



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

“Gestión del riesgo crediticio y el nivel de morosidad de la Cooperativa
El Tumi - Tarapoto, 2021”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTOR:

Dávila Peña Alexander (ORCID: 0000-0002-3415-5938)

ASESOR:

Mtro. Cruz Tarrillo José Joel (ORCID: 0000-0002-6372-5055)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión de Organizaciones

TARAPOTO – PERÚ

2021

Dedicatoria

Con mucho amor y cariño, lo dedico en primer lugar a Dios; en segundo lugar, mis padres por su apoyo incondicional. Dedicado a mi hija, a mi pareja por su gran apoyo durante este largo proceso.

Alexander

Agradecimiento

Agradezco encarecidamente a Dios, por iluminarme, guiarme, brindarme la salud para seguir adelante y cumplir con mis metas trazadas.

Agradecido con la Cooperativa El Tumi por brindarme el apoyo con información proporcionada para la ejecución de este trabajo de investigación; también a los socios por el tiempo brindado en la respuesta empleada al cuestionario.

Inmensamente agradecido con mi asesor de tesis que estuvo guiando y apoyando en todo momento.

Alexander Dávila

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	4
2.1. Antecedentes de la investigación	4
2.2. Bases teóricas.....	7
III. METODOLOGÍA.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación	11
3.2. Variables y operacionalización.....	12
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	14
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
3.5. Procedimientos	16
3.6. Método de análisis de datos.....	16
3.7. Aspectos éticos	16
IV. RESULTADOS	17
V. DISCUSIÓN.....	31
VI. CONCLUSIONES.....	33
VII. RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS.....	35
ANEXOS	39

Índice de tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables	13
Tabla 2 Prueba de normalidad	17
Tabla 3 Fiabilidad de Alpha de Cronbach en función a las variables: gestión del riesgo crediticio y morosidad.	18
Tabla 4 Validación según juicio de experto	18
Tabla 5 Descripción de datos de los socios	19
Tabla 6 Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones	20
Tabla 7 Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones	21
Tabla 8 Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según el género.	21
Tabla 9 Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según género.	22
Tabla 10 Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según la edad	23
Tabla 11 Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según la edad	24
Tabla 12 Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según la condición laboral	24
Tabla 13 Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según la condición laboral	25
Tabla 14 Relación entre gestión del riesgo crediticio y morosidad	26
Tabla 15 Relación entre operacionalidad y morosidad	26
Tabla 16 Relación entre entidades crediticias y morosidad	27
Tabla 17 Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2017.....	28
Tabla 18 Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2018.....	29
Tabla 19 Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2019.....	30

Resumen

Como objetivo general en esta investigación fue crear conciencia en los riesgos crediticios que directamente influyen en el nivel de morosidad en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021. Se utilizó aportes teóricos de autores teniendo en cuenta las variables de estudio. El método empleado fue cuantitativo, tipo aplicada y para determinar su influencia se aplicó el nivel correlacional, conjunto al diseño de investigación, no experimental. La población de estudio estuvo conformada por los socios de la cooperativa, en la investigación se utilizó el tipo de muestreo aleatorio simple, con una muestra de 260 socios. Como instrumento de medición se realizó un cuestionario, con 16 ítems, la tabulación fue a través del software estadístico SPSS 26; para la prueba de normalidad se empleó Kolmogórov-Smirnov, prueba de confiabilidad se empleó Alpha de Cronbach con un nivel de 0,807. Se concluyó que la gestión del riesgo crediticio y la morosidad se relacionan significativamente de forma lineal y positiva, es decir, la gestión del riesgo crediticio influye directamente en los niveles de morosidad.

Palabras clave: gestión, morosidad, riesgo.

Abstract

The general objective of this research was to create awareness of the credit risks that directly influence the level of delinquency in the Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021. Theoretical contributions of authors were used taking into account the study variables. The method used was quantitative, applied type and to determine its influence the correlational level was applied, jointly to the research design, not experimental. The study population was made up of the members of the cooperative, in the investigation the type of simple random sampling was used, with a sample of 260 members. As a measurement instrument, a questionnaire was made, with 16 items, the tabulation was through the statistical software SPSS 26; Kolmogórov-Smirnov was used for the normality test, reliability test was used Cronbach's Alpha with a level of 0.807. It was concluded that credit risk management and delinquency are significantly related in a linear and positive way, that is, credit risk management directly influences delinquency levels.

Keywords: management, delinquency, risk.

I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día los créditos en el sistema financiero están medidos bajo un riesgo y un nivel de morosidad. La gestión de riesgo es un elemento determinante e importante en la entidad financiera, dentro de sus alcances están ligadas las cooperativas a nivel nacional, la perspectiva debe ser siempre disminuir los niveles de morosidad; pero para ello debemos ante todo cuantificar los niveles de morosidad al que están inmersas las cooperativas. Catunta, M. y Moreno, F. (2015). En su trabajo investigativo determina lo siguiente: el cual busca analizar y exponer cómo repercute la morosidad en la rentabilidad a través los estados financieros según su estructura en la COOPAC, de acción católica – Trujillo, durante el periodo 2012–2013.

Castillo, M. (2017). La conclusión es que como la gestión de créditos y cobros contribuye al correcto trabajo eficiente en relación a la reducción del nivel de morosidad de la empresa LIMPIA MAX SAC, esto significa que la gestión de créditos y la gestión de cobros están ligadas a la reducción o mitigación de los niveles de morosidad de la empresa financiera. La presente busca un fin paralelo con respecto a buscar un eficiente trabajo de evaluar el riesgo y reducir los niveles de morosidad que afecta la entidad.

Ettinger (2000, citado por Aguilar, V. 2013). Señale que la política crediticia "es utilizada por el gerente de la empresa para evaluar el respaldo del historial crediticio otorgado". Un gerente que otorga crédito de manera muy laxa puede causar demasiadas pérdidas a la organización. En medida que se realicen las gestiones de préstamos se toma en consideración las probabilidades de que un deudor no pueda cumplir con su obligación financiera. Es preciso mencionar que se debe tomar medidas adecuadas para garantizar buenos procesos de evaluación crediticia y evitar cuantiosas pérdidas.

Si hay atraso de cuota del deudor, lo más recurrente es que este afecto a moras e interés adicionales; por otro lado, se notifica y se realiza gestión de cobranza al titular y se informa al aval o co-deudor. Vera, E. (2013). Hace síntesis en su investigación lo siguiente: en el Banco Pichincha se genera un

problema a largo plazo cuando la tasa retorno de cartera vencida es baja; en consecuencia, a generado un problema a largo plazo, posteriormente su sistema financiero buscó seguir un modelo de actividades dirigidas a los empleados; en primera instancia es ubicar al titular o deudor y posterior contactarse con el garante, para así entregar los documentos modificatorios, por ello es sumamente importante la implementación de un sistema de gestión que permita un control adecuado de cartera vencida.

Justificación, es propicia la importancia del estudio de la gestión del riesgo crediticio, puesto a través de una buena gestión se puede mitigar la morosidad; por otro lado, se puede medir los créditos sin riesgo a través de boletas que no presentan capacidad de pago, para ello se buscan alcances propicios de los créditos directos e historial externo, esto influye directamente en las gestiones del nivel de morosidad. Una consecuencia de la morosidad viene del sobreendeudamiento de los socios, el cual buscan facilidades de créditos.

Cabe precisar que la cooperativa tiene un margen de afectación de riesgo mínimo, el cual favorece a la rentabilidad y solvencia. Un punto a favor es que la morosidad viene siendo controlada, puesto que las cuotas de los créditos vienen siendo afectada desde la boleta de pago, es decir descuento por planilla de sus haberes, el cual garantiza una recaudación correcta, pero siempre hay diferencias por motivos internos o externos. Sánchez, A. (2018). Indica que: las cooperativas efectúen con sus socios el permanente de las obligaciones de pago, utilizando las relaciones en distintas entidades por lo que general tienen convenio. De esta manera, puedan realizar la venta de sus servicios crediticios. Asimismo, tener en cuenta que cada préstamo debe contar con una provisión para poder solventar la salida de crédito por si tiene caída del mismo. Los socios deben tener la obligación de pago al no ejecutarse los descuentos por planilla.

La mayor preocupación de las entidades financieras en especial las cooperativas son el nivel de morosidad, el cual es mide el incumpliendo de pago de las cuotas previstas, el control mediante los manuales y políticas de crédito son elementos ligados que contribuyen a reducir el nivel de

morosidad, es decir hay que evaluar adecuadamente las capacidades de endeudamiento de los socios para que pueda tener una imagen real.

Ruiz, R. (2016). Muestra que: una debilidad relacionada de la gestión crediticia es la falta de garantías reales, como persona natural se requiere solo copia del DNI y datos telefónicos; por otro lado, en el caso de una empresa solo se requiere información del establecimiento y el representante legal. En vista de una garantía real podemos justificar y garantizar una recaudación de préstamos eficaz.

Baltodano (2014). Su trabajo analiza principalmente los riesgos de crédito y los comportamientos de incumplimiento, que conducen a una varianza de rentabilidad, se concluye que mayoritariamente los empleados no pueden comprender las políticas correspondientes a las evaluaciones crediticias, cabe mencionar que estas políticas has sido diseñadas y analizadas para reducir el comportamiento de incumplimiento. Concluyentemente, se puede precisar las múltiples formas en la que se acentúan las cooperativas para realizar las gestiones de cobranza de créditos cuyos socios cayeron en morosidad, esto a través de analistas de créditos o de los gestores encargados del área de cobranza, este último nos brinda información detallada de cual socio está en condiciones de pago o no, a través de su evaluación de capacidad. Es preciso indicar que es necesario una capacitación o recapitación para apoyar al norte estratégico.

Como objetivo general de la presente investigación: determinar la influencia de la gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021.

Como objetivos específicos el presente trabajo tenemos siguientes: determinar cómo influye la operabilidad en la entidad financiera para los socios en la cooperativa El Tumi, 2019 y demostrar cómo influye la obligación de pago en las provisiones de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021.

La hipótesis de la investigación: la gestión del riesgo crediticio influye directamente en el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Nivel internacional

Tierra (2015), "El autor en su tesis se planteó como objetivo determinar la incidencia del riesgo crediticio en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambato Cia. Ltda. del Canton Ambato-Ecuador" (p.10), llegando a la siguiente conclusión:

El trabajo que se realiza en el área crediticia de la Cooperativa no posee un control apropiado, por tal motivo el riesgo de crédito tiende a incrementarse y pone en riesgo la funcionalidad de la institución. El procedimiento para acceder a un crédito no es el indicado, ya que el cliente debe ser analizado previamente y cumplir una serie de requisitos, de lo contrario se puede poner en riesgo el capital de la cooperativa. Con respecto a los funcionarios de la cooperativa es claro percibir que no todos están al tanto de las políticas que se manejan en la institución y que deben estar en conocimiento de todos para ofrecer un servicio eficiente. Por último, se pudo comprobar la escasez de un plan preventivo de riesgo crediticio para minimizar este índice y que a su vez afecta de manera directa a la morosidad de la cooperativa. (p.84)

Este autor pone énfasis estrictamente en el control, puesto que al no poseer un control apropiado se pone en peligro la continuidad operacional de la institución, prospectándose en el futuro, es decir carece de buenas estrategias para el otorgamiento de sus créditos, además que se comprobó que no tiene un plan adecuado para controlar su nivel de morosidad.

Vera, E. (2013). El autor resume lo siguiente en su trabajo de investigación:

Durante la baja recuperación de la cartera de morosidad vencida en el banco de Pichincha, genera una serie de problemas a largo plazo y finalmente su sistema financiero ecuatoriano, sigue un modelo de gestión de actividades para el personal que labora en la empresa, empezando por ubicar al deudor y su garante entrega de escritos, motivo por el cual se hace la necesidad de implementar un sistema de gestión y control de los cobros de cartera vencida.

El autor indica que en cuanto menor sea la recaudación de cartera vencida, la mora aumentará; como consecuencia se genera un problema futuro. Indica que es clave ubicar al deudor y su aval ya que deben ser notificados oportunamente con el fin de que puedan regularizar la cuota, se concluye que es importa mejorar o implementar la gestión de cobros para recuperar la cartera vencida.

Nivel nacional

Salvador, F. (2015). “La administración del riesgo de crédito y la morosidad en cooperativa de ahorro y crédito nuestra señora del Rosario Ltda. N°222”, precisó:

La importancia del diagnóstico en la cooperativa para determinar la influencia de la administración del riesgo en los niveles de morosidad. Es así que, a través de la aplicación de dos encuestas: la primera dirigida a los empleados responsables de la gestión de los créditos y la segunda a los socios prestatarios y análisis documental (Manual de créditos, estados financieros y memoria anual), llegó a la conclusión que “una adecuada administración del riesgo, en base al desarrollo de estrategias, políticas y herramientas de aprobación,

seguimiento y recuperación de los créditos; influye disminuyendo los niveles de morosidad”

El presente autor precisa que es fundamental un diagnóstico institucional, el cual contribuye directamente la administración de riesgo en los niveles de mora. Es consistente en que la una buena gestión, un buen manejo de reglamentos y políticas favorece a la reducción del nivel de mora.

Ferrel (2016), “El autor planteó como objetivo de la investigación determinar el efecto de las causas del riesgo crediticio en la morosidad de la financiera CrediScotia de la agencia Grau-Trujillo” (p.21), llegando a la conclusión:

Las causas del riesgo crediticio como la falta de políticas de crédito y la falta de capacitación a los asesores de crédito son las principales causas que afectan a la morosidad de la Financiera, esto debido a que es el paso principal para la apertura de crédito y su efecto se ve al momento de hacer los pagos en las fechas indicadas, que por motivo de una mala evaluación en algunos casos los clientes caen en morosidad. Las causas internas de riesgo crediticio son posibles de ajustarlas, estudiarlas, con el fin de que no causen dificultades a los clientes y por lo contrario sean beneficiosas a la Financiera. Las causas externas de riesgo crediticio no son fáciles de controlar, porque dependen de factores ajenos a la Financiera, pero el efecto que causan en la morosidad es notorio y cambiante según estas desarrollen. Se ha propuesto un plan de riesgo para disminuir la morosidad de la Financiera CrediScotia, con la finalidad de propagar el pago de la cartera atrasada y generar beneficios en el financiamiento de la deuda. (p.41)

El autor es concluyente en que, una buena política crediticia, falta de capacitación del personal es muy determinante para favorecer al incremento de mora

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Gestión del riesgo crediticio

Miranda (2018), indica que: la SBS - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, viene elaborando un trabajo para fortalecer el riesgo crediticio del sistema financiero nacional para con las entidades del sector dedicado al rubro financiero. Como entidad reguladora, la iniciativa propone que las provisiones puedan reflejar mejor la pérdida esperada en cada tipo de préstamo entre entidades financieras. “Las provisiones son reservas contables que hacen las entidades financieras para cubrir los posibles impagos de los créditos, incumplimientos que son predecibles estadísticamente para los distintos tipos de créditos en el sistema financiero”.

Por tanto, la entidad estipula que la normatividad en la elaboración buscara distinguir la posibilidad de impagos entre entidades financieras. Por lo tanto, explicó que una entidad financiera con un sistema de gestión de riesgo de crédito muy sólido tiene una posibilidad de incumplimiento menor, en consiguiente su provisión son menores en comparación a otra entidad financiera que conserva un manejo no dedicado en función al riesgo, y por ello las pérdidas son mayores y una elevada provisión. (parr.1-4)

Definición conceptual

Vela y Caro (2015). Define como alcance aquellas medidas dirigidas a reducir posibles pérdidas que desafían las empresas financieras por la imposibilidad de pago o falta de voluntad de sus clientes.

Definición operacional

Como objetivo elemental la gestión de riesgo crediticio es salvaguardar la solidez financiera y patrimonial del ente financiero, de tal forma que alinee con sus decisiones estratégicas con respecto a los objetivos de crecimiento y rentabilidad.

Gestión

El diccionario enciclopédico Gran Plaza y Jaime Ilustrado indica: gestión es acción y efecto de gestionar o guiar, es realizar diligencias que conducen directamente al cumplimiento de objetivo de una entidad.

Por lado, también muestra que la gestión se define como un conjunto de acciones administrativas y de gestión de la empresa.

Riesgo crediticio

Econonopedia.com en su página define que: el riesgo de crédito es la eventualidad de que nuestro ente sufra pérdidas a consecuencia de impagos. El riesgo crediticio afecta directamente los estados financieros y consiguiente surten cambios, como consecuencia la empresa puede quebrar a causa de impagos. Por ende, este es un método para calcular entre el deudor y acreedor cumpla con su obligación de pago antes del vencimiento de la misma.

2.2.2. Morosidad

Díaz (2014). Muestra que: la morosidad refiere al incumplimiento de las obligaciones financieras de pago. En el sistema micro financiero la morosidad es el incumplimiento o retraso de pago de los créditos concedidos al momento de su fecha de vencimiento. (s.p)

Chigne y Cruz (2014). Indica que la mora es el atraso culpable o facultativo en función al cumplimiento de un compromiso o deber. En consiguiente la morosidad proviene del incumplimiento de pago oportuno del cliente en función a la fecha de caducidad de la cuota pactada.

La clasificación de la morosidad

Según la SBS (2008). Estable las categorías:

1. Normal: hasta ocho días de atraso;
2. Problemas Potenciales: hasta 30 días de atraso;
3. Deficiente: hasta 60 días de atraso;
4. Dudoso: hasta 120 días de atraso; y
5. Pérdida: más de 120 días de atraso. (p.6)

Indicadores de morosidad

SBS (2015). En su glosario establece que: hay una serie de indicadores para estimar el grado de mora con diferentes niveles en función al objetivo. Estos pueden ser medidos a través de la proporción entre activo rentable / activo total (%), la cual permite medir la proporción de ingresos financieros a la institución. Otra forma es a través de la proporción de la cartera atrasada / Créditos directos (%), esta permite medir créditos directos en una situación de vencimiento o cobranza coactiva. Otra forma de medir la morosidad es a través de la proporción de la cartera atrasada MN / Créditos directos MN (%), la cual mide el nivel de créditos directos en moneda extranjera que se encuentra vencida, otra forma es a través de los créditos refinanciados y reestructurados / créditos directos (%), estos son a través de créditos directos que han sido refinanciados, por otro lado la proporción de las provisiones / cartera atrasada (%), la cual genera una serie de cubiertas para provisiones

(colchón financiero o apalancamiento financiero sano), cuando la empresa lo requiere. Estos instrumentos de apoyo cumplen una función vital dentro de la entidad financiera puesto que contribuyen a visualizar una realidad con respecto al nivel de morosidad.

III. METODOLOGÍA

La presente investigación reconoce un modelo positivista, este modelo indica que es válido todo conocimiento, solo si esto se apoya en la observancia de los hechos o sucesos, Augusto Comte; González y Hernández (2014). Indica que: el planteamiento significa establecer un principio teórico de separación entre el objeto y el sujeto de investigación, considerando como objeto de estudio al mundo, apartadamente de quien hace el estudio. (pág. 8)

3.1. Tipo y diseño de investigación

El estudio presente corresponde al tipo de investigación aplicada, puesto que los resultados son aplicados con el fin de solucionar el problema de la investigación.

Medina (2014). En su tesis: "Análisis de riesgo crediticio y su incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito FRANDES Ltda", aplico un método universal (método científico); su tipo fue aplicada; el nivel descriptivo; el diseño no experimental. Y muestra estuvo conformada por 160 socios.

Tipo

Esta investigación pertenece a un nivel correlacional, porque miden a dos variables cuya relación estadística dependerá entre las mismas, sin necesidad de incluir variables externas (Batanero, Gea, López, y Arteaga, 2017).

Hernández, Fernández y Baptista, enfoque cuantitativo: la presente investigación pretendió predecir el problema, de las cuales busco variaciones y causas de los elementos. Como propósito principal fue formular y demostrar las teorías de la investigación (2014, p.93).

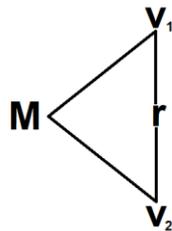
Diseño

Hernández, Fernández y Baptista (2014). En su trabajo investigativo dieron uso al diseño de estudio no experimental, transversal correlacional. Fue transversal ya que la recolección de información se

da en solo momento, con el propósito de exponer o describir las variables, para luego analizar su incidencia e interrelación.

Con este tipo de diseño se relacionan las variables o los elementos de estudio.

En ese sentido tenemos la siguiente descripción gráfica:



En dónde:

M : Muestra (socios de la cooperativa El Tumi - Tarapoto).

V₁ : Variable independiente (gestión del riesgo crediticio).

V₂ : Variable dependiente (morosidad).

r : Relación entre variables.

3.2. Variables y operacionalización

El trabajo de investigación plantea dos variables:

Variables	Técnica	Instrumento
V 1: Gestión del riesgo crediticio	Encuesta	Cuestionario
V 2: Morosidad	Encuesta	Cuestionario

Tabla 1
Operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicadores	Ítems	Categoría	Fuente de Información	Instrumento	Escala de medición
Variable independiente Gestión del riesgo crediticio	Vela y Caro (2015). Define como alcance aquellas medidas dirigidas a reducir posibles pérdidas que desafían las empresas financieras por la imposibilidad de pago o falta de voluntad de sus clientes.	Como objetivo elemental la gestión de riesgo crediticio es salvaguardar la solidez financiera y patrimonial del ente, de tal forma que alinee con sus decisiones estratégicas con respecto a los objetivos de crecimiento y rentabilidad.	Operacional	Gestión de préstamo	Ítem 1	1.- Total Desacuerdo	Socios hábiles regulares de la Cooperativa El Tumi	Cuestionario adaptado del modelo de estudio del autor Sánchez Espino, Allison Priscila, basadas entre el riesgo crediticio y el nivel de morosidad.	Ordinal
				Procesos internos	Ítem 2	2.- En Desacuerdo			
				Acontecimientos externos	Ítem 3	3.- Ni en acuerdo ni en desacuerdo			
				Falla del sistema	Ítem 4				
			Entidades crediticias	Historial crediticio	Ítem 5	4.- De acuerdo.			
				Garante	Ítem 6	5.- Totalmente de acuerdo			
				Impagos	Ítem 7				
				Renuncias	Ítem 8				
Variable dependiente morosidad	Chigne y Cruz (2014). Indica que la mora es el retraso culpable o facultativo en función al cumplimiento de un compromiso.	La morosidad mide el grado de demora en los pagos, por lo que suele ser una ratio de interés en el campo de las finanzas, así como en las transacciones comerciales. Por ello resulta importante conocer el índice de créditos y deudas que no se han satisfecho a su término tanto a nivel general como en un sector determinado, cubriéndose así de los posibles riesgos que puedan ocasionar ciertos agentes.	Obligaciones de pago	Capacidad de pago	Ítem 9	1.- Total Desacuerdo	Socios hábiles regulares de la Cooperativa El Tumi	Cuestionario adaptado del modelo de estudio del autor Sánchez Espino, Allison Priscila, basadas entre el riesgo crediticio y el nivel de morosidad.	Ordinal
				Condiciones del socio	Ítem 10	2.- En Desacuerdo			
				Ingreso por caja	Ítem 11	3.- Ni en acuerdo ni en desacuerdo			
				Refinanciación	Ítem 12				
			Provisiones	Capital de reservas	Ítem 13	4.- De acuerdo.			
				Aportes	Ítem 14	5.- Totalmente de acuerdo			
				Deducciones de cuentas	Ítem 15				
				Continuidad laboral	Ítem 16				

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

Población

Estuvo integrada por 806 personas que forman parte de los socios hábiles regulares durante los 3 últimos años, datos recopilados del área asociativa de la misma empresa a través del sistema ERP (Enterprise Resource Planning).

- **Criterios de inclusión y exclusión:**

Se trabajó por 30 días hábiles en función a la muestra, como razón de exclusión se considera solo días laborables establecidos por la cooperativa (lunes a sábado), el tiempo empleado fue 8 horas de labores diario, los días no laborables fueron sustraídos (domingos y feriados).

Muestra

Se utilizó un muestreo probabilístico, debido a que cada uno de los 806 socios que conformar nuestra población tuvo la misma posibilidad ser seleccionado. En consiguiente se aplicó la formula estadística.

$$n = \frac{Z^2 pq N}{E^2(N - 1) + Z^2 pq}$$

Dónde:

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño poblacional

Z: Nivel de confianza

E: Margen de error

p: probabilidad de éxito

q: Probabilidad de fracaso

$$n = \frac{3.8416 * 0.50 * 0.50 * 806}{0.0025 * 805 + 3.8416 * 0.50 * 0.50}$$

$$n = \frac{774.0824}{2.9729}$$

$$n = 260$$

Muestreo

Se utilizó el muestreo aleatorio simple en nuestra investigación. Los autores Otzen y Manterola (2017), mencionan que este tipo de muestreo probabilístico puede asegurar que la mayoría de los objetos que componen la población tengan la misma capacidad de selección en la muestra.

Unidad de análisis

Como unidad de análisis en esta investigación lo conformó los socios hábiles regulares.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica	Instrumento	Alcances	Informante
Encuesta	Cuestionario	Información de ambas variables	Socios hábiles regulares
Técnica de fichaje de datos	Fichas de investigación bibliográficas	Trabajos, teorías afines al tema	Libros, tesis, revistas y otros

Validación de instrumento

Esta investigación se validó mediante el criterio de cuatro expertos en el tema y un metodólogo, quienes brindaron una ficha de aprobación de dicho cuestionario.

3.5. Procedimientos

Para la realización de este trabajo de investigación, como punto de partida se inició con la selección del título, posteriormente se seleccionó el tipo de estudio que se iba a emplear, una vez definido esto se establecieron los objetivos principales y específicos, asimismo se realizó una minuciosa revisión bibliográfica para la introducción y el marco teórico de acuerdo a la variable de investigación. Luego se determinó la población de estudio; y, por ende, la muestra, la cual fue seleccionada por muestreo aleatorio simple; se utilizó la técnica de la encuesta con un cuestionario de 16 preguntas como herramienta para la obtención de datos, este fue debidamente validado por cinco expertos, para luego ser aplicado a todos los miembros de la muestra y los datos obtenidos fueron tabulados e interpretados. Con los resultados obtenidos se realizó la discusión de los mismos. Para culminar, se redactaron nuestras conclusiones y en consecuencia las recomendaciones.

3.6. Método de análisis de datos

Toda la información proveniente del cuestionario ha sido procesada, tabulada, graficada e interpretada mediante el software estadístico IBM SPSS statistics 26.

3.7. Aspectos éticos

La presente investigación consideró los siguientes valores y principios: la ética de reserva de datos de los encuestados, correspondiente a la información brindada por cada uno de ellos; se respetó el criterio de objetividad de los documentos alcanzados sin cambiar ni alterar el contenido; se respetó la originalidad, se citó pertinentemente a los autores; se empleó el criterio de veracidad de la información, con el fin de certificar fehacientemente los datos. Esta investigación no es duplicada ni imitación de otro trabajo relacionado al texto de variables de estudio. Aspectos que determinaron para la calidad de resultados y según el tipo de investigación que se ha empleado.

IV. RESULTADOS

Plan de tratamiento de datos

Para determinar la prueba de normalidad se utilizó Kolmogórov-Smirnov.

Tabla 2

Prueba de normalidad

	K-S		
	Estad.	Gl.	Sig.
Gestión del riesgo creditico/	,397	260	,000
Operacional/	,397	260	,000
Entidades crediticias/	,396	260	,000
Morosidad/	,399	260	,000
Obligaciones de pago/	,398	260	,000
Provisiones/	,400	260	,000

Basándonos en la información del resultado de normalidad en función a la tabla 2; podemos concluir que la distribución no es normal, en consiguiente se procede a emplear la correlación de variables utilizando el Rho de Spearman como método estadístico.

Fiabilidad y validez de los instrumentos

Fiabilidad del instrumento gestión del riesgo crediticio y morosidad

Como método para buscar el grado de fiabilidad de nuestro instrumento se empleó Alpha de Cronbach.

Tabla 3

Fiabilidad de Alpha de Cronbach en función a las variables: gestión del riesgo crediticio y morosidad.

VARIABLES	Alpha de Cronbach	Nº de elementos
Gestión del riesgo crediticio (8 ítems)	0,803	8
Morosidad (8 ítems)	0,808	8

El análisis de Alpha de Cronbach como se puede observar en la tabla 3, la variable gestión del riesgo crediticio obtuvo un valor de 0,803; la variable morosidad obtuvo un resultado de 0,808, en ambos casos se muestra que el coeficiente de Alpha de Cronbach es bueno, en consiguiente el instrumento es confiable y aplicable.

Validación de instrumentos

Para la validación del material empleado en la investigación se realizó según cuatro expertos. Fue opinión de un profesional con trayectoria, reconocido como experto calificado para proporcionar un juicio valorativo del instrumento.

Tabla 4

Validación según juicio de experto

Nombre del experto	Grado académico	Años de experiencia	Rol actual	Título profesional	Institución que labora
Alvarado Florida Raúl	Magister en dirección de operaciones	XXII años	Jefe de operaciones	Contador Público Colegiado	Cooperativa El Tumi
Valles Saldaña Romina	Maestra en gestión empresarial	III años	Jefe de agencia Iquitos	Lic. En Administración	Cooperativa El Tumi

Ingunza Leyva Carlos Alberto	Mtro. Gestión de riesgo y auditoria	V años	Gestión de riesgo y auditoría	Contador Público Colegiado	MAGOT SAB SAC
Carrera Correa Diego Paolo	Mtro. Finanzas e inversiones internacionales	IV años	Analista senior de finanzas	Contador Público Colegiado	Samsung
Zubiate Montalván Pedro	Ms.c. Investigación	XXV años	Docente	Lic. Docencia universitaria	UNSM- T/FEH-R

La validación de estudio estuvo conformada por cinco profesionales debidamente capacitados y con amplia experiencia en el tema, de las cuales los cuatro primeros evaluaron con respecto a la gestión del riesgo crediticio y este último se encargó de la metodología.

Datos de los socios

Tabla 5

Descripción de datos de los socios

		Frecuencia	Porcentaje
Genero	Masculino	119	45.8%
	Femenino	141	54.2%
Edad	20-30	78	30.0%
	30-40	28	10.8%
	40-50	76	29.2%
	50-60	38	14.6%
	60- a mas	40	15.4%
	Condición laboral	Nombrado	168
Contratado		50	19.2%
CAS		42	16.2%

La Tabla 5 presentan los datos de los socios de la Cooperativa El Tumi. Un 54.2% son del género femenino; con un nivel de edad de 20 a 30 años en un 30,0% y, por último, tienen una condición de nombrado en un 64.6%.

Niveles de las variables de estudio

Tabla 6

Niveles de la variable gestión del riesgo creditico y sus dimensiones

		Frecuencia	Porcentaje
Gestión del riesgo creditico	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%
	alto	260	100.0%
Operacional	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%
	alto	260	100.0%
Entidades crediticias	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	5	1.9%
	alto	255	98.1%

La tabla 6 indica que: la variable gestión del riesgo crediticio se encuentra en un nivel alto, con un valor porcentual al 100.0%. Correspondiente a sus dimensiones podemos tener la siguiente observancia: operacional está con 100.0% en un nivel alto; mientras que entidades crediticias está con 98.1% en nivel alto, seguido por un 1.9% de nivel intermedio.

Tabla 7*Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones*

		Frecuencia	Porcentaje
Morosidad	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%
	alto	260	100.0%
Obligaciones de pago	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	12	4.6%
	alto	248	95.4%
Provisiones	Bajo	0	0.0%
	Intermedio	21	8.1%
	alto	239	91.9%

La tabla 7 muestra que la variable morosidad está en un nivel alto con un 100,0%. En cuanto a sus dimensiones tenemos que: obligación de pago está con 95.4%, el cual implica un nivel alto, seguido por un 4.6% como nivel intermedio; mientras que provisiones está con 91.9% en nivel alto, seguido por un 8.1% de nivel intermedio.

Tablas cruzadas**Tabla 8***Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según el género.*

		Masculino	Femenino	Total		
Gestión del riesgo creditico	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Alto	119	45.8%	141	54.2%	100,0%
Operacional	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Alto	119	45.8%	141	54.2%	100,0%

Entidades crediticias	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	19	7,3%	15	5,8%	13.1%
	Alto	100	38.5%	126	48.5%	86.9%

La Tabla 8 muestra los niveles de la variable gestión del riesgo crediticio según el género. Un 54.2% del género femenino percibe un nivel alto, un 45.8% del género masculino también perciben un nivel alto. Con relación a las dimensiones; operacional, el 54.2% del género femenino percibe un nivel alto, también con nivel alto de 45.8% correspondiente al género masculino; respecto a la dimensión: entidades crediticias, el género femenino percibe un 48.5% como nivel alto y con nivel intermedio de 5.8%; el género masculino señala un 38.5% como nivel alto y un 7.3% como nivel intermedio. En resumen, esto significa es que tanto para el género masculino y femenino, la variable gestión del riesgo crediticio como sus dimensiones se encuentran dentro de en un nivel alto.

Tabla 9

Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según género.

		Masculino	Femenino	Total		
Morosidad	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Alto	119	45.8%	141	54.2%	100,0%
Obligaciones de pago	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	12	4.6%	8	3.1%	7.7%
	Alto	107	41.2%	133	51.2%	92.3%
Provisiones	Bajo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%
	Intermedio	21	8.1%	32	12.3%	20.4%
	Alto	98	37.7%	109	41.9%	79.6%

La Tabla 9 muestra los niveles de la variable morosidad según el género. Un 54.2% del género femenino percibe un nivel alto, un 45.8% del género

masculino también percibe un nivel alto. Con relación a las dimensiones: obligación de pago, el género femenino percibe un 51.2% con nivel alto y un 3.1% nivel intermedio, percibe un nivel alto el género masculino con un 41.2% y con el 4.6% a un nivel intermedio; provisiones, el género femenino percibe un 41.9% con nivel alto y un 12.3% nivel intermedio, un 37.7% del género masculino percibe un nivel alto y un 8.1% nivel intermedio.

Tabla 10

Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según la edad

		20-30	30-40	40-50	50-60	60mas	Total
Gestión del riesgo creditico	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Alto	30.0%	10.8%	29.2%	14.6%	15.4%	100.0%
Operacional	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Entidades crediticias	Alto	30.0%	10.8%	29.2%	14.6%	15.4%	100.0%
	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	4.6%	0.0%	2.3%	0.0%	0.0%	6.9%
	Alto	25.4%	10.8%	26.9%	14.6%	15.4%	93.1%

La tabla 10 expone los niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y también sus dimensiones según la edad de los encuestados. Los resultados van: 97.7% en nivel alto, 2.3% con un nivel intermedio y por último nos arroja información de nivel bajo al 0.0%

Tabla 11*Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según la edad*

		20-30	30-40	40-50	50-60	60mas	Total
Morosidad	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	alto	30.0%	10.8%	29.2%	14.6%	15.4%	100.0%
Obligaciones de pago	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	6.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	6.9%
	alto	23.1%	10.8%	29.2%	14.6%	15.4%	93.1%
Provisiones	Bajo	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	Intermedio	3.8%	0.0%	4.6%	0.0%	1.9%	10.4%
	alto	26.2%	10.8%	24.6%	14.6%	13.5%	89.6%

La tabla 11 expone los niveles de la variable morosidad y también sus dimensiones según la edad de los encuestados, con un nivel alto de 94.2%, en nivel intermedio con 5.8% y con un bajo nivel 0.0%

Tabla 12*Niveles de la variable gestión del riesgo crediticio y sus dimensiones según la condición laboral*

		Nombrado	Contratado	CAS	Total
Gestión del riesgo creditico	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%	0	0.0%
	Alto	168	64.6%	50	19.2%
Operacional	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%	0	0.0%
	Alto	168	64.6%	50	19.2%
Entidades crediticias	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	68	26.2%	8	3.1%
	Alto	100	38.5%	42	16.2%

La Tabla 12 muestra los niveles de la variable gestión del riesgo y sus dimensiones según la condición de contrato de los encuestados, estos son: con un 90.3% en nivel alto, seguido del 9.7% en nivel intermedio y con 0.0% en nivel bajo.

Tabla 13

Niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según la condición laboral

		Nombrado	Contratado	CAS	Total
Morosidad	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	0	0.0%	0	0.0%
	Alto	168	64.6%	50	19.2%
Obligaciones de pago	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	35	13.5%	0	0.0%
	Alto	133	51.2%	50	19.2%
Provisiones	Bajo	0	0.0%	0	0.0%
	Intermedio	30	11.5%	21	8.1%
	Alto	138	53.1%	29	11.2%

La Tabla 13 muestra los niveles de la variable morosidad y sus dimensiones según la condición de contrato de los encuestados, estos son: con un 87.2% en nivel alto, seguido del 12.8% en nivel intermedio y con 0.0% en nivel bajo.

Contrarrestando la hipótesis

Hipótesis general

H₁: La gestión del riesgo crediticio influye directamente en el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021.

H₀: La gestión del riesgo crediticio no influye directamente en el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021.

Regla para la toma de decisión

- Si el p valor es > 0.05 , acepta la hipótesis nula.
- Si el p valor $< 0,05$, rechaza la hipótesis nula.

Si el resultado de p es mayor que 0.05 se admite hipótesis nula, si en menor que 0.05 se estaría dando como valido a hipótesis alterna. Cabe mencionar que la H1 es hipótesis alterna y H0 la hipótesis nula.

Tabla 14

Relación entre gestión del riesgo crediticio y morosidad

	Morosidad		
	<i>Rho Spearman</i>	<i>p-valor</i>	<i>N</i>
Gestión del riesgo creditico	,802	,000	260

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

La tabla 14 expone: sig. (Rho=0,802; p-valor=0,000) es positiva alta, esto implica lo siguiente: que la gestión del riesgo crediticio (operacional y entidades crediticias) si se relacionan con el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi. Como consecuencia se admite la hipótesis alterna (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0)

Hipótesis específica

H₁: La operacionalidad influye en el resultado de la entidad financiera para los socios en la Cooperativa El Tumi, 2021.

H₀: La operacionalidad no influye en el resultado de la entidad financiera para los socios en la Cooperativa El Tumi, 2021.

Tabla 15

Relación entre operacionalidad y morosidad

	Morosidad		
	<i>Rho Spearman</i>	<i>p-valor</i>	<i>N</i>
Operacionalidad	,813	,000	260

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

La tabla 15 muestra: sig. (Rho=0,813; p-valor=0,000) es positiva alta, esto indica que, operacionalidad (gestión de préstamo, procesos internos, acontecimientos externos y falla del sistema) si se relacionan con el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi. Es concluyente y se admite la hipótesis alterna (H1) y se rechaza la nula (H0).

H₁: La obligación de pago influye en el resultado de las provisiones en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto,2021.

H₀: La obligación de pago no influye en el resultado de las provisiones en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto,2021.

Tabla 16

Relación entre entidades crediticias y morosidad

	Morosidad		
	<i>Rho Spearman</i>	<i>p-valor</i>	<i>N</i>
Entidades crediticias	,808	,000	260

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

La tabla 16 muestra: sig. (Rho=0,808; p-valor=0,000) es positiva alta, esto indica que, entidades crediticias (historial crediticio, garante, impagos y renunciaciones) si se relacionan con el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi. Concluimos aceptando la hipótesis alterna (H1) y rechazando la hipótesis nula (H0)

Datos adicionales

Se presenta tres tablas en función a la evolución de cartera crediticia y el nivel de morosidad de manera mensual de la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, años 2017, 2018 y 2019.

Tabla 17

Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2017

Mes	Colocación de cartera	Saldo de cartera atrasada	Mora %
Enero	198,322.99	13,109.06	6.96
Febrero	201,719.11	14,147.93	7.27
Marzo	197,059.12	8,895.47	4.73
Abril	191,063.96	8,363.69	4.62
Mayo	193,986.02	10,131.21	5.58
Junio	195,601.37	11,448.11	6.36
Julio	194,142.27	7,443.72	3.83
Agosto	198,174.98	7,921.45	4.00
Setiembre	202,816.97	8,500.38	4.19
Octubre	199,088.87	6,116.42	3.07
Noviembre	204,843.17	5,731.95	3.03
Diciembre	202,138.93	11,597.96	5.84

Tabla 18

Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2018

Mes	Colocación de cartera	Saldo de cartera atrasada	Mora %
Enero	212,441.46	4,859.07	3.24
Febrero	215,475.78	10,169.82	5.03
Marzo	216,367.73	11,290.19	5.22
Abril	217,206.47	10,001.25	4.60
Mayo	218,852.44	12,500.20	5.72
Junio	224,577.66	16,488.57	7.34
Julio	223,142.61	15,089.70	6.76
Agosto	222,168.96	17,172.60	7.73
Setiembre	225,604.31	22,176.47	9.83
Octubre	222,102.99	14,241.25	6.41
Noviembre	224,832.46	14,866.52	6.61
Diciembre	213,366.08	7,121.25	3.34

Tabla 19

Evolución cartera de créditos y nivel de morosidad Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2019

Mes	Colocación de cartera	Saldo de cartera atrasada	Mora %
Enero	216,915.42	9,688.74	4.47
Febrero	213,681.00	9,512.34	4.45
Marzo	217,549.16	12,806.19	5.89
Abril	228,038.00	14,602.71	6.70
Mayo	224,796.48	13,217.00	6.09
Junio	229,450.17	15,696.23	6.85
Julio	221,766.82	12,753.29	5.75
Agosto	221,465.36	14,063.27	6.35
Setiembre	214,938.90	9,374.58	4.60
Octubre	214,513.30	10,672.04	6.18
Noviembre	215,639.60	13,319.29	6.18
Diciembre	218,764.63	28,854.04	13.19

El total de colocaciones de la Cooperativa El Tumi – Tarapoto fueron: al cierre del 31/12/2017 fue de 202,138.93 soles, con un nivel de morosidad de 5.84%; para el cierre del 31/12/2018 fue de 213,366.08 soles, con un nivel de morosidad de 3.34%; y para el cierre del 31/12/2019 fue de 218,764.63, con un nivel de morosidad de 13.19%. Las variaciones se deben principalmente al aumento y disminución de la cartera de colocación mensual, créditos castigados y cobranza judicial. De tal manera el nivel de morosidad alcanzo a un punto máximo de 13.19% al cierre del año 2019.

V. DISCUSIÓN

Se presentan según los datos obtenidos:

5.1. Discusión de la hipótesis general

Se determina como objetivo general: la gestión de riesgo crediticio influye directamente en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021. Haciendo uso de Rho Spearman, el cual nos brinda ($Rho=0,802$; $p\text{-valor}=0,000$) es positiva alta. Según nos indica Hernández 2014, se admite la hipótesis alterna (H1) del presente trabajo investigativo y se rechaza la hipótesis nula (H0). Siendo un resultado favorable para estudios en estadística, tenemos en cuenta que nuestros estudios son propicias para el objetivo que tenemos que sustentar en base a los datos recolectados.

Entrando en detalle del estudio, se demostró la validez del instrumento a través de los expertos, acotando resultados fiables para tener sustento de datos adecuado y sobre todo un respaldo de grandes guías que muestra la investigación, así mismo podrá ser de ayuda para investigaciones futuras.

5.2. Discusión de la hipótesis específica 1

Podemos observar que la operacionalidad influye directamente en el resultado de la entidad financiera para los socios en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021. Se hizo uso de Rho Spearman ($Rho=0,813$; $p\text{-valor}=0,000$) es positiva alta. Según Hernández 2014; nos muestra que al obtener un resultado como lo mencionado, la hipótesis alterna (H1) es aceptada y rechazamos la hipótesis nula (H0)

En contraste a la afirmación de esta hipótesis, acotamos que la operacionalidad tiene la finalidad administrar los procesos de la gestión del desembolso y cobranzas, es decir parte del control

de nivel de morosidad esta con responsabilidad compartida, pero este va encaminado a las ratios que indican rentabilidad y solvencia de la cooperativa.

5.3. Discusión de la hipótesis específica 2

Se observa que la obligación de pago si influye directamente en el resultado de las provisiones en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021. Se utilizo Rho Spearman el cual indica que la sig. (Rho=0,808; p-valor=0,000) es positiva alta.

Contrastando nuestro resultado en función a Hernández, la hipótesis alterna (H1) es aceptada y desestimamos la hipótesis nula (H0); en tal sentido la obligación de pago es un factor determinante para que atribuya al principio general de contabilidad de empresa en marcha, puesto que los socios al cumplir con sus obligaciones financieras favorece a las provisiones de la Cooperativa El Tumi; este último al incumplir sus pagos se genera una doble afectación, para el socio se generan moras e interés, para la empresa genera pérdidas y baja rentabilidad. El nivel de morosidad va depender de las gestiones de riesgos adecuados, modificaciones, actualizaciones de manual de créditos, manual de riesgo para poder mitigar cuantiosas pérdidas por falta de gestión.

VI. CONCLUSIONES

A través de esta investigación, es posible dar respuesta a los objetivos planteados y sacar las siguientes conclusiones:

- 6.1.** La gestión del riesgo crediticio con la morosidad se relacionan significativamente de forma lineal y positiva, la gestión del riesgo crediticio si influye directamente en el nivel de morosidad de la Cooperativa el Tumi, es decir mientras más efectiva y rigurosa sea la aplicación de un análisis de la gestión de riesgo crediticio, la mora debería presentar un índice menor.
- 6.2.** La operacionalidad y la morosidad se relacionan significativamente de forma lineal y positiva. Con esto podemos concluir que, el nivel de morosidad se controla con los factores de gestión de préstamo y procesos internos de la cooperativa El Tumi; es decir, al optimar las políticas, manuales de gestión de riesgo y crédito los nuevos procesos contribuirán a disminuir los niveles de morosidad.
- 6.3.** Las entidades crediticias y la morosidad se relacionan significativamente de forma lineal y positiva, es decir el nivel de morosidad se controla empleando el historial crediticio, garante, impagos, renuncias y número de entidades de la Cooperativa El Tumi; es concluyente indicar que, mientras el socio tenga deuda con un menor número de entidades crediticias evitará estar endeudado y podrá cumplir con sus obligaciones financieras oportunamente.

VII. RECOMENDACIONES

Una vez concluida la investigación sobre la gestión del riesgo crediticio y su relación con el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi, además considerando diversas fuentes bibliográficas sobre las variables de estudio, se plantea las siguientes recomendaciones.

- 7.1.** Correspondiente al objetivo general, se realizó la investigación para comprobar la relación existente entre nuestras dos variables de estudio. Si se considera que el nivel percibido por los encuestados para la gestión de riesgo crediticio en su gran mayoría está en un nivel alto, se recomienda a la cooperativa El Tumi realizar un análisis intenso con respecto al otorgamiento de créditos, solicitar garantías para asegurar el retorno del capital.
- 7.2.** En cuanto a los objetivos específicos, para reducir el nivel de morosidad es preciso realizar un estudio sobre los acontecimientos externos que afectan directamente la operabilidad y gestionar mejoras en fin de mitigar el nivel de mora. Se recomienda optimar su manual de riesgo y créditos con personal idóneo y experto en la materia.
- 7.3.** Para el objetivo número dos, se recomienda mejorar los canales de recaudación, es decir, buscar un abanico de opciones en los bancos para que el socio pueda cancelar a través de un agente, depósito bancario o transferencia su cuota atrasada, o diferencia. Esto generará un aumento en el nivel de recaudación, puesto que hay muchos socios que trabajan en zonas aledañas y no tienen acceso directo a un banco, pero si a un agente o un aplicativo.

REFERENCIAS

- Alva, M. (2018). crecimiento de las entidades financieras. Diario Gestión.
- Andrade, Valqui y zapata (2021). Motivación y productividad en los colaboradores de la Empresa Retail Trasnacional, año 2020. Trabajo de investigación para obtener el grado académico de bachiller en administración. Universidad Cesar Vallejo.
- Banco Central., d. R. (2017). Reporte de Estabilidad Financiera. Lima
- Brachfeld, P. J. (23 de diciembre de 2014). Obtenido de <http://perebrechfield.com/cobro-de-impagados/>
- Campoverde, F. (2008). Separata "Riesgo crediticio, su administración y control."
- Canaza, U. P. (2016). "Análisis de la gestión del riesgo crediticio y su incidencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Piura agencia Juliaca periodo 2013 - 2014", Universidad Nacional del Altiplano, Facultad de Ciencias Contables y Adm. Puno - Perú.
- Castillo, M. y Córdova, R. (2017). La gestión de créditos y cobranzas y su influencia en el nivel de morosidad en la empresa Limpia Max-Lima 115 2017. (Tesis pata optar el título profesional de Licenciado en Administración). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.
- Cermeño, R., León, J., y Mantilla, G. (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.
- Cisneros, Diego, y Poggi. (04 de mayo de 2018). Superintendencia de Banca y Seguros SBS. Porque es Bueno Bancarizar.
- Condor, K. y Taipe, J. (2019). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en mi banco – agencia Chupaca – 2018. para optar el título de licenciado en administración. Universidad Peruana Los Andes.
- Díaz, M. (2014). La morosidad: Cobro y prevención. Chile:1Edición, Alcalá grupo editorial.

- Edufinet (2017). ¿Qué es la Morosidad? Educación Financiera.
- Espinoza, R. S. (2014). La gestión de riesgo y su influencia en el nivel de morosidad de la caja municipal de ahorro y crédito de Trujillo - agencia sede institucional - periodo 2003. Universidad Nacional de Trujillo, facultad de ciencias económicas. Trujillo- Perú.
- Ferrel, D. (2016). Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera CrediScotia de la agencia Grau-reail Trujillo 2015. (Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Cesar Vallejo, Lima.
- Hernández Sampieri, F. C. (2014). Metodología de la investigación. Editorial Mc Graw Hill Interamericana de México S.A. Sexta Edición.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. México: Interamericana editores S.A. sexta edición.
- Huertas, D. (2015). Colocación de créditos MYPES y la relación con el nivel de morosidad en el sistema bancario peruano del 2010 al 2014. Tesis para optar el título profesional de economista. Universidad San Martín de Porres, Lima.
- Ley 26702 (1998). Ley general del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, y modificatorias.
- Ley N° 30114. Diario oficial el peruano, Lima, Perú, 2014.
- Mas, M., Wski, W., y Zamora, R. (2015). Prevención y cura de la morosidad.
- Mata, L. E. (4 de febrero - mayo de 2014). Mundo de crédito y la cobranza. Ciclo de riesgo, 76.
- Medina, L. V. (2014). Análisis de riesgo crediticio y su Incidencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Frandesc Ltda., Universidad Técnica de Ambato, carrera de economía, ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo. Ecuador.
- Meza, G. (2001). Medición de riesgo del crédito a la microempresa.

- Morales, J. y Morales, A. (2014). Créditos y cobranzas. México: Grupo editorial Patria.
- Ordoñez, M., Casas, A. (2000). Operaciones contabilidad en las Instituciones financieras. Lima.
- Parrales, C. (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. Tesis para optar el título de magister en administración de empresas. Universidad Politécnica Salesiana, sede Guayaquil, Ecuador.
- Pérez, C. (2017). La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la cooperativa de ahorro y crédito San Viator Ltda. Año 2013. Tesis para optar el grado académico de magister en banca y finanzas. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.
- Pérez, F. (2014). Implicaciones en la gestión del riesgo de los acuerdos de solvencia II y Basilea III.
- Rogers, A. (2014). los países con mayor riesgo crediticio en latinoamérica. BN Américas. SERGIO, C. D. (2005). Metodología de la investigación científica. Editorial San Marcos.
- Salvador, F. (2015). La administración del riesgo de crédito y la morosidad en cooperativa de ahorro y crédito nuestra señora del Rosario Ltda. N°222, agencia Huamachuco.
- Sánchez, A. (2018). Nivel de riesgo crediticio y su influencia en la morosidad de clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Lima Metropolitana 2018. (tesis para obtener el título profesional de contador público). Universidad Cesar Vallejo.
- SBS, (2008). Resolución S.B.S. N.º 11356 – 2008.
- Ticse, Q. P. (2015). "Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad de financiera Edyficar oficina especial - El Tambo", Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Contabilidad. Huancayo - Perú.

- Tierra, J. (2015). El riesgo crediticio y la morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito Coorambato Cia Ltda. Cantón Ambato. Tesis para optar el título de ingeniería financiera. Universidad Técnica de Ambato, Ecuador
- Vera, E. (2013). Gestión de crédito y cobranza para prevenir y recuperar la cartera vencida del banco Pichincha de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2011. Guayaquil, Ecuador.
- Zavala, V., y Anchay, C. (2015). Herramientas financieras en la evaluación del riesgo de crédito. lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

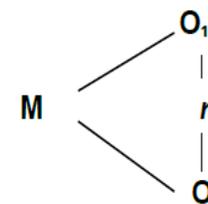
ANEXOS

Anexo 1

Matriz de consistencia

Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021.

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables e indicadores	Tipo Y nivel de investigación	Instrumentos
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variable 1	Tipo de investigación	Encuesta
¿Cómo influye la Gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021?	Determinar la influencia de la Gestión del riesgo crediticio en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021	La gestión del riesgo crediticio influye directamente en el nivel de morosidad de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021	Gestión del riesgo crediticio Indicadores	Aplicada de enfoque cuantitativo.	Cuestionario adaptado del modelo de estudio del autor Sánchez Espino, Allison Priscila, basadas entre el riesgo crediticio y el nivel de morosidad. Dirigido a socios hábiles regulares de la Cooperativa El Tumi.
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable 1	Nivel de investigación	No
¿Cómo influye la operacionalidad en la entidad financiera para los socios en la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2021?	Determinar cómo influye la operacionalidad en la entidad financiera para los socios en la cooperativa El Tumi, 2021.	La operacionalidad influye en el resultado de la entidad financiera para los socios en la Cooperativa El Tumi, 2021.	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión de préstamo • Procesos internos • Acontecimientos externos • Falla del sistema • Historial crediticio • Garante • Impagos • Renuncias 	Descriptiva	Experimental
¿Cómo influye la obligación de pagos en el resultado de las provisiones de la Cooperativa El Tumi - Tarapoto, 2019?	Demostrar cómo influye la obligación de pago en las provisiones de la cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021	La obligación de pago influye en el resultado de las provisiones en la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2021.	Variable 2 Morosidad Indicadores	Diseño de la Investigación	Análisis Documental
			<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago • Condiciones de socios • Ingreso por caja • Refinanciación • Capital de reservas • Aportes • Deducciones de cuentas • Continuidad laboral 		El análisis documental de la bibliografía de investigación consistió en la revisión de los informes publicados sobre estudios del tema de investigación que presentan datos importantes.



Anexo 2

Instrumentos de recolección de información, para el desarrollo de la investigación.

I. CUESTINARIO RIESGO CREDITICIO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD.

Género: |M| |F|

Edad: 20-30 30-40 40-50 50-60 60-más

Condición: |Nombrado| |Contratado 276-728| |C.A.S.|

Total, desacuerdo	En desacuerdo	Ni en acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	¿Se siente satisfecho con la atención en la gestión de préstamo?					
2	¿La evaluación de documentos son eficientes para sus prioridades?					
3	¿Está de acuerdo en suspender los préstamos por presentar documentos falsos?					
4	¿Usted cambiaría algunos procesos inadecuados dentro de la cooperativa?					
5	¿Está de acuerdo que la evaluación de historial crediticio sea por medio de INFOCORP/SENTINEL?					
6	¿Usted está de acuerdo que los garantes no son necesarios en los prestamos?					
7	¿Está de acuerdo con anular actividades por un incumplimiento de pago?					
8	¿Usted considera renunciar por tener muchas deudas en otras entidades financieras?					
9	¿Está de acuerdo en que sigan los descuentos por planilla?					
10	¿Usted se siente limitado para el monto de su préstamo en función a su régimen y continuidad Laboral?					
11	¿Está de acuerdo que lo llame por teléfono para que realice el pago de diferencias?					
12	¿Cree conveniente que la cooperativa use la refinanciación cuando tiene retraso de 3 meses?					
13	¿Está de acuerdo en los cambios que se realizan en su cuenta por falta de liquidez con previa comunicación?					
14	¿Está de acuerdo en que sus aportes sean intangibles?					
15	¿Está de acuerdo en que la cooperativa realice el cambio de condición a favor o en contra?					
16	¿Está de acuerdo en que su cuenta sea castigada por falta de pago?					

Gracias por su colaboración.

Anexo 3

Informe de opinión sobre instrumento de investigación científica



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Alvarado Florida Raul
 Institución donde labora: Cooperativa El Tumi
 Especialidad: Maestro en Administración y Dirección de Empresas
 Instrumento de evaluación: Cuestionario
 Autor del instrumento: Tesis Sanchez, A. (2018)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responde a los objetivos, hipótesis y variable de estudio					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión del riesgo crediticio				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con los parámetros del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento adecuado y Pertinente

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

Tarapoto, marzo de 2021

COOPERATIVA "EL TUMI"

MG. CPC RAUL ALVARADO FLORIDA
 SERENTE DE OPERACIONES



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Valles Saldaña Romina
 Institución donde labora: Cooperativa "El Tumi"
 Especialidad: Maestra en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación: Cuestionario
 Autor del instrumento: Tasis Sánchez, A. (2018)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responde a los objetivos, hipótesis y variable de estudio					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con los parámetros del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento adecuado y pertinente.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

Tarapoto, marzo de 2021



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: CARLOS ALBERTO INGUNZA LEYVA
 Institución donde labora: MAGOT SOCIEDAD AGENTE DE BOLSA S.A.C.
 Especialidad: GESTIÓN DE RIESGOS Y AUDITORÍA INTEGRAL
 Instrumento de evaluación: CUESTIONARIO
 Autor del instrumento: TESIS SANCHEZ, A. (2018)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responde a los objetivos, hipótesis y variable de estudio					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con los parámetros del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						47

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

INSTRUMENTO ADECUADO Y PERTINENTE

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 47

MAGOT S.A.C.

 C.P.C. CARLOS ALBERTO INGUNZA L.
 AUDITORÍA INTERNA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Tarapoto, marzo de 2021

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA
I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: DIEGO PAOLO CARRERA CORRERA

Institución donde labora: SAMSUNG

Especialidad: FINANZAS E INVERSIONES INTERNACIONALES

Instrumento de evaluación: CUESTIONARIO

Autor del instrumento: TESIS SANCHEZ, A. (2018)

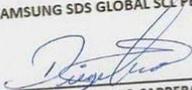
II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN
MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responde a los objetivos, hipótesis y variable de estudio					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión del riesgo crediticio					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con los parámetros del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						48

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

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD
INSTRUMENTO ADECUADO Y PERTINENTE
PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

SAMSUNG SDS GLOBAL SCL PERÚ S.A.C.



 C.P.C. DIEGO PAOLO CARRERA CORREA
 ANALISTA SENIOR DE FINANZAS Y CONTABILIDAD

Tarapoto, marzo de 2021

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Zubiarte Montalván Pedro
 Institución donde labora: U.N.S.M-T / F.E.H-R
 Especialidad: Investigación Educativa
 Instrumento de evaluación: Cuestionario
 Autor del instrumento: (Tesis Sanchez, 2018)

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

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

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Gestión de riesgo crediticio					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Gestión de riesgo crediticio					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responde a los objetivos, hipótesis y variable de estudio					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Gestión de riesgo crediticio					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con los parámetros del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						48

(Nota: tener en cuenta que el instrumento es valido cuando se tiene un puntaje minimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no valido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento adecuado y pertinente

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 48

48


 Pedro Zubiarte Montalván
 Lic. Ms.c. Docencia Superior
 e Investigación Educativa

Anexo 4

Mora de la cooperativa El Tumi, consolidado 2017 – promedio 4.96 y moda 7.27

SUCURSAL S DEPENDENCIA	MODALIDAD	201701				201702				201703				201704				201705				201706			
		ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL
TOTAL		198,322.99	185,213.93	13,109.06	6.96	201,719.11	187,571.18	14,147.93	7.27	197,059.12	188,163.65	8,895.47	4.73	191,063.96	182,700.27	8,363.69	4.62	193,986.02	183,854.81	10,131.21	5.58	195,601.37	184,153.26	11,448.11	6.36
TARAPOTO		198,322.99	185,213.93	13,109.06	6.96	201,719.11	187,571.18	14,147.93	7.27	197,059.12	188,163.65	8,895.47	4.73	191,063.96	182,700.27	8,363.69	4.62	193,986.02	183,854.81	10,131.21	5.58	195,601.37	184,153.26	11,448.11	6.36
TARAPOTO	TOTAL	198,322.99	185,213.93	13,109.06	6.96	201,719.11	187,571.18	14,147.93	7.27	197,059.12	188,163.65	8,895.47	4.73	191,063.96	182,700.27	8,363.69	4.62	193,986.02	183,854.81	10,131.21	5.58	195,601.37	184,153.26	11,448.11	6.36
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTAS	1,638.94	1,638.94	0.00	0.00	1,613.94	1,613.94	0.00	0.00	2,261.43	2,261.43	0.00	0.00	2,036.29	2,036.29	0.00	0.00	2,036.29	2,036.29	0.00	0.00	2,071.29	2,071.29	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTHABERES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTHABERES	532.22	532.22	0.00	0.00	532.22	532.22	0.00	0.00	528.83	528.83	0.00	0.00	528.83	528.83	0.00	0.00	528.83	528.83	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTINCENTIVOS	1,225.96	1,225.96	0.00	0.00	1,185.96	1,185.96	0.00	0.00	1,447.54	1,447.54	0.00	0.00	2,287.57	1,977.39	310.18	13.56	2,895.41	2,402.93	492.48	17.01	2,518.36	2,118.74	399.62	15.87
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANS HABERES	5,473.46	3,546.11	1,927.35	35.21	5,763.84	3,546.11	2,217.73	38.48	5,019.18	3,945.24	1,073.94	21.40	4,064.38	3,944.38	120.00	2.95	3,690.73	3,555.73	135.00	3.66	4,212.92	3,914.57	298.35	7.08
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANS HABERES	130.06	0.00	130.06	100.00	130.06	130.06	0.00	0.00	130.06	130.06	0.00	0.00	130.06	130.06	0.00	0.00	130.06	130.06	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANS INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	SEGURO SOCIAL DE SALUD - TAHABERES	21,846.00	20,074.96	1,771.04	8.11	20,791.08	18,952.58	1,838.50	8.84	20,110.83	19,821.55	289.28	1.44	18,560.03	18,525.79	34.24	0.18	19,322.23	19,261.88	60.35	0.31	18,255.41	18,159.39	96.02	0.53
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAP/CAS	536.08	536.08	0.00	0.00	563.35	563.35	0.00	0.00	563.35	563.35	0.00	0.00	566.62	566.62	0.00	0.00	566.62	566.62	0.00	0.00	483.38	483.38	0.00	0.00
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAP/HABERES	1,791.49	2,490.84	0.00	0.00	1,714.71	2,221.84	0.00	0.00	1,655.70	2,073.54	0.00	0.00	1,944.99	2,416.61	0.00	0.00	2,179.48	2,876.06	0.00	0.00	1,908.93	2,899.96	0.00	0.00
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAP/INCENTIVOS	1,522.58	738.23	784.35	51.51	1,417.63	820.50	597.13	42.12	1,278.34	765.50	512.84	40.12	1,469.39	695.50	773.89	52.67	1,767.84	856.26	911.58	51.56	2,079.72	979.29	1,100.43	52.91
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II CAS	8,741.50	8,658.83	82.67	0.95	8,712.86	8,677.86	35.00	0.40	8,038.68	7,928.68	110.00	1.37	8,084.81	7,984.81	100.00	1.24	7,640.14	7,128.24	511.90	6.70	8,011.00	7,456.04	554.96	6.93
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II HABERES	38,847.13	36,154.43	2,692.70	6.93	41,863.09	38,261.38	3,601.71	8.60	38,406.59	36,584.25	1,822.34	4.74	38,223.66	36,009.75	2,213.91	5.79	38,977.03	37,171.02	1,806.01	4.63	39,692.44	38,144.70	1,547.74	3.90
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II INCENTIVOS	1,044.10	539.88	504.22	48.29	893.79	148.88	744.91	83.34	1,238.57	523.88	714.69	57.70	1,130.75	148.88	981.87	86.83	1,130.75	185.96	944.79	83.55	1,318.91	171.69	1,147.22	86.98
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OF CAS	11,639.77	10,761.25	878.52	7.55	12,557.16	12,307.16	250.00	1.99	12,207.16	11,892.16	315.00	2.58	12,420.09	12,090.09	330.00	2.66	14,544.70	12,769.66	1,775.04	12.20	15,451.09	13,457.98	1,993.11	12.90
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OF HABERES	99,796.55	97,497.77	2,298.78	2.30	101,630.72	97,509.41	4,121.31	4.06	101,621.21	98,997.81	2,623.40	2.58	97,162.37	94,909.03	2,253.34	2.32	94,558.11	93,285.69	1,272.42	1.35	94,919.32	92,946.21	1,973.11	2.08
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OF INCENTIVOS	3,557.15	818.43	2,738.72	76.99	2,348.70	1,099.93	1,248.77	53.17	2,551.65	699.83	1,851.82	72.57	2,454.12	736.24	1,717.88	70.00	3,842.32	924.10	2,918.22	75.95	4,019.39	690.81	3,328.58	82.81

201707				201708				201709				201710				201711				201712			
ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL
194,142.27	186,698.55	7,443.72	3.83	198,174.98	190,253.53	7,921.45	4.00	202,816.97	194,316.59	8,500.38	4.19	199,088.87	192,972.45	6,116.42	3.07	204,843.17	199,111.22	5,731.95	3.03	202,138.93	190,540.97	11,597.96	5.84
194,142.27	186,698.55	7,443.72	3.83	198,174.98	190,253.53	7,921.45	4.00	202,816.97	194,316.59	8,500.38	4.19	199,088.87	192,972.45	6,116.42	3.07	204,843.17	199,111.22	5,731.95	3.03	202,138.93	190,540.97	11,597.96	5.84
194,142.27	186,698.55	7,443.72	3.83	198,174.98	190,253.53	7,921.45	4.00	202,816.97	194,316.59	8,500.38	4.19	199,088.87	192,972.45	6,116.42	3.07	204,843.17	199,111.22	5,731.95	3.03	202,138.93	190,540.97	11,597.96	5.84
2,153.61	2,153.61	0.00	0.00	2,002.59	1,967.59	35.00	1.75	2,064.70	2,014.70	50.00	2.42	1,682.04	1,682.04	0.00	0.00	1,900.14	1,900.14	0.00	0.00	1,902.19	1,902.19	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	112.19	112.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
525.72	525.72	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00	525.72	525.72	0.00	0.00
2,245.55	2,245.55	0.00	0.00	2,130.00	2,130.00	0.00	0.00	3,338.48	2,938.86	399.62	11.97	2,840.98	2,840.98	0.00	0.00	2,954.55	2,954.55	0.00	0.00	3,329.72	2,930.10	399.62	12.00
3,767.58	3,602.58	165.00	4.38	3,788.09	3,608.09	180.00	4.75	3,598.37	3,333.37	265.00	7.36	3,443.37	3,443.37	0.00	0.00	3,730.56	3,730.56	0.00	0.00	3,387.18	3,387.18	0.00	0.00
133.49	133.49	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00	133.49	133.49	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	52.18	52.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18,475.35	18,474.40	0.95	0.01	18,708.62	18,699.66	8.96	0.05	19,519.12	19,450.67	68.45	0.35	20,749.90	20,618.54	131.36	0.63	20,927.42	20,735.48	191.94	0.92	21,086.62	20,807.81	278.81	1.32
483.38	483.38	0.00	0.00	483.38	483.38	0.00	0.00	492.84	492.84	0.00	0.00	492.84	492.84	0.00	0.00	579.53	579.53	0.00	0.00	579.56	579.53	0.03	0.01
2,819.87	2,632.60	187.27	6.64	1,975.26	1,855.26	120.00	6.08	1,959.27	1,839.27	120.00	6.12	1,978.45	1,708.45	270.00	12.00	1,691.26	1,691.26	0.00	0.00	1,702.25	1,702.22	0.03	0.00
1,093.78	1,093.78	0.00	0.00	1,825.98	1,825.98	0.00	0.00	1,675.60	1,675.60	0.00	0.00	1,500.62	1,500.62	0.00	0.00	1,611.37	1,611.37	0.00	0.00	1,754.08	1,600.41	153.67	8.76
8,342.45	7,952.58	389.87	4.67	8,824.42	8,824.42	0.00	0.00	8,209.84	8,144.04	65.80	0.80	8,309.87	8,309.87	0.00	0.00	6,926.01	6,920.75	5.26	0.08	6,90			

Anexo 5

Mora de la cooperativa El Tumi, consolidado 2018 – promedio 5.99 y moda 9.83

SUCURSAL S/DEPENDENCIA	MODALIDAD	201801				201802				201803				201804				201805				201806			
		ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL
TOTAL		212,441.46	207,582.39	4,859.07	3.24	215,475.78	205,305.96	10,169.82	5.03	216,367.73	205,077.54	11,290.19	5.22	217,206.47	207,205.22	10,001.25	4.60	218,852.44	206,352.24	12,500.20	5.72	224,577.66	208,089.09	16,488.57	7.34
TARAPOTO	TOTAL	212,441.46	207,582.39	4,859.07	3.24	215,475.78	205,305.96	10,169.82	5.03	216,367.73	205,077.54	11,290.19	5.22	217,206.47	207,205.22	10,001.25	4.60	218,852.44	206,352.24	12,500.20	5.72	224,577.66	208,089.09	16,488.57	7.34
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN N H/CAS	1,977.19	1,977.19	0.00	0.00	2,163.44	2,138.44	25.00	1.16	1,858.31	1,858.31	0.00	0.00	2,026.03	2,026.03	0.00	0.00	1,487.52	1,487.52	0.00	0.00	1,487.55	1,487.55	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN N H/HABERES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	51.46	0.00	51.46	100.00	51.46	51.46	0.00	0.00	51.46	0.00	51.46	100.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN N H/HABERES	739.60	739.60	0.00	0.00	711.55	711.55	0.00	0.00	929.25	929.25	0.00	0.00	929.25	929.25	0.00	0.00	929.25	929.25	0.00	0.00	929.25	929.25	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN N H/INCENTIVOS	3,458.76	3,458.76	0.00	0.00	3,734.60	2,292.34	1,442.26	38.62	4,655.66	2,165.39	2,490.27	53.49	4,419.77	2,169.54	2,250.23	50.91	5,709.00	2,118.08	3,590.92	62.90	6,214.35	2,606.56	3,607.79	58.06
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO/HABERES	3,273.62	3,273.62	0.00	0.00	3,117.70	3,117.70	0.00	0.00	2,906.25	2,906.25	0.00	0.00	2,906.25	2,906.25	0.00	0.00	2,906.25	2,906.25	0.00	0.00	2,906.25	2,906.25	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO/HABERES	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO/INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	SEGURO SOCIAL DE SALUD - TARAPOTO	22,268.26	22,053.26	215.00	0.97	22,579.94	21,907.39	672.55	2.98	23,662.86	22,378.99	1,283.87	5.43	23,840.04	22,835.85	1,004.19	4.21	24,546.04	22,912.01	1,634.03	6.66	24,701.98	20,753.88	3,948.10	15.98
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAPOTO	577.26	517.26	60.00	10.39	612.87	512.87	100.00	16.32	731.48	591.48	140.00	19.14	718.88	538.88	180.00	25.04	758.88	538.88	220.00	28.99	542.45	282.45	260.00	47.93
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAPOTO	1,946.56	1,881.84	64.72	3.32	2,184.12	2,077.97	106.15	4.86	1,479.97	1,234.16	245.81	16.61	1,298.26	1,298.26	0.00	0.00	1,120.02	1,120.02	0.00	0.00	1,120.02	1,120.02	0.00	0.00
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAPOTO	1,780.85	1,460.79	320.06	17.97	1,969.23	1,897.46	71.77	3.64	1,481.73	1,219.23	262.50	17.72	1,308.70	1,198.70	110.00	8.41	1,187.32	1,037.32	150.00	12.63	1,037.32	1,037.32	0.00	0.00
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II-2 TARAPOTO	7,846.00	7,840.74	5.26	0.07	9,800.53	9,618.96	181.57	1.85	9,870.34	9,865.08	5.26	0.05	10,138.81	10,138.81	0.00	0.00	9,936.79	9,936.79	0.00	0.00	10,076.39	10,071.84	4.55	0.05
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II-2 TARAPOTO	42,884.70	44,910.23	0.00	0.00	42,344.59	43,007.70	0.00	0.00	42,092.60	42,051.45	41.15	0.10	42,623.28	42,502.54	120.74	0.28	42,848.68	42,491.50	357.18	0.83	41,769.98	41,209.34	560.64	1.34
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II-2 TARAPOTO	679.77	140.63	539.14	79.31	924.82	232.04	692.78	74.91	168.08	168.08	0.00	0.00	436.69	0.00	436.69	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OFICINA DE OPE/CAS	18,591.48	16,347.46	2,244.02	12.07	14,310.89	11,748.05	2,562.84	17.91	15,303.15	12,539.83	2,763.32	18.06	16,115.53	13,138.31	2,977.22	18.47	16,560.45	12,767.13	3,793.32	22.91	18,045.99	14,925.19	3,120.80	17.29
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OFICINA DE OPE/HABERES	104,956.65	101,958.47	2,998.18	2.86	109,534.00	104,815.99	4,718.01	4.31	110,402.98	106,546.44	3,856.54	3.49	109,013.99	106,915.73	2,098.26	1.92	110,204.90	107,463.96	2,740.94	2.49	114,829.65	110,173.39	4,656.26	4.05
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OFICINA DE OPE/HABERES	0.00	0.00	0.00	0.00	255.79	255.79	0.00	0.00	255.79	255.79	0.00	0.00	262.36	262.36	0.00	0.00	262.36	272.36	0.00	0.00	262.36	262.36	0.00	0.00
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA Nº 400 - OFICINA DE OPE/INCENTIVOS	1,247.07	808.85	438.22	35.14	1,018.02	758.02	260.00	25.54	355.59	154.12	201.47	56.66	903.48	131.02	772.46	85.50	129.83	106.02	23.81	18.34	388.97	110.00	278.97	71.72

201807				201808				201809				201810				201811				201812			
ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL
223,142.61	208,052.91	15,089.70	6.76	222,168.96	204,996.36	17,172.60	7.73	225,604.31	203,427.84	22,176.47	9.83	222,102.99	207,861.74	14,241.25	6.41	224,832.46	209,965.94	14,866.52	6.61	213,366.08	206,244.83	7,121.25	3.34
223,142.61	208,052.91	15,089.70	6.76	222,168.96	204,996.36	17,172.60	7.73	225,604.31	203,427.84	22,176.47	9.83	222,102.99	207,861.74	14,241.25	6.41	224,832.46	209,965.94	14,866.52	6.61	213,366.08	206,244.83	7,121.25	3.34
223,142.61	208,052.91	15,089.70	6.76	222,168.96	204,996.36	17,172.60	7.73	225,604.31	203,427.84	22,176.47	9.83	222,102.99	207,861.74	14,241.25	6.41	224,832.46	209,965.94	14,866.52	6.61	213,366.08	206,244.83	7,121.25	3.34
1,542.86	1,474.97	67.89	4.40	2,066.64	1,998.75	67.89	3.29	2,116.63	1,998.75	117.88	5.57	2,169.04	2,169.04	0.00	0.00	2,439.64	2,439.64	0.00	0.00	1,585.14	1,585.14	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
929.25	929.25	0.00	0.00	929.17	929.17	0.00	0.00	929.17	929.17	0.00	0.00	929.17	929.17	0.00	0.00	929.17	929.17	0.00	0.00	957.05	957.05	0.00	0.00
6,963.67	2,169.54	4,794.13	68.84	7,737.89	2,169.54	5,568.35	71.96	8,841.60	2,134.54	6,707.06	75.86	2,045.97	1,985.97	60.00	2.93	1,985.97	1,985.97	0.00	0.00	1,703.67	1,703.67	0.00	0.00
3,378.97	3,378.97	0.00	0.00	2,787.50	2,787.50	0.00	0.00	3,034.80	2,785.51	249.29	8.21	3,083.41	3,083.41	0.00	0.00	2,690.51	2,690.51	0.00	0.00	2,690.51	2,690.51	0.00	0.00
213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27,225.92	20,897.95	6,327.97	23.24	29,897.02	22,560.62	7,336.40	24.54	30,533.58	23,147.80	7,385.78	24.19	29,867.74	22,158.86	7,708.88	25.81	29,465.14	20,498.64	8,966.50	30.43	24,345.71	22,214.67	2,131.04	8.75
547.45	247.45	300.00	54.80	247.45	247.45	0.00	0.00	247.45	247.45	0.00	0.00	225.43	225.43	0.00	0.00	225.43	225.43	0.00	0.00	225.43	225.43	0.00	0.00
1,120.02	1,120.02	0.00	0.00	1,109.38	1,109.38	0.00	0.00	2,164.11	1,618.26	545.85	25.22	2,692.40	2,163.55	528.85	19.64	2,163.58	2,164.11	0.00	0.00	2,208.58	2,208.58	0.00	0.00
1,037.32	1,037.32	0.00	0.00	1,257.99	1,257.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9,572.53	9,427.93	144.60	1.51	10,565.57	10,301.25	264.32	2.50	11,126.69	10,734.08	392.61	3.53	10,966.07	10,440.48	525.59	4.79	11,235.92	9,485.64	1,750.28	15.58	8,			

Anexo 6

Mora de la cooperativa El Tumi, consolidado 2019 – promedio 6.29 y moda 13.13

SUCURSAL S DEPENDENCIA	MODALIDAD	201901				201902				201903				201904				201905				201906			
		ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	EFFECTUADO F % M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	
TOTAL		216,915.42	207,226.68	9,688.74	4.47	213,681.00	204,168.66	9,512.34	4.45	217,549.16	204,742.97	12,806.19	5.89	228,038.00	213,435.29	14,602.71	6.70	224,796.48	211,579.48	211,112.21	6.09	229,450.17	213,753.94	15,696.23	6.85
TARAPOTO	TOTAL	216,915.42	207,226.68	9,688.74	4.47	213,681.00	204,168.66	9,512.34	4.45	217,549.16	204,742.97	12,806.19	5.89	228,038.00	213,435.29	14,602.71	6.70	224,796.48	211,579.48	211,112.21	6.09	229,450.17	213,753.94	15,696.23	6.85
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN NCAS	1,773.76	1,586.45	187.31	10.56	1,818.80	1,586.40	232.40	12.78	1,512.68	1,259.64	253.04	16.73	811.50	926.12	0.00	0.00	1,136.25	1,136.25	1,136.25	0.00	1,136.25	1,136.25	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN HABERES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN HABERES	980.25	980.25	0.00	0.00	1,013.49	1,013.49	0.00	0.00	1,013.49	1,013.49	0.00	0.00	1,013.49	1,013.49	0.00	0.00	1,013.58	1,013.58	1,013.58	0.00	850.34	850.34	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE AGRICULTURA SAN INCENTIVOS	1,703.67	1,382.33	321.34	18.86	2,015.39	961.47	1,053.92	52.29	2,684.77	961.47	1,723.30	64.19	3,438.62	1,026.47	2,412.15	70.15	4,044.88	1,652.09	1,652.09	59.16	4,006.24	1,484.02	2,522.22	62.96
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO HABERES	2,926.38	2,926.38	0.00	0.00	2,923.69	2,923.69	0.00	0.00	2,613.03	2,613.03	0.00	0.00	2,701.57	2,701.57	0.00	0.00	2,701.57	2,701.57	2,701.57	0.00	3,369.97	3,369.97	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO HABERES	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	213.69	213.69	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	222.56	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00
TARAPOTO	DIRECCION REGIONAL DE TRANSPORTES Y CO INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	SEGURO SOCIAL DE SALUD - TARAPOTO HABERES	24,481.68	22,253.92	2,227.76	9.10	24,931.13	23,441.38	1,489.75	5.98	24,143.27	21,581.49	2,561.78	10.61	23,490.45	20,671.21	2,819.24	12.00	22,326.35	19,350.24	19,350.24	13.33	27,407.25	22,702.09	4,705.16	17.17
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAPOTO CAS	225.43	0.00	225.43	100.00	436.36	0.00	436.36	100.00	225.43	0.00	225.43	100.00	437.04	0.00	437.04	100.00	35.00	35.00	35.00	0.00	104.20	104.20	0.00	0.00
TARAPOTO	SUB REGION BAJO MAYO-TARAPOTO HABERES	2,208.58	1,119.51	1,089.07	49.31	2,198.58	1,095.04	1,103.54	50.19	2,143.03	963.96	1,179.07	55.02	3,703.89	1,934.15	1,769.74	47.78	2,550.26	1,784.41	1,784.41	30.03	1,907.83	1,772.83	135.00	7.08
TARAPOTO	SUBCOMITE DE ADMINISTRACION DE LOS FON INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADUANAS Y HABERES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II-2 TARAPOTO CAS	8,405.20	7,599.84	805.36	9.58	7,173.33	7,173.33	0.00	0.00	7,677.81	7,642.81	35.00	0.46	9,804.30	10,362.51	0.00	0.00	10,100.54	10,567.81	10,100.54	0.00	11,246.98	10,783.77	463.21	4.12
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA HOSPITAL II-2 TARAPOTO HABERES	44,150.29	43,703.57	446.72	1.01	45,416.84	44,089.41	1,327.43	2.92	45,668.73	42,761.01	2,907.72	6.37	48,049.87	45,429.36	2,620.51	5.45	47,131.24	44,669.26	44,669.26	5.22	45,309.66	44,510.67	798.99	1.76
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA N° 400 - OFICINA DE OPE CAS	15,070.85	14,313.71	757.14	5.02	14,883.87	13,979.91	903.96	6.07	16,161.72	14,573.00	1,588.72	9.83	16,101.25	14,833.49	1,267.76	7.87	17,456.82	15,664.44	15,664.44	10.27	17,199.39	14,334.35	2,865.04	16.66
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA N° 400 - OFICINA DE OPE HABERES	114,513.28	110,884.67	3,628.61	3.17	110,393.47	107,428.49	2,964.98	2.69	113,229.15	110,897.02	2,332.13	2.06	117,826.47	113,877.37	3,949.10	3.35	115,640.44	112,345.28	112,345.28	2.85	116,217.57	112,000.96	4,216.61	3.63
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA N° 400 - OFICINA DE OPE HABERES	262.36	262.36	0.00	0.00	262.36	262.36	0.00	0.00	262.36	262.36	0.00	0.00	436.99	436.99	0.00	0.00	436.99	436.99	436.99	0.00	436.93	436.93	0.00	0.00
TARAPOTO	UNIDAD EJECUTORA N° 400 - OFICINA DE OPE INCENTIVOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

201907				201908				201909				201910				201911				201912			
ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.	ENVIADO	EFFECTUADO	DIFERENCIA	% M. PL.
221,766.82	209,013.53	12,753.29	5.75	221,465.36	207,402.09	14,063.27	6.35	214,938.90	205,564.32	9,374.58	4.60	214,513.30	203,841.26	10,672.04	4.98	215,639.60	202,320.31	13,319.29	6.18	218,764.63	189,910.59	28,854.04	13.19
221,766.82	209,013.53	12,753.29	5.75	221,465.36	207,402.09	14,063.27	6.35	214,938.90	205,564.32	9,374.58	4.60	214,513.30	203,841.26	10,672.04	4.98	215,639.60	202,320.31	13,319.29	6.18	218,764.63	189,910.59	28,854.04	13.19
221,766.82	209,013.53	12,753.29	5.75	221,465.36	207,402.09	14,063.27	6.35	214,938.90	205,564.32	9,374.58	4.60	214,513.30	203,841.26	10,672.04	4.98	215,639.60	202,320.31	13,319.29	6.18	218,764.63	189,910.59	28,854.04	13.19
1,293.04	1,293.04	0.00	0.00	1,417.03	1,417.03	0.00	0.00	1,980.02	1,680.17	299.85	15.14	1,342.17	1,342.17	0.00	0.00	1,557.23	1,557.23	0.00	0.00	1,557.23	1,557.23	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
742.27	742.27	0.00	0.00	742.27	742.27	0.00	0.00	687.75	687.75	0.00	0.00	687.75	687.75	0.00	0.00	687.75	687.75	0.00	0.00	684.81	684.81	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3,414.97	3,414.97	0.00	0.00	3,502.48	3,502.48	0.00	0.00	3,502.48	3,502.48	0.00	0.00	4,621.66	4,621.66	0.00	0.00	4,370.71	4,325.71	45.00	1.03	5,147.56	4,513.76	633.80	12.31
222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00	222.56	222.56	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24,415.07	21,500.81	2,914.26	11.94	25,681.90	21,267.89	4,414.01	17.19	24,229.77	19,722.97	4,506.80	18.60	23,881.81	18,707.58	5,174.23	21.67	23,957.70	17,568.44	6,389.26	26.67	25,719.75	4,829.05	20,890.70	81.22
260.46	104.20	156.26	59.99	260.46	104.20	156.26	59.99	260.46	104.20	156.26	59.99	761.90	605.64	156.26	20.51	761.90	605.64	156.26	20.51	826.70	670.44	156.26	18.90
1,974.12	1,793.15	180.97	9.17	1,988.27	1,291.95	696.32	35.02	2,018.27	1,291.83	726.44	35.99	1,291.83	1,291.83	0.00	0.00	1,009.56	1,009.56	0.00	0.00	551.49	551.49	0.00	0.00
4,054.28	2,019.83	2,034.45	50.18	2,019.58	1,883.83	135.75	6.72	1,713.23	1,713.23	0.00	0.00	2,239.42	2,239.42	0.00	0.00	2,251.91	2,251.91	0.00	0.00	2,258.58	2,258.58	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	518.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11,730.11	11,538.98	191.13	1.63	13,045.30	13,045.30	0.00																	

Anexo 7

Carta de autorización para llevar a cabo la investigación



CARTA DE ACEPTACIÓN

Sr. Alexander Dávila Peña

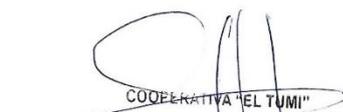
Estudiante de la Universidad Cesar Vallejo – Tarapoto

Asunto: Aceptación sobre trabajo de investigación (Tesis)

Por medio de la presente nos dirigimos a Ud. Para saludarle muy cordialmente y al mismo tiempo informarle que se a aceptado que realice su trabajo de investigación denominado **“Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la Cooperativa El Tumi – Tarapoto, 2019”** para la cual se le brindara las facilidades del caso

Sin otro particular, nos despedimos de usted, deseándole éxitos en su vida académica

Atentamente,


COOPERATIVA "EL TUMI"
CRISTOFHER V. LOZANO MORI
JEFE REGIONAL NOR - ORIENTE



AV. 06 DE AGOSTO N° 551
JESÚS MARÍA
CENTRAL TELEFÓNICA: 205 6600
ATTESOCIO@COOPTUMI.COM
WWW.COOPTUMI.COM



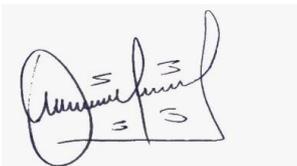
Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CRUZ TARRILLO JOSE JOEL, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO filial Tarapoto, asesor(a) del Trabajo de Investigación / Tesis Titulada: “GESTIÓN DEL RIESGO CREDITICIO Y EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LA COOPERATIVA EL TUMI – TARAPOTO 2021”, del autor DÁVILA PEÑA ALEXANDER, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 22% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender el trabajo de investigación / tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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

Tarapoto, 12 de Mayo de 2021

Apellidos y Nombres del Asesor: CRUZ TARRILLO, JOSE JOEL	
DNI 45431471	Firma 
ORCID 0000-0002-6372-5055	