



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Análisis de Morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes
– oficina Andahuaylas, años 2018 - 2020.

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

AUTORA:

Llamoza Molero, Liliana (ORCID: 0000-0003-2386-6416)

ASESOR:

Mag. Horna Rubio, Abraham Josué (ORCID: 0000-0002-7846-3377)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Lima - Perú

2021

Dedicatoria

La presente investigación está dedicada a mi amada hija Luciana Alexia, quien ha sido mi motor y motivo para salir adelante.

Agradecimiento

Quiero agradecer en primer lugar a Dios todo poderoso, por estar a mi lado guiándome en cada paso que doy, a mis padres por haberme inculcado la perseverancia, a mi hija por su paciencia y comprensión y a mi amado esposo por darme siempre un aliento para continuar, brindándome su apoyo incondicional, así mismo a mi estimado asesor por todas sus enseñanzas.

Índice de Contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de Contenidos	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Gráficos y Figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	9
II. MARCO TEÓRICO	13
III. METODOLOGÍA	244
3.1 Tipo y diseño de investigación	244
3.2 Variables y Operacionalización	255
3.3 Población y Muestra.	266
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	266
3.5 Procedimientos.	277
3.6 Método de análisis de datos.....	277
3.7 Aspectos éticos.	277
IV. RESULTADOS.....	28
V. DISCUSIÓN	44
VI. CONCLUSIONES.....	488
VII. RECOMENDACIONES.....	500
REFERENCIAS	51
ANEXOS	577

Índice de Tablas

Tabla 1. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al período 2018.....	280
Tabla 2. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al período 2019.....	313
Tabla 3. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al período 2020.....	335
Tabla 4. Cartera pesada por tipo de crédito correspondiente al período 2018 – 2020	357
Tabla 5. Cartera atrasada por tipo de crédito correspondiente al período 2018 – 2020	380
Tabla 6. Cartera de alto riesgo por tipo de crédito correspondiente al período 2018 – 2020.....	413

Índice de Figuras

Figura 01: Índices porcentuales de la cartera pesada por tipo de crédito y período.....	38
Figura 02: Índices porcentuales de la cartera atrasada por tipo de crédito y período.....	41
Figura 03: Índices porcentuales de la cartera alto riesgo por tipo de crédito y período.....	43

Resumen

La presente investigación de tesis tiene como objetivo principal el de “Analizar la morosidad de la cartera crediticia de la Cooperativa de ahorro y crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes – Oficina Andahuaylas, Año 2018-2020”, utilizando un enfoque cuantitativo aplicando un diseño no experimental de corte transversal, con alcance descriptivo, se realizó la búsqueda de información en la Coopac Los Andes, obteniendo la base de datos de la cartera de créditos, el mismo que paso por la revisión y análisis documentaria y estadística. En tal sentido la morosidad es un factor que afecta negativamente a la Cooperativa, existen diferentes causas que conlleva al incumplimiento de sus obligaciones crediticias, al culmino de la presente investigación contaremos con importantes alcances que ayudaran a desarrollar e implementar nuevos métodos, mecanismos y estrategias que serán aplicadas en la Coopac Los Andes, que servirán como punto clave en el desarrollo positivo y cumplimiento de metas, con nuevos alcances en el otorgamiento y evaluación de los créditos, que permita el asesoramiento a los socios y capacitación a los analistas de créditos, dando como resultado la disminución de la morosidad en la entidad.

Palabras claves: Morosidad, cartera pesada, cartera atrasada, cartera de alto riesgo.

Abstract

The main objective of this thesis research is to "Analyze the delinquency of the credit portfolio of the Los Andes Cotarusi Aymaraes Savings and Credit Cooperative - Andahuaylas Office, Year 2018-2020", using a quantitative approach applying a non-experimental design of Cross section, with descriptive scope, the search for information was carried out in the Coopac Los Andes, obtaining the database of the loan portfolio, the same that went through the documentary and statistical review and analysis. In this sense, delinquency is a factor that negatively affects the Cooperative, there are different causes that lead to the breach of its credit obligations, at the end of this investigation we will have important achievements that will help to develop and implement new methods, mechanisms and strategies that will be applied in the Coopac Los Andes, which will serve as a key point in the positive development and fulfillment of goals, with new scopes in the granting and evaluation of credits, which allows advice to partners and training to credit analysts, giving as a result the decrease in delinquency in the entity.

Keywords: Delinquency, heavy portfolio, delinquent portfolio, high-risk portfolio.

I. INTRODUCCIÓN

Una de las prioridades de las instituciones prestadoras de crédito es mantener un contacto lineal entre sus clientes o socios, con herramientas que puedan contribuir a una mejor relación comercial, a fin de mantener la confianza y lealtad entre ellos, sin embargo la morosidad viene siendo un agente disociativo entre la entidad y los socios, generando perjuicio de la cartera crediticia en las entidades, existen diferentes factores para incurrir en morosidad que a su vez provoquen caos financiero, en algunos casos pueden no tener solución pero en otros se supera con éxito, dependiendo de las múltiples situaciones o contextos se llega a tener una cartera morosa, no obstante la morosidad siendo un problema existente en todos los países europeos tienen inferencias serias. De acuerdo a un estudio de la UE concluyó que la morosidad es el 25% de empresarios quebrados y un 33% de cobros retrasados a empresas en Europa, que avizoran un potencial riesgo a la subsistencia de sus empresas (Brachfield, 2013).

Los problemas en las economías nacionales también radican en la morosidad, no pudiendo solucionar y generando un desbalance de importancia en las operaciones de débito y financiamiento, obteniendo como resultado baja en la rentabilidad que trae como consecuencia la quiebra y desaparición de las entidades.

Así mismo en ocasiones adversas donde la economía entra en crisis financiera, las complicaciones son también ocasionadas por el sistema financiero o la Administración Pública, el factor legal de un país y sector empresarial, la cultura de pago (Camacho P, 2015). De acuerdo a ello la reducción del impacto de la morosidad es un fin a priori para las empresas, es notable señalar que es un trabajo complejo el cobro a morosos y necesita tener conocimiento desde el principio para aplicar soluciones de acuerdo a cada socio y situación que lo rodea, los factores más frecuentes son: factores internos y factores externos. (Ibáñez, 2018).

Siendo un factor vulnerable la morosidad para Castañeda y Tamayo (2013) sostienen en la teoría de quien define a la morosidad: “La morosidad se efectúa cuando a la fecha pactada el socio y/o cliente no cumpla su pago respectivo de crédito” (p.11).

La presente investigación se realiza a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymares- oficina Andahuaylas años 2018-2020, su principal actividad es la captación de recursos financieros, como cuentas de ahorro, plazos fijos de los socios para luego poder ser intermediados en diferentes tipos de créditos a los socios que lo necesiten en sus actividades, siendo esta fuente financiera la que conlleva a asumir una serie de riesgos, según Llatas, (2018) menciona que “En concordancia a los resultados extraídos y el riesgo de crédito sea más alto, la consecuencia será negativa en la rentabilidad” (P.16).

De acuerdo a lo antes mencionado y la problemática sobre la morosidad se hizo necesario realizar un análisis de morosidad de la cartera crediticia de la entidad en mención, el mismo que de acuerdo a sus aportes y conocimientos coadyuvara en las políticas de otorgamiento de créditos.

En este sentido en la presente investigación de tesis de análisis descriptivo nos hacemos el siguiente planteamiento del problema.

¿En qué consiste la morosidad de la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes de Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?

Por lo tanto, podemos concluir que la variable de la presente investigación es:

“La morosidad de la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes de Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020”.

Por otra parte, nos planteamos los siguientes problemas específicos:

¿En qué consiste la morosidad de la cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?

¿En qué consiste la morosidad de la cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?

¿En qué consiste la morosidad de la cartera de alto riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?

Justificación e importancia, la presente tesis tiene como factor de justificación el conocer y analizar la morosidad de la cartera de créditos de la Coopac Los Andes, de manera que la investigación contribuya de manera significativa en la elaboración de técnicas y políticas acertadas en materia de morosidad, con la capacitación y asesoría crediticia que garanticen el éxito en la recuperación de los créditos, de acuerdo a (Chaverri, 2018). "La justificación del problema de investigación y la delimitación están vinculadas a un aspecto importante con el que se debe mantener la coherencia".

Según (Ñaupas et al; 2014), la justificación es principalmente la fundamentación de las razones por las que se está realizando la investigación, la fundamentación aclaración del porqué se realiza. Estas razones son explicadas teórica, metodológica y socialmente (pp.164-165).

Limitaciones, la presente investigación tuvo limitaciones en la accesibilidad a los representantes de la Cooperativa, que puedan brindar la información requerida, por ende, acceder a información relacionada a los conceptos de morosidad es bastante limitado, sin embargo, se buscó la manera de conseguirlo y acceder a la data de información. Por otro lado, se tuvo un poco de dificultad para poder acceder a las fuentes bibliográficas actuales, puesto que existe más restricción para el acceso de ciertas informaciones.

La presente investigación muestra información importante del estado en que se encuentra la cartera crediticia de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes, y contribuye a brindar nuevos aportes para el cumplimiento y ejecución en la entidad con respecto a la morosidad, una problemática que vienen afectando a todas las entidades prestadoras de crédito, en tal sentido la investigación encuentra una justificación social.

La información que pueda extraer de la investigación servirá como referencia de consulta en este campo para las entidades y profesionales de estas áreas.

Por lo expuesto la investigación sigue el método científico y valida la metodología a través del análisis de datos cuantitativos y observaciones teóricas, razones que conducen a que la investigación tiene por objetivo principal el de:

“Analizar la morosidad de la Cartera Crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020.

De la misma manera para su desarrollo se presenta los objetivos específicos.

Analizar la morosidad de la cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020.

Analizar la morosidad de la cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020.

Analizar la morosidad de la cartera de alto riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas, años 2018-2020

II. MARCO TEÓRICO

Para la investigación se ha considerado antecedentes para su sustento entre ellas tenemos las internacionales a: Parrales (2013), sustento en su tesis: *“Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuestas de mecanismos de prevención de morosidad y técnicas eficientes de cobranzas”*, esta investigación tuvo como objetivo la evaluación y análisis del índice de morosidad y el planteamiento de propuestas para el mejoramiento de dicho indicador financiero, la investigación fue de tipo no experimental y descriptivo, con diseño documental y análisis de materiales impresos, el análisis se elaboró a través de encuestas y entrevistas, se concluyó que la cartera de créditos del IECE-Guayaquil no es óptima puesto que el índice de morosidad supera el 10%.

Sánchez (2017), menciona en su tesis, titulada: *“Gestión financiera y la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito mujeres líderes Ltda.”* Justifica su análisis en la gestión financiera y la incidencia de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito mujeres líderes Ltda; este estudio es de tipo explicativo porque permitió que se especifique y expongan los procesos financieros que conducirán para un manejo adecuado de los recursos económicos, con este análisis se concluyó que el sistema de otorgamiento de créditos y las políticas que se utilizan en la cooperativa no funcionan carecen de efectividad y conlleva al otorgamiento de créditos injustificados sin previa evaluación de las capacidades de pago del socio.

Ulloa (2020), en su tesis: *“Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de ahorro y crédito Fasayñan”* tiene como objetivo analizar y conocer las causas por las que se vió incrementado la cartera vencida, así ofrecer mayor información sobre el manejo interno de los créditos que están con calificación vencidos, la metodología empleada fue de tipo cuantitativo justificando en los resultados alcanzados de las entrevistas y encuentros al Gerente y socios en general de la institución, que permite dar como resultado que la entidad en la

cartera vencida se encuentra con problemas perjudiciales con una mora de 9.19%, encontrándose en un calificativo de alto riesgo.

Para Masapanta (2016), sustento un trabajo que titula: *“Morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco Cia Ltda.”*, tuvo por finalidad analizar la morosidad de la cartera de microcrédito y el impacto que genera en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco Cia. Ltda. El enfoque de la investigación es cuantitativo, aplicándose una investigación bibliográfica – documental; este estudio fue de nivel exploratorio y descriptivo porque la información obtenida fue a través de una entrevista, se llegó a concluir que existe morosidad porque la cartera de microcrédito es improductiva respecto a los demás productos de cartera brindados y simboliza el 61.96%; así mismo la cartera general incumple con los máximos límites, llegando a un 7.48%.

Es así que Cabezas (2017), en su investigación titulada: *“Estudio de la morosidad de la cartera de crédito y su incidencia en la rentabilidad de las compañías de ahorro y crédito del Ecuador”*, examinó la morosidad con relación a los préstamos y efecto que impacta sobre la rentabilidad, la investigación fue descriptiva – explicativa, el instrumento de análisis fue mediante entrevistas a trabajadores de la cooperativa, el análisis de la presente investigación concluye en que los factores determinantes de la morosidad son, baja capacidad de pago, sobre endeudamiento, distinto destino del crédito, mala aplicación de la metodología crediticia, etc.

Para Vidal (2017), que sostiene en su investigación de nombre: *“La morosidad y la rentabilidad de los Banco de Chile”*, tiene como finalidad primordial esclarecer si la morosidad obtenida por el incumplimiento de pago, impacta negativamente en la productividad en la entidad Chilena, utilizando una metodología de datos de panel donde la información obtenida fue directamente de la base de datos disponibles de la SBIF, obteniendo como resultado a ratificar que la morosidad sí afecta nocivamente a la rentabilidad de los Bancos de Chile, con un alto nivel significativo debiendo tener en cuenta estos indicadores para prevenir el

incremento en la cartera de alto riesgo y en consecuencia la disminución de la rentabilidad.

De acuerdo al esquema de investigación se han considerado antecedentes nacionales siendo estudios que se han realizado en relación al tema de investigación: Para Moore, (2017), presenta en su trabajo que lleva por nombre: "Análisis de morosidad con respecto al tamaño de cartera de financiera Credinka en la ciudad de Chimbote. Periodo 2014-2016", entre su finalidad primordial fue el evaluar la morosidad con relación al tamaño de cartera de la entidad, utilizando un diseño no experimental longitudinal, se hizo uso de la base de datos de la cartera de clientes de la entidad, y analizo los indicadores de cartera pesada, cartera atrasada o morosidad, cartera de alto riesgo y detectar el grado de morosidad con respecto al tamaño de cartera, obteniendo como resultado general que la morosidad con respecto al tamaño de cartera en el producto créditos MYPE es el que notifica un mayor nivel de mora, lo que muestra con un 15.51% obtenido en el año 2014, llegando a tener un 16.38% en el año 2016.

De esta manera García, (2020), muestra en su tesis: "*Índice de morosidad en la rentabilidad de la Financiera Confianza S. A. A. – Agencia Jaén 2018*"; tuvo por objetivo general, diagnosticar el tamaño del impacto en la rentabilidad de la entidad. Esta investigación se realizó bajo un diseño no experimental de tipo descriptivo y explicativo, quien tomó como población a la entidad Financiera en mención, la cual cuenta con 20 trabajadores, en la instigación se aplicó un cuestionario que nos ha permitido la recopilación de información, se tuvo como resultado que el índice de morosidad en la Financiera Confianza S.A.A, se debe a que los clientes no tienen un buen plan de negocios, y los créditos otorgados fueron destinados a otras actividades, motivo por el cual incurren en incumplimiento de sus obligaciones crediticias que conlleva a una baja rentabilidad.

Por consiguiente Dextre, (2016), en su investigación denominada "*El índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad de la financiera Credihuaraz, 2015*"; en su investigación tuvo como objetivo identificar con que fuerza el índice de morosidad interviene en la rentabilidad de la entidad, la investigación fue de tipo

cuantitativa, con un diseño descriptivo - no experimental, así mismo el método aplicado en el estudio fue transversal, teniendo como muestra o población a los 5 empleados de la institución financiera, se empleó la encuesta como técnica, utilizando el cuestionario como instrumento, es así que se tuvo como resultado: El 66% de los encuestados tienen conocimiento de morosidad en su institución; el 53% de los encuestados piensan que las principales causas de morosidad es la deficiente evaluación a los clientes; y el 66% opina que en el año 2015 la morosidad afecto negativamente en la rentabilidad de la entidad financiera.

De acuerdo con Ferrer, (2016), en su trabajo llamado: *“Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015”*, asumió como finalidad determinar los factores de riesgo crediticio y la morosidad de la Financiera Crediscotia, quien utilizó un diseño no experimental de corte transversal, se elaboró una entrevista al analista de créditos, así mismo utilizando la revisión y análisis documental se resuelve que los causas y factores de riesgo crediticio tanto internas como externas, tienen responsabilidad sobre el incremento de la morosidad, se tuvo como resultado que las causas del riesgo crediticio y la morosidad es directo, en tal sentido se puede observar que los índices de morosidad que disminuyen de 7.15% a 6.68% , por ende se tiene propuestas como un plan de riesgos crediticios para mejorar estos resultados de modo que se disminuya la morosidad en la Financiera .

Para Zevallos, (2019), sustenta en su trabajo de investigación de nombre: *“Índice de Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Arequipa, 2010-2017”*, este estudio tuvo por finalidad resolver de qué forma el índice de morosidad influye en la rentabilidad de la Caja Arequipa, años 2010 – 2017, utilizando una metodología de tipo no experimental y longitudinal, teniendo como población 96 registros, reflejando 12 registros por 8 años, (2010 al 2017). En esta investigación se utilizó la guía de análisis documental como instrumento, para el análisis del índice de morosidad y la rentabilidad en la Caja Municipal Arequipa, se alcanzó como resultado que el alto índice de morosidad tiene incidencia negativa en la rentabilidad de la Caja Arequipa.

De esta forma Moncada-Rodríguez, (2018), en su investigación llamada, *“Análisis de los factores que afectan la morosidad de la cartera Banca Pequeña y Mediana Empresa (Pyme) en el Banco Internacional del Perú – Interbank”*, tuvo como finalidad principal el evaluar las causas y/o factores que afectan la morosidad de la cartera de la empresa Interbank, en su investigación utilizó un enfoque cuantitativo recaudando la información de la entidad con una técnica directa de entrevista a los integrantes de la entidad, utilizando un diseño descriptivo, concluyó que las causas que afectan la morosidad en la institución son, deficiente planificación financiera, la inversión en otro giro de negocio y no tener proyección a largo plazo etc.

Por otro lado Céspedes, (2015), en su investigación titulada: *“Factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar en el Distrito de Sorochuco – Cajamarca”*, su principal objetivo fue el identificar los factores determinantes de la morosidad si son económicos, sociales, culturales en los créditos que otorga EDYFICAR, el tipo de investigación del presente trabajo es de tipo Descriptivo-Explicativo, con diseño de investigación no experimental, el estudio se elaboró en un periodo específico de tiempo, por tango es de corte transversal, se utilizó una metodología de la investigación fue la recolección de datos, obteniendo como resultado que los factores son, la escasa economía, factor social, desconocimiento, entre otros.

Siguiendo con la guía de investigación, se ha tomado en consideración lo siguiente para las bases teóricas.

La morosidad, para Brachfield ha mencionado a este factor como: “El retraso de un pago en una obligación crediticia y ocasiona el incumplimiento, lo que conlleva a la interrupción de los requisitos que marca la ley, y por consiguiente el deudor pasa a ser moroso”. (2013, p.142), queda por entendido que la morosidad es aquella en la que un deudor incumple con sus obligaciones crediticias que no afronta al vencimiento del mismo por lo que se convierte en morosidad, incumpliendo con un contrato de pago con la institución.

La palabra morosidad es utilizada para referirse a incumplimiento y/o retrasos en el pago, así como para identificar las deudas incobrables, en tal sentido *Córdova*, afirma que el *moroso* es: “Aquella persona natural o jurídica que se encuentra reconocida de manera legal como deudor en lo financiero, el que se aplica a partir de la tercera cuota impaga” (2013, p. 12), como conceptos genéricos la morosidad es aquella situación de moroso, de acuerdo a la situación jurídica que un obligado está en mora, en cualquier situación en la que se encuentre, constatándose el retraso o incumplimiento de una obligación, suele manifestarse primordialmente con una demora en la cancelación de una deuda exigible. (Morosidad en la Banca, 2015).

Indicadores de Morosidad, la morosidad viene a ser la cartera de crédito vencida proporcionalmente de la cartera total, es utilizado como uno de los indicadores para calcular el riesgo de una cartera crediticia. *Brachfield (2013),.*

$$\frac{C_v}{C_{t_i}} = \text{IMOR}$$

Los efecto que causa la morosidad: Lo que confirma Sahuquillo M, (2013), aduce que tal proyección se produce siempre y cuando las Administraciones Públicas no cuentan con recursos de liquidez necesaria para afrontar con sus obligaciones de pago, e impacta en sus proveedores por el impago de las administraciones, es así

que tienen problemas para hacer frente con sus obligaciones, lo que acarrea a que sus actividades administrativas sufran el llamado también el efecto domino.

Morosidad por concepto del proceso de evaluación, según lo indicado por *Brachfield (2013)*, menciona que a todos los clientes que solicitan un crédito. “Deben pasar por un proceso de evaluación que se debe realizar con toda la rigurosidad necesaria; pues los errores que se lleguen a cometer, pueden representar un problema para la rentabilidad y la productividad de la entidad financiera”. (pp.47-53).

Créditos aprobados a una sola garantía.

Créditos aprobados por amistad o parentesco.

Información incompleta al cliente.

Sobreendeudamiento.

Proceso de evaluación y otorgamiento de crédito:

Prospección revisión documentaria

Realizar visita de campo

Determinar capacidad de pago

Oferta de crédito

Seguimiento y recuperación

Tipos de créditos (SBS).

Créditos Corporativos, son créditos que se otorgan a personas jurídicas, cooperación que tengan ventas anuales que superan a S/. 200 millones con relación a los dos últimos años

Créditos a Grandes empresas, estos créditos son otorgados a personas jurídicas con ventas anuales superadas a S/. 20 millones y menores a S/. 200 millones en los dos últimos años.

Créditos a Medianas empresas, estos créditos son otorgados a personas jurídicas que cuentan con un nivel de endeudamiento total en el sistema financiero (SF) que supera a S/. 300 mil en los últimos seis meses, respectivamente considera a los créditos otorgados a personas naturales que cuenten con un endeudamiento que supera a S/. 300 mil en los últimos seis meses

Créditos a Pequeñas empresas, dichos créditos son dirigidos para subvencionar y financiar actividades de producción, tipo de comercio o prestación de servicios, otorgadas a personas naturales o jurídicas.

Créditos a Microempresas, estos créditos son dirigidos a subvencionar trabajos de producción, comercialización o prestación de servicios, que son otorgados a personas naturales o jurídicas.

Créditos de Consumo revolvente, estos créditos son otorgados a personas naturales, con el objetivo de atender sus necesidades básicas.

Créditos de consumo no revolvente, este tipo de crédito es otorgado a personas naturales a fin de atender las diferentes de la actividad empresarial, y/o pago de bienes, servicios o gastos. Su diferencia radica en que el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.

Créditos Hipotecarios, son créditos para la adquisición de viviendas, también para la construcción, remodelación, mejoramiento, ampliación de sus viviendas, amparadas como hipotecas a personas naturales.

*Clasificación de créditos según la Superintendencia de Banca y Seguros
(SBS) Resolución S.B.S. N° 14353 – 2009*

Créditos corporativos
Créditos a grandes empresas
Créditos a medianas empresas
Créditos a pequeñas empresas
Créditos hipotecarios para vivienda
Créditos consumo no revolventes
Créditos consumo
Créditos a microempresas

En este contexto, según la Superintendencia de Banca y Seguros, (2015) en su publicación *Glosario de Banca*, (p.1.2), menciona estimar los indicadores financieros de la calidad de cartera para alzar el riesgo crediticio:

Cartera pesada: Está considerada como la cartera que cuenta con todas las calificaciones de crédito, obteniendo con resultado entre los créditos contingentes clasificados como deficientes, dudosos y pérdidas, y el total de créditos directos y contingentes. Este indicador muestra ser más fino de la calidad de la cartera al considerar, la totalidad de crédito que presenta cuotas en mora. $Tasa\ de\ morosidad = \frac{Colocaciones\ de\ créditos\ deficientes + dudosos + créditos\ en\ pérdidas}{colocaciones\ totales}$ (SBS, 2015)

Cartera atrasada: cuenta con un resultado entre la suma de los créditos vencidos y en cobranza judicial, sobre los créditos directos. Donde la tasa de morosidad: $\frac{Colocaciones\ vencidas\ y\ en\ cobranza\ judicial}{colocaciones\ totales}$ (SBS, 2015)

Cartera de alto riesgo: son el resultado de la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial divididos entre los créditos directos. Tasa de morosidad = Colocaciones reestructuradas, refinanciadas, vencidas y en cobranza judicial/colocaciones totales (SBS, 2015)

Clasificación crediticia del cliente y/o socio, según la Super Intendencia de Banca y Seguros SBS y el Comité de Basilea, lo clasifican de la siguiente manera:

Categoría Normal. Si el cliente presenta sus pagos o según muestra su indicador puede presentar (8) días de atraso en días calendario.

Categoría Con Problemas Potenciales. Con este calificativo los clientes muestran (9) a treinta (30) días de retraso calendarios.

Categoría Deficiente. El cliente presenta un índice de retraso (31) a (60) días calendario en los créditos.

Categoría Dudoso. Este cliente muestra un incumplimiento de pago de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario en su crédito, por lo que se considera dudoso.

Categoría Pérdida. Con este calificativo se considera a los clientes que incumplan con créditos y superen los de ciento veinte (120) días calendario.

A continuación se elaboró el marco conceptual:

Morosidad Crediticia: De acuerdo lo que menciona Caurin (2018) registra como la impuntualidad del pago de una prestación crediticia, entonces podemos indicar, la morosidad crediticia es el incumplimiento de una cuota o más del crédito pactado a una persona o empresa.

Cultura de Riesgo: Para Aledo(2014), el riesgo viene a ser: “El término que refiere a la ineptitud y desidia de los especialistas, científicos y tomadores de decisiones en general de poder diagnosticar y tomar acción sobre las causas profundas de la producción del riesgo”, por consiguiente, el riesgo, como concepto más amplio, es de naturaleza con la existencia humana ya que constantemente tenemos la idea de pérdidas y daños asociados con las distintas actividades del ser humano, es así que el riesgo es permanente en cualquier actividad empresarial, o en la búsqueda de un avance y ganancia, bajo circunstancias y condiciones de incertidumbre.

Sobre la *Gestión del Riesgo*, la (FENACREP, 2018), indica que: “Mediante este proceso se controla la posibilidad y la gravedad potencial de un evento que no sea favorable. Este proceso de administración accede a que las entidades y organizaciones puedan identificar, medir, manejar y controlar todos los riesgos inherentes a sus actividades”.

Cartera Crediticia, Es así que Cespedes, define a: “La cartera crediticia, es igual que cualquier activo circulante, consiste en todos los préstamos que fueron otorgados por la entidad a los clientes, la cartera de crédito representan derechos exigibles originados por préstamos”,(2018, p.28).

Credito financiero, para Pacori, (2019), el crédito financiero son “Aquellos créditos financieros, que forman parte muy importante como servicio para la población mediante este crédito se ha podido tener mejoras en los habitantes o ciudadanos, mejorando sus negocios, algun emprendimiento y la calidad de vida” (p. 21).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1 Según su tipo de investigación metodológica, el presente trabajo de investigación es de tipo aplicada por que va a utilizar teorías y conceptos previamente investigados, es decir, "Tiene como objetivo un conocimiento más completo mediante la comprensión de los aspectos fundamentales de los fenómenos, eventos observables o relaciones establecidas por entidades" CONSYTEC (2013, p.1).

Con relación a este tipo de estudio de tipo aplicada, Baena (2014) menciona que "Esta investigación conlleva y aporta un nuevo conocimiento, ello refiere un aporte de conocimiento de las teorías y conllevan resolver las necesidades, es así que su finalidad es estudiar el problema y llevar a la acción".

3.1.2 En este contexto la investigación es de enfoque cuantitativo, para Hernández, et al. (2014), manifiestan que: "La investigación de enfoque cuantitativo nos permite recabar información de forma numérica, las que fueron analizadas mediante los métodos estadísticos y de programas pues toma como base el conocimiento que debe ser objetivo, y comprueba los planteamientos formulados", la investigación será de manera numérica y estadística para poder caracterizarlo.

3.1.3 En este contexto para Hernández, et al. (2014), el presente estudio es una: "Investigación no experimental ya que los estudios se realizan sin la manipulación intencionada de variables, donde sólo se evalúa y observa los procesos ocurridos en su ambiente natural para luego ser analizados", (p.152)

3.1.4 Por consiguiente, el trabajo se elaboró bajo un diseño transversal descriptivo, según Hernández, et al. (2014), mencionan que este enfoque de investigación es "investigar la incidencia de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables en una determinada población, son estudios netamente descriptivos". (p. 155).

Por lo tanto, el diseño descriptivo transversal tiene como objetivo investigar y describir, contextos, fenómenos, sociedades, etc., con la finalidad de proporcionar una descripción que alimente el planteamiento del problema.

Por consiguiente, un estudio de diseño no experimental de corte transversal, donde no ocurre transformación de las variables Sáenz, (2017) define que, son los se estudian en un tiempo específico, lo que nos refiere que se realizó en un plazo de tiempo determinado, a ello acotan Rodríguez y Mendivelso, (2018) reafirman que el diseño de corte trasversal se fracciona como un análisis observacional, descriptivo y analítico.

3.2 Variables y Operacionalización

La variable *Morosidad* según *Chavarín, (2015)*. Menciona que. “La evolución de la morosidad es a causa de aspectos económicos, políticos y regulatorios, y su expresión varía entre bancos debido a las políticas de gestión del crédito y de la tecnología y recursos con que operan”.

Así mismo para *Lizarzaburu & Del Brío (2016)*, indica que: “El indicador predeterminado de morosidad es el más usado como medida de riesgo de una cartera de préstamos”, por consiguiente, la ratio se obtiene del incumplimiento de la cartera atrasada sobre el total de cartera que mantiene la entidad financiera. La presente investigación tuvo una única variable de estudio de tipo cuantitativo y de razón: la morosidad de la cartera crediticia, por la que hemos considerado tres dimensiones de análisis.

3.3 Población y Muestra.

Población. Unidad de análisis es la base de datos de la cartera crediticia (Socios) de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes oficina Andahuaylas 2018-2020.

De acuerdo con Valderrama (2013), sostiene que “la población es un conjunto de elementos de la totalidad dentro de las variables en estudio, las cuales se miden en cada unidad que se encuentre en el universo; es por esto que, según lo definido por Valderrama, la población es el grupo de componentes que se toman por cada una de las variables en estudio, dentro de las unidades conformadas por el universo (p.179).

En esta investigación, la población estadística en estudio, se encontrará conformada por la base de datos de la cartera crediticia correspondiente a la variable morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas de los años 2018-2019.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

3.4.1 Técnica: La técnica aplicada es de análisis documental, donde se recopiló la base de datos de la entidad en estudio, para luego ser analizados, se utilizó una guía de análisis documentada recogiendo información cuantitativa de la cartera pesada, atrasada, y de alto riesgo de la entidad que corresponden al periodo 2018, 2019 y 2020, de acuerdo con Corral (2015), define, “Se refiere al estudio de un documento, independientemente de su soporte (audiovisual, electrónico, papel, etc.), que permite realizar búsquedas retrospectivas que va unido a la recuperación de información”.

3.4.2 Instrumento: En la investigación se utilizó *la guía de análisis documental* para poder analizar la morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes, en tal sentido fue indispensable el mencionado instrumento, para optimizar el proceso de recolección de datos.

3.5 Procedimientos.

Para iniciar la presente investigación se seleccionó un título de nivel descriptivo de corte transversal considerando la variable cuantitativa morosidad, consecuentemente se planteó la problemática y se formuló las preguntas y objetivos, de tal modo se empezó con el marco teórico en donde se buscó los antecedentes nacionales e internacionales. Se desarrolló la conceptualización de la metodología aplicada, y para los resultados se continuo con la elaboración del Excel, que nos permitió llegar a la conclusión con una mirada más concreta y precisa en relación al problema a través de la estadística descriptiva.

3.6 Método de análisis de datos.

La estadística es de mucha importancia, que nos permite poderla comprender e interpretar, (Molina-Palma, 2018). El análisis de los datos fue a través del Excel

Estadística descriptiva, el trabajo se elaboró mediante el programa Excel, y nos permitió contar con una información sintetizada, clara y ordenada con montos y tablas porcentuales. A ello manifiesta Cortez (2018), la estadística descriptiva ofrece un resumen preciso de datos, obteniendo un extracto en valores numéricos y en forma gráfica expresados en histogramas, gráfico de líneas.

3.7 Aspectos éticos.

Para este proyecto de indagación se trabajó bajos los siguientes aspectos éticos:

Toda la información presentada en la investigación es veraz y objetiva que representa a la realidad tal como fue recibida y plasmada en los cuadros de Excel, se mantuvo toda la información bajo aspectos de confidencialidad que se necesita, utilizando el dato solo para fines de la presente investigación, en tal sentido el presente trabajo de investigación fue elaborado bajo las transparencias y buenas prácticas.

IV. RESULTADOS

Se consideró de acuerdo al análisis de la morosidad de cartera crediticia de la Cooperativa Los Andes del periodo 2018,2019,2020, el desarrollo del presente estudio muestra en base a los fines planteados y el estado en el que se encuentra la cartera en la investigación.

A continuación, se observa los reportes de morosidad según su estado para los periodos 2018, 2019 y 2020: crédito judicial, refinanciado, reprogramado y atrasado respecto al tipo de crédito brindado a los clientes o socios.

Periodo 2018

Tabla 1. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al periodo 2018

Tipo de crédito	Cientes	C. Judicial (s/)	Cientes	Refinanciado (s/)	Cientes	Reprogramado (s/)	Cientes	Atrasado (s/)	Total general (s/)
Consumo no-revolvente	1	4192.16	5	26912.15	22	186201.7	7	50195.36	267501.37
Hipotecario	1	30838.19	0	0	4	237838.27	2	62731.29	331407.75
Microempresas	0	0	15	45143.64	18	99598.77	24	86028.46	230770.87
Pequeñas empresas	0	0	2	78984.6	12	171441.42	2	59697.67	310123.69
Total	2	35030.35	22	151040.39	56	695080.16	35	258652.78	1139803.68

Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a la morosidad según el tipo y estado del crédito de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes año 2018, que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

4.1 Reporte de la morosidad según su estado por periodo

En la tabla 1 se puede apreciar la morosidad por tipo de crédito según el estado en el cual se encuentra cada socio. En primer lugar, podemos apreciar que el tipo de crédito consumo no revolvente cuenta con un cliente que está en estado de cobranza judicial y su deuda asciende S/ 4 192.16 soles, este socio es el único en este proceso, en cambio los clientes que están en el proceso de refinanciamiento su deuda asciende a S/ 26 912.15 siendo mayor a la judicial, sin embargo, un dato que preocupa son los 22 socios (cliente) que se ha tenido que reprogramar el pago de su deuda que asciende a un total de S/ 186 201.70 y finalmente siete socios se encontraron con pagos atrasados ascendiendo un total S/ 50195.36.

Asimismo, en la tabla 1 se observa la morosidad del tipo de crédito hipotecario, donde solo se contó con un socio que está en estado de cobranza judicial donde su deuda asciende S/ 30 838.19 soles. Sin embargo, para este tipo de crédito no se encontró ningún cliente en el proceso de refinanciado pero, se encontró que el proceso reprogramado cuenta con cuatro clientes y su deuda reprogramada asciende a S/ 237 838.27 y solo dos clientes se encontraron con pagos atrasados ascendiendo un total S/ 62 731.29.

Además en la tabla 1 se observa el crédito microempresas para el proceso cobranza judicial no se ha evidenciado en el periodo 2018, sin embargo el proceso refinanciado contó con quince clientes haciendo un total de S/ 45 143.64 de deuda refinanciada, seguido por el proceso de 18 clientes reprogramados que ascienden su deuda reprogramada de S/ 99 598.77, finalmente el proceso de crédito microempresa retrasado ascendió a S/ 86 028.46 de un total de 24 clientes, siendo este el proceso que mayor incremento ha tenido.

Finalmente, la tabla 1 revela los resultados de créditos a pequeñas empresas donde se puede observar que ningún cliente se encontró en el periodo 2018 en el proceso de cobranza judicial, sin embargo, se contó con 2 clientes en el proceso de refinanciamiento monto que asciende a S/ 78 984.6, de similar forma se contó con 2 clientes bajo el proceso de pagos atrasados con un monto de S/ 59 697.67, y por último 4 clientes que no pudieron pagar han tenido que reprogramar su pago con la agencia.

Periodo 2019:

Considerando en el análisis el estado en el que se encuentra en el período 2019, crédito judicial, refinanciado, reprogramado y atrasado.

Tabla 2. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al período 2019

Tipo de crédito	Cientes	C. Judicial (s/)	Cientes	Refinanciado (s/)	Cientes	Reprogramado (s/)	Cientes	Atrasado (s/)	Total general (s/)
Consumo no-revolvente	0	0	6	40067.23	14	123923.44	15	86474.21	250464.88
Hipotecario	2	63094.70	0	0	3	232734.46	4	172318.01	468147.17
Microempresas	2	21700.00	19	64994.09	25	91569.60	59	269162.44	447426.13
Pequeñas empresas	1	35683.96	4	72940.32	6	151516.22	4	84319.85	344460.35
Total	5	120478.66	29	178001.64	48	599743.72	82	612274.51	1510498.53

Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a la morosidad según el tipo y estado del crédito de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes año 2019 que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

La tabla 2 se observa los indicadores de morosidad, donde el proceso de cobranza judicial para el 2019 no se obtuvo ningún cliente, sin embargo para los demás procesos si se obtuvieron, como es el caso más crítico del proceso de pagos atrasados donde se obtuvo a 15 socios haciendo un monto de S/ 86 474.21, seguido de los socios en proceso reprogramado que son 14 pero con un monto de S/123 923.44, dinero más alto al proceso atrasado y por último se encontró a los socios que pasaron al proceso de refinanciado donde ascendió a un total de S/ 40 067.23 soles que corresponden a 6 clientes.

Asimismo, la tabla 2 también revela los resultados de morosidad del tipo de crédito hipotecario, donde el proceso refinanciado no se contó con ningún cliente, sin embargo, en comparación al resto de procesos se encontró con menor monto (S/ 63 094.7) y clientes (2) al proceso cobranza judicial, seguido por el proceso con mayor monto correspondiente a los clientes con reprogramación de pago que asciende a S/ 232 734.46 pertenecientes a 3 clientes y finalmente con clientes (4) pero con mayor deuda respecto a este último es el proceso atrasado donde asciende a S/ 172 318.01.

Además, la tabla 2 revela la morosidad en cuanto al tipo de crédito de microempresa y su proceso en el cual se encuentra cada cliente. En el proceso de cobranza judicial un proceso con solo dos clientes su monto asciende a S/ 21 700.00, seguido del proceso refinanciado con 19 clientes y con un monto de S/ 64 994.09 y con un dato mayor están los 25 clientes situados en el proceso de deuda reprogramada que asciende a S/ 91 569.60, finalmente un indicador preocupante son los 59 clientes que se encontraron con deuda atrasada teniendo como cifra mayor al resto de procesos, monto que llega a S/ 269 162.44.

En la tabla 2 se observa a la morosidad respecto al indicador pequeña empresa, donde el proceso de cobranza judicial sólo obtuvo para el 2019 a 1 cliente con una deuda judicializada de S/ 35 683.96, seguido se encuentra los procesos refinanciado y atrasado con 4 clientes cada uno y con un monto de S/ 72 940.32 y 84 319.85 respectivamente. Sin embargo, 6 clientes accedieron a una reprogramación de su deuda que asciende a S/ 151 516.22

Periodo 2020:

En el cuadro 03 se consideró el análisis de acuerdo al estado en el que se encuentra en el período 2020, crédito judicial, refinanciado, reprogramado y atrasado.

Tabla 3. Morosidad según el tipo y estado del crédito correspondiente al período 2020

Tipo de crédito	Cientes	C. Judicial (s/)	Cientes	Refinanciado (s/)	Cientes	Reprogramado (s/)	Cientes	Atrasado (s/)	Total general (s/)
Consumo no-revolvente	0	0	4	47907.6	155	1199976.42	13	122130.02	1370014.04
Hipotecario	2	63094.7	1	40540.22	27	2235637.01	3	241966.83	2581238.76
Microempresas	1	6700.00	12	49734.29	857	3382121.26	25	101549.88	3540105.43
Pequeñas empresas	1	35683.96	4	83156.93	82	2065598.99	5	132596.09	2317035.97
Total	4	105478.66	21	221339.04	1121	8883333.68	46	598242.82	9808394.2

Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a la morosidad según el tipo y estado del crédito de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes año 2020 que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

La tabla 3 refleja la morosidad por tipo de crédito y proceso para el 2020, donde se puede apreciar que el tipo de crédito no revolvente bajo el proceso de cobranza judicial no se encontró ningún cliente para este período, sin embargo, se ha podido refinanciar a 4 clientes haciendo un total de S/ 47 907.6, segundo se encuentran a 13 clientes con créditos de consumo no revolvente atrasados siendo este un monto de S/ 122 130.02 y el proceso que más preocupó para este período fue que se tuvo que reprogramar su deuda a 155 clientes ascendiendo a un monto de S/ 119 9976.42.

Asimismo, la tabla 3 refleja que el crédito hipotecario en general es el menos afectado para este período donde un cliente estuvo en el proceso refinanciado (S/ 40 540.22), seguido de 2 clientes en proceso de cobranza judicial (S/ 63 094.7) seguido de 3 clientes con crecidos retrasados de pago (S/ 241 966.83) y solo 27 clientes tuvieron que reprogramar su crédito (S/ 2 235 637.01).

Sin embargo, el tipo de crédito que fue más afectado es el destinado a las microempresas y que a pesar de contar con solo un cliente en el proceso de cobranza judicial (S/ 6 700.00), el resto de procesos se han incrementado sustancialmente como es el proceso de refinanciamiento en el cual se contó con 12 clientes que hicieron un monto de S/49 734.29, seguido de 25 clientes con créditos atrasados (S/ 101 549.88), pero un dato más preocupante es que a 857 clientes la agencia tuvo que reprogramar su deuda ascendiendo está a S/ 3 382 121.26.

De la misma forma, los créditos destinados a las pequeñas empresas también tuvieron un incremento sustancial, donde 1 cliente se encontró en proceso de cobranza judicial (S/ 35 683.96), seguido de 4 clientes que pasaron al proceso de refinanciamiento (S/ 83 156.93) y 5 clientes con créditos atrasados de pago (S/ 132596.09), pero un proceso que ha venido preocupando en este tipo de créditos es que tuvo que reprogramarse a 82 clientes con un monto que asciende a S/ 2 065 598.99.

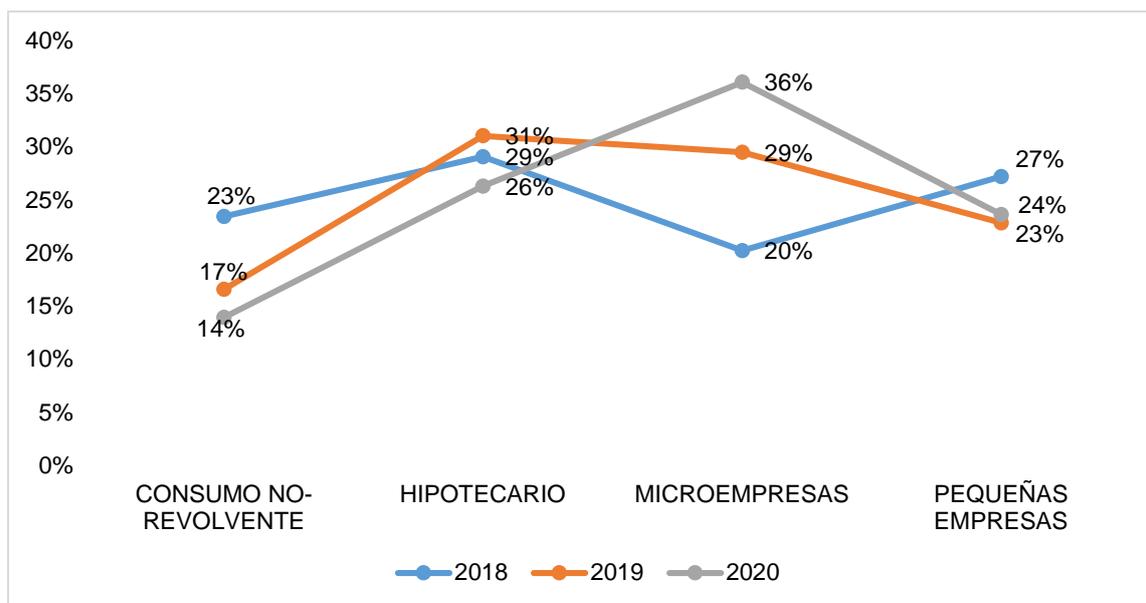
Cartera pesada 2018 - 2020

Tabla 4. Cartera pesada por tipo de crédito correspondiente al período 2018 – 2020

Tipo de crédito	2018			2019			2020		
	Ciudadanos	Monto (s/)	%	Ciudadanos	Monto (s/)	%	Ciudadanos	Monto (s/)	%
Consumo no-revolvente	35	267 501.37	23%	35	250 464.88	17%	172	1 370 014.04	14%
Hipotecario	7	331 407.75	29%	9	468 147.17	31%	33	2 581 238.76	26%
Microempresas	57	230 770.87	20%	105	444 426.13	29%	895	3 540 105.43	36%
Pequeñas empresas	16	310 123.69	27%	15	344 460.35	23%	92	2 317 035.97	24%
Total	115	1 139 803.68	100%	164	1 510 498.53	100%	1192	9 808 394.20	100%

Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a los indicadores financieros de morosidad, clientes, monto, porcentaje por tipo de crédito de la cartera pesada de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes años 2018-2020 que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

Figura 1. Índices porcentuales de la cartera pesada por tipo de crédito y período



La figura muestra los porcentajes por tipo de crédito y año de investigación 2018-2020

4.2 Analizar la morosidad de la cartera pesada de la Coopac Los Andes 2018 – 2020

Uno de nuestros principales objetivos específicos es analizar la morosidad de la cartera pesada, esta cartera está conformada por los procesos de cobranza judicial, refinanciado, reprogramado y atrasada según el tipo de crédito y de acuerdo a los parámetros establecidos por la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS).

La tabla 4 revela los indicadores de morosidad correspondientes a los años 2018, 2019 y 2020, en términos generales podemos decir que la morosidad ha venido teniendo un incremento paulatino en los dos últimos períodos, sin embargo, el 2020 su incremento en morosidad fue exponencial donde se llegó a tener S/ 9 808 394.20 con 1192 clientes morosos. Se infiere que el incremento exponencial antes mencionado se dio debido a la pandemia de la COVID – 19, en la cual por mandato del gobierno el 15 de marzo del 2020 se dió la primera cuarentena, ocasionando el cierre de todos los negocios que como resultado afectaron a muchas micro y pequeñas empresas, como también aquellas personas que tuvieron créditos de consumo e hipotecario.

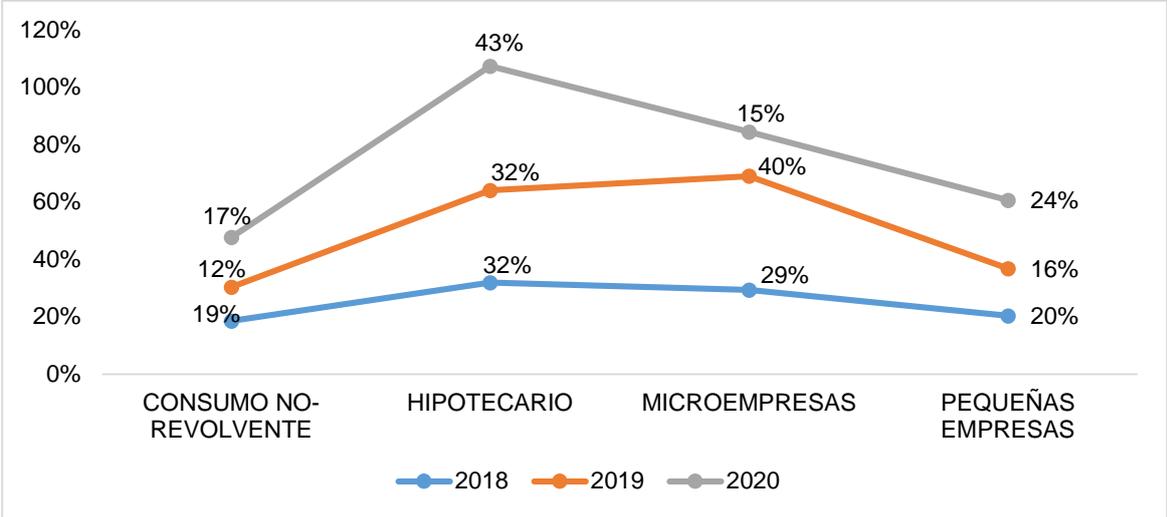
Cartera atrasada 2018 - 2020

Tabla 5. Cartera atrasada por tipo de crédito correspondiente al periodo 2018 – 2020

Tipo de crédito	2018			2019			2020		
	Indicadores	Indicadores	Indicadores	Indicadores	Indicadores	Indicadores	Indicadores	Indicadores	
	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%
Consumo no-revolvente	8	54387.52	19%	15	86474.21	12%	13	122130.02	17%
Hipotecario	3	93569.48	32%	6	235412.71	32%	5	305061.53	43%
Microempresas	24	86028.46	29%	61	290862.44	40%	26	108249.88	15%
Pequeñas empresas	2	59697.67	20%	5	120003.81	16%	6	168280.05	24%
Total	37	293683.13	100%	87	732753.17	100%	50	703721.48	100%

Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a los indicadores financieros de morosidad, clientes, monto, porcentaje por tipo de crédito de la cartera atrasada de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes años 2018-2020 que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

Figura 2. Índices porcentuales de la cartera atrasada por tipo de crédito y periodo



La figura muestra los porcentajes por tipo de crédito y año de investigación 2018-2020.

4.3 Analizar la morosidad de la cartera atrasada de la Coopac Los Andes periodos 2018 – 2020

Otro de nuestros objetivos específicos es analizar la morosidad de la cartera atrasada. Está conformada por los clientes que están en el proceso de cobranza judicial y aquellos que cuentan con préstamos atrasados o vencidos de acuerdo al tipo de crédito solicitado, que va desde un crédito de consumo, crédito hipotecario, crédito microempresa y créditos para pequeñas empresas en los periodos 2018, 2019 y 2020.

En ese sentido, podemos observar en la tabla 5, que el período 2019 fue el año que más clientes (87) se tuvo en los procesos de cobranza judicial y préstamos atrasados S/ 732 753.17, sin embargo, el 2020 los indicadores de la cartera atrasada aún fueron altos llegando a tener en estos dos procesos a 50 clientes asciendo un acumulado de S/ 703 721.48. En definitiva, los créditos que más incremento que han tenido en estos tres últimos periodos fue el crédito de tipo microempresa, por lo que se debe analizar qué factores internos o externos de la cooperativa (factores sociales, políticos, económicos, etc.), han podido intervenir en el incremento de la morosidad.

Cartera de alto riesgo 2018 - 2020

Tabla 6. Cartera de alto riesgo por tipo de crédito correspondiente al periodo 2018 – 2020

Tipo de crédito	2018			2019			2020		
	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%
Consumo no-revolvente	13	81299.67	18%	21	126541.44	14%	17	170037.62	18%
Hipotecario	3	93569.48	21%	6	235412.71	26%	6	345601.75	37%
Microempresas	39	131172.1	29%	80	355856.53	39%	38	157984.17	17%
Pequeñas empresas	4	138682.27	31%	9	192944.13	21%	10	251436.98	27%
Total	59	444723.52	100%	116	910754.81	100%	71	925060.52	100%

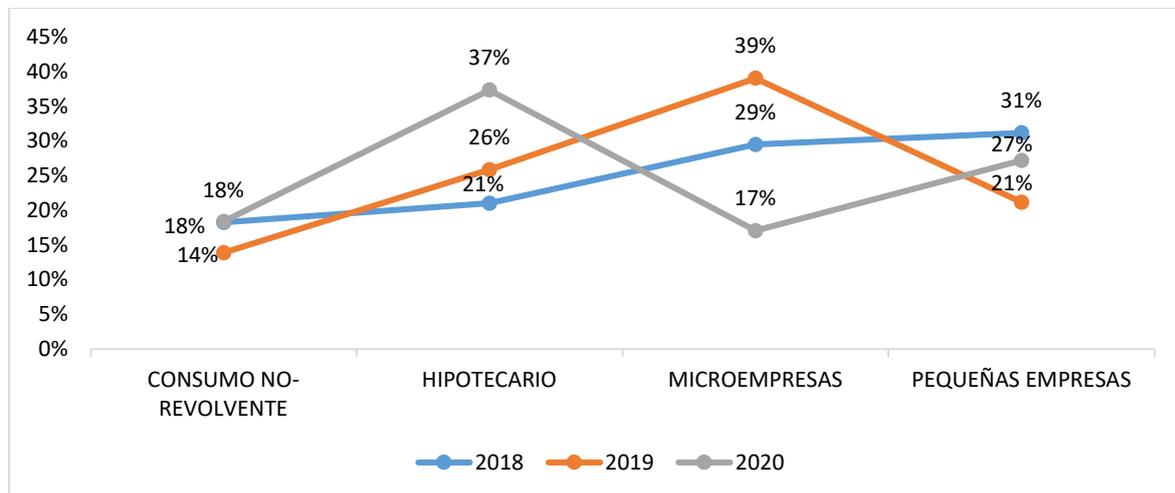
Nota: El cuadro muestra la investigación con relación a los indicadores financieros de morosidad, clientes, monto, porcentaje por tipo de crédito de la cartera de alto riesgo de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes años 2018-2020 que fue proporcionada por la entidad Oficina – Andahuaylas.

4.4. Analizar la morosidad de la cartera de alto riesgo de la Coopac Los Andes periodos 2018 - 2020

Como tercer objetivo se planteó analizar la morosidad de la cartera de alto riesgo de la cooperativa para los periodos 2018, 2019 y 2020. Esta cartera está conformada por los clientes que accedieron a un crédito de consumo no-revolvente, hipotecario, microempresas o pequeñas empresas y que se encuentran en los procesos de cobranza judicial, refinanciado y atrasados (vencidos) en los periodos antes mencionados.

En tal sentido, en la tabla 6 se puede observar claramente y en general que el 2019 se ha tenido más clientes en la cartera de alto riesgo, llegando a un valor de S/ 910 754.81 de mora, en este periodo los créditos a las microempresas se elevaron a un 39% de morosidad en comparación con el resto de tipo de créditos, dato mayor al del 2018 que fue del 29% el cual se incrementó en 38 clientes para el periodo 2020.

Figura 3. Índices porcentuales de la cartera alto riesgo por tipo de crédito y período



La figura muestra los porcentajes por tipo de crédito y año de investigación 2018-2020.

Es importante precisar que las tres carteras de morosidad analizadas para los periodos 2018, 2019 y 2020, la cartera más afectada que se encontró es la pesada, debido a que esta cartera involucra el proceso de los clientes que accedieron a una reprogramación de su mora para el período 2020 producto de la pandemia COVID -19. Sin embargo, los efectos de la pandemia que ocasionaron esta reprogramación bajo las políticas efectuadas por el gobierno de turno, va seguir afectando a la cooperativa, por lo que es importante que los altos mandos y socios establezcan estrategias de cobranza para los clientes, impidiendo que no pasen al proceso de cartera atrasada o de alto riesgo, ocasionando muchas más pérdidas de las que ya se cuenta actualmente.

V. DISCUSIÓN

- A partir de la presente investigación obtenida en la tesis, donde se tuvo como finalidad general analizar la morosidad de la cartera crediticia, y se utilizó el análisis documental como instrumento para la elaboración estadística del presente trabajo, haciendo el análisis respectivo se pudo determinar que la morosidad es un factor o causas, que juega un papel de mucha importancia e impacta de manera negativa en la cooperativa, direccionando su efecto a la disminución económica.
- En tal sentido como primer objetivo específico tuvimos el de analizar la morosidad de la Cartera pesada, en tanto se ha determinado que la cartera pesada durante los años de estudio tuvo una morosidad creciente de tipo exponencial, donde se pudo observar que en el tipo de crédito Microempresas es donde se tiene mayor morosidad, respecto a todos los años de estudio, reflejándose con mayor intensidad en el año 2020, hecho que se pronunció con más preponderancia por la pandemia del covid 19, que hoy por hoy se vive a nivel mundial y ha afectado de manera negativa en todo aspecto, socio económico y financiero en la población y entidades de financiamiento y en este caso a la Cooperativa Los Andes.
- Con relación a los cocientes obtenidos del análisis estadístico de la cartera pesada guardan relación con lo que presenta: Moore (2018) en su investigación tuvo como objetivo central el de “examinar la morosidad con relación a la cartera Financiera Credinka, utilizando un modelo descriptivo - simple. Muestran los resultados a través de indicadores financieros de calidad de cartera pesada, donde menciona que en el producto MYPE, cuenta con un índice elevado de mora.

- Respecto a lo mencionado líneas arriba, podemos decir que la Cartera pesada, presenta un indicador más fino respecto a la calidad de la cartera, ya que considera la totalidad del crédito que representa cuotas en mora, por ello podemos apreciar que en la presente investigación y la de Moore en la cartera pesada es la más morosa.
- Siguiendo con la discusión como segundo específico tenemos: Analizar la morosidad de la cartera atrasada, de acuerdo al estudio en esta cartera se pudo observar en el año 2019 se tuvo mayor cantidad de socios morosos cantidad total (87) socios morosos, respecto a otros años, que se elevan coincidentemente en el tipo de crédito Microempresas, lo que hace reflejar que existe un inconveniente este tipo de crédito.
- Lo que concuerda con Masapanta (2016), añade en su tesis titulada: *“Morosidad de la cartera de microcrédito y su incidencia en los ingresos financieros de la cooperativa de ahorro y crédito Cacpeco Cia Ltda.”*, donde se llegó a la conclusión que existe morosidad ya que la cartera de microcrédito no es productiva con relación a los demás productos de cartera con un 61.96%.
- Y podemos decir respecto a la evaluación, que la cartera de créditos Microempresas es la que cuenta con un mayor porcentaje de morosidad y mayor cantidad de clientes o socios morosos en los diferentes años, lo que conlleva a que es improductiva en ambos casos, ineludiblemente ofrece baja rentabilidad.
- De esta manera como tercer específico tenemos: Analizar la cartera de alto riesgo de la Cooperativa, en esta cartera en el año 2019, tuvo mayor cantidad de socios morosos (80) en el tipo de crédito Microempresas, seguido del 2018 con 39 socios, y 2020 con 38 socios morosos, por tanto, podemos concluir que como consecuencia de la evaluación de morosidad de acuerdo al tipo de crédito estos varían, en porcentaje y en cantidad de socios y/o

clientes, pero existe una coincidencia en los tres años de estudios en el análisis de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes, la morosidad es afectada principalmente al tipo de crédito Microempresas, a diferencia del crédito consumo no revolvente, Hipotecario, pequeñas empresas etc, que presenta menores niveles de morosidad, en todos los años de estudio.

- Respecto a este indicador Vidal (2017), en su investigación titulada: *“La morosidad y la rentabilidad de los Banco de Chile”*, donde se determina que la morosidad es el incumplimiento de pago e impacta negativamente en el resultado, debiendo tener en cuenta estos indicadores para poder precaver el incremento en la cartera de alto riesgo y como consecuencia la pérdida de la rentabilidad.
- En tal sentido podemos decir que debemos tener en cuenta los indicadores financieros que muestran los niveles de morosidad en los distintos tipos de créditos, tomando en cuenta ello se debe proponer medidas que disminuyan el incremento de morosidad y la baja rentabilidad.
- Para un mejor enfoque de la presente investigación descriptiva, es pertinente realizar un análisis general que conceda información para comparar los resultados financieros, de esta manera obtener un análisis más profundo del tema, mencionamos que la variable morosidad en la Coopac Los Andes Cotarusi Aymaraes tiene tres dimensiones que son, cartera pesada, cartera atrasada y cartera de alto riesgo, luego del análisis se observó que durante los tres años consecutivos la morosidad efecto con más incidencia en el tipo de crédito microempresa en el año 2019 fue lo que afecta negativamente a la Coopac Los Andes en su rentabilidad, sin embargo en la cartera pesada en el años 2020 se tuvo un incremento sustancial con 895 socios morosos lo que parece desproporcional, lo que suponer que podemos decir se debido a la pandemia de covid- 19 y a considerar tuvo efecto negativo en todo el mundo en diferentes aspectos dentro de ellos el económico, por la cuarentena que nos mantuvo suspendidos por muchos meses, dicho esto

podemos mencionar que todo crédito está sujeto a un riesgo crediticio que debe ser asumido y superado por la entidad.

- Podemos señalar que Ferrel, (2016), en su tesis: *“Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotía de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015”*, determina que las causas de riesgo crediticio son internas como externas, y tiene incidencia sobre la morosidad, por tanto, se debe tomar acción y un plan de riesgos crediticios para mejorar estos resultados.

VI. CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación se analizó los objetivos, se ha determinado las siguientes conclusiones:

- Considerando los resultados obtenidos del análisis de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes, podemos mencionar que se obtuvo un margen negativo en los tres indicadores crediticios, cartera pesada, cartera atrasada y cartera de alto riesgo en los años de estudio en el tipo de crédito Microempresas siendo este el más afectado el año 2020, llegando a tener 895 socios morosos, por los retrasos e incumplimiento de sus obligaciones crediticias, esto debido a la pandemia del Covid – 19, llegando a la conclusión que en el crédito en mención cuenta con un deterioro de la cartera y no aporta a la rentabilidad de forma positiva a la Coopac Los Andes.
- Se analizó la morosidad de la cartera pesada, donde los resultados muestran que la morosidad afecta con más fuerza en el año 2020, llegando a tener un total de 1192 socios morosos y 895 socios moroso en la cartera de créditos microempresas, por tanto, se concluye que la morosidad afectó especialmente a la cartera de créditos microempresas durante el estudio.
- Por consiguiente, se analizó la morosidad de la cartera atrasada, en la evaluación muestra que los socios en esta cartera se encuentran con préstamos atrasados, lo que indica que la máxima morosidad se obtuvo en el crédito microempresas con 61 socios morosos en el año 2019, asumiendo un monto total de s/. 290, 862.44 soles, se concluye que el crédito microempresas cuenta con el porcentaje negativo más alto según muestra el análisis.

- De acuerdo al tercer objetivo específico, se analizó la morosidad de la cartera de alto riesgo de la Coopac Los Andes, se observa de acuerdo al análisis, la morosidad obtuvo la mayor cantidad de socios morosos (80), con un porcentaje del 29%, y un monto total de s/. 355856.53 soles el mismo que afecta al tipo de crédito microempresas, se concluye que el tipo de crédito MICCROEMPRESAS arroja un aporte negativo a la Cooperativa, afectando la rentabilidad durante los tres años de estudio.

VII. RECOMENDACIONES

De acuerdo al análisis de la presente investigación, se realizan las recomendaciones respectivas:

- De acuerdo al análisis de la cartera crediticia, se recomienda realizar un plan de estrategias administrativas en recuperación créditos de todo el año con la finalidad de reducir la morosidad, tomando en cuenta que obviar este aspecto llevara a la pérdida de la rentabilidad de la Coopac Los Andes.
- Se recomienda realizar un control permanente de los indicadores financieros de calidad de cartera pesada, cartera atrasada y cartera de alto riesgo de la entidad con la finalidad de mantenerse informado de la condición que se encuentra cada cartera, para poder tomar acciones inmediatas.
- Se recomienda a los asesores de créditos reportar de manera constante un informe al jefe de créditos, respecto al incremento de morosidad.
- Se recomienda hacer un análisis al tipo de crédito microempresas, a los socios que la soportan, para saber el por qué se tiene un alto porcentaje de morosidad, con respecto a otro tipo de crédito.
- Se recomienda a los asesores de crédito, realizar una buena recopilación de información del agente prestatario (socio), y una evaluación objetiva para el otorgamiento de créditos, sobre todo en el crédito microempresas.
- Se recomienda ofrecer capacitación a los socios en administración financiera, y el buen empleo del crédito otorgado según la finalidad (hacer seguimiento).
- Se sugiere proponer como parte fundamental, la capacitación constante a los analistas de créditos en riesgo crediticio, estrategias para disminuir el índice de morosidad, y mantener una cartera limpia, lo cual permitirá una mejora en la rentabilidad de la Cooperativa.
- Se recomienda también realizar una investigación de tipo correlacional o causal.

REFERENCIAS

Aledo, Antonio. (2014). "La cuestionabilidad del riesgo". *Ambiente & sociedades*. Scielo.

Baena P A Z, G. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Grupo Editorial Patria, S.A. De C.V. Obtenido De <https://Editorialpatria.Com.Mx/Pdffiles/9786074384093.Pdf>.

Banco Central de Brasil, (2017). Informe de Economía Bancaria 2017. Recuperado de: <https://bit.ly/2LwdKON> [Consultado: 06 de julio de 2018].

Barrueto Carbajo, T. G. (2013). Monografías.com. Obtenido de <http://www.monografias.com/trabajos98/indicadores-bancarios-del-banco-credito-delperu/indicadores-bancarios-del-banco-credito-del-peru2.shtml>.

Brachfield Montaña, P. (2013). Análisis del moroso profesional. Recuperado <http://www.tagusbooks.com>.

Brachfield Montaña, P. (2013). La morosidad, un problema internacional. Obtenido de Brachfield Credit & Risk Consultants.

Cabezas, C. (2017). Análisis de la morosidad de la Cartera de Crédito y su impacto en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador Caso Cooperativas segmento 1. Quinquenio 2010-2015. Escuela Pontificia Nacional.

Camacho, P. (2015). Técnicas de negociación con clientes morosos, Universidad Pontificia COMILLAS.

Castañeda, E. Tamayo, J. (2013). Morosidad y su Impacto en el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Agencia Real Plaza de la Caja Municipal de

Ahorro y Crédito de Trujillo. (Tesis de titulación de contador público, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, La Libertad, Perú). Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/131/1/CASTA_NEDA_ELVIS_MORODIDAD_IMPACTO_CUMPLIMIENTO.pdf.

Caurin. (2018). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial de México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*.

Céspedes, W. (2015). Factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar en el Distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disminuirla. (Tesis Pregrado). Universidad Nacional de Cajamarca.

Chavarín Rodríguez, Rubén. (2015). "Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México". *Revista mexicana de economía y finanzas*, 10(1), 73-85. Recuperado en 17 de febrero de 2021, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-53462015000100073&lng=es&tlng=es.

Córdova, E. (2013). *Gestión Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe.

Corral A, M. (2015). "Que es el análisis documental". *Gestión de la información*. DUKUTEKANA.

Cortez, T. J. (Enero- Marzo de 2018). *The Theoretical Frame Of Reference And Research Approaches*. *Revista Apthapi*, 4(1). Obtenido de <Http://Ojs.Agro.Umsa.Bo/Index.Php/Atp/Article/View/198>.

Dextre, P. (2016). El índice de morosidad y su influencia en la rentabilidad de la financiera Credihuaraz, 2015. UNIVERSIDAD SAN PEDRO. Chimbote – Perú.

FENACREP. (2018). Ranking De Las Cooperativas De Ahorro Y Crédito Efectivamente Supervisadas Al 31 De diciembre Del 2018. <https://www.fenacrep.org/2-25-ranking-cooperativo>.

Ferrel, D. (2015). Causas del riesgo crediticio y su efecto en la morosidad de la Financiera Crediscotia de la agencia Grau-retail Trujillo Año 2015. (Tesis Pregrado). Universidad Cesar Vallejo.

García, E. (2020). Índice de la morosidad y su impacto en la rentabilidad de la financiera confianza S.A.A. – Agencia Jaén 2018, Universidad Señor de Sipan- Pimentel –Perú.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). Metodología de Investigacion. Mexico: Mcgrau Hill.

Hernández Villacorta, M. (2017). *“Plan De Riesgos Crediticios Para Disminuir Los Índices De Morosidad En La Ong Manuela Ramos – Chiclayo 2015”*.

Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación. (6ª ed.). México: McGraw Hill.

Ibáñez, A. (2018). La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. Universidad Técnica de Machala.

Ley Nª 28613, Ley del Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (CONCYTEC, 2013).

Lizarzaburu, E., & Del Bríob, J. (2016). Evolución del Sistema Financiero Peruano y su reputación bajo el índice Merco. Período: 2010-2014. Suma de negocios, 7(2016), 94–112.

Llatas, R. (2018). “Riesgo Crediticio y su Incidencia en la Rentabilidad de la CMAC Trujillo Agencia Cutervo 2017”. Universidad Cesar Vallejo. Chiclayo- Perú.

Masapanta, M. (2016). La morosidad de la cartera de microcréditos y su incidencia en los ingresos financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco CIA. LTDA.” Universidad Técnica de Ambato. Ambato-Ecuador.

Molina-Palma, D. (junio De 2018). The Understanding Of Descriptive And Inferential Statistics In University Students. Revista Polo Del Conocimiento, 3(5).
Obtenido De <https://Polodelconocimiento.Com/Ojs/Index.Php/Es/Article/View/523/Pdf>.

Morosidad en la Banca, 2015. Recuperado de la página web: <https://www.google.eom.pe/#q=concepto+de+La+morosidad>.

Moore, J. (2017). Análisis de la morosidad y estados financieros con respecto al tamaño de cartera de Financiera Credinka en la ciudad de Chimbote periodo 2014 – 2016. Nuevo Chimbote: Universidad Cesar Vallejos. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/10206>.

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2014). Metodología de la Investigación (Vol. 4). Bogotá; Colombia: Editorial de la U. Obtenido de <https://www.casadellibro.com/ebook-metodologia-de-la-investigacion-cuantitativa---cualitativa-y-redaccion-de-la-tesis-ebook/9789587623598/2551459>.

Pacific Credit Rating (2016). Financiera CREDINKA S.A. Recuperado de: http://www.credinka.com/archivos/informacion_inversionistas%5Ccalificacion_riesgo%5Ccalificacion_riesgos%5CPCR_2015_02.pdf.

Pacori, “El crédito financiero y su incidencia en el crecimiento económico de los comerciantes del rubro prendas de vestir del mercado internacional 24 de octubre de Juliaca. Periodo 2017., 2019”.

Parrales, R. (2013). Análisis del índice de morosidad en la cartera de créditos del IECE-Guayaquil y propuesta de mecanismo de prevención de morosidad y

técnica eficientes de cobranzas. Causas de la morosidad. Recuperado de:
www.dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5322/1/UPSGT000458.pdf.

Resolución S.B.S. N° 11356 - 2008 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Resolución S.B.S. N° 14353 - 2009 El Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones:

Rodríguez, M., & Mendivelso, F. (2018). Design Of Cross-Sectional Research. REV.Medica Sanitas, 21(3). Recuperado De:
https://www.unisanitas.edu.co/revista/68/07rev%20medica%20sanitas%2021-3_mrodriguez_et_al.pdf.

Sáez López, J. M. (2017). Investigación educativa fundamentos teóricos, procesos y elementos prácticos. Obtenido De:
https://play.google.com/store/books/details/INVESTIGACION_EDUCATIVA_FUNDAMENTOS_TEORICOS_PROCE?id=jpgtDwAAQBAJ&gl=US.

Sahuquillo R. M. (30 de Julio de 2012). “El efecto dominó de la morosidad”. El País. Obtenido de:
http://sociedad.elpais.com/sociedad/2012/07/30/actualidad/1343682030_504736.html, accedido el 18 de marzo de 2015.

Sánchez, G. (2017). Gestión Financiera y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Líderes LTDA. Universidad Regional Autónoma de los Andes- Ambato- Ecuador.

Santisteban N. E. (2018). Metodología de la Investigación para las Ciencias Contables, Editorial Académica Universitaria (Edacun) Universidad de Las Tunas.

Superintendencia de Banca y Seguros (SBS 2015) en su publicación Glosario de Banca.

Superintendencia de Banca y Seguros. (2013). Obtenido de www.sbs.gob.pe.

Ulloa, Z. (2020). Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayñan. Universidad Pontificia Salesiana. Cuenca. Ecuador.

Vidal, E. (2017), La Morosidad y la rentabilidad de los Bancos en Chile, Universidad Técnica Federico Santa María Departamento de Industrias Valparaíso – Chile.

Zevallos, G. (2016). Índice de Morosidad y su influencia en la rentabilidad de la Caja Arequipa, 2010-2017. Universidad Privada de Tacna. Perú.

ANEXOS

Anexo 1.
Matriz de Consistencia.

Análisis de morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes Cotarusi Aymaraes años 2018-2020.			
PROBLEMAS P. GENERAL	OBJETIVOS O. GENERAL	VARIABLE Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>¿En qué consiste la morosidad de la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes de Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?</p> <p style="text-align: center;">P. ESPECÍFICOS</p> <p>A. ¿En qué consiste la morosidad en la cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p> <p>B. ¿En qué consiste la morosidad en la cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p> <p>C. ¿En qué consiste la morosidad en la cartera de alto riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p>	<p>Analizar la morosidad de la cartera crediticia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes de Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas, años 2018-2020</p> <p style="text-align: center;">O. ESPECÍFICOS</p> <p>A. ¿Analizar la morosidad en la cartera pesada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p> <p>B. ¿Analizar la morosidad en la cartera atrasada de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p> <p>C. ¿Analizar la morosidad en la cartera de alto riesgo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes, oficina Andahuaylas años 2018-2020?.</p>	<p style="text-align: center;">- MOROSIDAD</p> <p>X1 Cartera pesada</p> <p>X2 Cartera atrasada</p> <p>X3 Cartera de alto riesgo</p>	<p>TIPO: Aplicada</p> <p>DISEÑO: No experimental transversal.</p> <p>TÉCNICA: Análisis Documental</p> <p>INSTRUMENTO: Ficha de análisis documental</p> <p>POBLACIÓN: Cartera Crediticia de la Coopac Los Andes oficina Andahuaylas, años 2018-2020.</p> <p>MUESTRA: Cartera morosa de la Cartera Crediticia de la Coopac Los Andes oficina Andahuaylas años 2018-2020.</p>

Anexo 2. Matriz de Operacionalización de la Variable

Título: Análisis de Morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes – oficina Andahuaylas, años 2018 - 2020.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
MOROSIDAD	La morosidad es el incumplimiento de las obligaciones crediticias negativamente en la rentabilidad de las entidades y conforman un fenómeno que no se puede evitar, poniendo a las entidades en riesgo e influye en su permanencia en el mercado (Zevallos, p.1)	La variable Morosidad, es de enfoque cuantitativo y se midió a través de la ficha de análisis documental.		Número de clientes	La razón
			Cartera pesada	Porcentaje de la mora en préstamos Saldo de cartera (monto)	
				Número de clientes	
			Cartera Atrasada	Porcentaje de la mora en préstamos Saldo de cartera (monto)	
				Número de clientes	
			Cartera de Alto Riesgo	Porcentaje de la mora en préstamos Saldo de cartera (monto)	

Anexo 3.
Matriz Instrumental.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Definición Instrumental	Fuente Información	Instrumento y técnica
Morosidad de la cartera crediticia	Cartera pesada	Numero de cliente	Número de clientes por tipo de crédito de cartera pesada	Base de datos de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes.	Técnica: Análisis documental
		Porcentaje de mora en prestamos	Porcentaje de mora por tipo de crédito de cartera pesada		
		Saldo de cartera (monto)	saldo de cartera (monto) por tipo de crédito de cartera pesada		
	Cartera atrasada	Numero de cliente	Número de clientes por tipo de crédito de cartera atrasada	Instrumento: Ficha de análisis	
		Porcentaje de mora en prestamos	Porcentaje de mora por tipo de crédito de cartera atrasada		
		Saldo de cartera (monto)	saldo de cartera (monto) por tipo de crédito de cartera atrasada		
Cartera de alto riesgo	Cartera de alto riesgo	Numero de cliente	Número de clientes por tipo de crédito de cartera de alto riesgo		
		Porcentaje de mora en prestamos	Porcentaje de mora por tipo de crédito de cartera de alto riesgo		
		Saldo de cartera (monto)	saldo de cartera (monto) por tipo de crédito de cartera de alto riesgo		

Tabla 5. Cartera pesada por tipo de crédito correspondiente al periodo 2018 – 2020

Tipo de crédito	2018			2019			2020		
	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%	Clientes	Monto	%
Consumo no-revolvente	8	54387.52	19%	15	86474.21	12%	13	122130.02	17%
Hipotecario	3	93569.48	32%	6	235412.71	32%	5	305061.53	43%
Microempresas	24	86028.46	29%	61	290862.44	40%	26	108249.88	15%
Pequeñas empresas	2	59697.67	20%	5	120003.81	16%	6	168280.05	24%
Total	37	293683.13	100%	87	732753.17	100%	50	703721.48	100%



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Lic. Gilbertson Cruz Ramos
Administrador de la Coopac Los Andes.

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-II, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "**Análisis de morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes cotarusi aymaraes sede Andahuaylas, años 2018-2020**" y siendo imprescindible contar con la aprobación de expertos especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de morosidad.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

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

Atentamente.

Firma
Liliana Llamaza Molero

D.N.I: 41757730



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la morosidad de la cartera crediticia.

MD=Muy desacuerdo D=Desacuerdo A=Acuerdo MA=Muy de acuerdo

N°	Dimensiones /Items	Pertinencia 1				Relevancia 2				Claridad 3				Sugerencia
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Morosidad de la cartera crediticia													
	Cartera pesada													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	
	Cartera atrasada													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	
	Cartera de alto riesgo													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombre del Juez Validador: *Gilberson Cruz Ramos*

Especial del Validador: *Administrador*

N° de años de experiencia profesional: *12 años*

...*26* de *marzo* del 2021

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

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

 
Gilberson Cruz Ramos
ADMINISTRADOR

Firma del Experto Informante.

Especialidad



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Lic. Luis Alberto Geraldo Campos

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-II, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "**Análisis de morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes cotarusi aymaraes sede Andahuaylas, años 2018-2020**" y siendo imprescindible contar con la aprobación de expertos especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de morosidad.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

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

Atentamente,

Firma

Liliana Llamaza Molero

D.N.I: 41757730



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la morosidad de la cartera crediticia.

MD=Muy desacuerdo D=Desacuerdo A=Acuerdo MA=Muy de acuerdo

N°	Dimensiones /Items	Pertenenca 1				Relevancia 2				Claridad 3				Sugerencia
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Cartera pesada													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	
	Cartera atrasada													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	
	Cartera de alto riesgo													
1	Número de clientes				X				X				X	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				X				X				X	
3	Saldo de cartera (monto)				X				X				X	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombre del Juez Validador: Luis Alberto Geraldo Campos

Especial del Validador: MBA en Dirección y Administración de Empresas

N° de años de experiencia profesional: 6

25 de 03 del 2021

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Firma del Experto Informante.

Especialidad



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: CPC. Ruth Herhuay Olivera

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-II, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "**Análisis de morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes cotarusi aymaraes sede Andahuaylas, años 2018-2020**" y siendo imprescindible contar con la aprobación de expertos especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema de morosidad.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

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

Atentamente.

Firma

Liliana Llamaza Molero

D.N.I: 41757730



Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la morosidad de la cartera crediticia.

MD=Muy desacuerdo D=Desacuerdo A=Acuerdo MA=Muy de acuerdo

N°	Dimensiones /items	Pertinencia 1				Relevancia 2				Claridad 3				Sugerencia
		MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	MD	D	A	MA	
	Morosidad de la cartera crediticia													
	Cartera pesada													
1	Número de clientes				x				x				x	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				x				x				x	
3	Saldo de cartera (monto)				x				x				x	
	Cartera atrasada													
1	Número de clientes				x				x				x	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				x				x				x	
3	Saldo de cartera (monto)				x				x				x	
	Cartera de alto riesgo													
1	Número de clientes				x				x				x	
2	Porcentaje de la mora en prestamos				x				x				x	
3	Saldo de cartera (monto)				x				x				x	



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

Aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y nombre del Juez Validador: Ruth Herhuay Olivera

Especial del Validador: Contador Público Colegiado Certificado.....

N° de años de experiencia profesional: 15 años

Andahuyalas 25 de Marzo del 2021

***Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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


.....
CPC. Ruth Herhuay Olivera
Firma del Expediente Informante.
Especialidad

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Andahuaylas, 04 de enero del 2021

CARTA N° 001 - 2021 - LLLM

Señor:
Ing. Victor Chati Pérez
Gerente General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes



Asunto : Solicito información relacionado a la cartera de préstamos al cierre de los años 2017, 2018, 2019 para fines de elaboración de tesis para optar título profesional en contabilidad.

De mi especial consideración.

Mediante el presente me dirijo a usted, para saludarlo cordialmente, y manifestarle que como ex trabajadora de la Cooperativa y teniendo la necesidad de elaborar mi tesis para la obtención del título profesional como contador, solicito a usted tenga a bien de facilitarme saldos de cartera de préstamos, cartera pesada y morosidad al cierre de los años de los años 2017, 2018, 2019, respectivamente para la elaboración de mi tesis "análisis de la morosidad de cartera crediticia de la COOPAC Los Andes Cotarusi Aymaraes oficina Andahuaylas año 2017,2018 y 2019, estaré a la espera de su aprobación el mismo que me permitirá sustentar mi tesis profesional en tema antes señalado.

Atentamente


Liliana Llamoza Moleró
DNI N° 41757730



LOS ANDES

COTARUSI AYMARAES

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Patrimonio de Apurímac

Andahuaylas, 25 de marzo del 2021

CARTA DE AUTORIZACION

Por medio del presente, se autoriza a la Srta. Liliana Llamaza Molero con DNI: 41757730, para la obtención de información relacionada a la base de datos de la Cartera Crediticia de la COOPAC LOS ANDES correspondientes a los años 2018, 2019 y 2020, para el desarrollo de su investigación de tesis "Análisis de morosidad de la cartera crediticia de la Coopac Los Andes Oficina Andahuaylas, años 2018-2020".

Se expide la presente para fines de la solicitante.

Atentamente,



CHALHUANCA:

Jr. Cans Cans 315-321, Chalhuanca - RPC 983701022

ANDAHUAYLAS:

Av. Puro 267, Andahuaylas - RPC 983701080

URPS:

Av. Los Incaes S/N, (Dorado Street Arechavaca) - RPC 983701098

ANTASAMBA:

Pp. Manuel Gilberto Ordoñez Antas S/N - RPC 983729620

TINAY:

Plaza de Armas S/N, Tinay - RPC 987983128

HUACCAN:

Jr. 24 de Junio N° 155 Plaza de Armas Huacaca - RPC 983701078

LIMA:

Jr. Pardo Gilson N° 288, San Isidro, Tel: (01) 4214787 - RPC 983695448

HUANCARAMA:

Av. Bolívar N° 317 - RPC 983701074

ABANCAY:

Av. Perú N° 305-307, Las Américas - Tel: (083) 321708 - RPC 983701988

CHIGUIBAMBILLA:

Av. Grau N° 125, Grau - RPC 983729812

COTABAMBA:

Jr. Cristo de los Andes S/N, Chubbhuacachi - RPC 987983128

CURAZO:

Jr. Apurímac E-11 - RPC 983701088

HUANCAYELICA:

Av. Rabadado Quiroz S/N, Sección - RPC 985488881

CUSCO:

Av. Pizarro N° 415, Warhuay - Tel: (084) 246177 - RPC 987983127

PAMPACANSALLO:

Av. 18 de Diciembre S/N, Los Mercedes - RPC 983701072

SANCTO TOMAS:

Calle Santo Tomas N° 110, Chumbivilcas, Cusco - RPC 987983128