

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TESIS

**Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y
Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

**Autores : BACH. ALEZZANDRO JAMIL ANTONIO
AGÜERO ASTETE**

BACH. MIGUEL ANGEL TORRE QUISPE

Asesor : MG. DAVID CALLUPE MARCELO

Línea de Investigación

Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de los Recursos

Fecha de Inicio y

Culminación : 13/04/2024 al 12//04/2025

Huancayo – Perú

2024

FALSA PORTADA

Asesor:

Mtro. David Callupe Marcelo

Hoja de Aprobación de Jurados

TITULO

Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito
San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

ELABORADO POR:

BACH. ALEZZANDRO JAMIL ANTONIO AGÜERO ASTETE

BACH. MIGUEL ANGEL TORRE QUISPE

PARA OPTAR EL TITULO DE:

Contador Público

APROBADO POR LOS SIGUIENTES JURADOS:

Presidente :

Primer jurado :

Segundo jurado :

Tercer jurado :

Huancayo, 26 de Abril del 2024

Dedicatoria

Dedicamos nuestro trabajo a Dios todopoderoso, quien nos da la vida, para poder cumplir nuestros sueños profesionales, agradecemos a nuestra familia, por esta en todo momento, apoyándonos incondicionalmente.

Los autores.

Agradecimiento

Se agradece a la Universidad Peruana los Andes, a la Universidad Peruana Los Andes, a nuestros docentes quienes siempre nos transmitieron conocimiento, sus experiencias, que fueron base para nuestro desarrollo.

Al Mg David Callupe Marcelo, por su denodado esfuerzo incondicional, para el desarrollo de este trabajo de investigación.

Alezzandro & Miguel

CONSTANCIA DE SIMILITUD

N ° 0314 - FCAC -2024

La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la **Tesis**, Titulada:

Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo - 2022

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : **Bach. AGÜERO ASTETE ALEZZANDRO JAMIL ANTONIO**
Bach. TORRE QUISPE MIGUEL ANGEL

Facultad : **CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

Escuela Académica : **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Asesor(a) : **Mtro. CALLUPE MARCELO DAVID**

Fue analizado con fecha **16/07/2024**; con **90 págs.**; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

Excluye Bibliografía.

Excluye citas.

Excluye Cadenas hasta 20 palabras.

Otro criterio (especificar)

X
X

El documento presenta un porcentaje de similitud de **25 %**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N° 15 del Reglamento de uso de Software de Prevención Version 2.0. Se declara, que el trabajo de investigación: **Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.**

Observaciones:

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.

Huancayo, 16 de julio del 2024.



MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI
JEFA

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

Índice de Contenido

FALSA PORTADA	ii
Asesor:	iii
Hoja de Aprobación de Jurados	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenido	viii
Índice de Tablas	xii
Índice de Figuras	xiii
Resumen	xiv
Abstrac	xv
Introducción	xvi
CAPITULO I	17
PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	17
1.1 Descripción de la realidad problemática	17
1.2 Delimitación del problema	20
1.2.1 Delimitación espacial	20
1.2.2 Delimitación temporal	20
1.2.3 Delimitación conceptual o temática	21
1.3 Formulación del problema	21
1.3.1 Problema general	21
1.3.2 Problemas específicos	21
1.4 Justificación de la investigación.....	22

1.4.1 Justificación social.....	22
1.4.2 Justificación teórica	23
1.4.3 Justificación metodológica	24
1.5 Objetivos de la investigación	25
1.5.1. Objetivo general	25
1.5.2 Objetivos específicos.....	25
CAPITULO II.....	25
MARCO TEÓRICO.....	25
2.1 Antecedentes (nacionales e internacionales)	25
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	25
2.1.2 Antecedentes nacionales	27
2.2.1 Variables:	29
2.2.1.1 Variable 1: Evaluación Crediticia.....	29
2.2.1.2 Base legal.....	29
2.2.1.3 Esquema Modular	29
2.2.1.4 Factores de la Evaluación Crediticia.....	30
2.2.2. Dimensiones de las Evaluación Crediticia.....	30
2.2.2.1 Evaluación Cuantitativa	30
2.2.2.2 Evaluación Cualitativa	31
2.2.2.3 Evaluación de Riesgos	31
2.2.3 Variable 2: Morosidad.....	32
2.2.3.1 Morosidad.....	32
2.2.2.3 Causas de la Morosidad	33
2.2.2.4 Clasificación crediticia de un Moroso	33
2.2.4 Dimensiones.....	34

2.2.4.1	Incumplimiento de Pago.....	34
2.2.4.2	Obligaciones contraídas.....	36
2.2.4.3	Calificación crediticia.....	37
2.3	Marco conceptual (de las variables y dimensiones).....	38
CAPITULO III.....		39
HIPÓTESIS.....		39
3.1	Hipótesis general.....	39
3.2	Hipótesis específico.....	39
3.3	Variables (definición conceptual y operacional).....	40
CAPITULO IV.....		42
METODOLOGÍA.....		42
4.1	Método de investigación.....	42
4.1.1	Método general.....	42
4.1.2	Método específico.....	42
4.2	Tipo de investigación.....	43
4.3	Nivel de investigación.....	43
4.4	Diseño de investigación.....	43
4.5	Población y muestra.....	44
4.5.1	Población.....	44
4.5.2	Muestra.....	44
4.6	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	45
4.6.1	Técnicas de recolección de datos.....	45
4.6.2	Instrumentos de recolección de datos.....	45
4.6.3	Validez y confiabilidad.....	46
4.7	Técnica de procesamiento y análisis de datos.....	47

4.8 Aspectos éticos de la investigación.....	47
CAPÍTULO V.....	48
RESULTADOS.....	48
5.1 Descripción de resultados	48
5.2 Contrastación de las hipótesis	56
5.2.1 Hipótesis general	56
5.2.2 Hipótesis específica 1	57
5.2.3 Hipótesis específica 2.....	58
5.2.4 Hipótesis específica 3	59
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	61
CONCLUSIONES	64
RECOMENDACIONES.....	65
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS (APA).....	66
Bibliografía.....	66
ANEXOS	69
Anexo 1: Matriz de consistencia.....	70
Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables	71
Anexo 3: Matriz de Operacionalización del instrumento	73
Anexo 4: El instrumento de investigación	75
Anexo 5: Validez del instrumento	79
Anexo 6: Data del procesamiento de datos.....	85
Anexo 8: Fotografías de aplicación del instrumento	88

Índice de Tablas

Tabla 1 Tendencia de Morosidad.....	19
Tabla 2 Esquema Modular Coopac.....	29
Tabla 3 Poblacion de la Investigación	44
Tabla 4 Confiabilidad Variable Evaluación Crediticia.....	46
Tabla 5 Confiabilidad Variable Morosidad	46
Tabla 6 Escala de Medición.....	46
Tabla 7 Resultado de las encuestas sobre la evaluación crediticia	48
Tabla 8 Resultado de las encuestas sobre la evaluación cuantitativa	49
Tabla 9 Resultado de las encuestas sobre la evaluación cualitativa	50
Tabla 10 Resultado de las encuestas sobre la evaluación de riesgos.....	51
Tabla 11 Resultado de las encuestas sobre la morosidad	52
Tabla 12 Resultado de las encuestas sobre el incumplimiento de pago	53
Tabla 13 Resultado de las encuestas sobre las obligaciones contraídas	54
Tabla 14 Resultado de las encuestas sobre la calificación crediticia.....	55
Tabla 15 Resultado de correlación entre la evaluación crediticia y la morosidad.....	56
Tabla 16 Resultado de correlación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad.....	58
Tabla 17 Resultado de correlación entre la evaluación cualitativa y la morosidad	59
Tabla 16 Resultado de correlación entre la evaluación de riesgo y la morosidad.....	60

Índice de Figuras

Figura 1 Reporte de las condiciones financiera en la economía Mundial	18
Figura 2 Coopac San Cristóbal en Huancayo	20
Figura 3 Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación crediticia	48
Figura 4 Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación cuantitativa	49
Figura 5 Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación cualitativa	50
Figura 6 Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación de riesgos	51
Figura 7 Resultado de barras sobre las encuestas a la morosidad.....	52
Figura 8 Resultado de barras sobre las encuestas al incumplimiento de pago	53
Figura 9 Resultado de barras sobre las encuestas a las obligaciones contraídas	54
Figura 10 Resultado de barras sobre las encuestas a la calificación crediticia	55

Resumen

La investigación titulada Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022, tuvo como objetivo Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022, para el logro del objetivo se ha empleado el método científico de tipo aplicada de nivel correlacional y de diseño no experimental, es así que se obtuvo una población de 33 trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal, por lo que la muestra fue censal al considera el total de la población, en los cuales se aplicó la encuesta como técnica mediante el cuestionario que fue el instrumento, Finalmente se obtuvo como resultado un nivel de correlación de 0,802 entre las evaluación crediticia y la morosidad lo que llevo a concluir que la correcta evaluación estratégica va ayudar a disminuir la morosidad en la Cooperativa.

Palabras clave: *Evaluación estratégica y morosidad.*

Abstrac

The research entitled Credit Evaluation and Delinquency in the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Union, Huancayo-2022, aimed to determine the relationship between credit evaluation and delinquency in the San Cristóbal de Huamanga Savings and Credit Union, Huancayo-2022, for the achievement of the objective, the applied scientific method of correlational level and non-experimental design has been used, Thus, a population of 33 workers of the San Cristóbal Savings and Credit Cooperative was obtained, so the sample was census to consider the total population, in which the survey was applied as a technique through the questionnaire that was the instrument, Finally, a correlation level of 0.802 was obtained between the credit evaluation and delinquency, which led to the conclusion that the correct Strategic evaluation will help reduce delinquency in the Cooperative.

Key words: Strategic evaluation and delinquency.

Introducción

La investigación titulada “*Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022*” , el objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre las variables evaluación crediticia y la morosidad, la cooperativa otorga y evalúa créditos siendo ésta una de sus principales actividades, a fin de obtener utilidades o adquirir a futuro grandes pérdidas que perjudican a la entidad, existe la necesidad de conocer cuánto perjudica la morosidad, considerando la cantidad de recursos que administra a los socios y el movimiento en la economía nacional, el enfoque de investigación es cuantitativo, tipo aplicado, diseño correlacional, se aplicó el cuestionario, lo población será la misma que la muestra siendo 27 trabajadores, la presente investigación está dividido en cinco capítulos que es como sigue:

Capítulo I, se redacta la problemática, se formula el problema general y los específicos, los objetivos y la justificación a fin de proponer soluciones con el aporte de nuestra investigación, **capítulo II**, se aborda el marco teórico, los antecedentes nacionales e internacionales, también se definirá los términos básicos que serán utilizadas frecuentemente, **capítulo III**, se formula la hipótesis general y la específicas, se presenta la operacionalización de las variables de investigación :“*Evaluación Crediticia y la Morosidad*”, **capítulo IV**, se trata de la metodología, el tipo, el diseño, la población y muestra que participara en el estudio, la técnica y el instrumentos; **capítulo V**, se presenta los resultados , la contratación de las hipótesis, análisis discusión de resultados, conclusiones , recomendaciones, bibliografía, anexos.

Los autores

CAPITULO I

PLANEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

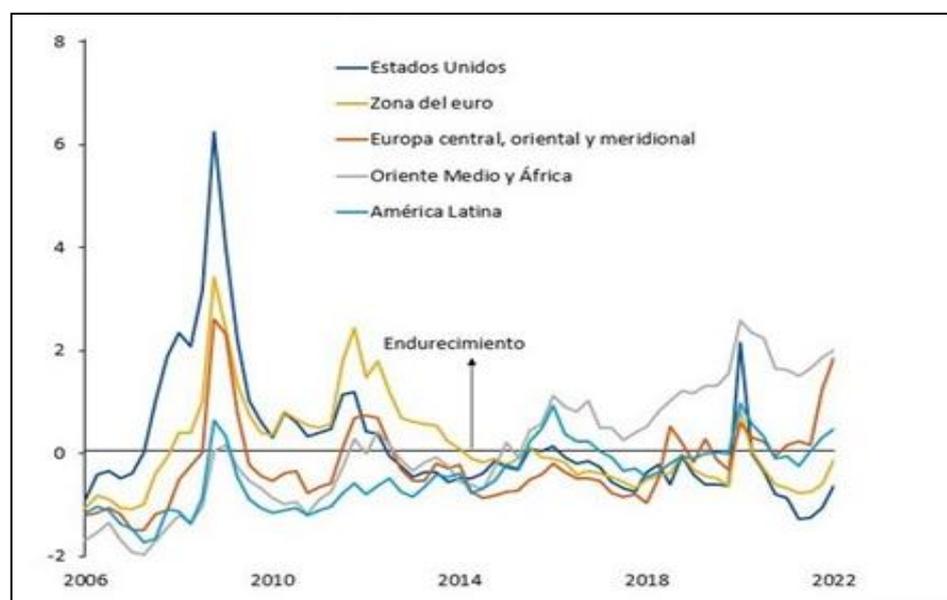
A nivel mundial : El Banco Mundial (2022) después de que comenzara la guerra en Ucrania en el sistema financiero, se produjo una crisis global debido a la subida de los precios de las materias primas, lo que obligó a los bancos centrales a tomar decisiones. China fue uno de los países que tuvo más dificultades para recuperar su economía debido a los rebrotes de Covid19. Por otro lado, esta emergencia sanitaria ha obligado a todos los bancos centrales a tomar sus previsiones, por ello para mantener la estabilidad microfinanciera en todos los países, es importante que alerten sobre sus riesgos financieros debido a esta crisis, monitoreando sus créditos y esperando un retorno gradual para mantenerse en el mercado.

La situación geopolítica afecta a los bancos centrales y otras entidades financieras, quienes se ven obligados a mantener un equilibrio delicado en medio de una inflación elevada, es necesario que reconduzca la inflación hacia su objetivo, teniendo en cuenta las entidades financieras son más rígidas y exigentes en sus condiciones, sobre todo por el impacto causado en el riesgo financiero por la guerra de Ucrania, ello ha generado el incremento de los precios del sector inmobiliario, sector de construcción, sectores que comúnmente son relacionados estos elevados riesgos de estabilidad financiera,

A la fecha es responsabilidad del FMI es evaluar la estabilidad del sistema financiero de los países miembros en el marco de sus funciones de supervisión, ello implica que para que se mantenga en el mercado se sostenga deben equilibrar sus procesos internos con respecto a la evaluación de créditos a fin de mantenerse en el mercado, esto es uno de los aspectos como parte del programa de evaluación del sector financiero (PESF), establecido en mayo de 1999 por el Banco Mundial y el FMI, este proceso se encuentra bastante avanzado. Muchas

organizaciones nacionales e internacionales han comenzado o ampliado sus actividades de supervisión.

Figura 1 Reporte de las condiciones financiera en la economía Mundial



Nota: Fuente FMI

A nivel nacional: Perú, la morosidad en el sector financiero se origina generalmente por el incumplimiento completo o parcial de las obligaciones de los clientes, este hecho es su mayoría es por la deficiente evaluación de créditos, lo que resulta en carteras riesgosas dependiendo del tamaño y tipo de préstamo otorgado, sin embargo existen factores externos como las actividades económicas, la educación de los clientes en el mercado y hasta el género del cliente afectan este problema, los refinanciamientos y las cobranzas judiciales son las formas más influyentes de cobrar la morosidad por parte de las entidades financieras, sin embargo, es importante recordar que el sistema financiero se expande siempre y cuando los clientes sujetos de crédito tengan un historial de deudas limpio y demuestren capacidad de pago.

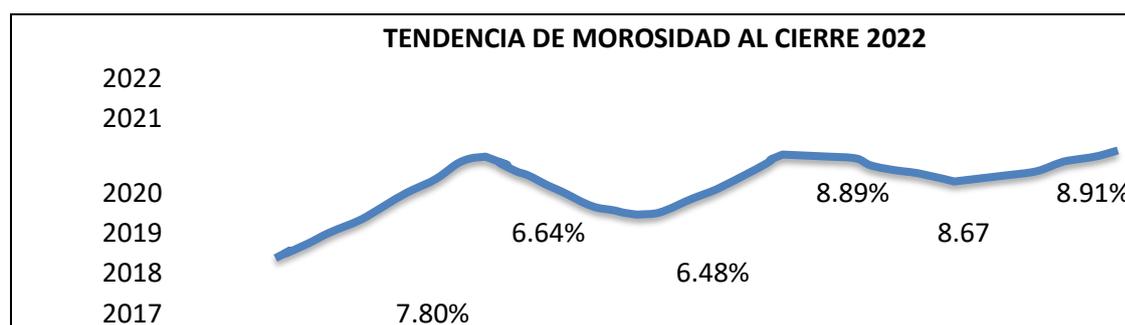
El BCR del Perú que una de las razones principales es la fiscalización y/o supervisión de bancos y cooperativas es controlar el riesgo que la final sería perdida para este sector

más aun a los depositantes y supervisar sus colocaciones (préstamos), lo cual se denomina intermediación bancaria. La recuperación de los depósitos puede ser difícil, considerando que políticas de créditos cuentan, a fin de que sus colocaciones sean las mas adecuadas.

A nivel local : En COPACC San Cristóbal de Huamanga se ha observado que los evaluadores de préstamos no cumplen con el reglamento de créditos al 100 % y cometen omisiones, lo que hace que algunos socios incumplan con sus obligaciones y por ende existe atrasos en el pago de los préstamos otorgados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito como cualquier otra entidad financiera cuenta con reporte de la morosidad, sin embargo solo sirve para el seguimiento, aquí mostramos el detalle que si bien desde la pandemia es porcentaje ha disminuido al cierre del 2022 incremento en 0.24%, ello representado en soles es mas de 1 562,562.20 soles en perdida, toda vez que la cooperativa debe asumirlos con provisiones y muchos de ellos pasa a la cartera judicial a un proceso que también es asumido por la Cooperativa.

Tabla 1 Tendencia de Morosidad



Nota: Elaboración Propia

Por lo tanto, la Cooperativa la Ahorro y Crédito San Cristóbal seguir así correría el riesgo de sufrir un desequilibrio en el control operaciones es decir en la evaluación crediticia; el cual afectaría notablemente su liquidez, así como altos costos para conseguir recursos financieros este estudio ayudará a determinar la relación entre la “Evaluación crediticia y la morosidad.

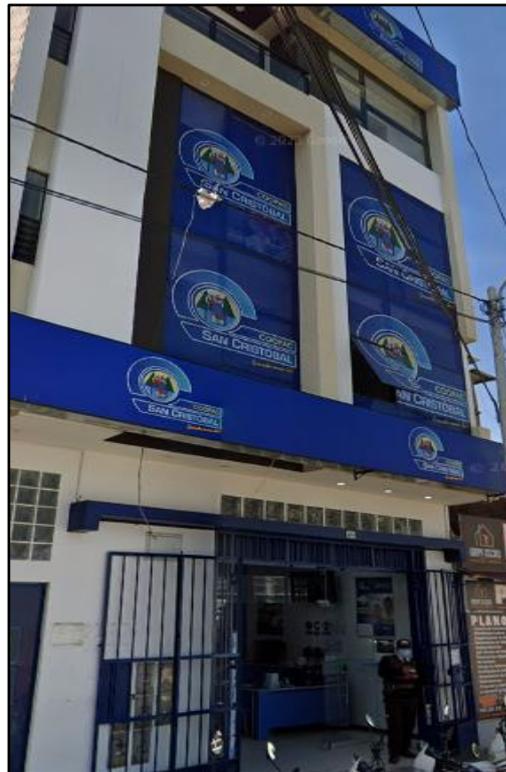
1.2 Delimitación del problema

1.2.1 Delimitación espacial

Según Carrasco Diaz (2019) nos refiere que: " Es importante señalar el sitio donde se llevará a cabo la investigación, es decir, toda la organización geográfica a la que pertenece. ". (pág.89).

Figura 2

Coopac San Cristóbal en Huancayo



Nota: Fuente elaboración propia

1.2.2 Delimitación temporal

(Carrasco Diaz, 2019, pág. 88-89) consiste “al período que tomará la investigación, con relación a hechos, y no al tiempo de investigación”.

Podemos definir el período de tiempo que se va a considerar para examinar un fenómeno específico o realizar una tarea determinada, para nuestra investigación será todo el periodo 2022.

1.2.3 Delimitación conceptual o temática

Carrasco Diaz, (2019) consiste en "organizar los ejes que son base para el marco teórico, según sus variables". (pag.89).

Para mantener el enfoque y la coherencia de la investigación y evitar que se vuelva demasiado amplio o ambiguo, es esencial establecer esta limitación. Al establecer una delimitación conceptual o temática, se ayuda a definir el marco teórico y metodológico del estudio, así como a orientar la recopilación y análisis de datos.

Para nuestra investigación las variables son:

“Evaluación Crediticia”

“Morosidad”

1.3 Formulación del problema

1.3.1 Problema general

¿Cuál es la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?

1.3.2 Problemas específicos

- ¿Cuál es la relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?
- ¿Cuál es la relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?
- ¿Cuál es la relación entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?

1.4 Justificación de la investigación

1.4.1 Justificación social

El beneficio que se da en esta investigación es en varios aspectos:

Bienestar económico de las personas y la sociedad:

La “evaluación crediticia” y la “morosidad” están estrechamente relacionadas en el bienestar económico de las personas y las comunidades. Un acceso adecuado al crédito puede fomentar la inversión, el emprendimiento y el consumo responsable, lo que a su vez impulsa el crecimiento económico y la estabilidad financiera.

Impacto en la calidad de vida:

El acceso a préstamos y créditos, que les permite financiar educación, vivienda, salud y otras necesidades básicas, puede tener un impacto significativo en la calidad de vida de las personas. Por otro lado, la morosidad puede causar estrés financiero, disminuir la capacidad de ahorro e incluso conducir a la bancarrota o el endeudamiento excesivo.

Equidad y justicia social:

Puede afectar la equidad y la justicia social. Por ejemplo, ciertos grupos demográficos o comunidades pueden enfrentar dificultades adicionales para obtener crédito debido a factores como su historial crediticio, ingresos o ubicación geográfica. Esto puede fomentar la perpetuación de las desigualdades socioeconómicas.

Estabilidad del sistema financiero:

La estabilidad del sistema financiero en su conjunto está directamente influenciada por el comportamiento de pago de los prestatarios y la gestión de riesgos

crediticios. Para reducir los riesgos sistémicos y promover un sistema financiero sólido y resiliente, es fundamental comprender o conocer que factores existen para que caiga en morosidad y la eficacia de los métodos de evaluación crediticia.

Políticas públicas y regulación:

El diseño de políticas que promuevan la inclusión financiera, la protección del consumidor y la estabilidad económica puede estar influenciado por la comprensión de cómo estas variables afectan a los individuos y a la sociedad en su conjunto.

Entonces podemos decir que las evaluaciones de crédito y morosidad son variables de investigación socialmente relevantes debido a su influencia en el bienestar económico, la equidad social, la estabilidad financiera y la formulación de políticas públicas. Los hallazgos de su investigación pueden ser útiles para abordar los desafíos socioeconómicos y fomentar un desarrollo más justo y sostenible.

1.4.2 Justificación teórica

La relevancia de los conceptos en el marco conceptual de la economía, las finanzas y la psicología económica es la base teórica para justificar las variables de investigación "evaluación crediticia" y "morosidad". Estos son algunos argumentos que respaldan esta afirmación:

- En la teoría económica relacionada con el crédito y el endeudamiento, la evaluación crediticia y la morosidad son conceptos fundamentales. Un marco conceptual que incluye la teoría del ciclo crediticio, la teoría de la selección adversa y la teoría del riesgo moral ayuda a comprender cómo funcionan los mercados crediticios y los factores que afectan el comportamiento de prestamistas y prestatarios.

- Las teorías del riesgo y el retorno están estrechamente relacionadas con la evaluación crediticia y la morosidad desde la perspectiva financiera. El modelo de valor en riesgo (Value at Risk, VaR) y la teoría de portafolios son ejemplos de modelos y métodos que se encuentran en la literatura financiera para evaluar el “riesgo crediticio” y gestionar “la morosidad”. Estos modelos brindan orientación sobre cómo los prestamistas

1.4.3 Justificación metodológica

(Carrasco Diaz, 2019, pág. 119-120) consiste “en analizar que métodos y procedimientos e instrumentos resultan y son eficientes siempre serán válidos, para esta investigación”.

La justificación metodológica se centra en base a la necesidad de utilizar métodos rigurosos y apropiados para comprender y analizar estos fenómenos complejos en el contexto financiero y socioeconómico. Estos son algunos argumentos que respaldan esta afirmación:

Complejidad de variables: Tanto la evaluación del crédito como la morosidad son procesos complejos que involucran una variedad de factores relacionados, incluido el historial del crédito, el comportamiento de pago y las condiciones económicas y sociales. Por lo tanto, se necesita una técnica sólida para comprender estas relaciones y su dinámica.

Los datos cuantitativos, como puntajes crediticios y tasas de morosidad, y cualitativos, como entrevistas y estudios de casos, se pueden utilizar para analizar la evaluación crediticia y la morosidad. La combinación de ambos tipos de datos en la metodología puede dar una comprensión más completa y profunda de los factores que influyen en estos fenómenos.

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

1.5.2 Objetivos específicos

- Determinar la relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022
- Determinar la relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022
- Determinar la relación entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes (nacionales e internacionales)

2.1.1 Antecedentes internacionales

Cañar (2022) en su investigación :“*El crecimiento económico y el índice de morosidad en el sistema de bancos privados, grandes, medianos y pequeños del Ecuador, período 2010 - 2020*” en la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador, el objetivo que se planteó fue analizar la incidencia entre ambas variables en los periodos de investigación; método descriptivo, explicativo, se utilizó datos poblaciones del pedido de investigación, los instrumentos de recolección de datos fue la ficha de observación, concluye : el índice de mora de la cartera total del sistema de bancos ha tenido un que el comportamiento de deuda según los periodos de

investigación son de acuerdo a tamaño de la entidad; siendo las entidades más pequeñas que tienen más índice de morosidad en comparación a las entidades medianas y grandes, la investigación analiza a ello se suma la crisis mundial, ya que la investigación se encuentra del periodo de la pandemia .

Sanchez (2021) en su investigación: *“Análisis de riesgo crediticio en la cartera de consumo y su incidencia en la liquidez en la banca privada ecuatoriana”* de la Universidad Técnica de Ambato – Ecuador, el objetivo fue estimar el porcentaje de riesgo crediticio y la cartera de consumo, la metodología aplicada fue descriptiva, correlacional, la muestra tuvo aplicación estadística, concluye : las entidades financieras otorgan prestamos o créditos, no cuentan con un esquema de control de riesgo, el porcentaje más alto fue de 48,46 % no cumple con el pago según su cronograma de crédito, definitivamente el riesgo crediticio incide significativamente en la liquidez de la banca ecuatoriana.

Ulloa (2020) en su investigación : *“Análisis del Nivel de Morosidad en la Cartera que mantiene con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasayán”* de la Universidad Politécnica Salesiana -Sede Cuenca-Ecuador, el objetivo fue analizar los factores que influyen en el nivel de morosidad en la cartera de la Cooperativa, la metodología es aplicada, enfoque cuantitativo, se aplico el cuestionario y la encuesta; concluye: que se debe generar información que aporte a la comprensión y gestión de prevención de la morosidad; para mejorar la salud financiera a través de la solvencia, liquidez y rentabilidad con respecto a sus competidores.

Manrique (2020) en su investigación : *“ Factores determinantes de la Morosidad de la Cartera de Microcréditos en el Sistema Microfinanciero de Bolivia, Período 2000:2007”* Caso: Asofin en la Universidad Mayor de San Andres-Bolivia, el objetivo fue identificar y estimar los factores determinantes de la morosidad; metodo hipotetico y deductivo, investigación descriptiva, se usó la tecnica del fichaje, las fuentes de informacion fue

documental, concluye: que un componente sistémico de las variables macroeconómicas sobre el índice de morosidad es muy importante por que te proyecta la evolución de la morosidad acompañada de cada una de variables económicas.

Machaca (2020) en su investigación : “*Guía Metodológica para medir el Carácter de los Clientes de Microcréditos para reducir el Riesgo de Crédito*” de la Universidad Andina Simón Bolívar-Bolivia, el objetivo de su investigación fue ” Proponer una guía metodológica que permita valorar y medir objetivamente el carácter o seriedad del cliente de microcréditos, lo cual permitirá mejorar la Gestión del riesgo de crédito”; aplicó el método inductivo, descriptivo, enfoque cualitativo, se trabajo con una muestra de 139 asesores, concluye: que como toda propuesta de mejora contiene pasos, procesos, así los asesores podrá valorar de manera objetiva a sus clientes.

2.1.2 Antecedentes nacionales

Ordoñez (2022) en su investigación : “*Evaluación Crediticia y Morosidad en Colaboradores de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana, 2022.*” en la Universidad Peruana de Las Américas, el objetivo fue objetivo determinar la relación entre evaluación crediticia y morosidad, la metodología es de tipo correlacional, enfoque cuantitativo, diseño no experimental y transversal, se utilizó la encuesta, concluye que no existe relación entre evaluación crediticia y morosidad; recomienda que deben hacer seguimiento a la cartera de crédito, antes de la fecha de vencimiento para recordarles que su crédito está próximo a vencer .

Cortez & Vargas(2022) en su investigación : “*La Evaluación Crediticia y la Morosidad en las Entidades Financieras más Representativas del Distrito De Ventanilla – Perú 2022*” de la Universidad Peruana del Norte-Sede Lima, el objetivo fue determinar la relación que existe entre la evaluación crediticia y la morosidad, en la metodología aplicó el

método científico, tipo y diseño de investigación, la muestra es de 32 trabajadores, concluye que, al realizarse una correcta evaluación crediticia se reducirá el grado de nivel de morosidad.

Cusma & Arévalo (2020) en su investigación : “*Evaluación Crediticia y su Relación con el Índice de Morosidad de la Caja Piura, Agencia Tarapoto 2020.*” en la Universidad Cesar Vallejo, el objetivo fue determinar la relación entre la evaluación crediticia y el índice de morosidad de la Caja Piura; tipo de investigación aplicada, diseño no experimental, nivel correlacional, la muestra fue de 30 trabajadores, la técnica que utilizo fue la encuesta, el instrumento el cuestionario; concluye: que la evaluación crediticia se relaciona positivamente y de manera significativa con el Índice de morosidad, acorde con la correlación de 0,571.

Perez & Perez (2019) en su investigación: “*Evaluación Crediticia y Morosidad en Clientes de Mibanco, Oficina Principal Cusco 2019*” en la Universidad Andina del Cusco, el objetivo fue determinar el grado de relación de la evaluación crediticia con la morosidad; enfoque cuantitativo, correlacional, diseño no experimental, la población es de 30 analistas, según la prueba Chi cuadrado, existe relación entre la evaluación crediticia y la morosidad, la correlación de Spearman es negativa al 45%; quiere decir a mayor o mejor evaluación crediticia se tendrá menor morosidad.

Perez (2017) en su investigación “*La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima*”; de la UNMSM; el objetivo fue demostrar el grado de relación entre la evaluación crediticia y el riesgo crediticio en la cooperativa, la metodología aplicado fue la descriptiva, diseño correlacional, la muestra fue de 274 socios, para recopilar información se requerirá lista de cotejo para revisar los expedientes de créditos, concluye que una estructura societaria de cualquier entidad financiera supervisada por el SBS, no modela el comportamiento de una institución, sino que se basa por las características intrínsecas del mercado objetivo.

2.2.1 Variables:

2.2.1.1 Variable 1: Evaluación Crediticia

Cinthia & Choque, (2021) menciona que la evaluacion crediticia es un proceso o método de evaluación crediticia que es propia de cada entidad financiera las mismas están establecidas en sus políticas de crédito, manuales de crédito, prácticas empleadas por la entidad financiera, su evaluación está basada en una evaluación cuantitativa, cualitativa y riesgos a fin de atender y otorgar un crédito.

2.2.1.2 Base legal

La supervisión de las Cooperativas en la actualidad esta sujeta a plazos y adecuación de las Cooperativas a nivel nacional según Ley N° 30822- Ley de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, antes eran supervisadas por la FENACREP (Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú).

2.2.1.3 Esquema Modular

Tabla 2

Esquema Modular Coopac

Descripción General
Nivel 1: Coopac con un monto total de activos de hasta 600 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
Nivel 2: Coopac con un monto total de activos mayor a 600 unidades UIT y hasta 65,000 UIT.(Cooperativa San Cristóbal de Huamanga)
Nivel 3: Coopac con un monto total de activos mayor a 65,000 UIT.

Nota: Elaboración Propia

2.2.1.4 Factores de la Evaluación Crediticia

- Historiales crediticios
- Ingresos
- Empleo independiente y/o dependiente
- Relación deuda-ingresos
- Activos
- Estabilidad financiera

2.2.2. Dimensiones de las Evaluación Crediticia

2.2.2.1 Evaluación Cuantitativa

Hinostroza (2022) menciona que “la evaluación cuantitativa permite evaluar la rentabilidad y solidez del negocio a futuro mediante la revisión de los estados financieros, flujo caja, destino de crédito”. (p.30)

En la investigación de evaluación crediticia, la evaluación cuantitativa implica el análisis numérico y estadístico de datos financieros y de otro tipo para determinar la solvencia crediticia de una persona, empresa u otra entidad. El índice de endeudamiento, la relación de cobertura de intereses y la liquidez se calculan utilizando modelos matemáticos y estadísticos.

Estos modelos cuantitativos pueden predecir la capacidad de un prestatario para cumplir con sus obligaciones crediticias en el futuro utilizando datos históricos de transacciones financieras, información sobre ingresos y activos, y otros factores relevantes, la evaluación cualitativa, que implica consideraciones subjetivas como la reputación crediticia y la experiencia pasada del prestatario, suele ser una parte importante del proceso de evaluación crediticia.

2.2.2.2 Evaluación Cualitativa

Hinostroza (2022) consiste en “evaluar la segmentación del cliente a través del historial de crediticio, grado de responsabilidad y confiabilidad del cliente” sin embargo se debe contar con más fuentes de información (externas) a finde corroborar datos.

En la investigación de evaluación crediticia, la evaluación cualitativa implica el análisis subjetivo de elementos no numéricos o no financieros que pueden afectar la capacidad de un prestatario para cumplir con sus obligaciones crediticias. Estos factores pueden incluir la reputación crediticia de una persona o empresa, su historial de pago, la estabilidad del empleo y la experiencia en el sector, entre otros.

La evaluación cualitativa es diferente de la evaluación cuantitativa, que se centra en datos numéricos y financieros y se basa en juicios sobre la confiabilidad y solidez del prestatario. Esto puede incluir el análisis de la gestión financiera, la calidad de los activos, la capacidad de generar flujos de efectivo y otros factores relacionados con la salud financiera y la capacidad de pago del prestatario.

En pocas palabras, la evaluación cualitativa ayuda a la evaluación cuantitativa al brindar una comprensión más completa de la capacidad crediticia de una persona o empresa.

2.2.2.3 Evaluación de Riesgos

Hinostroza (2022) consiste en “validar el cumplimiento del perfil de riesgos, pautas de admisión y límites establecidos en la política de crédito”.(p.21)

En la investigación de la evaluación crediticia, la evaluación de riesgos es el proceso de identificar, medir y administrar los riesgos relacionados con la concesión de crédito a un individuo, empresa u otra entidad. Este proceso implica evaluar la

probabilidad de que un prestatario incumpla con sus obligaciones crediticias y los efectos financieros que esto podría tener en el prestamista.

La evaluación de los riesgos crediticios se basa en el análisis de una serie de factores, que pueden incluir:

- El historial crediticio del prestatario incluye cualquier historial de incumplimientos o retrasos en pagos anteriores.
- La capacidad de pago se fija en los ingresos, los activos y los gastos del prestatario para evaluar su capacidad de pago.
- Estabilidad financiera: Se toma en cuenta la estabilidad del trabajo y los ingresos del prestatario, así como la solidez de sus activos y su situación financiera en general.
- Garantías: Los bienes que el prestatario puede proporcionar como garantía del préstamo se evalúan.

Para tomar decisiones informadas sobre la concesión de préstamos y para establecer los términos y condiciones adecuados para mitigar los riesgos identificados, la evaluación de riesgos es fundamental. La fijación de tasas de interés, límites de crédito y requisitos de garantía pueden ser ejemplos de esto.

2.2.3 Variable 2: Morosidad

2.2.3.1 Morosidad

Brachfield (2022) menciona que: “ la morosidad es el incumplimiento de pago de las obligaciones contraídas en una entidad financieras”(p.16)

Lo cual afecta de manera negativa a cualquier entidad financiera, afectas las operaciones y trasacciones y metas de una entidad, tambien afecta su condicion en el sistema, su calificacion de perdida o en el que se encuentre. (p.56)

Castillo & Cárdenas (2016) refiere que moroso es aquel que no pago en el plazo pactado, cuenta con días de retraso automáticamente genera intereses moratorios por parte del deudor”. (p.25)

2.2.3.2 Factores que dependen de la solvencia

Por solvencia se entiende la capacidad financiera para hacer frente a sus obligaciones de pago. Cuanto mayor sea la solvencia menor será la morosidad.

Factores que afectan al entorno de la entidad financiera y su capacidad de pago por parte de sus clientes y aquellos factores que están relacionados con políticas de gestión.

2.2.2.3 Causas de la Morosidad

En muchos análisis financieros coinciden en las causas más comunes son:

- ✓ Insolvencia transitoria
- ✓ Insolvencia definitiva

2.2.2.4 Clasificación crediticia en un moroso

- **Categoría normal:**

Deudores responsables con sus obligaciones según y a razón de un tema contractual.

- **Categoría problemas potenciales:**

Son aquellos deudores que cuentan con atraso en sus pagos de 9 a 30 días.

- **Categoría deficiente:**

Son aquellos deudores que presentan atraso de sus obligaciones de 31 a 60 días.

- **Categoría dudosa:**

Son aquellos deudores que presentan atraso de 61 a 120 días.

- **Categoría pérdida**

Deudores cuyas acreencias presentan más de 120 días de atraso en sus pagos.

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP que la entidad cuente c dos tipos de provisiones, llamándose estas provisiones genéricas y las específicas:

- **Provisiones genéricas.**

Son las que se constituyen a manera de prevención sobre los créditos directos, dentro de los cuales se encuentran los créditos a las MYPE y según la exposición equivalente a riesgos crediticios indirectos en categoría normal.

- **Provisiones específicas.**

Éstas se constituyen sobre créditos directos y la exposición crediticia de los créditos indirectos a los cuales se les ha clasificado en una categoría mayor de riesgo que la categoría normal.

2.2.4 Dimensiones

2.2.4.1 Incumplimiento de Pago

Brachfield (2022) refiere que es” una situacion critica en todas las instituciones financieras”(p.59)

En la actualidad un credito es evaluado por el analista, luego de elaborar una ficha con requisitos y datos, el siguiente paso seria someterlo a un comité de créditos

para una segunda evaluación de créditos (Comites internos) quienes al final decidiran aprobar el otorgamiento de un crédito y al establecer las condiciones aplicables, a pesar de haber controles ocurre el incumplimiento de pago.

Análisis de factores de riesgo:

Investigar y analizar la situación económica del prestatario, su historial crediticio, la calidad de la cartera crediticia y la eficacia de las políticas de gestión de riesgos, entre otros factores que contribuyen al incumplimiento de pago.

Modelos predictivos de morosidad:

Crear modelos predictivos que utilicen técnicas cuantitativas y cualitativas para prever la probabilidad de que un prestatario tenga deudas. Estos modelos pueden derivarse de datos históricos de incumplimientos, características del prestatario y variables macroeconómicas.

Impacto económico y financiero:

Evaluar cómo el incumplimiento de pago afecta las instituciones financieras, las empresas y la economía en general. Esto puede incluir el análisis de pérdidas por préstamos incobrables, los efectos en la rentabilidad y solidez financiera de las instituciones financieras y el costo social de la morosidad.

Estrategias de reducción de riesgos:

Investigar y proponer métodos útiles para reducir el riesgo de morosidad, como políticas de suscripción más rigurosas, herramientas para la gestión de carteras y programas de educación financiera para prestatarios.

Aspectos legales y regulatorios:

Investigar las leyes y regulaciones relacionadas con la gestión del riesgo de morosidad, como las leyes de protección al consumidor, las regulaciones bancarias y las regulaciones de supervisión financiera.

2.2.4.2 Obligaciones contraídas

Castillo M. (2014) refiere que “son obligaciones civiles, es decir, aquellas que generan un vínculo para su cumplimiento o ejecución” (p.30)

El análisis de las causas de morosidad

Analiza por qué las personas o empresas no cumplen con sus deudas. Esto podría incluir factores económicos, como la pérdida de empleo o la recesión, y factores personales, como la falta de educación financiera o problemas de salud.

El impacto psicosocial de la morosidad:

Analiza cómo la morosidad afecta a las personas a nivel emocional y social. Esto podría incluir cargas económicas, estigmatización social y efectos en las relaciones personales y familiares.

Diferencias demográficas en la morosidad:

Evalúa si hay diferencias significativas en los patrones de morosidad entre diferentes grupos demográficos, como género, edad, nivel educativo o ubicación geográfica.

La morosidad tiene un impacto en la salud mental y física:

Investiga cómo la morosidad tiene un impacto en la salud física y mental de las personas. Por ejemplo, el estrés relacionado con los gastos puede causar ansiedad, depresión e incluso enfermedades físicas.

2.2.4.3 Calificación crediticia

SBS (2021) refiere que: “es una manera de catalogar individuos a fin de determinar la probabilidad de que incumplan un crédito”.(p.9)

Es el historial crediticio, el antecedente financiero de una persona o empresa su comportamiento financiero.

Análisis de modelos de calificación crediticia:

Analiza una variedad de modelos de calificación crediticia que se utilizan por agencias y instituciones financieras. Investiga cómo estos modelos evalúan el riesgo de morosidad y cómo han cambiado con el tiempo.

Predicción de morosidad a través de la calificación crediticia:

Evalúa la eficacia de los modelos de calificación crediticia para prever la probabilidad de morosidad. Evalúa qué variables son más predictivas y cómo se pueden mejorar los modelos actuales para una evaluación más efectiva del riesgo de morosidad.

El impacto de la calificación crediticia en el comportamiento de pago de los prestatarios:

Examina cómo la calificación crediticia influye en el comportamiento de pago de los prestatarios. ¿Es más probable que las personas caigan en morosidad si tienen una mala calificación crediticia? ¿Cómo afecta esto sus posibilidades de obtener crédito en el futuro?

Sesgo en la calificación crediticia:

Analiza si los modelos de calificación crediticia contienen sesgos que pueden llevar a la discriminación o a una evaluación errónea del riesgo de morosidad. Esto podría incluir sesgos sobre el género, la raza, la edad u otros rasgos demográficos.

2.3 Marco conceptual (de las variables y dimensiones)

Calificación crediticia, es una manera de catalogar individuos a fin de determinar la probabilidad de que incumplan un crédito

Capacidad de pago, es un factor clave para determinar la posibilidad de cubrir deudas a corto plazo y, además, es un dato fundamental que la entidad financiera va a considerar antes de desembolsar un préstamo.

Obligaciones contraídas, son aquellas que generan un vínculo para su cumplimiento o ejecución, es la condición de un contrato por aceptación de ambas partes

Provisiones, son reservas de dinero que las entidades financieras hacen por los créditos concedidos con la finalidad de que, ante una eventualidad de problemas en su recuperación, éstas tengan como encararlas o solventarlas.

Políticas de crédito, son los reglamentos, lineamientos, para el proceso de evaluación de un crédito

Riesgo crediticio, es la probabilidad de que los socios se atrasen en el pago de su crédito.

CAPITULO III

HIPÓTESIS

3.1 Hipótesis general

Existe relación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

3.2 Hipótesis específico

- Existe relación significativa entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022
- Existe relación significativa entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022
- Existe relación significativa entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

3.3 Variables (definición conceptual y operacional)

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medición
V.I. Evaluación Crediticia	Cinthia & Choque, (2021) menciona que la evaluación crediticia es un proceso o método de evaluación crediticia que es propia de cada entidad financiera las mismas están establecidas en sus políticas de crédito, manuales de crédito, prácticas empleadas por la entidad financiera, su evaluación está basada en una evaluación cuantitativa, cualitativa y riesgos a fin de atender y otorgar un crédito.	Para medir la variable de Evaluación crediticia, se aplicará la técnica de la encuesta y se elaborará un cuestionario de escalamiento tipo Likert con 18 ítems	Evaluación Cuantitativa según Hinostrza (2022) menciona que la evaluación cuantitativa permite evaluar la rentabilidad y solidez del negocio a futuro mediante la revisión de los estados financieros, flujo caja, destino de crédito. (p.30)	<i>Rentabilidad</i>	Ordinal
				<i>Flujo de caja</i>	
				<i>Destino del crédito</i>	
			Evaluación Cualitativa según Hinostrza (2022) consiste en evaluar la segmentación del cliente a través del historial de crediticio, grado de responsabilidad y confiabilidad del cliente, mediante la observación, recopilación y contraste de información tanto en la entrevista, como de la revisión de documentos y fuentes externas	<i>Historial Crediticio</i>	
				<i>Confiabilidad del cliente</i>	
				<i>Revisión de documentos</i>	
			Evaluación de Riesgos según Hinostrza (2022) consiste en validar el cumplimiento del perfil de riesgos, pautas de admisión y límites establecidos en la política de crédito.	<i>Cumplimiento del perfil</i>	
				<i>Pautas de admisión</i>	
				<i>Política de crédito.</i>	

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medición
V.2. Morosidad	Brachfield (2022) menciona que la morosidad es un hecho incumplimiento de pago de sus obligaciones contraídas con una empresa financiera; es un indicador de riesgo que afecta de forma negativa en las operaciones y acciones de la entidad financiera; su condición y calificación crediticia, está en función de las especificaciones particulares como renovar el crédito, reprogramar obligaciones de pago o culminar el contrato.(p.56)	Para medir la variable de Morosidad, se aplicará la técnica de la encuesta y se elaborará un cuestionario de escalamiento tipo Likert con 18 ítems	Incumplimiento de Pago es uno de los factores más críticos a considerarse en las instituciones crediticias y que generalmente son evaluadas por los comités internos de crédito y riesgo, al decidir aprobar el otorgamiento de un crédito y al establecer las condiciones aplicables a una solicitud por parte de los entes deficitarios.	Factores Críticos	Ordinal
			Instituciones crediticias		
			Condiciones aplicables		
			Obligaciones contraídas , según Castillo M. (2014) refiere que son obligaciones civiles, es decir, aquellas que generan un vínculo para su cumplimiento o ejecución; vínculo que debe existir entre personas determinadas o determinables	Obligaciones civiles	
			Vínculo para su cumplimiento		
			Vínculo entre personas		
			Calificación crediticia es una manera de catalogar individuos a fin de determinar la probabilidad de que incumplan un crédito. Debido a la dependencia que existe entre la calificación crediticia y la historia financiera pasada del cliente, muchas personas no cuentan con una clasificación crediticia, dado que tienen poco historial crediticio .	Catalogar individuos	
			Historia financiera		
			Clasificación crediticia		

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1 Método de investigación

Vásquez Hidalgo (2005), menciona que el método de investigación es el proceso riguroso y razonable que el investigador debe seguir para obtener conocimiento. El método es el conjunto de acciones que un hombre debe tomar para buscar y demostrar la verdad. (pág. 4)

4.1.1 Método general

El método, según Carrasco Diaz (2019), se puede definir como los modos, formas, vías o caminos más apropiados para lograr objetivos previamente establecidos. (pág. 269)

Método científico

Carrasco Diaz (2019), menciona que el método utilizado se compone de un “conjunto de procedimientos, instrumentos, estrategias y técnicas para resolver el problema de investigación y probar la hipótesis científica”. (p. 269)

4.1.2 Método específico

Como señala Arrieta (2018), "Tanto el método inductivo como el deductivo son estrategias de razonamiento lógico, el inductivo para casos particulares así llegar a una conclusión general, y el deductivo usa principios generales para llegar a una conclusión específica". (p.145).

4.1.2.1 Método inductivo

Valderrama (2017), "Con estos métodos se analizan casos particulares a partir de los cuales se extraen conclusiones de carácter general". (p.60)

4.1.2.2 Método deductivo

Valderrama (2017) "Se parte de una premisa general, para sacar conclusiones de un caso particular". (p.61)

4.2 Tipo de investigación

Según Sánchez y Reyes (2009), menciona que el tipo conocido como Aplicado se enfoca en la aplicación de los conocimientos teóricos a situaciones específicas y las consecuencias prácticas que se derivan de ello”. (p.37)

4.3 Nivel de investigación

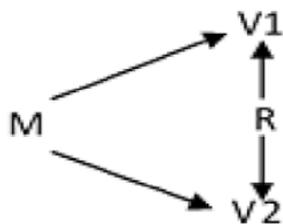
Hernández y Baptista (2010), el nivel de investigación será correlacional debido a que las variables se relacionarán utilizando un patrón predecible para un grupo o población. Las investigaciones son más organizadas que los estudios y, en realidad, involucran los objetivos de los estudios. (Pag.93)

4.4 Diseño de investigación

Hernández, Fernández y Baptista (2007), La investigación correlacional es un tipo de investigación no experimental en la que se miden dos variables y se establece una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes. (Pág. 98)

Donde:

del estadístico de Rho Spearman.



Dónde:

M= Muestra en la que se realiza el estudio.

O₁= Variable “Evaluación Crediticia”

O₂= Variable asociada “Morosidad”

O = Observación.

r = Relación, entre las dos variables.

4.5 Población y muestra

4.5.1 Población

Naupas(2014), menciona que la población consiste en todas las personas o instituciones a las que se realiza la investigación. (Pág. 193)

En la investigación se tendrá como población a todos los que laboran en las áreas de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, conformada:

Tabla 3

Población de la Investigación

Item	Cargo	Cantidad
1	Gerente Regional	01
2	Gerente Financiero	01
3	Gerente de Riesgos	01
4	Administrador	01
5	Supervisor de Créditos	01
6	Ejecutor Coactivo	01
7	Notificador de Recuperaciones	02
8	Analistas	25
Total		33

Nota: Elaboración Propia

4.5.2 Muestra

“La muestra, fue a aplicar en esta investigación *Censal*, toda vez que coincidirá la población y la muestra, para la cual estará conformado por el total de trabajadores de la Cooperativas según cuadro adjunto a la población.

Implica trabajar con una muestra representativa de la población, mientras que un enfoque censal implica estudiar o recopilar datos sobre toda la población. La elección entre estos

enfoques dependerá de varios factores, incluida la disponibilidad de recursos, la viabilidad logística y la precisión requerida para los resultados.

Criterios de inclusion:

Se incluye a todos los trabajadores de la Cooperativa que trabajan directamente en el proceso de otorgamiento de créditos

Criterios de exclusion:

Se excluye a todos los trabajadores que no están vinculados al proceso, como son mantenimiento, limpieza, etc.

4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1 Técnicas de recolección de datos

Para fines de la investigación la técnica, que se utilizará será la encuesta, estos son cuestionarios estructurados que se administran a una muestra de personas se conocen como encuestas.

Se pueden hacer en persona, por teléfono, por correo electrónico o en línea.

Son útiles para recopilar datos cuantitativos sobre variables como actitudes, opiniones y comportamientos.

4.6.2 Instrumentos de recolección de datos

Se utilizará como instrumento, dos cuestionarios el primero para medir las variables de estudio: Evaluación Crediticia y la segunda para medir la variable: Morosidad, estas pueden ser:

Impresos o digitales y se utilizan para recopilar datos sobre actitudes, opiniones, comportamientos y características demográficas, entre otras cosas.

4.6.3. Validez y confiabilidad

4.6.3.1 Validez

Valderrama & Jaimes (2019) menciona que las pruebas de validez de pertinencia, son de relevancia y claridad estas se realizan por separado en esta prueba de validez de contenido. (pag.270).

4.6.3.2 Confiabilidad

Valderrama & Jaimes (2019) refieren que los resultados de la prueba piloto se utilizan para aplicar la prueba de confiabilidad, con ello tendremos escalas de medición, se utilizó el Alfa de Cronbach como análisis estadístico (p. 201).

Presentadas a continuación:

Tabla 4 Confiabilidad Variable Evaluación Crediticia

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,880	09

Nota: Elaboración según SPSS

Tabla 5 Confiabilidad Variable Morosidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,950	09

Nota: Elaboración según SPSS

Tabla 6 Escala de Medición

Por debajo de .60	Es inaceptable
De .60 a .65	Es indeseable
Entre .65 y .70	Es mínimamente aceptable

De .70 a .80	Es respetable
De .80 a .90	Es muy buena

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

Calculamos la confiabilidad del primer instrumento de Evaluación Crediticia, que consta de 09 preguntas con un Alfa de Cronbach de 0,880 y según la escala de Vellis. Además, para el segundo instrumento la Morosidad se encontró un Alfa de Cronbach de 0,950 de los 09 elementos, lo que según la escala de Vellis es muy bueno.

4.7 Técnica de procesamiento y análisis de datos.

La técnica de procesamiento de datos se compone de estadística descriptiva e inferencial. La estadística descriptiva nos ayudará a analizar los datos y hacer una interpretación a través de tablas de distribución de frecuencias y gráficos.

Por otro lado, la estadística inferencial nos ayudará a determinar la normalidad de los datos y probar los objetivos y las hipótesis de nuestra investigación, según el estadístico Shapiro Wilkinson.

4.8 Aspectos éticos de la investigación

Es crucial en el proceso de elaboración de la tesis destacar que el trabajo está redactado de acuerdo con normas éticas. Además, como egresado de la Escuela de Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes, se respetan los términos mencionados en el reglamento general de investigación y las normas complementarias de la institución. Por lo tanto, se evitan cualquier tipo de plagio.

CAPÍTULO V

RESULTADOS

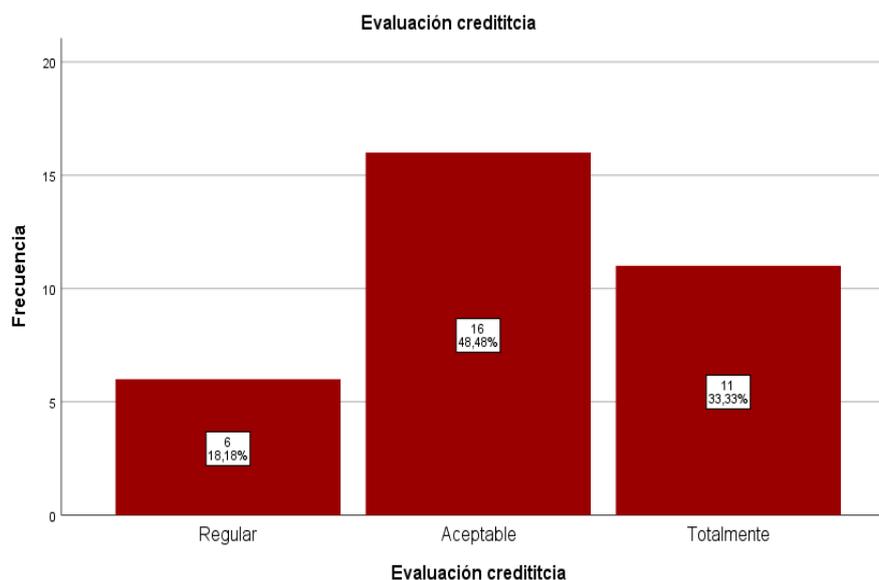
5.1 Descripción de resultados

Tabla 7
Resultado de las encuestas sobre la evaluación crediticia

EVALUACIÓN CREDITICIA				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	0	6	16	11
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 3
Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación crediticia



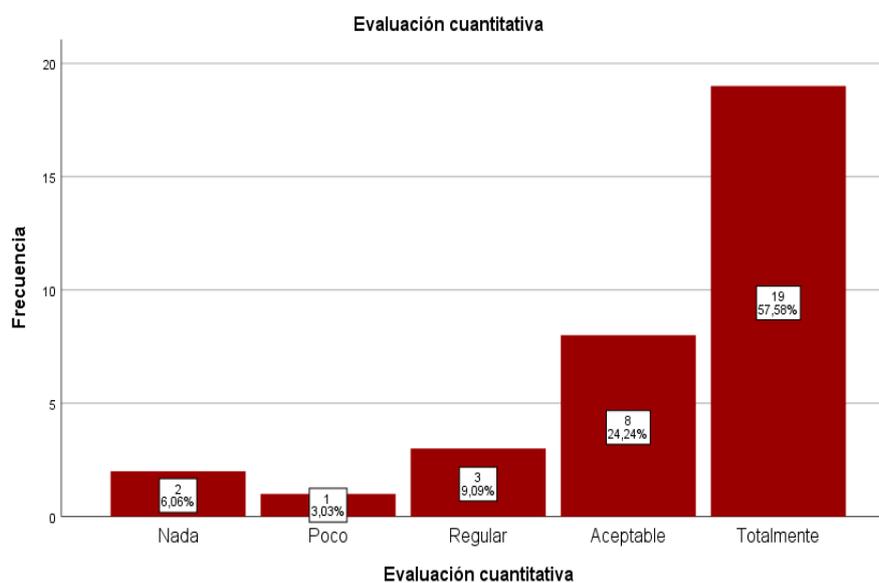
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la evaluación crediticia, la gran mayoría de personas representados por el 48.48% consideraron la opción aceptable, lo que indica que la evaluación debe de emplear evaluaciones futuras para evitar la morosidad de los clientes.

Tabla 8
Resultado de las encuestas sobre la evaluación cuantitativa

EVALUACIÓN CUANTITATIVA				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
2	1	3	8	19
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 4
Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación cuantitativa



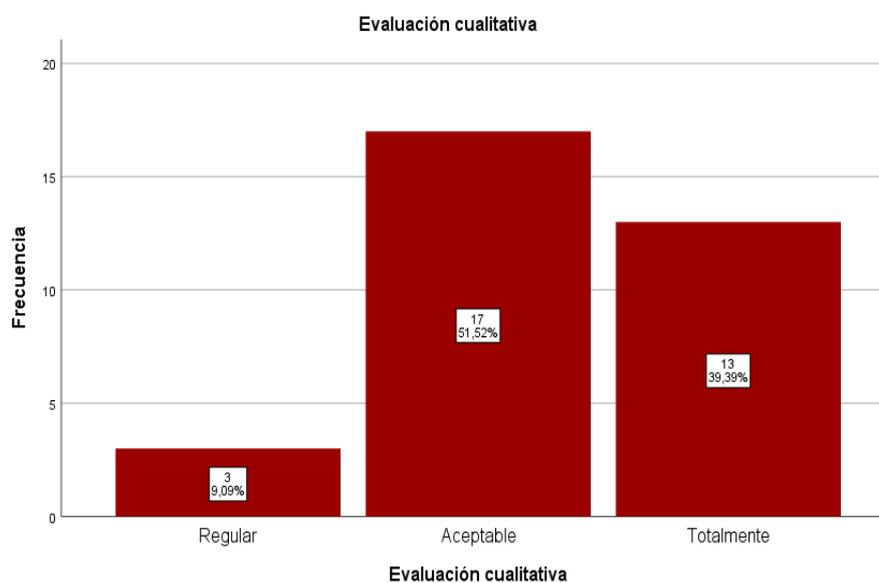
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la evaluación cuantitativa, la gran mayoría de personas representados por el 57.58% consideraron la opción totalmente, lo que indica que se debe evaluar los procesos de la empresa para evaluar la rentabilidad, así como revisar los flujos de caja y tener en cuenta a los socios que solicitan créditos.

Tabla 9
Resultado de las encuestas sobre la evaluación cualitativa

EVALUACIÓN CUALITATIVA				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	3	17	13	33
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 5
Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación cualitativa



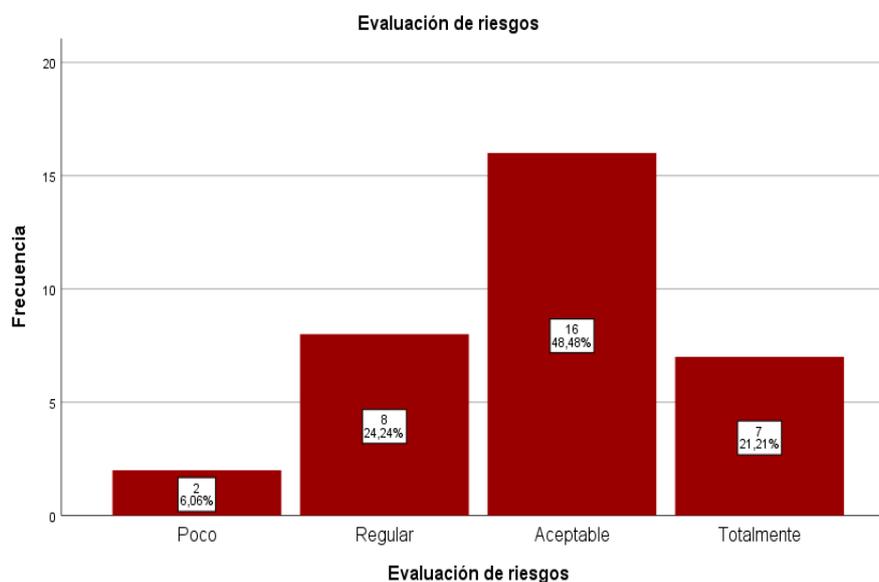
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la evaluación cualitativa, la gran mayoría de personas representados por el 51.52% consideraron la opción aceptable, lo que indica que sería aceptable revisar el historial crediticio de los clientes, haciendo una revisión exhaustiva de sus documentos anteriores y analizar si se debe brindar confianza al cliente.

Tabla 10
Resultado de las encuestas sobre la evaluación de riesgos

EVALUACIÓN DE RIESGOS				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	2	8	16	7
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 6
Resultado de barras sobre las encuestas a la evaluación de riesgos



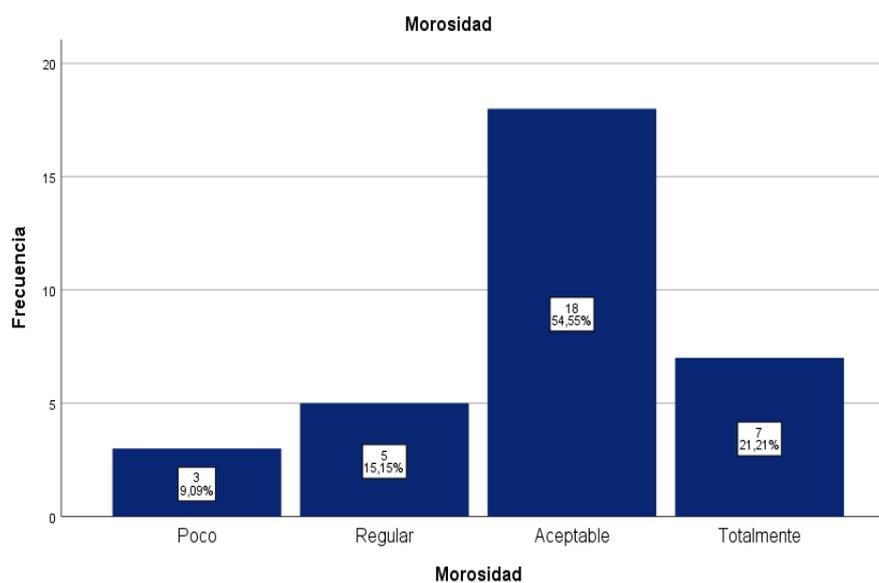
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la evaluación de riesgos, la gran mayoría de personas representados por el 48.48% consideraron la opción aceptable, lo que indica que todos los socios deben de cumplir ciertos perfiles, ser evaluados y deben de cumplir con las políticas de la entidad, antes de poder accederles créditos altos.

Tabla 11
Resultado de las encuestas sobre la morosidad

MOROSIDAD				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	3	5	18	7
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 7
Resultado de barras sobre las encuestas a la morosidad



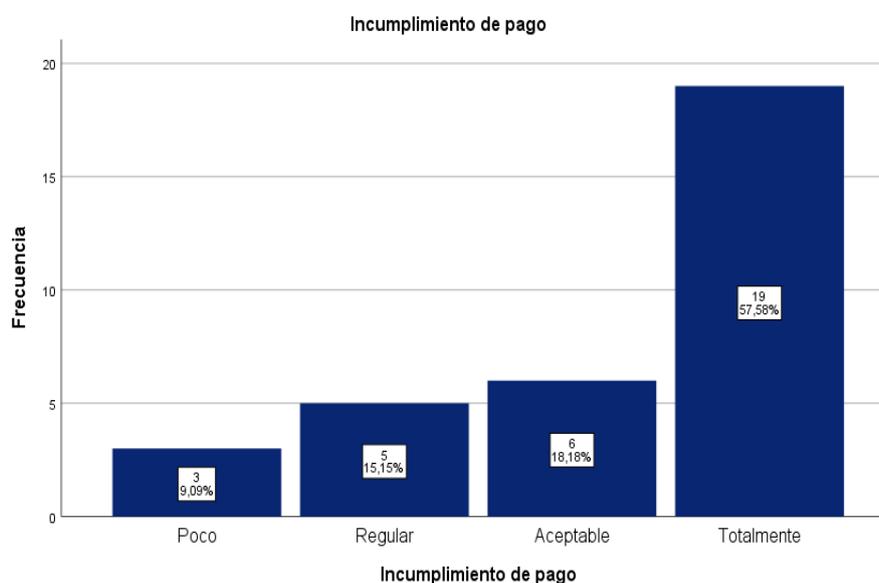
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la morosidad, la gran mayoría de personas representados por el 54,55% consideraron la opción aceptable, lo que indica que es aceptable evaluar los incumplimientos de pago, las obligaciones contraídas durante los últimos meses y la calificación crediticia que se tiene como entidad financiera, para así poder disminuir la morosidad a corto plazo.

Tabla 12
Resultado de las encuestas sobre el incumplimiento de pago

INCUMPLIMIENTO DE PAGO				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	3	5	6	19
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 8
Resultado de barras sobre las encuestas al incumplimiento de pago



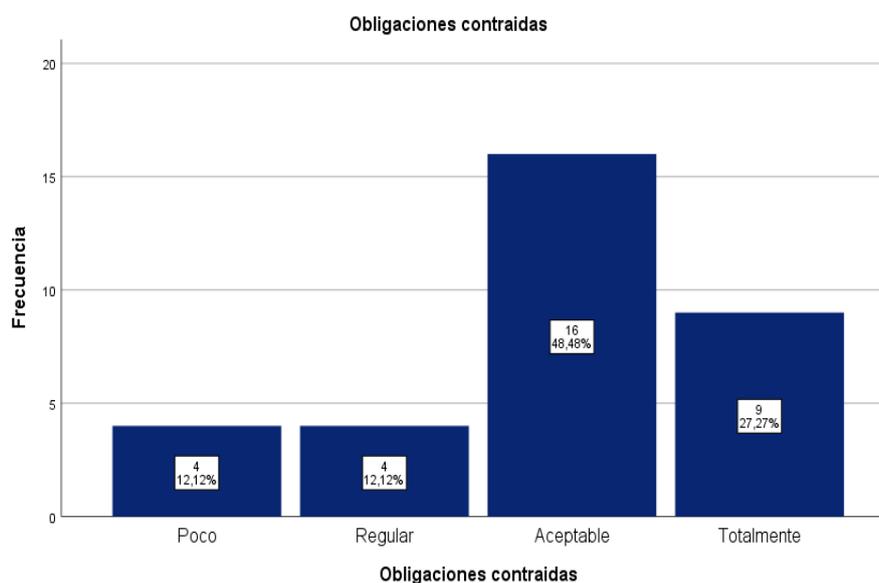
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre el incumplimiento de pago, la gran mayoría de personas representados por el 58% consideraron la opción totalmente, lo que indica que los incumplimientos de pago son totalmente por factores imprevistos y que estos sucesos deberían ser prevenidos por la entidad financiera, asimismo los socios no cumplen con el pago de sus créditos a tiempo.

Tabla 13
Resultado de las encuestas sobre las obligaciones contraídas

OBLIGACIONES CONTRAIDAS				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
0	4	4	16	9
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 9
Resultado de barras sobre las encuestas a las obligaciones contraídas



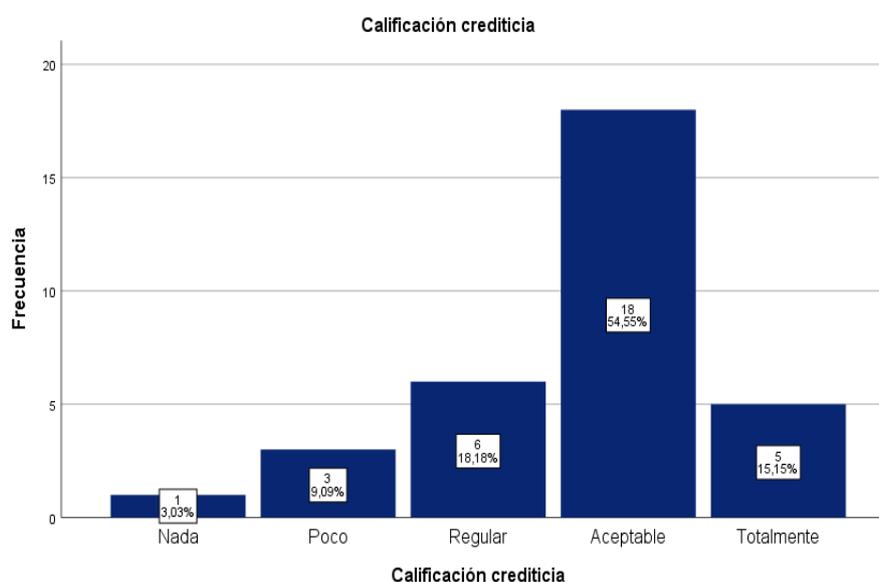
Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre las obligaciones contraídas, la gran mayoría de personas representados por el 48,48% consideraron la opción aceptable, lo que indica que los socios deben cumplir sus obligaciones, tras haber contraído la deuda y el interés de pago debería ser igual que a los demás clientes.

Tabla 14
Resultado de las encuestas sobre la calificación crediticia

CALIFICACIÓN CREDITICIA				
Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
1	3	6	18	5
Total, de encuestados 33				

Nota: Elaboración según SPSS versión 26

Figura 10
Resultado de barras sobre las encuestas a la calificación crediticia



Habiendo realizado las encuestas a los 33 trabajadores de la Cooperativa, se ha logrado evidenciar que referente a las preguntas realizadas sobre la calificación crediticia, la gran mayoría de personas representados por el 54,55% consideraron la opción aceptable, lo que indica que es aceptable la revisión del historial a los socios al igual que a los clientes para poder evitar morosidad, porque la morosidad de un socio afecta mas que de un cliente fijo.

5.2 Contrastación de las hipótesis

5.2.1 Hipótesis general

❖ Planteamiento de hipótesis

H1 (Hipótesis alterna) Existe relación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

H0 (Hipótesis nula) NO Existe relación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

❖ Nivel de Significancia

Nivel de significancia $< 0,05$ para aceptar la hipótesis alterna

Nivel de significancia $> 0,05$ para aceptar la hipótesis nula

Estadístico utilizado

Rho de spearman

❖ Resultado estadístico

P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

❖ Conclusión

Existe relación entre la evaluación crediticia y la morosidad con un coeficiente de correlación de 0,802, lo que demuestra que con una correcta evaluación crediticia se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.

Tabla 15
Resultado de correlación entre la evaluación crediticia y la morosidad

CORRELACIONES – RHO DE SPEARMAN		
Evaluación crediticia y morosidad	• Coeficiente de correlación	0,802
	• Significancia	0,000

5.2.2 Hipótesis específica 1

❖ Planteamiento de hipótesis

H1 (Hipótesis alterna) Existe relación significativa entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

H0 (Hipótesis nula) NO Existe relación significativa entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

❖ Nivel de Significancia

Nivel de significancia $< 0,05$ para aceptar la hipótesis alterna

Nivel de significancia $> 0,05$ para aceptar la hipótesis nula

Estadístico utilizado

Rho de spearman

❖ Resultado estadístico

P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

❖ Conclusión

Existe relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad con un coeficiente de 0,703, lo que demuestra que con una correcta evaluación cuantitativa se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.

Tabla 16
Resultado de correlación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad

CORRELACIONES – RHO DE SPEARMAN		
Evaluación cuantitativa y morosidad	• Coeficiente de correlación	0,703
	• Significancia	0,000
	• Muestra	33

Nota: Resultado de correlación con el estadístico Rho de spearman

5.2.3 Hipótesis específica 2

❖ Planteamiento de hipótesis

H1 (Hipótesis alterna) Existe relación significativa entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

H0 (Hipótesis nula) NO Existe relación significativa entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

❖ Nivel de Significancia

Nivel de significancia $< 0,05$ para aceptar la hipótesis alterna

Nivel de significancia $> 0,05$ para aceptar la hipótesis nula

Estadístico utilizado

Rho de spearman

❖ Resultado estadístico

P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

❖ Conclusión

Existe relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad con un coeficiente de 0,688, lo que demuestra que con una correcta evaluación cualitativa se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.

Tabla 17
Resultado de correlación entre la evaluación cualitativa y la morosidad

CORRELACIONES – RHO DE SPEARMAN		
Evaluación cualitativa y morosidad	• Coeficiente de correlación	0,688
	• Significancia	0,000
	• Muestra	33

Nota: Resultado de correlación con el estadístico Rho de spearman

5.2.4 Hipótesis específica 3

❖ Planteamiento de hipótesis

H1 (Hipótesis alterna) Existe relación significativa entre la evaluación de riesgo y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

H0 (Hipótesis nula) NO Existe relación significativa entre la evaluación de riesgo y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022

❖ Nivel de Significancia

Nivel de significancia $< 0,05$ para aceptar la hipótesis alterna

Nivel de significancia $> 0,05$ para aceptar la hipótesis nula

Estadístico utilizado

Rho de spearman

❖ Resultado estadístico

P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula

❖ Conclusión

Existe relación entre la evaluación de riesgo y la morosidad con un coeficiente de 0,598, lo que demuestra que con una correcta evaluación de riesgo se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.

Tabla 18
Resultado de correlación entre la evaluación de riesgo y la morosidad

CORRELACIONES – RHO DE SPEARMAN		
Evaluación de riesgos y morosidad	• Coeficiente de correlación	0,598
	• Significancia	0,000
	• Muestra	33

Nota: Resultado de correlación con el estadístico Rho de spearman

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Todos los objetivos trazados han sido logrados siendo estos mismos, evidenciados con los resultados que se han obtenido en las contrastaciones de hipótesis, es por ello que se considera que la investigación determina conclusiones relevantes como las de otros investigadores, como son las investigaciones nacionales, lo que elaboro Ordoñez (2022) en su investigación titulada *Evaluación Crediticia y Morosidad en Colaboradores de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Lima Metropolitana, 2022* donde concluye que no existe relación entre evaluación crediticia y morosidad; recomienda que deben hacer seguimiento a la cartera de crédito, antes de la fecha de vencimiento para recordarles que su crédito está próximo a vencer, así también tenemos la investigación de Cortez & Vargas (2022) en su investigación titulada *La evaluación crediticia y la morosidad en las entidades financieras más representativas del distrito de Ventanilla – Perú 2022* quien concluye que, al realizarse una correcta evaluación crediticia se reducirá el grado de nivel de morosidad, por otro lado mencionaremos a Cusma & Arévalo (2020) en su investigación titulada *Evaluación Crediticia y su Relación con el Índice de Morosidad de la Caja Piura, Agencia Tarapoto 2020* y culmino concluyendo que, la evaluación crediticia se relaciona positivamente y de manera significativa con el Índice de morosidad, acorde con la correlación de 0,571, así mismo mencionaremos a Perez & Perez, (2019) en su investigación titulada *Evaluación Crediticia y Morosidad en Clientes de Mi banco, Oficina Principal Cusco 2019* lo que concluye que al realizar una correcta evaluación crediticia se va a lograr disminuir la morosidad que hasta la fecha han presentado los clientes, es por ello que la gerencia debe de tener en cuenta siempre el poder evaluar de forma correcta una evaluación antes de poder otorgar un crédito, finalmente tenemos la investigación de Perez (2017) en su investigación titulada *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima* donde concluye que una estructura societaria de cualquier entidad financiera supervisada por el SBS,

no modela el comportamiento de una institución, sino que se basa por las características intrínsecas del mercado objetivo.

Por otra parte, también tenemos las investigaciones internacionales las cuales muestran gran relevancia en sus conclusiones, en este caso mencionamos a Cañar (2022) en su investigación titulada *El crecimiento económico y el índice de morosidad en el sistema de bancos privados, grandes, medianos y pequeños del Ecuador, período 2010 – 2020* donde concluye que en el Ecuador, el índice de morosidad de la cartera total del sistema de bancos ha tenido un que el comportamiento de deuda según los periodos de investigación son de acuerdo a tamaño de la entidad; siendo las entidades más pequeñas que tienen más índice de morosidad en comparación a las entidades medianas y grandes, la investigación analiza a ello se suma la crisis mundial, ya que la investigación se encuentra del periodo de la pandemia, así también mencionaremos a Sanchez (2021) en su investigación titulada *Análisis de riesgo crediticio en la cartera de consumo y su incidencia en la liquidez en la banca privada ecuatoriana* quien concluye que las entidades financieras otorgan préstamos o créditos, no cuentan con un esquema de control de riesgo, el porcentaje más alto fue de 48,46 % no cumple con el pago según su cronograma de crédito, definitivamente el riesgo crediticio incide significativamente en la liquidez de la banca ecuatoriana, también mencionaremos a Ulloa (2020) en su investigación titulada *Análisis del Nivel de Morosidad en la Cartera que mantiene con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fasaynán* quien concluye que se debe generar información que aporte a la comprensión y gestión de prevención de la morosidad; para mejorar la salud financiera a través de la solvencia, liquidez y rentabilidad con respecto a sus competidores, por otra parte mencionamos a Manrique (2020) en su investigación titulada *Factores determinantes de la Morosidad de la Cartera de Microcréditos en el Sistema Microfinanciero de Bolivia, Período 2000:2007* quien concluye que un componente sistémico de las variables macroeconómicas sobre el índice de morosidad es muy importante por que te proyecta la

evolucion de la morosidad acompañada de cada una de variables económicas y finalmente mencionaremos a Machaca (2020) en su investigación *Guía Metodológica para medir el Carácter de los Clientes de Microcréditos para reducir el Riesgo de Crédito* quien concluye que como toda propuesta de mejora contiene pasos, procesos, así los asesores podrá valorar de manera objetiva a sus clientes. Por lo tanto, se consideras que la investigación va a generar gran aporte a la comunidad científica contable y a ser una ayuda para futuras investigaciones.

CONCLUSIONES

1. Respecto al objetivo general el P valor obtenido fue de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad con un coeficiente de 0,703, lo que demuestra que con una correcta evaluación cuantitativa se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.
2. Respecto al objetivo específico 1 el P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad con un coeficiente de 0,703, lo que demuestra que con una correcta evaluación cuantitativa se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal
3. Respecto al objetivo específico 2 el P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto existe relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad con un coeficiente de 0,688, lo que demuestra que con una correcta evaluación cualitativa se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.
4. Respecto al objetivo específico 3 el P valor obtenido de $0,000 < 0,05$ por lo que se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, por lo tanto, existe relación entre la evaluación de riesgo y la morosidad con un coeficiente de 0,598, lo que demuestra que con una correcta evaluación de riesgo se va a poder disminuir la morosidad dentro de la Cooperativa de ahorro y Crédito San Cristóbal.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la gerencia general realizar evaluaciones exhaustivas a los historiales de los clientes y socios, sobre sus ingresos antes de poder otorgarles un crédito, para así evitar que en un futuro se conviertan en clientes morosos que perjudiquen a la Cooperativa.
2. También recomendamos a la gerencia poder evaluar la rentabilidad de la empresa y evaluar si esta puede afrontar a muchos clientes morosos, para poder brindar créditos corriendo ese riesgo.
3. De igual forma recomendamos a los asesores de crédito hacer una evaluación a cada cliente a fin de asegurar que el cliente cuente con la solvencia económica necesaria para poder hacerse responsable de sus cuotas mensuales de crédito.
4. Finalmente recomendamos a la administración de la Cooperativa evaluar los riesgos más frecuentes y poder planear las estrategias necesarias para poder evitar que la empresa corra riesgos económicos a falta de liquidez.

(Brachfield , 2022) (Brachfield , 2022)

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS (APA)

Bibliografía

Brachfield , P. (2022). *MANUAL CONTRA LA MOROSIDAD*. ARANZADI.

Cañar, M. (2022). “*El crecimiento económico y el índice de morosidad en el sistema de bancos privados, grandes, medianos y pequeños del Ecuador, período 2010 - 2020*”. Facultad de Auditoria y Contabilidad, UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato.

Carrasco Diaz, S. (2019). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION* . Lima .

Castillo, A., & Cárdenas, F. (2016). “*FACTORES DETERMINANTES DE LA MOROSIDAD EN LAS CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CRÉDITO EN EL PERÚ*”. Universidad del Pacifico. Escuela de Posgrado.

Castillo, M. (2014). *SOBRE LAS OBLIGACIONES Y SU CLASIFICACIÓN*. Lima.
Recuperado el 2014

Cinthia , S., & Choque, K. (2021). “*Nivel de Cumplimiento de la Evaluación Crediticia y clasificación Crediticia para clientes independientes en situación de morosidad de la Entidad Financiera Mibanco en la Agencia San Jerónimo en la Provincia de Cusco al Primer Semestre 2018*”. UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO, FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES, Cusco.

Cortez, A., & Vargas, C. (2022). *LA EVALUACIÓN CREDITICIA Y LA MOROSIDAD EN LAS ENTIDADES FINANCIERAS MÁS REPRESENTATIVAS DEL DISTRITO DE VENTANILLA – PERÚ 2022*”. Universidad Peruana del Norte, Facultad de Negocios, Lima.

- Cusma, S., & Arévalo, R. (2020). *Evaluación Crediticia y su Relación con el Índice de Morosidad de la Caja Piura, Agencia Tarapoto 2020*. Tesis, UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO, FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES .
- Fernandez, C., & Baptista, P. (2016). METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN . 246.
- Hinostroza, H. (2022). *Gestión crediticia y la morosidad del área de microfinanzas de la agencia Chorrillos del Banco Financiero del Perú, periodo 2017*. Universidad Mayor de San Marcos, Escuela de Posgrado, Lima.
- Machaca, R. (2020). *GUÍA METODOLÓGICA PARA MEDIR EL CARÁCTER DE LOS CLIENTES DE MICROCRÉDITOS PARA REDUCIR EL RIESGO DE CREDITO*. Programa de Maestría, UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR, La Paz.
- Manrique, T. (2020). *FACTORES DETERMINANTE DE LA MOROSIDAD EN LA CARTERA DE MICROCREDITOS EN EL SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA, PERIODO 2000-2007" CASO: ASOFIN*. Facultad de Ciencias Economicas y Financieras, UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES, La Paz.
- Ordoñez, N. (2022). *EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD EN COLABORADORES DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LIMA METROPOLITANA, 2022*. Tesis, UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS, ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.
- Perez, C. (2017). *La evaluación crediticia y su relación con el riesgo crediticio, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Viator Ltda. Año 2013, Lima*. Tesis , Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Dirección General de Estudios de Posgrado, Lima.
- Perez, N., & Perez, M. (2019). *EVALUACIÓN CREDITICIA Y MOROSIDAD EN CLIENTES DE MI BANCO, OFICINA PRINCIPAL CUSCO 2019*. Tesis, UNIVERSIDAD

ANDINA DEL CUSCO, ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN,
Cusco.

Sanchez, J. (2021). *“Análisis de riesgo crediticio en la cartera de consumo y su incidencia en la liquidez en la banca privada ecuatoriana.”*. Facultas de Auditoria y Contabilidad, UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato.

Ulloa, G. (2020). *ANALISIS EN EL NIVEL DE MOROSIDAD EN LA CARTERA QUE MANTIENE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO FASAYÑAN*". Carrera de Administración de Empresas , UNIVERSIDAD POLITECNICA DE SALESIANA.

ANEXOS

Anexo 1	Matriz de consistencia
Anexo 2	Matriz de operacionalización de variables
Anexo 3	Matriz de operacionalización del instrumento
Anexo 4	El instrumento de investigación
Anexo 5	Consentimiento informado

Anexo 1: Matriz de consistencia

Problema General	Objetivo General:	Hipótesis General	VARIABLES E INDICADORES	MÉTODO
¿Cuál es la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?	Determinar la relación entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	Existe relación significativa entre la evaluación crediticia y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022		<p>Enfoque: Cuantitativo Método: Científico Tipo: Aplicada Nivel: Correlacional Diseño de la investigación: No experimental</p>  <p>Población la población de la investigación 33 integrantes</p> <p>Muestra No probabilístico, que estará conformado por 33 trabajadores de la entidad financiera las técnicas de recolección de datos Técnica es la encuesta Instrumento es el cuestionario</p>
Problema Específico	Objetivo Específico	Hipótesis Específico		
¿Cuál es la relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?	Determinar la relación entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	Existe relación significativa entre la evaluación cuantitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	<p>Variable 1: Evaluación Crediticia Dimensiones: -Evaluación cuantitativa -Evaluación cualitativa -Evaluación de riesgos</p>	
¿Cuál es la relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?	Determinar la relación entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	Existe relación significativa entre la evaluación cualitativa y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	<p>Variable 2: Morosidad Dimensiones: -Incumplimiento del pago -Obligación contraídas -Clasificación crediticia</p>	
¿Cuál es la relación entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022?	Determinar la relación entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022	Existe relación significativa entre la evaluación de riesgos y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022		

Anexo 2: Matriz de Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medición
V.1. Evaluación Crediticia	Cinthia & Choque, (2021) menciona que la evaluación crediticia es un proceso o método de evaluación crediticia que es propia de cada entidad financiera las mismas están establecidas en sus políticas de crédito, manuales de crédito, prácticas empleadas por la entidad financiera, su evaluación está basada en una evaluación cuantitativa, cualitativa y riesgos a fin de atender y otorgar un crédito.	Para medir la variable de Evaluación crediticia, se aplicará la técnica de la encuesta y se elaborará un cuestionario de escalamiento tipo Likert con 18 ítems	Evaluación Cuantitativa según Hinostrza (2022) menciona que la evaluación cuantitativa permite evaluar la rentabilidad y solidez del negocio a futuro mediante la revisión de los estados financieros, flujo caja, destino de crédito. (p.30)	<i>Rentabilidad</i>	Ordinal
				<i>Flujo de caja</i>	
				<i>Destino del crédito</i>	
			Evaluación Cualitativa según Hinostrza (2022) consiste en evaluar la segmentación del cliente a través del historial de crediticio, grado de responsabilidad y confiabilidad del cliente, mediante la observación, recopilación y contraste de información tanto en la entrevista, como de la revisión de documentos y fuentes externas	<i>Historial Crediticio</i>	
				<i>Confiabilidad del cliente</i>	
				<i>Revisión de documentos</i>	
			Evaluación de Riesgos según Hinostrza (2022) consiste en validar el cumplimiento del perfil de riesgos, pautas de admisión y límites establecidos en la política de crédito.	<i>Cumplimiento del perfil</i>	
				<i>Pautas de admisión</i>	
				<i>Política de crédito.</i>	

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de medición
V.2. Morosidad	Brachfield (2022) menciona que la morosidad es un hecho incumplimiento de pago de sus obligaciones contraídas con una empresa financiera; es un indicador de riesgo que afecta de forma negativa en las operaciones y acciones de la entidad financiera; su condición y calificación crediticia, está en función de las especificaciones particulares como renovar el crédito, reprogramar obligaciones de pago o culminar el contrato.(p.56)	Para medir la variable de Morosidad, se aplicará la técnica de la encuesta y se elaborará un cuestionario de escalamiento tipo Likert con 18 ítems	Incumplimiento de Pago es uno de los factores más críticos a considerarse en las instituciones crediticias y que generalmente son evaluadas por los comités internos de crédito y riesgo, al decidir aprobar el otorgamiento de un crédito y al establecer las condiciones aplicables a una solicitud por parte de los entes deficitarios.	Factores Críticos	Ordinal
				Instituciones crediticias	
				Condiciones aplicables	
			Obligaciones contraídas , según Castillo M. (2014) refiere que son obligaciones civiles, es decir, aquellas que generan un vínculo para su cumplimiento o ejecución; vínculo que debe existir entre personas determinadas o determinables	Obligaciones civiles	
				Vínculo para su cumplimiento	
				Vínculo entre personas	
			Calificación crediticia es una manera de catalogar individuos a fin de determinar la probabilidad de que incumplan un crédito. Debido a la dependencia que existe entre la calificación crediticia y la historia financiera pasada del cliente, muchas personas no cuentan con una clasificación crediticia, dado que tienen poco historial crediticio .	Catalogar individuos	
				Historia financiera	
				Clasificación crediticia	

Anexo 3: Matriz de Operacionalización del instrumento

Variables	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Escala de Medición
V.I. Evaluación Crediticia	Evaluación Cuantitativa según Hinostroza (2022) menciona que la evaluación cuantitativa permite evaluar la rentabilidad y solidez del negocio a futuro mediante la revisión de los estados financieros, flujo caja, destino de crédito. (p.30)	• <i>Rentabilidad</i>	¿Considera que en el proceso de evaluación crediticia se puede determinar con seguridad la rentabilidad de un negocio?	1: Nada 2: Poco 3: Regular 4: Aceptable 5: Totalmente
		• <i>Flujo de caja</i>	¿Considera que es necesario revisar el flujo de caja para realizar un seguimiento de los saldos comerciales?	
		• <i>Destino del crédito</i>	¿Considera los socios cuando solicitan un crédito cumplen con el destino del crédito?	
	Evaluación Cuantitativa según Hinostroza (2022) consiste en evaluar la segmentación del cliente a través del historial de crediticio, grado de responsabilidad y confiabilidad del cliente, mediante la observación, recopilación y contraste de información tanto en la entrevista, como de la revisión de documentos y fuentes externas	• <i>Historial Crediticio</i>	¿Considera usted el historial crediticio es suficiente información para conocer a un socio?	
		• <i>Confiabilidad del cliente</i>	¿Considera que la confiabilidad de un cliente y/o socio está a cargo del analista evaluador?	
		• <i>Revisión de documentos</i>	¿Considera usted que en la revisión de documentos a un socio es determinante en su evaluación?	
	Evaluación de Riesgos según Hinostroza (2022) consiste en validar el cumplimiento del perfil de riesgos, pautas de admisión y límites establecidos en la política de crédito.	• <i>Cumplimiento del perfil</i>	¿Considera usted para evaluar el riesgo de un socio debe cumplir perfil?	
		• <i>Pautas de admisión</i>	¿Considera que antes de afiliar a un socio debe ser evaluado antes de su admisión?	
		• <i>Política de crédito.</i>	¿Considera que las políticas de créditos estas perfiladas a la realidad de la Cooperativa?	

Variables	Dimensiones	Indicadores	Preguntas	Escala de Medición
Variable 2 Morosidad	Incumplimiento de Pago es uno de los factores más críticos a considerarse en las instituciones crediticias y que generalmente son evaluadas por los comités internos de crédito y riesgo, al decidir aprobar el otorgamiento de un crédito y al establecer las condiciones aplicables a una solicitud por parte de los entes deficitarios.	• <i>Factores Críticos</i>	¿Considera que el incumplimiento de pago de un socio se debe a factores críticos no previstos?	1: Nunca 2: Casi Nunca 3: Algunas veces 4: Casi siempre 5: Siempre
		• <i>Instituciones crediticias</i>	¿Considera usted que todas las entidades crediticias siempre tienen el riesgo que tendrán clientes o socios morosos?	
		• <i>Condiciones aplicables</i>	¿Considera usted que los socios al incumplimiento de sus pagos están afectados a condiciones que establece la cooperativa?	
	Obligaciones contraídas , según Castillo M. (2014) refiere que son obligaciones civiles, es decir, aquellas que generan un vínculo para su cumplimiento o ejecución; vínculo que debe existir entre personas determinadas o determinables	• <i>Obligaciones civiles</i>	¿Considera usted un socio al convertirse en moroso tienes obligaciones civiles por las que responderá?	
		• <i>Vínculo para su cumplimiento</i>	¿Considera usted que la obligación contraída el socio ha adquirido un vínculo de cumplimiento por su deuda?	
		• <i>Vínculo entre personas</i>	¿Considera usted que el vínculo entre personas o socios igual es un vínculo obligacional para su cumplimiento?	
	Calificación crediticia es una manera de catalogar individuos a fin de determinar la probabilidad de que incumplan un crédito. Debido a la dependencia que existe entre la calificación crediticia y la historia financiera pasada del cliente, muchas personas no cuentan con una clasificación crediticia, dado que tienen poco historial crediticio .	• <i>Catalogar individuos</i>	¿Considera usted al catalogar a un socio es determinante para el cumplimiento de sus obligaciones?	
		• <i>Historia financiera</i>	¿Considera usted que la historia financiera de un socio es determinante para evitar la morosidad?	
		• <i>Clasificación crediticia</i>	¿Considera usted que los socios que no cuentan con clasificación crediticia podrían ser potenciales morosos?	

Anexo 4: El instrumento de investigación**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables

Escuela de Contabilidad y Finanzas

I. INFORMACIÓN GENERAL

Antes de responder, debe tener en cuenta lo siguiente:

- El cuestionario es anónimo y confidencial.
- Es importante responder de manera franca y honesta.
- Enfoque su atención en lo que sucede habitualmente.
- Llenar el cuestionario con un lapicero.
- Tener en cuenta que se tienen una sola opción para marcar por cada una de las preguntas.
- Asegúrese de responder todas las preguntas.
- Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema.

Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
1	2	3	4	5

CUESTIONARIO: Evaluación Crediticia

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
Evaluación Cuantitativa						
01	¿Considera que en el proceso de evaluación crediticia se puede determinar con seguridad la rentabilidad de un negocio?					
02	¿Considera que es necesario revisar el flujo de caja para realizar un seguimiento de los saldos comerciales?					
03	¿Considera los socios cuando solicitan un crédito cumplen con el destino del crédito?					
Evaluación Cualitativa						

04	¿Considera usted el historial crediticio es suficiente información para conocer a un socio?					
05	¿Considera que la confiabilidad de un cliente y/o socio esta a cargo del analista evaluador?					
06	¿Considera usted que en la revisión de documentos a un socio es determinante en su evaluación?					
Evaluación de Riesgos						
07	¿Considera usted para evaluar el riesgo de un socio debe cumplir perfil?					
08	¿Considera que antes de afiliar a un socio debe ser evaluado antes de su admisión?					
09	¿Considera que las políticas de créditos estas perfiladas a la realidad de la Cooperativa?					



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela de Contabilidad y Finanzas

I. INFORMACIÓN GENERAL

Antes de responder, debe tener en cuenta lo siguiente:

- El cuestionario es anónimo y confidencial.
- Es importante responder de manera franca y honesta.
- Enfoque su atención en lo que sucede habitualmente.
- Llenar el cuestionario con un lapicero.
- Tener en cuenta que se tienen una sola opción para marcar por cada una de las preguntas.
- Asegúrese de responder todas las preguntas.
- Responder en alguna de las opciones que se presentan, marcando con una equis (X) en el enunciado que indique lo que usted percibe del tema.

Nada	Poco	Regular	Aceptable	Totalmente
1	2	3	4	5

CUESTIONARIO: Morosidad

N°	Preguntas	1	2	3	4	5
Incumplimiento de Pago						
01	¿Considera que el incumplimiento de pago de un socio se debe a factores críticos no previstos?					
02	¿Considera usted que todas las entidades crediticias siempre tienen el riesgo que tendrán clientes o socios morosos?					
03	¿Considera usted que los socios al incumplimiento de sus pagos están afectados a condiciones que establece la cooperativa?					
Obligaciones contraídas						

04	¿Considera usted un socio al convertirse en moroso tienes obligaciones civiles por las que responderá?					
05	¿Considera usted que la obligación contraída el socio ha adquirido un vínculo de cumplimiento por su deuda?					
06	¿Considera usted que el vínculo entre personas o socios igual es un vinculo obligacional para su cumplimiento?					
Clasificación Crediticia						
07	¿Considera usted al catalogar a un socio es determinante para el cumplimiento de sus obligaciones?					
08	¿Considera usted que la historia financiera de un socio es determinante para evitar la morosidad?					
09	¿Considera usted que los socios que no cuentan con clasificación crediticia podrían ser potenciales morosos?					

Anexo 5: Validez del instrumento

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Respetado juez: Usted ha seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación: *Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022*. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente.

Nombres y Apellidos del Juez: JACQUELINE GIULIANA GOMEZ UNOCC
 Formación Académica: CONTADOR PUBLICO
 Área de experiencia profesional: 08 AÑOS.
 Cargo actual: CONTADORA GENERAL
 Institución: ESCOGESA-ICYCON

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA (S) Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD (C) El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA (Ch) El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA (R) El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

EVALUACIÓN CREDITICIA					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que en el proceso de evaluación crediticia se puede determinar con seguridad la rentabilidad de un negocio?	4	3	4	4
02	¿Considera que es necesario revisar el flujo de caja para realizar un seguimiento de los saldos comerciales?	4	4	4	4
03	¿Considera los socios cuando solicitan un crédito cumplen con el destino del crédito?	4	4	4	3

04	¿Considera usted el historial crediticio es suficiente información para conocer a un socio?	3	4	4	4
05	¿Considera que la confiabilidad de un cliente y/o socio está a cargo del analista evaluador?	4	4	4	3
06	¿Considera usted que en la revisión de documentos a un socio es determinante en su evaluación?	4	3	4	4
07	¿Considera usted para evaluar el riesgo de un socio debe cumplir perfil?	4	4	4	3
08	¿Considera que antes de afiliarse a un socio debe ser evaluado antes de su admisión?	4	3	4	4
09	¿Considera que las políticas de créditos estas perfiladas a la realidad de la Cooperativa?	4	4	4	3

MOROSIDAD					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que el incumplimiento de pago de un socio se debe a factores críticos no previstos?	3	4	4	4
02	¿Considera usted que todas las entidades crediticias siempre tienen el riesgo que tendrán clientes o socios morosos?	4	4	4	4
03	¿Considera usted que los socios al incumplimiento de sus pagos están afectados a condiciones que establece la cooperativa?	4	4	4	4
04	¿Considera usted un socio al convertirse en moroso tienes obligaciones civiles por las que responderá?	4	3	4	4
05	¿Considera usted que la obligación contraída el socio ha adquirido un vínculo de cumplimiento por su deuda?	4	4	4	4
06	¿Considera usted que el vínculo entre personas o socios igual es un vínculo obligacional para su cumplimiento?	4	4	4	3
07	¿Considera usted al catalogar a un socio es determinante para el cumplimiento de sus obligaciones?	4	3	4	4
08	¿Considera usted que la historia financiera de un socio es determinante para evitar la morosidad?	4	4	4	4
09	¿Considera usted que los socios que no cuentan con clasificación crediticia podrían ser potenciales morosos?	4	4	4	4

EXPERTO	GRADO ACADÉMICO	EVALUACIÓN		OBSERVACIONES
GOMEZ UNOCC, JACQUELINE GIULIANA	CONTADOR PÚBLICO	Calificación Promedio	4	Ninguna
Firma y sello del Validador en señal de conformidad				

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Respetado juez: Usted ha seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación: *Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022*. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente.

Nombres y Apellidos del Juez: JUDY ANTONIO BLANCO CARO

Formación Académica: CONTADOR PUBLICO

Área de experiencia profesional: 20 AÑOS.

Cargo actual: CONTADOR GENERAL

Institución: BLANCO CONTADORES

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA (S) Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4. Nivel alto	1.Los ítems no son suficientes para medir ladimensión 2.Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3.Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD (C) El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1.El ítem no es claro 2.El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3.Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4.El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA (Ch) El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1.El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con ladimensión que está midiendo 4.El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA (R) El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectadala medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

EVALUACIÓN CREDITICIA					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que en el proceso de evaluación crediticia se puede determinar con seguridad la rentabilidad de un negocio?	4	4	4	4
02	¿Considera que es necesario revisar el flujo de caja para realizar un seguimiento de los saldos comerciales?	4	4	4	4
03	¿Considera los socios cuando solicitan un crédito cumplen con el destino del crédito?	4	3	4	4

04	¿Considera usted el historial crediticio es suficiente información para conocer a un socio?	3	4	4	4
05	¿Considera que la confiabilidad de un cliente y/o socio está a cargo del analista evaluador?	4	4	4	4
06	¿Considera usted que en la revisión de documentos a un socio es determinante en su evaluación?	3	4	4	4
07	¿Considera usted para evaluar el riesgo de un socio debe cumplir perfil?	4	4	4	4
08	¿Considera que antes de afiliar a un socio debe ser evaluado antes de su admisión?	4	4	4	4
09	¿Considera que las políticas de créditos estas perfiladas a la realidad de la Cooperativa?	4	4	4	3

MOROSIDAD					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que el incumplimiento de pago de un socio se debe a factores críticos no previstos?	4	4	4	4
02	¿Considera usted que todas las entidades crediticias siempre tienen el riesgo que tendrán clientes o socios morosos?	4	4	4	3
03	¿Considera usted que los socios al incumplimiento de sus pagos están afectos a condiciones que establece la cooperativa?	4	4	4	4
04	¿Considera usted un socio al convertirse en moroso tienes obligaciones civiles por las que responderá?	4	4	4	4
05	¿Considera usted que la obligación contraída el socio ha adquirido un vínculo de cumplimiento por su deuda?	4	4	4	4
06	¿Considera usted que el vínculo entre personas o socios igual es un vínculo obligacional para su cumplimiento?	4	4	4	3
07	¿Considera usted al catalogar a un socio es determinante para el cumplimiento de sus obligaciones?	4	4	4	4
08	¿Considera usted que la historia financiera de un socio es determinante para evitar la morosidad?	4	4	4	4
09	¿Considera usted que los socios que no cuentan con clasificación crediticia podrían ser potenciales morosos?	4	4	4	4

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION	OBSERVACIONES
BLANCO CARO, JUDY ANTONIO	CONTADOR PÚBLICO	Calificación Promedio	4 Ninguna
Firma y sello del Validador en señal de conformidad			

Huancayo 19 de Abril de 2024

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

Respetado juez: Usted ha seleccionado para evaluar el instrumento de investigación que hace parte de la investigación: *Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022*. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente.

Nombres y Apellidos del Juez: MILAGROS AMPARO ASTETE MONTALVO

Formación Académica: CONTADOR PUBLICO

Área de experiencia profesional: 15 AÑOS.

Cargo actual:

Institución: ESCOGESA-ICYCON

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA (S) Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4. Nivel alto	1.Los ítems no son suficientes para medir ladimensión 2.Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3.Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD (C) El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1.El ítem no es claro 2.El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3.Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4.El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA (Ch) El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1.No cumple con el criterio 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1.El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3.El ítem tiene una relación moderada con ladimensión que está midiendo 4.El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA (R) El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1.No cumple con el criterio. 2.Nivel bajo 3.Nivel moderado 4.Nivel alto	1.El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectadala medición de la dimensión. 2.El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3.El ítem es relativamente importante 4.El ítem es muy relevante y debe ser incluido

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS TRABAJADORES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA

EVALUACIÓN CREDITICIA					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que en el proceso de evaluación crediticia se puede determinar con seguridad la rentabilidad de un negocio?	4	4	4	4
02	¿Considera que es necesario revisar el flujo de caja para realizar un seguimiento de los saldos comerciales?	4	4	4	4
03	¿Considera los socios cuando solicitan un crédito cumplen con el destino del crédito?	3	4	4	4

04	¿Considera usted el historial crediticio es suficiente información para conocer a un socio?	3	4	4	4
05	¿Considera que la confiabilidad de un cliente y/o socio está a cargo del analista evaluador?	4	4	4	4
06	¿Considera usted que en la revisión de documentos a un socio es determinante en su evaluación?	4	3	4	4
07	¿Considera usted para evaluar el riesgo de un socio debe cumplir perfil?	4	4	4	4
08	¿Considera que antes de afiliar a un socio debe ser evaluado antes de su admisión?	4	3	4	4
09	¿Considera que las políticas de créditos estas perfiladas a la realidad de la Cooperativa?	4	4	4	4

MOROSIDAD					
Nº	PREGUNTAS	S	C	Ch	R
01	¿Considera que el incumplimiento de pago de un socio se debe a factores críticos no previstos?	4	4	4	4
02	¿Considera usted que todas las entidades crediticias siempre tienen el riesgo que tendrán clientes o socios morosos?	4	4	4	3
03	¿Considera usted que los socios al incumplimiento de sus pagos están afectos a condiciones que establece la cooperativa?	4	4	4	4
04	¿Considera usted un socio al convertirse en moroso tienes obligaciones civiles por las que responderá?	4	4	4	4
05	¿Considera usted que la obligación contraída el socio ha adquirido un vínculo de cumplimiento por su deuda?	3	4	4	4
06	¿Considera usted que el vínculo entre personas o socios igual es un vínculo obligacional para su cumplimiento?	4	4	4	4
07	¿Considera usted al catalogar a un socio es determinante para el cumplimiento de sus obligaciones?	4	4	4	4
08	¿Considera usted que la historia financiera de un socio es determinante para evitar la morosidad?	4	4	4	4
09	¿Considera usted que los socios que no cuentan con clasificación crediticia podrían ser potenciales morosos?	4	4	4	4

EXPERTO	GRADO ACADEMICO	EVALUACION	OBSERVACIONES
ASTETE MONTALVO MILAGROS AMPARO	CONTADOR PÚBLICO	Calificación Promedio 4	Ninguna
Firma y sello del Validador en señal de conformidad			

	Y= Morosidad									
	Incumplimiento de pago			Obligaciones contraídas			Calificación crediticia			TOTAL
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	4	3	1	5	1	2	3	1	2	
2	4	2	1	4	5	5	2	4	1	28
3	1	4	1	4	1	2	1	4	3	21
4	2	4	2	2	4	1	1	2	1	19
5	2	2	1	2	1	2	5	5	3	23
6	3	5	4	1	5	1	4	1	3	27
7	2	1	5	4	4	5	1	4	2	28
8	5	4	1	4	1	4	4	2	4	29
9	4	4	3	2	4	5	4	4	2	32
10	5	5	5	5	5	1	4	5	3	38
11	5	5	1	4	5	5	4	4	4	37
12	5	5	5	4	1	4	5	4	4	37
13	4	5	5	4	5	4	4	4	4	39
14	5	5	5	4	5	4	4	4	4	40
15	5	4	5	5	5	4	5	5	4	42
16	4	5	5	5	5	5	4	5	5	43
17	4	5	5	4	5	5	4	4	5	41
18	5	4	5	4	5	4	4	4	4	39
19	2	4	2	4	4	5	5	2	5	33
20	4	4	5	2	5	4	5	5	3	37
21	5	5	4	3	5	5	5	5	3	40
22	2	5	5	4	5	5	4	4	5	39
23	5	5	5	4	5	4	2	3	4	37
24	4	4	4	5	4	5	4	5	3	38
25	5	5	5	3	5	5	4	2	4	38
26	5	5	5	4	3	3	4	4	5	38
27	5	4	5	5	3	4	4	5	3	38
28	5	5	5	4	5	4	5	2	4	39
29	5	4	5	4	4	5	4	5	4	40
30	5	5	5	5	5	3	4	5	5	42
31	5	5	5	5	5	4	4	4	5	42
32	5	5	5	4	5	4	4	5	5	42
33	5	5	5	5	5	4	5	5	4	43

Anexo 7: Consentimiento informado



CONSENTIMIENTO INFORMADO

El Administrador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal-Huancayo, habiendo evaluado el petitorio manifiesto que:

AUTORIZA:

A participar en este estudio, ello no implica ningún gasto para la institución y no debe de interferir con el normal funcionamiento de las actividades propias de la institución, por lo que autoriza a los señores: Alezzandro Jamil Antonio Agüero Astete y Miguel Angel Torre Quispe, estudiantes del X Ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Peruana Los Andes, a aplicar el instrumento de investigación necesaria, el propósito del estudio es recoger información acerca del tema de investigación titulado: **Evaluación Crediticia y la Morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Cristóbal de Huamanga, Huancayo-2022**

Huancayo, 03 de octubre de 2023.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SAN CRISTÓBAL DE HUAMANGA
Administrador

www.sch.pe

UNA PRINCIPAL: Puntal Delio N° 522 - 503 Tel. 322511	AL. HUAMANGA: J. Córdova N° 198 Tel. 322581 - 322579	AL. SAN FRANCISCO: Av. 28 de Julio 41 Tel. 322115	AL. PICHAY: Av. Jirón & Cuzco Pisco Pisco
PIRENE: J. Arica N° 152 Tel. 412389	AL. ICA: Av. San Martín N° 445 Tel. (054) 322738	AL. CHINCHA: Av. Los Solares Chiqua N° 171 Tel. (052) 318238	AL. HUACALLAYO: Av. San Agustín Huacalla Tel. 8394
UMA: Av. Arevalo N° 79 - Jirón María Tel. (01) 444202	AL. 2500 N° 148880 - Av. Cosmop N° 240 - Tel. 43274	AL. SAN JOSÉ DE CUSIQUICHU: Av. Proceso de la Independencia N° 2951 - Tel. (01) 3164577 - 37881	
HUANCAYO: Calle Real N° 371 - Tel. (04) 318421 - 344348	AL. MAREXE: Av. Bolívar N° 381 - Tel. 38232364	AL. ACOBAMBA: Av. Pica N° 381 - Tel. 32247391 - 421711	AL. ACOBAMBA: J. Sotelo Pisco s/n - Pisco Pisco
TUSCA: Pucallpa Vicos Ayacucho N° 136 - Wanchos Tel. (084) 756293	AL. LIMA VICE RECTOR: Av. Nicolás Ayllón 5888 Tel. 911 4944117 - 4944171	AL. PAMPACAMALLO: Cuzco Av. Barrios Altos & Av. Tizay - Arequipa	
AL. SAN MARTÍN: Av. Corrao N° 281 Tel. 36631707	CIENFOS DE NEGOCIOS: Av. 28 de Julio N° 111 - 7171 Tel. 315126	337980 BUCOS: Av. San Agustín N° 211 Tel. 36631702	CIENFOS RECREACIONAL: Cuzco - Ayacucho - Arequipa - Arequipa

Anexo 8: Fotografías de aplicación del instrumento



