



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en
crédito convenio de una cooperativa de ahorro en San Borja,
2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Ortiz Cabello, Néstor Yamir (ORCID: 0000-0001-7137-1683)

ASESOR:

Dr. Ibarra Fretell, Walter Gregorio (ORCID: 0000-0003-4276-5389)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2020

DEDICATORIA

Dedico mi tesis a Dios, mis padres
y familiares todos pues su apoyo
y bendición fue primordial para este reto.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por regalarme la oportunidad de poder educarme y de formarme como hijo, hermano y esposo por guiarme a lo largo de mi existencia, reconozco que por su gracia suceden las cosas y se concretan las metas.

Agradezco a mis padres Néstor Ortiz y Rosa Cabello por darme la oportunidad, confianza, apoyo moral y económico para lograr esta victoria que es más de ellos que mía, siendo los principales pilares de mi desarrollo personal y profesional.

De la misma forma agradezco a mi amada esposa Fabiola Padilla que me acompaña en esta aventura llamada “vida” la cual no se cansó de motivarme para continuar y culminar mi pregrado.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE CONTENIDO	4
ÍNDICE DE TABLAS	5
RESUMEN	6
ABSTRACT	7
I. INTRODUCCIÓN	8
II. MARCO TEÓRICO	13
III. METODOLOGÍA	23
3.1 Tipo y Diseño de Investigación	23
3.2 Variables y Operacionalización	25
3.3 Población (criterios de selección) muestra, muestreo, unidad de análisis	27
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	28
3.5 Procedimiento	37
3.6 Método análisis de datos	37
3.7 Aspectos Éticos	37
IV. RESULTADOS	38
V. DISCUSIÓN	47
VI. CONCLUSIONES	49
VII. RECOMENDACIONES	51
REFERENCIAS	52
ANEXOS	1

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Muestra	27
Tabla 2: Estadísticas de total de elemento	31
Tabla 3 Estadísticas de fiabilidad	33
Tabla 4: Estadísticos descriptivos de la variable Evaluación Crediticia.....	33
Tabla 5: Baremo de Evaluación Crediticia	34
Tabla 6: Variable Morosidad.....	34
Tabla 7: Estadísticas de total de elemento	34
Tabla 8: Estadísticas de fiabilidad	36
Tabla 9: Estadísticos descriptivos de la variable Morosidad	36
Tabla 10: Baremo de Morosidad	37
Tabla 11 Sexo	38
Tabla 12 Edad	38
Tabla 13 Cargo laboral	39
Tabla 14 Tiempo laborando en la empresa	39
Tabla 15 Gestión de créditos	40
Tabla 16 Antecedentes crediticios	40
Tabla 17 Cartera atrasada	41
Tabla 18 Cartera de alto riesgo	41
Tabla 19 Cartera pesada	42
Tabla 20 Prueba de Normalidad	43
Tabla 21 Pruebas de chi-cuadrado de las variables Evaluación crediticia y Morosidad.....	44
Tabla 22 Pruebas de chi-cuadrado la Gestión de créditos y Morosidad.	45
Tabla 23 Pruebas de chi-cuadrado entre los Antecedentes crediticios y Morosidad	46

RESUMEN

El trabajo de investigación se ha realizado con el enfoque de contribuir a reducir los indicadores de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en el Distrito de San Borja, Departamento de Lima, Perú.

Para ello, se propondrán estrategias adecuadas a fin de evaluar las causas de morosidad que tienen las cooperativas de ahorro y crédito en general, lo que afecta la liquidez de la institución, así como evaluar si las cooperativas cuentan con una adecuada política de evaluación crediticia.

Esto debe estar orientado a mejorar la calidad del crédito de esta manera poder tomar decisiones que le permitan mejorar la gestión y conducir a las cooperativas de ahorro y crédito a un mercado competitivo en el ámbito social, institucional y financiero.

Al concluir la investigación, será posible proponer estrategias de riesgo crediticio que reduzcan el riesgo de morosidad. Una vez detectadas las deficiencias en cuanto a la evaluación en el otorgamiento de créditos a los socios y en relación al seguimiento de la cartera de crédito, se aplicarán medidas para reducir la tasa de morosidad que actualmente registran las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú.

Palabras clave: morosidad, calidad crediticia, convenio, riesgo de morosidad.

ABSTRACT

The research work has been carried out with the focus of contributing to reduce the delinquency indicators of the Cooperativa de Ahorro y Crédito located in the District of San Borja, Department of Lima, Peru.

To this end, appropriate strategies will be proposed in order to assess the causes of delinquency in savings and credit cooperatives in general, which affects the liquidity of the institution, as well as assess whether the cooperatives have an adequate credit evaluation policy.

This should be aimed at improving the quality of credit in this way to be able to make decisions that allow them to improve their management and lead savings and credit cooperatives to a competitive market in the social, institutional and financial sphere.

Upon completion of the investigation, it will be possible to propose credit risk strategies that reduce the risk of delinquency. Once deficiencies have been detected in terms of the evaluation in the granting of loans to members and in relation to the monitoring of the loan portfolio, measures will be applied to reduce the delinquency rate currently registered by savings and credit cooperatives in Peru.

Keywords: delinquency, credit quality, agreement, delinquency risk.

I. INTRODUCCIÓN

Hablar evaluación crediticia y a su vez respecto a la morosidad en créditos por convenio dados en una Cooperativa de Ahorro y Créditos es muchas veces poner en evidencia las debilidades crediticias que presentan un gran número de empresas a nivel mundial, ello debido a que muchas en cuanto a las cobranzas que efectúan las empresas respecto a las cuentas por cobrar generadas por el otorgamiento de créditos a gran parte de su cartera de clientes con el afán de asegurar ventas y generar “rentabilidad a mediano plazo”.

Lo que sucede es que muchas veces, los clientes no asumen un adecuado y real compromiso de pago con las empresas proveedoras, lo cual muchas veces no generan la rentabilidad esperada y proyectada por muchas empresas. Al no contar con una liquidez sostenible para llevar a cabo cambios y proyectos con recursos propios, es entonces donde recurren a la búsqueda forzada dada las circunstancias por obtener un crédito a través de préstamos económicos otorgados por entidades financieras entre las que se encuentran comprendidas las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Respecto a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, cabe mencionar que estas entidades mayormente están enfocadas en el otorgamiento de créditos de consumo personal. Cabe recordar que el origen de las cooperativas se dio a mediados del siglo XIX en Inglaterra y tiene como uno de sus principales objetivos la adhesión voluntaria de socios, realizar una gestión autónoma a fin de generar y destinar sus utilidades en favor de sus socios. (Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú, 2017)

En la década de los cincuenta se creó el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito en Estados Unidos o World Council of Credit Unions (en inglés), es una institución de carácter gremial la cual agrupa a las cooperativas de ahorro y crédito de más de 60 países.

Este organismo fue creado para respaldar la actividad cooperativa a nivel mundial. En el año 1970 empieza a ganar notoriedad y a establecerse como organismo autónomo y no es sino hasta enero de 1971 que empieza a funcionar como organismo de índole mundial estableciendo su sede en Madison, Wisconsin (EE. UU) en donde entonces se conformó con 40 millones de socios

de un aproximado de 56 mil entidades cooperativistas de todo el mundo (Historia del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito, 2004).

En el Perú moderno, encontrándose ya en su etapa republicana (finalizando el siglo XIX), el cooperativismo comienza a sentar sus bases y en la segunda década del siglo XX aparecen las primeras cooperativas dentro del ámbito obrero constituyéndose en la primera corriente del cooperativismo en el Perú. Sin embargo, en esta primera fase el cooperativismo no pudo establecer bien sus bases debido a no tener una adecuada organización ni disciplina gremial adecuada y el clima político de aquel entonces no era óptimo. De acuerdo al Marco Legal; es considerado en la investigación desde el aspecto nacional: 1.- Constitución Política del Perú de 1,993; Es la Carta Magna vigente. En ella se establecen los Deberes, Derechos y demás normas del país establecidas con ser de justicia. Fue aprobada luego del Referéndum de 1993 durante el gobierno del Ing. Alberto Fujimori y presidente del Congreso Constituyente Democrático el Ing. Jaime Yoshiyama Tanaka. Está Constitución viene a ser la duodécima promulgada en la vida republicana del Perú; Una de las facultades que tiene es la organización de los poderes e instituciones políticas. 2.- Ley General de Cooperativas N.º 15260 (14.12.1964); Esta ley fue dada durante el primer gobierno del Arq. Fernando Belaunde Terry. Esta ley fue elaborada con el propósito de proponer normas y directivas para cumplir con el objetivo principal de promover del desarrollo de las cooperativas en el Perú. Además, dar las bases para la ejecución de una serie de acciones y programas que fortalezcan las capacidades y que las gestiones de las cooperativas sean altamente competitivas. Esta ley busca promover y coordinar a nivel nacional para las cooperativas, asistencia financiera y técnica a través de instituciones especializadas. 3.- Decreto Legislativo N.º 085; Este decreto fue dado en 1981 durante el segundo gobierno del Arq. Fernando Belaunde Terry, siendo Ministro de Trabajo Alfonso Grados Bertorini.; Esta Ley cuenta con 135 artículos en la cual se manifiesta la necesidad y utilidad nacional la promoción y protección del Cooperativismo. Además, en ella se describe la estructura, el régimen administrativo, económico, así como las sanciones establecidas en esta ley. En ella podemos ver los tipos de cooperativas. Por consiguiente, desde el aspecto Latinoamericano; 1.- Ley Marco para las Cooperativas de América Latina, Esta

ley fue aprobada en la asamblea de la Organización de las Cooperativas de América (OCA) en noviembre de 1988 en Bogotá (Colombia). Este organismo resolvió contribuir al progreso de la legislación para las cooperativas en Latinoamérica. Esta ley sirve de estímulo para renovar los estudios especializados enfocados al Derecho Cooperativo en general. Esta ley no está enfocada a establecerse como modelo fijo a ser copiada por los diferentes países latinoamericanos, más bien su objetivo por el cual fue creada es brindar los lineamientos fundamentales para las cooperativas. Esta ley consiste de dar un enfoque general referido a toda clase de cooperativas. Esta ley contiene ciertas disposiciones específicas relativas a algunos tipos de cooperativas, cuyo propósito se orienta a brindar disposiciones que regulen a todas las cooperativas, cualquiera sea su tipo y objeto social específico, No incluye enfoques realizados al ámbito fiscal de las cooperativas. Está compuesta por 102 artículos y estructurada en doce capítulos, cada uno de los cuales trata sobre aspectos determinados, iniciando disposiciones generales referente a la constitución, los socios, el régimen económico, los órganos sociales y la integración cooperativa concluyendo con temas referentes a la disolución y liquidación. Los capítulos finales tratan temas referentes a los organismos estatales orientados a la supervisión y la política pública relacionada en (Ley Marco, 2009).

Y desde el aspecto Mundial; No existe una ley marco específico como podemos ver en el caso de América Latina que tiene una Ley Marco para las Cooperativas en Latinoamérica. Sin embargo, existen leyes cooperativas elaboradas de acuerdo a la normativa de cada país. Sin embargo, el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito está orientada a defender los intereses de las cooperativas de ahorro y crédito e influir en las políticas relacionadas a la legislación de las cooperativas de ahorro y crédito. Desde el aspecto Histórico, Según el historiador Jorge Basadre, es Mariano Salazar y Zapata quien en 1850 tuvo la idea de formar la Sociedad de Auxilios Mutuos entre los trabajadores del Puerto del Callao y en 1860 se forma la Sociedad de Artesanos de Auxilios Mutuos. Es así como a partir del año 1930 es que empieza a evolucionar el cooperativismo en el Perú originándose en el artesanado y en el movimiento obrero. A partir de la década del 30, el cooperativismo en el Perú, comienza a tomar fuerza basado en modelos norteamericanos y europeos. La evolución del

cooperativismo en el Perú fundamentó sus bases en corrientes generadoras, la legislación peruana, la promoción estatal y en su constante crecimiento. En donde por Decreto Supremo N.º 023-1964 dado el 14 de diciembre de 1964 durante el Primer Gobierno del Arquitecto Fernando Belaunde Terry se decretó que, a partir de la fecha, cada 14 de diciembre de cada año se celebrará el Día del Cooperativismo ya que se estableció que la finalidad principal de su creación fue que el cooperativismo como institución es un sistema eficaz para contribuir al desarrollo económico, el fortalecimiento de la democracia y a la realización de la justicia social. Generando la evolución de las principales leyes de las cooperativas tales como: 1.- La Ley General de Cooperativas N.º 15260 (14.12.1964) dada en el primer gobierno del Arq. Fernando Belaunde Terry. Esta ley planteo principalmente las directivas y normas para el fomento de las cooperativas en el Perú, así como promover y apoyar a nivel nacional la asistencia técnica y financiera a las cooperativas por medio de instituciones especializadas. 2.- El Decreto Legislativo N.º 085 dado en 1981 durante el segundo gobierno del Arq. Fernando Belaunde Terry. Entre los puntos importantes que se enfocan en este decreto, el Estado garantiza el libre desarrollo del Cooperativismo y la autonomía de las organizaciones cooperativas, el objetivo de su constitución debe ser sin fines de lucro y debe estar basada en el esfuerzo propio y la ayuda mutua de sus miembros, la adquisición de su personería jurídica y su formalidad mediante la inscripción en registros públicos. Establece también que las cooperativas deben estar organizadas por su estructura social, por sus trabajadores y de acuerdo a las actividades económicas que desarrollan. (Cooperativismo Peruano, 2019)

Por otra parte, Morales (2017), sostiene en su enfoque panorámico mundial respecto a las cooperativas, que su existencia perdura en la actualidad, sus orígenes se remontan a 1864 promovido por el alemán Friedrich Wilhelm Raiffeisen, fundador de la cooperativa denominada "Heddesdorfer Darlehnskassenverein" (Asociación de Cajas de Préstamos de Heddesdorf) la cual surgió a raíz de la crisis mundial de liberación industrial que se dio en Alemania lo cual tuvo consecuencias de índole financiero en el sector agrario. Desde aquel entonces se consideró relevante la presencia de las cooperativas en América Latina porque se constituyen en la principal opción para obtener un

crédito o capital de trabajo para las mypes considerándose un gran impulso para la economía latinoamericana, básicamente en los países en desarrollo. Asimismo, se considera que poseen gran potencial de expansión y crecimiento, ya que los préstamos que otorgan estas entidades y los depósitos que reciben por parte de las aportaciones de sus socios constituyen tan sólo de 1% a 3% de los créditos cedidos y depósitos en el sistema bancario en la mayor parte de países latinoamericanos, frente a un 10% a 20% de los países desarrollados. Se evidencia que las operaciones financieras de las cooperativas en América Latina aún se encuentran debilitados, siendo evidente la necesidad de fortalecer ampliamente el sistema cooperativo en Latinoamérica. En este sentido está comprobado que las cooperativas en América Latina son de fácil acceso a personas de recursos económicos muy bajos, ello debido a que muchas veces se establecen en lugares más pobres en los países en vías de desarrollo. Por consiguiente, definir a las cooperativas no es tan fácil como parece, ello debido a que con el transcurrir del tiempo han ido evolucionando en el tiempo y dentro de este proceso han pasado por crisis y pese a ello han logrado mantenerse vigentes en el mundo pese a ser consideradas como un fracaso que forma parte del producto del socialismo. Desde el punto de vista de Morales (2017) las cooperativas constituyen organismos de gran importancia para la economía peruana porque establece un puente nexo entre el acceso al crédito y personas de bajos recursos que a la fecha la política de inclusión social a su vez contempla la inclusión financiera. Con este criterio, se suma el transcurrir del tiempo, donde ha ido cambiando el enfoque que se tiene de las cooperativas ya que ha dejado de ser vistas como instituciones benéficas para pasar a ser vistas como instituciones financieras que incluso además de capital, generan empleo y así contribuyen también al desarrollo de la economía en los países. Es así como en la actualidad en nuestro país, (Perú) las cooperativas han sufrido un abandono legal por parte del Estado debido a que los depósitos efectuado en estas instituciones no están debidamente protegidos ni generan los intereses ni la rentabilidad que actualmente podrían generar otras instituciones financieras que actualmente tienen una presencia bien marcada en el sistema financiero nacional. También se da porque la legislación peruana referente al ámbito financiero ejerce una política de libre competencia. Las cooperativas son una

clara oportunidad de acceder al crédito y a otros productos financieros para los peruanos con recursos más bajos. Ello significa para una persona dar el primer paso para incursionar en el sistema financiero siendo a su vez necesario y muy urgente incentivar una “cultura de educación financiera”.

II. MARCO TEÓRICO

Según Cueva, (2017), La evaluación crediticia o también conocida como evaluación del riesgo establece ciertos procedimientos como el uso de herramientas para medir la probabilidad o riesgo de incumplimiento de pagos del deudor, el grado de exposición al incumplimiento de pagos; para ello estas técnicas utilizadas son debidamente establecidas y supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Siendo esta una correcta evaluación del riesgo crediticio servirá para tomar la decisión de otorgar o no, un préstamo a un socio o potencial cliente. Además de considerar de acuerdo a su investigación que muchas cooperativas deberían contar con un software apropiado para que la evaluación crediticia tenga una respuesta rápida, certera y óptima. A su vez considera que los créditos otorgados a socios deben ser mediante la inclusión de un aval. En otros casos, debe darse también el descuento por planilla, lo cual en algunos casos debe también alcanzar al aval solidario.

Los actuales avances de la tecnología, las cooperativas deben optar por la creación de un App el cual permita a los socios ver en línea su estado de cuenta constantemente actualizado el cual incluso genere alertas preventivas. También es importante reducir la cartera morosa y para ello deben establecerse metas y objetivos e incluso realizar modificaciones en las políticas de cobranzas respecto a clientes que conforman un grupo de clientes morosos de riesgo. Sin embargo, los índices o indicadores de morosidad, cabe resaltar que estos índices sirven para medir la cartera atrasada, cartera de alto riesgo, morosidad de cartera pesada. Dando como referencia a una cartera vigente retrasada, es hacer mención a una categoría de deudores que presenta un nivel de riesgo aceptable vale decir con atraso de pagos con un intervalo de tiempo entre 15 a 30 días; en donde la cartera vencida se refiere a clientes que presentan un nivel de riesgo medio – alto. En el caso de créditos a micro y pequeñas empresas, que registren

un atraso mayor a 30 días y en el caso de créditos hipotecarios y arrendamiento financiero cuando superan los 90 días. Seguidamente la cartera judicial esta conforma por clientes con los que luego de haber efectuado la gestión administrativa y de cobranzas y al no tener respuesta favorable por parte del deudor en cuanto a su compromiso con la entidad financiera, esta procede a protestar en título valor y se continua la gestión de cobranza ya en el ámbito judicial y/o penal. Y por último en el caso de la cartera refinanciada, está conformada por clientes deudores que mediante una gestión de carácter voluntaria y por medio de una nueva evaluación a su situación financiera, ya que el cliente deudor ha demostrado haber perdido capacidad de pago para cumplir con sus obligaciones con la institución financiera, y de acuerdo a ciertos criterios, la institución financiera ha tenido que extender el plazo del crédito original y el saldo capital actual más intereses compensatorios y moratorios del crédito otorgado. (Cueva, 2019)

Para Yncahuanaco, D. y Torbisco, W. (2019), sostienen que existen distintos tipos de créditos por convenio en las cooperativas de ahorro y crédito. Estas son: institucionales, microcréditos y/o algunos denominados créditos “Mi Negocio” por citar ejemplo de alguna campaña. Es también donde existen otros tipos de créditos por convenio, como los que se aprueban por descuentos en planillas de haberes las cuales se generan por convenios entre las cooperativas y convenios con empresas del sector privado y entidades públicas. Además, consideran que debe mejorarse los niveles de evaluación cualitativa y cuantitativa respecto a la capacidad de pago de los socios prestatarios y así poder evitar el incumplimiento de pago de compromisos financieros. Debe capacitarse al personal encargado de refinanciamiento de deudas respecto a la renegociación de la deuda de modo que este orientado a una gestión optima de apoyo, orientación y en la consecución de la reprogramación de las cuotas programadas para el pago de la deuda de los socios.

Otros estudios nos relatan la situación en que se encontraba el crédito y morosidad, siendo hincapié estudios recientes de los últimos cinco años, que se citan a continuación: sostiene Laguna (2018), en su tesis titulada: la evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la financiera crecer Prepyme S.A.C. Huánuco, 2018. Tesis para optar el título

profesional de contador público de la universidad nacional de Huánuco. tuvo como objetivo determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad de los microcréditos en la financiera CRECER PREPYME. En la cual se pudo concluir que el proceso de evaluación crediticio debe ser elaborado minuciosamente por un comité de créditos, de esta manera poder controlar la morosidad en la financiera.

Gómez (2017), en su tesis titulada: la evaluación crediticia y la morosidad de créditos comerciales en la financiera confianza S.A.A. Huanuco,2017. Tesis para la obtención del título profesional de contador público en la universidad de Huánuco tuvo como objetivo describir como la evaluación crediticia influye en la morosidad de créditos comerciales de la financiera confianza. Se concluye que mediante la descripción del análisis cualitativo se pudo comprobar como la moral de pago del posible o potencial cliente influye en la morosidad ya que es importante conocer la calidad moral que será reflejada en su integridad personal, honorabilidad, reputación pública o privada todo cual representa una garantía para el inicio de toda transacción crediticia.

Carrillo (2017), en su estudio, determinó los criterios de toma el comité de créditos para identificar los riesgos de cartera. Se demostró que los analistas de crédito, proceden de acuerdo a su "criterio" que en muchas ocasiones no se basan en el aplicar las normas y técnicas establecidas al respecto para evaluar créditos, generándose una serie de errores y deficiencias que elevarán los indicadores de morosidad. Vale decir, que en tanto no se sigue el procedimiento adecuado en la evaluación, pasando por alto no se sigue el procedimiento adecuado de la evaluación, pasando por alto el análisis cualitativo de la persona, así como errores de criterios en el análisis cuantitativo, estos generaran mayores riesgos para que las colocaciones sean morosas.

Campos, Castañeda, Inga, (2017) sin embargo se enfocaron en determinar cómo afecta la cartera en riesgo en la rentabilidad la CMAC Huancayo S.A. Como conclusión, el riesgo del crédito afecta a la institución en una forma tan clara en la que repercute de manera negativa en su liquidez; ya que, si bien es cierto, brinda facilidades a los clientes a acceder a un producto financiero, debido a la falta de pago por parte del cliente deudor, el dinero no

retorna de manera inmediata de manera que incluso no se va a generar utilidades en favor de la institución financiera.

Cortez (2016) En su investigación en la cual realizo un análisis de la función que tiene el área encargada de gestionar cartera de crédito, sostiene que su objetivo principal consiste en fijar procedimientos adecuados para recuperar créditos otorgados a clientes, de tal manera que no se vea afectada la liquidez, procurando reducir los indicadores morosos.

Considera que el riesgo de créditos de alguna manera está relacionado estrechamente con la liquidez de la institución y con los indicadores morosidad en base a la gestión que realicen los encargados de gestionar créditos. Por ello es necesario fijar políticas que procuren mantener los índices de morosidad en tendencia baja.

Gestionar una cartera crediticia implica acciones como establecer procedimientos adecuados para que otorgar créditos a clientes solicitantes que cumplan los requisitos de manera estricta para poder acceder a productos financieros. Ello debe procurar que las evaluaciones crediticias se efectúen de manera óptima de acuerdo a políticas que deben establecerse. En lo referente a créditos solicitados por empresas para llevar a cabo sus planes de trabajo, inversión o financiamiento; debe tomarse en cuenta aspectos importantes como analizar su situación financiera, su cartera de clientes confiable y demostrable, así como sus ingresos.

Al otorgar un crédito, toda institución de estructura financiera corre el riesgo de tener ciertos inconvenientes como incumplimiento de pagos, incluso llegar a tener una cartera de tipo "incobrable". En primera instancia, la liquidez de las cooperativas u otras instituciones financieras se verán seriamente afectadas. Por ello es necesario y de gran importancia evaluar minuciosamente el historial crediticio de los clientes solicitantes a obtener crédito u otro producto ya sean personas naturales o empresas constituidas.

Mendoza (2016) concluyó que, la posibilidad de que ocurran perdidas de índole financiero a consecuencia de gestiones inadecuadas en la evaluación crediticia y su posterior otorgamiento, es constante. Considera que las cooperativas u otras instituciones incrementen sus agencias tanto en la zona

urbana y sobre todo en las zonas rurales procurara que más personas tengan posibilidades de acceder a obtener créditos económicos, pero si no se cuenta con personal capacitado en realizar una evaluación previa y adecuada para otorgar préstamos; la consecuencia inmediata será que estas instituciones tengan un alto índice de cartera morosa. Se observa que la evaluación crediticia en donde Vela & Caro (2015) la conceptualizan como un procedimiento que consiste en brindar un crédito de índole financiero a personas naturales o jurídicas la cual al iniciar el pago de cuotas se le deberá aplicar una tasa de interés compensatoria monetaria en razón al plazo de tiempo que la institución acordó con el cliente para que cancele el crédito cedido a su favor. Para ello, el cliente solicitante será por la empresa financiera, tomándose en cuenta información referente a su situación en centrales de riesgo, liquidez que le permita tener una buena capacidad de pago entre otros aspectos. (p. 15)

Por su parte, Izarra (2016) sostiene que el riesgo crediticio es el problema más latente que toda entidad financiera debe confrontar, siendo la morosidad un gran problema para bancos, cajas municipales y cooperativas debido a la falta de compromiso de pago por parte de los deudores que han accedido a algún tipo de préstamo o crédito por parte de instituciones financieras. El incremento de cartera morosa en entidades financieras no sólo afecta la rentabilidad de las mismas, además pone en riesgo el sistema financiero nacional.

Pérez (2017) considera a las cooperativas como organizaciones sin fin lucrativo que solo cumplen un rol de intermediación en el ámbito financiero, que la labor principal de estas instituciones es “captar clientes (o socios) potenciales que solicitan créditos, además de procurar captar capital mediante creación de cuentas de ahorro”.

Senador (2018) ha puesto en evidencia que existen muchas cooperativas que no cuentan con un área de créditos, la cual efectúe una adecuada evaluación crediticia. En muchos casos es el consejo de administración quien ejerce estas funciones.

Guerrero y Muñoz (2018) han evidenciado que en ciertas ocasiones se han presentado gestiones irregulares en la evaluación crediticia. En muchos casos, el área de créditos ha presentado información fraudulenta para favorecer

a ciertas personas a obtener créditos a pesar de estar registrados en centrales de riesgo. Ello también contribuye a poner en riesgo la rentabilidad de estas instituciones crediticias y que los indicadores de morosidad sean elevados.

Gómez (2018) refiere que las cooperativas son entidades de propiedad de un conjunto de personas denominadas socios, constituida de manera autónoma e independiente cuyo fin es la atención de necesidades de índole económico, cultural y social.

Estas instituciones además incentivan el ahorro entre sus socios además de ofrecer otros productos (créditos).

Acuña y Fernández (2019) al respecto sostienen que son instituciones sin fines lucrativos cuya finalidad es estar al servicio de sus socios, constituyéndose en un ente confiable para que puedan depositar sus ahorros además de acceder a créditos con tasas de interés módicas.

Sauñe (2020) sostiene que existen cooperativas constituidas de manera informal las cuales no brindan un clima de confiabilidad a sus socios posibles clientes ya que no están sujetas a ser supervisadas por la FENACREP, su normativa de fiscalización de la referida institución carece de un buen sustento legal.

Canares (2018) manifiesta que, en el ámbito nacional, las cooperativas otorgan créditos a sus socios para que puedan afrontar necesidades personales, comerciales o empresariales, las cuotas se programan de acuerdo a la situación económica del solicitante del crédito y solo en algunos casos es necesario el aval.

Núñez (2020) sostiene que las consecuencias directas de no realizar una evaluación adecuada de créditos de igual manera, al no aplicar una buena política de cobranzas, en consecuencia, aumentará la cartera vencida. Por ello considera que para poder recuperar los créditos vencidos la gerencia, así como el área de créditos y el área legal planteando estrategias que conlleven a resultados óptimos.

Castro y Elías (2017) sostienen al respecto, basado a ciertas experiencias las entidades financieras que otorgan créditos llegan a la conclusión que aplicar

óptimas políticas de evaluación crediticia, así como de cobranzas dan buenos resultados y en consecuencia se registra una excelente administración en las cooperativas, así como mantener la liquidez. Por ello estiman conveniente mejorar constantemente los procedimientos para evaluar solicitudes de créditos; para ello estiman conveniente capacitar constantemente al personal del área comercial y cobranzas.

Céspedes (2018) sostiene que en los últimos años los indicadores de morosidad vienen perjudicando la liquidez y rentabilidad de las cooperativas y en consecuencia no generan resultados positivos que les brinde a los socios un clima de confiabilidad.

Marín y Mesía (2016) sostienen que los créditos por convenio consisten en el otorgamiento de créditos económicos solicitados por los empleados empleado (ya sea de instituciones públicas o privadas) mediante convenios establecidos entre las empresas y las cooperativas u otras instituciones financieras. El convenio consiste en que los empleados puedan acceder a los diversos créditos y la forma de pago es mediante descuento inmediato en planilla, para ello se debe cumplir ciertos.

Otros autores, consideran que, como Ochoa (2012) que realizar una eficiente evaluación de créditos, implica analizar una serie de documentos, así como investigar la información crediticia del cliente en el sistema financiero, por lo que es necesario reunir dichos datos disminuir todo riesgo de incumplimiento de pago lo cual pueda derivar en registrar altos índices de morosidad y a su vez tomar decisiones correctas para otorgar créditos. (p. 132).

Dentro de las dimensiones encontradas para la investigación se evidencia la Gestión de créditos. - Se determina en base al involucramiento que el gestor, mide considerando los siguientes aspectos, como son la evaluación por medio verificar su información consignada, experiencia crediticia y fuentes de ingresos. Será de utilidad para verificar su capacidad de pago, siendo considerado como medio determinante para el otorgamiento del crédito a Zavala V. y Augusto C. (2015) (p. 41); seguidamente Antecedentes crediticios; en donde se define como aspectos "subjetivos" en la evaluación crediticia, en donde determina si el solicitante ha solicitado algún crédito en otras instituciones con la finalidad de

verificar si ha mantenido una buena relación con otras instituciones financiera por medio del cumplimiento puntual del pago de su deuda contraída, si tiene algún tipo de antecedentes en crediticios o pagos no solo en el ámbito financiero, también verificar si tiene deudas de tipo comercial o incluso tributarios. Las centrales de riesgo son fundamentales para evaluar el comportamiento crediticio de los clientes, pero sin embargo pese a ello no toma un rol determinante. Es recomendable realizar verificaciones familiares, comerciales y laborales de manera adicional; por eso el analista al efectuar una excelente evaluación a clientes solicitantes de crédito, tomará decisiones adecuadas para determinar si es procedente o no, otorgar el préstamo. Los antecedentes crediticios, tener conocimiento de la capacidad de cumplimiento de pago por parte de los solicitantes son criterios determinantes para otorgar crédito (Vela & Caro, 2015, p. 42).

Para tal efecto, la variable Morosidad fue definida en primer lugar por (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011) definen como proporción de crédito con atrasos sobre un crédito total, que lleva un mayor riesgo crediticio. Usada por entidades financieras para medir el riesgo total; permite revisar la calidad de los créditos, haciendo una comparación de su gestión con las instituciones que compiten en el mismo rubro. Se ha determinado, que las entidades micro financieras presentan elevados niveles de morosidad en comparación con instituciones bancarias. (p. 2) entre otros autores la considera la definen etimológicamente la palabra «moroso» que viene del vocablo latín «mora» –que significa o tardanza– y el sufijo «osus». Según el Diccionario de la Lengua Española de la Real Academia la palabra «moroso/sa» (del latín morosus) significa deudor moroso. Asimismo, López R. (2015) sostiene que la morosidad es la característica de la persona morosa, es la situación legal en la que el cliente deudor se encuentra a consecuencia del incumplimiento del pago de un crédito otorgado. Brachfield (2013), nos indica que la morosidad se genera por varias razones, las cuales al interactuar de manera conjunta derivan en el nivel de morosidad en una etapa marcada en la economía de un país o en un sector determinado. Dentro de las dimensiones encontradas por esta variable tan importante en el mundo crediticio son Dimensión Cartera atrasada: La ratio entre cartera vencida y cartera judicializada entre colocaciones totales; además

es conocida como ratio de morosidad y es el indicador más usado entre gestores y supervisores de cobranzas. Cermeño, R. León Castilla, J. Mantilla Varas, G. (2011); seguidamente la dimensión Cartera de alto riesgo. - La ratio entre créditos vencidos, en cartera de cobro judicial, refinanciados y reestructurados dentro de colocaciones totales. (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011, p. 2) y por último la Cartera pesada: La ratio entre los créditos deficientes sobre los créditos directos y contingentes totales; Además de ser severo, pero poco utilizado en la práctica; Además de ser más severo, pero poco utilizado en la práctica. Cermeño, R.; León Castilla, J, Mantilla Varas, G. (2011).

Después de haber expuesto líneas arriba, se formula el problema general ¿Cuál es el impacto que se genera por la evaluación crediticia y morosidad en crédito por convenio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en el distrito de San Borja?; seguidamente los problemas específicos como son ¿Cuál es el problema que se genera por el impacto de una evaluación crediticia en créditos por convenio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en el distrito de San Borja? y ¿Cuál es el problema que se genera por el impacto de la morosidad generada por los clientes en créditos por convenio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito. ubicada en el distrito de San Borja?; para tal efecto justifica desde una teoría, de análisis basada fundamentalmente en estudio de las cooperativas, orientado al impacto generado por la evaluación crediticia y la morosidad que se pueden dar a consecuencia del otorgamiento de créditos por convenio.; asimismo desde la práctica se establecerán medidas viables y adecuadas con la finalidad de realizar una óptima evaluación crediticia de clientes o socios que pretendan acceder a la obtención de créditos por convenio, así como con ello buscar que el índice de morosidad en la cartera de clientes crediticios de las cooperativas no sea tan alto o que, de manera gradual, la cartera de clientes morosos y por ende el índice de morosidad cada vez sea menor; por consiguiente, en donde se maneja el estudio de tipo retrospectivo y transversal, porque se recolectaron datos obtenidos en un periodo de tiempo y espacio específico. De tal forma que la información obtenida nos servirá para acciones futuras en el estudio del impacto generado a causa de la evaluación crediticia y el índice de morosidad que se puede dar a consecuencia del otorgamiento de créditos por convenio de estas instituciones a nivel nacional y mundial. Se llevó

a cabo un análisis de asociación entre las variables dependiente e independiente sin manipularlas permitiéndonos llevar a cabo un estudio rápido y completo. Con ello se generaron resultados que nos permitirán desarrollar conclusiones que puedan determinar situaciones viables de solución y por último desde una mirada social, las cooperativas a nivel nacional y mundial hoy en día son instituciones de carácter social y financiero, ya que no solo permiten que se dé una integración social y económica de los socios; sino también de las comunidades.; en donde las cooperativas son instituciones con autonomía que han sido formadas por personas con la finalidad de hacer frente a sus necesidades y objetivos de índole económico, cultural y social; Como sabemos para toda investigación, siempre se presentan delimitaciones entre ellas se tuvo en cuenta la situación de las cooperativas a nivel nacional y mundial. Nuestra materia de estudio se desarrolla enfocado al impacto de la evaluación de créditos y su influencia en los indicadores de la morosidad generada en el otorgamiento de créditos por convenio en las cooperativas. Nuestra materia de estudio está orientada a la cartera de clientes y socios de dichas instituciones; es así como en la vía temporal los datos que serán usados en la realización de la presente investigación se encuentran comprendidos dentro del periodo en que aparece el cooperativismo a nivel nacional y mundial a la fecha y en lo Social; la población de estudio estuvo compuesta por instituciones conformantes del sector cooperativo y su cartera de clientes y socios en el ámbito nacional y se realizará un muestreo del sector cooperativo a nivel mundial. No pasa por alto en toda investigación las limitaciones, siendo nuestro talón de Aquiles, a la hora de desarrollar nuestra investigación, como ha sucedido en este estudio, donde se encuentra orientado al impacto de la evaluación crediticia y la morosidad generada en el otorgamiento de créditos por convenio en las cooperativas de ahorro y crédito a nivel mundial. Así mismo además de analizar las consecuencias generadas no solo por los resultados de la evaluación crediticia; sobre todo por el índice de morosidad a consecuencia de la cartera morosa que presentan estas instituciones a consecuencia del incumplimiento del compromiso de pago o de una inadecuada política de cobranza de las cooperativas; Además de acuerdo a ello, se plantearán medidas a tomar como vía de solución a fin de efectuar una óptima evaluación crediticia con la finalidad de otorgar créditos a clientes y/o socios de

manera que se puedan reducir a futuro la incidencia de incumplimiento de pagos por parte de los beneficiados por el crédito financiero otorgado. No obstante, lo que respecta al Perú debemos tener en cuenta que no sólo los bancos, sino que también las cajas municipales y cajas rurales se han consolidado en el sistema financiero nacional y muchas cooperativas se han visto afectadas por ello ocasionando que muchas de estas a la fecha han sido declaradas en bancarrota y han desaparecido del ámbito crediticio. Incluso se deberá analizar si de alguna manera las cooperativas se ven afectadas a consecuencia de la Ley Congelamiento de Deudas otorgadas por el Estado Peruano.

Es así entonces que esta investigación tendrá como objetivo conocer el problema generado por el impacto de la evaluación crediticia y morosidad en los créditos por convenio cedidos por las cooperativas. Además de también ver el problema que genera el proceso de evaluación crediticia de los créditos por convenio otorgados por las cooperativas y conocer el problema por la morosidad registrada en la cartera de clientes por los créditos por convenio otorgados por dichas instituciones.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño de Investigación

3.1.1 Tipo de investigación

Según Sánchez y Reyes (2015) definen el tipo de investigación como un esquema valioso que orientará al investigador a seguir una serie de pautas en el estudio; el cual debe ser flexible.

Asimismo, el Enfoque; para Hernández, Fernández y Baptista (2014) indican que la investigación recopila datos con el fin de evaluar la factibilidad de las hipótesis en base a medición numérica utilizando herramientas estadísticas. De acuerdo a lo expuesto, su enfoque es cuantitativo. Además, reúne condiciones metodológicas de una investigación aplicada, que busca la generación de nuevos conocimientos en los problemas de la sociedad, basado directamente en la investigación básica.

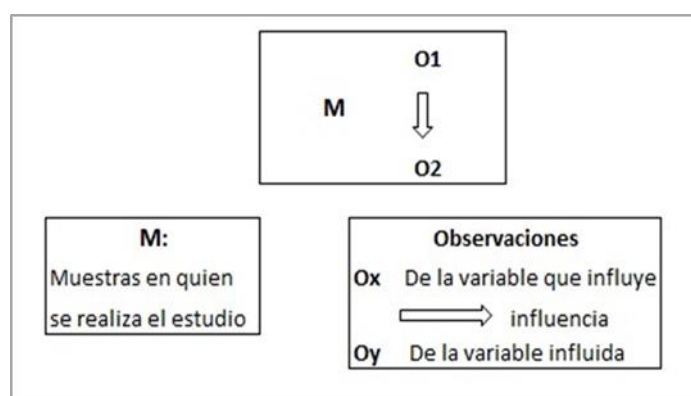
Por consiguiente, en este estudio, el tipo de investigación es no experimental de corte transversal, porque los datos han sido aplicados en un momento dado. También Rojas (2015) explica que un estudio muestra hechos sin ningún tipo de manipulación, solo tal cual se encuentran en un tiempo y lugar determinado, para detallar y describir lo contrario. (Pag.7)

3.1.2 Diseño de Investigación

Para el diseño de investigación, nos respaldamos a la teoría de Boru (2018) quien explica que la investigación, indicando que el estudio es explicativo, porque dar respuesta a situaciones, o evidencias para sustentar u oponerse a la hipótesis, y por ende investigar y detallar las relaciones entre variables de la investigación. (Pag.3)

También los autores, Hernández, Fernández y Baptista (2014) indican que el diseño de investigación se inclina según los modelos analíticos no experimentales de tipo transversal; porque los datos fueron aplicados en un solo momento; para demostrar la correlación entre variables, materia de investigación como es en esta oportunidad “Evaluación crediticia y la influencia en la morosidad en crédito por convenio”.

El esquema es el siguiente:



Dónde:

O1 = Evaluación Crediticia

O2 = morosidad en crédito convenio

M = Personal que labora en la Cooperativa

3.2 Variables y Operacionalización

Variable 1: Evaluación Crediticia

Según Vela & Caro (2015) como el proceso de otorgar a personas o empresas, un financiamiento a cambio de retribución de tasa de interés compensatoria, expresado en valor de dinero en el tiempo y otros gastos expresados en el trámite, si en caso los hubiese; siendo representada bancos, cajas municipales u otras en donde el solicitante del crédito, será evaluado por la entidad financiera, a fin de determinar el nivel de riesgo crediticio que puede generar dicha operación, de acuerdo a las normas relacionadas a gestionar créditos, en los cuales existen dos criterios elementales, que aplicándolos adecuadamente, se obtendrán respuesta a las interrogantes generadas a causa del otorgamiento del crédito, en base a sus antecedentes crediticios y el nivel de probabilidad de cumplir con el compromiso de pago(p. 15)

Dimensión 1: Gestión de créditos.

Se determina en base al involucramiento que el gestor, mide considerando los siguientes aspectos, como son la evaluación utilizando las técnicas de gestión, en relación a la liquidez del solicitante del crédito. El resultado de dicha evaluación también observará su capacidad de pago, siendo el requisito fundamental para ceder el crédito (Vela & Caro, 2015, p. 41)

Dimensión 2: Antecedentes crediticios

Se define como aspectos “subjetivos” en la evaluación crediticia, en donde determina toda fuente de información que demuestren si el cliente solicitante del crédito tiene capacidad para cumplir sus compromisos contractuales, sean estos comerciales, crediticios o tributarios; sin haber registrado inconveniente alguno. Las centrales de riesgo se constituyen en una de las principales fuentes informativas, de hecho, la más importante no es determinante en la evaluación crediticia. Sin embargo, la verificación, contrastación y visita a la unidad comercial y/o familiar también forma parte de fuente de información de carácter específico que el analista de créditos debe tener en cuenta ya que una evaluación de créditos efectuada de manera correcta influirá positivamente en

tomar decisiones precisas comprendiendo el riesgo crediticio de manera razonable. (Vela & Caro, 2015, p. 42)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN VARIABLE 1: EVALUACIÓN CREDITICIA

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escala	Niveles y Rangos
Variable Independiente: EVALUACION CREDITICIA	Gestión de créditos	Evaluación de capacidad de pago	1 - 2	Licker 1= Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo	Eficiente = 3
		Análisis del flujo de caja	3		Regular = 2
	Antecedentes crediticios	Fuentes de información	4 - 5		Deficiente = 1
		Verificación y contrastación y visita a la unidad comercial y/o familiar.	6-7		Rangos
		Conocimiento de la capacidad de pago	8 - 10		1 = (10 - 23) 2 = (24 - 37) 3 = (38 - 50)

Fuente: Elaboración propia.

Variable 2: Morosidad

Según (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011) definen como proporción de crédito con atrasos sobre un crédito total, que lleva un mayor riesgo crediticio. Para las entidades financieras se constituye en medidas de riesgo de crédito total; lo que permite realizar una evaluación comparativa de la calidad de sus créditos con la otra entidad con las que compite en el rubro; por ello, las instituciones micro financieras presentan altos niveles de morosidad más altos en relación a las entidades bancarias. (p. 2)

Dimensiones

Cartera atrasada: La ratio entre cartera vencida y cartera en proceso legal entre préstamos otorgados totales; además es conocida como indicador de morosidad el cual es de mayor uso por el área de cobranzas. (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011, p. 2)

Cartera de alto riesgo. - Ratio entre créditos vencidos, cartera de clientes con cobranza judicial, y refinanciados entre los créditos otorgados totales. (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011, p. 2)

Cartera pesada: La ratio entre los créditos otorgados y créditos deficientes (los cuales están señalados como pérdida e incluso forman parte ya de cartera de cobranza dudosa) sobre los créditos directos; Además es severo, pero poco utilizado en la práctica. (Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G., 2011, p. 2)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLE MOROSIDAD

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Escala	Niveles y Rangos
Variable Dependiente: MOROSIDAD	Cartera atrasada	Ratio de morosidad	1 - 2	Likert 1= Totalmente en desacuerdo 2 = En desacuerdo 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo	Bueno = 3
	Cartera de alto riesgo	Cobranza judicial	3 - 4		Regular = 2
	Cartera pesada	Créditos contingentes	5		Malo = 1
					Rangos 1 = (5 - 11) 2 = (12 - 18) 3 = (19 - 25)

Fuente: Elaboración propia.

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

La población está comprendida por 150 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, ubicada en el distrito de San Borja; de acuerdo a la unidad de análisis todo el país cuenta con una cooperativa de créditos de ahorros, especialmente a nivel provincial, la cual está compuesta de: promotores de crédito, asistentes del área, gestor de crédito, inteligencia comercial, riesgos y gerentes de las mismas áreas, se programan reuniones mensuales fijas con la finalidad de brindarles alcances del área y dar seguimiento en base a la meta mensual del equipo e individual organizado por la gerente del área. Sin embargo, nuestro estudio y muestra representativa se encuentra representado por $n = 30$ trabajadores quienes cumplieron los criterios de inclusión, como son experiencia, conocimiento y antigüedad en el cargo que representan en la dicha institución, generando un muestreo estratificado, por ser un tema que ellos los especialistas están relacionados directamente con la evaluación de créditos por convenios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en el distrito de San Borja.

Tabla 1: Muestra

CARGO	MUESTRA
Promotores de crédito	30

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Los procedimientos para recolectar información son de vital importancia para formular estudios relacionados a diversas etapas. Además, incorpora el uso de instrumentos establecidos de acuerdo a la base documentaria que refieren.

Itzel, (2012) sostiene que la recolección de datos consiste en un efectuar una serie de preguntas ya sean habladas o escritas aplicado a personas con la finalidad de obtener información útil para las investigaciones que se están efectuando. Cuando se aplica de manera verbal a las personas, se denomina entrevista; y cuando es de manera escrita se denomina cuestionario, el cual se realiza a través de un documento redactado con una serie de preguntas. La encuesta puede variar en cuanto a estructura ya que se pueden elaborar documentos seguidos de una serie de preguntas establecidas que serán aplicadas a distintas personas; a su vez se puede elaborar encuestas relacionadas a un tema determinado, pero con la opción que el encuestador pueda manejar diversas preguntas de acuerdo a las circunstancias y a su criterio. Toda encuesta es aplicable a diversos grupos humanos con cualidades similares de las cuales se busca recolectar información. (p.1). En ese sentido se utilizó un listado de preguntas escritas que serán entregados a los promotores de créditos que están directamente relacionados con la evaluación crediticia.

Los instrumentos están constituidos por la aplicación de medios por los cuales es posible obtener información y recolectarla para desarrollar la investigación planteada (Hernández, y otros, 2014).

Ficha técnica

Nombre Del Instrumento: Evaluación Crediticia y Su Influencia en la Morosidad en Crédito por Convenio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito ubicada en San Borja, 2020.

Autor: Ortiz Cabello, Néstor Yamir

Año: 2020

Descripción

Instrumento aplicado: Encuesta.

Objetivo: Conocer la influencia entre la Evaluación Crediticia y la morosidad en crédito convenio

Población: Trabajadores profesionales y técnicos de una cooperativa

Número de ítem: 15

Aplicación: Directa

Tiempo de administración: 30 minutos

Normas de aplicación: El trabajador responderá en cada ítem de acuerdo lo que considere según lo observado.

Niveles o rango: Abad (1997, p. 179) Escala Likert, que permitirá que el encuestado exprese su punto de vista respecto a la calidad de productos o servicios variados.

Validez.

Según Zavando, (2010) “La validez resalta aspectos positivos de los instrumentos de medición o clasificación, sin embargo, ello deriva en confusiones y en consecuencia resultará en una validación apresurada de instrumentos en particular, los cuales podrían llevar a obtener falsas estimaciones”. (p.75).

Los expertos utilizaron los siguientes componentes de validación:

Indicadores	: Puntos de vista
Claridad	: Transparencia total y expresión idónea.
Objetividad	: Se expresa en base a la realidad.
Actualidad	: Adaptado a los avances científicos y tecnológicos.
Suficiencia	: Comprende aspectos cualitativos y cuantitativos.
Intencionalidad	: Valoración de aspectos estratégicos
Consistencia	: Desarrollados en el ámbito teórico-científico
Coherencia	: Relación lógica entre índices, indicadores y las dimensiones.

Metodología : Métodos aplicados que responden al objetivo del diagnóstico

Pertinencia : Es adecuado el instrumento utilizado para el propósito de la investigación.

Para el presente trabajo de investigación se necesitó la validación del instrumento de 3 docentes especialistas:

Docente	Especialidad	Opinion de aplicabilidad
Dra. Padilla Vento Patricia	Contabilidad	Aplicable
Mgr. Grijalva Salazar Rosario Violeta	Contabilidad	Aplicable
Dr. Díaz Díaz Donato	Tributación	Aplicable

Fuente: elaboración propia

Confiabilidad.

La confiabilidad viene a enfocarse en el grado de certeza o exactitud de la aplicación de un determinado instrumento, de tal manera que si se aplica de manera reiterativa un determinado instrumento; los resultados puedan derivar en la obtención de resultados que le den la requerida validez. Lo que busca es verificar en qué medida el punto más alto de un ítem deriva en el hecho de obtener una validación total alta en relación al resto de la escala (en comparación a los demás ítems).

Los resultados obtenidos deberán ser válidos desde el punto de vista estadístico (“diferente de cero”) en la población. Los ítems de mayor adecuación comparados con el total son los que “muestran mayor afinidad” y por ello, se puede decir que “tienen la misma medición en relación con los demás”. Los ítems con muy bajas correlaciones en relación a los demás ítems, deben eliminarse en nuestra escala.

Se determinará la confiabilidad mediante la aplicación del coeficiente de Cronbach, así mismo se aplicará el método SPSS v.25.0, en los cuales están agrupados técnicas que conllevan a obtener correlaciones ítem-total y la completa confiabilidad (alfa de Cronbach). Los resultados se presentan en las siguientes tablas

Variable Evaluación Crediticia

Con respecto a la validez de constructo, se empleó una muestra aleatoria de 10 trabajadores con las mismas características de la muestra de estudio a quienes se les aplicó el cuestionario de Evaluación Crediticia.

En la Tabla 2 se presenta el análisis de ítems para Evaluación Crediticia. Se observó que las correlaciones van desde, 0.0947 hasta 0.976; se encontraron correlaciones altas, por consiguiente, los 10 ítems son buen constructo para su aplicación.

Tabla 2: **Estadísticas de total de elemento**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1. ¿Considera como principal criterio la capacidad de pago, para otorgar un crédito?	29,0667	96,823	,982	,947
2. ¿Considera fundamental, lo expresado en valor de dinero en el tiempo y otros gastos expresados en el trámite, si en caso los hubiese?	27,9333	114,961	,996	,950
3. ¿Considera viable para cada gestión crediticia, analizar el flujo de caja del solicitante del crédito??	28,7000	106,217	,846	,953

4. ¿Es necesario que el solicitante del crédito cumpla con todos sus compromisos contractuales?	29,4667	141,016	-,448	,976
5. ¿Considera que el solicitante mantenga en reglas sus compromisos tributarios y acreedores sin ningún problema?	27,9333	114,961	,996	,950
6. ¿Considera necesario realizar una contrastación del domicilio fiscal, para disminuir algún el riesgo crediticio de manera razonable??	27,9333	114,961	,996	,950
7. ¿Considera viable la información de tipo cualitativa, para el analista, como hecho de enriquecer la evaluación y permitir tomar una decisión conociendo cualquier riesgo razonable??	28,3000	110,148	,808	,954
8. ¿Considera, que el conocimiento es base importante otorgar el crédito al solicitante del crédito; expresando en la orientación?	29,2000	94,993	,995	,947

9. ¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor minorista?	27,9333	114,961	,996	,950
10. ¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor no minorista?	28,5333	104,602	,871	,952

Por otro lado, se calculó la confiabilidad de Evaluación Crediticia del instrumento, mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, cuyos resultados se aprecian en la Tabla 3. Se observa que el coeficiente de control interno está por encima de 0.90; ya que, el coeficiente Alfa del instrumento en su totalidad obtuvo un valor de 0.958, por lo tanto, se considera al instrumento confiable.

Tabla 3 Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,958	10

Seguidamente se procedió a crear el baremo de la variable. En la tabla 4 se presentan los estadísticos descriptivos de la variable Evaluación Crediticia, encontramos los valores mínimo y máximo de las puntuaciones obtenidas por los especialistas para construir un baremo mediante cuartiles, y así interpretar los niveles, el cual se muestra en la Tabla 5.

Tabla 4: Estadísticos descriptivos de la variable Evaluación Crediticia

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Evaluación Crediticia	10	10	50	31,667	11,6983
N válido (según lista)	10				

Tabla 5: Baremo de Evaluación Crediticia

	Evaluación Crediticia	Niveles y rangos
25	22,00	Eficiente: 38 - 50
50	24,00	Regular: 24 - 37
75	47,00	Deficiente: 10 - 23

Variable: Variable Morosidad

Con respecto a la validez de constructo, se empleó una muestra aleatoria de 10 trabajadores con las mismas características de la muestra de estudio a quienes se les aplicó el cuestionario de Morosidad.

En la Tabla 7 se presenta el análisis de ítems para Evaluación Crediticia. Se observó que las correlaciones van desde, 0.0734 hasta 0.947; se encontraron correlaciones altas, por consiguiente, los 5 ítems son buen constructo para su aplicación.

Tabla 6: **Estadísticas de total de elemento**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
11. ¿El crédito en moneda extranjera se encuentra en una situación de vencido o cobranza judicial?	12,7333	10,271	,980	,734
12. ¿El crédito en moneda nacional se encuentra en una situación de vencido o cobranza judicial?	11,5000	17,155	,968	,768
13. ¿Considera viable que el % de los créditos directos deben ser refinanciados, para mantener la estabilidad financiera.?	12,3667	13,206	,846	,769
14. ¿Considera viable que el % de los créditos directos deben ser reestructurados, para armonizar los créditos vencidos.?	13,1333	27,637	-,497	,947

15. ¿Considera que, en esta cartera, la institución evidencia el gran deterioro de su portafolio de créditos en donde se ve perjudica su rentabilidad?	11,6000	16,938	,964	,766
--	---------	--------	------	------

Por otro lado, se calculó la confiabilidad de Morosidad del instrumento, mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, cuyos resultados se aprecian en la Tabla 8. Se observa que el coeficiente de interno que está por encima de 0.70; ya que, el coeficiente Alfa del instrumento en su totalidad obtuvo un valor de 0.852, por lo tanto, se considera al instrumento confiable.

Tabla 7: **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,852	5

Seguidamente se procedió a crear el baremo de la variable. En la tabla 9 se presentan los estadísticos descriptivos de la variable Morosidad, encontramos los valores mínimo y máximo de las puntuaciones obtenidas por los especialistas para construir un baremo mediante cuartiles, y así interpretar los niveles, el cual se muestra en la Tabla 10.

Tabla 8: Estadísticos descriptivos de la variable Morosidad

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. típ.
Morosidad	10	5	25	15,333	5,06736

N válido
(según lista) 10

Tabla 9: Baremo de Morosidad

	Evaluación Crediticia	Niveles y rangos
25	11,00	Bueno: 19 - 25
50	12,50	Regular: 12 - 18
75	22,00	Malo: 5 - 11

3.5 Procedimiento

En el procedimiento de recolección de datos se tome en cuenta lo siguiente

Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes

- IBM SPSS, es un programa estadístico informático
- Comprensión de gráficos

3.6 Método análisis de datos

En la presentación del trabajo de investigación se procesará los datos conseguido de las diferentes fuentes, por intermedio de las siguientes técnicas:

- Ordenamiento y clasificación
- Registro manual

3.7 Aspectos Éticos

Dentro de los aspectos éticos, encontrados se consolidó la investigación, los permisos y legitimidad de la información.

IV. RESULTADOS

4.1 Descriptivos

Análisis de resultados (de las tablas 11 al 19)

Tabla 10 Sexo

		F	Porcentaje
Válido	Masculino	26	86,7
	Femenino	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Base de datos

Interpretación: De la población que conforma el total de trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Distrito de San Borja, se ha tomado una muestra de 30 personas a quienes se ha aplicado la presente encuesta. De ellas 26 personas son del género masculino (86,7%) y 04 personas son del género femenino (13,3%)

Tabla 11 Edad

		F	Porcentaje
Válido	20 a 30 años	7	23,3
	30 a 45 años	7	23,3
	45 años más	16	53,3
	Total	30	100,0

De las 30 personas encuestadas, 07 son personas cuyo rango de edad es de 20 a 30 años (23,3%), otro grupo de 07 personas se encuentran en un rango de edad

de 30 a 45 años (23,3%), mientras que las 16 personas restantes se encuentran en un rango de edad de 45 años a más (53,3%).

Tabla 12 **Cargo laboral**

		F	Porcentaje
Válido	Gestor de créditos y cobranzas	7	23,3
	Analista de créditos	7	23,3
	Analista de cobranzas	16	53,3
	Total	30	100,0

Interpretación

De las personas encuestadas, 07 personas son gestores de créditos y cobranzas (23,3%), otras 07 personas son analistas de créditos (23,3%), y las 16 personas restantes son analistas de cobranzas (53,3%). Se ha considerado evaluar a las personas conformantes del Área de Créditos y Cobranzas, la cual es responsable del riesgo crediticio de las cooperativas, así como la gestión de cobranzas.

Tabla 13 **Tiempo laborando en la empresa**

		F	Porcentaje
Válido	1 a 3 años	24	80,0
	4 a 7 años	6	20,0
	Total	30	100,0

Interpretación

Del total de personas encuestadas, 24 personas llevan laborando en la cooperativa entre 01 a 03 años (80%) mientras que 06 personas llevan laborando de 4 a 7 años (20%). Podemos notar que hay un alto grado de rotación de

personal en el Área de Créditos y Cobranzas, la cual tiene un papel determinante en el otorgamiento de créditos y la gestión de cobranzas.

Tabla 14 **Gestión de créditos**

		F	Porcentaje
Válido	En desacuerdo	15	50,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	13,3
	De acuerdo	1	3,3
	Totalmente de acuerdo	10	33,3
	Total	30	100,0

Del total de personas encuestadas, 15 personas están en desacuerdo en la gestión de otorgamiento de créditos (50%), 04 personas no definen su punto de vista al respecto (13,3%), 01 persona está de acuerdo con la gestión de créditos de manera parcial, mientras que 10 personas están totalmente de acuerdo con la gestión de créditos. Podemos notar en cierta manera que la mayoría no está de acuerdo con la gestión de créditos lo que podemos evidenciar que el encargado del área no coordina con el resto del personal respecto a tomar acuerdos como área responsable de la cooperativa.

Tabla 15 **Antecedentes crediticios**

		F	Porcentaje
Válido	En desacuerdo	15	50,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	13,3
	Totalmente de acuerdo	11	36,7
	Total	30	100,0

Del total de personas encuestadas, 15 personas no están de acuerdo con los antecedentes crediticios de los socios y/o clientes (50%), 04 personas no definen su punto de vista al respecto (13,33%), mientras que las 11 personas restantes están totalmente de acuerdo (36,67%). Podemos denotar que el personal del área de créditos no les da la relevancia debida a los antecedentes crediticios de los socios, en consecuencia, podemos decir que, al no haber una adecuada evaluación crediticia, es muy alta la probabilidad de incumplimiento de pago por parte de los deudores, poniendo en riesgo la liquidez y rentabilidad de la cooperativa.

Tabla 16 Cartera atrasada

		F	Porcentaje
Válido	En desacuerdo	15	50,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	13,3
	Totalmente de acuerdo	11	36,7
	Total	30	100,0

Del total de personas encuestadas, 15 personas no están de acuerdo con que la cooperativa registre cartera atrasada de socios y/o clientes (50%), 04 personas no definen su punto de vista al respecto (13,33%), mientras que las 11 personas restantes están aceptando totalmente que la cooperativa tenga una cartera atrasada considerando que desde su punto de vista es normal, es decir parte de la gestión y realidad institucional (36,67%). Podemos deducir que hay un deficiente manejo de cartera por parte del personal de créditos.

Tabla 17 Cartera de alto riesgo

		F	Porcentaje
Válido	En desacuerdo	14	46,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	20,0
	De acuerdo	10	33,3
	Total	30	100,0

Del total de personas encuestadas, 14 personas no están de acuerdo con que la cooperativa registre cartera de alto riesgo (46,7%), 06 personas no definen su punto de vista al respecto (20%), mientras que las 10 personas restantes están aceptando totalmente que la cooperativa tenga una cartera de alto riesgo (33,3%). En base a los resultados obtenidos, podemos notar también que el personal de créditos no está capacitado adecuadamente para el puesto que ocupa en el área.

Tabla 18 **Cartera pesada**

		F	Porcentaje
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	63,3
	Totalmente de acuerdo	11	36,7
	Total	30	100,0

Del total de personas encuestadas, 19 personas no tienen definido su punto de vista respecto a la cartera pesada de la cooperativa (63,33%), mientras que las 11 personas restantes están aceptando totalmente que la cooperativa tenga una cartera pesada (36,67%). En base a los resultados obtenidos, podemos notar también que el personal de créditos no cuenta con una supervisión adecuada

que procure que realicen un trabajo óptimo para reducir la cartera pesada de la cooperativa.

Para el tratamiento inferencial sea expuesto la prueba de normalidad y prueba de hipótesis general y específicas.

Tabla 19 Prueba de Normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Evaluación Crediticia	,786	30	,000
Morosidad	,747	30	,000
Gestión de créditos	,712	30	,000
Antecedentes crediticios	,696	30	,000
Cartera atrasada	,696	30	,000
Cartera de alto riesgo	,743	30	,000
Cartera pesada	,612	30	,000

En la tabla 20, se observa los puntajes obtenidos según la prueba de Shapiro – Wilk, en donde los puntajes de la variable Evaluación Crediticia y sus dimensiones no se aproximan a una distribución normal ($<, 05$); de igual manera los puntajes de la variable Morosidad y sus dimensiones; por tanto, la prueba a utilizar para la prueba de hipótesis es no paramétrica, en ese caso se emplea el estadístico X^2 (Chi cuadrado)

Prueba de hipótesis general

H₀. La Evaluación Crediticia No influye de manera directa en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020

Ha. La Evaluación Crediticia influye de manera directa en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020

Tabla 20 Pruebas de chi-cuadrado de las variables Evaluación crediticia y Morosidad

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	37,184 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	44,261	4	,000
Asociación lineal por lineal	23,336	1	,000
N de casos válidos	30		

a. 9 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,80.

Los resultados obtenidos arrojan un $X^2 = 37,184$ calculado con un $gl = 4$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel de significancia positivo, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la positiva, La Evaluación Crediticia influye de manera directa en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020.

Hipótesis específica 1

H0. No existe influencia positiva entre la gestión de créditos y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020

Ha. Existe influencia positiva entre la gestión de créditos y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020

Tabla 21 **Pruebas de chi-cuadrado la Gestión de créditos y Morosidad.**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	60,000 ^a	10	,000
Razón de verosimilitud	63,128	10	,000
Asociación lineal por lineal	26,816	1	,000
N de casos válidos	30		

a. 18 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es ,20.

Los resultados obtenidos arrojan un $X^2 = 60,00$ calculado con un $gl = 10$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel de significancia positivo, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la positiva, Existe influencia positiva entre la gestión de créditos y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020.

Hipótesis específica 2

H0 No existe influencia positiva entre los antecedentes crediticios y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020.

H2 Existe influencia positiva entre los antecedentes crediticios y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020.

Tabla 22 Pruebas de chi-cuadrado entre los Antecedentes crediticios y Morosidad

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	40,034 ^a	6	,000
Razón de verosimilitud	46,802	6	,000
Asociación lineal por lineal	22,859	1	,000
N de casos válidos	30		

a. 12 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,80.

Los resultados obtenidos arrojan un $X^2 = 40,034$ calculado con un $gl = 6$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel de significancia positivo, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y acepta la positiva, Existe influencia positiva entre los antecedentes crediticios y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020.

V. DISCUSIÓN

En base a la investigación realizada, en primera instancia podemos notar que se considera a las cooperativas como organismos que fueron creadas para que personas de bajos recursos puedan acceder a un préstamo ya que estas instituciones representan una clara oportunidad al acceso de obtención de créditos y otros servicios financieros; para tal efecto los resultados obtenidos arrojan un $X^2 = 37,184$ calculado con un $gl = 4$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel de significancia positivo, por lo tanto no es admitida la hipótesis nula y se toma la positiva, La Evaluación Crediticia influye de manera directa en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa; siendo este el enfoque inicial, que podemos observar de acuerdo a los resultados obtenidos por estas instituciones creadas a favor de personas con bajos recursos para que puedan acceder a un crédito y a otros servicios financieros. Este resultado, viene respaldado por Decreto Supremo N.º 023-1964 (14 de diciembre de 1964) se decretó que, a partir de la fecha, cada 14 de diciembre se celebrará el Día del Cooperativismo ya que se estableció que la finalidad principal de su creación es que el cooperativismo como institución es un sistema eficiente que contribuye al desarrollo económico, fortalece la democracia y la realización de la justicia social. Generando la evolución de las principales leyes de las cooperativas tales como:

- 1.- La Ley General de Cooperativas (1964). Esta ley planteo principalmente las directivas y normas para el fomento de las cooperativas en el Perú, así como promover a nivel nacional la asistencia técnica y financiera a las cooperativas por medio de organismos especializados.
- 2.- El Decreto Legislativo N.º 085 (1981). Otros investigadores, como, Morales (2017) sostiene que las cooperativas poseen gran potencial de expansión y crecimiento, ya que los créditos otorgados por estas entidades y los depósitos que reciben por parte de las aportaciones de sus socios constituyen tan sólo de 1% a 3% de los préstamos y depósitos del sistema bancario a nivel latinoamericano, frente a un 10% a 20% en varios países considerados potencia industrial; También refleja que las cooperativas constituyen organismos financieros de acceso al crédito y las personas de escasos recursos económicos, ya que a la fecha la política de inclusión social a su vez contempla la inclusión financiera. Generando en la actualidad en nuestro país, (Perú) las cooperativas han sufrido un abandono

legal por parte del Estado debido a que los depósitos efectuado en estas instituciones no están debidamente protegidos ni generan los intereses ni la rentabilidad que actualmente podrían generar otras instituciones financieras con una presencia bien marcada en el sistema financiero nacional.

Por otra parte, en el estudio H. específico 1, se obtuvo un $X^2 = 60,00$ calculado con un $gl = 10$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel relevante positivo, no se toma la hipótesis nula y se toma hipótesis positiva, se registra influencia positiva en cuanto a la gestión de créditos y los indicadores de morosidad en crédito por convenio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coope Fátima Ltda. ubicada en el distrito de San Borja, 2020; Haciendo hincapié al estudio de Cueva (2019) quien sostiene que deberían contar con un software apropiado para que la evaluación crediticia tenga una respuesta rápida, certera y óptima. Además, debe darse también el descuento por planilla, lo cual en algunos casos debe también alcanzar al aval solidario; Por su parte Yncahuanaco y Torbisco (2019), refieren que debe capacitarse al personal encargado de refinanciamiento de deudas respecto a la renegociación de la deuda de modo que este orientado a una gestión óptima de apoyo, orientación y en la consecución de la reprogramación de las cuotas programadas para el pago de la deuda de los socios.

Por último, en el estudio H. específico 1, se obtuvo un $X^2 = 40,034$ calculado con un $gl = 6$; el dato nos determina una alta influencia y un nivel de significativo positivo, rechazando la hipótesis nula y admitiendo la positiva, Se da influencia positiva entre antecedentes crediticios y la morosidad en crédito por convenio de la cooperativa. Laguna, (2017); sostiene que la evaluación de créditos debe efectuarse de manera minuciosa por el comité de créditos, de esta manera poder controlar la morosidad en la financiera. También Gómez, (2017), refiere que la descripción del análisis cualitativo se pudo comprobar como el incumplimiento de pago del probable cliente influye en la morosidad ya que es importante conocer la calidad moral que se verá plasmada en su persona, su reputación pública que constituirá una garantía para el inicio de toda operación comercial o financiera; por otro lado, Carrillo. (2017), refiere que en tanto no se sigue el procedimiento adecuado en la evaluación, pasando por alto no se sigue el procedimiento adecuado de la evaluación, pasando por alto el análisis

cualitativo de la persona, así como errores de criterios en el análisis cuantitativo, estos generaran mayores riesgos para que las colocaciones sean morosas; Sin embargo Campos, Castañeda, Inga, (2017), hace referencia el cumplimiento; debido al riesgo crediticio que afecta de manera directa sobre el cumplimiento de objetivos implicaría mucho el hecho de hacer un buen análisis de riesgo de mercado cuando se trabaja en un mercado financiero, ya que de eso dependerá el cumplimiento de los objetivos que desean alcanzar; como también Cortez (2016) indica que en la última década y de acuerdo a datos oficiales del Instituto Nacional de Estadística y censos el 26% de los hogares ecuatorianos y el 15% de las empresas obtuvieron créditos de diferentes fuentes y para distintos destinos; Por consiguiente Vela & Caro (2015); exponen que el riesgo de crédito que dicha operación involucra, en la norma referente a gestión de créditos, en donde existen como mínimo dos criterios básicos, que juntos y bien aplicados, nos permiten responder las preguntas con relación al otorgamiento del crédito, siendo referidos a la capacidad de pago y los antecedentes crediticios del solicitante del crédito.

A medida de finalizar la discusión se dejan en claro que, en ese aspecto tan importante como la evaluación crediticia, al que de seguro en décadas pasadas es uno de los mayores problemas que ha pasado las cooperativas ya que el área que otorga los créditos no contaba con los medios ni las herramientas necesarias (informaciones de centrales de riesgo, etc.) para realizar una adecuada evaluación crediticia a fin de no poner en riesgo la liquidez y rentabilidad de la institución y en el uso de herramientas que midan la probabilidad de riesgo o incumplimiento de pago de deudor. El uso de estas medidas debe ser controladas por la SBS. Debemos tener en cuenta que actualmente Fenacrep es la entidad que debe supervisar las gestiones de las cooperativas, sin embargo, se conoce que la supervisión que ejerce no es óptima ya que no su cobertura no alcanza a ejercer supervisión total en las cooperativas que existen en el Perú.

VI. CONCLUSIONES

Primera

En base a la investigación desarrollada se puede determinar que el personal que labora en el área de crédito de la cooperativa no está efectuando una adecuada evaluación crediticia de socios deudores de una manera correcta antes del otorgamiento de créditos poniendo en riesgo la liquidez y rentabilidad de las cooperativas.

Segundo

El personal del área de crédito de la cooperativa en base a los resultados obtenidos en la encuesta demuestra no tener una preparación académica adecuada para ejercer el cargo que ocupa.

Tercero

No se están aplicando los procedimientos adecuados para efectuar la evaluación crediticia (manejo de un software financiero, acceso a información de centrales de riesgo) para el otorgamiento de crédito.

Cuarto

Se puede deducir que en las cooperativas no se ha establecido políticas para el otorgamiento de créditos y para efectuar las cobranzas, así como para los casos de refinanciamiento de deudas.

VII. RECOMENDACIONES

Primero

Establecer adecuadamente políticas de otorgamiento de crédito, así como para el caso de las cobranzas y refinanciamiento de deudas, así como los reglamentos y normativas de las cooperativas de ahorro y crédito ya que ello será fundamental para reducir las probabilidades de riesgos o malas gestiones en los créditos otorgados.

Segundo

Analizar en forma minuciosa la evaluación de los créditos para reducir los riesgos de contar con cartera pesada, de alto riesgo y en consecuencia establezca un alto índice de morosidad de la cartera de clientes y/o socios deudores.

Tercero

Hacer un seguimiento a los organismos componentes de las cooperativas de ahorro y crédito y con mayor frecuencia al área de créditos y cobranzas que viene a ser el eje principal del que depende la liquidez y rentabilidad de la cooperativa.

Cuarto

Hacer una evaluación periódica al personal de créditos y cobranzas a fin de que el área indicada ejerza sus funciones de manera óptima, así establecer programas de capacitación al personal.

REFERENCIAS

- Arce, Luz (2017) Tesis: Implicancia en la Gestión de Cobranza de las Letras de Cambio y su Efecto en la Liquidez de la Empresa Provenser SAC. Universidad Autónoma del Perú. Facultad de Ciencias de la Gestión. Lima, Perú.
- Cermeño, R.; León Castilla, J.; Mantilla Varas, G. (11 de 2011). Determinantes de la morosidad: Un estudio panel para el caso de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú, 2003-2010. Centro de Investigación y Docencia Económicas A.C., 513, 31. (Á. Obregón, Ed.) Carrera de México, Toluca, Mexico: publicaciones@cide.edu.
- Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú:
<https://www.tasatop.com/pe/educacion-financiera/Cooperativas-de-Ahorro-y-Credito-en-el-Peru.htm>
- Historia del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito:
<https://economipedia.com/definiciones/consejo-mundial-de-cooperativas-de-ahorro-y-credito.html#:~:text=Historia%20del%20Consejo%20Mundial%20de%20Cooperativas%20de%20Ahorro%20y%20Cr%C3%A9dito&text=CUNA%20International%20se%20cre%C3%B3%20en,reform%C3%A1%20dando%20lugar%20a%20WOCCU>.
- “Cooperativismo Peruano: Reseña Histórica”:
https://www.confenacoop.com/index.php?option=com_content&view=article&id=38&Itemid=487 febrero, 2019.
- Morales, Juan (2017) Tesis: “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú, Importancia y Necesidad de un Nuevo Modelo de Supervisión”. Escuela de Posgrado de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima, Perú.
- Cueva, Antonio (2019) Tesis: “La Gestión del Riesgo de Crédito para Incrementar la Calidad de Cartera de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Setiembre Ltda. Periodo 2016-2017. Escuela Universitaria de Posgrado de la Universidad Nacional Federico Villarreal. Lima, Perú.
- 1 Yncahuanaco, Daniel / Torbisco, Washington (2019) Tesis: “La Cartera Vencida y la Renegociación de la Deuda en la Cooperativa de Ahorro y

Crédito Santo Domingo de Guzmán Ltda. Agencia San Sebastián, Periodo 2017". Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco. Cusco, Perú.

Pachas P. M. (2016, agosto) El crédito en el Perú entre los más caros del mundo. (Vol. 19-II, Nº 38). Gestión en el Tercer Milenio, Rev. de Investigación de la Fac. de Ciencias Administrativas, UNMSM

Elvis Kelvin Laguna Martínez (2017). La evaluación crediticia y su incidencia en la morosidad de los microcréditos comerciales de la financiera crecer predyme S.A.C. Huanuco,2018. Recuperado de: <http://repositorio.udh.edu.pe/handle/123456789/1150>

Branfield (2013) Una breve visión histórica de la morosidad

Carlos Antonio Parrales Ramos (2013). Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del iece-Guayaquil y propuesta de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas.

Leonel Coronel Huamán (2016). Estrategia de cobranza y su relación con la morosidad en la entidad financiera mi banco – Jaén 2015. Recuperado de:

http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3030/TESIS_ESTRATEGIAS%20DE%20COBRANZA_MOROSIDAD.pdf;jsessionid=25450275F5850A0DE77525EA404A3EF2?sequence=1

Alfredo Cardoso, Publicación "Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Perú"

Relación de Coopac Inscritas en el registro de Coopac y centrales, SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS Y AFP. Recuperado de: <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Junio/COOPAC002-jn2019.PDF>

García Elizabeth (2019). Bancos compiten por colocar créditos para que empleadores hagan el descuento por planilla. Recuperado de: <https://gestion.pe/tu-dinero/bancos-compiten-colocar-creditos-empleadores-hagan-descuento-planilla-261920>

Apostolik, Donohue y Went (2011) Fundamentos del riesgo bancario y regulación. Delta publicaciones

- Campos, Castañeda e Inga (2017) La morosidad y su influencia en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo S.A – 2016
- Pérez (2017) La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito San Viador Ltda. 2013, lima
- Belaunde (2012) Gestionar el riesgo de crédito: ¿qué es y quiénes deberían hacerlo? Recuperado de: <https://gestion.pe/blog/riesgosfinancieros/2012/01/gestionar-el-riesgo-de-credito.html?ref=gesr>
- Ley Marco para las Cooperativas de América Latina. Editada por la Alianza Cooperativa Internacional para las Américas. Primera Edición. San José, Costa Rica 2009.
- Carrillo, José (2017) Tesis: "Incidencia de la Evaluación Crediticia en el Morosidad de los Créditos Microempresa en una Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tingo María". Universidad Nacional Agraria de la Selva. Facultad de Ciencias Contables. Tingo María, Perú.
- Castro, J / Elías, R (2017) Tesis: "Los Créditos de Consumo y su Relación con la Morosidad de Edpyme Marcimex Agencia Junín - Distrito Trujillo Año 2016. Universidad Privada Antenor Orrego. Facultad de Ciencias Económicas. Trujillo, Perú.
- Céspedes, Celia (2018) Tesis: " La Cartera Crediticia y su Influencia en el Nivel de Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Norandino Ltda de la ciudad de Jaén 2016. Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales. Pimentel, Perú.
- Gómez, Noemi (2017) Tesis: "La Evaluación Crediticia y la Morosidad de Créditos Comerciales en la Financiera Confianza S.A.A Huánuco 2017". Facultad de Ciencias Empresariales Universidad de Huánuco. Huánuco, Perú.
- Burgos, J / Cortéz, D (2016) Tesis: "La Gestión de la Cartera de Créditos y el Riesgo Crediticio como Determinante de Morosidad o Liquidez de las Empresas Comerciales". Universidad Técnica de Machala. Machala, Ecuador.
- Mendoza, Guisela (2016) Tesis: "La Incidencia de los Factores de Riesgo Operativo en la Exposición del Riesgo Crediticio. Universidad Mayor de

- San Andrés, Facultad de ciencias Económicas y Financieras. La Paz, Bolivia.
- Ochoa, G / Saldívar, R (2012) Administración Financiera Correlacionada con las NIF. Editorial McGraw Hill. México.
- López, R (2015) Diccionario Económico: Morosidad en la Banca. Recuperado de: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/morosidad-en-la-banca.html>
- Sánchez, H./ Reyes, C (2015) Metodología y Diseños en la Investigación Científica. Edición 5 - 2015. Editorial Universidad Ricardo Palma.
- Decreto Legislativo N° 085 (1981) Recuperado de: <http://extwprlegs1.fao.org/docs/pdf/per102790.pdf>
- Marín, A / Mesía, J (2016) Tesis: Créditos por Convenio. Universidad de Piura. PAD. Escuela de Dirección. Lima, Perú.
- Hernández, R / Fernández, C / Baptista, M (2014) Metodología de la Investigación. Quinta Edición. Editorial McGraw Hill. México
- Zavando, Daniela (2010) Validez en la Investigación Imaginológica. Revista Chilena de Radiología. Recuperado de: <https://scielo.conicyt.cl/pdf/rchradiol/v16n2/art07.pdf>
- Ramírez, C / Robles, M (2016) La Morosidad y su Incidencia con la Rentabilidad de la Agencia Laredo de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo Distrito de Laredo Años 2014-2015. Facultad de Ciencias Económicas. Trujillo, Perú.
- Velorio, Marco (2016) Tesis: El Crédito Financiero y su Incidencia en el Desarrollo de la Gestión Financiera de las MYPES del Distrito de Los Olivos - Lima 2014. Universidad San Martín de Porres. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Lima, Perú.
- Chipana, Yeny (2018) Tesis: Evaluación de la Gestión Crediticia en el Otorgamiento de Créditos en la Financiera Credinka Agencia Yunguyo Periodo 2015-2016. Universidad Nacional del Altiplano. Facultad de Ciencias Contables y Administrativas. Puno, Perú.
- Paredes, Elizabeth (2019) Tesis: Calificación Crediticia y Otorgamiento de Créditos en la Banca Comercial de Lima Metropolitana 2011-2018.

- Universidad Nacional Federico Villarreal. Escuela Universitaria de Posgrado. Lima, Perú.
- Guerrero, Y / Muñoz, F (2018) Gestión Crediticia y su Impacto en los Resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A 2015-2016. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Facultad de Ciencias Empresariales. Chiclayo, Perú.
- Mendoza, Jorge (2020) Tesis: Factores Determinantes de la Morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo en el Distrito de Padre Abad Aguaytía, Departamento de Ucayali. Universidad Nacional Agraria de la Selva. Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Tingo María, Perú.
- Contreras, C / Calderón, C / Aliaga, K (2019) Tesis: La Gestión del Riesgo Crediticio y la Morosidad de los Microempresarios de Compartamos Financiera S.A 2017 - 2018. Universidad Nacional del Callao. Facultad de Ciencias Contables. Callao, Perú.
- Pedrosa, J (2019) Morosidad, Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html#:~:text=La%20morosidad%20es%20aquella%20pr%C3%A1ctica,de%20una%20persona%20u%20organizaci%C3%B3n>.
- Calloapaza, C (2017) Tesis: El Comportamiento de la Morosidad de la CMAC Tacna S.A y su Incidencia en los Resultados de la Gestión Crediticia en las Agencias de Tacna Periodo 2010 - 2014. Universidad Privada de Tacna. Escuela de Post Grado. Tacna, Perú.
- Chino, M (2017) Tesis: Políticas para Disminuir la Cartera Morosa y Propiciar la Generación de una Mayor Rentabilidad en la Empresa Regional de Servicio Público de Electricidad Electro Puno S.A.A. Periodo 2014-2015. Universidad Nacional del Altiplano. Escuela de Posgrado. Puno, Perú.
- Zavala, Vela Saúl; Anchay, Augusto Caro. (Noviembre de 2015). Herramientas Financieras en la Evaluación del Riesgo de Crédito. Textos Universitarios, 414. (F. H. Ganoza, Ed.) Lince, Lima, Perú: Fondo Editorial de la UIGV.

ANEXOS

INSTRUMENTO

“EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD EN CRÉDITO POR CONVENIO DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN SAN BORJA, 2020”.

Estimado (a) participante: el propósito del siguiente cuestionario es recabar información sobre la Evaluación Crediticio, con el objetivo de determinar su influencia en la morosidad por convenio en una cooperativa de ahorro y crédito. A partir de los resultados obtenidos, se buscará políticas de conducta, como aporte a esta problemática.

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.

DATOS GENERALES DEL PARTICIPANTE. Marque con X y complete la información, según corresponda.

A1.Sexo: F M

A2.Edad: _____ años.

A3. Cargo laboral: _____.

A4. Tiempo laborando en la empresa: ____ años, meses.

A5.Condición laboral: Nombrado Contratado

ÍTEMS	5	4	3	2	1
1. Considera como principal criterio la capacidad de pago, para otorgar un crédito.					
2. Considera fundamental, lo expresado en valor de dinero en el tiempo y otros gastos expresados en el trámite, si en caso los hubiese.					
3. Considera viable, para cada gestión crediticia, analizar el flujo de caja del solicitante del crédito.					
4. ¿Es necesario que el solicitante del crédito cumpla con todos sus compromisos contractuales?.					
5. Considera que el solicitante mantenga en reglas sus compromisos tributarios y acreedores sin ningún problema.					
6. Considera necesario realizar una contrastación del domicilio fiscal, para disminuir algún el riesgo crediticio de manera razonable.					
7. Considera viable la información de tipo cualitativa, para el analista, como hecho de enriquecer la evaluación y permitir tomar una decisión conociendo cualquier riesgo razonable.					
8. ¿Considera, que el conocimiento es base importante otorgar el crédito al solicitante del crédito; expresando en la orientación?					
9. ¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor minorista?					
10. ¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor no minorista?					
11. El crédito en moneda extranjera se encuentra en una situación de vencido o cobranza judicial					

12. El crédito en moneda nacional se encuentra en una situación de vencido o cobranza judicial					
13. Considera viable que el % de los créditos directos deben ser refinanciados, para mantener la estabilidad financiera.					
14. Considera viable que el % de los créditos directos deben ser reestructurados, para armonizar los créditos vencidos.					
15. Considera que, en esta cartera, la institución evidencia el gran deterioro de su portafolio de créditos en donde se ve perjudica su rentabilidad.					

Gracias por su participación.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
¿Cómo la Evaluación Crediticia influye en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020?	Determinar la influencia entre la Evaluación Crediticia y la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020?	La Evaluación Crediticia influye de manera directa en la morosidad en crédito por convenio de una cooperativa de ahorro y crédito en San Borja, 2020?	<p>Tipo de Investigación</p> <p>Aplicada, nivel explicativo</p> <p>Diseño</p> <p>No experimental</p> <p>Población y Muestra</p>
¿En qué medida la gestión de créditos influyen en la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	Conocer la influencia entre la gestión de créditos y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	Existe influencia positiva entre la gestión de créditos y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	<p>Representantes y gestores de la Cooperativa de Ahorros y Crédito</p> <p>Instrumento</p> <p>Cuestionario de preguntas, de escala tipo liker.</p>
¿En qué medida los antecedentes crediticios influyen en la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	Conocer la influencia entre los antecedentes crediticios y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	Existe influencia positiva entre los antecedentes crediticios y la Morosidad en Crédito por Convenio de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en San Borja, 2020?	<p>Procesamiento de la información</p> <p>Se trabajó con el software estadística SPSS 25, Programa Microsoft Excel, para el procesamiento y respuesta de los resultados estadísticos.</p>

Gmail Search: patricia padilla


Validación de instrumento Recibidos x

Nestor Ortiz mié, 7 oct. 13:01 ☆
 Buenas tardes Prof. Padilla, Le envío el documento para la validación de instrumento, quedo a la espera de sus comentarios, Saludos co...

Nestor Ortiz lun, 12 oct. 09:48 ☆
 Buenos días Prof. Padilla, Le agradeceré pueda considerar la validación de mi instrumento, quedo a la espera de sus comentarios, Salu...

PATRICIA PADILLA VENTO mié, 11 nov. 12:33 ☆ ↵ ⋮
 para mí ▾
 Sirva el presente para saludarla y a la vez le comunico que su instrumento está bien.
 Cabe mencionar que no lleva signo de interrogación si se trabaja con la escala de likert, tiene que quitar algunas interrogantes
 saludos cordiales

Dra. Patricia Padilla Vento | Directora Nacional
 E.P. de Contabilidad

 **UCV**
 ESCUELA DE POSTGRADOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(lta): **Mgtr. Rosario Violeta Grijalva Salazar**

Presente

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

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del programa de pre grado de la UCV, en la sede Lima este requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de bachiller en contabilidad.

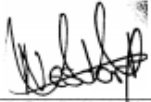
El título nombre de mi proyecto de investigación es: **EVALUACIÓN CREDITICIA Y SU INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD EN CRÉDITO POR CONVENIO DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EN SAN BORJA, 2020.** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

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

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

Atentamente.



Ortiz Cabello, Nestor Yamir
 D.N.I.: 48306388

7	Considera viable la información de tipo cualitativa, para el analista, como hecho de enriquecer la evaluación y permitir tomar una decisión conociendo cualquier riesgo razonable.	x		x		x	x	
	Conocimiento de la capacidad de pago	x		x		x	x	
8	¿Considera, que el conocimiento es base importante otorgar el crédito al solicitante del crédito; expresando en la orientación?	x		x		x	x	
9	¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor minorista?	x		x		x	x	
10	¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor no minorista?	x		x		x	x	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

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

Apellidos y nombres del juez validador.Dr/ Mg: _____

DNI:_____

Especialidad del

validador:_____

*Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

*Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

*Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

.....de Octubre 2020



Firma del Experto Informante.

	analista, como hecho de enriquecer la evaluación y permitir tomar una decisión conociendo cualquier riesgo razonable.							
	Conocimiento de la capacidad de pago							
8	¿Considera, que el conocimiento es base importante otorgar el crédito al solicitante del crédito; expresando en la orientación?							
9	¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor minorista?							
10	¿Considera necesario, al otorgar un crédito, identificar el deudor no minorista?							

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Si hay suficiencia

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

Apellidos y nombres del juez validador.Dr/ Mg: Díaz Díaz Donato DNI: 08467350

Especialidad Tributación

*Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

*Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

*Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

10 de Octubre 2020

FIRMADO

Firma del Experto Informante.



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, ORTIZ CABELLO NESTOR YAMIR estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA INFLUENCIA EN LA MOROSIDAD EN CREDITO CONVENIO DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO EN SAN BORJA, 2020", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
ORTIZ CABELLO NESTOR YAMIR DNI: 48306388 ORCID Orcid.org/0000-0001-7137	Firmado digitalmente por: YORTIZN el 10-12-2020 18:54:04

Código documento Trilce: INV - 0054800