". Chiclayo.* [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43977/Carlos\\_MJL-Ventura\\_SCA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43977/Carlos_MJL-Ventura_SCA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Chong, F. (2021). Loan delinquency: Some determining factors. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(7), 1-7. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/jrfm14070320>

Chongo Yumbo, I. (2017). *Plan de Riesgo Crediticio para Disminuir la Morosidad de los Clientes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Napo, Ubicada en la Ciudad del Tena*. Quito. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/15687/1/T-UCE-0003-CAD-012CA.pdf>

Decreto Supremo N°074-90-TR. (s.f.). Aprueban el Texto Unico Ordenado de la Ley General de Cooperativas. [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/\\$FILE/DECRETO\\_SUPREMO\\_N%C2%BA\\_074\\_90\\_TR.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/$FILE/DECRETO_SUPREMO_N%C2%BA_074_90_TR.pdf)

Duque de Rodríguez, G., Laredo, S., & Soriano, J. (2022). Validated questionnaires in spanish for research on breastfeeding: A systematic review. *Revista Nutrición*, 42(2), 43-57. <https://revista.nutricion.org/index.php/ncdh/article/view/249/213>

Escobar Callegas, P. H., & Bilbao Ramírez, J. L. (2020). *Investigación y Educación Superior* (2 ed.). Lulu.Com. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=W67WDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA37&dq=que+es+el+tipo+de+investigaci%C3%B3n+descriptiva&ots=hQ6cBQm6PD&sig=HQmjMtMagYWvIaHbUAJ0SmVfp3A#v=onepage&q=que%20es%20el%20tipo%20de%20investigaci%C3%B3n%20descriptiva&f=false>

Eslava, J. (2013). *La rentabilidad: análisis de costes y resultados*. España. [https://books.google.com.pe/books?id=E0PIDAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=ratio+liquidez,+morosidad,+rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjk9\\_DJndv6AhXbAbkGHSVFDu0Q6AF6BAgCEAI#v=onepage&q=ratio%20liquidez%2C%20morosidad%2C%20rentabilidad&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=E0PIDAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=ratio+liquidez,+morosidad,+rentabilidad&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjk9_DJndv6AhXbAbkGHSVFDu0Q6AF6BAgCEAI#v=onepage&q=ratio%20liquidez%2C%20morosidad%2C%20rentabilidad&f=false)

Ferrero, A., De Andrea, N., & Lucero, F. (2022). A review of the contribution of ethics in research with human beings. Some remarks about psychology field. *Revista Liminales*, 11(21), 53-83. <https://revistafacso.uccentral.cl/index.php/liminales/article/view/654/691>



- Gachenga, N. (2022). *Relationship Between Investment Decisions and Liquidity of Farmers Based Deposit Taking Savings and Credit Co-Operatives in Kenya*. Co-operative University of Kenya. <http://localhost:8080/xmlui/handle/123456789/602>
- Ghatak, M., & Guinnane, T. (1999). The economics of lending with joint liability: theory and practice. *Journal of development economics*, 60(1), 195-228. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0304-3878\(99\)00041-3](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S0304-3878(99)00041-3)
- Gómez, B. (2017). *Manual de prevención de riesgos laborales*. [https://books.google.com.pe/books?id=yF6\\_DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=prevencion&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=yF6_DgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=prevencion&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Gonzales Roque, S., & Delgado Aguirre, S. I. (2018). La morosidad de cuentas por cobrar y su efecto n la liquidez de las empresas. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23327/Delgado%20Aguirre%2c%20Sof%2c%20IsabelGonzales%20Roque%2c%20Susy.pdf?sequence=7&isAllowed=y>
- Granados Muñoz, R. (2020). Theoretical review of methodological tools applied in criminological research. *Dialnet*(59), 501-511. <file:///C:/Users/EQUIPO/Downloads/DialnetRevisionTeoricaDeHerramientasMetodologicasAplicada-7219653.pdf>
- Grández Noriega, G. (2020). *Gestión de Cartera Crediticia y su relación con la Morosidad en la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán agencia Chiclayo 2017*. Chiclayo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/51648/Gr%c3%a1ndez\\_NG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/51648/Gr%c3%a1ndez_NG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). McGraw-Hill. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill Education. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huancapaza Laura, S. (2022). *Gestión de cobranza y su liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Román Andina LTDA. Juliaca, Puno 2021*. Lima. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91835/Huancapaza\\_LSM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91835/Huancapaza_LSM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lanza Diario de la Mancha. (2022). La morosidad de la banca baja al 3,85% en julio y sigue en mínimos de 2008. *Lanza*. <https://www.lanzadigital.com/general/la-morosidad-de-la-banca-baja-al-385-en-julio-y-sigue-en-minimos-de-2008/>
- Le, H., & Gregoriou, A. (2020). How do you capture liquidity? A review of the literature on low-frequency stock liquidity. *Journal of Economic Surveys*, 34(5), 1170-1186. <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/joes.12385>
- Li, B., Zhang, R., & Sun, Y. (2023). Multi-period portfolio selection based on uncertainty theory with bankruptcy control and liquidity. *Automatica*, 147, 110751. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.automatica.2022.110751>
- Macías Sornoza, E., & Colamarco1, I. (2022). Effects of the Covid-19 Pandemic on saving and credit cooperatives: a case study. *Cooperativismo y Desarrollo*, 10(2), 366-382. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2310-340X2022000200366&lang=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2310-340X2022000200366&lang=es)
- Madrid Zavala, M., & Zambrano Zambrano, E. (2023). Delinquency and its impact on liquidity in the COVID 19 pandemic in a telecommunications company. *Uniandes Episteme*, 10(1), 15-28. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8879872.pdf>
- Maldonado Mori, M. (2019). La influencia del control interno y su efecto en la liquidez e la empresa 2008-2018.

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/28299/Maldonado%20Mori%2c%20Miguel%20Angel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Manterola, C., Quiroz, G., Salazar, P., & García, N. (2019). Methodology of study designs most frequently used in clinical research. *Revista Médica Clínica Las Condes*, 30(1), 36-49. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0716864019300057>

Manterola, C., Grande, L., Otzen, T., García, N., Salazar, P., & Quiroz, G. (2018). Reliability, precision or reproducibility of the measurements. Methods of assessment, utility and applications in clinical practice. *Scielo*, 35(6), 680-688. [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0716-10182018000600680](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0716-10182018000600680)

MILENIO. (2022). Bancos, sin riesgos por falta de liquidez de Sofomes: BBVA. *MILENIO*. <https://www.msn.com/es-mx/dinero/noticias/bancos-sin-riesgos-por-falta-de-liquidez-de-sofomes-bbva/ar-AA11KKeo>

Ministerio Hacienda y AA.PP. (2015). *Ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito*. <https://books.google.com.pe/books?id=FCDLCgAAQBAJ&pg=PT312&dq=solvencia&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjArb2QINv6AhUWHrkGHbzWBT8Q6AF6BAgFEAl#v=onepage&q=solvencia&f=false>

Moreno Cancino, J. (2019). Revisión sistemática del control interno y la liquidez en las empresas comerciales, Lima 2019. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21909/Moreno%20Cancino%2c%20Jhon%20Arnol.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Pere Brachfield, A. (2009). *Gestión del crédito y cobro: claves para prevenir la morosidad y recuperar los impagados*. Profit. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=TRF0kJL8PUEC&oi=fnd&pg=PA11&dq=libro+de+morosidad&ots=sPu5GrNzZW&sig=yme7MB1QV2lj8lytbYF320X2Bqg#v=onepage&q=libro%20de%20morosidad&f=false>

- Perez Dávila, A. (2018). *Las Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez de la Corporación Universitaria Americana*. Medellín. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/409/La%20cuentas%20por%20cobrar%20y%20su%20incidencia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Periche-Delgado, G., Ramos-Farroñan, E., & Chamolí-Falcón, A. (2020). Delinquencies in the confinement of Covid-19 in the Rural Savings and Root Credit Fund, Perú. *Universidad Nacional Hermilio Valdizán*, 14(4), 206-212. <https://www.redalyc.org/journal/5860/586066112004/html/>
- Profesionales Hoy. (2022). La mora baja en julio al 3,85 % y los expertos no esperan subidas inminentes. *Profesionales Hoy*. <https://profesionaleshoy.es/blog/2022/09/23/la-mora-baja-en-julio-al-385-y-los-expertos-no-esperan-subidas-inminentes/231525>
- Quispe, A., Pinto, D., Huaman, M., Bueno, G., & Valle Campos, A. (2020). Quantitative methods: Sample size calculation with STATA and R. *Scielo*, 13(1). <http://www.scielo.org.pe/pdf/rcmhnaaa/v13n1/2227-4731-rcmhnaaa-13-01-78.pdf>
- Rodríguez, M., & Mendivelso, F. (2018). Design of cross-sectional research. *Médica Sanitas*, 21(3), 141-146. [https://www.researchgate.net/profile/FredyMendivelso/publication/329051321\\_Disenio\\_de\\_investigacion\\_de\\_Corte\\_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseno-de-investigacion-de-Corte-Transversal.pdf](https://www.researchgate.net/profile/FredyMendivelso/publication/329051321_Disenio_de_investigacion_de_Corte_Transversal/links/5c1aa22992851c22a3381550/Diseno-de-investigacion-de-Corte-Transversal.pdf)
- Román Fuentes, J. (2018). *Estados Financieros Básicos*. México. [https://books.google.com.pe/books?id=V2dNDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estados++Financieros&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=estados%20%20Financieros&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=V2dNDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=estados++Financieros&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=estados%20%20Financieros&f=false)
- Sánchez Espino, A. (2018). *Nivel de Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad de Clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana* 2018. Callao. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43332/Sanchez\\_EAP.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/43332/Sanchez_EAP.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Stiglitz, J., & Weiss, A. (1981). Credit rationing in markets with imperfect information. *The American economic review*, 71(3), 393-410. [https://doi.org/https://economics.ut.ac.ir/documents/3030266/23771038/credit\\_rationing\\_in%20markets\\_with\\_imperfect\\_information.pdf](https://doi.org/https://economics.ut.ac.ir/documents/3030266/23771038/credit_rationing_in%20markets_with_imperfect_information.pdf)
- Sy, W. (2022). A Causal Framework for Credit Default Theory. *Journal of Insurance and Financial Management*, 5(3), 57-86. <https://journal-of-insurance-and-financial-management.com/index.php/JIFM/article/view/226#:~:text=Causal%20theories%20of%20credit%20default,processes%20of%20delinquency%20and%20insolvency.>
- Tejada, E. (2020). *Gestión de la cartera de crédito y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Verónica - Chiclayo*. Chiclayo: Universidad Cesar Vallejo. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58436/Tejada\\_DZEI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58436/Tejada_DZEI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tetteh, F., Baffoe, S., Boateng, P., & Teye, E. (2021). Modelling the Determinants of Credit Delinquency Among Credit Unions in Rural Communities in Ghana. *ADRRJ Journal (Multidisciplinary)*, 30(2), 76-100. [https://doi.org/https://doi.org/10.55058/adrii.v30i2\(7\)%20JulySeptember.712](https://doi.org/https://doi.org/10.55058/adrii.v30i2(7)%20JulySeptember.712)
- Toro Jaramillo, I. D., & Parra Ramírez, R. D. (2006). *Método y conocimiento: Metodología de la investigación* (1 ed.). Universidad EAFIT. <https://books.google.com.pe/books?id=4YkHGjEjy0C&pg=PA158&dq=que+es+el+dise%C3%B1o+no+experimental&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiSu5XYn4r4AhV1iJUCHfdIDEIQ6AF6BAgHEAI#v=onepage&q=que%20es%20el%20dise%C3%B1o%20no%20experimental&f=false>
- Torrejon Quiroz, L. (2019). Planeamiento Financiero para minimizar el riesgo de liquidez. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/25812/Torrejon%20Quiroz%20Luz%20Mercedes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Trinidad, R., & Bercero, E. (2019). Looking beyond the point of risk: the confluence of management systems and procedures on delinquency control of multi-purpose cooperative. *International Journal of Accounting, Banking and Management*, 4(1), 1-11.  
[http://www.ijabm.com/IJABM\\_Vol.%204,No.1,April2019/LOOKING%20BEYOND.pdf](http://www.ijabm.com/IJABM_Vol.%204,No.1,April2019/LOOKING%20BEYOND.pdf)
- Villacís Villacís, E. (2022). "Morosidad en el sector cooperativo del segmento 3 del Ecuador en tiempos de covid-19". Ámbato.  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/34450/1/T5252i.pdf>
- Villasís Keever, M., Márquez González, H., Zurita Cruz, J., Miranda Novales, G., & Escamilla Núñez, A. (2018). Research protocol VII. Validity and reliability of the measurements. *Scielo*, 65(4), 414-421.  
<https://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v65n4/2448-9190-ram-65-04-414.pdf>

## ANEXOS

### Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

#### MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TÍTULO:** “ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO, 2022”

**AUTOR (ES):** TARRILLO MEJIA WILSON- RAFAEL PEDRAZA ITALO

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>GENERAL</b> ¿De qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022?	<b>GENERAL</b> Determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022	<b>GENERAL</b> El análisis y Evaluación de la Morosidad Incide de manera favorable en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: “ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD”</b>	<b>1. NORMATIVA</b>	<input type="checkbox"/> Ley SBS
					<input type="checkbox"/> Ley de cooperativas
					<input type="checkbox"/> Políticas y Procedimientos
				<b>2. MÓDULOS DE GESTIÓN</b>	<input type="checkbox"/> Prevención
					<input type="checkbox"/> Recuperación
					<input type="checkbox"/> Situación
<b>ESPECÍFICOS</b> 1.- ¿De qué manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de una	<b>ESPECÍFICOS</b> 1.- Determinar de qué Manera la recuperación de la morosidad incide en la capacidad de pago de	<b>ESPECÍFICOS</b> 1.- La recuperación de la morosidad incide significativamente en la capacidad de pago de una cooperativa de		<b>3. PERIODO DE COBRANZA</b>	<input type="checkbox"/> Cartera morosa
					<input type="checkbox"/> Tiempo de recuperación
					<input type="checkbox"/> Cronograma de créditos

cooperativa de Ahorro y Crédito 2022?	una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022	Ahorro y Crédito 2022	<b>VARIABLE DEPENDIENTE:  "LIQUIDEZ"</b>	<b>4. SOLVENCIA</b>	<input type="checkbox"/> Capacidad de pago
2.- ¿De qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de Ahorro y Crédito periodo 2022?	2.-Analizar De qué manera repercute el tiempo de recuperación de cobranza en la liquidez de una cooperativa de Ahorro y Crédito periodo 2022	2. El tiempo de recuperación de cobranza repercutirá en la liquidez de una cooperativa de Ahorro y Crédito periodo 2022			<input type="checkbox"/> Obligaciones a corto y mediano plazo
3. ¿De qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad de una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022?	3. Evaluar de qué manera el análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar la rentabilidad estados de una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022	3. El análisis y evaluación de la cartera morosa contribuirá a mejorar favorablemente la rentabilidad de una cooperativa de Ahorro y Crédito 2022			<b>5. INDICADORES FINANCIEROS</b>
				<input type="checkbox"/> Ratio de liquidez	
				<input type="checkbox"/> Ratio de rentabilidad	
				<input type="checkbox"/> Ratio de morosidad	
			<b>6. ESTADOS FINANCIEROS</b>	<input type="checkbox"/> Estado de situación financiera	
				<input type="checkbox"/> Estado de resultados	
				<input type="checkbox"/> Flujo de caja	



## Anexo 2: CUESTIONARIO SOBRE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD

Estimado (a) participante el presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para determinar la morosidad en una Cooperativa de Ahorro y Crédito. La información que usted brinde será utilizada con fines académicos, los cuales ayudarán a cumplir con el objetivo de la misma, la cual titula “Análisis y Evaluación de la Morosidad y su Incidencia en la Liquidez de una Cooperativa de Ahorro y Crédito 2022”

De esta manera, se le pide rellenar el apartado de información y marcar con aspa en cada pregunta la opción que, en su opinión, mejor responde la pregunta que se le realiza.

Edad: \_\_\_\_\_

Sexo. M - F

Grado de instrucción: \_\_\_\_\_

Área en el que se desempeña: \_\_\_\_\_

Tiempo en el área: \_\_\_\_\_

1	Casi nunca
2	Nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

N°	ÍTEMS	1	2	3	4	5
	<b>Dimensión 1: Normativa</b>					
1	¿Cree Usted que la cooperativa deba cumplir con sus políticas conforme a la Ley de la SBS referente a sus cobranzas al crédito?					
2	¿Cree Usted importante que las cooperativas deban ser supervisadas para mejorar la gestión de créditos?					
3	¿Considera usted que la ley de cooperativas ha ayudado a estas instituciones en mantener un índice de morosidad promedio con el sistema financiero en general?					
4	¿Cree Usted que las políticas y procedimientos establecidas por la cooperativa deban ser actualizados en forma permanente a fin de minimizar alto índice de morosidad?					
	<b>Dimensión 2: Módulos de gestión</b>					
5	¿Considera usted que la cooperativa revisa el historial de pago de los clientes previo aumento de su límite de					



	crédito?					
6	¿Cree usted que las cooperativas deban prever riesgos a fin de disminuir las probabilidades de sufrir pérdidas por la mala gestión de créditos y cobranzas?					
7	¿Considera Usted que la cooperativa deba hacer un control minucioso de su historial crediticio a sus socios a fin de evitar morosidad que va en perjuicio de los socios de la cooperativa?					
8	¿Considera Usted viable la gestión de cobranza efectuada por la cooperativa para la recuperación de los créditos otorgados?					
9	¿Considera usted que la cooperativa brinda alternativas en las diferentes a las situaciones que se encuentra el cliente?					
10	¿Considera Importante que la cooperativa efectué una verificación exhaustiva para minimizar la cartera morosa de clientes?					
	<b>Dimensión 3: Periodo de cobranza</b>					
11	¿Considera usted que el número de veces al año en que se han convertido en efectivo las deudas son las pertinentes para la cooperativa?					
12	¿Cree usted que la cartera morosa se debe a que no se efectúan las políticas necesarias para la cobranza de créditos y que va en perjuicio de la liquidez y rentabilidad de la cooperativa?					
13	¿Considera usted importante que la cooperativa establezca cronogramas de cobranza a fin de contar con la liquidez en las fechas establecidas?					
14	¿Cree usted que, al efectuar seguimiento y controles de los préstamos otorgados, la recuperación de cobranza será más efectiva?					
15	¿Considera usted importante establecer cronogramas de cobranza de los créditos para garantizar su recuperación inmediata?					
16	¿Considera usted evaluar la honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito, recurren a la calificación de la central de riesgos en el sistema financiero?					

### Anexo 3: CUESTIONARIO SOBRE LIQUIDEZ

Estimado (a) participante el presente cuestionario tiene por finalidad recoger información para determinar la liquidez en una Cooperativa de Ahorro y Crédito. La información que usted brinde será utilizada con fines académicos, los cuales ayudarán a cumplir con el objetivo de la misma, la cual titula “Análisis y Evaluación de la Morosidad y su Incidencia en la Liquidez de una Cooperativa de Ahorro y Crédito 2022”

De esta manera, se le pide rellenar el apartado de información y marcar con aspa en cada pregunta la opción que, en su opinión, mejor responde la pregunta que se le realiza.

Edad: \_\_\_\_\_

Sexo. M - F

Grado de instrucción: \_\_\_\_\_

Área en el que se desempeña: \_\_\_\_\_

Tiempo en el área: \_\_\_\_\_

1	Casi nunca
2	Nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

N°	Ítems	1	2	3	4	5
	<b>Dimensión 1: Solvencia</b>					
1	¿Cree usted que la cooperativa deba optar por analizar detenidamente la capacidad de pago que tienen los socios para el cumplimiento de sus obligaciones de los créditos otorgados?					
2	¿Cree usted que la cooperativa al establecer una buena política de cobranza referente a la capacidad de pago de cada socio minimizara el riesgo de cartera morosa?					
3	¿La cantidad de obligaciones corrientes existentes en la cooperativa, sirve como ayuda para mejorar su capacidad crediticia?					
4	¿Considera usted importante que la cooperativa deba mantener una liquidez estable para mejorar su capacidad para una buena atención crediticia a sus socios?					
5	¿La cooperativa establece un adecuado					



	apalancamiento sobre el capital propio y el crédito en las operaciones?					
6	¿Cree Usted que la Cooperativa deba recurrir a un apalancamiento con la finalidad de contar con solvencia para seguir atendiendo a sus socios?					
	<b>Dimensión 2: Indicadores financieros</b>					
7	¿Cree usted que la ratio de liquidez permite a la cooperativa conocer la capacidad para hacer frente a las obligaciones corrientes de la cooperativa?					
8	¿Cree usted que la morosidad repercute en la recuperación de liquidez de la cooperativa?					
9	¿Cree usted que la morosidad influye en la rentabilidad de la cooperativa?					
10	¿Cree usted que el ratio de rentabilidad permite medir la capacidad para evaluar la eficiencia de recuperación y lograr una buena gestión de cobranzas?					
11	¿Cree usted que el ratio de morosidad da a conocer el porcentaje que representa los créditos vencidos de la cartera morosa de clientes?					
12	¿Cree usted que el ratio de morosidad se genera por la mala gestión de políticas de cobranzas?					
	<b>Dimensión 3: Estados financieros</b>					
13	¿Cree usted que el estado de situación financiera refleja el nivel de liquidez con que cuenta cooperativa?					
14	¿Cree usted que el estado de situación financiera en un documento que la gerencia de la cooperativa cuenta para tomar las decisiones?					
15	¿Cree usted que el estado de resultados es un estado que representa los logros alcanzados por la cooperativa?					
16	¿Cree usted que el estado de resultados permite medir la gestión de cobranzas de la cooperativa?					
17	¿Cree usted que el flujo de caja es un reporte financiero que nos permite diferenciar ingresos y gastos para determinar la utilidad y/o pérdida de la cooperativa?					
18	¿Cree usted que el flujo de caja es un factor determinante para el éxito de la cooperativa?					





Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La primera variable análisis y evaluación de la morosidad contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 16 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> <li>- La segunda variable liquidez contiene 3 dimensiones, de 9 indicadores y 18 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.</li> </ul>
----------------	--

**4. Soporte teórico**

• **Variable 1: Morosidad**

Según Brachfield y Marqués (2021) Es un elemento negativo que sucede en muchas de las organizaciones, consiste en el incumplimiento de las obligaciones que el deudor tiene para con la empresa, ya sea préstamo o deuda por la adquisición de un bien o producto solicitado a crédito causando en la empresa problemas en la tesorería y liquidez.

• **Variable 2: Liquidez**

Según Gonzales (2013) Liquidez, se refiere a la capacidad que se tiene a corto plazo para cumplir con las obligaciones de la organización, también se puede decir que la liquidez es la conversión de un activo en efectivo, esto contribuye a que las empresas puedan cumplir con sus obligaciones como pago a proveedores, remuneraciones servicios, etc. evitando de esta manera un problema para la empresa de mantener un flujo de efectivo y sus equivalentes en un periodo determinado.

Variable	Dimensiones	Definición
ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA MOROSIDAD	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Normativa</li> <li>• Módulos de gestión</li> <li>• Periodo de cobranza</li> </ul>	La variable morosidad se midió a través de sus dimensiones de normativa, módulos de gestión y periodo de cobranza e indicadores, por medio de la aplicación de una encuesta.
LIQUIDEZ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solvencia</li> <li>• Indicadores financieros</li> <li>• Estados financieros</li> </ul>	La variable liquidez se midió por medio de sus indicadores y dimensiones solvencia, indicadores, estados financieros, así como, a través del cuestionario y encuesta.



**5. Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el cuestionario **Análisis y Evaluación de la Morosidad y su Incidencia en la Liquidez de una Cooperativa de Ahorro y Crédito 2022** elaborado por **Rafael Pedraza, Ítalo Baltazar y Tarrillo Mejía, Wilson Iván** en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Variable del instrumento: Análisis y Evaluación de la Morosidad**

- **Primera dimensión:**  
**Normativa**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ley SBS	¿Cree Usted que la cooperativa deba cumplir con sus políticas conforme a la Ley de la SBS referente a sus cobranzas al crédito?				
	¿Cree Usted importante que las cooperativas deban ser supervisadas para mejorar la gestión de créditos?				
Ley de cooperativas	¿Considera usted que la ley de cooperativas ha ayudado a estas instituciones en mantener un índice de morosidad promedio con el sistema financiero en general?				
Políticas y procedimientos	¿Cree Usted que las políticas y procedimientos establecidas por la cooperativa deban ser actualizados en forma permanente a fin de minimizar alto índice de morosidad?				



- **Segunda dimensión: Módulos de gestión**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
□ Prevención	¿Considera usted que la cooperativa revisa el historial de pago de los clientes previo aumento de su límite de crédito?				
	¿Cree usted que las cooperativas deban prever riesgos a fin de disminuir las probabilidades de sufrir pérdidas por la mala gestión de créditos y cobranzas?				
□ Recuperación	¿Considera Usted que la cooperativa deba hacer un control minucioso de su historial crediticio a sus socios a fin de evitar morosidad que va en perjuicio de los socios de la cooperativa?				
	¿Considera Usted viable la gestión de cobranza efectuada por la cooperativa para la recuperación de los créditos otorgados?				
□ Situación	¿Considera usted que la cooperativa brinda alternativas en las diferentes a las situaciones que se encuentra el cliente?				
	¿Considera Importante que la cooperativa efectué una verificación exhaustiva para minimizar la cartera morosa de clientes?				

- **Tercera dimensión: Periodo de cobranza**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<input type="checkbox"/> Cartera morosa	¿Considera usted que el número de veces al año en que se han convertido en efectivo las deudas son las pertinentes para la cooperativa?				
	¿Cree usted que la cartera morosa se debe a que no se efectúan las políticas necesarias para la cobranza de créditos y que va en perjuicio de la liquidez y rentabilidad de la cooperativa?				
<input type="checkbox"/> Tiempo de recuperación	¿Considera usted importante que la cooperativa establezca cronogramas de cobranza a fin de contar con la liquidez en las fechas establecidas?				
	¿Cree usted que, al efectuar seguimiento y controles de los préstamos otorgados, la recuperación de cobranza será más efectiva?				
	¿Considera usted importante establecer cronogramas de cobranza de los créditos para garantizar su recuperación inmediata?				

Cronograma de créditos

¿Considera usted evaluar la honorabilidad y solvencia moral que tiene el deudor para responder al crédito, recurren a la calificación de la central de riesgos en el sistema financiero?				
--	--	--	--	--

**Variable del instrumento: Liquidez**

• **Primera dimensión: solvencia**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<input type="checkbox"/> Capacidad de pago	¿Cree usted que la cooperativa deba optar por analizar detenidamente la capacidad de pago que tienen los socios para el cumplimiento de sus obligaciones de los créditos otorgados?				
	¿Cree usted que la cooperativa al establecer una buena política de cobranza referente a la capacidad de pago de cada socio minimizara el riesgo de cartera morosa?				
<input type="checkbox"/> Obligaciones a corto y mediano plazo	¿La cantidad de obligaciones corrientes existentes en la cooperativa, sirve como ayuda para mejorar su capacidad crediticia?				
	¿Considera usted importante que la cooperativa deba mantener una liquidez estable para mejorar su capacidad para una buena atención crediticia a sus socios?				



<input type="checkbox"/> <b>Apalancamiento</b>	¿La cooperativa establece un adecuado apalancamiento sobre el capital propio y el crédito en las operaciones?				
	¿Cree Usted que la Cooperativa deba recurrir a un apalancamiento con la finalidad de contar con solvencia para seguir atendiendo a sus socios?				

- **Segunda dimensión:  
indicadores financieros**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Ratio de liquidez	¿Cree usted que la ratio de liquidez permite a la cooperativa conocer la capacidad para hacer frente a las obligaciones corrientes de la cooperativa?				
	¿Cree usted que la morosidad repercute en la recuperación de liquidez de la cooperativa?				
	¿Cree usted que la morosidad influye en la rentabilidad de la cooperativa?				

<input type="checkbox"/> Ratio de rentabilidad	¿Cree usted que el ratio de rentabilidad permite medir la capacidad para evaluar la eficiencia de recuperación y lograr una buena gestión de cobranzas?				
	¿Cree usted que el ratio de morosidad da a conocer el porcentaje que representa los créditos vencidos de la cartera morosa de clientes?				
<input type="checkbox"/> Ratio de morosidad	¿Cree usted que el ratio de morosidad se genera por la mala gestión de políticas de cobranzas?				

- **Tercera dimensión: estados financieros**

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
<input type="checkbox"/> . Estado de situación financiera	¿Cree usted que el estado de situación financiera refleja el nivel de liquidez con que cuenta cooperativa?				
	¿Cree usted que el estado de situación financiera en un documento que la gerencia de la cooperativa cuenta para tomar las decisiones?				
	¿Cree usted que el estado de resultados es un estado que representa los logros alcanzados por la cooperativa?				



□. Estado de resultados	¿Cree usted que el estado de resultados permite medir la gestión de cobranzas de la cooperativa?				
□. Flujo de caja	¿Cree usted que el flujo de caja es un reporte financiero que nos permite diferenciar ingresos y gastos para determinar la utilidad y/o pérdida de la cooperativa?				
	¿Cree usted que el flujo de caja es un factor determinante para el éxito de la cooperativa?				

.....  
.....Dr.:  
DNI N°



### Anexo 5: FICHA DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

#### FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO


Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022
Nombres y apellidos del experto	EDGARDO GUILLEN DIAZ ROJAS
Documento de identidad	41476304
Años de experiencia en el área	MAS DE 05 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER EN GESTION PUBLICA
Nacionalidad	PERUANA
Institución	GERENCIA SUB REGIONAL BAGUA
Cargo	JEFE DE LA UNIDAD DE INFORMATICA
Número telefónico	962 859 140
Firma	 GOBIERNO REGIONAL AMAZONAS GERENCIA SUB REGIONAL DE BAGUA DIRECCIÓN SUB REGIONAL PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO ME. EDGARDO G. DIAZ ROJAS JEFE DE INFORMATICA - GSRB.
Fecha	29 /05 / 2023



Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022
Nombres y apellidos del experto	ISAIAS HERRERA SOLES
Documento de identidad	16595143
Años de experiencia en el área	MAS DE 05 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER EN GESTION PUBLICA
Nacionalidad	PERUANA
Institución	GERENCIA SUB REGIONAL BAGUA
Cargo	JEFE DEL AREA RECURSOS HUMANOS
Número telefónico	944417153
Firma	 GOBIERNO REGIONAL AMAZONAS GERENCIA SUB REGIONAL DE BAGUA UNIDAD DE RECURSOS HUMANOS ..... MAG. ISAIAS HERRERA SOLES Mg.: ISAIAS HERRERA SOLES DNI N° 16595143
Fecha	29 /05 / 2023





Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Determinar de qué manera el análisis y evaluación de la morosidad incide en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito 2022
Nombres y apellidos del experto	DARWIN ISMAEL VALDERRAMA RODRIGUEZ
Documento de identidad	165874408
Años de experiencia en el área	02 AÑOS
Máximo Grado Académico	MAGISTER EN GESTION PUBLICA
Nacionalidad	PERUANA
Institución	EMAPAB S.A.
Cargo	GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Número telefónico	963307492
Firma	 EMAPAB S.A. AGUA BAJA Mg. Darwin I. Valderrama Rodríguez GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Fecha	29 /05 / 2023



## Anexo 6: CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE DATOS



www.cooperativasanfrancisco.pe

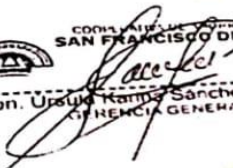
### Autorización para realizar investigación

Yo, **Úrsula Karina Sánchez Yarlaqué** identificado con DNI N°44685925, en calidad de representante de la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Mocupe, con el cargo de Gerente General, mediante el presente se autoriza a los estudiantes:

1. Ítalo Baltazar Rafael Pedraza
2. Wilson Iván Tarrillo Mejía

del x ciclo de la Escuela de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, filial Chiclayo, para que realicen su trabajo de investigación denominado "Análisis y evaluación de la morosidad y su incidencia en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito, 2022".

Chiclayo, 05 mayo de 2022

  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
SAN FRANCISCO DE MOCUPE  
Econ. Úrsula Karina Sánchez Yarlaqué  
GERENCIA GENERAL

Jr. Lima 400 - Mocupe - T. (074) - 632956  
Jr. Jorge Chávez 545 - Zaña  
Av. Tarapacá 511 - Oyotún  
e-mail : info.cooperativasanfrancisco.pe



Anexo 7: CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR EL TRABAJO



**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES**

**Datos Generales**

Nombre de la Organización:	RUC: 20148349747
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco de Mocupe	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Nombres y Apellidos	DNI:
Úrsula Karina Sánchez Yarlaqué	44685925

**Consentimiento:**

De conformidad con lo establecido en el artículo 8º, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (\*), autorizo [ X ], no autorizo [ ] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
"Análisis y evaluación de la morosidad y su incidencia en la liquidez de una cooperativa de ahorro y crédito, 2022"	
Nombre del Programa Académico:	
Contabilidad	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Ítalo Baltazar Rafael Pedraza	44855085
Wilson Iván Tarrillo Mejía	71836415

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Mocupe 05 de mayo de 2022

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
SAN FRANCISCO DE MOCUPE  
Econ. Úrsula Karina Sánchez Yarlaqué  
GERENCIA GENERAL

(\* ) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8º, literal " c " Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, TERESA CONSUELO HARO LIZANO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Análisis y Evaluación de la Morosidad y su Incidencia en la Liquidez de una Cooperativa de Ahorro y Crédito 2022", cuyo autor es TARRILLO MEJIA WILSON IVAN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, 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.

CHICLAYO, 15 de Julio del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
TERESA CONSUELO HARO LIZANO <b>DNI:</b> 08541406 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3412-1428	Firmado electrónicamente por: THAROL el 15-07- 2023 00:06:41

Código documento Trilce: TRI - 0592903



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, TERESA CONSUELO HARO LIZANO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHICLAYO, asesor de Tesis titulada: "Análisis y Evaluación de la Morosidad y su Incidencia en la Liquidez de una Cooperativa de Ahorro y Crédito 2022.", cuyo autor es RAFAEL PEDRAZA ITALO BALTAZAR, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 23.00%, 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.

CHICLAYO, 14 de Julio del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
TERESA CONSUELO HARO LIZANO <b>DNI:</b> 08541406 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3412-1428	Firmado electrónicamente por: THAROL el 14-07- 2023 23:41:45

Código documento Trilce: TRI - 0592870