



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

## **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Nivel de Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad de Clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana 2018”

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

### **AUTORA**

Sanchez Espino Allison Priscila

### **ASESORA**

Mg. Nora Gamarra Orellana

### **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Finanzas

**CALLAO – PERÚ**

**2018**



ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
DICTAMEN DE SUSTENTACIÓN DEL DESARROLLO DE PROYECTO DE  
INVESTIGACIÓN N°030-2018/EPA-UCV CALLAO

El Presidente y los miembros del Jurado Evaluador, designados por **Resolución Directoral N° 166-1-2018-DPI/UCV-DA-E.P.A-FC** de la Escuela Profesional de Contabilidad, acuerdan:

**PRIMERO.-**

Aprobar por Unanimidad (X)  
Aprobar por Mayoría ( )  
Desaprobar ( )

El Proyecto de Tesis presentado por el estudiante:

**SÁNCHEZ ESPINO ALLISON PRISCILA**

Con el Tema denominado:

**"NIVEL DE RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD DE CLIENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LIMA METROPOLITANA 2018".**

**SEGUNDO.-** Al culminar la sustentación el estudiante obtuvo el siguiente calificativo:

NÚMERO	LETRAS	CONDICIÓN APROBADO POR UNANIMIDAD
17	DIECISIETE	

Presidente : Dr. León Espinoza, Lesnner

  
FIRMA

Secretario : Mg. Sánchez Sánchez, Jaime

  
FIRMA

Vocal : Mg. Gamarra Orellana, Nora

  
FIRMA

Callao, 14 de Diciembre del 2018

Somos la universidad de los  
que quieren salir adelante.



## **AGRADECIMIENTO**

Empezaré agradeciendo a Dios, que guía mi camino otorgándome bendiciones todos los días. Agradezco a mi madre Gladys, por educarme con valores y principios morales, esforzándose a diario por verme convertida en una profesional. También a mi papito Richard, cuyo esfuerzo constante ha impulsado mi carrera. A la Universidad César Vallejo, mi alma mater, por abrirme las puertas de su seno científico. Asimismo, agradezco a todos mis profesores que moldearon mi proceso académico, y en especial, agradezco a mi asesora Nora Gamarra por compartir sus conocimientos científicos conmigo guiando mi formación profesional.

## **DEDICATORIA**

Esta tesis está dedicada a mi madre y mi padre, que con esfuerzo, dedicación, paciencia y sabiduría me ayudó a cumplir mis metas. Hoy gracias a ellos, me encuentro en esta etapa trascendental de mi formación profesional.

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Allison Priscila Sanchez Espino con DNI N° 46819555, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

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

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

Callao, 14 de Diciembre del 2018



SANCHEZ ESPINO, ALLISON PRISCILA

DNI 46819555

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada “El Riesgo Crediticio y su influencia en la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en lima Metropolitana, 2018”.

La cual contiene los siguientes capítulos: Introducción, método, resultados, discusión, conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos.

Asimismo, se plantea el objetivo general de “Demostrar que el nivel de riesgo Crediticio que influye en la morosidad de los cliente de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima Metropolitana, año 2018.”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Publico.

## ÍNDICE

Carátula	I
Página Del jurado	II
Agradecimiento	III
Dedicatoria	IV
Declaratoria de Autenticidad	V
Presentación	VI
Índice	VII
Resumen	IX
Abstract	IX
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
1.1. Realidad problemática	
1.2. Trabajos previos	2
1.3. Teorías relacionadas al tema	5
1.3.1. Variable Independiente: Riesgo Crediticio	5
1.3.2. Variable Dependiente: La Morosidad	7
1.4. Justificación del Estudio	9
1.5. Formulación del problema	10
1.5.1. General	10
1.5.2. Específicos	10
1.6. Hipótesis	11
1.6.1. General	11
1.6.2. Específicas	11
1.7. Objetivos	11
1.7.1. General	11
1.7.2. Específicos	11
<b>II. MÉTODO</b>	<b>12</b>

2.1. Diseño de investigación	12
2.2. Variables, operacionalización	13
2.2.1 Riesgo Crediticio	13
2.2.2 La Morosidad	13
2.3. Población y muestra	15
2.3.1. Población	15
2.3.2. Unidades de muestreo	15
2.3.3. Muestra	15
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	15
2.5. Métodos de análisis de datos	16
2.6. Aspectos Éticos	16
<b>III. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>18</b>
3.1 Recursos y Presupuesto	18
3.2 Financiamiento	18
<b>IV. RESULTADOS</b>	<b>19</b>
4.1. Contrastación de hipótesis	19
4.2. Prueba de hipótesis	20
4.2.1. Hipótesis general	20
4.2.2. Hipótesis específica 1	23
4.2.3. Hipótesis específica 2	25
<b>V. DISCUSIÓN</b>	<b>29</b>
5.1. Discusión – hipótesis general	29
5.2. Discusión – hipótesis específica 1	30
5.3. Discusión – hipótesis específica 2	31
5.4. Aportes Personales	33
<b>VI. CONCLUSIONES</b>	<b>34</b>
<b>VII. RECOMENDACIONES</b>	<b>35</b>
<b>REFERENCIAS</b>	<b>37</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>39</b>

## RESUMEN

El actual trabajo de investigación tiene como objetivo general crear conciencia en los Riesgos Crediticios que directamente influyen en la Morosidad en Lima metropolitana, 2018. Lo cual implicó explorar en fuentes de información científicas para su respectiva ejecución. El método utilizado fue con un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo, con diseño no experimental correlacional. La población de estudio estuvo constituida por los clientes de las “Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana” y la muestra establecida fue de 32 personas. Como instrumento de medición se realizó un cuestionario, el cual fue elaborado por 16 preguntas posteriormente, se procedió a analizarlo mediante el software estadístico SPSS 24. Asimismo, se utilizó la prueba estadística de regresión lineal para saber el porcentaje de influencia de la variable independiente sobre la variable dependiente. Finalmente, se concluyó la investigación obteniendo resultados significativos que demostraron que los Riesgos Crediticios influye en un 0.585 en la Morosidad en “las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana, 2018”.

**Palabras claves:** Crediticio, Cooperativas y La Morosidad.

## ABSTRACT

The main objective of the current research work is to raise awareness of the Credit Risks that directly influence the Mortality in metropolitan Lima, 2018. Which involved exploring scientific information sources for their respective execution. The method used was with a quantitative approach, of a descriptive type, with a non-experimental correlational design. The study population was constituted by the clients of the Savings and Credit Cooperatives of Metropolitan Lima and the established sample was 32 people. As a measuring instrument a questionnaire was carried out, which was elaborated by 16 questions later, it was analyzed by means of the statistical software SPSS 24. Likewise, the linear regression statistical test was used to know the percentage of influence of the independent variable on the dependent variable. Finally, the investigation was concluded obtaining significant results that showed that the Credit Risks influence in a 0.585 in the Morosity in the Savings and Credit Cooperatives in Metropolitan Lima, 2018.

**Keywords:** Credit, Cooperatives and Defaults.

## **I.-INTRODUCCIÓN**

### **1.1. REALIDAD PROBLEMÁTICA**

En la Actualidad los riesgos resultan de un conjunto de préstamos, sus servicios y los avales que pueden servir para mitigar consecuencias negativas. Son los elementos más importantes a considerar dentro de las políticas de Crédito de las Cooperativas. No están fuera de alcance de las actividades de la cooperativas en Lima Metropolitana, la visión permanente debe ser disminuir sus consecuencias en los resultados de la Morosidad; pero para disminuir debemos, antes que todo, cuantificar el nivel de riesgo al que están sometidas las Cooperativas.

En medida que se realicen las acciones de prestamos se toma en cuenta las probabilidades de que un deudor no pueda cumplir con su pago. El contrato en el cual se comprometen la personas con las cooperativas los obliga a realizar las cancelaciones totales mediante cuotas previstas y específicas. Si no pudieran realizar los pagos en el tiempo adquirido es lo que se registra como falta del contrato. Con esto las cooperativas no están perdiendo su capital ya que cuentan con varios puntos previos para que no puedan tener perdidas.

Si hay atraso de cuota del deudor, lo más recurrente son los incremento de tasas, se trata de informar al Deudor y Co-deudor para que no perjudique influyendo a la morosidad.

Ante la falta de cumplimiento de pago , suelen usar el hostigamiento por parte de la banca con avisos de cobranza , luego si persisten en la deuda se hace efecto al deudor y co-deudor la garantía con bienes que avalaron. Para que las cooperativas recuperen su capital prestan varios medios ante

las próximas deudas vencidas. Cuando se ha visto en la necesidad de hacer uso de estos métodos de recuperación de la deuda , no siempre se ha podido realizar la recuperación total o parcial y es ahí donde se concluye que hay déficit. Teniendo en cuenta que el riesgo es grande, se puede evaluar estadísticamente la cartera vencida. Cabe mencionar que la posibilidad que un socio no cumpla siempre se toma en cuenta, a eso añadimos que las políticas diseñadas no se ajusten adecuadamente. La política preventiva es sino los alcances de las cooperativas con los co-deudores ,su política de prevención, normalmente puede ayudar a recuperar la deuda vencida pero mayormente se recupera menos de los 50 % de créditos vencidos ,una investigación de la situación en la que se encuentra cada actividad económica en donde la Cooperativa coloca sus créditos (Estado y Sector Salud) detalla que la otra forma de recuperar el capital es iniciando un precedente judicial que se realiza cuando la deuda es por mayor de 8 mil soles un aporte significativo cuya deuda pueda justificar la procedencia legal.

## **2.-TRABAJOS PREVIOS:**

### **Antecedentes:**

Ser parte del sistema financiero significa la posibilidad de los titulares de sustentar ingresos. Con ello, Yanina Cáceres, directora de Negocios de Sentinel, ve que los adolescentes mayores al formar parte del proletariado en sus ingresos al sistema de la banca esta formado un historial que no pueden ser seguros al que puedan responder justamente por la falta de cultura crediticia.

Ingresar en el sistema de la banca da inicio a proyectos de Negocios . Se sustentan alcances de dinero como negociantes siendo el rubro de empresario muchas veces dando el inicio a tener sustentos mensuales

justificados.

Según Montoya – 2013, Debido a los malos precedentes de los que recién inician en el 2012 se vertieron casi siendo el doble el incremento de endeudamiento por la edad y poca perspectiva con los créditos.

Un riesgo Crediticio se puede encontrar en la falta de Experiencia de jóvenes con las Financieras, que crece por las facilidades que brindan en acceso de las Tarjetas de Crédito para ser parte de su familia crediticia; son muchos Novatos que no tienen estas experiencias ni el suficiente conocimiento para poder afrontar ante cláusulas que las Tarjetas brindan. Por ello el Asignar un crédito el banco previene sus riesgos, porque también pueden tener pérdidas. El proceso de recuperación se realiza mediante un tercero que muchas veces no recuperan y se castiga la deuda o lo venden a firmas que son especialistas en cobranzas y así los jóvenes ingresar al Sistema de Riesgos por pequeñas deudas pero por falta de conocimiento y experiencia no asumen finalmente su deuda y pueden pasar años en el reposte de Sentinel.

Según Edgard , siendo el más conocedor del tema nos indica que en la escuela de EE.UU detallan los sistemas que se usaban anteriormente para prevenir antes sus deudas que obtienen incrementando sus riesgos , entonces lo que realizaban era manualmente sobre escribir los movimientos de los cliente para que puedan verificar los días de atraso y sobre todo sus ingresos mensual que surgen de los negocios que tenían y pues así realizaban la administración para que puedan finalmente cumplir con las deudas.

Debido a eso el sistema que comenzaron a emplear , fue el de poder administrar y sobre valorar los negocios para que pudieran cumplir con las obligaciones .Para ello se toma encuentra que siempre se busca un

sistema de emplear las prevenciones ante las medidas de su capital.

Edgar I. Altman, pronostico el gran reto financiero en estos últimos tiempos seria el Riesgo Crediticio que surge por debido al otorgamiento de préstamo. Para ello indica que las empresas deben tener un capital de Reserva para cumplir con sus obligaciones. A todo esto detalla la valorización de los riesgos preventivos ante un préstamo se debería actualizar datos del adquirente como también el monto fiable de sus ingresos para quien garantizara los pagos ademas de tener un protocolo de políticas para poder finalmente realizar un préstamo , para que asi no caiga en una cartera morosa.

Los Crédito de consumo en las últimas décadas a tenido un solido aumento en el rubro formal del negocio dado que las diferentes clases sociales están en aumento económico buscando métodos en negocios quienes aplican los nuevos comienzos , las crisis del sector bancario tienden a tener impactos económicos de larga duración, lo que hace que valga la pena seguir el tema del mayor apalancamiento en Latinoamérica, señaló la agencia de riesgo crediticio.

Distintos países en América han encontrado la manera de sobresalir en el mercado de negocios pese a los riesgos que se pudieran considerar con las tasas que son vistas circulando algunas veces en aumento no favoreciéndolos en los mercados.

**Rogers, 2014** :Cada uno de estos cuatro países ha registrado un crecimiento muy superior a 10% anual, mientras que el crédito interno total como porcentaje del PIB se ha expandido en más de 10 puntos porcentuales desde el 2008 .

En Latinoamérica, se a implementado un sistema de riesgos crediticio

debido a la crisis económica antes vista en donde los bancos capitalizaban y el Gobierno se endeudaba. Pese a ello hay países que han sabido manejar el sistema interno creando avances y solventando su crecimiento mediante el sistema crediticio generando un 10 % anual muy superior dado por expansión a los 10 puntos del PBI, generando una estabilidad mayor que en otros países.

### **1.3 TEORÍAS RELACIONADAS**

#### **VARIABLE 1: Riesgo Crediticio**

El Riesgo Crediticio muchas veces puede ser un método indispensable de las cooperativas. Actualmente, se encuentran ejecutando en Lima muy a profundidad, debido a los índices de incremento de las personas con necesidad crediticia. Superintendencia de Bancas y Seguro y FENACREP ( Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito ) ,están para controlar las medidas tan sueltas en otorgar créditos para no ser vistos de malas medidas, debido a que se han encontrado en muchas cooperativas , indicios para que se pueda realizar lavados de activos es por eso que la Superintendencia supervisa cada proceso en para así disminuir las probabilidades de las cuales puedan burlase de las leyes, y no se puedan perjudicar otras personas que no pudieran tener nada que ver al respecto.

**Delgado, 2007** :Esta cuestión se profundiza por que al expandirse no cuentan con las medidas necesarias , ya que solo están preocupados por fidelizar a sus clientes con mayores alcances suficientes de la liquidez de dinero. Dado estas circunstancias vienen los problemas con las esperas de los cobros de los clientes quienes tuvieron que adquirir créditos tan fácil de adquirir y sobre todo por los montos ofrecidos.

Sometidos a varios criterios en contra las entidades financieras , esperan los periodos que es permita recuperar y poder sustentar los créditos , estos ya empiezan a poder evaluar a los clientes que mediante los métodos que pusieron para otorgar crédito puedan responder según sus perspectivas.

La Regulación propuesta por el comité de Basilea tiene por objetivo cuantificar y limitar el riesgo crediticio al cual se enfrentan las instituciones bancarias. Las instituciones están sujetas a diversos tipos de riesgos por naturaleza , sistema de pago e intermediadora de recursos. Pese a ello, el entorno que estas instituciones enfrentan es fundamental para determinar la exposición al riesgo a las cuales se ven expuestas. Esto se deduce al observar que se proponen ponderadores fijos de riesgo que en muchas ocasiones deberían ser variables dependiendo la volatilidad de diversas factores de riesgo. El comité de Basilea generalmente sugiere que las autoridades locales adapten sus rolas a las condiciones locales. Sin embargo, se cree que aunque un cambio de parámetros podría coadyuvar a una medición más acertada de la exposición al riesgo ante condiciones cambiantes en muchas ocasiones se requiere una versión estructural distinta.

**Atman, y otros, 2012:** Con el fin de definir el marco alrededor del cual se analizara la regulación propuesta por el comité de Basilea se definen alguno hechos estilizados que se consideran relevantes para este tema en economías emergentes. Las entidades que buscan incrementar su capital fijando en los créditos , quienes serán la posibilidad de factibilidad en el mercado sin desgastar el capital , el ingreso de dinero puede resolver circunstancias que pueden presentar las decisiones o adquisiciones irrecuperables de préstamo para los clientes consecuentes.

Para ello se encuentra muchos métodos internos para poder medir el riesgo de cada préstamo otorgado, siendo de más ayuda el potencial humano quien rigurosamente evaluara los requisitos y determine el manejo del monto y tiempo para los clientes;

asimismo se revisara el monto a provisionar, siendo un colchón de capital que está a tras de cada préstamo brindado a los clientes.

### **1.3.2. VARIABLE 2: La Morosidad**

Delgado, 2007 :El incremento de la morosidad , puede ser perjudicial antes las medidas que han recurrido las entidades financieras, visto de esta manera hay mecanismos que conllevan los alcances de las mismas bancas para poder destinar y distribuir métodos que puedan realizar sin tener menos perdidas , para eso se explica que hay medidas que adoptan para no tener perdidas irreparables . Mientras han pasado años revisando los temas mas inalcanzables se obtuvieron los mejores estados de control para poder satisfacer al cliente pero no perjudicar a la institución, con los aumentos de la morosidad. Sin embargo todos los días son evaluados para que se puedan encontrar mejores ofertas y puedan estar al alcance de todos.

En busca de crecer en el mercado se realizan significativos movimientos para poder ser conocidos y poder alcanzar una cifra considerable de socios o clientes y da comienzo a la tasa de morosidad. Cuando empieza el ciclo de recuperación en las distintas entidades las bancas optan con sistema riguroso para asegurar sus ingresos con las cuotas mensuales de los otorgados, comienzas a reevaluar las capacidades de pago mediante el comportamiento del mismo , ya que diariamente a través de sus diferentes socios o clientes van cambiando las maneras e historial crediticio del los mismos, para eso hay que asegurar la capacidad de pago mensual y así tener la garantía de que a recuperación será exitosa.

Se puede considerar cifras a través de la evaluación de clientes, los porcentajes de intereses para poder realizar una medición de las moras crecientes. Para eso hay que considerar la reevaluación, y eso se realiza mensualmente mediante los parámetros que nos brindan las facilidades de la superintendencia, a ello tenemos a centinel. Una forma sencilla y fácil de adquirir datos actualizados y con la misma fiabilidad que nos ayuda a medir la capacidad de cada cliente o socio.

El sistema en busca de protección de las bancas e instituciones, con las personas que no tienen capacidad de pago y cuyo endeudamiento crece mensualmente, han detectado formas de hallarlas y proteger en el sentido de que no se puedan engañar y muchas veces negar un préstamo personal.

Entonces los clientes que no cumplen con sus pagos mensuales, comienzas a tener una forma diferente en el sistema financiero que nos les facilita las formas de endeudarse teniendo ya deudas, ya que hay varias entidades que no suelen considerar estas medidas de protección, se puede encontrar clientes que llegan con una capacidad de endeudamiento bastante grande que no permite que sea evaluado correspondientemente.

Esto define que el grado de la capacidad de pago de cualquier persona mediante sistemas públicos, y fijara el historial crediticio de cada cliente quien solicite un préstamo, también se podría decir que define el riesgo del préstamo que se pueda otorgar, creando la provisión según la evaluación de cliente.

Un impago, viene a ser la falta de capacidad de un cliente -deudor y que no puede cubrir cuotas mensuales, perdiendo beneficios y cayendo en sistema financiero teniendo como mala medición de pago.

Se tiene en consideración para cada préstamo un colchón que pueda realizar el soporte de los créditos salientes de las entidades, ya que siempre se sobrevalua la consideración de falta de pago. Debido a eso los impagos si viene a ser muy

perjudiciales para las entidades ,pues se lleva como política una consideración , que también se puede ser llamado los seguros que también se utilizan para considerar los prestamos imposibles de pagos, los créditos consumos de eso fondos ya que los créditos son improductivos suelen ser recuperados mediante seguros , por fallecimiento de cliente que suelen ser tan pocos , por lo general los endeudamientos llegan a juicio.

Mientras el crédito consumo sea mas beneficioso para los clientes , para la empresa no tendrá beneficios y sobre todo si el crédito se convierte en incobrable ,esto afecta mucho mas a las PYMES .

#### **1.4.-JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO**

La importancia del Estudio de Riesgos Crediticios se da en las circunstancias en las que se puedan medir los créditos que no tiene capacidad de pago para eso las Cooperativas, buscan los alcances necesarios de los créditos de consumo que brinda, determinando que disminuya la Influencia de la Morosidad de créditos.

Las entidades deben considerar los márgenes para poder medir su morosidad, debió a eso encuentras sistemas que sea previo aviso de sus clientes quienes los cuales buscan facilidades de crédito , muchas veces a penas dan inicio de ellos ya a los 3 meses solicitan uno de nuevo , a estos recurrentes son los que se le evalúan con mas frecuencia. .

Cabe mencionar que la Cooperativa no se encuentre afectada a los Riesgos Crediticios identificándolos con los créditos consumo y manteniendo la morosidad adecuada , en la primera instancia los descuentos que aseguran los pagos mensuales es por los descuentos por los sueldos , quien podrían asegurar un margen de morosidad factible pero no siempre hay una solo entidad para un determinado publico .

Siendo lo que más preocupa a las cooperativas que son las tasas de morosidad un índice que realiza la manera de medir por cumplimientos de cancelación de cuota, y con la falta de control que se puedan regir para poder recuperar, se generan indicadores de riesgo mediante la medición de la Morosidad que nos pueda detallar la recuperación de cada crédito consumo que se pueda brindar y evaluar la capacidad de pago mensual del consumidor final.

Finalmente , se puede detallar las mil se formas en las que se acentúan las cooperativas para poder realizar los cobros de prestamos cuyos clientes cayeron en morosidad , estos son mediante los gestores de cobranza , quienes también nos ayudan a reconocer mensualmente que los socios están en posibilidades de pago o no, debido a la información que tienen por sus capacidad de gestionar.

### **1.5.- FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

Problema General:

¿Cómo el nivel de riesgo influye en la morosidad de los clientes de las cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima Metropolitana, año 2018?

Específicos

1. ¿Cómo influye la Operacionalidad en la Entidad Crediticia para los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018?
2. ¿Cómo influye la Obligaciones de pagos financieros en el resultado de la Provisiones de la cooperativa de ahorro y Crédito en el distrito de lima, año 2018?

## **1.6.-HIPÓTESIS**

### **Hipótesis General**

#### H. Específico

1. La Operacionalidad Influye en el resultado de la Entidad Crediticia de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.
2. Las Obligaciones de Pago influyen en el resultado de las Provisiones en la cooperativa de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana ,2018.

## **1.7.-OBJETIVOS**

### **General:**

Demostrar que el nivel de riesgo influye en la morosidad de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.

### **Específicos:**

1. Demostrar como es una influencia la Operacionalidad en la Entidad Crediticia para los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.
2. Demostrar Cómo son influencias las Obligaciones de pagos en las Provisiones de la cooperativa de ahorro y Crédito en el distrito de lima, año 2018.

## **II.- MÉTODO**

Según SAMPIERI(2012) Una investigación de tipo cuantitativo descriptivo y correlacional según Roberto Hernández Sampieri, ya que se recolecta datos sobre las variables con la intención de determinar su consiguiente relación entre ellas.

### **2.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Según Sampietri, 2014: La forma metodológica de la investigación es no experimental, es decir no hay registros deliberada de las variables. Transversal porque la recolección de información se da en un solo momento y cuyo propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelación. Y es correlacional porque se describe las relaciones entre dos o más variables en un tiempo determinado.

## 2.2 VARIABLES, OPERACIÓN

### Riego Crediticio

Variables	Definición Conceptual	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición
Riesgo - Crediticio	<p>Segun Vélez., 2018: Es probablemente de pérdida debido a un incumplimiento del contratante en el Crédito. también pueden concurrir con riesgos <b>operacionales</b> de gestión de crédito.</p> <p>Muy importante que las Entidades bancarias o <b>crediticias</b>, deben juzgar adecuadamente la solvencia presente y futura de sus prestatarios y administrar eficientemente la cartera</p>	operacional	Gestión de Préstamo Procesos Internos Acontecimientos Externos Falla del Sistema	1.- Total Desacuerdo 2.- En Desacuerdo 3.- Ni en acuerdo ni en desacuerdo 4.- De acuerdo.
		Entidad crediticias	Historial Crediticio Garantes Impagos Renuncias de Clientes	5.- Totalmente de acuerdo

## La Morosidad

Variables	Definición Conceptual	Dimensión	Indicadores	Escala de Medición
La Morosidad	<p>Edufinet, 2017 : Menciona que <b>obligaciones de pago</b> , parten de los clientes.</p> <p>Se encuentran varias faltas de informacion de la cooperativa , debido a las <b>provisiones</b> para solvencias de los incumplimientos de pago.</p>	Obligaciones de Pago	<p>Capacidad de Pago</p> <p>Condición de Clientes</p> <p>Ingreso Por Caja</p> <p>Refinanciación</p>	<p>1.- Total Desacuerdo</p> <p>2.- En Desacuerdo</p> <p>3.- Ni en acuerdo ni en desacuerdo</p> <p>4.- De acuerdo.</p> <p>5.- Total de acuerdo</p>
		Provisiones	<p>Capital de Reservas</p> <p>aportes de Clientes</p> <p>Deducciones de Ctas.</p> <p>Continuidad Laboral</p>	

## 2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

### Población

El estudio está conformada por los clientes de la CAC en Lima Metropolitana.

Siendo 70 clientes mi cantidad total de población.

### Muestra

Se tiene una muestra de toda la CAC en lima Metropolitana que es un total de 32.11 clientes.

Calculo del tamaño de la muestra:

N =	70	Tamaño de la población
Z =	1.96	Valor de la tabla normal para un 95% de confianza
P =	0.5	Probabilidad favorable
q =	0.5	Error de estimación
d =	0.05	

## 2.2 TÉCNICA

$$n = \frac{70 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (70-1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 32.11$$

**E**

## 2.3 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS, VALIDEZ Y CONFIABILIDAD

### 2.3.1 Datos

El Método que se implementara en este presente trabajo es validar la información obtenida siguiendo los pasos en guía a los procesos de clientes de la CAC en lima Metropolitana dentro del DL N° 26091.

#### Validez

Para la recolección de los datos de esta información de clientes se realizaron 16 preguntas a cada cliente con 5 alternativas de tipo Likert que nos ayudara a verificar la base de datos ccorrecta, teniendo las opciones de las cuales van a lo muy alto hasta lo bajo ( Totalmente de acuerdo a Totalmente desacuerdo).

Según Hurtado,Kuznik y Espinal (2010) ,Todas las recolecciones de datos son de forma personal o practica , las cuales son significativas para los resultados.

#### 2,4,3 Confiabilidad:

Según Bernal 2016 , Menciona que la base de datos y guías para llevar a cabo la valoración de lo obtenido recae en un rango significativo.

<b>Coefficiente</b>	<b>Relación</b>
<b>0.00 a +/- 0.20</b>	Muy Baja
<b>-0.2 a 0.40</b>	Baja o ligera
<b>0.40 a 0.60</b>	Moderada
<b>0.60 a 0.80</b>	Marcada
<b>0.80 a 1.00</b>	Muy Alta

Para dar valor a lo mencionado , según la guía e Alfa de Cronbach hemos hallado con variable X y Y , los datos proporcionados para esta investigación dando como resultado 0.8051, verificado en el siguiente cuadro que nos arrojó el sistema.

Resumen del procesamiento de los casos			Estadísticos de fiabilidad	
	N	%	Alfa de Cronbach	N de elementos
Válidos	32	100,0		
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0	,8051	16
Total	32	100,0		

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

## 2,5 MÉTODO DE ANÁLISIS DE DATOS

Se realiza este trabajo de investigación, se evaluó mediante un programa estadístico SPSS24, Cuyas conclusiones que nos brindó el sistema del Alfa Cronbach , que determinamos la fiabilidad de los datos ingresados para obtener datos de validez mediante la experiencia de los expertos.

## ASPECTOS ÉTICOS

Se uso para nuestro estudio :

✓ En Información:

Se respeto los datos de las personas participantes en este proceso , siendo uso solo exclusivo de nuestra investigación.

✓ En Social:

En busca de la información requerida , fueron participando de forma voluntaria todos los que tuvieron en consideración la buena fe de nuestra investigación , teniendo toda la disponibilidad de responder nuestras preguntas.

✓ En forma Científica:

Hemos sido guiados por expertos cuyos alcances han sido de nuestro interes para que se pueda llevar una investigacion viable y confiable para ser guía de siguientes estudios , se ha respetado las citas y alcances comparados , con el fin de tener una buena fuente se sustentó .

### III.- ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

#### 3,1 RECURSOS Y PRESUPUESTO

Presupuesto:

Material Bibliográfico	150
Útiles de escritorio	150
Impresiones	200
TOTAL soles	500

Servicios:

Gastos de Internet	100
Viáticos	150
Diversos	100
TOTAL soles	350

#### 3,2 FINANCIAMIENTO

Recursos :Propios

## IV.RESULTADO:

### 4,1 Contratación de Hipótesis

Nuestros objetivos en el estudio realizado, se realizo de forma lineal mediante las estadísticas que se manejo en referencia de Pearson , para poder tener datos fiables de Normalidad , correlacion y Anova , estos son medios que usamos para contrastar la Hipotesis.

Según Hernandez 2014 ,Quien asegura que es muy relevante los análisis para poder obtener un buen resultado , estos referencian sus medias y varianzas que determina la prueba estadística.

También indica que cada medida o variante se vincula en los cuadros estadísticos, por ello los análisis son consecuentes para cada regresión lineal dando por efecto al vincular Pearson . Asimismo se refiere a que mientras se mantenga mayor relación mejor sera los resultados .

Según Bernal 2016 , Nos brinda un cuadro en el cual podemos determinar la correlacion para comparar las variables .

**Nos presentan el cuadro de Coeficiente de correlación de variables de Pearson:**

<b>-1.00</b>	Correlación negativa perfecta.
<b>-0.90</b>	Correlación negativa muy fuerte.
<b>-0.75</b>	Correlación negativa considerable.
<b>-0.50</b>	Correlación negativa media.
<b>-0.25</b>	Correlación negativa débil.
<b>-0.10</b>	Correlación negativa muy débil.
<b>0.00</b>	No existe correlación alguna entre variables.
<b>+0.10</b>	Correlación positiva muy débil.
<b>+0.25</b>	Correlación positiva débil.
<b>+0.50</b>	Correlación positiva media.
<b>+0.75</b>	Correlación positiva considerable.
<b>+0.90</b>	Correlación positiva muy fuerte.
<b>+1.00</b>	Correlación positiva perfecta.

## 4.2 Prueba de Hipótesis

### General:

Correlación de variables de estudio, se plantearon :

H.i: El Riesgo Crediticio influye en la Morosidad en los clientes de las cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana, 2018

H.0: El Riesgo Crediticio no influye en la Morosidad en los clientes de las cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana, 2018

### PRUEBA DE NORMALIDAD

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	g	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Riesgo crediticio	,307	32	,000	,751	32	,000
La Morosidad	,383	32	,000	,739	32	,000

Interpretación:

Se aprecian que el nivel de significancia con respecto a las dos Variables tiene 0.0 que nos puede indicar que la Prueba es viable de la prueba Estadística en resultados del riesgo Crediticio en 0.751 y en la Morosidad 0.739.

### PRUEBA DE CORRELACIÓN

		Riesgo crediticio	La Morosidad
R.Crediticio	Correlación de Pearson*	1*	,585**
	Sig. (bilateral)		,000*
	N	32*	32*
Morosidad	Correlación de Pearson*	,585**	1*
	Sig. (bilateral)	,000*	
	N	32*	32*

Interpretación:

Se observar que la correlación de Variables de Riesgo Crediticio y la Morosidad mediante su Evaluación de Pearson correlacional da un 0.585 de aprobación en la medición, teniendo como Significancia el valor de 0.0.

## PRUEBA ANOVA

	Suma de cuadrados*	Gl	Media cuadrática	F*	Sig.
Entre grupos	19,300	3	6,433	14,765	,000
Dentro de grupos	12,200	28	,436		
Total	31,500	31			

Interpretación:

Hernández 2014, p. 314: La Prueba ANOVA indica que teniendo resultado de 0.00\*\* , siendo bajo de 0.05\* , la hipótesis nula es rechazada , siendo la mejor opción la hipótesis de nuestra investigación , correlación en las Variables Riesgo crediticio y la Morosidad en las cooperativas de Ahorro y crédito en Lima Metropolitana ,2018 teniendo como favorable el monto de 14,765; media cuadrática entre grupo 6,433.

### **Hipótesis Específica 1**

H.i: La Operacionalidad Influye en el resultado de la Entidad Crediticia de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.

H.0: La Operacionalidad no Influye en el resultado de la Entidad Crediticia de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.

**PRUEBA DE NORMALIDAD**

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a**</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Operacionalidad	,294	32	,000	,769	32	,000*
Entidad Crediticia	,375	32	,000	,684	32	,000

Interpretación:

Se aprecian que el nivel de significancia con respecto a las dos Variables tiene 0.0 que nos puede indicar que la Prueba de Normalidad está siendo optima para la Operacionalidad en 0.769 y en la entidad crediticia 0.684.

### PRUEBA DE CORRELACIÓN

		La Operacionalidad	Entidad crediticia
La Operacionalidad	Correlación de Pearson	1*	,634**
	Sig. (bilateral)		,000***
	N	32*	32**
Entidad Crediticia	Correlación de Pearson	,634**	1*
	Sig. (bilateral)	,000*	
	N	32*	32**

Interpretación:

Segun Hernández 2014, p. 305: puede observar que la correlación de Variables de La Operacionalidad y la Entidad Crediticia mediante la Evaluación de Pearson correlacional da un 0.634 .con Significancia el valor de 0.0.

**PRUEBA ANOVA**

	Suma de cuadrados	g	Media cuadrática	F*	Sig.
Entre grupos*	6,635*	2	3,318	11,209	,000
Dentro de grupos	8,583	29	,296		
Total	15,219	31			

Interpretación:

La Prueba ANOVA tiene significancia 0.00\* siendo que la hipótesis nula rechazada y siendo la hipótesis de la investigación óptima, la correlación en las Variables Operacionalidad y la Entidad Crediticia en las cooperativas de Ahorro y crédito en Lima Metropolitana, 2018 teniendo como favorable el monto de 11,209; media cuadrática entre grupo 3,318.

## Hipótesis Específica 2:

Hi: Las Obligaciones de Pago influyen en el resultado de las Provisiones en la cooperativa de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana ,2018.

H0: Las Obligaciones de Pago no influyen en el resultado de las Provisiones en la cooperativa de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana ,2018

### PRUEBA DE NORMALIDAD

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Obligaciones de Pago	,445	32	,000*	,610	32	,000
Las Provisiones	,441	32	,000	,631	32	,000

Interpretación:

Segun Hernández ,2014: aprecian que el nivel de significancia con respecto a las dos Variables tiene 0.0 que nos puede indicar está siendo optima la Obligación de Pago en 0.610 y en la Provisiones 0.631.

### PRUEBA DE CORRELACIÓN

		Obligaciones de pago	Provisiones
Obligaciones de Pago	Correlación de Pearson*	1	,660**
	Sig. (bilateral)		,000*
	N	32	32
Provisiones	Correlación de Pearson**	,660**	1
	Sig. (bilateral)	,000*	
	N	32	32

Interpretación:

Segun Hernández ,2014, p. 305: puede observar que la correlación de Variables de La Obligacion de Pago y la Provisiones mediante la Evaluación de Pearson correlacional da un 0.660 .

## PRUEBA DE ANOVA

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos*	5,686*	3	1,895*	5,408	,005
Dentro de grupos	9,814	28	,350		
Total	15,500	31			

Interpretación:

La Prueba ANOVA tiene significación de 0.005 , considerado que el 0.05 que rechaza la H. nula y acepta la H. de investigación ,la correlación en las Variables Obligación de Pago y la Provisión en las cooperativas de Ahorro y crédito en Lima Metropolitana, 2018 teniendo como favorable el monto de 5,408; media cuadrática entre grupo 1,895.

## V. DISCUSIÓN:

Se presentan según los datos obtenidos en manifestó:

### 5,1 Discusion de Hipotesis Genèral

Se determina como objetivo general el Nivel de Riesgo Crediticio va ha impactar en la morosidad de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima ,2018 . Haciendo uso de Pearson nos brinda como dato alto de 0,585 entre los datos comparados en estadísticas con si significación de 0.00 .

Según nos indica Hernandez 2014 , se estaría rechazando la H. nula y aceptando la h. de la investigación. Siendo como el mejor resultado favorable para estos estudios en estadística, tenemos en cuenta que nuestros estudios son favorables para el objetivo que tenemos que sustentar en base a los datos recolectados.

Según Leonard 1998; Los riesgos son medidas que no siempre se controlan por que son acciones dependientes de la responsabilidad de los clientes , para ellos no se considera ni bueno ni malo en medida de los resultados , mediante esta premisa en la estadística de Pearson los resultados que brotaron a la morosidad de significación de 0.00 .

Se puede ver que coinciden resultados a favor de las investigaciones con ambos resultados en la estadística en mención tenemos una gran relación entre ello.

Según Bankers Trust : Las carteras que se manejan con los riesgos son de fijación constante para las inversiones ya que dependiendo de este se puede determinar varios factores que influye la morosidad , los clientes siempre serán determinante ya que en varios son las inversiones para que contemplan las cooperativas que para ello van a poder resolver las inversiones de crecimiento , dependiente de ellos están en proceso de grantizar las facilidades que incluyen también los riesgos de créditos que no son retornables , de esto nos determina la investigación en estudio.

Entrando en detalle del estudio de demostró que los expertos con los cuales realizamos las investigaciones para determinar el valor de significancia validado , nos ayudo a tener resultados fiables para poder tener sustento de datos y sobre todo respaldo de grandes guias que muestra en investigación , asimismo poder ser de ayuda para las siguientes investigaciones de quienes puedan ser de interes el tema .

## **5.2 Disposición Hipótesis Específica 1**

En esta hipótesis podemos ver que la Operacionalidad influye en los resultados de la entidad Crediticia en las cooperativas de Ahorro y Credito en el distrito de Lima 2018 . Realizamos en estadística la prueba de Pearson , obteniendo como resultado en correlacion muy positiva de 0.634 . Que en cuenta de variable independiente y dependiente se resulta de 0.00 el cual tiene su significancia de 0.05 en nivel inferior.

Según Hernandez 2014 ; Nos expone que al obtener un resultado como el ya mencionado la H.Nula es rechazada y la H. De investigación de acepta para la Investigación de El Riesgo Crediticio y su influencia en la Morosidad en las Cooperativas de Ahorro y Crédito en lima Metropolitana,2018.

Los comités internaciones como el de Brasilia nos indica que los expertos en financiamientos determinan una labor sobre los procesos y métodos que con llevan a los riesgos , sin embargo también de puede verificar que internamente los procesos se aceptan a la pronunciación de los clientes ya que ellos van a ser la base fundamental de los resultados que se busca ,mediante las medidas obtenida para que ellos puedan cumplir con sus créditos , pueden ser varios las estadísticas que nos demuestran que el riesgo es parte de la morosidad que resultan.

Los métodos comprenden un procedimiento operacional de variables, que van a ser resultado de los que se busca mediante la forma en la que puedan proceder con la morosidad en el caso de los clientes que no cumplan con su crédito. La Prueba ANOVA definido por Hernández, tiene como parámetro la significación de 0.00 inferior a lo que se puede determinar en 0.05 donde la H. Nula se rechaza y la H. De la investigación de acepta en correlación en las Variables Operacionalidad y la Entidad Crediticia en las cooperativas de Ahorro y crédito en Lima Metropolitana, 2018 teniendo como favorable el monto de 11,209; media cuadrática entre grupo 3,318.

Se aprecian que el nivel de significancia con respecto a las dos Variables tiene 0.0 que nos puede indicar que la P.N. está siendo favorable para la Operacionalidad en 0.769 y en la entidad crediticia 0.684.

### **5.3 Discusión de Hipótesis Específica 2**

Podemos verificar que el objetivo en las Obligaciones de Pago influyen en las provisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito en Lima 2018. Se realizó las bases en el uso de Pearson, grado estadístico que nos confirma que nuestra hipótesis en especificación es positiva en 0.660, en las variables independiente y dependiente, siendo la significación 0.00 favorable en referencia a los estudios encontrados ya que lo inferior es 0.05.

Según Hernández se puede hablar de la hipótesis de la investigación es aceptada, siendo la H. Nula la que se rechaza al encontrarse el grado de relación en las pruebas realizadas.

El Comité internacional nos hace llegar su alcance en estadísticas mediante sus informes que los pagos son la base primordial que toda entidad debe asegurar para que nos afecte no solo en sus resultados sino también en la recuperación de sus provisiones.

Una pérdida que modifica el riesgo de crédito asociado a cualquier obligación de pago, puede ser la renegociación de las condiciones financieras que suponga la condonación o nuevo aplazamiento de la deuda pendiente de liquidar, los intereses, o los honorarios.

Las Obligaciones de Pago son la base principal del acuerdo que se especifica en los contratos para ellos, surge gran obligación con las Provisiones de acuerdo a los montos que se desembolsan. En las entidades lo principal para la cooperativa se puede ver que no contemplan siempre todas las bases de las que estos puedan ser alcances legales ya que comienzan formándose de muy pocos recursos y socios para iniciar y al tiempo van a reestructurando sus bases para poder ser mejores en el rubro en las cuales ingresan para ellos son novatos en determinar sus formas de recuperación en los créditos, buscando siempre mejorar con sus recursos.

Nos menciona Hernández, Según sus estudios que las variables que tienen 0.00 en la P. de Normalidad son aceptables para determinar estadísticamente los resultados en este caso sobre la Obligación de Pago en 0.610 y en la Provisiones 0.631.

La Prueba ANOVA por Hernández: alcanzo su margen en 0.005, esta estadística ha sido igual a lo que el menciona 0.05 de a que esta al imite pero con un resultado positivo y en esta medida se determina entonces que la H. Nula es Rechazada y la Hipótesis de la investigación es aceptada.

## 5.4 Aportes Personales

Habiendo concluido esta investigación , habiendo realizando los contrastes de otras guías , he podido concluir que la base de todas las informaciones y registros obtenidos para elaborar son con fiabilidad para sustentar este estudio , teniendo en cuenta el uso de programas estadísticos para valorizar el Riesgo Crediticio y la Morosidad.

Esta investigación ,ha tenido varios alcances de determinados autores para que pueda ser determinante el valor de la información nos hemos fijado en varios puntos sobre todo en las obligaciones de pago, que en varios casos en la recolección de datos hemos visto que no todos los clientes de cooperativas tienen conocimiento en las consecuencias que significan estas obligaciones , asimismo también hemos podido dar información sobre bases de los expertos y en forma actualizada siendo parte de consultorias de los mismos clientes para que puedan tener en cuenta que siempre que se incumple los historiales no son favorables para ellos y que la morosidad también juega un papel importante seguido de la obligación de sus pagos.

Para concluir hemos visto que la formación de muchos clientes es solo en básico sobre los instrumentos que tenemos hoy a la fecha para poder conocer sobre obligaciones , sin embargo hay varios que rápidamente por la necesidad asumen rápidamente obligaciones de Pagos que compensan las necesidades del mercado de cooperativas.

## **VI. CONCLUSIÓN**

Destacando el buen trabajo realizado en esta investigación , concluimos:

**1era :** La confirmación de los Riesgos Crediticio que influyen en la Morosidad , las Cooperativas de Ahorro y Credito en Lima , tienen en resultados estadísticos un nivel optimo en el cual su significancia es de 0.05 . Este resultado paso a datos recopilados de expertos para determinar su resultado favorable en la investigacion.

**2da:** Se realizo las estadísticas en las variables de Operacionalidad influye en el resultado de Entidades Crediticias de los clientes de la cooperativas de Ahorro y Credito en Lima, llegando alcanzar estadísticamente resultados favorables en la operacionalidad , siendo fiables por la P. de Anova se considera un valor alcanzado de 11,209 siendo lo optimo en los métodos de Entidad Crediticia quien es una respuesta favorable para la investigación.

**3era:** Rectificamos que las Obligaciones de Pago influyen en las Provisiones de las Cooperativas de Ahorro y Credito en Lima , ya que mediante estadísticas hemos obtenido el resultado favorable con las variables en relación , en la Prueba Anova se considera un 5,408 un porcentaje que nos confirma que es un optimo resultado hallado para esta investigación.

## VII RECOMENDACIONES

Siendo un alcance de profundo análisis en la investigación tenemos algunas recomendaciones:

**Primera:** Recomiendo investigar constantemente niveles de mejora para la cultura cooperativa en los clientes, para que puedan tener conciencia crediticia. De esta manera, se pueda utilizar adecuadamente los aspectos que rigen en el compromiso que optan los clientes ante un crédito y no terminen cayendo en morosidad. De esta manera, si la cooperativa decide mejorar su cartera de clientes y decide difundir a los socios el criterio crediticio, tendríamos un aumento del 0.585 de correlación positiva en el Riesgo Crediticio y su influencia en la Morosidad.

**Segunda:** Se recomienda que las cooperativas tengan un área de estudio de alcances en su rubro de Procesos Operacionales que puedan mejorar la atención en los socios, para que tengan un sistema optimo y sea entendible para mostrar la transparencia hacia ellos. Para que la Cooperativa pueda crecer y seguir emprendiendo con: el avance tecnológico, tipo de socio, historial Crediticio, relación con otras Entidades Crediticia.

**Tercera:** Es de recomendación que todos el tiempo las actividades de las mismas puedan ser guiadas por profesionales en el rubro para que crezcan en mejora de sus clientes , y asi puedan implementar medidas actualizadas sobre todo en esta era tecnológica que busca alcanzar niveles de información avanzada y facilitar asi las Actividades que suele realizar las cooperativas.

**Cuarta:** Es recomendable que las cooperativas efectúen con sus socios el permanente de las Obligaciones de Pago, utilizando las relaciones en distintas entidades por lo que general tienen convenio. De esta manera, puedan realizar la venta de sus variados productos. Asimismo, tener en cuenta que cada préstamo debe contar con una provisión para poder solventar la salida de crédito por si tiene caída del mismo. Los clientes cuentas siempre con la obligación por la que se realizan descuentos por planilla pero el tener un Área donde puedan controlar directamente las diferencias por falta de cumplir las obligaciones.

## Referencias

- Atman, E., Fuente, M., Elizondo, A., Finger, C., Gutierrez, R., Marquez, J., Segoviano, M. (2012). *Medición Integral del riesgo crediticio*. Limusa.
- Delgado, M. V. (2007). *Determinantes en la Morosidad Bancaria en una Economía Dolarizada*. Edufinet, (2017). *¿Que es la Morosidad? Educación Financiera*.
- Hernandez Sampieri, F. C. (2012). *Metodología de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill Interamericana de México S.A. Quinta Edición.
- Hernandez Sampieri, F. C. (2014). *Metodología de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill Interamericana de México S.A. Sexta Edición.
- Montoya, K. (octubre de 2013). *Peruanos menores a 25 años son los que más incumplen pagos en tarjetas de crédito*. Diario Gestión.
- Rogers, A. (2014). *Los Países con Mayor Riesgo Crediticio en Latinoamérica*. BN Americas. SERGIO, C. D. (2005). *Metodología de la Investigación Científica*. Editorial San Marcos.
- Vélez., M. F. (2018). *Riesgo Crediticio*.
- Hurtado, A., Kuznik, A. y Espinal, A. (2010). *Características metodológicas. Características metodológicas. Monografías de Traducción e Interpretación*.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson.
- LEONARD, K. J. (1998): *Credit Scoring and Quality Management*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (1988): *Acuerdo Basilea I*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (1999): *Modelos de riesgo de crédito, prácticas actuales y aplicaciones*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (2000): *Calificaciones Crediticias*
- Comité de basilea de supervisión bancaria (2004): *Acuerdo Basilea II*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (2004): *Transferencia del Riesgo de Crédito*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (2005): *Estudios sobre la Validación de Sistemas de Evaluación Interna*.
- Comité de basilea de supervisión bancaria (2010): *Acuerdo Basilea III*.

## ANEXOS

### CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA ELABORAR EL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Activities	Se m 1	Se m 2	Se m 3	Se m 4	Se m 5	Se m 6	Se m 7	Se m 8	Se m 9	Se m 10	Se m 11	Se m 12	Se m 13	Se m 14	Se m 15	Se m 16
1. Reunion de Coordinación																
2. Presentación del Esquema de proyecto de investigación																
3. Asignación de los temas de investigación																
4. Pautas para la búsqueda de información																
5. Planteamiento del problema y fundamentación teórica																
6. Justificación, hipótesis y objetivos de la investigación																
7. Diseño, tipo y nivel de investigación																
8. Variables, operacionalización																
9. Presenta el diseño Metodológico																
10. <b>JORNADA DE INVESTIGACIÓN N.º 1</b> Presentación del primer avance																
11. Población y muestra																
12. Técnicas e instrumentos de obtención de datos, métodos de análisis y aspectos administrativos. Designación del jurado: un metodólogo y dos especialistas																
13. Presenta el Proyecto de investigación para su revisión y aprobación																
14. Presenta el Proyecto de investigación con observaciones levantadas																
15. <b>JORNADA DE INVESTIGACIÓN N.º 2:</b> Sustentación del Proyecto de investigation																

## Instrumento de Validación

<b><u>Instrumento</u></b>		a) Totalmente en Desacuerdo	b) En Desacuerdo	c) Ni en acuerdo ni en desacuerdo	d) De acuerdo	e) Totalmente de acuerdo
1.-	¿Se siente satisfecho con la atención en la Gestión de Préstamo?					
2.-	¿La Evaluación de documentos son eficientes para sus prioridades?					
3.-	¿Está de acuerdo en suspender los préstamos por presentar documentos falsos?					
4.-	¿Usted cambiaría algunos procesos inadecuados dentro de la cooperativa?					
5.-	¿Está de acuerdo que la evaluación de historial crediticio sea por medio de INFOCORP/SENTINEL?					
6.-	¿Usted está de acuerdo con que le soliciten sus garantes?					
7.-	¿Está de acuerdo con anular actividades por un incumplimiento de cuota?					
8.-	¿Está de acuerdo en cambiar los formatos de préstamos y dar montos mayores de préstamo?					
9.-	¿Está de acuerdo en que sigan los descuentos por planilla?					
10.-	¿Se encuentra de acuerdo que lo limiten por préstamos por régimen y continuidad Laboral?					
11.-	¿Está de acuerdo que lo llame por teléfono para que realice el pago de diferencias?					
12.-	¿Cree conveniente que la cooperativa use la Refinanciación cuando tiene retraso de 3 meses?					
	¿Está de acuerdo en los cambios que se realizan en su cuenta por falta de liquidez con previa comunicación?					

13.-						
14.-	¿Está de acuerdo en que sus aportes sean intangibles?					
15.-	¿Está de acuerdo en que la cooperativa realice el cambio de condición a favor o en contra?					
16.-	¿Está de acuerdo en que su cuenta sea castigada por falta de pago?					

## Matriz de Consistencia

Nivel de Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad de Clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana		
<b>PROBLEMAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPÓTESIS</b>
<p><b>GENERAL</b> ¿Cómo el nivel de riesgo influye en la morosidad de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018?</p>	<p><b>GENERAL</b> Demostrar que el nivel de riesgo Crediticio que influye en la morosidad de los cliente de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.</p>	<p><b>GENERAL</b> el nivel de riesgo influye en la morosidad de los clientes de la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.</p>
<p><b><u>ESPECÍFICO</u></b></p>	<p><b><u>ESPECÍFICO</u></b></p>	<p><b><u>ESPECÍFICO</u></b></p>
<p>¿Cómo influye la Operacionalidad en la Entidad Crediticia para los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018?</p>	<p>Demostrar como es una influencia la Operacionalidad en la Entidad Crediticia para los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.</p>	<p>La Operacionalidad Influye en el resultado de la Entidad Crediticia de los clientes en la cooperativa de ahorro y crédito en el distrito de lima, año 2018.</p>
<p>¿Cómo influye la Obligaciones de pagos financieros en el resultado de la Provisiones de la cooperativa de ahorro y Crédito en el distrito de lima, año 2018?</p>	<p>Demostrar Cómo son influencias las Obligaciones de pagos en las Provisiones de la cooperativa de ahorro y Crédito en el distrito de lima, año 2018.</p>	<p>Las Obligaciones de Pago influyen en el resultado de las Provisiones en la cooperativa de Ahorro y Crédito en Lima Metropolitana ,2018.</p>

## Acta de Aprobación

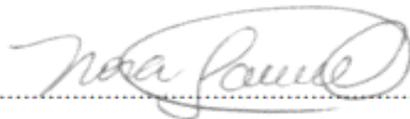
	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 2 de 3
---	--	---

Yo, **NORA ISABEL GAMARRA ORELLANA** docente de la Facultad de Ciencias Empresariales y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Callao, revisor (a) de la tesis titulada

**"NIVEL DE RIESGO CREDITICIO Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD DE CLIENTES DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LIMA METROPOLITANA 2018"** DE la estudiante **Sanchez Espino Allison Priscila**, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14 % verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

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

Callao, 23 de Abril del 2020



Firma

Mgtr. Nora Isabel Gamarra Orellana

DNI: 08726557

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

## Autorización de Publicación de Tesis

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS          EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV</b>	Código : F08-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 3 de 5
--	---	---

Yo Allison Priscila Sanchez Espino, identificado con DNI N° 46819555, egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (X) , No autorizo ( ) la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "Nivel de Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad de Clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana 2018" en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

.....  
 .....  
 .....  
 .....

  
 FIRMA

DNI: 46819555

FECHA: 14 de Diciembre 2018

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

# Resultado de Turnitin



## FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Nivel de Riesgo Crediticio y su Influencia en la Morosidad de Clientes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana 2018"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO

AUTORA

Sanchez Espino Allison Priscila

ASESORA

Mg. Nora Gamarra Orellana

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

### Resumen de coincidencias

# 14 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés (Beta)

Coincidencias

14			
1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	6 %	>
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2 %	>
3	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	2 %	>
4	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	<1 %	>
5	www.revcolanest.com.... Fuente de Internet	<1 %	>

## Autorización de la Versión Final del trabajo de Investigación



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

### **AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

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

La Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela de Contabilidad

---

**A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:**

SÁNCHEZ ESPINO, ALLISON PRISCILA

**INFORME TÍTULADO:**

Nivel de riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima Metropolitana, 2018

**PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:**

---

Contador Público

**SUSTENTADO EN FECHA:** 14/12/2018

**NOTA O MENCIÓN:** 17 - Diecisiete



*[Handwritten Signature]*  
Mgtr. Nora Isabel Gamarra Orellana  
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad  
Filial Callao