

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

Estrategias financieras y su relación con la morosidad en la
COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560-2019.

Para optar el Título Profesional de

CONTADOR PÚBLICO

Presentada por:

Alex Waldir Tinoco Acuña

Asesor:

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

CHOTA – PERÚ

2022

COPYRIGHT © 2022 by
ALEX WALDIR TINOCO ACUÑA
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS APROBADA

Estrategias financieras y su relación con la morosidad en la COOPAC

Todos los Santos de Chota Ltda. 560-2019

Para optar el Título Profesional de

CONTADOR PÚBLICO

Presentada por:

Alex Waldir Tinoco Acuña

Asesor y Jurado Evaluador



Jorge Alejandro Tejada Carrera
Contador Público Colegiado Certificado
Mat. 012 - 637

Dr. Jorge Alejandro Tejada Carrera

Asesor



Mg. Wilder Omar Vargas Campos

Presidente



Mg. Jhoner Mejía Huamán

Secretario



Dr. Ricardo Álvarez Gurreonero

Vocal

Chota – Perú

2022

ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 11 am del 15 de julio del 2022, reunidos a través de Google Meet <https://meet.google.com/hkj-ghhx-wpf>, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 035-2022-FCCE-UNACH conformado por:

- Mg. Wilder Omar Vargas Campos, identificado con DNI N° 42331211 Presidente
- Mg. Jhonner Mejía Huamán, identificado con DNI N° 44095288 Secretario
- Mg. Ricardo Alvarez Gurreonero, identificado con DNI N° 26704609 Vocal,

reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 150-2022-FCCE-UNACH cuyo título es: “Estrategias financieras y su relación con la morosidad en la Coopac Todos los Santos de Chota Ltda. 560 – 2019”, perteneciente al Bachiller en Contabilidad, Alex Waldir Tinoco Acuña, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda:

“Aprobar por unanimidad”

El Informe Final del Tesis y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare (aprobado) el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 12:27 pm del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.



Mg. Wilder Omar Vargas Campos
Huamán Presidente



Mg. Jhonner Mejía
Secretario



Mg. Ricardo Alvarez Gurreonero
Vocal

DEDICATORIA

Dedico la presente investigación a Dios, por darme la sabiduría necesaria y fuerza para culminar esta etapa de mi vida. A mis amados padres, Aníbal y Bertha, por su confianza, apoyo incondicional y por enseñarme a ser persistente hasta lograr mí meta. A mi querida hija Alessia Belén por ser el motor de salir adelante y lograr objetivos.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional Autónoma de Chota y en especial a las autoridades y personal de la escuela de contabilidad, por darme la oportunidad de desarrollarme profesionalmente y permitirme investigar y concluir la presente Tesis.

A los funcionarios y servidores de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, por su colaboración en la aplicación de las encuestas y paciencia en las entrevistas.

Al Dr. Jorge Alejandro Tejada Carrero, mi asesor, por su orientación y supervisión permanente; siendo un guía importante para la culminación de la presente tesis.

Al Gerente General y a todos los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota por permitirme realizar el presente trabajo de investigación y proporcionarme la información necesaria.

El Autor

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	5
AGRADECIMIENTO	6
ÍNDICE DE TABLAS	10
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS	11
RESUMEN	12
ABSTRACT	13
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN	14
1.1. Descripción del problema	14
1.2. Formulación del problema	16
1.2.1. Pregunta general	16
1.2.2. Preguntas específicas	16
1.3. Objetivos	16
1.3.1. Objetivo general	16
1.3.2. Objetivos específicos	16
1.4. Hipótesis	17
1.4.1. Hipótesis general	17
1.4.2. Hipótesis específicas	17
1.5. Justificación	17
1.6. Limitaciones	18
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	19
2.1. Antecedentes del problema	19
2.2. Bases teóricas científicas	24
2.3. Bases normativas	30
2.4. Definición de términos básicos	31
CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO	36
3.1. Método de investigación	36
3.2. Tipo de investigación	36
3.3. Diseño de investigación	36

3.4.	Operacionalización de variables	37
3.5.	Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	38
3.5.1.	Población	38
3.5.2.	Muestra	38
3.5.3.	Muestreo	38
3.5.4.	Unidad de análisis	38
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	39
3.6.1.	Técnicas de recolección de datos	39
3.6.2.	Instrumentos de recolección de datos	39
3.7.	Procesamiento y análisis de datos	39
3.7.1.	Procesamiento de datos	39
3.7.2.	Análisis de datos	40
3.8.	Aspectos éticos y rigor científico	40
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN		41
4.1.	Análisis e interpretación de resultados	41
4.2.	Contrastación de hipótesis	47
4.3.	Discusión de resultados	53
CAPÍTULO V PROPUESTA		57
5.1.	Formulación de la propuesta	57
5.2.	Costos de implementación	60
5.3.	Beneficios que aporta	60
CONCLUSIONES		61
RECOMENDACIONES		62
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		63
ANEXOS		68
	Anexo 1. Matriz de consistencia	68
	Anexo 2. Cuestionario de las estrategias financieras	71
	Anexo 3. Cuestionario de la morosidad	74
	Anexo 4. Ficha de registro de datos	76

Anexo 5. Validación por juicio de expertos para el cuestionario 1.	77
Anexo 6. Ficha de validación de juicio de expertos para el cuestionario 2.	102
Anexo 7. Ficha de validación de juicio de expertos para la ficha de registro de datos	121
Anexo 8. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento 2	124
Anexo 9. Base de datos para el análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach	125

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Circulo crediticio de Coulquitt	24
Tabla 2. Cartera de morosidad según tipo de crédito	28
Tabla 3 Población Cooperativa de ahorro y crédito “Todos los santos de Chota” (2019)	36
Tabla 4 Dimensión: Entrega de productos crediticios	39
Tabla 5 Dimensión: Políticas de crédito	40
Tabla 6 Dimensión: Organización del crédito	41
Tabla 7 Dimensión: Gestión del riesgo	42
Tabla 8 Estrategias financieras	43
Tabla 9 Dimensión: Cartera atrasada	44
Tabla 10 Dimensión: Cartera de alto riesgo	45
Tabla 11 Dimensión: Cartera pesada	46
Tabla 12 Dimensión: Índice de morosidad	47
Tabla 13 Morosidad	48
Tabla 14 Índice de morosidad	49
Tabla 15 Prueba de normalidad	50
Tabla 16 Relación entre la entrega de productos crediticios y la morosidad	51
Tabla 17 Relación entre las políticas de crédito y la morosidad	52
Tabla 18 Relación entre la organización de crédito y la morosidad	53
Tabla 19 Relación entre la gestión del riesgo y la morosidad	54
Tabla 20 Relación entre las estrategias financieras y la morosidad	55
Tabla 21. Políticas de entrega	59
Tabla 22. Políticas de verificación	59
Tabla 23. Políticas de respaldo	60
Tabla 24. Actividades para las políticas de crédito	60
Tabla 22. Actividades para la organización del crédito	61
Tabla 26. Financiamiento del plan de estrategias	62

LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS

COOPAC: Cooperativa de Ahorro y Crédito

SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

RESUMEN

En la COOPAC Todos los Santos de Chota, se pudo verificar carencia de acciones y medidas oportunas, objetivas y claras respecto a la evaluación del otorgamiento de créditos, donde se debió analizar la capacidad de pago del posible socio, por lo cual se estableció como problema: ¿Cuál es la relación que existe entre las estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?, para darle respuesta a esta interrogante se estableció como objetivo determinar la relación que existe entre las estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019. Los aspectos metodológicos utilizados fueron de tipo cuantitativo, con diseño no experimental y nivel correlacional, además, que se contó con una muestra conformada por 32 colaboradores y la información financiera, para lo cual se utilizaron dos cuestionarios y una guía documental. Los principales resultados demostraron que el 71.9% de encuestados calificó como inadecuadas a las estrategias financieras, mientras que el 71.9% consideró que el nivel de morosidad es alto. Por otro lado, se comprobó la existencia de correlaciones significativas e inversas entre las estrategias financieras y la morosidad, donde se encontró lo siguiente: entrega de productos crediticios y la morosidad ($p = 0.000$; $r = -0.610$); políticas de crédito y la morosidad ($p = 0.000$; $r = -0.707$); organización de crédito y la morosidad ($p = 0.000$; $r = -0.589$) y gestión del riesgo y la morosidad ($p = 0.000$; $r = -0.558$). Finalmente, se logró concluir con la prueba estadística inferencial general donde se halló un p – valor de 0.000 y un coeficiente de -0.621, confirmando que las estrategias financieras se relacionan significativamente y de forma inversa con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019; justificándose que al tener inadecuadas estrategias se tendrá un alto nivel de morosidad.

Palabras clave: Estrategias financieras, morosidad, cooperativa.

ABSTRACT

In the COOPAC Todos los Santos de Chota, it was possible to verify a lack of timely, objective and clear actions and measures regarding the evaluation of the granting of credits, where the payment capacity of the possible partner had to be analyzed, for which it was established as a problem: What is the relationship between financial strategies and delinquency in COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019? To answer this question, the objective was to determine the relationship between financial strategies and delinquency in COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019. The methodological aspects used were quantitative, with a non-experimental design and correlational level, in addition, there was a sample made up of 32 collaborators and the financial information, for which two questionnaires and a documentary guide were used. The main results showed that 71.9% of respondents rated the financial strategies as inadequate, while 71.9% considered that the level of delinquency is high. On the other hand, the existence of significant and inverse correlations between financial strategies and delinquency was verified, where the following was found: delivery of credit products and delinquency ($p = 0.000$; $r = -0.610$); credit policies and delinquency ($p = 0.000$; $r = -0.707$); credit organization and delinquency ($p = 0.000$; $r = -0.589$) and risk management and delinquency ($p = 0.000$; $r = -0.558$). Finally, it was possible to conclude with the general inferential statistical test where a p - value of 0.000 and a coefficient of -0.621 were found, confirming that financial strategies are significantly and inversely related to delinquency in the Todos los Santos de Chota cooperative, 2019; justifying that having inadequate strategies will have a high level of delinquency.

Keywords: Financial strategies, delinquency, cooperative.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1.Descripción del problema

Dentro del mundo actual, sin duda el sistema financiero ha conseguido tener un papel protagónico, dentro de este, el otorgamiento de crédito ha dinamizado al mismo, sin embargo, también ha surgido uno de sus componentes inmediatos, y que implica riesgos, como lo es la morosidad, este aspecto se ha vuelto muy importante dentro de las carteras de créditos, además que se ha visto afecta por diversos factores internos y externos dentro del sector financiero. Uno de los contextos dentro del mercado y agentes financieros donde se desenvuelven depende de las acciones que toman dichas entidades dentro del sector, como la forma de evaluación de los requerimientos y características a quienes se les otorga un crédito, complementándolo también con el control y seguimiento del pago según el cronograma de pagos, el cual de no cumplir el cliente o beneficiario del crédito tendrá una mora más elevada (Sandoval, 2013).

En ese sentido, es conocido que diversos países en el mundo han atravesado por crisis financieras, ejemplo de ello es España, país muy afectado, principalmente por los índices muy elevados de morosidad, siendo ello consecuencia de la carencia de estrategias sólidas y efectivas frente al manejo de morosidad, prueba de ello es que si bien la morosidad bancaria ha descendido en un 9.21% en el 2016, aún el país después de 9 años no logra recuperarse del todo (País, 2016).

De igual forma países como Chile es uno de los países con una economía con niveles moderados de morosidad, siendo que para el año 2016 por colocaciones iguales a \$ 1, 000,000 (pesos chilenos), un total de \$ 18,000 (pesos chilenos) se hallan sin pagar, siendo ello muy significativo de considerar la rigurosidad y necesidad de estabilidad dentro del sistema financiero, no obstante, se observa en los últimos 12 meses mejoras en el manejo de estos índices de morosidad (Parrado, 2017).

En tanto Nicaragua, ha registrado incrementos cuantiosos en los créditos personales otorgados, con un valor de US\$ 665.08 millones para el 2014 a US\$ 811.65 en el 2015 con una mejora de 22%, no obstante ello también ha originado aumento del nivel de morosidad, por lo que se vienen tomando múltiples esfuerzos con el fin de gestionar estos riesgos, dentro de ello, una serie de estrategias o acciones direccionadas a una mejor evaluación de los potenciales beneficiados con el crédito (Canales, 2016).

En el Perú, el año 2016 registró uno de los niveles de morosidad más cercano al más elevado alcanzado en los últimos diez años, es decir 2.77% al comparado en el 2005 con el 2.90%; explicado por la gran cantidad de morosidad registrada por los clientes de las instituciones o entidades financieras del país, sumados a refinanciamientos de estos créditos



otorgados, lo cual solo complica y extiende los períodos de pagos; agudizando el escenario (Asociación de Bancos del Perú, ASBANC, 2016).

En el 2017, la situación no cambió, puesto que se tuvo un índice de morosidad igual al 3.01%, principalmente promovido por las micro y pequeñas empresas, dirigido por emprendedores que en su mayoría asisten a las cajas y cooperativas de ahorro para solicitar créditos. Ante ello la SBS tuvo que incitar a las diferentes instituciones bancarias a una mayor radicalización al momento de otorgar créditos pues esto puede conllevar a afectar la economía del país en el mediano plazo (La República, 2017).

En esa línea, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos de Chota Ltda. 560, es una sociedad cuyo objeto es ayudar con las necesidades financieras de sus socios, mediante el otorgamiento de créditos a prestatarios de acuerdo a la modalidad y al tipo de crédito, la cual se respalda por una garantía adecuada así como el compromiso a pagar conforme al monto recibido, también todos los intereses que se generen y los gastos dentro del plazo previsto en el contrato derivado del acuerdo previamente establecido entre la cooperativa y el socio.

Los créditos que ofrece la cooperativa están direccionados para pequeñas empresas, microempresas, consumo o hipotecario, los cuales se encuentran regulados por el área de créditos quienes son los encargados de evaluar los créditos solicitados de acuerdo al reglamento que tiene la entidad. Sin embargo, la cartera morosa se ha visto en los últimos meses incrementada, ya que hasta el 30 de junio de este año son 115 créditos que no han sido pagados en la fecha acordada, teniendo un valor de 2, 049,083.17 soles entre los 4 tipos de créditos. Ante este escenario descrito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos Los Santos de Chota Ltda. 560, se tiene que dentro de los condicionantes que confluyen en ello, está la carencia de acciones y medidas oportunas, objetivas y claras respecto a la evaluación del otorgamiento de créditos, donde se debe analizar la capacidad de pago del posible socio dentro de sus socios más frecuentes se tienen a personas naturales (consumo, hipotecarios), y también empresas como microempresas y pequeñas empresas, los cuales no efectúan el pago del todo completo, ya que se omite a veces el correcto proceso en el otorgamiento de créditos, como por ejemplo, la evaluación, análisis y comprobación de los perfiles de clientes que están aptos para poder asumir la obligación del crédito, porque solo se hace un análisis superficial de los solicitantes; de igual forma el monto solicitado, a veces no es contrastado en el sistema, si es permisible o no el otorgamiento, además de los intereses y tipo de crédito; así como la capacidad profesional de los gestores de créditos, quienes vienen careciendo de capacitaciones permanentes; y principalmente la adecuada gestión que garantice el pago del crédito dentro de los plazos y montos establecidos, ya que no se cuenta con planes o herramientas de gestión.



1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿Cuál es la relación que existe entre las estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

1.2.2. Preguntas específicas

¿Cuál es la relación que existe entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

¿Cuál es la relación que existe entre las políticas de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

¿Cuál es la relación que existe entre la organización de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de riesgo y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

¿Cómo afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre las estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

Analizar la relación que existe entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Analizar la relación que existe entre las políticas de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Analizar la relación que existe entre la organización de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Analizar la relación que existe entre la gestión de riesgo y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Proponer un plan de estrategias para afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.



1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

Hi: Las estrategias financieras se relacionan inversamente proporcional con la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Ho: Las estrategias financieras no se relacionan inversamente proporcional con la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

1.4.2. Hipótesis específicas

Existe una relación inversamente proporcional entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Existe una relación inversamente proporcional entre las políticas de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Existe una relación inversamente proporcional entre la organización de crédito y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

Existe una relación inversamente proporcional entre la gestión de riesgo y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

El plan de estrategias permitirá afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019.

1.5. Justificación

De manera teórica, este estudio se justifica porque permite brindar nuevos aportes sobre las variables de investigación como son las estrategias financieras y la morosidad, debido a que cada una de ellas se basa en la teoría de las ciencias contables y empresariales, además el abordaje del estudio se efectuará por medio del método científico y trabajos previos aprobados sobre el tema bajo investigación. Por otro lado, también el valor que brinda esta investigación, es porque aportará a la elaboración de estrategias de control o planes de contingencias que permitan mejorar la realidad identificada dentro de la cooperativa bajo investigación, es decir que el nivel de morosidad disminuya y las estrategias financieras sean apropiadas, para brindar seguridad y garantías financieras a los clientes, por otro lado, la investigación servirá para solucionar el mismo problema en otras situaciones o contextos. Además, dentro de las implicaciones prácticas de la tesis, se tiene su relevancia para las empresas del sector financiero, ya que se determinará la relación entre las estrategias financieras y la morosidad en la cooperativa bajo estudio, con lo cual permitirá a los directivos tomar las medidas o decisiones adecuadas para lograr la correcta implementación de las



estrategias financieras y por ende que la morosidad disminuya. Finalmente, este estudio como carácter académico, contribuirá a la formación profesional de autores de la misma, donde el uso y puesta en práctica de su pensamiento crítico, capacidad de comprensión y análisis, será clave para poder realizar el estudio, sumado al acercamiento de su línea de interés a llevar a cabo profesionalmente, puesto que el abordar esta temática sin duda indica el interés por el estudiante en esta problemática. Además, con la presentación de la investigación que aquí se desarrolla, se tiene la fase final para la validación correcta de los estudios cursados por un promedio de 5 años, siendo este requisito indispensable para la aprobación de la currícula y obtención del título profesional de Contador Público.

1.6. Limitaciones

Dentro de las limitaciones de la investigación se encuentra la generada por la coyuntura que actualmente vivimos por la pandemia del Covid 19, lo cual impidió que la aplicación de los instrumentos sea de manera presencial, por lo que, los instrumentos de investigación se aplicaron de forma virtual.

Por otro lado, respecto a los antecedentes y bibliografía de las variables estrategias financieras y morosidad en otras universidades fueron abordadas de forma distinta, ya sea con otros términos o con otras variables dependientes. El acceso a la información, en un inicio fue un limitante, sin embargo, se pudo obtener finalmente la información idónea para la realización de este trabajo.

Respecto al tiempo dedicado a la investigación también es limitado ya que los horarios de trabajo no coinciden con la total disponibilidad del investigador. El tiempo, puesto que el investigador estará sujeto al control de este para poder cumplir con lo propuesto en el estudio, teniendo que ser puntual en lo que se buscará, no pudiendo profundizar dentro de la temática abordada como se hubiese querido.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del problema

Navarro (2019) en su tesis “Diseño de estrategias financieras que permitan reducir los índices de morosidad en la financiera Efectiva agencias de Trujillo 2014”. Universidad Señor de Sipán. Chiclayo. Esta investigación presentó a manera de finalidad diseñar una propuesta de estrategias financieras para la reducción de la morosidad, para ello se utilizó una metodología de tipo descriptivo, acompañado de diseño no experimental y se tuvo como muestra a 274 clientes a quienes se les fue administrada la encuesta. Entre sus principales resultados indicaron que existe un alto nivel de índice de morosidad debido a que 81% de los clientes manifestaron que tiene problemas de atrasos de pagos, debido a gran parte de ellos son microempresarios, lo cual el 65% manifestaron que tienen bajos niveles de ventas por lo cual no pueden pagar de forma puntual su crédito. Se llegó a concluir que la elaboración de estrategias financieras permite radicalmente evadir el aumento del sumario de demora, de tal forma, del mismo modo ayuda al control y monitoreo de los créditos otorgados y en elaboración de una gestión de provisiones para la cobertura de créditos.

El planteamiento de un plan formulado por medio de un adecuado manejo del otorgamiento de crédito permite a la entidad toma sus precauciones ante posibles pérdidas y considerando el capital de la empresa y el pagado, formular estrategias sobre proyecciones y brindar una variedad de servicios financieros, esto con la finalidad de reducir la morosidad en la entidad.

Parco (2019) con el estudio “Estrategias para disminuir los indicadores de morosidad de las entidades financieras caso Caja Huancayo – agencia Real y Cajamarca”. Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo. Este trabajo contó con el propósito establecer la incidencia de tácticas en la morosidad, empleando en sus aspectos metodológicos un tipo aplicada de nivel explicativo, contando con la muestra integrada por un acervo documental financiero y se usó para ellos una guía documental.

La presencia de un nivel elevado de morosidad puede generar que la entidad no logre cumplir con sus objetivos institucionales ya que existe gran presencia de deudas refinanciadas y castigadas, lo cual a su vez le impide cumplir con sus obligaciones de pago, generando una elevada inestabilidad financiera y económica, además que la entidad ya no sería atractiva para nuevos inversionistas.

A nivel local, no se pudo encontrar antecedentes similares o parecidos al tema que permitan orientar la presente investigación, por lo que solo se encontró un antecedente, en el cual se considera la variable morosidad en una entidad de ahorro y crédito. Santacruz (2019)



en su trabajo “Administración de la cartera de créditos y la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Agencia Cajamarca. 2017”. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca. Este estudio tuvo como objetivo encontrar la relación entre administración de cartera y la morosidad, para ello se usó los aspectos metodológicos tales como un tipo aplacida de nivel descriptivo – correlacional junto a un diseño no experimental, poseyendo una muestra compuesta por 27 colaboradores a quienes se les administro la encuesta. Demostrando sus resultados que el nivel de morosidad encontrar es alto de acuerdo con el 51.9%, debido a que la cooperativa tiene una cartera vencida del 52%, además que la cobertura para dicha cartera es regular según el 74% de los resultados encontrados. Se llegó a concluir, por medio de la administración de una prueba de correlación donde se halló una significancia menor a 0.05, confirmando una relación significativa y directa, además el coeficiente permitió determinar que la administración de cartera se relaciona en un 67.1% con el nivel de morosidad encontrado en la cooperativa.

Se tiene como unos de los primeros elementos que originan la morosidad se tratan de los aspectos económicos, socioculturales y profesionales, ya que la inestabilidad de los mercados genera una reducción de los ingresos, por tanto, para la administración de la cartera de créditos es importante tomar estos aspectos. Ante ello es necesario que la entidad cuente con políticas que permiten rápidamente la identificación de clientes no calificados para el otorgamiento de crédito para evitar un posible incremento de la morosidad.

Cumbillo (2018) en su tesis “Estrategias para reducir el índice de morosidad de los microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Limitada. Agencia norte”. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Ecuador. Este trabajo tuvo como finalidad elaborar estrategias que permitan reducir la morosidad, empleando metodología con enfoque mixto un nivel descriptivo seguido de un diseño no experimental, teniendo como su muestra a 318 personas a las que se les fue aplicada una encuesta. Sus principales resultados señalaron que la empresa en los últimos periodos ha tenido variaciones negativas en la cartera de créditos en un 13.77%, lo que demuestra el bajo nivel de colocaciones de créditos, por otro lado, se encontró que el índice de morosidad no fue tan alto, ya que solo se tuvo un 1.17% de morosidad en la cartera de clientes. Se llegó a concluir que la propuesta de correctas estrategias financieras permite la reducción de la morosidad, debido a que están orientadas con la finalidad de poder tomar decisiones adecuadas y de forma oportuna desde la entrega de un crédito hasta el seguimiento del mismo, evitando que los impagos se acumulen en los clientes.

Las empresas deben de contar con un plan ante riesgos con la finalidad de saber los procedimientos ante su presencia y evitarlos, además también es necesario que se establezcan líneas de defensa para asegurar los documentos de valor, todos dichos planes de contingencia



permitirán que se reduzca la morosidad en la entidad ya que se conocerá un escenario riesgoso para la entidad.

Díaz y Hernández (2018) en su trabajo “La Morosidad y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el Tumi provincia de San Martín en el año 2015”. Universidad Nacional de San Martín. Tarapoto. Este estudio poseyó en forma de objetivo identificar la relación de la morosidad y crecimiento empresarial, para ello se utilizó una metodología de tipo aplicada de nivel descriptivo – correlacional con un diseño no experimental, la muestra fue compuesta por 322 clientes para lo cual se usó una encuesta. Entre sus principales resultados demostraron, el nivel de morosidad por la cartera atrasada tuvo una disminución de más de un punto porcentual, debido a que en el periodo anterior fue de 1.35% y actualmente es de 1.22%, esto también es generado por el cumplimiento del pago puntual de los clientes y las provisiones de cartera con las que cuenta la organización. Se llegó a concluir que existe una alta y positiva debido a que el coeficiente fue igual a 0.91, demostrando que la morosidad se relaciona en un 91% con el crecimiento de la cooperativa en estudio.

Es necesario que la entidad cuente con un plan ante posibles riesgos, que les permita identificar o diagnosticar la situación en la que se encuentran las carteras de crédito, además que se analice de forma minuciosa el perfil del cliente y adjuntar toda la información necesaria para conocer la capacidad de pago, ello con la finalidad de que la entidad pueda reducir su nivel de morosidad en el corto plazo.

Palma (2018) con el estudio titulado “Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo S.A. – Agencia Bambamarca – 2017”. Universidad Cesar Vallejo. Chiclayo. Este trabajo tuvo a modo de fin identificar las tácticas financieras para la reducción de morosidad, empleando para eso elementos metodológicos como el tipo cuantitativo – descriptivo de nivel relacional junto al diseño no experimental, para ello poseyó una muestra compuesta de 10 empleados y 42 clientes, a ellos se les administraron una encuesta. Los principales efectos demostraron que la caja municipal cuenta con buenas estrategias financieras según el 80% del personal encuestado porque manifestaron que estas estrategias ayudan a que la organización a controló y tener seguimiento de sus clientes, mientras que el 64.3% de clientela revelaron la existencia de un nivel regular en morosidad, debido a que por problemas fortuitos estos dejan de cumplir con la entidad financiera, ocasionando retrasos en el cumplimiento de créditos. Se llegó a concluir, de acuerdo con el resultado de correlación donde se halló una significancia mas baja al 0.05, confirmando que las estrategias financieras se relacionan en un 77.9% con el índice de morosidad.



El planteamiento de estrategias direccionadas a la gestión de cobranzas permite que se tenga un mayor control por parte de los gestores de cobranza por medio de un cronograma de pago, mayores capacitaciones y brindándoles las herramientas necesarias para gestionar una cartera crediticia con la finalidad de reducir la mora.

Arias (2017) en el trabajo “El nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Segmento 2”. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Presento la finalidad de estudiar el nivel en morosidad y las despensas del portafolio de créditos, para ello se utilizó un método del enfoque mixto, seguido del diseño no experimental con un nivel descriptivo – explicativo, su muestra estuvo conformada de 32 cooperativas a las cuales se les aplicó la guía para el análisis documental. Entre sus principales resultados revelaron que el nivel de morosidad disminuyó en un 17.54%, mientras que las provisiones de cobertura de cartera mejoraron en un 12.46%. Además, se determinó que el índice de morosidad fue del 12.6% y las provisiones son del 58.5%, lo que demuestra que, en caso de incumplimiento de pago de los socios, la cooperativa tiene la capacidad de afrontar el 7.37% de la morosidad. Se llegó a concluir que existe una influencia inversa de la morosidad en las provisiones de cartera, ya que entre menor índice de morosidad mayor será la capacidad de cobertura.

Al momento de las empresas brindar un crédito es necesario que se determinen las pautas o pasos que se seguirán para asegurar que el socio es responsable y cuenta con capacidad de pago del futuro crédito que se le brindará, también es necesario la evaluación de la estabilidad económica pues de ella depende que se recupere el crédito otorgado.

Quilo (2017) con el estudio “Estrategias de recuperación de cartera para disminuir la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito Pijal en la Parroquia González Suarez”. Universidad Regional Autónoma de los Andes. Ecuador. Se tiene como objetivo el estructurar estrategias que mermen la cartera de no pago en la Cooperativa, para lo cual se tuvo una investigación de nivel descriptivo, diseño documental, con el uso de instrumentos como guía de entrevista y cuestionario, llevado a cabo en los 38 clientes de la entidad. Al finalizar se tuvieron 5 estrategias, la primera basada en reestructura el organigrama de la Cooperativa puesto que se registró duplicación de funciones, la segunda orientada al uso estricto de documentación válida y verificada, la tercera en la búsqueda de personal que cumpla con el perfil para así garantizar que se cumpla a cabalidad las funciones del puesto; la carta de envío de mensajes de texto para avisar al cliente que se acerca el pago mensual; y por último la aplicación de manuales de procedimientos con los que ya cuenta la empresa, pero no se ejecutan, velar porque estos se lleven a cabo.



Es fundamental que se cumpla con las estrategias financieras implementadas ya que de ello depende el buen funcionamiento de la entidad, además que garantiza que la morosidad se reduzca al contar con una mejor organización de las diversas funciones, también permitirá que el organismo alcance sus fines empresariales a corto plazo.

Buendía (2017) en su investigación “Elaboración de estrategias crediticias para mejorar la gestión financiera de productos Rino”. Universidad de Guayaquil. Ecuador. Expone como propósito el elaborar estrategias crediticias que permitan otorgar eficiencia al ente financiero, metodológicamente fue de nivel descriptivo diseño de campo, con el empleo de instrumentos como la guía de entrevista y cuestionario, aplicado a una muestra igual a 30 clientes. Al finalizar se formularon las estrategias, empezando por el análisis vertical y horizontal de los estados financieros de la entidad, para luego proponer acciones vinculadas a controlar los índices de gestión, en el sentido de que se dé seguimiento al funcionamiento de los mismos, y en caso se tenga alguna alteración actuar de forma inmediata, administración de las cuentas y carteras de crédito, donde se tenga una estricta selección de los prestatarios, y se brinden descuentos a los clientes que cumplan de forma efectiva con su cronograma de pagos.

Es necesario que en la entidad cuente con normas que permitan controlar la gestión, además que pueda dar un seguimiento a las labores y en los casos de evidenciar alguna alteración es necesario que se cuente con planes de contingencia, también es fundamental que la empresa seleccione exclusivamente a sus prestatarios y brinde descuentos a los clientes que cumplen con sus deudas.

Lalama (2016) en su estudio titulado “Gestión financiera para reducir la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA. CACPE. PASTAZA”. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. Presenta en forma de propósito conformar un sistema de gestión financiera para así disminuir el nivel de morosidad en la entidad, teniendo como nivel de investigación el descriptivo exploratorio, diseño no experimental, materializado con instrumentos como cuestionario y guía de entrevista; aplicado a una muestra igual a 51 colaboradores de la Cooperativa. Se llegó a concluir en la conformación de la propuesta, tras evidenciar un nivel de morosidad del 4.12%, la cual estuvo compuesta por 4 fases dirigidas a presentar planes de capacitaciones, seguimiento y evaluación del crédito; organización y cobranza efectiva de los mismos; establecimiento de normas y políticas respecto a los créditos; y actualización de la normativa en cuanto a la recuperación de los mismo, puntualizando en el tratamiento de los morosos.

Ante la presencia de un elevado nivel de morosidad, la empresa se enfoque en implementar planes o estrategias financieras a fin de mitigar dicho impacto en la empresa, en donde básicamente es necesario que se implemente planes de seguimiento y evaluación de



políticas de créditos, se actualicen y se difundan las normas de recuperación en todos los trabajadores involucrados para que puedan realizar una adecuada gestión de cobranzas.

Flores (2016) y su estudio denominado “Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la Cooperativa de ahorro y crédito Chimú Cartavio LTDA. Año 2015. Universidad Nacional de Trujillo. La Libertad. El autor tiene como propósito el proponer un plan de riesgo que genere mermas en la morosidad que evidencia la entidad financiera, por lo que se tomó una investigación de nivel descriptivo, diseño no experimental, empleando como instrumento la encuesta, aplicado a una muestra de 120 socios que conforman la Cooperativa. De esta forma se concluyó en la formulación de un plan compuesto por un manejo correcto de las colocaciones de dinero; el establecimiento provisiones antes posibles pérdidas, teniendo claro el capital de la entidad, así como el capital pagado; custodiar correctamente los documentos de garantía de los préstamos; formular estrategias referidas a contar con proyecciones, y diversificación de los productos financieros.

La evaluación de los clientes es de suma importancia para conocer la capacidad y la predisposición a cubrir con el crédito otorgado, por tanto, gestar un plan que mida el nivel de riesgo conllevará a tener un nivel morosidad controlado y reducido al mínimo.

2.2. Bases teóricas científicas

Teoría financiera

Es la teoría que se encarga de explicar porque se toman en cuenta determinadas decisiones, las cuales tienen numerosas aplicaciones en las distintos ámbitos o temas, que generalmente integran la investigación financiera. Dentro de las cuales incluye el análisis de cartera a los ejecutivos, política financiera corporativa, banca comercial, análisis de valores y finanzas internacionales. Asimismo, la teoría financiera es un uso de la microeconomía que surgió como un rasgo del patrón neoclásico en política económica durante los años 70 y 90 del siglo XIX. Por otra parte, toma estrategias de diferentes ciencias aplicadas al examen financiero, por ejemplo, la lógica numérica, en ese punto Harry Markowitz comienza la hipótesis de la cartera que depende de la utilidad periférica, ejecutada a partir de los adagios de la utilidad cardinal de Von Neumann y Morgenstern, por ejemplo, cuantificabilidad, transitividad, semejanza, sólida dependencia y solicitud (De la Oliva, 2016, pp. 77-78).

Teoría del desarrollo financiero

El grado de avance del marco financiero depende de la naturaleza de ejecución de sus capacidades, es decir, de la calidad con la que se dan ciertas administraciones. De manera similar, la mejora de las capacidades dentro de un marco monetario influye especulativamente en las opciones de ahorro e inversión, además permite el incremento de la productividad y por



ende en el crecimiento de la entidad. Asimismo, independientemente de la política financiera, lo que en verdad importa es el ambiente legal y la calidad que cuentan los servicios financieros presentes en la economía, además dentro de las principales funciones de las estrategias financieras se encuentra la realización de controles de inversión, manejo de riesgo, gestión de ahorro, facilidad de intercambio de bienes y servicios como procesos dentro del sistema financiero (Hernández, 2015, p.239).

Caracterización de las estrategias tomadas

De acuerdo a las dilucidaciones pasadas, la relevancia de completar la planificación apropiada de una organización es aparente, ya que a través de esto será concebible adquirir preferencias o ventajas sustentables luego de cierto periodo temporal que le permitan a la entidad orientarse por una vía de alcance empresarial óptimo (Del Valle, 2008). Asimismo, Palacios (2012) indica adicionalmente que una metodología muestra el camino que se debe seguir para lograr una finalidad específica, por otra parte, también incluye un conjunto de actividades orientadas al cumplimiento de las metas, ajustándose al clima donde se desarrolla, tomando en cuenta los activos con los cuales es asequible, y al mismo tiempo estar conectado a su misión.

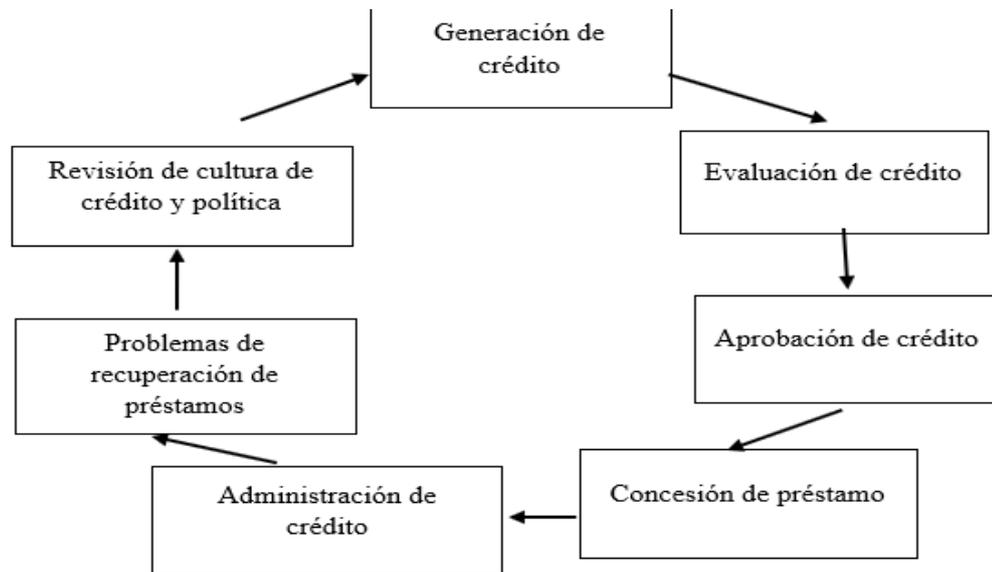


Tabla 1. Circulo crediticio de Coulquitt
Fuente. Obtenido de Coulquitt (2007)

Un ciclo crediticio detalla los períodos de paso al préstamo por el lado de los prestatarios, pasan por fases en las cuales los capitales son comparativamente más fáciles de solicitar a modo de préstamo; dichas fases están caracterizadas por unas tasas de interés de menor valor, mucho menos requerimiento crediticios y una elevación en la cantidad del crédito a disponibilidad, estimulando ello un esparcimiento general de la acción económica, dichos períodos son continuados por contracción en la disponibilidad de capitales. A través del



periodo de conmoción del ciclo crediticio, las tasas de interés suben y las reglas en las prestaciones se hacen más juiciosas, significando la existencia de un menor crédito a disponibilidad para las prestaciones, donde el tiempo en contracción se mantiene hasta la reducción de los peligros para los entes crediticios, momento en el que el ciclo se para (Coulquitt, 2007).

Políticas de crédito conforme a SBS

Las entidades financieras deben contar con manuales de procedimientos y políticas de crédito para las operaciones con afección al conflicto de crédito. Estas políticas tendrán que determinar los niveles de inclinación y paciencia con respecto al riesgo de prestaciones en las distintas segmentaciones del mercado en las cuales la entidad participa. Los niveles de apetito y tolerancia al riesgo deberán materializarse en indicadores cuantificables y ser sujetos de revisión en función de los resultados y de cambios en los alrededores del riesgo. Del mismo modo, estas políticas crediticias deben presentar los procesos a realizar para la valoración, entrega, rastreo, manejo y recobro de ostentaciones afectas al conflicto de crédito, así como mostrar los niveles de facultad para la conformidad, reforma, renovación y refinanciación sobre las exposiciones afliges al riesgo de prestaciones. También deben incorporar las diferentes sistemáticas para la concesión de categorizaciones interiores sobre el riesgo de la contraparte, en cuestión de que atañe. Asimismo, los criterios bajo los que se solicitará garantías existentes o particulares para el consentimiento de expedición crediticia, al igual que los procesos para el estatuto, valorización, seguimiento, manejo y cumplimiento con las cauciones. Del mismo modo, los procesos de gestión de activos de riesgo, que permitan una identificación rápida, monitoreo, recobro de dichos activos, igualmente la instauración de abastecimientos agregados (SBS, 2011, p.7)

Morosidad

Modelo predictor de la morosidad

De acuerdo con la teoría que mencionan que calcular los niveles de morosidad de la cartera permite medir el riesgo crediticio de una organización financiero, donde las carteras atrasadas, alto riesgo y pesada son los indicadores por excelencia para hallar los niveles de morosidad, donde estos tipos de indicadores y su conceptualización se modificará de acuerdo a las normas financieras de cada país, pero de forma general se especifica que la cartera atrasada se toma en cuenta el crédito vencido, cobranza judicial y el crédito total, la cartera de alto riesgo se consideran los créditos vencidos, refinanciados y reestructurados entre el total de créditos y finalmente la cartera pesada es el resultado entre la cartera dudosa y perdida con el total de créditos. Por otro lado, la identificación de los aspectos básicos del índice de morosidad de los créditos que se otorgan es importante por la medida de política que cuentan



las instituciones financieras con la finalidad de mejorar la calidad de colocaciones, de esta forma podrá evitar y reducir los efectos de desfavorables situaciones donde se tengan que enfrentar una tasa de morosidad alta (Guillén y Peñafiel, 2018, p.16).

Teoría básica de morosidad

Dentro de esta teoría se deduce la practicidad de la morosidad como la forma de evaluar el riesgo crediticio final con respecto a su cartera final, pero ambos términos, tienen diferencias notorias como que los conflictos crediticios reflejan los arbitrajes en la autorización de crédito pasados y la morosidad refleja las consecuencias de dichas decisiones, cuyo adelantamiento en el índice de demora es una ramificación de aspectos económico, gubernamentales y regulatorios que pueden variar de acuerdo al tipo o normativa de cada institución financiera. Para comprender la morosidad es necesario recalcar que esta crece cuando el prestatario no realiza los pagos a tiempo según el acuerdo inicial con la institución financiera y para ser considerado un préstamo al consumidor en mora, no se han recibido múltiples pagos consecutivos durante varios meses. La morosidad de un préstamo dañará la calificación crediticia del prestatario, lo que dificultará la recepción de aprobaciones de préstamos en el futuro e incluso si se aprobara un préstamo futuro, la calificación crediticia baja probablemente conduciría a una tasa de interés mucho más alta en los préstamos (Chavarín, 2015, p.74).

Morosidad por concepto del proceso de evaluación de clientes

Tal cual lo especifica Brachfield (2013), los ciclos evaluativos de la clientela a las que se les brindará cualquier préstamo tienen que realizarse con una total minuciosidad imaginable, pues las fallas que se provoquen tendrán como finalidad abordar cuestiones sobre el beneficio de la organización y además sobre su rentabilidad.

- a) **Créditos aprobados a sola garantía:** este se encuentra centrando en mayor medida en la caución introducida por el usuario el cual en el límite de cuota propio, no se hace valoración de la última, y a causa de ello no puede realizarse la recaudación acorde al tiempo programado.
- b) **Créditos aprobados por factores de parentesco o amistad:** se tratan de anticipos permitidos a clientela que tengan una relación específica o relación familiar con asociados en la organización monetaria, lo cual en su mayor parte se convertiría en un incremento en las tasas de mora para la organización.
- c) **Información incompleta al cliente:** con relación a este ocurre por el motivo de ampliación de la cartera, además, por grado de colocaciones crediticias, por lo que el cliente no está debidamente informado sobre las tarifas del préstamo, las medidas de amortización, los resultados de cuotas fuera de las fechas fijadas, entre otros, influyendo



en la selección de los clientes, ya que pueden conformarse con elecciones apresuradas respecto al deber que implica la consecución de un compromiso monetario.

- d) **Sobreendeudamiento:** surge al eludir los plazos de cancelación, sumando las cuotas a cancelar, es concebible lograr el nivel en donde el usuario no posee ya la cabida adecuada para realizar el pago total de toda su cancelación.

Del mismo modo, existen las ideas que lo acompañan con respecto a la morosidad (Aguilar y Camargo, 2012):

1. **Cartera atrasada:**

$$= \frac{\text{Colocac. vencidas y en cobranza judicial}}{\text{Colocaciones totales}}$$

2. **Cartera de alto riesgo:**

$$= \frac{\text{Colocaciones vencidas y en cobranza judicial, refinanciadas y reestructuradas}}{\text{Colocaciones totales}}$$

3. **Cartera Pesada:**

$$= \frac{\text{Créditos deficientes} + \text{créditos dudosos} + \text{créditos perdidos}}{\text{Créditos totales}}$$

Tipos de créditos

De acuerdo con la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) existen ocho tipos de créditos bancarios, los cuales son los créditos corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo revolvente, consumo no revolvente e hipotecarios (Aparicio, Gutiérrez, Jaramillo y Moreno, 2013).

También teniendo en cuenta lo mencionado por la SBS (2008), se tomará los tipos de créditos para una mejor claridad se explicará cada una de la clasificación de morosidad con los tipos de créditos que otorgan las entidades financieras según SBS:



Tabla 2.
Cartera de morosidad según tipo de crédito

Tipo de crédito	Clasificación de cartera de morosidad		
	<i>Cartera atrasada</i>	<i>Cartera de alto riesgo</i>	<i>Cartera pesada</i>
<i>Corporativos</i>	Cuando la organización tiene una situación financiera débil y el flujo de caja no puede cubrir sus obligaciones. La proyección del flujo de caja no muestra mejora y tiene alta sensibilidad en cambios menores y previsibles de variables significantes.	El flujo de caja no puede cubrir sus deudas, además la situación financiera es crítica y un alto nivel de endeudamiento patrimonial. Tiene la obligación de vender activos y tiene resultados negativos.	El flujo de caja no cubre costos. No puede solventar la reestructuración y su estado obliga a vender y liquidar lo mayor posible de sus activos. Atrasos de pago mayores a los 365 días.
<i>Grandes empresas</i>			
<i>Medianas empresa</i>			
<i>Pequeñas Empresas</i>	Poca capacidad de generación de utilidades. Son atrasos de pago mayores a los 60 días.	Son atrasos de pago mayores a los 120 días.	
<i>Microempresas</i>			
<i>Consumo Resolvente</i>	Retardos de más de 8 días y las cuales no excedan a los 30 días	Atrasos por más de 60 días y los que no excedan a los 120 días	Demoras mayores a los 120 días
<i>Consumo no resolvente</i>			
<i>Hipotecarios</i>	Demoras encima de 60 días y las cuales no se extienda de los 120 días.	Retrasos arriba de 120 días y sin excederse de 365 días.	Atrasos mayores a 365 días.

Fuente: SBS (2008)

Índice de morosidad

La tasa de morosidad es el porcentaje de todos los préstamos pendientes que presentan problemas de pago al vencimiento de los cronogramas acordados. El término índice de morosidad, también llamado tasa de penalización, también puede referirse a la tasa de interés más alta impuesta a un prestatario que no ha realizado pagos regulares de un préstamo. El índice de morosidad son una medida estadística importante que utilizan los prestamistas para determinar su exposición al riesgo. Si se descubre que un banco tiene una alta tasa de incumplimiento en su cartera de préstamos, es posible que se vea obligado a reevaluar sus procedimientos de préstamo para reducir su riesgo crediticio, es decir, la posibilidad de una pérdida como resultado de que el prestatario no reembolse un préstamo o no cumpla con el contrato. Obligaciones (Aguilar y Camargo, 2012). Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Mora total}}{\text{Operaciones activas}}$$



2.3. Bases normativas

Ley No 39822

La base normativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda, N° 560, se toma en consideración el TUO con decreto en base a la ley general de cooperativas y su estatuto que es contemplado por la SBS en la Ley No 39822, sobre el sistema financiero y seguros, con la finalidad de que actúen y tenga la oportunidad de participaciones en concursos públicas, con respecto a las estrategias, estas se basaran en la determinación de la SBS en donde se mencionan que la cooperativa tiene que brindar créditos de acuerdo a su capacidad monetaria y solamente a sus asociados, por otro lado, el estado le otorga las facilidades para que de manera civilizada o judicial pueda realizar la cobranza correspondiente en cualquier caso de morosidad prolongada (COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. N° 560, 2019).

Estrategias para la Supervisión COOPAC

De acuerdo con la Superintendencia de Banca y Seguros de la Ley N°30822 (2019), establece que existe un nuevo marco regulatorio para la supervisión de dichas entidades, en donde se respeta los principios y naturaleza. Dentro de las estrategias de supervisión se encuentra en puesto a un esbozo modular, que consiente poder catalogar las COOPAC acorde a niveles, en donde los pedidos de supervisión y regulación establecida por medio de la Ley, existan diferentes en cargo al nivel de COOPAC, es decir a un nivel mucho mayor, más altos van a ser los requerimientos, lo cual posibilidad que la ordenación y supervisión sean proporcionadas con el riesgo en cada uno de los niveles de COOPAC:

- COOPAC nivel 3: son las que cuyo monto general de activo es superior a 65,000 UIT.
- COOPAC nivel 2: se tratan de aquellas cuyo total de activo es menor de 65,000 UIT.
- COOPAC nivel 1: son las que cuyo monto completo de activo llega a 600 UIT.

La Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a captar Recursos del Público están en la obligación de inscribirse en el Registro Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público a cargo de la Superintendencia Adjunta de Cooperativas; asimismo, solo las COOPAC que están inscritas son las que pueden captar los depósitos de sus socios (Ley 30822, 2018).



2.4. Definición de términos básicos

Aprobación de crédito: se logra mediante la supervisión posterior de la concesión del crédito, donde se toma la calidad del préstamo y capacidad del cliente, por ello, un regulador de crédito debe verificar si los prestatarios continúan acumulando sus responsabilidades de solicitud adelantada y si su calidad en créditos se ha debilitado debido a ciertas razones (Coulquitt, 2007).

Cartera atrasada: índice que produce un cálculo entre anticipos vencidos y cobranza legal sobre la totalidad de créditos completos (Aguilar y Camargo, 2012).

Cartera de alto riesgo: es el resultado de créditos vencidos en cobranza legal, renegociados y reconstruidos sobre todos los créditos totales otorgados (Aguilar y Camargo, 2012).

Cartera pesada: es la consecuencia de los créditos colocados y prestamos de contingencia los cuales se denominan inadecuados, inciertos y perdidos en créditos directos y contingentes absolutos (Aguilar y Camargo, 2012).

Colocaciones en cobranza judicial: es el cobro que realizan los acreedores utilizando procesos judiciales y estatutarios para satisfacer las deudas, se considera como un recurso legal limitado por el cual un acreedor puede cobrar a un deudor i para satisfacer una deuda (Aguilar y Camargo, 2012).

Colocaciones refinanciadas: son operaciones al crédito o financiación directa, sin importar su modo, además se considera de alto riesgo, porque existe la posibilidad de que vuelva a suceder lo mismo de que se vuelva a refinanciar de tal modo, que se vuelve un círculo vicioso para una organización, ya que esa deuda queda sin respaldo por parte del deudor (Gonzáles y Gomes, 2014).

Colocaciones reestructuradas: son deudas que han pasado por una reestructuración, el cual es un proceso utilizado por las empresas para evitar el riesgo de incumplimiento de la deuda existente o tasas de interés más bajas disponibles (Gonzáles y Gomes, 2014).

Colocaciones vencidas: es un pago atrasado de una cantidad de dinero, por el pago de un prestatario a una entidad financiera, después de la fecha de vencimiento del pago o después de que haya pasado un período de gracia para el pago (Aguilar y Camargo, 2012).

Concesión de préstamo: hace referencia a la persona responsable de respaldar la aprobación de un crédito, donde además razonará la estrategia de la entidad bancaria relacionada a las diferente tipologías y medidas de seguridad, los alcances más lejanos de apertura de una entidad específica, y así sucesivamente (Dam Dan, 2010)

Control de créditos: Eso es el cumplimiento de los socios por el simple hecho de pertenecer a la Cooperativa, deberán aportar, ahorrar y/o solicitar préstamos, porque de esa manera,



contribuyen a que el recurso dinerario tenga una función social, ya que es utilizado por todos los socios recíprocamente, mientras que todos ahorran y pagan sus préstamos en forma puntual (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Control y tecnología crediticia: es la consideración de uso de un software adecuado de créditos que brinda módulos y mejoras en el desarrollo crediticio de la Cooperativa, además, de medios para la identificación del uso del crédito que puedan otorgar información fidedigna sobre la situación crediticia y deudora del socio (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Crédito favorable: son aquellas operaciones crediticias que presentan un nivel de riesgo aceptable, cumplen las normas legales e internas y los perfiles de riesgos, asimismo demuestran su viabilidad y capacidad de pago en el plazo establecido de la operación (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Crédito favorable con observaciones: son aquellas operaciones crediticias con un nivel de riesgo aceptable, pero no cumplen ciertos requisitos o condiciones y por lo tanto se necesita regularizar o estar sujeta de alguna excepción, bajo responsabilidad y asunción del riesgo a partir del nivel de aprobación quien debe sustentar su resolución (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Crédito no favorable o de alto riesgo: son operaciones crediticias que por el perfil de riesgos del socio y otros factores de riesgo identificados es una operación de alto riesgo según las políticas y normas de la cooperativa y por lo cual la Unidad de Riesgos recomienda que no se proceda con esta solicitud de préstamo por considerar que las observaciones no subsanables (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Créditos deficientes, dudosos y perdidos: es la totalidad de los créditos vigentes, reestructurados, con falta improbable de pago y los que ya son incobrables, los cuales ayuda a identificar la cantidad de riesgo total durante un periodo (Aguilar y Camargo, 2012).

Créditos totales: es la totalidad de créditos sin importar su clasificación o su situación actual dentro del sistema de una organización tributaria, es la suma total de todo el dinero repartido por la organización por concepto de préstamos o productos financieros (López, 2014).

Cultura de crédito: esto permite cubrir las perspectivas, conocimientos, prácticas y convicciones que se sostienen y ensayan en la totalidad de la entidad, como es el resultado de las acciones administrativas en vía al riesgo de prestaciones. Habitualmente se implanta en la misión, objetivos y sistemas avanzados para certificar el valor el cual se pone en la particularidad de crédito y facilidades de préstamos seguros (Colquitt, 2007).



Estrategias financieras: hace referencia a que la estrategia financiera es la forma en que una organización orienta sus capacidades y herramientas como activos para lograr sus metas a través de la relación y evaluación del entorno, igualmente puede ser considerado como la mejora ordenada y configurada de actividades anticipadas, cuya única razón de existir es asegurar el desempeño de finalidades financieras del ente (Fernández, 2012).

Evaluación crediticia: Esto es realizado por el analista de créditos de la cooperativa, el cual es responsable de mantener un expediente de créditos para cada socio, con los formatos correctamente llenados y con los documentos legibles y correctos (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Evaluación de crédito: es completada por directores de relaciones o funcionarios crediticios, esta tarea incluye confirmar la situación legal del candidato a un crédito, la finalidad del crédito, el negocio o la industria y cualquier dato anticipado registrado anteriormente, es por ello, que se considera a la evaluación crediticia el motivo de la aprobación o rechazo crediticio (Coulquitt, 2007).

Gestión de riesgo: es la capacidad de reconocer la acción de créditos, se define a manera del alcance de acciones consolidadas por la entidad la cual brinda una línea de créditos, para avalar que los clientes cumplan con los artículos adquiridos o favores entregados en un tiempo concurrido, en consecuencia, establecer procedimientos que confirmen el retorno del activo monetario adquirido para renunciar a graves riesgos que influyen en la manejabilidad de la organización (Nduta, 2013).

Índice de morosidad: es el indicador que cuantifica el volumen de créditos con mora sobre todas las operaciones de préstamo y crédito que han sido aprobados y entregados por una organización financiera (López, 2014).

Mora total: son los intereses generados por la demora en el pago de un préstamo o garantía, por causante de un incumplimiento puede ocurrir cuando un prestatario no puede realizar los pagos a tiempo, no realiza los pagos o evita o deja de realizar los pagos (López, 2014).

Morosidad: se percibe como el aplazamiento o retraso en las cuotas de las obligaciones o compromisos adquiridos, razón por la cual se percibe como la falta del cumplimiento del acuerdo realizado en un período determinado para el pago correspondiente. Además, se considera como la medida de créditos valorada por grado de prórroga en su cotización, el cual se puede identificar a causa de los días los cuales sobresalen por la fecha de contrato (González y Gomes, 2014).

Operaciones de activo: son operaciones o movimientos que son efectuados por una entidad de crédito en la que se hace la inversión de recursos que han sido captados entre el público y que tiene cierto nivel de riesgo, como lo son un préstamo a un cliente (López, 2014).



Operatividad crediticia: es cuando la cooperativa buscar establecer relaciones crediticias de largo plazo con sus socios, implementado productos para su fidelización adecuada del mismo (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Organización del crédito: alude al factor humano del trabajo crediticio en una organización financiera. Cada una de las asociaciones poseen un plan propios del ciclo de crédito, no obstante esencialmente los ciclos recuerdan asignaciones afines para un ciclo, por ello la organización del crédito implica la cadena de importancia de los individuos los cuales son parte del plan correspondiente al ciclo pasado, pero para ciertas entidades financieras, el diseño puede considerar territorios geográficos (Colquitt, 2007).

Políticas de crédito: comprenden reglas o estrategias caracterizadas por una organización, las cuales se ejecutan cuando una circunstancia particular se confirma simultáneamente para tomar forma en las metas ideales o fines, se decide que controlan las actividades a realizar por los agentes de crédito, de igual manera, influyen en las elecciones estar autorizado a comprobar los problemas habituales que aparecen (Del Valle, 2008).

Recuperación de crédito, le da al prestatario algunos puntajes de riesgo para que sea más fácil la elección del agente de créditos. Algunos trabajadores son responsables en la aprobación de los créditos, debido a que tienen en cuenta que cuanto mayor sea la situación en la que se encuentra el individuo en la entidad crediticia, más prominente será la cantidad del crédito (Del Valle, 2008).

Préstamo administrativo: se considera un préstamo de un aspecto no revolvente, que se destina al financiamiento de los empleados en la propia cooperativa siguiendo una característica en descuento por planilla, teniendo como fin darle atención a la cancelación de los bienes, servicios o expensas del trabajador (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Préstamos agro-comerciales: son aquellos créditos no revolventes que otorga la cooperativa a sus socios, a sujetos naturales, contando con el propósito de atender la cancelación de patrimonios, servicios o consumos, afines o no con la acción empresarial (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Préstamos cubiertos: son aquellos de consumo no revolvente los cuales se entregan hasta un 90% de la valía del encaje. Entiende en sí mismo la contribución y ahorro (sin incluir el depósito a término fijo), la cuenta de ahorro será bloqueada hasta el debido cancelamiento del crédito; en caso de contar con un atraso en el pago de las cuotas que le corresponden en préstamos mayores a los 60 días (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).



Préstamo hipotecario: es donde se otorga al socio para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia, hasta el importe de S/. 200,000.00 (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Préstamos Mi negocio: estos son destinados a la financiación de labores de producción, venta o préstamo de servicios, entregados a sujetos naturales o jurídicos, mismos que poseen un endeudamiento general en el sistema financiero no supere los límites de pequeña empresa en los últimos seis meses (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Préstamos ordinarios: son aquellos que posee naturaleza de consumo no revolvente los cual le otorga la cooperativa a sus socios con el fin de atender la cancelación de los bienes, servicios, o gastos que no guarden relación con la labor organizacional (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Préstamos rapicash: se tratan de aquellos que poseen naturaleza de consumo no revolvente y los mismos son entregados con hasta un 90 % sobre el importe poseído por el socio en las cuentas personales siguiendo una modalidad de depósito a plazo consolidado; en caso de un retraso en dicho pago de cuotas del préstamo con un lapso elevado a los 60 días (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).

Recuperación de crédito: le da al prestatario algunos puntajes de riesgo para que sea más fácil la elección del agente de créditos. Algunos trabajadores son responsables en la aprobación de los créditos, debido a que tienen en cuenta que cuanto mayor sea la situación en la que se encuentra el individuo en la entidad crediticia, más prominente será la cantidad del crédito (Del Valle, 2008).

Transparencia en la información: esto se realiza mediante la petición de la información de los créditos, productos y servicios a los socios, será responsabilidad de los analistas, asistentes: promotores y todo trabajador que tiene contacto directo con los socios (Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota, 2020).



CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Método de investigación

Método analítico. La investigación presentó un método analítico debido a que en la investigación se descompuso las variables bajo análisis: estrategias financieras y morosidad en sus respectivas dimensiones e indicadores, los cuales permitieron evaluar las variables de manera detallada y así poder comprenderla (Valderrama, 2015).

Método hipotético-deductivo. Se presenta porque en la investigación se plantearon afirmaciones que serán sometidas a comprobación como: H_i : Las estrategias financieras se relacionan con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019, la cual será comprobada por medio de un análisis estadístico (Valderrama, 2015).

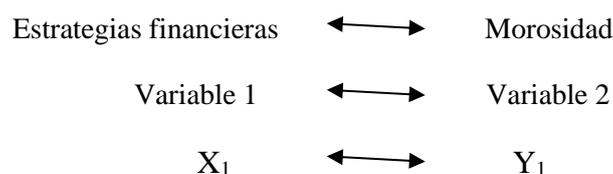
Método deductivo. en el estudio se partirá evaluando la situación problemática a nivel internacional hasta casos particulares y específicos como en la Cooperativa Todos los Santos de Chota; de la misma manera se plantearán teorías generales que se aplicarán en un contexto en particular como en la entidad antes mencionada (Valderrama, 2015).

3.2. Tipo de investigación

La investigación correspondió al tipo cuantitativo, puesto que hizo uso de herramientas estadísticas para dar origen a información numérica que permita medir las estrategias financieras y la morosidad de forma que se cuente con información válida para las conclusiones del estudio. Asimismo, correspondió al nivel correlacional, pues se busca conocer la dependencia de una variable sobre otra variable en cierto contexto; mientras que, el corte transversal es una investigación donde los datos son recogidos en un momento determinado en el tiempo, en este caso de la presente investigación en el 2019.

3.3. Diseño de investigación

Correspondió al no experimental, explicado puesto que no se alteró el comportamiento de las estrategias financieras y la morosidad en estudio, implicando ello ninguna manipulación que condicione ciertos resultados por interés del investigador, solamente se observó y registró tal cual el fenómeno, dentro del contexto abordado que fue en la Cooperativa Todos los Santos de Chota.





3.4. Operacionalización de variables

Variable	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores
Estrategias financieras	Esta variable se operacionalizará en 4 dimensiones y 19 ítems los cuales serán formulados a los colaboradores de la Cooperativa por medio de un cuestionario.	Entrega de productos crediticios	Préstamos cubiertos
			Préstamos Rapicash
			Préstamos ordinarios
			Préstamos agro-comerciales
			Préstamos Mi negocio
			Préstamo hipotecario
			Préstamo administrativo
		Políticas de crédito	Control de créditos
			Transparencia en la información
			Operatividad crediticia
			Evaluación crediticia
			Control y tecnología crediticia.
		Organización del crédito	Recuperación de crédito
			Concesión de préstamos
			Evaluación de crédito
			Aprobación de crédito
		Gestión del riesgo	Crédito favorable
			Crédito favorable con observaciones
			Crédito no favorable o de alto riesgo
Morosidad	Esta variable se operacionalizará con un índice de morosidad para el cual se establecerá una guía de análisis documental.	Cartera atrasada	Colocaciones vencidas
			Colocaciones en cobranza judicial
		Cartera de alto riesgo	Colocaciones refinanciadas
			Colocaciones restructuradas
		Cartera pesada	Créditos directos, dudosos y perdidos
			Créditos totales
		Índice de morosidad	Mora total
			Operaciones de activos



3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.5.1. Población

Estuvo integrada por la totalidad de los colaboradores de las Cooperativa de Ahorro y Crédito “Todos los Santos de Chota Ltd. 560”, siendo un total de 32 personas, los registros contables de los créditos vigentes y vencidos durante el periodo 2019.

Tabla 3

*Población Cooperativa de ahorro y crédito “Todos los santos de Chota”
(2019)*

PUESTO	NÚMERO
Área de créditos	19
Área de recuperaciones	01
Asesoría legal	02
Área de riesgos	01
Área de operaciones	05
Comité de créditos	04
TOTAL	32

Fuente. Elaboración propia

3.5.2. Muestra

La muestra fueron todos los colaboradores de las Cooperativa de Ahorro y Crédito “Todos los Santos de Chota Ltda. 560” durante el período 2019, siendo un total de 32 personas, además los registros contables de los créditos vigentes y vencidos durante el periodo 2019.

3.5.3. Muestreo

El muestro utilizado en esta investigación fue el no probabilístico debido a que la no realización de ninguna fórmula estadística para determinar la muestra final, que será objeto de investigación.

3.5.4. Unidad de análisis

La opinión vertida mediante los cuestionarios por los colaboradores de la Cooperativa de ahorro y crédito “Todos los santos de Chota”.



3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Se usó la encuesta, técnica que permitió establecer una comunicación directa entre el encuestado y el encuestador, donde este último le formuló al primero una serie de preguntas con respuesta única, que se respondieron dentro de un tiempo en específico, donde las interrogantes fueron sobre temas relacionados con las variables bajo estudio: estrategias financieras y morosidad.

También se usó el registro documental, dicha técnica permite recabar o recolectar información referente a un tema de interés por el investigador, quien previamente identifica la información específica que requiere conocer para establecer la correcta recolección de datos respecto a las variables: estrategias financieras y morosidad.

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

Se usó el cuestionario, corresponde al instrumento estructurado por una serie de ítems o preguntas entabladas al objeto de estudio, en este caso, los colaboradores de la Cooperativa de ahorro y crédito “Todos los Santos de Chota Ltda. 560”. Estuvo conformado por 19 preguntas, que conforman las 4 dimensiones, para las variables estrategias financieras; la variable morosidad también presenta 16 preguntas en base a las 4 dimensiones planteadas.

Asimismo, se usó la ficha de registro de datos, corresponde al instrumento estructurado por una serie de ítems o criterios establecidos por el investigador que responden al llenado de información puntual respecto a la variable en estudio, en este caso morosidad, respecto a indicadores relacionados al manejo de las carteras de crédito y el índice de morosidad, de ambos, se requiere su cálculo, por lo que se necesitó contar con la valoración de algunas cuentas pertenecientes a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Todos los Santos de Chota Ltda. 560” para el año 2019.

3.7. Procesamiento y análisis de datos

3.7.1. Procesamiento de datos

Para el proceso de información se tuvo que realizar mediante el programa Microsoft Excel para un correcto análisis sobre la información que se recolectó, para luego su presentación en tablas descriptivas, con las cuales se debió hacer una previa clasificación de las escalas de respuestas para una mejor interpretación de dichos datos encontrados.



3.7.2. Análisis de datos

Se analizaron los datos por medio del uso de la estadística descriptiva, en el cual las variables y sus respectivas dimensiones fueron interpretadas mediante tablas de frecuencia y gráficos de barras, mientras que en lo referente al contraste de hipótesis se utilizó a la estadística inferencial, empleó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman, al tener cuestionarios en escala Likert.

3.8. Aspectos éticos y rigor científico

El estudio durante su formulación y desarrollo consideró sin excepción alguna los aspectos éticos señalados según Noreña, Alcaraz, Rojas y Rebolledo (2012), los cuales se detallan a continuación:

Confidencialidad

La información otorgada por cada uno de los participantes en el estudio, fue de uso exclusivo para la investigación, no existiendo en ningún caso la propagación no autorizada de las fuentes.

Credibilidad

Hace referencia a la proximidad de los hallazgos encontrados de un estudio, los cuales deben estar vinculados con lo observado y recolectado, evitando rechazar o afirmar sin criterio alguno, sin tener el sustento teórico y numérico respectivo.

Confiabilidad

Esta investigación brindó datos fiables, procedimiento de recolección, como también se brindaron instrumentos validados, que permitan brindar resultados completamente confiables.

Transferibilidad

Consiste en poder transferir los resultados de la investigación a otros contextos. En otras palabras, los resultados encontrados en la investigación permiten ser extrapolados bajo circunstancias similares siguiendo el mismo proceso científico.

Aplicabilidad

Se encarga de determinar el grado en que los descubrimientos de una investigación pueden ser aplicables a otros sujetos y contextos.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados

Resultados descriptivos de la variable: Estrategias financieras

Tabla 4

Dimensión: Entrega de productos crediticios

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Inadecuadas	7	16	22	68.8%
Regulares	17	26	9	28.1%
Adecuadas	27	35	1	3.1%
Total			32	100.0%

Como se puede observar en los resultados, el 68.8% de encuestados calificó a las entregas de los productos crediticios como inadecuadas, debido a que no se entrega el 90% del importe que tiene el socio en el rapichash, además, en los créditos ordinarios mayores a S/.5000 el socio no cuenta con años mínimos trabajando y también no cuentan a veces con buen historial crediticio. Por otro lado, el 28.1% consideró que estas entregas son regulares y solamente el 3.1% manifestó que las entregas de los productos crediticios son adecuadas.

Tabla 5

Dimensión: Políticas de crédito

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Inadecuadas	5	12	25	78.1%
Regulares	13	20	7	21.9%
Adecuadas	21	25	0	0.0%
Total			32	100.0%

De acuerdo con la tabla presentada, el 78.1% de colaboradores manifestó que las políticas de crédito de la cooperativa son inadecuadas, porque no permiten regular los requisitos y condiciones al entregar créditos, lo que se refleja, en los ineficientes plazos para amortizar dichos créditos. Por otro lado, el 21.9% restante manifestó que dichas políticas con las que cuenta la organización son regulares.



Tabla 6

Dimensión: Organización del crédito

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Inadecuada	4	9	23	71.9%
Regular	10	15	8	25.0%
Adecuada	16	20	1	3.1%
Total			32	100.0%

Según los hallazgos, se demuestra que el 71.9% de encuestados indicó que la manera en cómo se realiza la organización del crédito son inadecuadas, debido a que en la cooperativa no se cuenta definido los procesos para concesionar préstamos, además, nunca se evalúan los antecedentes personales como crediticios del socio. Por otro lado, el 25% consideró que es regular y solamente el 3.1% manifestó que dicha organización del crédito se hace de manera adecuada.

Tabla 7

Dimensión: Gestión del riesgo

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Inadecuada	3	7	24	75.0%
Regular	8	12	8	25.0%
Adecuada	13	15	0	0.0%
Total			32	100.0%

En la tabla mostrada, se puede observar que el 75% de encuestados indicó que la gestión de riesgo que realiza la organización es inadecuada, debido a que se brinda créditos a personas que no cumplen con la política crediticia de la empresa, lo que hay sesgo al momento de tener viabilidad o capacidad de pago por parte del socio. Por otro lado, el 25% manifestó que dicha gestión es regular.



Tabla 8

Estrategias financieras

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Inadecuadas	19	43	23	71.9%
Regulares	44	68	7	21.9%
Adecuadas	69	95	2	6.3%
Total			32	100.0%

De acuerdo a los resultados encontrados, se ha podido verificar que el 71.9% de trabajadores manifestó que las estrategias financieras con las que cuenta la organización son inadecuadas, debido a que no se realiza una correcta entrega de productos, principalmente por la falta de políticas y la organización de créditos, lo que aumenta el nivel de riesgo. Por otro lado, el 21.9% consideró que son regulares y solamente el 6.3% consideró que dichas estrategias de créditos son las adecuadas.

Resultados descriptivos de la variable: Morosidad

Tabla 9

Dimensión: Cartera atrasada

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Bajo	3	7	4	12.5%
Medio	8	12	18	56.3%
Alto	13	15	10	31.3%
Total			32	100.0%

Como se puede observar en los resultados, el 56.3% de encuestados calificó al nivel de la cartera atrasada como medio, en ocasiones se tiene dificultad para la recuperación de los créditos, además, que los créditos que está en proceso judicial en ocasiones pasan el límite impuesto por la organización. Por otro lado, el 31.3% consideró que el nivel de esta cartera es alto y solamente el 12.5% manifestó que el nivel es bajo.



Tabla 10

Dimensión: Cartera de alto riesgo

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
4	9	5	15.6%	4
10	15	8	25.0%	10
16	20	19	59.4%	16
Total			32	100.0%

De acuerdo con la tabla presentada, el 59.4% de colaboradores manifestó que la cartera de alto riesgo tiene un nivel alto, porque los socios nunca piden refinanciación del crédito para poder alargar el periodo de pago y disminuir intereses, lo que se refleja en su poca capacidad para pedir reestructuraciones de pago. Por otro lado, el 25% manifestó que el nivel es medio y solamente, el 15.6% restante consideró que la cartera de alto riesgo tiene un nivel bajo en la organización.

Tabla 11

Dimensión: Cartera pesada

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Bajo	4	9	5	15.6%
Medio	10	15	9	28.1%
Alto	16	20	18	56.3%
Total			32	100.0%

Según los hallazgos, se demuestra que el 56.3% de encuestados indicó que el nivel de la cartera pesada es alto, debido a que en la cooperativa se tiene créditos vencidos por más de 60 y 120 días, lo que están generando esa cartera pesada. Por otro lado, el 28.1% consideró que el nivel es regular y solamente el 15.6% manifestó que dicho nivel de la cartera pesada es bajo en la entidad.



Tabla 12

Dimensión: Índice de morosidad

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Bajo	5	12	5	15.6%
Medio	13	20	13	40.6%
Alto	21	25	14	43.8%
Total			32	100.0%

Mediante tabla mostrada, es posible detallar que un 43.8% indicó que el índice de morosidad es alto, debido a durante el 2019 se ha tenido una mayor cantidad de morosidad que el año pasado, además, que ha afectado la liquidez de dicha institución crediticia. Por otro lado, el 40.6% manifestó que dicha el nivel es medio y solamente el 15.6% restante consideró que el índice es bajo.

Tabla 13

Morosidad

Calificación	Rango		Frecuencia	Porcentu al
	Desde	Hasta		
Bajo	16	36	5	15.6%
Medio	37	57	4	12.5%
Alto	58	80	23	71.9%
Total			32	100.0%

De acuerdo a los resultados encontrados, ha sido posible el verificar que 71.9% de recursos humanos manifestó existe un nivel alto de morosidad, debido a que los índices de las carteras atrasadas, alto riesgo, pesadas y el propio índice de morosidad son muy altos, para la salud económica de esta entidad, Por otro lado, el 15.6% consideró que el nivel es bajo y solamente el 12.5% consideró que el nivel de morosidad actualmente es medio.



Resultados de la guía o ficha de registro de datos

Con la información financiera brindada por la cooperativa en estudio, se pudo identificar la tendencia del índice de morosidad durante el periodo 2019, el cual se describe y explica a continuación:

Tabla 14
Índice de morosidad

Mes	Mora total	Operaciones activas	Índice de morosidad
Enero	S/ 2,347,867.07	S/ 29,347,745.32	8.0%
Febrero	S/ 2,615,063.77	S/ 30,560,365.65	8.6%
Marzo	S/ 2,824,051.58	S/ 31,032,270.14	9.1%
Abril	S/ 2,933,997.07	S/ 31,625,860.14	9.3%
Mayo	S/ 2,696,642.94	S/ 33,167,912.85	8.1%
Junio	S/ 2,609,527.88	S/ 33,878,617.47	7.7%
Julio	S/ 2,513,938.11	S/ 34,755,305.56	7.2%
Agosto	S/ 2,601,614.19	S/ 34,868,228.29	7.5%
Setiembre	S/ 2,461,871.50	S/ 35,244,749.24	7.0%
Octubre	S/ 2,538,234.81	S/ 36,128,961.77	7.0%
Noviembre	S/ 2,825,163.69	S/ 36,014,122.48	7.8%
Diciembre	S/ 2,349,548.84	S/ 37,270,181.38	6.3%
Total	S/ 31,317,521.45	S/ 403,894,320.29	7.8%

Fuente: COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560

Como se observa en la tabla, la tendencia del índice de morosidad ha tenido entre un mínimo del 6.3% hasta un máximo del 9.3%, lo que demuestra sus falencias al momento de la entrega de crédito, debido a que lo aceptable sería que no sobrepase el 5%, pero aquí en ningún mes del año bajo del 6%. Finalmente, el conglomerado del año fue un índice del 7.8%, que, para los intereses de la empresa, esto refleja su poca efectividad de las estrategias empleadas.



4.2. Contratación de hipótesis

Prueba de normalidad

En primera instancia, se debe llevar a cabo una prueba de normalidad para la identificación del estadístico señalado a utilizar para la obtención de los objetivos inferenciales.

Tabla 15

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico		Sig.	Estadístico		Sig.
	o	Gl		o	gl	
Estrategias financieras	,119	32	,200*	,939	32	,071
Morosidad	,241	32	,000	,844	32	,000

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Criterio de decisión: Si la significancia es menor a 0.050, no hay distribución normal de datos, caso contrario, (sig. > 0.050) si hay distribución normal de datos.

De acuerdo con lo mostrado en la tabla, al presentar una muestra menor a 50 elementos, para la ejecución de la prueba de normalidad, se tomó solamente del estadístico de Shapiro-Wilk, , hallándose una significancia para la variable estrategias financieras mayor a 0.050 y para la variable morosidad una significancia menor a 0.050 , confirmando esto que las variables ofrecieron datos los cuales no son distribuidos siguiendo la curva de normalidad, confirmando que la influencia se determine a través de una prueba no paramétrica, concurriendo para el presente caso la prueba de Rho de Spearman para determinar las relaciones planteadas en la investigación.



Objetivo específico 1: Establecer la relación entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Hi: Existe una relación significativa entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Ho: No existe una relación significativa entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Tabla 16

Relación entre la entrega de productos crediticios y la morosidad

		Entrega de productos crediticios		Morosidad
Rho de Spearman	Entrega de productos crediticios	Coeficiente de correlación	1,000	-,610**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Morosidad	N	32	32
		Coeficiente de correlación	-,610**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	32	32

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

Criterio de decisión: Significancia (α) = 0.050; si p-valor < α ; se acepta la H1; caso contrario (p – valor > α) se rechaza H1.

Acorde con la tabla se hizo la confirmación de la correspondencia/relación, pues se encontró una significancia de 0.000, por otra parte, se halló por medio del coeficiente de Rho de Spearman proporcionó a manera de resultado -0.610, lo cual expone que la correspondencia entre dimensión y variable es inversa. Ellos consintió admitir la hipótesis de investigación (H1), la que revela que concurre una relación significativa entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.



Objetivo específico 2: Establecer la relación entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019

Hi: Existe una relación significativa entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Ho: No existe una relación significativa entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Tabla 17

Relación entre las políticas de crédito y la morosidad

		Políticas de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Políticas de crédito		
		Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	32
Morosidad			
		Coefficiente de correlación	-,707**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	32

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

Criterio de decisión: Significancia (α) = 0.050; si p-valor < α ; se acepta la H1; caso contrario (p – valor > α) se rechaza H1.

Conforme a la tabla, se localizó una significancia bilateral baja de 0.050 (0.000), lo cual admite ratificar la presencia de una correlación, mientras que el coeficiente de la prueba estadística se ubicó en -0.707 reveló al mismo tiempo que la correspondencia entre dimensión y variable es inversa. Mencionados resultados accedieron corroborar la hipótesis de investigación (H1), misma que alude la concurrencia de una relación significativa entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.



Objetivo específico 3: Establecer la relación entre la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019

Hi: Existe una relación significativa entre la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Ho: No existe una relación significativa entre la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Tabla 18

Relación entre la organización de crédito y la morosidad

			Organización de crédito	Morosidad
Rho de Spearman	Organización de crédito	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	-,589**
		N	32	32
	Morosidad	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	-,589**	1,000
		N	32	32

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

Criterio de decisión: Significancia (α) = 0.050; si p-valor < α ; se acepta la H1; caso contrario (p – valor > α) se rechaza H1.

De acuerdo a la tabla, se halló una significancia bilateral baja de 0.050 (0.000), ellos consintió el confirma la presencia de una correspondencia, mientras que el factor de la prueba estadística se encontró en -0.589 manifestó, además, que la relación en medio de la dimensión y la variable es inversa. Tratados resultados posibilitaron la confirmación de la hipótesis de investigación (H1), ella menciona que está una relación significativa en medio de la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.



Objetivo específico 4: Establecer la relación entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Hi: Existe una relación significativa entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Ho: No existe una relación significativa entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Tabla 19

Relación entre la gestión del riesgo y la morosidad

			Gestión del riesgo	Morosidad
Rho de Spearman	Gestión del riesgo	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	-,558**
		N	32	32
	Morosidad	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	-,558**	1,000
		N	32	32

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

Criterio de decisión: Significancia (α) = 0.050; si p-valor < α ; se acepta la H1; caso contrario (p – valor > α) se rechaza H1.

Acorde con tabla, se localizó una significancia bilateral menor de 0.050 (0.001), posibilitando la admisión de la presencia de una correspondencia, mientras que el coeficiente de la prueba estadística fue de -0.558 reveló de la misma manera que la concordancia entre dimensión y variable es inversa. Los resultados mencionados posibilitaron la admisión de la hipótesis de investigación (H1), misma que menciona que concurre una relación significativa entre la gestión de riesgos y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.



Objetivo general: Determinar la relación entre las estrategias financieras y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Hi: Las estrategias financieras se relacionan con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Ho: Las estrategias financieras no se relacionan con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.

Tabla 20

Relación entre las estrategias financieras y la morosidad

			Estrategias financieras	Morosidad
Rho de Spearman	Estrategias financieras	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	1,000	-,621**
		N	32	32
		Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	-,621**	1,000
Morosidad	Morosidad	N	32	32
		Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)	,000	.
		N	32	32

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

Criterio de decisión: Significancia (α) = 0.050; si p-valor < α ; se acepta la H1; caso contrario (p – valor > α) se rechaza H1.

Pudo hacerse la visualización por medio de la tabla, en la cual se empleó la prueba estadística Rho de Spearman, cuyo p -valor fue igual 0.000, misma que fue menor a condición de $p < 0.05$, permitiendo afirmar la existencia de una relación, mientras que su coeficiente se ubicó en -0.621, lo cual expone que la relación es inversa. Por lo tanto, se afirmó la hipótesis general de investigación (H1), en la cual indica que las estrategias financieras se relacionan directamente con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.



4.3. Discusión de resultados

En relación al primer objetivo el que fue establecer la relación entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa, donde con la prueba estadística utilizada se pudo verificar una significancia en 0.000 y coeficiente en -0.610, ratificando la presencia de una relación significativa e inversa, es decir, que las funciones al momento de brindar los créditos a los socios, al realizarlos de forma inadecuada, está ocasionando que se tenga un mayor nivel de morosidad. Este resultado es similar a lo evidenciado por Arias (2017) quien pudo corroborar que hay una influencia inversa de la morosidad en las provisiones de cartera, ya que entre menor índice de morosidad mayor será la capacidad de cobertura, debido a que el nivel de morosidad disminuyó en un 17.54%, mientras que las provisiones de cobertura de cartera mejoraron en un 12.46%. Al realizar la comparación de estos datos, se puede verificar que ambos llegan a una conclusión estadística similar, pero dentro de la situación de las variables son distintas, porque en una se muestra una situación positiva y dentro de la investigación, el contexto fue distinto.

Lo mencionado se relaciona con Chavarín (2015) quien mencionó que la morosidad como la forma de evaluar el riesgo crediticio final con respecto a su cartera final, pero ambos términos, tienen diferencias notorias como que los conflictos crediticios reflejan los arbitrajes en el consentimiento de créditos pasados y la morosidad refleja las consecuencias de dichas decisiones, cuyo avance referente al índice de morosidad es resultado de aspectos económicos, políticos y regulatorios que pueden variar de acuerdo al tipo o normativa de cada institución financiera.

Con respecto a los datos del segundo objetivo específico que se trató de determinar la relación entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa, donde se confirmó mencionada correspondencia puesto que el p – valor hallado fue más bajo a 0.050, mientras que su coeficiente fue de -0.707, demostrando que las inadecuadas políticas con las que cuenta la organización, para el control y el otorgamiento de los créditos que se entregan, está repercutiendo en el nivel actual de morosidad del centro educativo. Esto es parecido a la hallado por Flores (2016), quien pudo hallar que el manejo correcto de las colocaciones de dinero; el establecimiento provisiones antes posibles pérdidas, lo que demuestra que, al formular estrategias referidas a contar con proyecciones, y diversificación de los productos financieros. Es necesario tomar en cuenta esta comparación, donde claramente que ambas situaciones no son parecidas, debido a que en una demuestra la capacidad de las correctas estrategias financieras que se han utilizado, mientras que, en el presente estudio, las inadecuadas políticas ocasionan una alta morosidad.



Dichos resultados se relacionan con lo indicado por la SBS (2011) quien menciona que, las políticas crediticias deben presentar los procedimientos a seguir para la tasación, consentimiento, seguimiento, intervención y recobro de ostentaciones afectas al riesgo de crédito, así como mostrar los niveles autónomos para el consentimiento, reforma, renovación y refinanciación de exposiciones afectas al riesgo de crédito. De manera que las políticas crediticias eviten el incremento de la morosidad de una determinada entidad, dado que indica los procedimientos a seguir para las diferentes operaciones crediticias.

Igualmente, los hallazgos referidos al tercer objetivo específico que fue establecer la concordancia entre organización de crédito y morosidad en la cooperativa, donde con el estadístico utilizado, se pudo constatar una significancia de 0.000 y un r de -0.589, permitiendo demostrar que las actividades dentro de la organización para el otorgamiento de créditos o financiamiento para un socio al realizarse de manera incorrecta, está repercutiendo en el alto nivel de morosidad. Esto sustenta a lo evidenciado por Navarro (2019) donde pudo verificar que las estrategias financieras permiten radicalmente evitar el incremento del índice de morosidad, debido al alto nivel de morosidad debido a que 81% de los clientes manifestaron que tiene problemas de atrasos de pagos, debido a gran parte de ellos son microempresarios. La diferencia entre ambas investigaciones, es que demuestra la importancia de la organización al momento de brindar u otorgar un crédito, debido a que esto definirá el éxito o el fracaso en el cumplimiento de pago del usuario/cliente.

De la misma manera, lo indicado por la SBS (2011) la incorporación de las diferentes técnicas para el estipendio de clasificaciones interiores de riesgo de contraparte, en caso corresponda, se relaciona con la morosidad, dado que según Chavarín (2015) evita que el prestatario no realice los pagos a tiempo según el acuerdo inicial con la institución financiera.

Los descubrimientos acerca del cuarto objetivo específico, el cual se trato de verificar la relación entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa, donde con el estadístico se localizó p – valor menor de 0.050 y coeficiente en -0.558, demostrando que al contar con un incorrecto manejo de los riesgos en los créditos otorgados a conllevado a que el nivel actual de morosidad incremente de manera constante en el último periodo. Este permite corroborar lo hallado por Lalama (2016) quien, en su estudio, pudo constatar que al tener un nivel de morosidad del 4.12%, debido a que se aplicaron planes de capacitaciones, seguimiento y evaluación del crédito; organización y cobranza efectiva de los mismos; establecimiento de normas y políticas respecto a los créditos; y actualización de la normativa. Esto demuestra lo importante que es prevenir los riesgos durante y antes de la entrega de un crédito, porque esto permite evitar el incremento de la morosidad en este tipo de



instituciones, donde todos los beneficios, se basan en la forma que en se minimizan riesgos e incrementan oportunidades como ganancias crediticias.

De la misma manera, la SBS (2011) los procesos de gestión de activos de riesgo, que permitan una identificación rápida, monitoreo, recobro de dichos activos, al igual que la complejión de abastecimientos agregados, genera que exista una reducción de la morosidad, la cual según Chavarín (2015) es una forma de evaluar el riesgo crediticio final con respecto a su cartera final.

Por otro lado, con respecto al quinto objetivo específico que fue proponer un plan de estrategias para afrontar el grado de morosidad, donde con los datos y problemas evidenciados en los resultados descriptivos, se pudo elaborar dicha propuesta, en donde se entrega lineamientos principalmente para la mejora de políticas en la entrega de productos y al momento de gestionar los riesgos, debido a que es necesario el establecimiento de una revisión y análisis del socio. Esto ayuda a sustentar lo indicado por Quilo (2017) quien estableció cinco estrategias, la primera basada en reestructura el organigrama, el estricto de documentación válida y verificada, búsqueda de personal que cumpla con el perfil par así garantizar que se cumpla a cabalidad las funciones del puesto; la carta de envío de mensajes de texto para avisar al cliente que se acerca el pago mensual; y por último la aplicación de manuales de procedimientos con los que ya cuenta la empresa. Lo que demuestra en ambos resultados que es necesario verificar cualquier punto que pueda ocasionar problemas dentro del otorgamiento de créditos, y evitar pérdidas crediticias.

De acuerdo con la teoría de Palacios (2012) las estrategias muestran el camino que se debe seguir para lograr una finalidad específica, por otra parte, también incluye un conjunto de actividades orientadas al cumplimiento de las metas, ajustándose al clima donde se desarrolla, teniendo en cuenta los activos con los cuales es asequible, y también estar conectado a la misión. Lo que significa que por medio de la aplicación de las estrategias las entidades pueden programar las actividades a realizar para impedir el aumento del índice en morosidad y así alcanzar los objetivos organizacionales.

Por último, los resultados del objetivo general que fue determinar la concordancia entre estrategias financieras y morosidad en la cooperativa, donde con prueba estadística no paramétrica, se descubrió una significancia en 0.000 y coeficiente en -0.621, demostrando de tal forma, que las incorrectas estrategias financieras con las cuales se rigen actualmente cualquier otorgamiento de crédito, está vinculado con el alto nivel de morosidad (7.8%) que presenta la organización y que pudo ser constatado en el análisis documental. Esto concuerda con lo evidenciado por Santacruz (2019) quien encontró una significancia menor a 0.05,



confirmando una relación significativa y directa, además el coeficiente permitió determinar que la administración de cartera se relaciona en un 67.1% con el nivel de morosidad encontrado en la cooperativa. De igual forma, lo complementa Cumbillo (2018) quien demostró que las correctas estrategias financieras permiten la reducción de la morosidad, debido a que están orientadas con la finalidad de poder tomar decisiones adecuadas y de forma oportuna desde la entrega de un crédito hasta el seguimiento del mismo, evitando que los impagos se acumulen. En los tres estudios establecidos, se puede observar lo relevante que es tener adecuadas estrategias, ya que está completamente comprobado y estadísticamente corroborado, que tener ayuda con la mejora de buenos otorgamientos crediticios y la disminución de la morosidad.

Los mencionados resultados se comprueban a través de la teoría de Del Valle (2008) el cual aludió que la planificación apropiada de una organización es aparente, ya que a través de esto será concebible adquirir preferencias o ventajas sustentables luego de pasado un periodo temporal que le permitan a la organización orientarse por un camino de provecho empresarial óptimo. De manera que, las estrategias son actividades que permiten que una empresa cumpla con lo planificado, para que de dicha forma exista un mayor control sobre el índice de morosidad.



CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1. Formulación de la propuesta

PLAN DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS

Esta propuesta se realizó, en función del cuarto objetivo específico que fue proponer un plan de estrategias para afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, 2019.

Actividad 1: Entrega de productos crediticios

Es necesario la orientación y política claras: principios, metodologías, marcos y orientación crediticios claros y nada sorprendentes. Para que se conceda la evaluación correcta de un representante sólido, se deben utilizar las estrategias adjuntas:

Tabla 21

Políticas de entrega

Políticas
Establecer los principios para el trabajo crediticio.
Establecer objetivos mensuales y anuales según el crédito del cliente (extensiones, punteros, nivel de dudoso, incumplimientos)
Caracterizar el plan jerárquico dentro de la división de crédito y elegir el compromiso de obligación y autoridad de cada uno de sus delegados / consultores.

Es necesario decidir cómo se resolverán los enfrentamientos entre reclamos y organizaciones que bloquean la capacidad de recopilar solicitudes vencidas y cómo actuará la división de crédito para determinar las preguntas con los clientes.

Tabla 22

Políticas de verificación

Políticas
Redactar determinadas técnicas para la entrega y verificación de créditos y la administración de surtidos.
Determinar cómo se evaluarán los resultados cuantitativos y emocionales y el tipo de informes que se ejecutarán.

Elaborar un grupo de respaldo y control: Representan la capacidad de supervisar los riesgos de crédito y compromiso.



Tabla 23

Políticas de respaldo

Políticas

Desarrollar metodologías crediticias para evaluación y apoyo crediticio.

Desarrollar procedimientos de surtido que fusionen reglas, marcos, estructuras, etc.

Construir una estrategia de trabajo hacia adentro para acudir satisfactoriamente a la oficina de crédito y productos

Mantener una relación atractiva con asociaciones de anunciantes de crédito, asesores legítimos, divisiones de crédito, profesionales capacitados, etc.

Informes continuos, por ejemplo, evaluaciones de productos (plan ingresos y de gastos), de registros en documentos.

Actividad 2: Políticas de crédito

Es necesario la preparación de estrategias crediticias en la cooperativa, donde las modificaciones externas o administrativas incluyen diferentes lineamientos organizacionales o legislativos que controlan el ejercicio de la entidad crediticia, por ello, es necesario garantizar los siguientes aspectos.

Tabla 24

Actividades para las políticas de crédito

Actividades

Tener un monitoreo adecuado.

Vigilar que las labores de otorgamiento de crédito y cobranzas sean efectivas.

Verificar que las tareas de entregas de créditos y cobranzas tengan efectividad.

Analizar y comprobar los informes que se obtienen del área de créditos y cobros.

Informes continuos, por ejemplo, evaluaciones de productos (plan ingresos y de gastos), de registros en documentos.

Resguardar que tengan mantenimiento y estén a salvo los títulos financieros.

Resguardar que la entrega de los valores dentro de los informes financieros sea correcta.

Ayudar al encargado del área de crédito con el planteamiento de normas y metodología de labores que permitan un efectivo cumplimiento de las tareas de su responsabilidad.

Actividad 3: Organización del crédito

Es necesario la preparación de técnicas jerárquicas en la cooperativa, para ello, es necesario educar a los asesores para que conozcan bien la situación con el portafolio, impulsados con inspiraciones increíbles y vean la importancia de su trabajo para la asociación.



Tabla 22

Actividades para la organización del crédito

Actividades

Inspeccionar el historial crediticio del candidato

Animar continuamente a las administraciones de supervisión crediticia a comprender las condiciones monetarias del candidato.

Cualquier solicitud, que pudiera beneficiarse de alguna intervención a través de asociaciones de protección de crédito, se pondrá de manifiesto asumiendo que exista un aplazamiento a plazos en diversas asociaciones, en el caso de que existan casos inminentes o cuestiones diversas.

Las reuniones deben ser incesantes y repetidas, ya que la circunstancia monetaria del candidato puede cambiar en cualquier momento.

Ofrecer opciones a los clientes que realmente tienen un problema perceptible y no pudieron hacer el pago en la fecha de vencimiento.

Hacer alertas que no sean de pago a plazos el día principal de la demora, para hacer una actualización, siendo consistentemente educado y moral.

Utilice el desarrollo para el lugar de trabajo, utilizando una estructura motorizada que registra la carga y rastrea los surtidos

Actividad 4: Gestión del riesgo

Se debe realizar una preparación ante los trámites de los ejecutivos en la cooperativa, estableciendo parámetros de riesgo, donde se propone valorar los rasgos o cualidades que tiene un sujeto, que garantizan una total trasmisión sin perder tiempo en el mencionado crédito

- Plausibilidad de que un cliente esté de acuerdo con la entrega en el plazo establecido y en la suma.
- Constatar la capacidad del cliente para pagar los créditos a los que está sometido.
- Establecer un bien o recurso entregado por el banco como confirmación de que paga en relación con el calibre del compromiso o crédito.
- Consiste en una fianza o seguro de la porción, a la que aluden los beneficios del sujeto obligado.
- Utilizar razones monetarias, se evalúa el estado monetario del cliente para determinar la consistencia de las cuotas.



5.2. Costos de implementación

De acuerdo a la tabla mostrada, para la ejecución del plan de estrategias financieras, es necesario, un presupuesto mínimo de S/ 6342.00, los cuales, deben ser completamente financiados por la organización, debido a que es una inversión en beneficio de la misma y sus políticas crediticias.

Tabla 26

Financiamiento del plan de estrategias

Detalle	Cantidad	Costo
Equipos	3	S/. 1'000.00
Equipos telefónicos (celulares corporativos)	2	S/. 1'000.00
Mantenimiento de equipos	x mes	S/ 400.00
Capacitaciones para competencias de asesores	x mes	S/ 1'500.00
Consultor estratégico	1	S/ 900.00
Otros costos adicionales	x mes	S/ 1'000.00
Fotocopias	20	S/ 2.00
Movilidad	3	S/ 60.00
Internet	3	S/ 180.00
Refrigerios	50	S/ 300.00
	TOTAL	S/ 6342.00

5.3. Beneficios que aporta

La implementación de esa propuesta permitirá que la cooperativa, pueda disminuir el índice de morosidad encontrado, donde se efectivizará aproximadamente un 50% las estrategias, para ello, es necesario solo la inversión en capacitaciones, donde se puedan argumentar y desarrollar las acciones y políticas establecidas durante la elaboración del plan de estrategias, el cual es corto, pero tiene las pautas necesarias para redimir el nivel alto de morosidad evidenciado.



CONCLUSIONES

Se comprobó que existe una correspondencia significativa entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, lo que demuestra que la inadecuada forma en que se logra otorgar cualquier de sus préstamos como el para negocios u ordinarios, esto vinculada con el alto nivel de morosidad evidencia en esta organización.

Se verificó que existe una relación significativa entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, lo cual permite comprobar que la incorrecta forma para evaluar y controlar la entrega de los créditos, hace que se tenga un alto nivel de mora por parte de los socios que adquieren dichos productos crediticios.

Se afirmó la existencia de una reciprocidad de significancia en medio de la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, donde la poca capacidad para la recuperación de créditos y la aprobación de los mismos a cualquier socio que desea un préstamo, se conecta con la alta mora verificada dentro de su contexto.

Se encontró que hay una relación significativa entre gestión de riesgo y morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, lo que permite afirmar que no se considera lo favorable que puede ser la entrega de un crédito hacia un socio, lo que repercute en su nivel de morosos que actualmente tiene la entidad crediticia.

Se consideró que la propuesta de plan de estrategias para afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, ayuda a mejorar aquellas deficiencias encontradas dentro de su análisis, porque las acciones o actividades que se han propuesto ayudarán a que las estrategias sean más efectivas y evitarán el incremento de la morosidad.

Finalmente, se determinó que las estrategias financieras se corresponden con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, lo que demuestra que las estrategias con las que cuenta actualmente la entidad para la entrega y otorgamiento de los créditos no están siendo las correctas, lo que se vincula de forma significativa con el alto nivel mostrado en la morosidad de los socios.



RECOMENDACIONES

Al encargado de la cartera de clientes de la entidad, se le recomienda mejorar la clasificación de la los socios que tienen acceso a un crédito, especificando quienes pueden optar por un producto y descartando a los que no cumplen con dichas oportunidades, lo que ayudará a que la organización pueda tener un mejor manejo en a la entrega de sus préstamos.

Es necesario que la institución mejore y detalle con mayor claridad sus políticas de otorgamiento de créditos, para ello es necesario tener en consideración todas las normativas actuales y que regulan la evaluación del socio, esto con la intención de que las políticas en la entrega de créditos sean más eficientes.

Se necesita que la cooperativa, implemente un plan de seguimiento y recuperación de los créditos otorgados, para esto es necesario la conformación de una comisión experta, para dar monitoreo a aquellos préstamos que han sido entregados a socios, que han tenido problemas crediticios con otras entidades.

Al jefe del área financiera, es necesario que establezca regulaciones para la minimización de los riesgos, como un sistema que brinda una calificación previa, teniendo en cuenta todo el historial del socio, esto para tener una idea de cuánto es lo máximo que se le puede otorgar, de tal forma, que se reduzcan las posibles moras que puedan ocasionar dichas acciones.

Al gerente general, se le hace énfasis en el plan estructurado, para que sirva como una base para la elaboración de posibles normas y estrategias que ayuden con la efectividad del otorgamiento de los créditos, además, se requiere que brinde todos los recursos necesarios para su ejecución y su eventual seguimiento del cumplimiento de las nuevas actividades.

Por último, es necesario que todos los asesores de créditos tengan el conocimiento y competencias necesarias para ajustarse a los posibles cambios en el otorgamiento de créditos, para ello, será necesaria capacitaciones y cursos, que ayuden con la correcta utilización de las herramientas y normativas para la entrega de los préstamos a los socios,



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, M., & Camargo, F. (2012). *Análisis de la morosidad de las instituciones microfinancieras*. México D.F., México.
- Aparicio, C., Gutiérrez, J., Jaramillo, M., & Moreno, H. (Enero de 2013). *SBS Documentos de Trabajo*. Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.: https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ddt_ano2013/SBS-DT-001-2013.pdf
- Arias, M. (2017). *El nivel de morosidad y las provisiones de la cartera de créditos en las cooperativas de ahorro y crédito reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria Segmento 2*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25230/1/T3981M.pdf>
- Asociación de Bancos del Perú, ASBANC. (21 de mayo de 2016). Morosidad bancaria alcanzó su mayor nivel en diez años. *Diario Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/morosidad-bancaria-alcanzo-mayor-nivel-diez-anos-146130>
- Brachfield, P. (2013). *Análisis del moroso profesional*. Barcelona, España: Profit.
- Buendía, P. (2017). *Elaboración de estrategias crediticias para mejorar la gestión financiera de productos Rino*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/20004/1/TESIS%20ESTRATEGIAS%20CREDITICIAS%20LAM%20Y%20ZARUMA%20FINAL.pdf>
- Camacho, I. (2015). *Técnicas de negociación con clientes morosos*. España: Universidad pontificia Madrid. Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/3434/TFG001058.pdf?sequence=1>
- Canales, G. (02 de Febrero de 2016). Crédito de consumo se acelera en Nicaragua. *La Prensa*. Obtenido de <https://www.laprensa.com.ni/2016/02/02/economia/1979091-credito-de-consumo-se-acelera-en-nicaragua>
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>



- Contreras, E. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. *Pensamiento & Gestión*(35), 152-181. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/646/64629832007.pdf>
- COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. N° 560. (2019). *Bases para el concurso público de méritos*. Cajamarca. Obtenido de http://www.ccplamb.org.pe/admin/document/laboral/archopo_ccpl_027.pdf
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota,. (2020). *Reglamento general de Créditos de la COOPAC Todos los Santos de Chota LTDA N° 560*. Chota: Cooperativa de Ahorro y Crédito: Todos los Santos de Chota.
- Coulquitt. (2007). *Credit Risk Management* (Tercera edición ed.). New York: Mc Graw Hill. Obtenido de <http://www.books.mec.biz/tmp/books/JK6IZGCPQ517WHIXRH1M.pdf>
- Cumbillo, C. (2018). *Estrategias para reducir el índice de morosidad de los micro créditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Limitada. Agencia norte*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba. Obtenido de <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/9082/1/22T0469.pdf>
- Dam Dan, L. (2010). *Evaluación de la gestión del riesgo crediticio política y práctica*. Vietnam: Universidad de Ciencias Aplicadas. Obtenido de http://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/21559/DAM_Dan%20Luy.pdf
- De la Oliva, F. (2016). La teoría financiera contemporánea: sus aciertos, retos y necesidad para Cuba. *Cofin Habana*, 10(1), 76-90. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/cofin/v10n1/cofin06116.pdf>
- Del Valle, E. (2008). *Créditos y cobranzas*. México D.F.: Universidad Nacional Autónoma de México. Obtenido de http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf
- Díaz, Y., & Hernández, H. (2018). *La Morosidad y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el Tumi provincia de San Martín en el año 2015*. Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto. Obtenido de <http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3124/CONTABILIDAD%20-%20Yandi%20D%20adaz%20Mondrag%20b3n%20%26%20Herly%20Hern%20a1n%20Estela%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>



- Fernández, A. (2012). *Conceptos de estrategias empresarial*. Madrid, España: Escuela de organización industrial. Obtenido de http://api.eoi.es/api_v1_dev.php/fedora/asset/eoi:78100/componente78098.pdf
- Flores, K. (2016). *Propuesta de un plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la Cooperativa de ahorro y crédito Chimu Cartavio LTDA. año 2015*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5121/florescampos_kattya.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ganan, B., Hauser, G., & Thomas, T. (2015). A correlational study investigating the relationship between the Fluidez en La Lectura Oral Lectura (IDEL FLO) and the English portion of the Illinois Standard Achievement Test (ISAT). *Procedia - Social and Behavioral Sciences*. Obtenido de [https://pdf.sciencedirectassets.com/277811/1-s2.0-S1877042815X0036X/1-s2.0-S1877042815043049/main.pdf?X-Amz-Security-Token=IQoJb3JpZ2luX2VjEj%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2FwEaCXVzLWVhc3QtMSJGMEQCIDGEaULxkH1GaHw1GEMGEtFwM5LIIwae7HdQHQUw1muiAiBLquSbqqslQt](https://pdf.sciencedirectassets.com/277811/1-s2.0-S1877042815X0036X/1-s2.0-S1877042815043049/main.pdf?X-Amz-Security-Token=IQoJb3JpZ2luX2VjEj%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2F%2FwEaCXVzLWVhc3QtMSJGMEQCIDGEaULxkH1GaHw1GEMGEtFwM5LIIwae7HdQHQUw1muiAiBLquSbqqslQt)
- González, J., & Gomes, R. (2014). *La morosidad un acuciante problema financiero en nuestro país*. España: Unizar. Obtenido de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaeaca/cd/111b.pdf
- Guillén, E., & Peñafiel, L. (2018). Modelos predictor de la morosidad con variables macroeconómicas. *Revista Ciencia UNEMI*, 11(26), 13 - 24. Obtenido de <http://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/336/526>
- Hernández, J. (2015). El papel del desarrollo financiero como fuente del crecimiento económico. *Revista Finanzas y Política Económica*, 7(2), 235-256. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3235/323540781001.pdf>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México D.F.: McGraw Hill Education.
- La República. (21 de Abril de 2017). Bancos: La morosidad aumenta a 3,01% en marzo. *Diario La República*. Obtenido de <http://larepublica.pe/economia/867851-bancos-la-morosidad-aumenta-301-en-marzo>
- Lalama, M. (2016). *Gestión financiera para reducir la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza LTDA. CACPE. PASTAZA*. Ambato: Universidad



- técnica de Ambato. Obtenido de
<http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/22533/1/T3594M.pdf>
- López, C. (2013). *Modelo predictivo de riesgo de morosidad para créditos bancarios usando datos simulados*. Sonora, México: Epistemus.
- Martínez, D., & Milla, A. (2012). *Introducción al plan estratégico*. Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos.
- Millán, J. (2017). *Credit risk*. EE.UU. Obtenido de
[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-credit-risk-management/\\$FILE/EY-credit-risk-management.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-credit-risk-management/$FILE/EY-credit-risk-management.pdf)
- Navarro, S. (2019). *Diseño de estrategias financieras que permitan reducir los índices de morosidad en la financiera Efectiva agencias de Trujillo 2014*. Universidad Señor de Sipán, Píntel. Obtenido de
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6219/Navarro%20Manosalva%20Santos%20Jannet.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Nduta, R. (2013). *Efecto de la gestión del crédito sobre el desempeño financiero de las instituciones de microfinanzas en kenia*. Nairobi, Kenia.: Universidad de Nairobi.
- Noreña, A., Alcaraz - Moreno, N., Rojas, J., & Rebolledo-Malpica, D. (2012). Aplicabilidad de de los criterios de rigor y éticos en la investigación. *Aquican*, 12(3), 263-274. Obtenido de
<http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/viewFile/1824/2877>
- País, E. (18 de Noviembre de 2016). La morosidad de la banca en septiembre desciende hasta el nivel de mayo de 2012. *Diario El País*. Obtenido de
https://elpais.com/economia/2016/11/18/actualidad/1479470382_447125.html
- Palacios, D. (2012). *Curso de Competencias para la Creación de Empresas*. Valencia, España: Universitat de València.
- Palma, Y. (2018). *Estrategias financieras para reducir el índice de morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Trujillo s.a. – Agencia Bambamarca – 2017*. Universidad César Vallejo, Chiclayo. Obtenido de
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27675/Palma_CYW.pdf?sequence=1&isAllowed=y



- Parco, F. (2019). *Estrategias para disminuir los indicadores de morosidad de las entidades financieras caso Caja Huancayo – agencia Real y Cajamarca*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5104/Parco%20Llorona.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Parrado, E. (2017). *Morosidad en Chile: una visión regional y comunal*. Santiago de Chile, Chile: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Obtenido de http://www.sbif.cl/sbifweb3/internet/archivos/DISCURSOS_11468.pdf
- Quilo, E. (2017). *Estrategias de recuperación de cartera para disminuir la morosidad en la Cooperativa de ahorro y crédito pijal en la Parroquia González Suarez*. Ambato: Universidad Regional Autónoma de los Andes. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/5898/1/TUAEXCOMADM008-2017.pdf>
- Sandoval, G. (22 de Febrero de 2013). La Morosidad: ¿Qué la origina? *El nuevo diario*. Obtenido de <https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/278396-morosidad-que-origina/>
- Santa Cruz, L. (2019). *Administración de la cartera de créditos y la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura - Agencia Cajamarca. 2017*. Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca. Obtenido de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/3492/SANTA%20CRUZ%20PALOMINO%20LUIS%20MIGUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Strischek, D. (2002). *Cultura de Crédito*. Atlanta: Editorial Advisory Board. Obtenido de https://cms.rmau.org/uploadedFiles/Credit_Risk/Library/RMA_Journal/Credit_Culture/Credit%20Culture_%20Part%20II%20Types%20of%20Credit%20Cultures.pdf
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, SBS . (19 de noviembre de 2008). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N° 26702* . Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) : https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica : Cuantitativa, Cualitativa y Mixta* (Segunda ed.). Lima: San Marcos.
- Vara, A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis*. Lima: Macro.



ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

Título: Estrategias financieras y la morosidad en la Cooperativa Todos Los Santos de Chota, 2019									
Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	Diseño	Método	Población y Muestra
<p>General</p> <p>¿Cuál es la relación entre las estrategias financieras y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019?</p> <p>Específicos</p> <p>¿Cuál es la relación entre la entrega de productos crediticios y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019?</p> <p>¿Cuál es la relación entre las políticas de</p>	<p>General</p> <p>Determinar la relación entre las estrategias financieras y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.</p>	<p>Hi: Las estrategias financieras se relacionan inversamente proporcional con la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.</p> <p>Ho: Las estrategias financieras no se relacionan inversamente proporcional con la</p>	Estrategias financieras	Entrega de productos crediticios	Préstamos cubiertos	Cuestionario	No experimental, correlacional	Hipotético deductivo	La población y muestra estará conformada por todos los colaboradores de las Cooperativa de ahorro y crédito siendo un total de 35 personas, además los registros contables de los créditos entregados y vencidos durante el periodo 2019 y los socios de la organización.
	Préstamos Rapicash								
	Préstamos ordinarios								
	Préstamos agro-comerciales								
	Préstamos Mi negocio								
	Préstamo hipotecario								
	Préstamo administrativo								
	Políticas de crédito			Control de créditos					
				Transparencia en la información					



Título: Estrategias financieras y la morosidad en la Cooperativa Todos Los Santos de Chota, 2019									
Formulación	Objetivos	Hipótesis	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	Diseño	Método	Población y Muestra
<p>crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019?</p> <p>¿Cuál es la relación entre la organización de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019?</p> <p>¿Cuál es la relación entre la gestión de riesgo y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019?</p>	<p>Establecer la relación entre las políticas de crédito y la morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.</p>	<p>morosidad en la cooperativa Todos los Santos de Chota, 2019.</p>			Operatividad crediticia				
					Evaluación crediticia				
					Control y tecnología crediticia.				
	Organización del crédito			Recuperación de crédito					
				Concesión de préstamos					
				Evaluación de crédito					
				Aprobación de crédito					
	Gestión de riesgo			Crédito favorable					
				Crédito favorable con observaciones					



Título: Estrategias financieras y la morosidad en la Cooperativa Todos Los Santos de Chota, 2019									
Formulación	Objetivos	Hipótesis	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos	Diseño	Método	Población y Muestra
¿Cómo afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, 2019?	los Santos de Chota, 2019. Proponer un plan de estrategias para afrontar el grado de morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, 2019.		Morosidad			Crédito no favorable o de alto riesgo	Cuestionario/ Análisis documental		
				Cartera atrasada	Colocaciones vencidas				
					Colocaciones en cobranza judicial				
				Cartera de alto riesgo	Colocaciones refinanciadas				
					Colocaciones reestructuradas				
				Cartera pesada	Créditos directos, dudosos y perdidos				
					Créditos totales				
				Índice de morosidad	Mora total				
					Operaciones de activos				



Anexo 2. Cuestionario de las estrategias financieras

Cuestionario N° 01

ENCUESTA						
<p>Instrucciones: El presente cuestionario presenta las preguntas que se formularán a los trabajadores involucrados de la cooperativa “Todos los santos de Chota”, donde las respuestas registradas se emplearán para poder llegar a los objetivos de la investigación. La escala de calificación comprende</p> <p>1: Totalmente en desacuerdo, 2: Desacuerdo, 3: Indiferente 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo</p>						
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Escala de calificación				
		1	2	3	4	5
VARIABLE: ESTRATEGIAS FINANCIERAS						
	Entrega de productos crediticios					
1	¿En el otorgamiento de un préstamo a sola firma, la cuenta de ahorro se bloquea hasta la cancelación?					
2	¿En la entrega del crédito rapicash solo se otorga el 90% del importe que tiene el socio en sus cuentas bajo la modalidad a plazo fijo?					
3	¿Cuándo se otorga un crédito ordinario mayor a S/. 5000 el socio debe tener como mínimo un año laborando y buen historial crediticio, además de un convenio entre la cooperativa y la entidad en la que labora?					
4	¿Para un crédito agro comercial siempre se exige un monto de encaje (aportes más ahorros) del 5% del monto a otorgar o de la deuda actual?					
5	¿Para otorgar un crédito Mi negocio se evalúa la solvencia del negocio a financiar?					
6	¿Cuándo se otorga un préstamo Hipotecario se verifica que si las garantías Hipotecarias cobertura el importe a otorgar?					



7	¿Para otorgar un crédito administrativo se exige la autorización de la unidad de recursos humanos?					
	Políticas de Crédito					
8	¿Considera que los socios cumplen sus obligaciones, de acuerdo a su cronograma de pagos?					
9	¿Se hace la regulación de los requisitos y condiciones para otorgar los créditos de acuerdo al reglamento de créditos?					
10	¿Cree que son adecuados los plazos de amortización de acuerdo al tipo de crédito y en conformidad con los recursos financieros disponibles?					
11	¿El analista evalúa la capacidad de pago, moral y el destino antes de otorgar un crédito?					
12	¿Se cuenta con ambientes óptimos para la custodia de los expedientes de crédito, aplicando las tecnologías de información necesarias?					
	Organización de Crédito					
13	¿Existen medidas contra problemas de recuperación de préstamos?					
14	¿La cooperativa tiene buenos métodos para la concesión de los préstamos?					
15	¿Se evalúan los antecedentes personales como financieros del socio que solicita en préstamo?					
16	¿Se establecen normas de seguridad para la aprobación del crédito?					
	Gestión de Riesgo					
17	¿Se otorga créditos cuando cumplen las normas legales e internas, demostrando su viabilidad y capacidad de pago?					
18	¿Cuándo un crédito no cumple con ciertos requisitos o condiciones, se regulariza o se sujeta de alguna excepción bajo responsabilidad del analista?					



19	¿Cuándo una solicitud de préstamo tiene observaciones encontradas que no son subsanables no se otorga el crédito al socio?					
----	--	--	--	--	--	--



Anexo 3. Cuestionario de la morosidad

Cuestionario N°02

ENCUESTA						
<p>Instrucciones: El presente cuestionario presenta las preguntas que se formularán a los trabajadores involucrados de la cooperativa “Todos los santos de Chota”, donde las respuestas registradas se emplearán para poder llegar a los objetivos de la investigación. La escala de calificación comprende</p> <p>1: Totalmente en desacuerdo, 2: Desacuerdo, 3: Indiferente 4: De acuerdo 5: Totalmente de acuerdo</p>						
N°	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	Escala de calificación				
		1	2	3	4	5
VARIABLE: MOROSIDAD						
	Cartera atrasada					
1	¿Más del 20% de los créditos otorgados sobrepasaron la fecha de vencimiento?					
2	¿Se tiene dificultad para recuperar los créditos de carterera atrasada?					
3	¿Los créditos vencidos que se encuentran en proceso de cobranza judicial sobrepasan el límite planteado por la cooperativa?					
	Cartera de alto riesgo					
4	¿Continuamente solicitan refinanciar una deuda debido a dificultades de pago del deudor?					
5	¿Se refinancian las deudas mediante la solicitud de nuevos préstamos?					
6	¿Suelen solicitar con frecuencia la refinanciación del crédito a fin de alargar el periodo de pago y reducir la tasa de interés?					
7	¿Se solicita con continuidad reestructurar la frecuencia de pago?					



Cartera pesada						
8	¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 60 días de vencimiento?					
9	¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 120 días de vencimiento?					
10	¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 365 días de vencimiento?					
11	¿Se cuenta con más del 10% de cartera pesada en la cooperativa?					
Índice de morosidad						
12	¿Se tiene dificultad para realizar procesos adecuados para el cobro de créditos?					
13	¿Se tiene una tendencia al alza respecto al índice de morosidad?					
14	¿El periodo 2019 se cuenta con mayor morosidad que el periodo anterior?					
15	¿La mora total sobrepasa el 40% de los créditos otorgados?					
16	¿Considera que el alto índice de morosidad afecta la liquidez de la Cooperativa?					



Anexo 4. Ficha de registro de datos

GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL	
Instrucciones: La presente guía de análisis se elaboró con el fin de recolectar información de la Cooperativa de ahorro y crédito “Todos los santos de Chota” por la cual se usa para medir la variable de Morosidad de la cooperativa.	
Variable	Índice de Morosidad $\text{Índice de morosidad} = \frac{\text{Mora total}}{\text{Operaciones activas}}$
	2019
Morosidad	
Observaciones: _____ _____ _____ _____	



Anexo 5. Validación por juicio de expertos para el cuestionario 1.



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	José Cruz Herrera Requelme
Profesión	Contador Público
Experiencia profesional (en años)	7 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario

INDICACIONES:	
<p>Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.</p>	
Detalle de las preguntas del instrumento	<p>El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.</p>

Preguntas y alternativas	Evaluación del experto
Dimensión: Entrega de productos crediticios	



Indicador: Prestamos cubiertos			
1. ¿En el otorgamiento de un préstamo a sola firma, la cuenta de ahorro se bloquea hasta la cancelación?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos Rapichash			
2. ¿En la entrega del crédito rapicash solo se otorga el 90% del importe que tiene el socio en sus cuentas bajo la modalidad a plazo fijo?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos ordinarios			
3. ¿Cuándo se otorga un crédito ordinario mayor a S/. 5000 el socio debe tener como mínimo un año laborando y buen historial crediticio, además de un convenio entre la cooperativa y la entidad en la que labora?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	



Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Préstamos Agrocomerciales			
4. ¿Para un crédito agro comercial siempre se exige un monto de encaje (aportes más ahorros) del 5% del monto a otorgar o de la deuda actual?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos mi Negocio			
5. ¿Para otorgar un crédito Mi negocio se evalúa la solvencia del negocio a financiar?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Préstamo hipotecario para vivienda			



6. ¿Cuándo se otorga un préstamo Hipotecario se verifica que si las garantías Hipotecarias cobertura el importe a otorgar?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Préstamo Administrativo			
7. ¿Para otorgar un crédito administrativo se exige la autorización de la unidad de recursos humanos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Control de créditos			
8. ¿Considera que los socios cumplen sus obligaciones, de acuerdo a su cronograma de pagos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			



Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Transparencia en la información		
9. ¿Se hace la regulación de los requisitos y condiciones para otorgar los créditos de acuerdo al reglamento de créditos?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Operatividad crediticia		
10. ¿Cree que son adecuados los plazos de amortización de acuerdo al tipo de crédito y en conformidad con los recursos financieros disponibles?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Evaluación crediticia		
11. ¿El analista evalúa la capacidad de pago, moral y el destino antes de otorgar un crédito?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:



Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Control y tecnología crediticia			
12. ¿Se cuenta con ambientes óptimos para la custodia de los expedientes de crédito, aplicando las tecnologías de información necesarias?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Recuperación de crédito			
13. ¿Existen medidas contra problemas de recuperación de préstamos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Concesión de préstamos			



14. ¿La cooperativa tiene buenos métodos para la concesión de los préstamos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Evaluación del crédito			
15. ¿Se evalúan los antecedentes personales como financieros del que solicita el crédito?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Aprobación de crédito			
16. ¿Se establecen normas de seguridad para la aprobación de crédito?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			



Indicador: Crédito favorable			
17. ¿Se brindan créditos cuando cumplen las normas legales e internas, demostrando su viabilidad y capacidad de pago?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito favorable con observaciones			
18. ¿Cuándo un crédito no cumple ciertos requisitos o condiciones, se regulariza o se sujeta de alguna excepción bajo responsabilidad del analista?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito no favorable o de alto riesgo			
19. ¿Cuándo una solicitud de préstamo tiene observaciones encontradas que no son subsanables no se otorga el crédito al socio?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			



A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		


 Mg. José Cruz Herrera Requeño
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 N° MATRICULA 04-4648



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	Milord Idrogo Gálvez
Profesión	Contador Público
Experiencia profesional (en años)	9 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario

INDICACIONES:

Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.



Detalle de las preguntas del instrumento	El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
---	--

Preguntas y alternativas		Evaluación del experto	
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos cubiertos			
1. ¿En el otorgamiento de un préstamo a sola firma, la cuenta de ahorro se bloquea hasta la cancelación?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos Rapichash			
2. ¿En la entrega del crédito rapicash solo se otorga el 90% del importe que tiene el socio en sus cuentas bajo la modalidad a plazo fijo?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos ordinarios			
3. ¿Cuándo se otorga un crédito ordinario mayor a S/. 5000 el socio debe tener como mínimo un año laborando y buen historial crediticio, además de un convenio entre la cooperativa y la entidad en la que labora?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Préstamos Agrocomerciales			
4. ¿Para un crédito agro comercial siempre se exige un monto de encaje (aportes más ahorros) del 5% del monto a otorgar o de la deuda actual?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos mi Negocio			
5. ¿Para otorgar un crédito Mi negocio se evalúa la solvencia del negocio a financiar?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	



Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Entrega de productos crediticios		
Indicador: Préstamo hipotecario para vivienda		
6. ¿Cuándo se otorga un préstamo Hipotecario se verifica que si las garantías Hipotecarias cobertura el importe a otorgar?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Entrega de productos crediticios		
Indicador: Préstamo Administrativo		
7. ¿Para otorgar un crédito administrativo se exige la autorización de la unidad de recursos humanos?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Control de créditos		



8. ¿Considera que los socios cumplen sus obligaciones, de acuerdo a su cronograma de pagos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Transparencia en la información			
9. ¿Se hace la regulación de los requisitos y condiciones para otorgar los créditos de acuerdo al reglamento de créditos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Operatividad crediticia			
10. ¿Cree que son adecuados los plazos de amortización de acuerdo al tipo de crédito y en conformidad con los recursos financieros disponibles?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			



Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Evaluación crediticia		
11. ¿El analista evalúa la capacidad de pago, moral y el destino antes de otorgar un crédito?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Políticas de crédito		
Indicador: Control y tecnología crediticia		
12. ¿Se cuenta con ambientes óptimos para la custodia de los expedientes de crédito, aplicando las tecnologías de información necesarias?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Organización de Crédito		
Indicador: Recuperación de crédito		
13. ¿Existen medidas contra problemas de recuperación de préstamos?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:



Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Organización de Crédito		
Indicador: Concesión de préstamos		
14. ¿La cooperativa tiene buenos métodos para la concesión de los préstamos?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Organización de Crédito		
Indicador: Evaluación del crédito		
15. ¿Se evalúan los antecedentes personales como financieros del que solicita el crédito?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Organización de Crédito		
Indicador: Aprobación de crédito		
16. ¿Se establecen normas de seguridad para la aprobación de crédito?		1 (X) 0 ()



Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito favorable			
17. ¿Se brindan créditos cuando cumplen las normas legales e internas, demostrando su viabilidad y capacidad de pago?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito favorable con observaciones			
18. ¿Cuándo un crédito no cumple ciertos requisitos o condiciones, se regulariza o se sujeta de alguna excepción bajo responsabilidad del analista?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			



Indicador: Crédito no favorable o de alto riesgo		
19. ¿Cuándo una solicitud de préstamo tiene observaciones encontradas que no son subsanables no se otorga el crédito al socio?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		


 M. Gp. Milton Lázaro Gálvez
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. CCPL. N° 02 - 6354



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	Jhonny Biler Benavidez Gálvez
Profesión	Contador Público
Experiencia profesional (en años)	6 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario



INDICACIONES:

Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.

Detalle de las preguntas del instrumento	El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
---	--

Preguntas y alternativas		Evaluación del experto	
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos cubiertos			
1. ¿En el otorgamiento de un préstamo a sola firma, la cuenta de ahorro se bloquea hasta la cancelación?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos Rapichash			
2. ¿En la entrega del crédito rapicash solo se otorga el 90% del importe que tiene el socio en sus cuentas bajo la modalidad a plazo fijo?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			



A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos ordinarios			
3. ¿Cuándo se otorga un crédito ordinario mayor a S/. 5000 el socio debe tener como mínimo un año laborando y buen historial crediticio, además de un convenio entre la cooperativa y la entidad en la que labora?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Préstamos Agrocomerciales			
4. ¿Para un crédito agro comercial siempre se exige un monto de encaje (aportes más ahorros) del 5% del monto a otorgar o de la deuda actual?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios			
Indicador: Prestamos mi Negocio			



5. ¿Para otorgar un crédito Mi negocio se evalúa la solvencia del negocio a financiar?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios Indicador: Préstamo hipotecario para vivienda			
6. ¿Cuándo se otorga un préstamo Hipotecario se verifica que si las garantías Hipotecarias cobertura el importe a otorgar?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Entrega de productos crediticios Indicador: Préstamo Administrativo			
7. ¿Para otorgar un crédito administrativo se exige la autorización de la unidad de recursos humanos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Control de créditos			
8. ¿Considera que los socios cumplen sus obligaciones, de acuerdo a su cronograma de pagos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Transparencia en la información			
9. ¿Se hace la regulación de los requisitos y condiciones para otorgar los créditos de acuerdo al reglamento de créditos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Operatividad crediticia			
10. ¿Cree que son adecuados los plazos de amortización de acuerdo al tipo de crédito y en conformidad con los recursos financieros disponibles?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	



Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Evaluación crediticia			
11. ¿El analista evalúa la capacidad de pago, moral y el destino antes de otorgar un crédito?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Políticas de crédito			
Indicador: Control y tecnología crediticia			
12. ¿Se cuenta con ambientes óptimos para la custodia de los expedientes de crédito, aplicando las tecnologías de información necesarias?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Recuperación de crédito			



13. ¿Existen medidas contra problemas de recuperación de préstamos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Concesión de préstamos			
14. ¿La cooperativa tiene buenos métodos para la concesión de los préstamos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			
Indicador: Evaluación del crédito			
15. ¿Se evalúan los antecedentes personales como financieros del que solicita el crédito?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Organización de Crédito			



Indicador: Aprobación de crédito			
16. ¿Se establecen normas de seguridad para la aprobación de crédito?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito favorable			
17. ¿Se brindan créditos cuando cumplen las normas legales e internas, demostrando su viabilidad y capacidad de pago?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Gestión de Riesgo			
Indicador: Crédito favorable con observaciones			
18. ¿Cuándo un crédito no cumple ciertos requisitos o condiciones, se regulariza o se sujeta de alguna excepción bajo responsabilidad del analista?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)			
Casi nunca (4)			
A veces (3)			



Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Gestión de Riesgo		
Indicador: Crédito no favorable o de alto riesgo		
19. ¿Cuándo una solicitud de préstamo tiene observaciones encontradas que no son subsanables no se otorga el crédito al socio?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		



Mg. Jhonny César Benavides Gálvez
Contador Público Colegiado
Mat. 04-7822
CCPLL



Anexo 6. Ficha de validación de juicio de expertos para el cuestionario 2.



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	José Cruz Herrera Requelme
Profesión	Contador público
Experiencia profesional (en años)	7 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario

INDICACIONES:	
Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.	
Detalle de las preguntas del instrumento	El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.

Preguntas y alternativas	Evaluación del experto
Dimensión: Cartera atrasada	



Indicador: Colocaciones vencidas			
1. ¿Más del 20% de los créditos otorgados sobrepasaron la fecha de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Totalmente en desacuerdo (1)			
2. ¿Se tiene dificultad para recuperar los créditos de cartera atrasada?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera atrasada			
Indicador: Colocaciones en cobranza judicial			
3. ¿Los créditos vencidos que se encuentran en proceso de cobranza judicial sobrepasan el límite planteado por la cooperativa?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera de alto riesgo			



Indicador: Colocaciones refinanciadas			
4. ¿Continuamente solicitan refinanciar una deuda debido a dificultades de pago del deudor		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
5. ¿Se refinancian las deudas mediante la solicitud de nuevos préstamos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera de alto riesgo			
Indicador: Colocaciones reestructuradas			
6. ¿Suelen solicitar con frecuencia la refinanciación del crédito a fin de alargar el periodo de pago y reducir la tasa de interés?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
7. ¿Se solicita con continuidad reestructurar la frecuencia de pago?		1 (X)	0 ()



Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera pesada			
Indicador: Créditos contingentes			
8. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 60 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
9. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 120 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera pesada			
Indicador: Contingencias totales			
10. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 365 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	



Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
11. ¿Se cuenta con más del 10% de cartera pesada en la cooperativa?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Índice de morosidad			
Indicador: Mora total			
12. ¿Se tiene dificultad para realizar procesos adecuados para el cobro de créditos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
13. ¿Se tiene una tendencia al alza respecto al índice de morosidad?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			



Siempre (1)			
14. ¿El periodo 2019 se cuenta con mayor morosidad que el periodo anterior?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Índice de morosidad Indicador: Operaciones de activos			
15. ¿La mora total sobrepasa el 40% de los créditos otorgados?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
16. ¿Considera que el alto índice de morosidad afecta la liquidez de la Cooperativa?			
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



Mg. José Cruz Herrera Requena
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
N° MATRICULA 04-4648



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	Milord Idrogo Gálvez
Profesión	Contador público
Experiencia profesional (en años)	9 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario

INDICACIONES:	
<p>Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.</p>	
Detalle de las preguntas del instrumento	El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio



	de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
--	---

Preguntas y alternativas		Evaluación del experto	
Dimensión: Cartera atrasada			
Indicador: Colocaciones vencidas			
1. ¿Más del 20% de los créditos otorgados sobrepasaron la fecha de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Totalmente en desacuerdo (1)			
2. ¿Se tiene dificultad para recuperar los créditos de cartera atrasada?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera atrasada			
Indicador: Colocaciones en cobranza judicial			
3. ¿Los créditos vencidos que se encuentran en proceso de cobranza judicial sobrepasan el límite planteado por la cooperativa?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			



A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Cartera de alto riesgo		
Indicador: Colocaciones refinanciadas		
4. ¿Continuamente solicitan refinanciar una deuda debido a dificultades de pago del deudor		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
5. ¿Se refinancian las deudas mediante la solicitud de nuevos préstamos?		
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Cartera de alto riesgo		
Indicador: Colocaciones reestructuradas		
6. ¿Suelen solicitar con frecuencia la refinanciación del crédito a fin de alargar el periodo de pago y reducir la tasa de interés?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		



A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
7. ¿Se solicita con continuidad reestructurar la frecuencia de pago?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera pesada Indicador: Créditos contingentes			
8. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 60 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
9. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 120 días de vencimiento?			
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



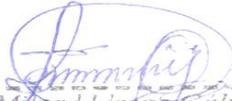
Dimensión: Cartera pesada			
Indicador: Contingencias totales			
10. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 365 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
11. ¿Se cuenta con más del 10% de cartera pesada en la cooperativa?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Índice de morosidad			
Indicador: Mora total			
12. ¿Se tiene dificultad para realizar procesos adecuados para el cobro de créditos?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



13. ¿Se tiene una tendencia al alza respecto al índice de morosidad?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
14. ¿El periodo 2019 se cuenta con mayor morosidad que el periodo anterior?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Índice de morosidad Indicador: Operaciones de activos		
15. ¿La mora total sobrepasa el 40% de los créditos otorgados?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
16. ¿Considera que el alto índice de morosidad afecta la liquidez de la Cooperativa?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:



Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		


 M. Gp. Milton Lúrezo Gálvez
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. CCPL. N° 02 - 6354



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Nombre del experto	Jhonny Biler Benavidez Gálvez
Profesión	Contador público
Experiencia profesional (en años)	6 años
Grado académico más alto	Magister
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019
Nombre y apellidos de la autora	Alex Waldir Tinoco Acuña
Instrumento evaluado	Cuestionario

INDICACIONES:

Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa "X" en cada recuadro según la codificación indicada: (5) Totalmente de acuerdo, (4) De acuerdo, (3) Indiferente, (2) En desacuerdo, (1) Totalmente en desacuerdo.



Detalle de las preguntas del instrumento	El instrumento consta de 16 ítems y ha sido construido teniendo en cuenta las dimensiones e indicadores de la matriz de consistencia. Luego del proceso de validez de contenido mediante de juicio de expertos, también será sometido a la prueba V de Aiken, para cuantificar la relevancia de los ítems.
---	--

Preguntas y alternativas	Evaluación del experto	
Dimensión: Cartera atrasada Indicador: Colocaciones vencidas		
1. ¿Más del 20% de los créditos otorgados sobrepasaron la fecha de vencimiento?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)	Sugerencias:	
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Totalmente en desacuerdo (1)		
2. ¿Se tiene dificultad para recuperar los créditos de cartera atrasada?	1 (X)	0 ()
Nunca (5)	Sugerencias:	
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Cartera atrasada Indicador: Colocaciones en cobranza judicial		



3. ¿Los créditos vencidos que se encuentran en proceso de cobranza judicial sobrepasan el límite planteado por la cooperativa?		1 (<input checked="" type="checkbox"/>)	0 (<input type="checkbox"/>)
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera de alto riesgo			
Indicador: Colocaciones refinanciadas			
4. ¿Continuamente solicitan refinanciar una deuda debido a dificultades de pago del deudor		1 (<input checked="" type="checkbox"/>)	0 (<input type="checkbox"/>)
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
5. ¿Se refinancian las deudas mediante la solicitud de nuevos préstamos?		1 (<input checked="" type="checkbox"/>)	0 (<input type="checkbox"/>)
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera de alto riesgo			
Indicador: Colocaciones reestructuradas			



6. ¿Suelen solicitar con frecuencia la refinanciación del crédito a fin de alargar el periodo de pago y reducir la tasa de interés?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
7. ¿Se solicita con continuidad reestructurar la frecuencia de pago?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Cartera pesada			
Indicador: Créditos contingentes			
8. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 60 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
9. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 120 días de vencimiento?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	



Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Cartera pesada		
Indicador: Contingencias totales		
10. ¿La cooperativa cuenta con créditos que presenta más de 365 días de vencimiento?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
11. ¿Se cuenta con más del 10% de cartera pesada en la cooperativa?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		
A veces (3)		
Casi siempre (2)		
Siempre (1)		
Dimensión: Índice de morosidad		
Indicador: Mora total		
12. ¿Se tiene dificultad para realizar procesos adecuados para el cobro de créditos?		1 (X) 0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:
Casi nunca (4)		



A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
13. ¿Se tiene una tendencia al alza respecto al índice de morosidad?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
14. ¿El periodo 2019 se cuenta con mayor morosidad que el periodo anterior?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			
Dimensión: Índice de morosidad			
Indicador: Operaciones de activos			
15. ¿La mora total sobrepasa el 40% de los créditos otorgados?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



16. ¿Considera que el alto índice de morosidad afecta la liquidez de la Cooperativa?		1 (X)	0 ()
Nunca (5)		Sugerencias:	
Casi nunca (4)			
A veces (3)			
Casi siempre (2)			
Siempre (1)			



Mg. Jhonny Biter Benavides Gálvez
Contador Público Colegiado
Mat. 02-7822
CCPLL



Anexo 7. Ficha de validación de juicio de expertos para la ficha de registro de datos



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA DE REGISTRO DE DATOS
MOROSIDAD**

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS		
Nombre del experto	José Cruz Herrera Requelme	
Profesión	Contador Publico	
Experiencia profesional (en años)	7 años	
Grado académico más alto	Magister	
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019	
Nombre y apellidos de la investigadora	Alex Waldir Tinoco Acuña	
Instrumento evaluado	Ficha de registro de datos	
Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con la pregunta, o marca con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.		
Dimensiones	Indicadores	Índice de morosidad
Índice de morosidad	Mora total	
	Operaciones de activos	

Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	

Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	



Mg. José Cruz Herrera Requena
CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
N° MATRICULA 04-4648



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA DE REGISTRO DE DATOS
MOROSIDAD**

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS		
Nombre del experto	Milord Idrogo Gálvez	
Profesión	Contador Publico	
Experiencia profesional (en años)	9 años	
Grado académico más alto	Magister	
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019	
Nombre y apellidos de la investigadora	Alex Waldir Tinoco Acuña	
Instrumento evaluado	Ficha de registro de datos	
<p>Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con la pregunta, o marca con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.</p>		
Dimensiones	Indicadores	Índice de morosidad
Índice de morosidad	Mora total	
	Operaciones de activos	

Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	



Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	


 M. Gp. Jhonny Biler Benavidez Gálvez
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT/CCPL. N° 02 - 6354



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



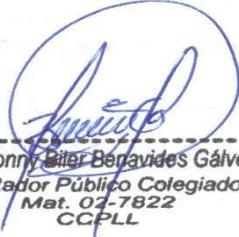
FICHA DE REGISTRO DE DATOS
MOROSIDAD

INSTRUMENTO DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS		
Nombre del experto	Jhonny Biler Benavidez Gálvez	
Profesión	Contador Publico	
Experiencia profesional (en años)	6 años	
Grado académico más alto	Magister	
Título del proyecto	Estrategias financieras y la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, 2019	
Nombre y apellidos de la investigadora	Alex Waldir Tinoco Acuña	
Instrumento evaluado	Ficha de registro de datos	
Evalúe cada pregunta del instrumento marcando con aspa en "1" si está totalmente de acuerdo con la pregunta, o marca con un aspa en "0" si está totalmente en desacuerdo; si está en desacuerdo, por favor especifique sus sugerencias.		
Dimensiones	Indicadores	Índice de morosidad
Índice de morosidad	Mora total	
	Operaciones de activos	



Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	

Evaluación del experto	
1 (X)	0 ()
Sugerencias:	



Mg. Jhonny Eiler Beravides Gálvez
Contador Público Colegiado
Mat. 07-7822
CCPLL

Anexo 8. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento 2



Anexo 9. Base de datos para el análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach

Variable: Estrategias financieras

Entrega de productos crediticios							Políticas de crédito					Organización del crédito				Gestión del riesgo		
PRG .1	PRG .2	PRG .3	PRG .4	PRG .5	PRG .6	PRG .7	PRG .8	PRG .9	PRG. 10	PRG. 11	PRG. 12	PRG. 13	PRG. 14	PRG. 15	PRG. 16	PRG. 17	PRG. 18	PRG. 19
4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	5	4	5	4	4	4	3	3	3
3	4	3	5	4	5	4	3	4	5	4	4	3	3	4	4	3	4	3
2	2	3	3	3	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3
2	4	4	3	2	3	3	4	2	3	3	3	2	2	3	2	3	4	3
3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3
2	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	2	3
3	4	3	3	3	3	2	4	2	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3
3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	2	2	2
2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2
2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	3
3	2	2	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	3
2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	2	1	3	1	2	2	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	3
1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1
2	2	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	3
2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1
1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1
2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2
2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1



3	2	3	2	2	3	2	2	1	2	3	2	3	3	2	2	2	2	2
1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1
2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	1	2	3	2
2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2
1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Caso s	Válido	32	100,0
	Excluid o ^a	0	,0
	Total	32	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,978	19



Variable: Morosidad

Cartera atrasada			Cartera de alto riesgo				Cartera pesada				Índice de morosidad				
PRG.1	PRG.2	PRG.3	PRG.4	PRG.5	PRG.6	PRG.7	PRG.8	PRG.9	PRG.10	PRG.11	PRG.12	PRG.13	PRG.14	PRG.15	PRG.16
1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1
2	2	3	2	2	2	3	2	3	1	3	3	2	2	1	2
2	3	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3
2	2	2	3	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2
2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2
4	4	3	3	3	3	3	4	2	4	4	4	2	3	4	4
3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	2
3	4	2	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	4	4	4
5	3	3	4	3	4	3	3	4	5	3	3	5	5	3	4
5	4	5	5	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
5	3	4	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	3	5
3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2
3	3	3	5	3	5	4	3	4	4	3	5	4	4	5	5
4	5	4	3	3	5	3	4	4	4	5	5	4	5	3	4
4	3	4	3	4	4	5	4	5	3	3	3	3	5	3	5
4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5
4	5	3	3	4	3	5	3	4	5	5	4	4	5	4	3
4	4	4	3	5	4	5	3	3	5	4	5	3	4	3	4
3	3	3	5	5	3	5	4	5	3	5	5	5	4	5	5
4	5	5	4	4	4	4	5	5	3	5	4	5	4	4	4
4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	5
5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4
4	4	4	5	4	5	3	3	3	4	4	3	5	4	4	3
5	5	4	3	5	3	4	4	5	3	4	5	4	4	5	5



4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	3	3	5	3	4	4	3	4	5	5	3	4	5	4	5
5	5	4	5	5	5	3	5	4	4	5	3	4	5	5	5
4	3	3	4	5	5	4	4	4	5	3	5	4	3	5	5
4	3	3	4	5	5	5	5	3	4	5	4	4	3	5	4
4	5	3	5	4	4	5	5	5	4	3	4	5	3	5	3
3	4	4	3	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	3	5
5	3	5	4	5	5	3	3	5	3	5	4	3	3	3	4

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Caso s	Válido	32	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	32	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,965	16

