



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito
de la provincia de Cañete, 2020

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR:

Sánchez Villanueva, Miguel Angel DJ (ORCID: [0000-0002-1898-5800](https://orcid.org/0000-0002-1898-5800))

ASESORA:

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly (ORCID: [0000-0002-5320-4694](https://orcid.org/0000-0002-5320-4694))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

ATE – PERÚ

2021

Dedicatoria

A mi familia, en especial a mi madre que siempre me ha brindado su apoyo para poder cumplir con cada meta que me he propuesto.

Agradecimientos

Agradecer a la asesora del curso de tesis, ya que gracias a sus consejos y enseñanzas me permitieron culminar el trabajo de investigación. A la universidad César Vallejo, por darme la oportunidad de continuar desarrollándome profesionalmente. A la cooperativa por haberme proporcionado la información necesaria para el desarrollo de la investigación.

Índice de contenidos

Dedicatoria	ii
Agradecimientos.....	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de figuras	vi
Resumen	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	18
3.1. Tipo y diseño de la investigación.....	18
3.2. Variables y operacionalización.....	19
3.3. Población, muestra y muestreo	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	20
3.5. Procedimientos.....	21
3.6. Método de análisis de datos.....	21
3.7. Aspectos éticos	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN	30
VI. CONCLUSIONES	34
VII. RECOMENDACIONES	36
VIII. REFERENCIAS.....	37
ANEXOS	43

Índice de tablas

Tabla 1	<i>Reporte de indicadores de morosidad</i>	23
Tabla 2	<i>Reporte de créditos vencidos</i>	23
Tabla 3	<i>Reporte de créditos en cobranza judicial</i>	24
Tabla 4	<i>Resultado indicador de cartera atrasada</i>	25
Tabla 5	<i>Reporte de créditos refinanciados</i>	26
Tabla 6	<i>Reporte de créditos en reprogramación</i>	26
Tabla 7	<i>Resultado indicador de cartera de alto riesgo</i>	27
Tabla 8	<i>Reporte de cartera pesada</i>	28
Tabla 9	<i>Resultado indicador de cartera pesada</i>	29
Tabla 10	<i>Matriz de operacionalización de la variable de investigación</i>	43
Tabla 11	<i>Matriz de consistencia</i>	44
Tabla 12	<i>Reporte de cantidad de créditos</i>	47
Tabla 13	<i>Categoría riesgo del deudor</i>	48
Tabla 14	<i>Población</i>	49
Tabla 15	<i>Muestra</i>	49

Índice de figuras

<i>Figura 1.</i> Autorización del representante legal de la cooperativa para realizar la investigación en dicha entidad	45
<i>Figura 2:</i> Estados financieros de la Cooperativa	46
<i>Figura 3:</i> Información de la Cooperativa.....	46
<i>Figura 4:</i> Información de un crédito en reprogramación	47
<i>Figura 5:</i> Resultado de turnitin	50

Resumen

El presente estudio se ha realizado con el objetivo de determinar los indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020. Teniendo como referencia la cartera de créditos se determinó tres indicadores de morosidad. La metodología empleada es de enfoque cuantitativo, el tipo de investigación es básica bajo un nivel descriptivo y diseño no experimental, la población estuvo compuesta por los estados financieros de los períodos 1976-2020, que dan un total de 180 estados financieros de la cooperativa, la muestra extraída es el estado de situación financiera del período 2020. La técnica utilizada es el análisis documental y el instrumento de recolección de datos es la guía de análisis documental. Los resultados señalan indicadores de morosidad se han incrementado, el cual corresponde a las siguientes cantidades; S/ 359,681.57, S/ 357,923.87 y S/ 158,974.20.

Se concluye que, en la Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, dentro de los períodos de análisis que comprende junio 2020 y diciembre 2020, muestra una tendencia creciente en sus indicadores de morosidad, el cual fue influenciado por factores internos y externos.

Palabras clave: Morosidad, Indicadores de morosidad, cartera de créditos.

Abstract

This study has been carried out with the objective of determining the delinquency indicators in a savings and credit cooperative in the province of Cañete, 2020. Taking the loan portfolio as a reference, three delinquency indicators were determined. The methodology used is of a quantitative approach, the type of research is basic under a descriptive level and non-experimental design, the population was composed of the financial statements of the 1976-2020 periods, which give a total of 180 financial statements of the cooperative, the sample extracted is the statement of financial situation for the period 2020. The technique used is the documentary analysis and the data collection instrument is the document analysis guide.

The results indicate delinquency indicators have increased, which corresponds to the following amounts; S/ 359,681.57, S/ 357,923.87 and S/ 158,974.20. It is concluded that, in the Savings and Credit Cooperative of the province of Cañete, within the analysis periods that include June 2020 and December 2020, it shows a growing trend in its delinquency indicators, which was influenced by internal and external factors.

Keywords: Delinquency, delinquency indicators, credit portfolio.

I. INTRODUCCIÓN

Según Lomas (2018), a nivel internacional numerosas entidades financieras se ven expuestas a muchos riesgos, uno de los que más se destaca es la cartera vencida, el cual perjudica al desarrollo del sector financiero. Las entidades financieras que presentan evidentes problemas en sus carteras de crédito pueden verse afectadas con pérdidas significativas, teniendo como resultado la insolvencia insostenible.

Alcívar y Bravo (2020), en Latinoamérica muchas cooperativas brindan financiamiento sin muchos requerimientos, estrategia que les permite tener una gran cantidad de socios o clientes, sin embargo, esto genera dificultades ya que no siempre se evalúa adecuadamente a cada socio o cliente. Es decir, que gran parte de los créditos otorgados no se recuperan en los tiempos establecidos, lo que ocasiona un aumento en los indicadores de morosidad, el incremento de estos influye en que decrezca la rentabilidad y liquidez de las cooperativas, incluso puede generar pérdidas y déficit de las provisiones.

Según Cáceres (2020) en el Perú la morosidad ha sido uno de los factores que ocasionan crisis en entidades financieras, esto ocurre debido a que la morosidad afecta a estas entidades en los aspectos de solvencia y rentabilidad. Lo que quiere decir que, al otorgar el préstamo y no obtener la devolución del dinero y los intereses, en numerosas ocasiones estas entidades se ven en la necesidad de utilizar sus utilidades con el fin de hacer frente a la incapacidad de devolución. Del mismo modo Callahue y Tarqui (2019) señalaron que en los últimos años, la morosidad se ha incrementado en las diversas entidades financieras de nuestro país, debido a efectos de la desaceleración en la economía.

Ugalde (2018), señaló que en el Perú las entidades financieras usualmente hacen cambios en sus políticas crediticias. Muchas veces los cambios que se realizan no se analizan adecuadamente, ya que gran parte de modificaciones son con el fin de hacer crecer sus colocaciones de crédito, esto trae como consecuencia que no se evalúe apropiadamente al cliente, lo cual conlleva una futura morosidad. Los indicadores de morosidad en diversas ocasiones son disimulados por numerosas entidades financieras, es decir para

que este indicador tenga un nivel muy bajo, se realizan una gran cantidad de colocaciones de crédito, esto le proporciona una solución a corto plazo.

Según Salcedo (2018), a nivel local, en las cooperativas de ahorro y crédito de Lima, se observó que los créditos vencidos aumentaron su representatividad a 6.09 % en la cartera de créditos. El incremento de créditos vencidos muchas veces es debido a que en países de desarrollo intermedio como es considerado el Perú, se distingue por la existencia de información asimétrica, esto significa que tanto personas naturales y jurídicas sean poco o nada sinceras con la información que proveen en sus solicitudes de crédito en las entidades financieras, esto ocasiona que estas entidades no logren tener suficientes elementos de juicio para administrar una cartera de crédito de calidad.

La cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia de banca, seguros y AFP. La morosidad, es una importante señal de una posible crisis financiera, los indicadores de morosidad con porcentaje alto dan muestra que existe un gran deterioro en la cartera de créditos, esto ocasiona que se generen problemas tanto en la liquidez y solvencia. La Cooperativa tiene dificultades para la recuperación de los créditos otorgados, esto genera que los créditos vencidos tengan cada vez mayor influencia dentro de la cartera de créditos (Tabla 12: Reporte de cantidad de créditos). En el año 2020, la recuperación de créditos se vio aún más afectado debido a la crisis sanitaria, ya que en la zona de influencia geográfica de la cooperativa disminuyó considerablemente la actividad económica, lo que trajo consigo de que muchos socios no puedan realizar oportunamente el pago de sus créditos.

La presente investigación aborda la situación de los indicadores de morosidad en la Cooperativa, durante el período 2020. Los resultados de la investigación nos permitirán obtener datos del alcance y evolución de la morosidad durante el período de análisis, y del mismo modo ayudarán a tomar mejores decisiones en beneficio de la entidad. El problema general de la investigación es ¿Cómo son los indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?. De igual modo, se

desprenden los problemas específicos: PE 1: ¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera atrasada en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?, PE 2: ¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera de alto riesgo en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020? y PE 3: ¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera pesada en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?.

La investigación se justifica teóricamente, ya que se pretende determinar los indicadores de morosidad, para esto es necesario desarrollar y verificar las principales teorías que sustentan a la variable de estudio, en ese sentido la investigación contribuirá como fuente bibliográfica de futuras investigaciones. Desde el aspecto práctico, la investigación aportará los resultados y análisis de los indicadores de morosidad de la cooperativa. El cual será de gran utilidad para que la entidad mejore sus reglamentos y políticas de créditos, con el propósito de realizar un adecuado control de la morosidad.

La investigación tiene como objetivo general: Determinar los indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020. Del mismo modo, en base a las dimensiones de la variable de estudio, obtenemos los objetivos específicos: OE 1: Determinar el indicador de morosidad de cartera atrasada en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020, OE 2: Determinar el indicador de morosidad de la cartera de alto riesgo en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020 y OE 3: Determinar el indicador de morosidad de la cartera pesada.

II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional se puede señalar las siguientes investigaciones como antecedentes: Según Celi (2017) en su tesis *“Indicador de morosidad y su impacto en los resultados financieros de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato”*. Su objetivo fue estudiar el impacto del indicador de morosidad en los resultados financieros en las Cooperativas de ahorro y crédito (Coopac) del segmento 1 de la ciudad de Ambato. La metodología utilizada en la investigación fue un enfoque cuantitativo, del tipo descriptivo, la población estuvo compuesta por diez personas, el instrumento empleado fue la ficha de análisis y el cuestionario. El principal resultado muestra que el indicador de morosidad de las Coopac del segmento 1 tuvieron un incremento moderado con tendencia a seguir aumentado, esto se debe a que las políticas de cobranza que poseen estas entidades no se adecuan a la realidad vigente del mercado. Se concluyó que el indicador de morosidad tiene repercusión directa en los resultados financieros de las Coopac del segmento 1, ya que, al no obtener la devolución de los créditos colocados, decrecen los ingresos de la entidad y no permiten responder a las obligaciones con el público.

Por otro lado, Salaton et al. (2020) en su investigación titulada *“Efecto del ratio de morosidad sobre el desempeño financiero de las cooperativas de ahorro y crédito de Narok-Kenia”*, el cual tuvo como objetivo examinar el efecto del ratio de morosidad en las Coopac de Narok-Kenia. La modalidad de investigación fue seccional, con una metodología cuantitativa, la población estuvo compuesta por 20 Coopac de Narok, la muestra es de 17 Coopac de Narok, se utilizó el muestreo intencional, el instrumento empleado fue la ficha de análisis para la recopilación de datos de las diferentes cooperativas en estado activo de Narok. El principal resultado obtenido señala que el porcentaje del ratio de morosidad más elevado se registró en el periodo 2017 con un 3.1%. Como conclusión Salaton (2020) señaló que, el ratio de morosidad tiene una influencia significativa en el rendimiento financiero en las Coopac de Narok.

Según Morales (2017) en su estudio titulado *“Examen especial a la cuenta cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito educadores de*

Chimborazo de la ciudad de Riobamba, para determinar el índice de morosidad, durante el ejercicio fiscal 2015”, el cual tenía como objetivo, realizar un examen especial a la cuenta de cartera de crédito de la Coopac educadores de Chimborazo, de la ciudad de Riobamba para determinar el índice de morosidad y examinar las posibles deficiencias en su manejo. El método de investigación utilizado fue inductivo-deductivo, con un diseño de campo, documental y bibliográfica, y la investigación fue del tipo descriptivo, la población se conformó por 4 personas, al no ser una población extensa no se aplicó muestreo, los instrumentos utilizados fueron la guía de entrevista, guías de observación y cuestionario de control interno. El principal resultado señala que el índice de morosidad ampliada en la Coopac en el año 2015 es de 7.27% lo que supone un incremento de 91%, en comparación con el año que le precede, esto se debe a que en la Coopac no se evalúa adecuadamente la capacidad de pago del socio y no se adoptan las medidas necesarias para recuperar los créditos vencidos. El autor concluyó, que al realizar el examen se detectó deficiencias en el control y grado de confianza de la cartera de crédito que posee la entidad, esto ocasiona el incremento del índice de morosidad.

Arias (2017) en su tesis titulada *“El nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria segmento 2”*, tenía como objetivo analizar los indicadores de nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la SEPS segmento 2, la investigación fue del tipo exploratoria-descriptiva-explicativa, el enfoque utilizado es cuali-cuantitativo, la población estuvo compuesta por 32 cooperativas que pertenecen al segmento 2, el instrumento utilizado fue las fichas de observación. Los principales resultados señalan que la morosidad tiene una tendencia creciente, ya que paso de 10.72% en enero de 2015 a 12.60% en junio de 2016. Finalmente, Arias (2017) concluyó que las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran bajo la regulación de la SEPS segmento 2, entre los periodos de análisis que comprende entre enero de 2015 y junio de 2016, muestran un incremento en sus indicadores de morosidad lo que ocasiona que el indicador de rentabilidad sobre los activos y

el indicador de rentabilidad sobre el patrimonio, en el periodo analizado se vean claramente afectados.

Por último, Ramos (2018) en su estudio de *“Análisis de los índices de morosidad en los microcréditos de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.”*, su investigación tenía como objetivo efectuar un análisis de los índices de morosidad en la Coopac Kullki Wasi limitada, que se encuentra en la ciudad de Ambato, la investigación fue del tipo descriptiva-exploratoria, utilizando un enfoque cuantitativo, la población se constituyó por 25 personas, al no ser una población de gran tamaño no fue necesario obtener una muestra, el instrumento utilizado fue el cuestionario. El principal resultado que se obtuvo fue que la Coopac posee un manual de políticas y procedimientos que no contiene las disposiciones necesarias para un adecuado otorgamiento de créditos, el cual es una causa para la generación de morosidad y problemas para el área de créditos. La autora concluyó que los índices de morosidad influyen en la rentabilidad de la entidad, por lo que es necesario mejorar los lineamientos de otorgamiento de créditos y su posterior recuperación.

A nivel nacional se puede indicar las siguientes investigaciones como antecedentes: Parco (2019) en su trabajo de investigación titulado *“Estrategias para disminuir los indicadores de morosidad de las entidades financieras caso caja Huancayo – agencia Real y Cajamarca”*, tenía como objetivo de estudio establecer la incidencia de la aplicación de estrategias de repercusión, marketing y de personal en la cartera de morosidad de la caja Huancayo – agencia Real y Cajamarca. La investigación fue de tipo aplicada, con un nivel de investigación explicativa, para la población se consideró a los clientes de la Caja Huancayo y para la muestra por la información de los saldos morosos de la cartera de créditos, y los ratios de morosidad de la Caja Huancayo, comprendido entre abril y diciembre de 2018, el instrumento que se utilizó fue las fichas de observación. El principal resultado señala que es importante la implementación de estrategias, de recuperación, marketing y personal para que los indicadores de morosidad no presenten valores elevados. La autora concluyó que, es fundamental que en toda entidad financiera se cuente con niveles mínimos en sus indicadores de morosidad, asimismo la implementación

de estrategias de marketing, personal y recuperación inciden importantemente en la reducción de los indicadores de morosidad de la Caja Huancayo.

Periche et al. (2020) en su estudio titulado *“La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la caja Rural de ahorro y crédito Raíz, Perú”*, el estudio tuvo como objetivo describir cómo evolucionó la morosidad ante el confinamiento del Covid-19 en la caja Rural de ahorro y crédito Raíz. En la metodología, el diseño utilizado fue no experimental, bajo un enfoque cuantitativo y de carácter descriptivo, para la población se consideró a 44 agencias a nivel nacional, la muestra es igual que la población, el instrumento utilizado fue la guía de análisis documental. El principal resultado que se obtuvo fue que, al analizar la morosidad en la entidad, esta muestra una tendencia creciente debido a factores macroeconómicos y al Covid-19. El autor concluyó, que el incremento de la morosidad estuvo influenciado debido al incumplimiento en la amortización de créditos entre los 30 y 60 días, ocasionado por las dificultades adquisitivas y problemas circunstanciales de los clientes, y también por efectos del Covid-19 que afecta nuestro país.

Según Vigo (2019) en su trabajo de investigación *“Incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito San José, Distrito de Santiago de Cao: 2010-2015”*, su objetivo fue determinar la incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Coopac San José, Distrito de Santiago de Cao: entre 2010 y 2015. La metodología de la investigación es inductivo-deductivo, se utilizaron las técnicas de observación y de recopilación de información, la población estuvo compuesta por la información económica y financiera de la Coopac entre los años 2010 y 2015. Los resultados más importantes señalan que la morosidad en la cooperativa es alta, ya que los créditos que se otorgan no se recuperan en las fechas establecidas y los créditos vencidos ocasionan una reducción de los flujos de ingresos financieros, lo que perjudica la liquidez y la rentabilidad de la cooperativa. El autor concluyó, que la morosidad incidió negativamente en la rentabilidad de la Coopac, pues el aumento de esto ocasiona que las colocaciones disminuyan y que se produzca el deterioro en la cartera de crédito.

Por otro lado, Palma (2018) en su tesis titulada *“Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Trujillo S.A. – Agencia Bambamarca – 2017”*. La investigación tenía como objetivo, determinar las estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Trujillo S.A. – agencia Bambamarca periodo 2017. El enfoque del estudio fue de tipo cuantitativo, con nivel relacional, el diseño fue no experimental de corte transversal, la población se conformó por 52 personas, y la muestra es igual a la población, los instrumentos utilizados fueron dos escalas (índice de morosidad y estrategias financieras). El resultado que se obtuvo muestra que el índice de morosidad de la Caja municipal es moderado, ya que las estrategias financieras aplicadas son adecuadas. El autor concluyó que la aplicación de estrategias previo al otorgamiento del crédito ayuda a verificar posibles problemas con el cliente y esto a su vez ocasiona que los índices de morosidad de la entidad no se incrementen de manera desmedida.

Por último, Yépez (2017), en su trabajo de investigación titulado *“Gestión de riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad en la financiera Credinka S.A. – agencia Quillabamba–período 2015”*, tuvo como objetivo determinar la influencia de la gestión de riesgo crediticio en los niveles de morosidad en la financiera Credinka S.A. – agencia Quillabamba-periodo 2015, el estudio fue de tipo descriptivo–correlacional y el diseño fue no experimental, la población se conformó por 4079 clientes de la entidad, la muestra es de 124 clientes y 22 trabajadores, el instrumento utilizado fue el cuestionario y la guía de observación. El principal resultado que se obtuvo fue que una eficiente gestión de riesgo crediticio teniendo como pilares fundamentales el desarrollo de estrategias y políticas de aprobación, seguimiento y recuperación de clientes, contribuye en la disminución del índice de morosidad. El investigador concluyó que, el índice de morosidad en la entidad es elevado debido a que en el año 2015 este indicador alcanzó los 11.79%, y además este resultado es muy superior al promedio obtenido por la competencia que fue de 4.40%.

Las teorías que sustentan la presente investigación es la propuesta de Montoya et al. (2020) el cual indica que los indicadores suelen ser medidas numéricas que suministran información importante sobre un sistema físico,

social o económico. Van más allá de datos simples para mostrar tendencias o relaciones causa efecto, estos tienen tres objetivos: sensibilizar y comprender el tema de análisis, informar para que basándonos en estos se pueda tomar decisiones, medir el progreso para determinar el cumplimiento de metas. Del mismo modo Whitehead (2017) señala que los indicadores son métricas que se utilizan para describir el estado, la tendencia o el rendimiento de un sistema complejo. Un indicador adecuado permite identificar un problema y ayudar a la toma de decisiones para darle una solución.

Por otro lado, Abdulai et al. (2020) definieron a la morosidad como una práctica en la que un deudor no cumple con la devolución oportuna de su obligación que se encuentra establecida en un contrato. Asimismo, Mori (2016) señaló que la morosidad es la medida que se determina como base al número de días por los cuales un pago se atrasa. La morosidad indica un mayor riesgo de pérdida, esto ayuda a la gerencia a predecir la cantidad de la cartera puede eventualmente perderse debido al impago del préstamo.

Según Rahman y Sarker (2018) indicaron que la morosidad se ocasiona por factores externos y por factores internos.

Factores externos. La entidad financiera no tiene control directo sobre estos factores, gran parte de estos factores se encuentran asociados directamente al deudor, estos pueden ser; los desastres naturales, falta de liquidez, fracaso de los proyectos a realizar por parte de las personas que acceden al crédito, información asimétrica; lo que quiere decir, que al momento que la persona solicita el crédito no indica las verdaderas razones para su utilización, problemas personales por parte de los que acceden al crédito.

Factores internos. La entidad financiera tiene control directo sobre estos factores, estos pueden ser; selección incorrecta de la persona que accede al préstamo, falta de un seguimiento adecuado, no contar con una adecuada gestión de cobranza, errores en la organización y no tener un proceso de recuperación de crédito.

Asimismo, las siguientes teorías complementan la información de la investigación, como lo mencionado por Sathy y Jhavery (s.f.) señalan que la persona que incumple con la obligación legal del préstamo se le denomina moroso. El número de morosos se incrementa cada año, lo cual representa un grave problema para el mundo financiero. Del mismo modo, Mahzer (2019) señala que el término moroso generalmente se refiere a una situación en la que un prestatario se atrasa o está atrasado en un pago, como una hipoteca, un préstamo o una cuenta de tarjeta de crédito, etc.

Según Brachfield (2015) existen cinco categorías de morosos: Los morosos intencionales, los morosos fortuitos, los morosos incompetentes y/o desorganizados, los morosos negligentes o despreocupados y los morosos insumisos.

Morosos intencionales, son aquellos que podrían pagar su deuda, ya que tienen suficiente liquidez, pero deciden no hacerlo. Algunos de estos morosos pagan después de mucho tiempo, pero otros nunca pagan.

Morosos fortuitos, es el tipo de moroso aparece en épocas de crisis. Es decir son aquellos que se ven impedidos de realizar la amortización de su deuda en las fechas establecidas, porque no cuentan con liquidez de forma temporal. Este tipo de morosos terminan pagando su adeudo en cuanto posean los medios económicos, siempre que se le brinde facilidades para pagar la deuda.

Morosos incompetentes, son aquellos que pueden realizar el pago, pero no saben lo que tienen que pagar, debido a la desorganización en su gestión administrativa. Es decir, tienen la voluntad de realizar el pago, pero al ser desorganizados olvidan sus obligaciones financieras. A este tipo de morosos se le tiene que hacer recordar días antes del vencimiento de su deuda.

Morosos negligentes, este tipo de morosos cuenta con la suficiente liquidez para poder realizar la amortización de su deuda, pero no muestran intención en ni siquiera saber cuánto es el saldo pendiente de su deuda. Gastan el dinero que disponen en otros rubros, sin importarles su deuda pendiente.

Morosos insumisos, son aquellos morosos que se rehúsan a realizar el pago ya que consideran que no les corresponde pagar, debido a que la cuantía o conceptos reclamados no son justos.

Para definir a la variable de estudio los siguiente autores indicaron lo siguiente; Franco y Chang (2018) señalaron que para medir la morosidad, la literatura sugiere una variedad de indicadores que sirven de ayuda para determinar el porcentaje de morosidad en una cartera de crédito; no obstante, no se tiene una postura idónea que señale cual es el indicador más apropiado que permita determinar los niveles de morosidad. Los indicadores que se acostumbra a utilizar son los de cartera atrasada, cartera de alto riesgo, y cartera pesada.

Conforme a lo que señalaron Kagan y Mansa (2020) los indicadores de morosidad se determinan en base al porcentaje de préstamos cuyos pagos están morosos dentro de la cartera total de préstamos de una institución financiera. Estos datos estadísticos permiten analizar adecuadamente la morosidad. Del mismo modo, Casimiro (2018) en relación con los informes de la SBS señaló que los indicadores de morosidad son medidas que proveen información teniendo como base los créditos morosos de la cartera de créditos, los indicadores son: indicador de cartera atrasada, indicador de cartera de alto riesgo e indicador de cartera pesada.

Casimiro (2018) señaló lo siguiente en lo que respecta a los tres indicadores de morosidad.

Para el caso de la primera dimensión, indicador de cartera atrasada, es el resultado de la operación aritmética de división, se obtiene de la suma de los créditos vencidos y los créditos que se encuentran en cobranza judicial sobre las colocaciones totales. Este indicador también es conocido como tasa de morosidad, debido a que es obtenido en base a la información contable de las instituciones financieras.

Para la segunda dimensión, indicador de cartera de alto riesgo, es considerado un ratio de morosidad mucho más severo ya que el resultado se obtiene de la operación aritmética de división, en relación con la suma de créditos refinanciados, vencidos, reestructurados y que se encuentran en cobranza judicial sobre las colocaciones totales.

Para la tercera dimensión, indicador de cartera pesada, es el resultado de la operación aritmética de división, se obtiene de la suma de los créditos con

calificación crediticia del deudor de deficiente, dudoso y pérdida, sobre los créditos directos e indirectos totales. Es considerado un indicador más fino, debido a las características más diferenciadas que este posee.

Para definir los indicadores de la investigación es de vital importancia conocer las siguientes definiciones, el crédito según Prem (2020), se habla de crédito si una de las partes acreedor, o prestamista, transfiere dinero o recursos a la otra parte, que se convierte en un deudor. Donde la segunda parte no reembolsa a la primera de inmediato, sino que se compromete a devolver lo prestado en una fecha posterior.

De acuerdo con Putriyanti (2017) señaló que el crédito es interpretado como un préstamo, es decir es un acuerdo entre una entidad financiera con otra parte, en la que el prestatario reembolsará la deuda más el interés, después de un cierto periodo de tiempo.

La cartera de créditos de acuerdo con Mileris (2015) se define como el total de préstamos de una entidad financiera, con el propósito de conseguir beneficios en forma de intereses, en muchas de estas entidades los ingresos por intereses de los préstamos son una parte significativa de los ingresos totales. Así mismo una adecuada gestión de cartera de créditos, evita problemas de desempeño en cualquier entidad financiera.

Riesgo crediticio; según Zamore et al. (2018) señalan que el riesgo crediticio se produce cuando el prestatario de un contrato de deuda incumple o se atrasa en la devolución de la deuda, ya sea de manera total o parcial. Lo que quiere decir que existe la probabilidad de que el contrato efectuado pierda valor por que la contraparte no cumple con lo acordado.

Mukhtarov et al. (2018) indican que el riesgo crediticio guarda relación principalmente con la morosidad. Así mismo una entidad financiera con un alto riesgo crediticio disminuye sus beneficios netos, al mismo tiempo conduce a disminuir la imagen de la entidad.

Teniendo en cuenta lo establecido por la Superintendencia de banca, seguros y AFP (2015) en su glosario de términos, se señaló lo siguiente en lo relacionado a los créditos por categoría riesgo del deudor :

Créditos en categoría normal, para los casos de créditos corporativos, créditos a gran empresa y créditos a medianas empresas, se califica con categoría normal a los créditos de los deudores, cuando la situación financiera que presentan es líquida, niveles bajos de endeudamiento y cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones. Para los créditos a microempresas, pequeñas empresas, y de consumo, a estos le corresponde esta categoría si se viene cumpliendo con la amortización de las cuotas de acuerdo con lo acordado en su contrato, o con un máximo de atraso de 8 días calendario. Para el caso de créditos hipotecarios para vivienda, los créditos de los deudores ingresan en esta categoría si vienen cumpliendo con la devolución puntualmente o con una demora máxima de hasta 30 días calendario

Créditos en categoría con problemas potenciales (CPP), en los casos de créditos corporativos, créditos a gran empresa y créditos a medianas empresas, se califica con categoría con problemas potenciales a los créditos de los deudores si situación financiera y rentabilidad que presentan es óptima, y un nivel de endeudamiento moderado, y registra incumplimiento eventual en la amortización de sus créditos con plazos que no superen los 60 días calendario. Para los créditos a microempresas, pequeñas empresas y de consumo, ingresan en esta categoría si registran un atraso en la devolución que está comprendido entre 9 y 30 días calendario. Para el caso de créditos hipotecarios para vivienda, los créditos de los deudores ingresan en esta categoría si registran un atraso comprendido entre 31 y 60 días calendario.

Créditos en categoría deficiente, para los casos de créditos corporativos, créditos a gran empresa y créditos a medianas empresas, se califica con categoría deficiente a los créditos de los deudores si presentan una débil situación financiera, un flujo de caja que no le posibilita la amortización del total del capital más los intereses de la deuda y registra atrasos en la amortización de sus créditos con plazos que comprende los 61 y 120 días calendario. Para los casos de los créditos a microempresas, pequeñas empresas y de consumo, ingresan en esta categoría si registran un atraso en la devolución que se encuentre comprendido entre 31 y 60 días calendario. Para el caso de créditos hipotecarios para vivienda, los créditos de los deudores ingresan en esta

categoría si poseen un atraso que se encuentre comprendido entre 61 y 120 días calendario.

Créditos en categoría dudoso, en los casos de créditos corporativos, créditos a gran empresa y créditos a medianas empresas, se califica con categoría dudoso a los créditos de los deudores si revelan un deficiente flujo de caja, el cual no alcanza para realizar la devolución del capital y los intereses, tienen una situación financiera crítica, con un elevado nivel de endeudamiento registra atrasos en la amortización de sus créditos con plazos que comprende los 121 y 365 días calendario. Para los créditos a pequeñas empresas, microempresas y de consumo, a los créditos de los deudores le corresponde esta categoría si registran un atraso en la devolución que está comprendido entre 61 y 120 días calendario. En el caso de créditos hipotecarios para vivienda, los créditos de los deudores ingresan en esta categoría si registran un atraso el cual comprende entre 121 y 365 días calendario.

Créditos en categoría pérdida, en los casos de créditos corporativos, créditos a gran empresa y créditos a medianas empresas, se califica con categoría pérdida a los créditos de los deudores si revelan un flujo de caja que no llega a cubrir sus costos, se encuentra en insolvencia decretada, registra atrasos en la amortización de sus créditos mayores a los 365 días. Para los créditos a pequeñas empresas, microempresas y de consumo, a los créditos de los deudores le corresponde esta categoría si registran un atraso en la devolución mayor a los 120 días calendario. En el caso de créditos hipotecarios para vivienda, los créditos de los deudores ingresan en esta categoría si registran un atraso mayor a 365 días.

Acorde con lo establecido por la SBS (2015) en su glosario de términos, se señaló los siguiente con lo relacionado a los créditos por tipo:

Créditos corporativos, son el tipo de crédito concedido a personas jurídicas que en los últimos dos años contaron con ventas anuales superiores a S/ 200 millones, acorde a lo señalado en sus estados financieros anuales auditados más recientes. También, se incluye como créditos corporativos, a los que se otorgan a empresas del sistema financiero, entidades del sector público e intermediarios de valores.

Créditos a grandes empresas, este tipo de créditos son concedidos a personas jurídicas que poseen ventas anuales superiores a S/ 20 millones pero que no superan los S/ 200 millones en los últimos 2 años, y a deudores que en el último año hayan conservado emisiones de instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.

Créditos a medianas empresas, son aquellos créditos que son concedidos a personas jurídicas que poseen un adeudo total de S/ 300 mil en los seis últimos meses, e incumplen las características para considerarlo como corporativo o grandes empresas. Del mismo modo, se consideran a los créditos concedidos a personas naturales con un adeudo total en el sistema financiero (sin considerar a los créditos hipotecarios para vivienda) mayor a S/ 300 mil en los seis últimos meses, siempre que en parte del mencionado adeudo corresponda a pequeñas empresas o microempresas.

Créditos a pequeñas empresas, este tipo de créditos son asignados para la financiación de diversas actividades, tales como comercialización, producción o la prestación de servicios, concedidos a personas naturales y jurídicas, cuyo adeudo total en el sistema financiero (sin considerar créditos hipotecarios para vivienda) es mayor S/ 20 mil, pero no superior a S/ 300 mil en los seis últimos meses.

Créditos a microempresas, son aquellos créditos que son asignados para la financiación de actividades de comercialización, producción o la prestación de servicios, otorgados a personas naturales y jurídicas, teniendo en cuenta que en los seis últimos meses su adeudo total en el sistema financiero (sin considerar a los créditos hipotecarios para vivienda) no es superior S/ 20 mil.

Créditos de consumo, este tipo de crédito es otorgado a personas naturales con el fin de destinarlo a el pago de servicios, bienes o gastos que no se relacionan con la actividad empresarial. Se dividen en créditos de consumo revolvente (el saldo fluctúa en función a la decisión del deudor) y crédito de consumo no revolvente (créditos que se reembolsan por cuotas, los montos que se han pagado no son reutilizados por el deudor).

Créditos hipotecarios para vivienda, este tipo de créditos son concedidos a personas naturales para que sea destinado a la compra, refacción, ampliación, remodelación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, siempre que esos créditos están respaldados con hipotecas adecuadamente inscritas.

De acuerdo con lo establecido por la SBS (2015) en su glosario de términos, el cual señaló los siguiente con lo relacionado a los créditos según situación:

Créditos vigentes, créditos concedidos en sus diversas modalidades (tarjeta de crédito, préstamos, entre otros), los pagos se encuentran al día, de conformidad a lo acordado.

Créditos refinanciados, son aquellos créditos que han tenido cambios en el monto y/o plazo relativo al contrato original, los cuales se producen por problemas en la capacidad de pago del deudor.

Créditos reestructurados, cualquiera sea la modalidad de crédito, el cual está sujeto a reprogramación de pagos admitido en el proceso de reestructuración, de concurso ordinario o preventivo.

Créditos vencidos, son aquellos créditos que no se han amortizado por los deudores en su fecha de vencimiento. Para los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresas, corresponde el saldo total del crédito cuando el atraso es superior a los 15 días, para créditos en microempresa, le corresponde el saldo total si el atraso supera los 30 días. Para los casos de los créditos de consumo (revolvente o no revolvente), capitalización de créditos y arrendamiento financiero, corresponde a las cuotas que no se han pagado cuando el atraso es superior a 30 días y no mayor a 90 días, y el saldo total del crédito cuando es mayor a los 90 días.

Créditos en cobranza judicial, son aquellos créditos el cual su recuperación se encuentra en cobranza judicial.

Créditos reprogramados, de acuerdo con lo establecido por la SBS (2020) consiste en que la persona no va a pagar las cuotas de su crédito por un periodo determinado, el cual se denomina periodo de gracia, durante el cual se

capitalizaran los intereses. Para poder realizar la reprogramación se debe de tener en cuenta determinadas condiciones: encontrarse al día en sus pagos o de lo contrario contar con un máximo de atraso de 30 días calendario al 29/02/2020, estos criterios se establecen debido a que la reprogramación sólo es aplicable para aquellos créditos cuyos deudores han sufrido una afectación en su capacidad de pago, producto de la crisis sanitaria que afronta nuestro país.

Los créditos con más de treinta días de atraso al 29 de febrero de 2020 evidencian que la afectación a la capacidad de pago del deudor es anterior a la emergencia sanitaria, por lo que no pueden solicitar ser reprogramados. Ante esta situación la entidad financiera debe otorgar las facilidades necesarias, para que en este caso se aplique la figura de la refinanciación.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de la investigación

Tipo de la investigación: El enfoque del presente estudio es cuantitativo, Hernández et al. (2014) definieron que el enfoque cuantitativo se caracteriza por utilizar métodos y técnicas cuantitativas, y por ende tienen que ver con la medición numérica, la observación y la medición de unidades de análisis. El estudio es del tipo básica, Valdivia et al. (2018) señalaron que la investigación de tipo básica tiene como motivación la simple curiosidad, es decir es el gozo de encontrar nuevos conocimientos, se menciona que es de tipo básica, porque este tipo de investigación es la base para formar los cimientos de la investigación de tipo aplicada. Tiene un nivel descriptivo, debido a que la investigación posee una sola variable y se pretende reforzar conocimientos ya existentes sobre el objeto de estudio, Hernández et al. (2014) indicaron que en los estudios de nivel descriptivo se busca precisar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se pretende analizar. Por lo tanto, tiene como objetivo únicamente recoger información que permite describir y documentar la variable a la que se alude en el estudio.

Diseño de la investigación: El diseño que se presenta en este estudio es no experimental, ya que no se va a variar ni manipular en forma intencionada la variable de estudio, Hernández et al. (2014) señalaron que, en los estudios que presentan un diseño no experimental, no se origina ninguna situación, sino que se observan hechos que ya existen, es decir que no se provocan de manera intencional en la investigación por quien la realiza. Por el tiempo, el diseño de investigación es transeccional o transversal, Hernández et al. (2014) indicaron que para este tipo de diseño se recogen datos en un solo momento, es decir pertenecen a un tiempo único. Su principal objetivo es realizar una descripción de la variable y analizar su repercusión en un momento dado.

3.2. Variables y operacionalización

La investigación posee una única variable de estudio, además se consideró tres dimensiones de análisis.

Variable X: Indicadores de morosidad.

Dimensiones: Indicador de cartera atrasada, indicador de cartera de alto riesgo e indicador de cartera pesada.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: La población se encuentra conformada por los estados financieros de la entidad desde el periodo de 1976 hasta el periodo de 2020, teniendo un total de 180 estados financieros anuales (Tabla 14: Población). De tal manera que Valdivia et al. (2018) definieron que una población es el total de las unidades de estudio, que posee las características requeridas, para ser consideradas como tales.

Criterios de inclusión: Se consideran para la muestra al estado de situación financiera del periodo 2020, este estado financiero posee información acerca de la cartera de créditos de la cooperativa, que nos permitirá poder determinar y realizar una correcta interpretación de los indicadores de morosidad. Se seleccionó el periodo 2020 debido a que la recuperación de créditos no se desarrolló de manera normal, ocasionado por la crisis sanitaria.

Criterios de exclusión: No se incluyen los estados financieros de 1980 hasta 2019. Del mismo modo los estados de resultados, estados de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo del período 2020, debido a que no aportan suficiente información relevante para la obtención de resultados en la investigación.

Muestra: La muestra es el estado de situación financiera del período 2020 (Tabla 15: Muestra). Valdivia et al. (2018) señalaron que la muestra es una parte de la población que por lo tanto tiene características imprescindibles

para la investigación, es ampliamente clara para que no exista confusión alguna.

Muestreo: Se ha utilizado el muestreo por conveniencia, ya que estamos seleccionando específicamente un período, para la presente investigación se seleccionó el año 2020. De acuerdo con Hernández et. al. (2014) señala que son aquellas muestras que se encuentran conformadas por los casos disponibles a los cuales se tiene acceso. El investigador es el que toma la decisión de que elementos pasan a formar parte de la muestra, ya que va a depender de la disponibilidad de estos.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos: La técnica a utilizar es el análisis documental ya que nos permitirá recoger información sobre la variable de estudio. En la investigación para analizar la información obtenida se utilizarán datos del estado de situación financiera, en específico de las cuentas por cobrar – préstamos. Para un correcto análisis de la información utilizaremos el programa Excel, con la finalidad de filtrar las cantidades de la cartera de créditos, lo que nos ayudará a obtener información de los saldos de los créditos morosos, la cual seguidamente se ordenará, clasificará y tabulará, para finalmente mostrar los resultados de nuestra investigación.

Vargas et al. (2018) señalaron que el análisis documental se utiliza para sustraer información necesaria e importante para poder transmitirla y transformarla para su fácil comprensión. Del mismo modo Valdivia et al. (2014) señala que el análisis documental es una forma de analizar el contenido, esta técnica no pretende analizar el estilo de texto, sino la información que se encuentran expresadas en él, siendo el significado de un determinado tema lo que se pretende cuantificar.

Instrumentos de recolección de datos: El instrumento a emplear es la guía de análisis documental. Los informes y documentos financieros de la empresa, nos facilitará la información acerca de la cartera de créditos, para poder elaborar los cuadros que contengan los resultados de los indicadores de

morosidad de la entidad. De acuerdo con lo señalado por Carhuacho et al. (2019) las guías o fichas de análisis documental, se realizan con el objetivo de obtener y registrar información de documentos sobre indicadores y temas relacionados a la investigación. Del mismo modo este instrumento contribuye a que la información que logramos obtener se pueda registrar y se guarde como sustento de la variable de estudio.

3.5. Procedimientos

Los procedimientos por realizar, comenzó con la solicitud de permiso a la cooperativa, con la finalidad de poder acceder a la información de la entidad el cual nos permitirá el desarrollo de la investigación, posterior a esto extraemos información del software contable Concar en donde obtendremos los datos del estado de situación financiera del periodo 2020, específicamente de las cuentas por cobrar – préstamos, y del sistema Equifax los informes de crédito. Teniendo como base los datos obtenidos del estado financiero y de los informes de crédito, procesaremos los datos en el programa Excel, esto nos permitirá realizar el análisis de los créditos morosos dentro de la cartera de créditos, donde se ubica la base de nuestra investigación, por consiguiente, realizamos un resumen general de toda la información para poder determinar los indicadores de morosidad, por último, elaboramos los resultados de la investigación, lo que nos será de vital importancia para poder plantear las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

3.6. Método de análisis de datos

El método utilizado es el analítico, ya que se va a estudiar un hecho separando sus elementos que la conforman, con el fin de determinar su importancia, y explicar adecuadamente el objeto de estudio.

De acuerdo con lo mencionado por Barquet (2019) el método analítico se define como aquel que se fundamenta en la desintegración de un todo, descomponiéndolo en sus partes o componentes para observar su naturaleza, causas y efectos, lo que permitirá explicar adecuadamente el objeto de estudio.

Se recaudó los datos para la investigación de los programas donde la Cooperativa de ahorro y crédito procesa y guarda su información, los cuales son Equifax, el software contable Concar y de Excel.

3.7. Aspectos éticos

Esta investigación se desarrolla con consentimiento de la empresa el cual es el objeto de estudio, esto se encuentra debidamente formalizado mediante una carta (Anexo 3: Autorización), asimismo la información teórica utilizada en los diversos capítulos de la investigación se encuentra reconocida mediante citas no textuales.

De igual manera, se respetaron los lineamientos de la resolución de consejo universitario N° 0262-2020/UCV el cual especifica el código de ética de la Universidad César Vallejo, del mismo modo para el desarrollo de la investigación se tuvo en cuenta la guía de elaboración de trabajos de investigación de la Universidad César Vallejo, por último, para el desarrollo de la redacción se siguió el estilo APA 7ma edición.

IV. RESULTADOS

Tabla 1

Reporte de indicadores de morosidad

Indicadores de morosidad	Periodos		Variación total
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)	
Total indicador de cartera atrasada	S/ 1,125,075.99	S/ 1,484,757.56	S/ 359,681.57
Total indicador de cartera de alto riesgo	S/ 1,142,520.89	S/ 1,500,444.76	S/ 357,923.87
Total de indicador de cartera pesada	S/ 1,492,363.00	S/ 1,651,337.20	S/ 158,974.20

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 1 presenta la variación en moneda nacional (soles) de lo determinado en cada indicador de morosidad, respecto a dos semestres del periodo 2020 (junio y diciembre), para el caso del indicador de cartera pesada los créditos críticos entre los periodos de análisis se incrementaron en S/ 359,681.57, en el indicador de alto riesgo el incremento fue de S/ 357,923.87, y finalmente en el indicador de cartera de pesada el incremento fue de S/ 158,974.20.

Indicador de cartera atrasada

Tabla 2

Reporte de créditos vencidos

Morosidad	Periodos			
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)		Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)	
Mayor a 30 días y menor a 90 días (cuotas)	S/ 47,663.79	4.31%	S/ 19,607.46	1.35%
Mayor a 90 días (total del saldo)	S/ 1,057,836.20	95.69%	S/ 1,428,334.10	98.65%
Total	S/ 1,105,499.99	100%	S/ 1,447,941.56	100%

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 2 presenta la determinación de créditos vencidos respecto a dos semestres del periodo 2020 (junio y diciembre), se encuentra dividido en créditos vencidos mayor a 30 días y menor a 90 días, en el cual se consideran vencidas solo las cuotas que se encuentran en este rango, en esta clasificación para ambos periodos las cantidades son S/ 47,663.79 y S/ 19,607.46, y en porcentaje representa 4.31% y 1.35% respectivamente, estos resultados muestran señales que existe una muy poca cantidad de créditos vencidos dentro de esta categoría, sin embargo, en los créditos vencidos mayor a 90 días en el que se considera el total de la deuda, esta clasificación tiene una mayor representación por lo que para junio se obtuvo S/ 1,057,836.20 y para diciembre S/ 1,428,334.10. Se puede observar que los créditos vencidos dentro del periodo de análisis se incrementan de manera significativa, por lo que se puede señalar que los socios no están cumpliendo con los cronogramas de pago.

Tabla 3

Reporte de créditos en cobranza judicial

Código de socio	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
901501	S/ 6,806.00	S/ 6,806.00
901502	-	S/ 5,710.00
901581	S/ 5,000.00	S/ 5,000.00
901624	-	S/ 7,130.00
901679	-	S/ 4,400.00
901733	S/ 7,770.00	S/ 7,770.00
Total	S/ 19,576.00	S/ 36,816.00

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 3 presenta los créditos en cobranza judicial respecto a dos semestres del año 2020 (junio y diciembre), de lo determinado para el primer periodo se encuentra representado por S/ 19,576.00, debido al impago de la deudas del periodo de junio 2020, en diciembre estas se acumulan y se tiene un acumulado de S/ 36,816.00. Del mismo modo es preciso señalar, para que un crédito sea considerado judicial, según el manual

de créditos y cobranzas de la Coopac, establece que la demanda debió ser admitida en el poder judicial, que el crédito sea superior a 1 UIT y tenga 120 días de vencido.

Tabla 4

Resultado indicador de cartera atrasada

Determinantes	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
Total cartera atrasada	S/ 1,125,075.99	S/ 1,484,757.56
Total cartera de crédito	S/ 3,472,525.00	S/ 3,509,650.78
Resultado dimensión 1	32.40%	42.30%

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 4 presenta el resultado en base a porcentaje del indicador de cartera atrasada respecto a dos semestres del año 2020, que es obtenido de la suma de los créditos vencidos y los que se encuentran en cobranza judicial. De lo determinado se puede señalar que el indicador de cartera atrasada presenta la siguiente situación, al 30 de junio es 32.40% y al 31 diciembre 42.30%, teniendo un incremento de 9.90% entre los periodos de análisis. Los resultados muestran una situación crítica de este indicador debido a que supera en gran medida los porcentajes límites establecidos por la SBS, la mayor parte de los créditos morosos de este indicador se concentra en la cartera vencida y que se encuentran con un vencimiento mayor a 90 días.

Indicador de cartera de alto riesgo

Tabla 5

Reporte de créditos refinanciados

Código de socio	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
90886	S/ 6,411.70	S/ 5,851.80
90973	S/ 2,700.00	S/ 2,562.50
901099	S/ 8,333.20	S/ 7,272.90
Total	S/ 17,444.90	S/ 15,687.20

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 5 presenta el resultado de los créditos refinanciados a dos semestres del año 2020, al 30 de junio los créditos refinanciados tenían un saldo de S/ 17,444.90, y al 31 de diciembre de 2020 de S/ 15,687.20, entre periodos los saldos de créditos refinanciados se han reducido en S/ 1,757.70, debido a que entre los periodos los créditos refinanciados se han continuado amortizando. En este caso la cooperativa no posee una gran número de créditos refinanciados, a pesar de que se tiene un numeroso grupo de socios en situación de morosidad. Es importante indicar que en la entidad la única variación que poseen estos créditos refinanciados es en cuanto a un aumento en el plazo de pago.

Tabla 6

Reporte de créditos en reprogramación

Código de socio	Saldo a reprogramar	Periodos	
		Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
90203	S/ 5,000.00	S/ 5,259.15	S/ 5,818.43
90231	S/ 10,000.00	S/ 10,518.30	S/ 11,636.87
90263	S/ 7,000.00	S/ 7,487.87	S/ 8,284.17
90269	S/ 8,538.89	S/ 9,134.02	S/ 10,105.38
90828	S/ 2,666.68	S/ 2,852.52	S/ 3,155.88
90846	S/ 6,050.00	S/ 6,363.57	S/ 7,040.30
90927	S/ 2,771.00	S/ 2,914.44	S/ 3,224.38
901141	S/ 8,000.00	S/ 8,557.57	S/ 9,467.63
901264	S/ 3,600.00	S/ 3,786.59	S/ 4,189.27
Total	S/ 53,626.57	S/ 56,874.03	S/ 60,922.31

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 6 presenta el resultado de los créditos reprogramados a dos semestres del año 2020, el saldo total de los créditos reprogramados para el período 2020 da una suma de S/ 53,626.57, al 30 de junio el saldo incrementó hasta S/ 56,874.03 y al 30 de diciembre de 2020 se tiene como total S/ 60,922.31, para este caso la reprogramación se estableció de acuerdo con lo normado por la SBS, el incremento de los saldos a pagar se debe a la capitalización de intereses que se da mes a mes, durante el período de gracia.

Tabla 7

Resultado indicador de cartera de alto riesgo

Determinantes	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
Total cartera de alto riesgo (vencidos+judicial+refinanciados)	S/ 1,142,520.89	S/ 1,500,444.76
Total cartera de crédito	S/ 3,472,525.00	S/ 3,509,650.78
Resultado dimensión 2	32.90%	42.75 %

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 7 presenta el resultado del indicador de cartera de alto riesgo respecto a dos semestres del año 2020, que es obtenido de la suma de los créditos vencidos, los que se encuentran en cobranza judicial y los refinanciados. De lo determinado se puede establecer que el porcentaje de la morosidad en la cartera de alto riesgo tiene un alcance de 32.90% al 30 de junio de 2020, y de 42.75% al 31 de diciembre de 2020, esto representa una variación de 9.85% entre los periodos de análisis. La variación en comparación con los resultados del indicador de cartera atrasada es mínima, debido a la poca cantidad de créditos refinanciados. Este tipo de caso es complejo para la entidad, debido a que los socios optan por caer en situación de morosidad, en vez de utilizar algunas de las medidas propuestas por la Cooperativa tales como la reprogramación o refinanciación, debido a lo señalado se demuestra por qué se posee una poca cantidad de créditos que se encuentra en alguna de las situaciones mencionadas.

Indicador de cartera pesada

Tabla 8

Reporte de cartera pesada

Categoría de crédito	Periodos			
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)		Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)	
Créditos en categoría deficiente	S/ 214,241.60	14.36%	S/ 102,512.00	6.21%
Créditos en categoría dudoso	S/ 220,285.20	14.76%	S/ 120,491.10	7.30%
Créditos en categoría pérdida	S/ 1,057,836.20	70.88%	S/ 1,428,334.10	86.49%
Total cartera pesada	S/ 1,492,363.00	100%	S/ 1,651,337.20	100%

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 8 presenta la determinación del reporte de la cartera pesada respecto a junio y diciembre del año 2020, para la primera categoría llamada deficiente en el cual la morosidad oscila entre los 31 y 60 días se muestra una disminución pasando en junio de S/ 214,241.60 a diciembre por S/ 102,512.00, similar situación a los créditos de categoría dudoso en el que la morosidad oscila entre los 61 y 120 días, en junio se tenía S/ 220,285.20 y a diciembre S/ 120,491.10, sin embargo, la adecuada situación de los dos categorías presentadas anteriormente difiere de la realidad de la categoría pérdida en el que la morosidad es superior a los 120 días, las cantidades que presenta se han incrementado en gran medida, para junio se tiene S/ 1,057,836.20 (70.88% del total de la cartera pesada) y en diciembre S/ 1,428,334.10 (86.49% del total de la cartera pesada) .

Tabla 9*Resultado indicador de cartera pesada*

Determinantes	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020 (1er semestre)	Al 31 de diciembre de 2020 (2do semestre)
Total cartera pesada	S/ 1,492,363.00	S/ 1,651,337.20
Total cartera de crédito	S/ 3,472,525.00	S/ 3,509,650.78
Resultado dimensión 3	42.98%	47.05 %

Nota. Fuente: Elaboración propia (tomando como base la cartera de créditos de la cooperativa)

Interpretación: La tabla 9 presenta el resultado del indicador de cartera pesada respecto a dos semestres del año 2020, es decir la incidencia que tiene la cartera pesada sobre el total de colocaciones. De lo determinado se muestra que el alcance de la cantidad de socios con créditos morosos alcanza el 42.98% en junio 2020 y en diciembre 2020 los 47.05%, esto refleja un incremento de 4.07%, la variación da a entender que la crisis sanitaria a afectado la capacidad de pago de muchos socios. Este indicador representa características más diferenciadas, por lo que se le considera un indicador de morosidad más fino ya que su clasificación se basa específicamente en los días de atraso y sobre saldo total de la deuda.

V. DISCUSIÓN

Sobre el objetivo general de la investigación, se determinaron tres indicadores de morosidad, indicador de cartera atrasada, indicador de cartera de alto riesgo e indicador de cartera pesada. La información obtenida de la cooperativa sigue los lineamientos de la resolución N° 480-2019 que fue emitida por la SBS, así como también la determinación de los resultados se realizó teniendo en cuenta las políticas de crédito de la cooperativa y del mismo modo las resoluciones que han sido emitidas por la SBS. De lo determinado de junio 2020 y diciembre 2020, los indicadores de morosidad se han caracterizado por tener un constante incremento tal como muestran las siguientes cantidades de cada indicador: indicador de cartera atrasada representado por S/ 359,681.57, indicador de cartera de alto riesgo representado por S/ 357,923.87 e indicador de cartera pesada representado por S/ 158,974.20, una de las principales causas del incremento de la morosidad ha sido el incumplimiento de los cronogramas de pagos por parte de los socios, esto se encuentra evidenciado en la cantidad de créditos vencidos que posee la entidad.

Esta situación es similar a lo mencionado por Vigo (2019) el cual indica que para determinar un adecuado análisis de la morosidad en una entidad financiera es necesario seguir las disposiciones emitidas por la SBS. Del análisis realizado durante los periodos que comprende los años 2010-2013, se determinó que la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito San José es elevada, ya que gran parte de los créditos no se han recuperado de manera normal o oportuna, es decir los socios prestatarios no han cumplido con el cronograma de pagos, ocasionando que los saldos que se encuentran pendientes de pago se hayan incrementado de un periodo a otro. Entre los periodos de análisis que comprende los años de 2010-2013 el crecimiento de la morosidad fue de S/ 1,437,658.00, esto es explicado debido a que en Cooperativa no existe un eficiente control y gestión de la cantidad de las colocaciones de crédito, el control de los indicadores de morosidad es deficiente o simplemente no se realiza y por último no se mide adecuadamente la cantidad de provisiones de crédito.

En relación con el primer objetivo específico, el resultado obtenido en la presente investigación el cual determinó que el indicador de cartera atrasada ha sufrido un constante deterioro, durante los periodos de análisis (junio y diciembre del 2020). Para el mes de junio de 2020 la morosidad representa el 32.40% del total de la cartera de créditos, el cual estuvo influenciado por un gran porcentaje de créditos vencidos superiores a 90 días, del mismo modo ha diciembre de 2020 la situación del indicador de morosidad ha empeorado, incrementándose a 42.30%, esto representa un aumento de 9.90%, en ambos periodos de análisis los porcentajes muestran que son superiores al límite de 5.00% establecido por la SBS para entidades cooperativas, de los resultados que se han obtenido dan una señal de que no se está teniendo un control adecuado de la morosidad.

Esta situación es similar a lo señalado por Celi (2017) que nos menciona que en las Cooperativas de ahorro y crédito que analizó en la elaboración de su investigación existe un aumento descontrolado del indicador de morosidad de cartera atrasada, esto conforme con los datos conseguidos, en donde se observa que la variación en cada entidad durante los períodos de análisis varía entre los 2,03% y 4,08%, esta información da una clara muestra de que existen fragilidades en el proceso de instrumentación y análisis de las operaciones de crédito, esto quiere decir que no se está evaluando adecuadamente la capacidad de pago de cada socio al momento que este solicita el crédito, esto da paso a que se tenga cada vez un mayor deterioro dentro de la cartera de créditos.

De acuerdo con el segundo objetivo específico, se determinó que el resultado del indicador de cartera de alto riesgo tiene un resultado similar al indicador de cartera atrasada, esto se puede evidenciar de acuerdo con los siguientes porcentajes, para junio de 2020 es 32.90% y para el mes de diciembre de 2020 es 42.75%, la variación entre periodos es de 9.85%. La similitud de porcentaje entre ambos indicadores se debe a que la cooperativa donde realicé la investigación no cuenta con ningún crédito reestructurado, del mismo modo solo posee nueve créditos reprogramados, que en montos representa para junio S/ 56,874.03 y para diciembre S/ 60,922.31, y solo se posee tres créditos refinanciados, todos estos tipos de crédito al tener montos

pequeños no tienen una influencia significativa en el indicador de cartera atrasada.

Esta situación se asemeja a lo mencionado por Morales (2017) ya que nos indica que en la entidad financiera donde realizó su investigación, la morosidad ampliada que demuestra la verdadera morosidad de una entidad financiera ya que esta incluye todos los tipos de crédito, se ha incrementado en un 91.00% con respecto a los periodos de análisis comprendido entre 2014 y 2015, esta situación se ha ocasionado debido a que se ha incrementado de manera desmedida la cantidad de créditos vencidos, y por último que de acuerdo al análisis realizado a la información financiera de la entidad, esta no posee créditos reestructurados a pesar de que muchos socios presentan dificultades para poder cumplir oportunamente con la amortización de los créditos.

En relación con el tercer objetivo específico, la Cooperativa donde realice esta investigación se determinó el indicador de cartera pesada, teniendo como base la clasificación que otorga la SBS de acuerdo con el riesgo del deudor. En este indicador el porcentaje a junio 2020 se encuentra representado por 42.98%, esto fue influenciado por la gran cantidad de socios que se encuentran en categoría pérdida es decir aquellos cuya morosidad de su deuda es superior a los 120 días el cual posee el siguiente monto de S/ 1,057,836.20 y representa el 70.88% del total de la cartera pesada, para el mes de diciembre de 2020 el porcentaje del indicador de cartera pesada representó el 47.05%, la influencia de socios que se encuentran en categoría perdida se incrementó en gran medida, por lo que para este periodo representa para la cartera pesada el 86.49%. La variación general ha sido moderada, ya que esta representa el 4.07% entre los periodos de análisis; esto se debe a que en cada una de las clasificaciones establecidas ya se incluye el saldo total de las deudas pendientes de pago.

Esta situación es semejante a lo señalado por Periche et al. (2020) en el que concluye que del análisis de la morosidad en la Caja rural Raíz, se determinó que gran parte de los clientes de la entidad han tenido una mora que se encuentra entre los 30 y 60 días, muchos de los problemas para poder

amortizar los créditos se debieron a que la crisis sanitaria del Covid-19 ocasionó que muchos clientes pierdan su capacidad de pago. Del análisis realizado al indicador de cartera pesada de la entidad financiera, se muestra que los porcentajes más elevados se detectó en los créditos de deudores en categoría deficiente, estos resultados se encontraban al inicio del año 2020 en 7.06% y durante el periodo de la crisis sanitaria el porcentaje osciló entre los 7.16% y los 7.07 % y para el caso de los créditos de deudores en categoría dudoso el porcentaje al inicio del año 2020 se situó en 6.12% y durante el periodo de la crisis sanitaria esta se situó en 6.23%.

VI. CONCLUSIONES

1. En relación con el objetivo general, la Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, dentro del período de análisis que comprende junio 2020 y diciembre 2020, muestra una tendencia creciente en sus indicadores de morosidad. De lo determinado se puede establecer que el incremento de los indicadores de morosidad estuvo influenciado por la falta de un adecuado cumplimiento de los cronogramas de pago por parte de los socios que solicitan el préstamo, y en el último semestre por problemas económicos que afectan a los socios por la Covid-19.
2. De acuerdo con el primer objetivo específico, el indicador de cartera atrasada de la Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete entre los periodos de análisis (junio y diciembre de 2020) ha mostrado un gran incremento, el cual estuvo influenciado por el crecimiento de los créditos vencidos y de los créditos judicializados. El aumento de la morosidad sugiere que no se han implementado las medidas necesarias para poder hacer frente a este problema. De lo determinado se puede establecer que este indicador se encuentra en una situación crítica ya que de acuerdo con los resultados obtenidos en junio 2020 el porcentaje es de 32.40% y en diciembre el porcentaje es de 42.30%, en ambos periodos es superior al 5.00% establecido por la SBS.
3. En relación al segundo objetivo específico, el indicador de cartera de alto riesgo en la Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete entre los periodos de análisis (junio y diciembre de 2020), presenta una situación similar con el indicador de cartera atrasada presentado en el párrafo anterior, esto se debe a que no se posee créditos reestructurados, solo se cuenta con tres créditos refinanciados y nueve créditos reprogramados, esto sobre un total de 329 créditos vencidos en Junio 2020 y 358 créditos vencidos en diciembre 2020. De lo determinado, se puede señalar que a pesar de todas las facilidades que se otorgaron durante el año 2020 para optar por el refinanciamiento y la reprogramación de créditos, solo una pequeña cantidad de socios optaron por alguna de las medidas propuestas.
4. En relación con el tercer objetivo específico, el indicador de cartera de alto riesgo en la Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete

entre los periodos de análisis (junio y diciembre de 2020), tuvo un incremento moderado debido a las características más diferenciadas que este indicador posee. De lo determinado se puede establecer que la mayor parte de los créditos de los socios durante los dos semestres del 2020, tienen una mora superior a los 60 días, lo que quiere decir que estos se encuentren categorizados ya sea como dudoso o pérdida, que la mayoría de los socios morosos se encuentren en las categorías más críticas, se debe en gran parte a la crisis sanitaria que imposibilitó que estos tuvieran los medios económicos suficientes para poder amortizar sus créditos.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que el consejo de administración actualice el manual de créditos, con el objetivo de mejorar el proceso de calificación de préstamos, este debe contener los pasos necesarios para un mejor análisis de la información otorgada por el socio, especialmente en su capacidad de pago y sobre el destino del préstamo solicitado.
2. Disponer al área de créditos y recuperaciones por intermedio de la Gerencia general establecer procedimientos y políticas adecuadas para la recuperación de los créditos vencidos, estableciendo programas de visitas a los socios morosos e informando en cada sesión de Consejo de los resultados obtenidos, a fin de conocer el grado de efectividad de los procedimientos empleados y de las acciones desarrolladas.
3. Es recomendable que los trabajadores del área de créditos y recuperaciones se capaciten en las normativas y regulaciones que emite la SBS, para que de esta forma le puedan brindar una adecuada asesoría a los socios.
4. Es recomendable que el consejo de vigilancia establezca procedimientos para la disminución del indicador de cartera pesada, mediante la recuperación de los créditos otorgados y no incrementando desmedidamente las colocaciones de crédito, esto a su vez permite la reducción de las provisiones.

VIII. REFERENCIAS

- Alcívar-Moreira, X. K., & Bravo-Santana, V. P. (2020). ÍNDICE DEL RIESGO DE MOROSIDAD EN LOS MICROCRÉDITOS SIMPLES; CASO COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHONE LTDA. *REVISTA CIENTÍFICA MULTIDISCIPLINARIA ARBITRADA YACHASUN-ISSN: 2697-3456*, 4(7 Ed. esp.), 182-198. DOI: <http://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90/190>
- Arias Cortez, M. F. (2017). El nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la superintendencia de economía popular y solidaria segmento 2 (Master's thesis). DOI: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25230/1/T3981M.pdf>
- Abdulai, R. A., Ogunsanwo, O. F., Adeleke, K. O., & Olowo, S. O. (2020). Effects of corporate governance and credit policies on delinquency management of microfinance banks in Nigeria. *International Academic Journal of Economics and Finance*, 3(5), 166-190.
- Barquet, E. A. G. (2019). Analysis of the Consumer Behavior of the Members of the Savings and Credit Cooperatives for the Integration of Electronic Financial Services in the City of Guayaquil. *International Journal of Business and Administrative Studies*, 5(5), 303-311. DOI: https://iajournals.org/articles/iajef_v3_i5_166_190.pdf
- Brachfield Pere, J. (2015). La lucha contra la morosidad. España: Gestión 2000.
- Cáceres Ramos, M. (2020). La morosidad, un problema en aumento en el sistema financiero peruano. DOI: http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/15099/Caceres_Ramos_Maribel.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Callahue, W. A., & Tarqui, E. E. A. (2019). Riesgo de crédito y morosidad, en la cooperativa de ahorro y crédito Qorilazo. *Revista de Investigación Valor Contable*, 6(1), 26-32. Repositorio UPEU.
- Carhuancho Mendoza, I. M., Sicheri Monteverde, L., Nolazco Labajos, F. A., Guerrero Bejarano, M. A., & Casana Jara, K. M. (2019). Metodología de la investigación

holística.

DOI:

<https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3893/3/Metodolog%C3%ADa%20para%20la%20investigaci%C3%B3n%20hol%C3%ADstica.pdf>

Casimiro Quintana, G. D. (2019). Administración del riesgo de crédito y morosidad en la empresa América Pyme SA sede Chilca de la ciudad de Huancayo. Repositorio de la Universidad Continental.

Celi Portero, C. D. (2017). EL INDICADOR DE MOROSIDAD Y SU IMPACTO EN LOS RESULTADOS FINANCIEROS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL SEGMENTO 1 EN LA CIUDAD DE AMBATO (Master's thesis, Universidad Tecnológica Indoamérica). DOI: <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/250/1/Trabajo%2050%20Celi%20Portero%20Chrystiam%20David.pdf>

Franco, E. G., & Chang, L. E. P. (2018). Modelos predictores de la morosidad con variables macroeconómicas//Debt predictor models using macroeconomic variables. *Ciencia Unemi*, 11(26), 13-24. DOI: <http://cienciaunemi.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/viewFile/336/526>

Fernández Collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Sampieri, R. (2014). Metodología de la Investigación. *Editorial McGraw Hill*.

Kagan, J. y Mansa, J. (1 de diciembre de 2020). Delinquency Rate. Investopedia. Recuperado el 26 de marzo de 2021 de <https://www.investopedia.com/terms/d/delinquency-rate.asp>.

Lomas, V. A. G. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica UISRAEL*, 5(3), 37-50. Repositorio de la Universidad Israel.

Mazher, M. A. (2019) Micro-credit delinquency and it's determinants: An empirical analysis. DOI: https://www.researchgate.net/profile/Muhammad-Mazher/publication/334786083_Micro-credit_delinquency_and_it%27s_determinants_An_empirical_analysis/links/5f09328692851c52d628d5c3/Micro-credit-delinquency-and-its-determinants-An-empirical-analysis.pdf

- Mileris, R. (2015). The impact of economic downturn on banks' loan portfolio profitability. *Engineering Economics*, 26(1), 12-22. DOI: <https://www.inzeko.ktu.lt/index.php/EE/article/view/6486>
- Montoya, J., Cartes, I., & Zumelzu, A. (2020). Indicators for evaluating sustainability in Bogota's informal settlements: Definition and validation. *Sustainable Cities and Society*, 53, 101896. Repositorio Science Direct.
- Morales Diaquilema, N. (2017). Examen especial a la cuenta cartera de crédito de la cooperativa de ahorro y crédito educadores de Chimborazo de la ciudad de Riobamba, para determinar el índice de morosidad, durante el ejercicio fiscal 2015 (Universidad Nacional de Chimborazo, 2017). DOI: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/3886/1/UNACH-EC-FCP-CPA-2017-0032.pdf>
- Mori, N. (2016). Effects of clients' literacy on default and delinquency of savings and credit co-operative societies in Tanzania. DOI: <http://zbw.eu/econis-archiv/bitstream/11159/3224/1/1670317889.pdf>
- Mukhtarov, S., Yüksel, S., & Mammadov, E. (2018). Factors that increase credit risk of Azerbaijani banks. DOI: <http://webmail.khazar.org/bitstream/20.500.12323/3792/1/Factors%20that%20increase%20credit%20risk%20of%20Azerbaijani%20banks.pdf>
- Palma Chugden, Y. W. (2018). Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo SA—agencia Bambamarca—2017. DOI: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27675/Palma_CYW.pdf?sequence=1
- Parco Llorona, F. K. (2019). Estrategias para disminuir los indicadores de morosidad de las entidades financieras caso Caja Huancayo—agencia Real y Cajamarca. DOI: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5104/Parco%20Llorona.pdf?sequence=1>
- Periche-Delgado, G. S., Ramos-Farroñan, E. V., & Chamolí-Falcón, A. W. (2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y

- Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 206-212. DOI: <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801/687>
- Prem, C. (2020). Start: The meaning of credit. In the Theory of Credit Contracts (pp. 3-10). Springer Gabler, Wiesbaden. Repositorio Springer Link.
- Putriyanti, E. D. (2017). Legal Status of Credit Bank Guarantee in Indonesia's Legal Guarantee. *Sriwijaya Law Review*, 1(2), 128-141. DOI: <http://journal.fh.unsri.ac.id/index.php/sriwijayalawreview/article/viewFile/38/38>
- Ramos Ortiz, D. E. (2018). Análisis de los Índices de Morosidad en los Microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi. DOI: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2245/1/76617.pdf>
- Rahman, M. A., & Sarker, M. S. I. (2018) Delinquency Management in Private Commercial Banks: The Case of Bangladesh. DOI: https://www.researchgate.net/profile/Md-Ataur-Rahman/3/publication/328638258_Delinquency_Management_in_Private_Commercial_Banks_The_Case_of_Bangladesh/links/5bd9c34992851c6b279c7f54/Delinquency-Management-in-Private-Commercial-Banks-The-Case-of-Bangladesh.pdf
- Salaton, K. E., Gudda, P., & Rukaria, G. (2020). Effect of Loan Default Rate on Financial Performance of Savings and Credit Cooperative Societies In narok, County Kenya. DOI: <http://41.89.101.166:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/10570/rukaria%20repository.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salcedo Villena, A. J. (2018). Factores determinantes del riesgo de incumplimiento de pago en una entidad cooperativa de ahorro y crédito de Lima Metropolitana: 2014-2016. DOI: http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/3203/Salcedo%20Villena_TESIS%20POSGR_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- SBS (2015). Glosario de términos e indicadores financieros. Finanzas SBS. Recuperado el 31 de marzo de 2021 de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

- SBS (2020). Reprogramación de créditos. Finanzas SBS. Recuperado el 21 de abril de 2021 de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/Archivos/COOPAC-REPROGRAMACIONES-PREGUNTAS%20FRECUENTES.pdf>
- Sethi, M., & Jhaveri, M. An Analysis of Characteristics of Wilful Defaulters in India. DOI: <http://www.aims-international.org/aims17/17ACD/PDF/A172-Final.pdf>
- Ugalde Julca, A. C. (2018). La gestión de cobranza y su influencia en los índices de morosidad crediticia en Mibanco SA, agencia Ancón–Lima, 2018. DOI: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/19321/Ugalde_JA_C.pdf?sequence=6
- Valdivia, M., Palacios, J., Romero, H., & Ñaupas, H. (2018). Metodología de la investigación: Cuantitativa, Cualitativa y Redacción de la Tesis
- Vargas-Hernández, J. G., Castillo, M. T. J., & Muratalla-Bautista, G. (2018). Sistemas de producción competitivos mediante la implementación de la herramienta Lean Manufacturing. *Ciencias administrativas*, (11), 020-020.
- Vigo Llampen, L. A. (2019). Incidencia de la morosidad en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José–Distrito Santiago de Cao: 2010–2015. DOI: <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/12859/Vigo%20Llampen%20Luis%20Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Whitehead, J. (2017). Prioritizing sustainability indicators: Using materiality analysis to guide sustainability assessment and strategy. *Business Strategy and the Environment*, 26(3), 399-412. DOI: https://static1.squarespace.com/static/5a9f5444cef372803fb33678/t/5d3101ec56e46e00017ae81e/1563492847210/Whitehead-2017-Business_Strategy_and_the_Environment.pdf
- Yépez Cajigas, Y. A. (2017). Gestión del riesgo crediticio y su influencia en el nivel de morosidad de la financiera Credinka-agencia Quillabamba periodo 2015. DOI: <https://revistas.uandina.edu.pe/index.php/Yachay/article/view/94/91>
- Zamore, S., Ohene Djan, K., Alon, I., & Hobdari, B. (2018). Credit risk research: Review and agenda. *Emerging Markets Finance and Trade*, 54(4), 811-835. DOI: <https://www.researchgate.net/profile/Stephen->

Zamore/publication/322640953_Credit_Risk_Research_Review_and_Agenda/li
nks/5a8d7a1f458515eb85ab855a/Credit-Risk-Research-Review-and-
Agenda.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

Tabla 10

Matriz de operacionalización de la variable de la investigación

Título: Indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.					
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Indicadores de morosidad	Según Casimiro (2019) los indicadores de morosidad son medidas que proveen información teniendo como base los créditos morosos de la cartera de créditos, los indicadores son: indicador de cartera atrasada, indicador de cartera de alto riesgo e indicador de cartera pesada.	Según Kagan y Mansa (2020) los indicadores de morosidad se determinan en base al porcentaje de préstamos cuyos pagos están morosos dentro de la cartera total de préstamos de una institución financiera.	Indicador de cartera atrasada.	Créditos vencidos del indicador de cartera atrasada.	La razón
				Créditos en cobranza judicial del indicador de cartera atrasada.	
			Indicador de cartera de alto riesgo.	Créditos reprogramados del indicador de cartera de alto riesgo	
				Créditos refinanciados del indicador de cartera de alto riesgo	
			Indicador de cartera pesada	Créditos de categoría deficiente del indicador de cartera pesada.	
				Créditos de categoría dudoso del indicador de cartera pesada.	
				Créditos de categoría pérdida del indicador de cartera pesada.	

Anexo 2: Matriz de consistencia

Tabla 11

Matriz de consistencia

Título: Indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.			
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGIA
<p>Problema general:</p> <p>¿Cómo son los indicadores de morosidad en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Determinar los indicadores de morosidad en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.</p>	<p>Variable X:</p> <p>Indicadores de morosidad</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Indicador de cartera atrasada....X1</p> <p>Indicador de cartera de alto riesgo....X2</p> <p>Indicador de cartera pesada....X3</p>	<p>Tipo:</p> <p>Básica – Nivel descriptivo</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental</p>
<p>Problemas específicos:</p>	<p>Objetivos específicos:</p>		<p>Técnica: Análisis documental</p>
<p>¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera atrasada en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?</p>	<p>Determinar el indicador de morosidad de la cartera atrasada en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.</p>		<p>Instrumento: Guía de análisis documental.</p>
<p>¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera de alto riesgo en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?</p>	<p>Determinar el indicador de morosidad de la cartera de alto riesgo en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.</p>		<p>Muestra: Estado de situación financiera.</p>
<p>¿Cómo es el indicador de morosidad de la cartera pesada en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020?</p>	<p>Determinar el indicador de morosidad de la cartera pesada en una cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020.</p>		

Anexo 3: Autorización

Figura 1. Autorización del representante legal de la cooperativa para realizar la investigación en dicha entidad

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "PATRON SANTIAGO" LUNAHUANA LIMITADA</p> <p>RUC: 20140609367 Dirección: Jirón Grau N° 370 - Lunahuaná</p>	
<p>"Año del bicentenario del Perú: 200 años de independencia"</p> <p>Lunahuaná, 19 de abril de 2021.</p>		
<p>Sr. Sánchez Villanueva Miguel Angel DJ</p> <p>Asunto: Autorización para la utilización de la información de la Cooperativa de ahorro y crédito Patrón Santiago Lunahuaná Limitada.</p>		
<p>Tengo el agrado de dirigirme a Ud., para saludarle cordialmente.</p>		
<p>Mediante el presente documento se autoriza brindar la información necesaria de la Cooperativa de ahorro y crédito Patrón Santiago Lunahuaná Limitada con el RUC: 20140609367, al Sr. Sánchez Villanueva Miguel Angel DJ, alumno de la Universidad César Vallejo sede Ate, identificado con DNI. 72858702, para que desarrolle su trabajo de investigación titulado "Indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020".</p>		
<p>Se emite esta carta para fines del solicitante</p>		
<p>Atentamente.</p>		
<p> GERENTE</p> <p>Freddy Enciso Sandoval</p>		

Anexo 4: Instrumento de recolección de datos

Figura 2. Estados financieros de la Cooperativa

COOPERATIVA de A.C. PATRON SANTIAGO LUNAHUANA LIMITADA					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020					
EXPRESADO EN SOLES					
	31.DICIEMBRE.2020	30.JUNIO.2020		31.DICIEMBRE.2020	30.JUNIO.2020
ACTIVOS			PASIVOS		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y bancos	1,057,401	975,346	Cuentas por Pagar	13,659	19,410
Alquileres por cobrar	0	0	Provisiones	240,070	231,389
Cuentas por Cobrar - Prestamos	3,509,651	3,472,525	Impuestos Corrientes	1,026	1,405
Estimacion Cobranza Dudosas	0	0			
Otras Cuentas por Cobrar	1,000	1,000			
Otros Activos	0	0	TOTAL PASIVO	254,756	252,204
Cargas diferidas	0	0			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,568,052	4,448,871			
Inmueble, Maquinatria y Equipo	389,930	394,857	PATRIMONIO		
Intangible	388	582	Capital - Aportes de socios	3,691,729	3,519,589
Activo Neto	390,318	395,439	Reserva Cooperativa	394,310	331,819
			Otras Reservas	464,423	345,533
			Resultados Acumulados	0	312,452
			Resultado Neto del Ejercicio	153,152	82,713
			TOTAL PATRIMONIO	4,703,614	4,592,106
TOTAL ACTIVO	4,958,370	4,844,310	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,958,370	4,844,310

 JIM N. CASAS QUIROZ D.N.I. No. 47348926 PRESIDENTE - C. ADMINISTRACION	 FREDDY ROBERTO ENCISO SANDOVAL D.N.I.No. 15383787 GERENTE	 LUIS EMILIO SANCHEZ LUYO CONTADOR PÚBLICO MATRICULA N° 47765
---	--	---

Figura 3. Información de la Cooperativa

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20140609367 - COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PATRON SANTIAGO LUNAHUANA LIMITADA		
Tipo Contribuyente:	COOPERATIVAS, SAIS, CAPS		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	09/06/1993	Fecha de Inicio de Actividades:	01/07/1974
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	JR. GRAU NRO. 370 LIMA - CAÑETE - LUNAHUANA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		

Figura 4. Información de un crédito en reprogramación

Condicion	Fecha	Nº de Cuotas	Cuota	Saldo Capital	Interes	Amortizacion		
	27/10/2019	0		4,000.00				
Pago	27/11/2019	1	401.28	3,666.67	67.9453	333.33		
Pago	27/12/2019	2	395.62	3,333.33	62.2832	333.33		
Pago	27/01/2020	3	389.95	3,000.00	56.6211	333.33		
Pago	27/02/2020	4	384.29	2,666.67	50.9590	333.33		
Reprogramacion	27/03/2020	8	-	2,711.96	-	-	Capitalizacion	Interes
Reprogramacion	27/04/2020	9	-	2,758.03	-	-	2,666.67	45.30
Reprogramacion	27/05/2020	10	-	2,804.88	-	-	2,711.96	46.07
Reprogramacion	27/06/2020	11	-	2,852.52	-	-	2,758.03	46.85
Reprogramacion	27/07/2020	12	-	2,900.98	-	-	2,804.88	47.64
Reprogramacion	27/08/2020	13	-	2,950.25	-	-	2,852.52	48.45
Reprogramacion	27/09/2020	14	-	3,000.37	-	-	2,900.98	49.28
Reprogramacion	27/10/2020	15	-	3,051.33	-	-	2,950.25	50.11
Reprogramacion	27/11/2020	16	-	3,103.16	-	-	3,000.37	50.97
Reprogramacion	27/12/2020	17	-	3,155.88	-	-	3,051.33	51.83
	27/01/2021	18	448.09	2,761.39	53.6068	394.48	3,103.16	52.71
	27/02/2021	19	441.39	2,366.91	46.9059	394.48	3,155.88	
	27/03/2021	20	434.69	1,972.42	40.2051	394.48		
	27/04/2021	21	427.99	1,577.94	33.5042	394.48		
	27/05/2021	22	421.29	1,183.45	26.8034	394.48		
	27/06/2021	23	414.59	788.97	20.1025	394.48		
	27/07/2021	24	407.89	394.48	13.4017	394.48		
	27/08/2021	25	401.19	-	6.7008	394.48		
			4,968.25		479.04	4,489.21		

Tabla 12

Reporte de cantidad de créditos

Categoría de crédito	Periodos	
	Al 30 de junio de 2020	Al 31 de diciembre de 2020
Créditos vigentes	352	364
Créditos vencidos	329	358
Total de créditos	681	722

Nota. Fuente: Base de datos de la Cooperativa.

Tabla 13*Categoría riesgo del deudor*

Categoría de riesgo	Créditos corporativos, gran empresa y mediana empresa	Créditos a pequeñas empresas, microempresas y de consumo	Créditos hipotecarios para vivienda.
Normal	Situación financiera líquida, cumple oportunamente con el pago.	Con un atraso en el pago máximo de 8 días calendario.	Atraso en el pago máximo de 30 días calendario
Con problemas potenciales	Situación financiera óptima, tiene un atraso en el pago de máximo 60 días calendario	Atraso en el pago entre 9-30 días calendario.	Atraso en el pago entre 31-60 días calendario
Deficiente	Situación financiera débil, tiene un atraso en el pago entre 61-120 días calendario	Atraso en el pago entre 31-60 días calendario.	Con un atraso en el pago entre 61-120 días calendario
Dudoso	Situación financiera crítica, atraso en el pago entre 121-365 días calendario	Atraso en el pago entre 61-120 días calendario.	Atraso en el pago entre 121-365 días calendario
Pérdida	Insolvencia, atraso en el pago superior a 365 días calendario.	Atraso en el pago superior a 120 días calendario.	Atraso en el pago superior a 365 días calendario.

Nota. Fuente: Superintendencia de Banca, seguros y AFP.

Para los créditos corporativos, gran empresa y mediana empresa la resolución SBS 480 – 2019 señala que son necesarios los estados financieros y la documentación correspondiente para su clasificación.

Tabla 14*Población*

Estados financieros	Cantidad Períodos (1976-2020)
Estado de situación financiera	45
Estado de resultados integrales	45
Estado de cambios en el patrimonio	45
Estado de flujo de efectivo	45
Total	180

Nota. Fuente: Elaboración propia

Tabla 15*Muestra*

Estados financieros	Cantidad Período (2020)
Estado de situación financiera	1
Total	1

Nota. Fuente: Elaboración propia

Anexo 5: Resultados de Turnitin

Figura 5. Resultado Turnitin

The image shows a Turnitin report for a document. The document title is "FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD". The text of the document includes "Indicadores de morosidad en una Cooperativa de ahorro y crédito de la provincia de Cañete, 2020" and "TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO". The author is "Sánchez Villanueva, Miguel Angel DJ" with ORCID: 0000-0002-1898-5800. The advisor is "Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly" with ORCID: 0000-0002-5320-4694. The similarity score is 20%. The sources are listed in a table on the right.

Resumen de coincidencias		
20 %		
Se están viendo fuentes estándar		
Ver fuentes en inglés (Beta)		
Coincidencias		
1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	4 % >
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2 % >
3	1library.co Fuente de Internet	2 % >
4	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	2 % >
5	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 % >
6	Entregado a Universida...	1 % >