



*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"*

Chota, 15 de marzo del 2024.

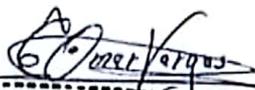
C. N° 026-2024-UI-FCCE.

## CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **"FACTORES SOCIOECONÓMICOS Y LA MOROSIDAD CREDITICIA DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA LTDA., OFICINA SANTA CRUZ - 2021."**, elaborado por el bachiller en Contabilidad: **JOSÉ ANTONIO PAREDES LÓPEZ**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **20%**, sin incluir citas, bibliografía, fuentes con menos de 20 palabras; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022-UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por la Mtra. **SARA JUDITH TERÁN LEIVA**.

Se expide la presente constancia a los interesados para los fines pertinentes.

  
.....  
Dr. C.S. Wilder Omar Vargas Campos

Atentamente,  
Jefe de la Unidad de Investigación FCCE -UNACH

Cc. Archivo

# Factores socioeconomicos y morosidad [ T2].docx

## INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="http://portaluni.unach.edu.pe">portaluni.unach.edu.pe</a> Fuente de Internet	8%
2	<a href="http://www.repositorio.unach.edu.pe">www.repositorio.unach.edu.pe</a> Fuente de Internet	4%
3	<a href="http://repositorio.unach.edu.pe">repositorio.unach.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	1%
5	<a href="http://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="http://repositorio.unc.edu.pe">repositorio.unc.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="http://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="http://repositorio.unheval.edu.pe">repositorio.unheval.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
9	<a href="http://ciencialatina.org">ciencialatina.org</a> Fuente de Internet	<1%

10	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1 %
11	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
12	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
13	repositorio.usanpedro.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
14	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
15	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
16	fdocuments.es Fuente de Internet	<1 %
17	repositorio.uaustral.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
18	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
19	repositorio.ucss.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
20	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
21	ciencia.lasalle.edu.co Fuente de Internet	<1 %

---

Excluir citas      Activo  
Excluir bibliografía      Activo

Excluir coincidencias      < 20 words

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



**TESIS**

Factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos  
los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz –2021

**Para optar el Título Profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

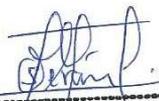
Br. José Antonio Paredes López

**Asesor:**

Mtra. Sara Judith Terán Leiva

**CHOTA – PERÚ**

**2024**

  
CPC. Sara Judith Terán Leiva  
Nº Mat. 12 - 1248

COPYRIGHT © 2024 by  
**JOSÉ ANTONIO PAREDES LÓPEZ**  
Todos los derechos reservados

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



**TESIS APROBADA**

Factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos  
los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz –2021

**Para optar el Título Profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Br. José Antonio Paredes López

**Asesor y Jurado Evaluador**

.....

Mtra. Sara Judith Terán Leiva

Asesor

.....

MBA. Yonel Delgado Requejo  
Miranda

Secretario

.....

Dr. Jhonner Mejía Huamán

Presidente

.....

Mg. Tatiana Katerine Fernández

Vocal

**Chota – Perú**

**2024**



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 2:00 p. m. del 14 de marzo del 2024, reunidos en el Auditorium "Luca Pacioli" de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 011-2024-FCCE-UNACH, conformado por:

- Dr. Jhonner Mejía Huamán, identificada con DNI N° 44095288, Presidente
- MBA. Yonel Delgado Requejo, identificado con DNI N° 71622304, Secretario
- Mtra. Tattiana Katherine Fernández Miranda, identificado con DNI N° 46907174, Vocal.

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 119-2024-FCCE-UNACH cuyo título es: "**Factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021**", perteneciente al Bachiller en Contabilidad, **José Antonio Paredes López**, 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 declarar:

### "APROBADO POR UNANIMIDAD"

El Informe Final de Tesis con calificativo de "**14 (CATORCE)**" y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare **APROBAR** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 3:10 p. m del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

  
.....  
Dr. Jhonner Mejía Huamán  
Presidente

  
.....  
MBA. Yonel Delgado Requejo  
Secretario

  
.....  
Mtra. Tattiana Katherine Fernández Miranda  
Vocal

## **DEDICATORIA**

A mis padres, que sembraron en mi la semilla de la curiosidad y el amor por el conocimiento; a mis docentes, que supieron guiar y nutrir esa semilla hasta convertirla en un árbol robusto; y a mis amigos, que siempre estuvieron a mi lado y me brindaron su apoyo ante los desafíos inesperados.

*José Antonio Paredes López*

## AGRADECIMIENTO

A Dios, fuente inagotable de amor, sabiduría y fortaleza. A lo largo de este desafiante camino, fue su presencia constante la que iluminó cada paso, guiando mis decisiones, sostenimiento mi espíritu y brindándome la serenidad y el coraje necesarios para superar las adversidades.

A mi familia, que ha sido el faro constante en mis noches más oscuras, por su amor incondicional, su apoyo y paciencia durante todo este proceso.

A mi asesora Sara Judith Terán Leiva, por su guía, sabiduría y dedicación, que no sólo me han llevado a la culminación de este trabajo, sino también han sembrado en mí la pasión por el aprendizaje y la investigación.

*El autor.*

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
INDICE DE FIGURAS.....	vii
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT.....	x
CAPÍTULO I .....	11
INTRODUCCIÓN .....	11
1.1. Descripción del problema .....	11
1.2. Formulación del problema .....	12
1.2.1. Pregunta general .....	12
1.2.2. Preguntas específicas.....	12
1.3. Objetivos.....	13
1.3.1. Objetivo general .....	13
1.3.2. Objetivos específicos.....	13
1.4. Hipótesis .....	13
1.4.1. Hipótesis general .....	13
1.4.2. Hipótesis específicas .....	13
1.5. Justificación .....	14
CAPÍTULO II.....	15
MARCO TEÓRICO.....	15
2.1. Antecedentes del problema .....	15
2.2. Bases teóricas científicas .....	19
2.3. Bases normativas .....	25

2.4. Definición de términos básicos .....	25
CAPÍTULO III.....	27
MARCO METODOLÓGICO.....	27
3.1. Método de investigación .....	27
3.2. Tipo de investigación.....	27
3.3. Diseño de investigación .....	27
3.4. Operacionalización de variables .....	28
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	29
3.5.1. Población .....	29
3.5.2. Muestra .....	29
3.5.3. Unidad de análisis.....	29
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	29
3.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	29
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	29
3.7. Procesamiento y análisis de datos.....	30
3.7.1. Procesamiento de datos .....	30
3.7.2. Análisis de datos.....	30
3.8. Aspectos éticos y rigor científico.....	30
CAPÍTULO IV.....	31
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	31
4.1. Análisis e interpretación de resultados .....	31
4.2. Contrastación de hipótesis .....	41
4.3. Discusión de resultados.....	45
CONCLUSIONES .....	47
RECOMENDACIONES.....	48
ANEXOS .....	53

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Operacionalización de variables</i> .....	28
<b>Tabla 2</b> <i>Factores sociales de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021</i> .....	31
<b>Tabla 3</b> <i>Factores económicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021</i> .....	33
<b>Tabla 4</b> <i>Morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	35
<b>Tabla 5</b> <i>Producto crediticio y nivel de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	37
<b>Tabla 6</b> <i>Desembolso y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	38
<b>Tabla 7</b> <i>Género y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	39
<b>Tabla 8</b> <i>Información de ajuste de los modelos</i> .....	41
<b>Tabla 9</b> <i>Pseudo R cuadrado</i> .....	41
<b>Tabla 10</b> <i>Información de ajuste de los modelos</i> .....	42
<b>Tabla 11</b> <i>Pseudo R cuadrado</i> .....	42
<b>Tabla 12</b> <i>Información de ajuste de los modelos</i> .....	43
<b>Tabla 13</b> <i>Pseudo R cuadrado</i> .....	43
<b>Tabla 14</b> <i>Matriz de consistencia de la investigación</i> .....	53
<b>Tabla 15</b> <i>Cuadro de morosidad periodo 2021</i> .....	57
<b>Tabla 16</b> <i>Población de la investigación - COOPAC, oficina Santa Cruz</i> .....	58

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Diseño de investigación</i> .....	28
<b>Figura 2</b> <i>Factores sociales de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021</i> .....	32
<b>Figura 3</b> <i>Factores económicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021</i> .....	34
<b>Figura 4</b> <i>Morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	36
<b>Figura 5</b> <i>Producto crediticio y nivel de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	37
<b>Figura 6</b> <i>Desembolso y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	38
<b>Figura 7</b> <i>Género y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021</i> .....	39

## **LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

BCE:	Banco Central de Ecuador.
COP:	Pesos colombianos.
COVID – 19:	Coronavirus.
COOPAC:	Cooperativas de Ahorro y Crédito
EDPYME:	Entidad de Desarrollo para la pequeña y mediana empresa.
PIB:	Producto bruto interno.
PYME:	Pequeña y mediana empresa.
SBE:	Superintendencia de Bancos del Ecuador
SBS:	Superintendencia de Banca y Seguros.

## RESUMEN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA 560 de la oficina de Santa Cruz evidenció durante el 2021 el incumplimiento de pagos de cuotas crediticias, en ese sentido, la investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021. El estudio fue básico, descriptivo, relacional-causal, cuantitativo, no experimental, transversal en la que se tuvo como población y muestra a un total de 22 expedientes crediticios en mora y sobre los cuales se aplicó como instrumento la ficha de análisis documental. Los resultados fueron que los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota - oficina Santa Cruz el 59.09% son de sexo masculino, su edad del 40.91% se encuentra entre los 38 – 47 años, el nivel instrucción del 54.55% es primario, el 77.27% tiene vivienda propia, el 59.09% realizan actividades comerciales como agricultura y ganadería, sus ingresos del 72.73% oscilan entre S/ 1,200.00 a S/ 2,700.00 y su nivel de consumo del 45.45% se encontró entre S/ 429.00 a S/ 629.00 durante el 2021. La morosidad crediticia con relación al producto crediticio fue el crédito agro-comercial con un 54.4%, respecto al monto del crédito en un 72.73% fue de S/ 21,000.00 a S/ 40,000.00, referente o a los días de atraso los rangos entre 31 a 530 días fueron los de mayor morosidad con un 68.18% y estableciendo la clasificación de la morosidad por socio el grado más alto es de aquellos determinados como pérdida con el 59.09%. Los factores sociales como los económicos inciden en un 73% y 63.8%, siendo este último el que incide significativamente en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz durante el 2021. Se concluyó que los factores socioeconómicos inciden en un 89.9% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz durante el 2021.

**Palabras claves:** Factores socioeconómicos, morosidad, crédito, cooperativa.

## ABSTRACT

The Todos los Santos de Chota LTDA 560 Savings and Credit Cooperative of the Santa Cruz office showed non-payment of credit installments during 2021. In this sense, the investigation aimed to determine the incidence of socioeconomic factors in late payment. credit of the COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Santa Cruz office - 2021. The study was basic, descriptive, relational-causal, quantitative, non-experimental, transversal in which a total of 22 files were taken as a population and sample loans in arrears and on which the documentary analysis sheet was applied as an instrument. The results were that the members of the COOPAC Todos los Santos de Chota - Santa Cruz office, 59.09% are male, 40.91% of their age is between 38 - 47 years, the educational level of 54.55% is primary, the 77.27% have their own home, 59.09% carry out commercial activities such as agriculture and livestock, their income of 72.73% ranges between S/ 1,200.00 to S/ 2,700.00 and their consumption level of 45.45% was between S/ 429.00 to S/ 629.00 during 2021. The credit delinquency in relation to the credit product was the agro-commercial credit with 54.4%, with respect to the amount of the credit at 72.73% it was from S/ 21,000.00 to S/ 40,000.00, referring to the days of delay the ranges between 31 to 530 days were the ones with the highest delinquency with 68.18% and establishing the classification of delinquency by partner, the highest degree is those determined as loss with 59.09%. Social and economic factors affect 73% and 63.8%, the latter being the one that significantly affects the credit delinquency of COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Santa Cruz office during 2021. It was concluded that socioeconomic factors affect the credit delinquency of COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Santa Cruz office during 2021 by 89.9%

**Keywords:** Socioeconomic factors, late payment, credit, cooperative.



## CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN

### 1.1. Descripción del problema

La morosidad es elemento que se encuentra afectado por diversas características microeconómicas como la liquidez, rentabilidad, política crediticia, eficiencia en el manejo de riesgos y macroeconómicas como la inflación o los factores económicos y sociales que se evidencian e impactan en las familias y en la sociedad; esto afecta considerablemente la liquidez y rentabilidad de la entidades, puesto que si la morosidad aumenta en 2.06%, la liquidez de la entidad disminuye en 1%; y con un 0.6% de morosidad reduce en 1% a la rentabilidad de la entidad. De lo anterior se desprende la importancia de analizar los factores económicos en la morosidad dado que son elementos que determinan el nivel de riesgo en el otorgamiento de créditos (Altuve y Hurtado, 2018).

En México los factores como los ingresos, el nivel socioeconómico de los clientes y los aspectos económicos financieros impactan en la morosidad, puesto que determinan la solvencia para el pago de créditos. Cabe indicar que el desembolso puede aumentar la morosidad, situación que se puede empeorar en un contexto de inflación, depreciación de la moneda local y altas tasas de interés (Mosso y López, 2020).

En Colombia el índice de morosidad en créditos al igual que en otros contextos se encuentra vinculado a la falta de ingresos suficientes de las familias, puesto que estos disminuyeron en ocho puntos porcentuales y hasta nueve puntos como consecuencia de la pandemia, además el desempleo en los últimos periodos fue uno de los determinantes de este factor, sin embargo, el aumento en las tasas de interés han sido también un factor que ha impulsado la morosidad (Uquillas y Gonzáles, 2020).

En Ecuador los factores como el desempleo, la inflación, el nivel de ingresos y gastos de los hogares, así como su nivel socioeconómico impactan en la tasa de morosidad. A partir de los resultados, se deduce que cuanto las instituciones y familias tienen menores ingresos, su capacidad de compra disminuye. Al mismo tiempo, el costo de la deuda aumenta, lo que conduce a que los actores económicos no cumplan con sus responsabilidades financieras (Tobar et al, 2021).

En Perú los factores sociales y económicos son determinantes de la morosidad, sin embargo, se evidencia usuarios de créditos con un grado significativo de rentabilidad,



pero que, a causas de la crisis económica generada por la pandemia de la COVID – 19 incumplió con sus compromisos de pago incidiendo esto, en los altos índices de morosidad de los últimos periodos (Mamani et al, 2021).

Según Espinoza *et al.* (2020) una de las causas de la morosidad es que el deudor no dispone de capital propio suficiente para afrontar las obligaciones pendientes de pago lo que aumenta el índice de morosidad. Sin embargo, es elemental conocer situaciones en las que el socio no desea pagar puntualmente debido a que no reconoce la importancia de los pagos puntuales, de aquellos de no pueden hacerlo por falta de ingresos o por el incremento en las tasas de interés.

Los elementos evidenciados a nivel internacional y nacional no distan mucho de lo que muestra en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA 560 de la oficina de Santa Cruz, donde se identificó durante el 2021 el incumplimiento de pagos de cuotas crediticias por un monto total de S/ 363,426.68 el cual se encuentran asociados a productos crediticios como agro – comerciales, hipotecarios y ordinarios los mismos que se vinculan a calificaciones de deficiente, dudoso y pérdida los cuales ascienden a S/20,058.36, S/146,510.87 y S/196,857.45 respectivamente, además los factores socioeconómicos como la ausencia de educación, instrucción, la deficiente evaluación cualitativa de la voluntad de pago, cuantitativa relacionado a la capacidad de pago, los niveles de ingresos y de gastos determinan lo indicado previamente, así como que la entidad refleje rangos medios de morosidad lo que impacta en la productividad y en el cumplimiento de objetivos y metas institucionales. En tal aspecto, se busca a través de la investigación contribuir con recomendaciones que permitan la disminución de la morosidad y la adecuada evaluación de los socios en el otorgamiento de créditos (Anexo 3).

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Pregunta general**

¿Cuál es la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?

### **1.2.2. Preguntas específicas**

¿Cuáles son los factores socioeconómicos de los socios de la COPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?



¿Cuál es la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?

¿Cuál es la incidencia de los factores sociales en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?

¿Cuál es la incidencia de los factores económicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?

### 1.3. Objetivos

#### 1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

#### 1.3.2. Objetivos específicos

Describir los factores socioeconómicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

Describir la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

Analizar la incidencia de los factores sociales en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

Analizar la incidencia de los factores económicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

### 1.4. Hipótesis

#### 1.4.1. Hipótesis general

**H<sub>1</sub>.** Los factores socioeconómicos inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**H<sub>0</sub>.** Los factores socioeconómicos no inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

#### 1.4.2. Hipótesis específicas

Los factores sociales inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.



Los factores económicos inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

### **1.5. Justificación**

La investigación propuesta buscó, mediante la aplicación de la teoría y los conceptos básicos de los factores socioeconómicos y la morosidad analizar dichas variables en la cooperativa Todos los Santos de Chota LTDA, además permitió contrastar los diferentes conceptos con la realidad concreta que se evidenció en el ámbito de estudio.

La investigación admitió identificar en la Cooperativa Todos los Santos de Chota, oficina Santa Cruz los factores socioeconómicos como la edad, género, nivel de instrucción, actividad económica, nivel ingresos, consumo, carga familiar, entre otros que determinan que el socio incida en el incumplimiento de obligaciones crediticias y el crédito caiga en los niveles de morosidad que refleja la entidad.

La investigación permitió conocer sobre las variables estudiadas al personal de la entidad, docentes, estudiantes y público interesado en conocer sobre los factores socioeconómicos y la morosidad presente en la Cooperativa Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz, además permite al tesista obtener el título profesional de Contador Público.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del problema

Ulloa (2020), Cuenca – Ecuador, en su tesis tuvo como fin establecer los factores que establecen el grado de morosidad de los créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOPAC) Fayñan Ltda. Los resultados obtenidos fueron que, la morosidad alcanzada por la cooperativa fue de 9.19% lo que lo califica como un riesgo alto, siendo los factores como las políticas crediticias y de cobranzas los que impactan en el cumplimiento de las obligaciones de créditos pagados. La metodología fue, de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo. La población fue, de 112,230 socios de los cuales 589 socios se encuentran catalogados como morosos, siendo 233 de ellos establecidos como muestra y a los que se les aplicó como técnicas a encuesta, además se realizó un análisis documental, siendo los instrumento el cuestionario y la ficha de análisis documental. Se reconoció del estudio que los lineamientos institucionales son de alguna manera factores que inciden en la morosidad, sin embargo, el nivel socioeconómico es un factor que tiene un mayor impacto al momento de efectuar el pago del crédito.

Cubillos et al. (2018), Bogotá – Colombia, en su trabajo tuvo como fin evaluar los factores social y económico que determinan el detrimento de la cartera de consumo de los ciudadanos de Chapinero. Los resultados fueron que, las edades entre 18 y 25 años son las personas que acumulan mayor impago, siendo el desempleo, sobreendeudamiento y aumento en las tasas un factor determinante en la ausencia de pagos y la morosidad. Por otra parte, se estableció que la cuota de pago abarca el 50% de los ingresos e incluso el 100% debido a que en su mayoría tienen ingresos por montos que oscilan entre \$ 700 pesos colombianos (COP) y el rango de la deuda al momento que se dejó de pagar el préstamo fue de \$500.00 COP hasta los \$49,999.99 COP. Cabe precisar que, el impago de las deudas se encuentra sobre créditos de consumo, además el rango de impago va desde los 37 y 60 meses. El estudio fue cuantitativo y descriptivo. La población y la muestra fue, de 150 encuestas enfocadas a prestatarios. Se reconoce de la investigación que, los niveles de morosidad de encuentran relacionados a factores sociales y económicos; sin embargo, el entorno es un factor también determinante.



Fiallos (2017), Quito – Ecuador, en su estudio planteó el análisis sobre los determinantes de morosidad a nivel macroeconómicos del sistema bancario del Ecuador. Los resultados obtenidos fueron que el producto bruto interno (PIB), la inflación, el desempleo y la tasa de interés activa no tienen efecto significativo en la morosidad, sin embargo, el último factor bajo determinadas condiciones puede afectar al nivel de morosidad. Por otro lado, se estableció que la morosidad se encuentra centrada en los créditos de consumo y microcrédito. La metodología fue cuantitativa, investigación descriptiva con una población y muestra de los periodos trimestrales del 2001 hasta el 2014 referente a análisis estadísticos e informes efectuados por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SBE) y Banco Central del Ecuador [BCE], siendo la técnica el análisis documental y el instrumento la revisión documental. Los créditos de consumo y microcréditos son los que presentan una mayor morosidad por lo que es fundamental evidenciar si los factores socioeconómicos inciden en el nivel de morosidad.

Peñañiel y Yong (2017), en Guayaquil – Ecuador, en su trabajo tuvo como objetivo establecer la asociación de las variables que determinan la morosidad en el sistema financiero privado ecuatoriano por intermedio del modelo econométrico. Los resultados fueron que, la tasa activa de interés, volumen de créditos, liquidez e inflación inciden negativamente y significativa en el grado de morosidad, mientras que; el volumen de créditos mostro una incidencia significativamente positiva en la morosidad, siendo la inflación y tasa de interés activa en un 40% y en un 10% el total volumen de crédito y liquidez total los que impactan en la morosidad. El estudio fue cuantitativo, descriptivo siendo el período de estudio el año 2010 al 2016 en la que se aplicó técnicas estadísticas de regresión múltiple, test de Granger, integración y modelo autorregresivo. Los factores socioeconómicos son elementos relacionados a la inflación el volumen de crédito y la liquidez por lo que es adecuado establecer si estos tienen alguna causa y efecto sobre la morosidad.

Guevara (2020), Pimentel – Perú, en su tesis tuvo como objetivo determinar la incidencia de los factores culturales, económicos y sociales de los prestamistas de la financiera Alternativa en la ciudad de Chota. Los resultados fueron que los factores que causan la mora en la entidad EDYPYME son el ingreso, actividad económica, instrucción, estado de salud y las costumbres, los créditos vencidos durante el periodo 2018 fueron 35 los cuales ascienden a 84,650.00 soles de los cuales 17 corresponden a



créditos PYME y 18 a créditos rurales. Finalmente, se reconoció que el grado de ingresos tiene incidencia con la mora en un 81%, el nivel de formación en un 76% las enfermedades en un 72% y la procedencia en 67%. El estudio fue descriptivo, transversal, relacional – causal, de diseño no experimental – transversal, con una población y muestra de 70 clientes en mora de los créditos de pequeña y microempresa del ámbito rural, en esta se utilizó como técnicas la encuesta y el análisis documental y el instrumento el cuestionario y la ficha de análisis documental. Los factores económicos y sociales son los que tienen mayor impacto en la morosidad por lo que es fundamental señalar que los elementos que conforman la morosidad juegan un rol fundamental dentro del nivel de morosidad.

Panta (2019), en Piura - Perú, en su tesis planteó como fin el determinar los factores de mora en la Caja Huancayo de la ciudad de Sullana. Los resultados fueron que los factores sociales como la edad entre 20 a 30 años, grado de instrucción secundaria, la carencia de una vivienda y falta de experiencia en el sistema financiero; el factor económico como la actividad de comerciante y agricultor e ingresos entre S/ 930 a S/ 1500.00, los factores institucionales como errores de carácter financiero, proceso de valoración del crédito y proceso de cobranza efectiva, y los factores sociales como fenómenos naturales, desempleo y accidentes son los que determinan la morosidad. La metodología fue cuantitativa, de tipo descriptivo y de diseño no experimental con una población de 453 expedientes de préstamos, donde 192 fueron de consumo los que representaron el 42% del total de créditos, así como 261 créditos de microempresas en morosidad que equivale al 58%. La muestra, por otra parte, representó solo 63 créditos. Las técnicas usadas fueron la entrevista, encuesta, revisión documental y observación; y como instrumentos se usó la guía de entrevista, cuestionario, análisis documental y observación. Los factores sociales y económicos como se detalla en el estudio son elementos que inciden en la morosidad, sin embargo, el desempleo es un factor determinante en la ausencia del pago de créditos.

Oporeza (2019), en Arequipa – Perú, en su estudio tuvo como fin evaluar la asociación de los factores demográficos – económicos con la morosidad de créditos de FONDESURCO. Los resultados fueron que los factores económicos – demográficos influyen en el destino y desembolso de los créditos, además los créditos otorgados han determinado el grado de créditos vencidos, los cuales ascienden a 5.5% de los desembolsos de enero a diciembre del 2017. Por otra parte, los factores económicos



como ingresos (percepción), disminución de gastos de forma mensual, y el factor demográfico como el sexo, el cliente, estado civil y zona determinan el grado de morosidad. El estudio fue de carácter cuantitativo, de diseño no experimental – transversal de tipo descriptiva con una población y muestra de 13,286 créditos registrados en la empresa otorgados a los socios entre 18 y 82 años entre los periodos del 2015 y 2017. La investigación permite reconocer que la morosidad se encuentra impacta por elementos sociales y económicos y que dependiendo de su efecto determinan el nivel de morosidad y atraso en los pagos.

Mamani y Quilla (2019), en Juliaca – Perú en su estudio tuvo como finalidad determinar los factores socioeconómicos vinculados a la mora de la Cooperativa Bitcoin Perú. Los resultados obtenidos fueron que, el 67.7% de los socios con mora son masculinos y el 32.3% femenino, la edad de los socios morosos oscila en un 45.8% de 31 a 40 años, 38.5% entre 41 a 50 años, 9.4% en edades de 20 a 30 años y 6.3% en edades de 51 a 60 años. Con respecto a los factores económicos el 51% de los socios morosos obtuvieron prestamos por montos de S/ 5000 a 10,000.00, el 29.2% obtuvo prestamos entre 10,000.00 a 20,000 soles, un 14.6% créditos por montos entre S/ 1,000.00 y S/ 5,000.00 y un 5.2% un monto superior a S/ 20,000.00. El estudio fue cuantitativo, no experimental – transversal, descriptiva - explicativa con una población de 1800 socios de los cuales 104 socios se encuentran en condición de morosos siendo la muestra 96 socios aplicándose como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario. Se reconoce que el nivel educativo y el de crédito son aspectos que inciden en la morosidad sobre todo la cantidad entregada como préstamo.

Blas y Ocas (2021), en Cajamarca – Perú, en su tesis tuvo como finalidad establecer las políticas de crédito que determinan el nivel de mora en la Cooperativa Tres Molino. Los resultados fueron que las políticas de crédito indican en el grado de mora, además de los factores como la capacidad de pago de cartera de clientes, siendo fundamental analizar las políticas crediticias para el otorgamiento de créditos, además se debe reconocer las normas y reglamentos de crédito por las que se rige la cooperativa de tal forma que se socialice los lineamientos con cada unidad. La metodología fue cuantitativa, de tipo aplicada de nivel descriptivo de diseño no experimental – transversal con una población y la muestra estuvo conformada por 5 e trabajadores del área de contabilidad y gerencia de la cooperativa siendo las técnicas la encuesta y el análisis documental y los instrumentos el cuestionario y la ficha de análisis documental.



La capacidad de pago es un factor que índice en el nivel de morosidad, dado que este elemento establece si el socio tiene el ingreso suficiente para pagar su crédito otorgado.

## **2.2. Bases teóricas científicas**

### **Teoría del capital humano**

Schultz (1961) formuló la teoría del capital humano, destacando la educación como un elemento clave de inversión. Según su perspectiva, el acceso a la educación y la salud está vinculado con los niveles de ingreso. Se comprende que el desarrollo del capital humano se encuentra vinculado a procesos, conocimientos y habilidades, encaminados a generar productividad y una ganancia. Por esta razón, se establecerá calificar a los factores sociales como un elemento de capital, pero con aspectos distintos a la de un capital físico.

Los factores sociales y económicos tienen aspectos de índole cuantitativo y cualitativo, los cuales afectan a las capacidades humanas particulares, en el desarrollo de una labor productiva. Es así, que los gastos y los esfuerzos desplegados como parte de los factores sociales y económicos son elementos que establecen una tasa positiva de rendimientos y un valor en la productividad (trabajo).

### **Teoría de carteras**

La teoría de carteras propuesta por Markowitz (1959) sugiere que los inversores deben considerar la cartera en su totalidad, evaluando el riesgo general y el retorno, en lugar de enfocarse en la selección de activos individuales basados en su rendimiento esperado específico. El modelo tiene en cuenta los rendimientos que se espera recibir y su volatilidad. En ese aspecto, la volatilidad es un elemento de riesgo, y el portafolio se encuentra constituido por dicho elemento, así como la tolerancia al riesgo por cada individuo, esto tras establecer el rendimiento disponible para el nivel de riesgo seleccionado.

Para Markowitz (1959) la posibilidad de inversión tiene un rendimiento esperado vinculado a un riesgo individual. Es así como se busca establecer la asociación y su grado de correlación referentes a dos inversiones, a partir de lo anterior;



se comprende que es significativo reconocer el valor del riesgo aprovechando la diversificación y la incidencia de la cartera de riesgo de un portafolio.

### **Teoría general del dinero y el interés**

Según Keynes (1965), el dinero actúa tanto como medio para intercambiar bienes y servicios como una medida de su valor. Estos bienes y servicios se canjean basándose en un precio que refleja su coste de producción, donde el trabajo es el recurso primordial para su obtención. Además, los precios tienden a moverse de forma similar a los ingresos, Por otro lado, tanto la tasa de interés como el ingreso están influenciados por aspectos clave de la economía, como el ahorro, la demanda de inversión, la preferencia por mantener activos líquidos y la cantidad de dinero circulante. El ahorro que es esencial para financiar inversiones comprende tanto dinero no utilizado como préstamos Su magnitud no solo se basa en el nivel de ingreso, sino que también está correlacionado inversamente con la tasa de interés.

#### **2.2.1. Factores socioeconómicos**

Los factores socioeconómicos son el conjunto de actividades efectuadas por el ser humano con el fin de mantenerse a sí mismo y a sus familiares, ya sea dentro o fuera de su hogar, como las relaciones, el cuidado y la provisión de valores, mismas que son desarrolladas sin considerar el nivel de satisfacción o insatisfacción independientemente de la actividad que se desarrolla (Bernal, 2005).

Según Wanddell (2021) los factores socioeconómicos se encuentran vinculados al nivel ingreso, educación y la ocupación de los miembros de la familia que a su vez suelen establecer la categoría de socioeconómica de la familia como como alto, medio o bajo. Para Sifuentes y Moguer (2008) se establece como los ingresos suficientes para acceder a los niveles mínimos como alimentación, vivienda y educación. También es el grado para participar en todos los aspectos de la vida.

#### **Tipos de factores socioeconómicos**

##### **Factores sociales**

Dongo (2009) establece que estos factores se encuentran relacionados a las tradiciones culturales y educativas que varían de una sociedad a otra. Este factor afecta al ser humano en su conjunto independientemente del lugar y



espacio que se encuentre. Este factor se encuentra determinado por aspectos como la edad, genero, nivel educativo y tipo de vivienda.

El Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2015) señala que la edad se define como el tiempo transcurrido entre el nacimiento de un individuo y el momento actual, evaluado en años, el género se establece como el conjunto de peculiaridades que identifican a un individuo de una especie dividiéndose en masculino y femenino.

Nivel educativo/instrucción. El nivel educativo de un individuo es el nivel más alto de estudios realizado o en curso, sin considerar si se ha completado o esté incompleta temporalmente o e incompletos de manera definitiva. En el nivel educativo se distingue personas analfabetas, sin educación o estudio, primaria, secundaria, secundaria y superior (INEI, 2015).

Tipo o condiciones de vivienda, se considera vivienda al grupo de habitaciones o habitación y sus dependencias que ocupan una parte o de manera separada un edificio, y en virtud de forma en que han sido construidos se encuentran destinados a ser habitados por uno o varios individuos (INEI, 2015). En este aspecto, se identifica según Quispe (2005) el tipo de vivienda las cuales pueden ser clasificadas por el tipo de material como ladrillo o bloque de cemento, adobe o tapia, por otra parte, también puede identificarse con relación al techo como calamina o fibra de cemento.

#### **Factores económicos.**

Lira (1975) refiere que, los factores económicos se encuentran vinculados al grado de ingresos económicos y la satisfacción de las necesidades básicas de cada uno de los individuos de una familia, siendo un elemento determinante de la convivencia familiar, porque no solo puede otorgar paz material, sino espiritual. En este aspecto se establece como factores económicos al nivel de ingresos y gastos.

El nivel de ingresos se comprende como el grado de ingresos que es un factor elemental para determinar el poder adquisitivo de la demanda potencial y para establecer los desequilibrios de mercado o indicadores de esfuerzo financiero pertinentes para reconocer el coste teórico de una hipoteca, así como perfilar con mayor precisión componentes socioeconómicos como el otorgamiento de créditos (Olmedo, 2009).



El nivel de gastos o consumo de los hogares por su lado es una medida para la analizar la distribución de ingresos los cuales tienen como finalidad mejorar la calidad de vida de las personas. Este se encuentra relacionado al nivel de consumo efectuado por una persona o familia para su supervivencia (Olmedo, 2009).

Para Rebolledo y Soto (2004) este factor suele relacionarse los créditos otorgados al individuo, que es la cantidad del préstamo asociado al total de dinero otorgado por una entidad financiera u otro prestamista, con la expectativa de que será devuelto en un tiempo específico, añadiendo intereses. Asimismo, se encuentra la tasa de interés, que el porcentaje o adicional determinado por la proporción al préstamo adquirido, que el tomador del crédito debe abonar al ente prestador.

### **2.2.2. Morosidad**

La morosidad se define como la incapacidad de realizar el pago correspondiente en el tiempo estipulado. También implica no abonar los intereses originados por el retraso en dichos pagos. Esta situación surge por fallos en las políticas crediticias, insuficiencia para cubrir los pagos, exceso de deudas del deudor y carencia de habilidades del empresario. Todo esto afecta tanto la liquidez como los beneficios previstos por la entidad que ofrece el crédito (Banco de España, 2018).

La morosidad se establece como desliz en las fechas acordadas y ratificadas, que comúnmente se definen en un marco de 90 días basado en la cuota principal. Es esencial evaluar los préstamos otorgados para determinar el riesgo de no pago o si provienen de la planeación financiera de la entidad. Por ello, es crucial verificar que los compromisos del deudor sean adecuados, relevantes y se basen en la realidad o en las operaciones del prestamista (González, 2014).

Según Pedroso (2016), la morosidad se refiere a la situación o comportamiento en que un deudor, ya sea individual o entidad, no realiza el pago de su deuda al concluir el plazo establecido. Esta condición se manifiesta cuando el deudor no honra su compromiso y evita enfrentarlo.

### **Causas de morosidad**



Según el Banco de España (2018) las causas que generan la ausencia de pagos en las obligaciones contraídas son la actividad económica que se encuentra vinculado a los cambios que se presentan en el entorno económico, el cual se refleja en el incremento de la morosidad, esto; como consecuencia del decrecimiento de la actividad económica el cual imposibilita la capacidad para la cancelación de obligaciones.

La prolongación de los plazos de pagos es una de las causas de la mora y se encuentra relacionado a la toma de decisiones por parte de las empresas en circunstancias complejas, esto vinculado al logro de cantidades económicas suficientes para cancelar obligaciones dentro del periodo establecido. Otra determinante es la cultura de la morosidad, que se adopta como una costumbre y se incumple con las obligaciones y con el pago de cuotas en el plazo determinado (Banco de España, 2018).

La posición de fuerza de mercado es otro factor que se encuentra vinculado a la inseguridad y a la ausencia de políticas por parte de las entidades para efectuar pagos en estricto orden. Además, el escaso conocimiento que se asocia a la falta de este por parte de las empresas con respecto a las herramientas y mecanismos que le conllevan a prevenir y combatir los índices de morosidad (González y Contreras, 2007).

El impago en distintos colectivos que es factor vinculado a los motivos que incitan el atraso en los pagos en personas naturales, se encuentra el sobreendeudamiento, la inestabilidad laboral y los excesivos gastos. Con respecto a las empresas esto se encuentra vinculado a la inadecuada gestión de recursos económicos, inefectivos controles, entre otros, los cuales generan constantes pagos fuera de los plazos establecidos (Banco de España, 2018).

### **Crédito**

Cantidad de dinero otorgada por una entidad o persona y en que se genera un interés efectivo (Broseta, 2021). Para la Editorial Etecé (2021) el crédito es acción financiera u operación en la que una entidad otorga una determinada cantidad de efectivo en una cuenta a otra para su disposición, siendo la segunda entidad la que se compromete a devolver el efectivo incluyendo los intereses que el uso de este dinero genere.

### **Clasificación de créditos**



De acuerdo con el anexo 1 “Criterios para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones Aplicables a las COOPAC de nivel 1 y 2”, aprobado con Resolución de la SBS N° 480 – 2019, se establece las siguientes categorías:

Deudores categorizados en consumo no revolvente, microempresas y pequeños negocios: En situación normal, tienen un retraso de hasta 8 días. Con posibles inconvenientes (CPP), los retrasos varían de 9 a 30 días. En condición deficiente, los atrasos oscilan entre 31 y 60 días. Cuando es dudoso, el retraso se sitúa entre 61 y 120 días. En caso de pérdida, el atraso excede los 120 días.

Deudores clasificados como hipotecarios para vivienda: Normal, muestran atrasos hasta 30 días. Con problemas potenciales (CPP), atrasos de 31 a 60 días, deficiente: Atrasos de 61 a 120 días, dudoso: Atraso de 121 a 365 días. Pérdida, atraso de 365 a más días.

Según Monzón (2011) la clasificación de créditos por riesgos se establece de la siguiente manera:

Créditos de categoría normal: Estos créditos están vinculados a deudores con una salud financiera sólida, mostrando un endeudamiento mínimo y una estructura patrimonial que les permite generar ganancias y cumplir sus compromisos financieros puntualmente.

Créditos de categoría CPP (Con problemas potenciales): Se refieren a préstamos donde los deudores tienen una situación patrimonial saludable y rentable. Poseen un endeudamiento moderado y capacidad de generar efectivo para abordar sus deudas y los intereses. Sin embargo, su flujo de efectivo podría verse comprometido en el plazo de un año, posiblemente llevando a incumplimientos ocasionales.

Créditos de categoría deficiente: Estos están relacionados con deudores que enfrentan desafíos financieros. Su flujo de efectivo no es suficiente para cubrir el principal y los intereses de sus deudas. Además, sus proyecciones de efectivo no muestran signos de mejora y son vulnerables a variables externas, como una limitada capacidad de generar ingresos o retrasos en los pagos.

Créditos de categoría dudosa: Representan préstamos donde los deudores tienen un flujo de efectivo insuficiente para abordar tanto el principal como los



intereses de sus deudas, lo que indica problemas financieros y un alto nivel de endeudamiento.

Créditos de categoría de pérdida: Están vinculados a deudores cuyo flujo de efectivo no puede cubrir ni siquiera sus gastos básicos. Estos deudores están actualmente en default debido a insolvencia.

### **2.3. Bases normativas**

Resolución SBS N° 480-2019. Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del Público. La resolución de Cooperativas plantea y establece la forma de constitución de este tipo de entidades con arreglo a la ley general de Cooperativas, los órganos que conforman esta entidad, los servicios que prestan, el capital, límites y prohibiciones, los créditos, la gestión de liquidez e inversiones esto en el marco de las normas y del control de la SBS.

### **2.4. Definición de términos básicos**

#### **Créditos indirectos o créditos contingentes**

Representa las cartas de fianza y créditos, avales, aceptaciones bancarias, los créditos con condición de aprobados, pero no desembolsados y las líneas de crédito no usadas otorgadas por las instituciones financieras (Monzon, 2011).

#### **Créditos en cobranza judicial**

Se encuentra relacionado a los créditos que se encuentran en proceso de ser recuperados mediante vía legal (Monzon, 2011).

#### **Créditos refinanciados**

Créditos que han variados en el plazo o monto con relación al contrato de origen, los cuales se encuentran asociados a la capacidad de pago del deudor (Monzon, 2011).

#### **Créditos reestructurados**

Créditos reprogramados cualquiera sea su modalidad como parte de un proceso de reestructuración (Monzon, 2011).

#### **Créditos vencidos**

Son los préstamos que no se han cancelado por el deudor en el periodo de vencimiento establecida y que desde un punto de vista contable son registrados como vencidos (Monzon, 2011).



## **Créditos vigentes**

Créditos realizados en sus distintas modalidades, cuyos montos de pago se encuentran al día conforme a la fecha de pago (Monzon, 2011).

## **Gasto**

Es el consumo de un bien o servicio y que genera a cambio una contraprestación, se suele efectuar reconocer mediante una determinada salida de efectivo (Pedrosa, 2015).

## **Ingreso**

El ingreso son el conjunto de factores de carácter monetario y no monetario acumulados y que se generan como consecuencia de un consumo y una ganancia (Gil, 2015).

## **Interés**

El interés representa el costo del dinero, es decir, el valor a cancelar por el uso de una cantidad de efectivo durante un tiempo determinado (Kiziryan, 2015).

## **Préstamo**

Un préstamo es una acción financiera, por la cual; un individuo otorga a otra mediante un contrato la sección de un activo, a cambio de la obtención de un interés (Pedrosa, 2016).



## **CAPÍTULO III**

### **MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Método de investigación**

Los métodos que se utilizaron en el estudio fueron el deductivo que se fundamenta en tomar conceptos generales y llegar a conclusiones particulares (Bernal, 2010). En la investigación el análisis de las variables factores socioeconómicos y la morosidad crediticia se planteó entorno al marco teórico y los antecedentes los cuales permitieron el análisis de los resultados y de las conclusiones.

Hipotético – deductivo: establecido como aquel procedimiento que se reconoce en la investigación y se plantea como hipótesis y los cuales se busca refutar (Bernal, 2010). En la investigación se planteó una serie de hipótesis asociadas a las elementos de estudio y que fueron contrastadas a través de estadística inferencial.

Analítico: este proceso consiste en descomponer el objeto de estudio en varias partes (Bernal, 2010). En la investigación este aspecto se encontró relacionado a las dimensiones e indicadores de las variables factores socioeconómicos y morosidad crediticia.

#### **3.2. Tipo de investigación**

La investigación fue básica porque se busca generar nuevos conocimientos (Rodríguez, 2011). En la investigación se buscó conocer como incide los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia que presenta la entidad.

Alcance descriptivo, relacional – causal. La investigación es descriptiva, porque conforme Vara (2015) se reconoce las características de la población en estudio, y relacional – causal; porque según Ñaupas et al. (2018) se establece la incidencia de variable independiente sobre la dependiente entre elementos del estudio.

La investigación fue de enfoque cuantitativo, debido a que se establece en la medición de las características de los elementos (Bernal, 2010). En la investigación haciendo uso de elementos numéricos y porcentajes se efectuó el análisis de los datos obtenidos por los instrumentos aplicados.

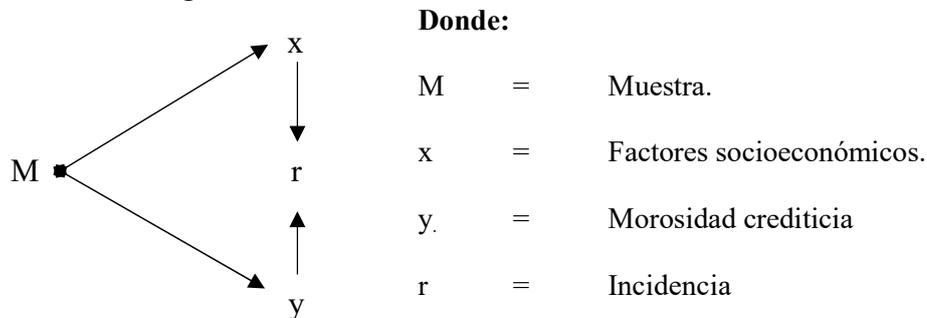
#### **3.3. Diseño de investigación**

La investigación fue no experimental – transversal, porque se efectuó sin manipular las variables y transversal, porque se entiende como aquella que se da en un solo momento y lugar (Hernández – Sampieri y Mendoza, 2018). En ese contexto, el

estudio se realizó sin manipular las variables de estudio y se realizó durante el 2021 en sede la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz. El diseño del estudio se muestra a continuación:

**Figura 1**

*Diseño de investigación*



### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Factores socioeconómicos	Los factores socioeconómicos son el conjunto de actividades efectuadas el ser humano con el fin de mantenerse a sí mismo y a sus familiares, ya sea dentro o fuera de su hogar, como las relaciones, el cuidado y la provisión de valores, mismas que son desarrolladas sin considerar el nivel de satisfacción o insatisfacción independientemente de la actividad que se desarrolla (Bernal, 2005).	Factor social	Género
			Edad
		Factor económico	Nivel de instrucción
			Tipo de vivienda
Morosidad crediticia	La morosidad crediticia se conceptualiza como la imposibilidad de cancelar lo adecuado en el periodo indicado, así mismo, se reconoce la ausencia del pago de intereses derivados del retraso de las cuotas atrasadas (Banco de España, 2018).	Deficiente	Actividad económica
			Nivel de ingresos
		Dudoso	Nivel de consumo
			Producto crediticio
		Pérdida	Monto del crédito
			Días de atraso



Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
			Días de atraso

### 3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

#### 3.5.1. Población

La población se establece como el grupo de elementos o individuos a investigar y la cual se comprende como el conjunto de sujetos que tiene uno o más atributos semejantes (Vara, 2015). La población de la investigación se encontró conformado por 11 créditos agro – comerciales, 5 hipotecarios y 6 ordinarios haciendo un total de 22 expedientes de la COOPAC Todos los Santos - oficina de Santa Cruz y los que al cierre del 2021 mostraron deficiencias en sus pagos y cayeron en mora en las categorías de deficiente, dudoso y pérdida (Anexo 4).

#### 3.5.2. Muestra

La muestra es un subconjunto de elementos que se ha extraído del total de elementos de estudio y son seleccionados por algún método racional (Vara, 2015). La muestra en la investigación se encontró conformado por el total de la población [N =n] los cuales son 22 expedientes de crédito.

#### 3.5.3. Unidad de análisis

La unidad de análisis se comprende como el grupo de elementos de los cuales se va a investigar (Vara, 2015). La unidad de análisis de la investigación se encontró conformada por los expedientes de los socios en calidad de morosos, de acuerdo con lo determinado por la oficina Santa Cruz.

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

La técnica de investigación fue el análisis documental, el cual es un proceso de revisión de documentos que se efectúa para obtener datos del contenido de dicho documento (Arias, 2020). En la investigación se utilizó esta técnica para el análisis tanto de la variable independiente factores socioeconómicos, como de la dependiente morosidad.

#### 3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento que se utilizó en el estudio fue la ficha de análisis documental que es una herramienta que permite el análisis de información y de



datos vinculados a los documentos vinculados al estudio (Arias, 2020). En la investigación el análisis documental se encontró relacionado a las variables de estudio que son, factores socioeconómicos y morosidad.

### **3.7. Procesamiento y análisis de datos**

#### **3.7.1. Procesamiento de datos**

El procesamiento de datos se efectuó a través de un software estadístico y hoja de cálculo. Estos permitieron la obtención de tablas y figuras propios de la estadística descriptiva e inferencial.

#### **3.7.2. Análisis de datos**

El análisis de datos se efectuó a través de las tablas y figuras que se usaron con la finalidad de evidenciar en resumen la cantidad y porcentajes de los elementos en estudio, además permitió la utilización de la regresión logística con la cual se determinó la incidencia entre dimensiones y las variables factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz del periodo 2021.

### **3.8. Aspectos éticos y rigor científico**

La investigación se estableció en parámetros como justicia, respeto a la persona y veracidad de la información conforme lo establecido por las normas de la Universidad, la Facultad de Ciencias Empresariales y Contables, así como lo indicado por la Asociación de Psicología Americana (APA).



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

El análisis de los datos permitió obtener los resultados que a continuación se presentan entorno a los factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Oficina Santa Cruz – 2021.

#### **Describir los factores socioeconómicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021**

Con relación al primer objetivo específico se determinó los factores socioeconómicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Oficina Santa Cruz fueron:

**Tabla 2**

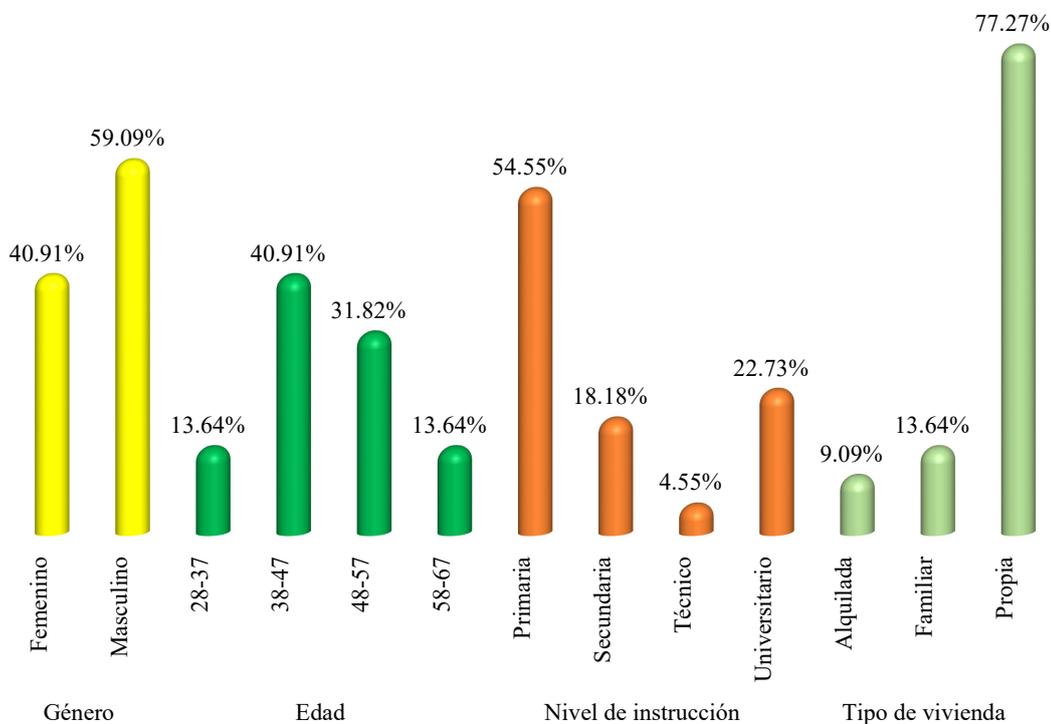
*Factores sociales de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021*

		N	%
Género	Femenino	9	40.91%
	Masculino	13	59.09%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Edad	28-37	3	13.64%
	38-47	9	40.91%
	48-57	7	31.82%
	58-67	3	13.64%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Nivel de instrucción	Primaria	12	54.55%
	Secundaria	4	18.18%
	Técnico	1	4.55%
	Universitario	5	22.73%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Tipo de vivienda	Alquilada	2	9.09%
	Familiar	3	13.64%
	Propia	17	77.27%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 2**

*Factores sociales de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021*



La tabla 2 y figura 2 muestran con respecto a los factores sociales que, el 59.09% de los socios en calidad de morosos son del género masculino y el 40.91% restante son del género femenino, además el 40.91% de los socios están en la edad de 38 – 47, el 31.82% están en la edad de 48 – 57, el 13.64% corresponden a las edades de 28 – 37 y 58 – 67; por otro lado, el 54.55% de los socios en calidad de morosos su nivel de instrucción es primaria, del 22.73% de nivel universitario, del 18.18% de nivel secundario, del 4.55% de nivel técnico; asimismo con respecto al tipo de vivienda del 77.27% es propia, del 13.64% es familiar y del 9.09% es alquilada.



**Tabla 3**

*Factores económicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda.,*

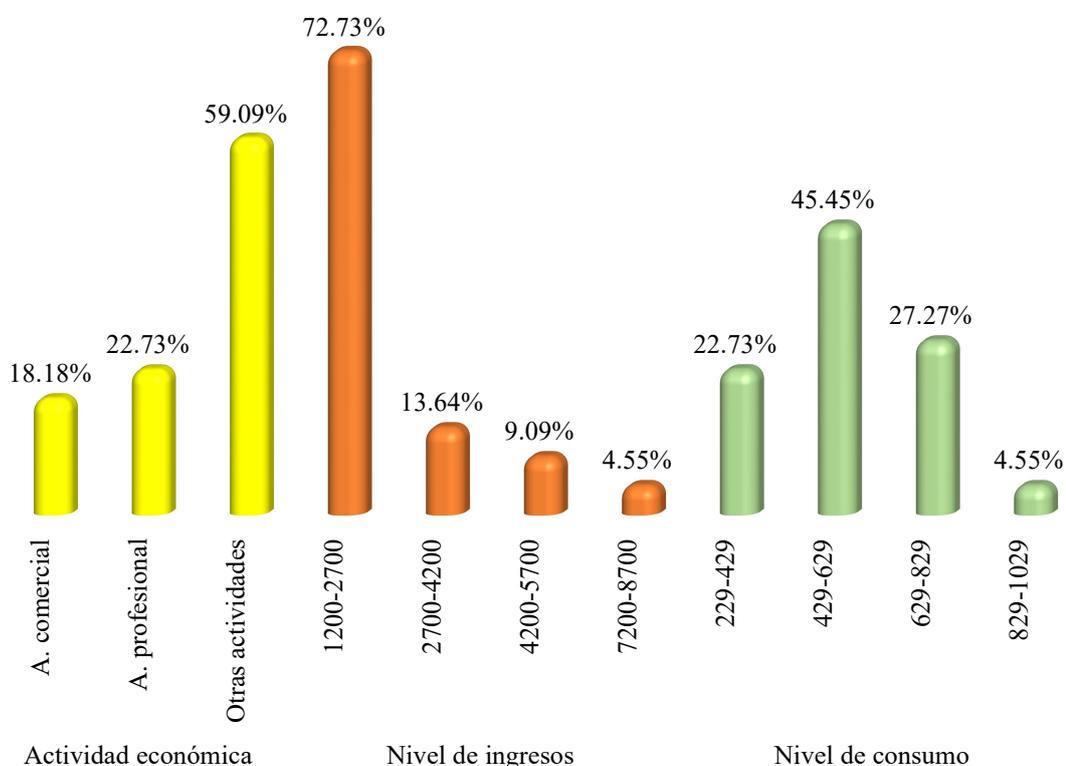
		N	%
	Actividad comercial	4	18.18%
Actividad económica	Actividad profesional	5	22.73%
	Otras actividades	13	59.09%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
	1,200.00 - 2,700.00	16	72.73%
	2700.00- 4,200.00	3	13.64%
Nivel de ingresos (S/)	4,200.00- 5,700.00	2	9.09%
	7,200.00-8,700.00	1	4.55%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
	229.00- 429.00	5	22.73%
	429.00- 629.00	10	45.45%
Nivel de consumo (S/)	629.00- 829.00	6	27.27%
	829.00-1,029.00	1	4.55%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>

*oficina Santa Cruz - 2021*

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 3**

*Factores económicos de los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021*



La tabla 3 y la figura 3 muestran que con respecto a los factores económicos, que el 59.09% de los socios en calidad de morosos realizan otras actividades económicas, del 22.73% su actividad económica es profesional y del 18.18% su actividad económica es comercial; en relación a su nivel de ingresos del 72.73% de los socios morosos ascienden de 1200 – 2700, del 13.64% sus ingresos están entre 2700 – 4200, del 9.09% de 4200 – 5700 y del 4.55% restante sus ingresos están entre 7200 – 8700; Además, su nivel de consumo del 45.45% corresponde a 429 – 629, del 27.27% asciende a 629 – 829, del 22.73% de 229 – 429, y del 4.55% su consumo está entre 829 – 1029.



### Morosidad crediticia en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

Con relación al segundo objetivo específico que se planteó con la finalidad de determinar el nivel de morosidad crediticia en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., Oficina Santa Cruz durante el 2021 fue lo que se muestra a continuación:

**Tabla 4**

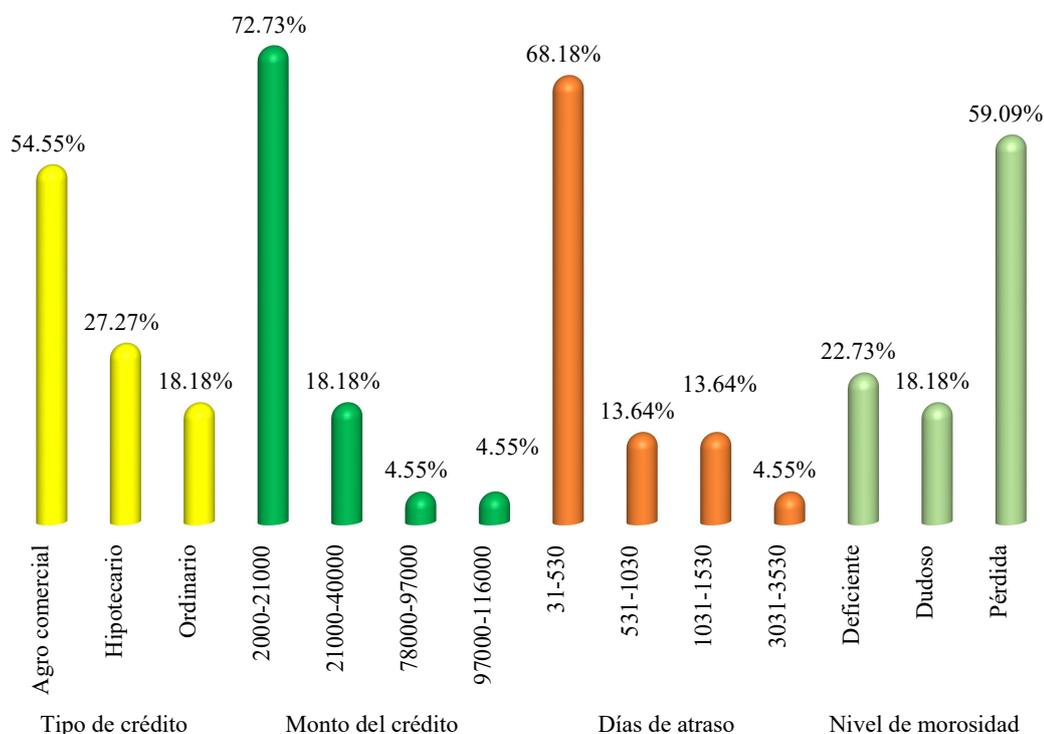
*Morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021*

		N	%
Producto crediticio	Agro comercial	12	54.55%
	Hipotecario	6	27.27%
	Ordinario	4	18.18%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Monto del crédito (S/)	2,000.00 - 21,000.00	16	72.73%
	21,000.00 - 40,000.00	4	18.18%
	78,000.00 – 97,000.00	1	4.55%
	97,000.00- 11,6000.00	1	4.55%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Días de atraso	31-530	15	68.18%
	531-1030	3	13.64%
	1031-1530	3	13.64%
	3031-3530	1	4.55%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>
Nivel de morosidad	Deficiente	5	22.73%
	Dudoso	4	18.18%
	Perdida	13	59.09%
	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 4**

*Morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021*



La tabla 4 y figura 4 con respecto a la morosidad muestra que, el 54.55% corresponde al crédito agro comercial, el 27.27% al crédito hipotecario y el 18.18% al crédito ordinario; además considerando el monto del crédito la morosidad se centra más en los que oscilan entre 2000 – 21000 con un 72.73%, el monto de 21000 – 40000 representa el 18.18% y el 4.55% está representado en los montos de 78000 – 97000 y 97000 – 116000; por otro lado, según los días de atraso, el 68.18% están con 31 – 531 días, el 13.64% están con 531 – 1030 y 1031 – 1530, y un 4.55% alcanzan los 3031 – 3530 días de atraso; llegando a calificar que el 59.09% de los socios en calidad de morosos califican en la categoría de pérdida, el 22.73% como deficiente y el 18.18% en la categoría dudoso.

**Tabla 5**

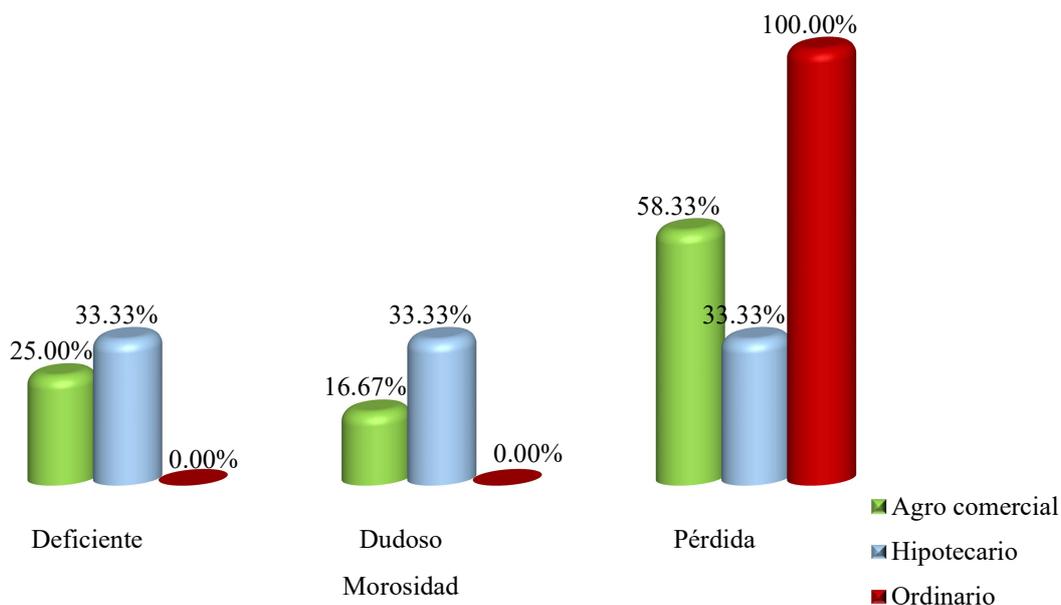
*Producto crediticio y nivel de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021*

Producto crediticio	Nivel de morosidad						Total	
	Deficiente		Dudoso		Pérdida		n	%
	n	%	n	%	n	%		
Agro-comercial	3	25.00%	2	16.67%	7	58.33%	12	100.00%
Hipotecario	2	33.33%	2	33.33%	2	33.33%	6	100.00%
Ordinario		0.00%		0.00%	4	100.00%	4	100.00%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>22.73%</b>	<b>4</b>	<b>18.18%</b>	<b>13</b>	<b>59.09%</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 5**

*Producto crediticio y nivel de morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota –*



*Oficina Santa Cruz, 2021*

La tabla 5 y figura 5 muestran que, del crédito agro comercial el 58.33% se encuentran en categoría pérdida, el 25.00% está en categoría deficiente y el 16.67% están en la categoría dudoso; asimismo del crédito hipotecario el 33.33% está en categoría deficiente, dudoso y pérdida y del crédito ordinario el 100.00% están en categoría pérdida.

**Tabla 6**

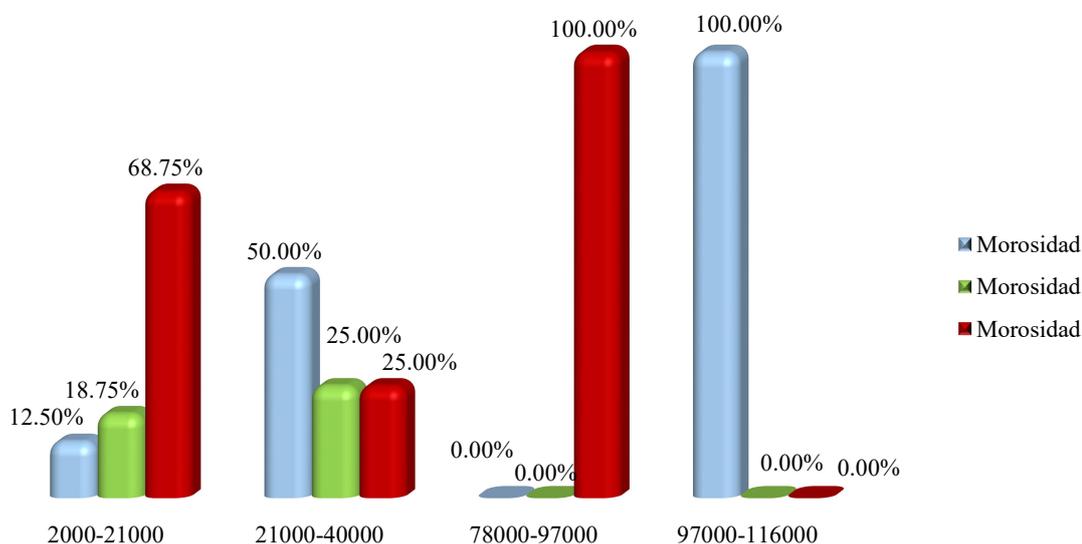
*Desembolso y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz, 2021*

Desembolso	Nivel de morosidad						Total	
	Deficiente		Dudoso		Pérdida		n	%
	n	%	n	%	N	%		
2,000 - 21,000	2	12.50%	3	18.75%	11	68.75%	16	100.00%
21,000 - 40,000	2	50.00%	1	25.00%	1	25.00%	4	100.00%
78,000 - 97,000	0	0.00%	0	0.00%	1	100.00%	1	100.00%
97,000- 11,6000	1	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	1	100.00%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>22.73%</b>	<b>4</b>	<b>18.18%</b>	<b>13</b>	<b>59.09%</b>	<b>22</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 6**

*Desembolso y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz,*



2021

La tabla 6 y figura 6 muestran que, de los desembolsos entre 2,000.00 – 21,000.00 el 68.75% se encuentran en categoría pérdida, el 18.75% está en categoría dudoso y el 12.50% están en la categoría deficiente; asimismo de los desembolsos entre 21,000.00 – 40,000.00 el 50.00% está en categoría deficiente y el 25.00% califican como



dudoso y pérdida; de los desembolsos entre 78,000.00 – 97,000.00 el 100.00% están en categoría pérdida y los que tiene montos entre 97,000.00 – 11,6000.00 el 100% están en categoría deficiente.

**Tabla 7**

*Género y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz,*

2

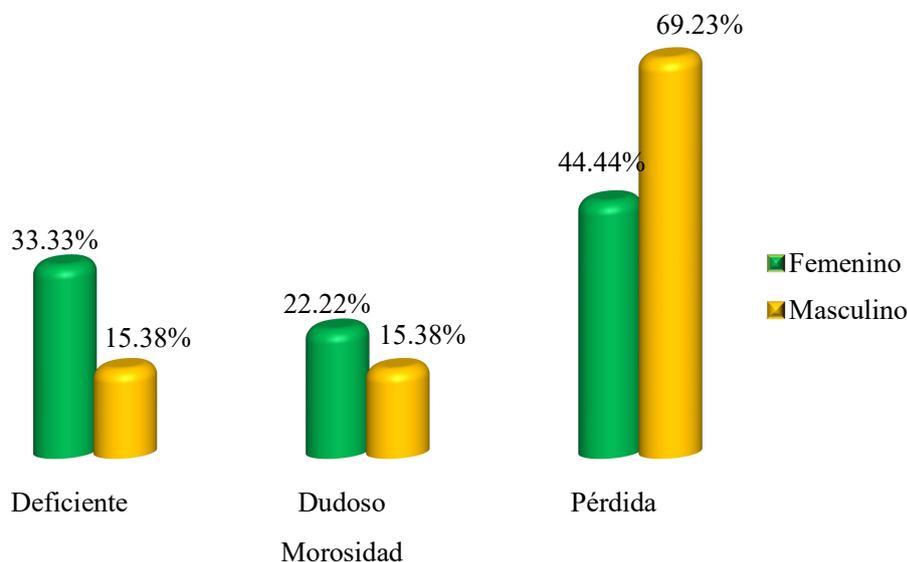
Género	Nivel de morosidad						Total	
	Deficiente		Dudoso		Pérdida		n	%
	n	%	n	%	n	%		
Femenino	3	33.33%	2	22.22%	4	44.44%	9	100.00%
Masculino	2	15.38%	2	15.38%	9	69.23%	13	100.00%
Total	5	22.73%	4	18.18%	13	59.09%	22	100.00%

Base de datos de la ficha de análisis documental.

**Figura 7**

*Género y nivel de morosidad de la Todos los Santos de Chota – Oficina Santa Cruz,*

2021



La tabla y figura 7 muestra que, de los socios en calidad de morosos del género femenino el 44.44% se encuentran en categoría pérdida, el 33.33% está en categoría deficiente y el 22.22% están en la categoría dudoso; asimismo de los socios del género



masculino el 69.23% está en categoría pérdida y el 15.38% califican como deficiente y dudoso.

#### 4.2. Contratación de hipótesis

El análisis inferencial permitió efectuar la contratación de las hipótesis planteadas en la investigación conforme se muestran a continuación:

##### Hipótesis general

El objetivo general tuvo como fin el determinar la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz en el periodo 2021 se planteó las siguiente:

**H<sub>1</sub>**. Los factores socioeconómicos inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**H<sub>0</sub>**. Los factores socioeconómicos no inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**Tabla 8**

*Información de ajuste de los modelos*

Modelo	Criterios de ajuste de modelo	Pruebas de la razón de verosimilitud		
		Chi-cuadrado	gl.	Sig.
Sólo intersección	42.132			
Final	10.125	32.007	22	0.077

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

Se observa de la tabla 8 que la significancia del modelo es de 0.077 ( $0.077 > 0.05$ ), lo que indica que los factores socioeconómicos no son significativos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos, oficina Santa Cruz - 2021.

**Tabla 9**

*Pseudo R cuadrado*

Pruebas	R cuadrado
Cox y Snell	0.767
Nagelkerke	0.899
McFadden	0.760

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

Se observa de la tabla 9 que el R<sup>2</sup> de Nagelkerke tiene un valor de 0.899 (89.9%) lo que indica que los factores socioeconómicos indican en la morosidad crediticia de la



COOPAC Todos los Santos, oficina Santa Cruz, con lo que se acepta la hipótesis alternativa.

### Hipótesis específica 01

El tercer objetivo específico tuvo como fin analizar la incidencia de los factores sociales en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz en el periodo 2021. En ese sentido, se estableció lo siguiente:

**H<sub>1</sub>**. Los factores sociales inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**H<sub>0</sub>**. Los factores sociales no inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**Tabla 10**

*Información de ajuste de los modelos*

Modelo	Criterios de ajuste de modelo	Pruebas de la razón de verosimilitud		
	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	42.132			
Final	20.697	21.436	14	.091

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

Se observa de la tabla 10 que la significancia del modelo es de 0.091 ( $0.091 > 0.05$ ), lo que indica que los factores sociales no son significativos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**Tabla 11**

*Pseudo R cuadrado*

Prueba	R cuadrado
Cox y Snell	0.623
Nagelkerke	0.730
McFadden	0.509

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

Se evidencia en la tabla 11 que el R<sup>2</sup> de Nagelkerke tiene un valor de 0.730 (73.0%) lo que indica que los factores sociales inciden en la morosidad crediticia en un



73.0% de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021 con lo que se acepta la hipótesis alternativa.

### Hipótesis específica 02

El cuarto objetivo específico tuvo como fin analizar la incidencia de los factores económicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz en el periodo 2021 se estableció lo siguiente:

**H<sub>1</sub>.** Los factores económicos inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**H<sub>0</sub>.** Los factores económicos no inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021.

**Tabla 12**

*Información de ajuste de los modelos*

Modelo	Crterios de ajuste de modelo	Pruebas de la razón de verosimilitud		
	Logaritmo de la verosimilitud -2	Chi-cuadrado	gl	Sig.
Sólo intersección	42,132			
Final	24,850	17,283	8	.027

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.

Se observa en la tabla 12 que la significancia del modelo es de 0.027 ( $0.027 < 0.05$ ), lo que indica que los factores económicos son significativos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021.

**Tabla 13**

*Pseudo R cuadrado*

Prueba	R cuadrado
Cox y Snell	0,544
Nagelkerke	0,638
McFadden	0,410

*Nota.* Base de datos de la ficha de análisis documental.



Se observa que en la tabla 13 el  $R^2$  de Nagelkerke tiene un valor de 0.638 (63.8%) lo que indica que los factores económicos indican en la morosidad crediticia en un 63.8% en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021 con lo que se acepta la hipótesis alternativa.



### 4.3. Discusión de resultados

El análisis y el procesamiento de datos entorno a las variables factores socioeconómicos y morosidad crediticia determinó con referencia al primer objetivo específico que los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota con respecto a los factores sociales, el 59.09% es de sexo masculino, el 40.91% tiene una edad entre los 38 a 47 años, el 54.55% tiene un nivel instrucción primario y el 77.27% su vivienda es propia. Con relación al factor económico, el 59.09% de los socios tiene otras actividades económicas (agricultura, ganadería, entre otros), el 72.73% tiene un nivel de ingresos de S/ 1,200.00 a S/ 2,700.00 y el 45.45% tiene un nivel de consumo de S/ 429.00 a S/ 629.00. Los resultados son contrarios a Cubillos et al. (2018) quien determinó que las edades entre 18 y 25 años son los que más acumulan impagos, Similar resultado mostró Panta (2019) en su estudio quien determinó los factores sociales como la edad entre 20 a 30 años, instrucción no superior a secundaria, la carencia de una vivienda y experiencia en el sistema financiero; los factores económicos como la actividad de comerciante y agricultor e ingresos entre S/ 930 a S/ 1500.00 se encuentran vinculados a la morosidad. Se reconoce del estudio como de los estudios que los factores sociales como económicos son determinantes en la morosidad crediticia sobre todo el grado de instrucción que establece que el socio desconoce de la importancia del crédito y de su uso, además el ingreso es elemental al momento de efectuar desembolsos.

El segundo objetivo específico mostró que la morosidad con relación al producto crediticio fue en un 54.4% el crédito agro-comercial, respecto al monto del crédito la morosidad oscila en un 72.73% para montos entre S/ 21,000.00 a S/ 40,000.00, referente o a los días de atraso los rangos entre 31 a 530 días siendo la morosidad un 68.18% y estableciendo la clasificación de la morosidad por socio esta se establecido en pérdida con el 59.09%. Los resultados son semejantes con Oropeza (2019) quien determinó que los créditos vencidos o en pérdida son los de mayor morosidad. Por su parte, Ulloa (2020) determinó que la morosidad crediticia en la entidad de estudio alcanzado niveles altos. Finalmente, Fiallos (2017) estableció que la morosidad se encuentra centrada en microcréditos. Se reconoce del estudio y de lo contrastado que los niveles de morosidad se dan en sectores con actividades que tienen un nivel de riesgo alto por los cambios climáticos o por el entorno económico donde se desarrollan por lo que es elemental que la entidad determine mecanismos y políticas que permitan tener en consideración estos



elementos con lo que podría prevenir y obtener mejores resultados en términos monetarios.

El tercer objetivo específico determinó que los factores sociales inciden en un 73% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz siendo el género, edad, nivel educativo y tipo de vivienda los que se vinculan al grado de morosidad que se presentó en la COOPAC durante el 2021. Los resultados son semejantes con Mamani et al. (2021) quien determinó que los factores sociales inciden en 0.305 con la morosidad de la cooperativa. Similar resultado mostró Córdova y Sobrado (2021) quien determinó que los factores sociales inciden en 0.67 en la morosidad crediticia. Los resultados como lo contrastado permiten inferir que el factor social es un elemento que debe ser analizado para el otorgamiento del crédito lo que podría plantear políticas que permitan un mejor análisis de estos elementos antes del otorgamiento del crédito al socio y así evitar los niveles de morosidad que se ha visto durante el 2021 en la entidad.

El cuarto objetivo específico determinó que los factores económicos inciden en un 63.8% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz, siendo este último una incidencia significativa lo que establece que los ingresos como el consumo son los que determinan el grado de morosidad que se presentó durante el 2021. Los resultados son semejantes con Mamani et al. (2021) quien determinó que los factores económicos inciden en 0.520 en la morosidad de la cooperativa Similar resultado mostró Córdova y Sobrado (2021) quien mostró que los factores económicos inciden en 0.65 en la morosidad crediticia. Lo contrastado y los resultados permiten reconocer que el factor económico es un elemento primordial que debe ser considerado en el otorgamiento del crédito sobre todo de como este utiliza su dinero por lo que sería primordial que la entidad cooperativista plantee políticas más idóneas y apegadas a la realidad de su entorno.

El objetivo general permitió establecer que los factores socioeconómicos inciden en un 89.9% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz. Los resultados son similares con Mamani et al. (2021) quien determinó que los factores socioeconómicos inciden en 0.519 en la morosidad de la cooperativa. Similar resultado mostró Córdova y Sobrado (2021) quien estableció que los factores socioeconómicos inciden en la morosidad crediticia. Los resultados y los contrastado infieren que los factores sociales como económicos son elementos que



determinan la morosidad crediticia, sin embargo, es necesario que se establezca nuevas políticas y estrategias financieras con el fin de evitar los niveles de morosidad que se presentan.

## CONCLUSIONES

1. Se determinó que los factores socioeconómicos inciden en un 89.9% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz siendo el nivel económico el que incide significativamente sobre la morosidad crediticia.
2. Los socios de la COOPAC Todos los Santos de Chota - oficina Santa Cruz el 59.09% son de sexo masculino, su edad que se encuentra entre los 38 – 47 años del 40.91%, su nivel de instrucción de instrucción del 54.55% es de nivel primario, su vivienda es propia del 77.27%, el 59.09% realizan otras actividades comerciales como agricultura y ganadería, su ingresos oscilan entre S/ 1,200.00 a S/ 2,700.00 del 73.23% y su nivel de consumo del 45.45% se encuentra entre S/ 429.00 a S/ 629.00
3. La morosidad crediticia con relación al producto crediticio fue en un 54.4% el crédito agro-comercial, respecto al monto del crédito el nivel de morosidad oscila en un 72.73% para montos entre S/ 21,000.00 a S/ 40,000.00, referente o a los días de atraso los rangos entre 31 a 530 días son el mayor índice de morosidad con un 68.18% y estableciendo la clasificación de la morosidad por socio el grado más alto es de aquellos establecidos como pérdida con el 59.09%.
4. Se estableció del análisis que los factores sociales inciden en un 73% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz siendo los indicadores como el generó, la edad, nivel de instrucción y el tipo de vivienda los que han determinado el grado de morosidad que se presentó en la COOPAC durante el 2021.
5. Se determinó del análisis que los factores económicos inciden en un 63.8% en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., ofician Santa Cruz; siendo la incidencia significativa ( $p = 0.027$ ), lo que establece que los ingresos y el consumo los que determinaron el grado de morosidad que se presentó durante el 2021.



## RECOMENDACIONES

1. La Gerencia de la COOPAC Todos los Santos de Chota en la oficina Santa Cruz debe impartir charlas con el fin que los analísticas de crédito tengan en cuenta en la evaluación crediticia del socio los factores socioeconómicos del solicitante, esto con el fin de mitigar los riesgos asociados a la morosidad y optimizar así la salud financiera y la sostenibilidad de la cooperativa en el futuro.
2. La Gerencia de la COOPAC Todos los Santos de Chota por intermedio de la oficina Santa Cruz debe diseñar productos financieros acorde a los factores sociales y económicos de los socios cooperativistas esto considerando las necesidades y sus capacidades económicas, ello con el fin de facilitar un mayor acceso y reducir los niveles de morosidad que se presenta en la entidad.
3. La Gerencia de la COOPAC Todos los Santos de Chota en la oficina Santa Cruz debe implementar medidas preventivas asociadas a las evaluaciones mensuales y evolución de pago de créditos de los socios con lo cual se logre corregir y reducir los índices de morosidad que se muestran, además de dar seguimiento post – desembolso y prevención de recuperación de cartera.
4. La Gerencia de la COOPAC Todos los Santos de Chota en la oficina Santa Cruz debe establecer políticas asociadas al análisis de factores sociales como la edad, el grado de instrucción y el tipo de vivienda, puesto que estos elementos; denotan el comportamiento del socio y su nivel de responsabilidad ante una deuda.
5. La Gerencia de la COOPAC Todos los Santos de Chota en la oficina Santa Cruz debe establecer la evaluación crediticia sustentada en documentos y comprobantes que sustenten la capacidad de ingresos esto con el fin de mitigar el riesgo económico asociado a la restructuración de deudas o facilidades de pago.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 24(1), 59-83. <https://www.redalyc.org/journal/364/36457129005/html/>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica* (1° ed.). Enfoques Consulting.
- Banco de España. (2018). *Introducción a la morosidad*. Formación Alcalá: <https://www.faeditorial.es/capitulos/gestion-morosidad.pdf>
- Bernal, A. (2005). La familia como ámbito educativo. *Estudios sobre Educación*, 1(1), 198. <https://revistas.unav.edu/index.php/estudios-sobre-educacion/article/view/25792/21245>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (3° ed.). Pearson Educación.
- Blas, N., & Ocas, R. (2021). *Políticas crediticias y su incidencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Tres Molinos. Cajamarca, 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrel]. Repositorio Institucional UPAGU. [http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1607/Blas-Ocas\\_ENVIAR%20%282%29%20%20%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/1607/Blas-Ocas_ENVIAR%20%282%29%20%20%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Broseta, A. (02 de noviembre de 2021). *¿Qué es un crédito bancario? Definición*. Rankia: <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/3897966-que-credito-bancario-definicion>
- Cubillos, O., Góngora, K., & Sepúlveda, S. (2018). *Análisis de los factores que inciden en el deterioro de la cartera de consumo, de las personas en la localidad de Chapinero, de la ciudad de Bogotá*. [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle]. Repositorio Institucional Ciencia Unisalle. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1519&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1519&context=finanzas_comercio)
- Dongo, A. (2009). Significado de los factores sociales y culturales en el desarrollo cognitivo. *Revista de Investigación en Psicología*, 227-237. <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/psico/article/view/3767/3029>
- Editorial Etecé. (05 de agosto de 2021). *Crédito bancario*. Concepto: <https://concepto.de/credito-bancario/>
- Espinoza, S., Aquino, W., Lima, O., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID - 19. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1), 37-49. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1395/1748](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395/1748)
- Fiallos, A. (2017). *Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador*. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional UASB.



- <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>
- Gil, S. (13 de julio de 2015). *Ingreso*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gonzales, I. (2012). *Morosidad en las entidades financieras*. Universidad Zaragoza: <https://zaguan.unizar.es/record/8175/files/TAZ-TFM-2012-276.pdf>
- González, J. (2014). *La morosidad; un acuciante problema financiero de nuestros días*. Universidad de Zaragoza: [http://www.aecal.org/pub/on\\_line/comunicaciones\\_xvcongresoaecca/cd/111b.pdf](http://www.aecal.org/pub/on_line/comunicaciones_xvcongresoaecca/cd/111b.pdf)
- Guevara, A. (2020). *Factores económicos, sociales y culturales y su influencia en la morosidad de la financiera Edpyme Alternativa S.A. Agencia Chota, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7578/Guevara%20Bustamante%20Alex%20Doiner.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzmán, O., & Caballero, T. (2012). La definición de factores sociales en el marco de las investigaciones actuales. *Revista Santiago*, 336-350. <https://santiago.uo.edu.cu/index.php/stgo/article/download/164/159>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1° ed.). Mc Graw Hill Educación.
- Keynes, J. (1965). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (1° ed.). (E. Hornero, Trad.) Muñoz.
- Kiziryan, M. (27 de mayo de 2015). *Tasa de interés*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- Lira, L. (1975). *Factores económicos y sociales vinculados al crecimiento de la población en América Latina: análisis de los estudios de áreas; versión preliminar*. Centro Latinoamericano de Democracia [CLD]. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/31969/D-00113.00\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/31969/D-00113.00_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- López, R. (12 de abril de 2021). *Índice de morosidad*. Diccionario económico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/indice-de-morosidad.html>
- Louzis, D., Vouldis, A., & Metaxas, V. (2012). Macroeconomic and bank-specific determinants of non-performing loans in Greece: A comparative study of mortgage, business and consumer loan portfolios. *Journal of Banking & Finance*, 36(4), 1012-1027.
- Mamani, L., & Quilla, Y. (2019). *Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané durante el año del 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2809/Luis\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2809/Luis_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)



- Mamani, L., Portillo, H., Lupaca, Y., Quilla, Y., Sánchez, J., & Cusilayme, H. (2021). Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID - 19. *Revista Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 46-63. <https://www.revistagestionar.com/index.php/rg/article/view/4/4>
- Markowitz, H. (1959). Portfolio selection efficient diversification of investments. *Cowles Foundation*, 1-341. <https://cowles.yale.edu/sites/default/files/files/pub/mon/m16-all.pdf>
- Monzon, J. (04 de abril de 2011). *Términos e indicadores del sistema financiero*. Superintendencia de Banca y Seguros y AFP [SBS]: [https://www.sbs.gob.pe/app/stats/Glosarios/Glosario\(Abril2011\).docx](https://www.sbs.gob.pe/app/stats/Glosarios/Glosario(Abril2011).docx)
- Mosso, M., & López, F. (2020). Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México. *Revista de Análisis Económico*, 35(89), 215-238. <http://www.analisseconomico.azc.uam.mx/index.php/rae/article/view/456/378>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (5° ed.). Ediciones de la U.
- Oporeza, E. (2019). *Factores económico - demográficos y su incidencia con la morosidad en créditos desembolsados: Caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Fondesurco en la Región Sur del Perú, 2015 - 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Agustín]. Repositorio Institucional. <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9772/COorquem.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Panta, J. (2019). *Factores de la morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A agencia Sullana entre febrero 2017 a febrero del 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio Institucional UPN. <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1821/ADM-PAN-CAR-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pedrosa, S. (19 de octubre de 2015). *Gasto*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pedrosa, S. (15 de febrero de 2016). *Préstamo*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>
- Pedroso, S. (12 de enero de 2016). *Morosidad*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/morosidad.html>
- Peñafiel, L., & Yong, P. (2017). *Análisis de los determinantes que influyen en la morosidad del sistema financiero privado del Ecuador, periodo 2010-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio Institucional UCSG. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/7985/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-192.pdf>
- Quispe, J. (2005). El problema de la vivienda en el Perú: retos y perspectivas. *Revista Invi*, 20(53), 20-44. <http://200.89.73.130/index.php/INVI/article/view/333/877>



- Rebolledo, P., & Soto, R. (2004). Estructura del mercado de créditos y tasas de interés: una aproximación al segmento de las microfinanzas. *Revista de Estudios Económicos* (11), 1-49. Banco Central de Reserva del Perú: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/11/Estudios-Economicos-11-4.pdf>
- Resolución SBS N° 11356-2008. Reglamento para la evaluación y clasificación del deudor y la exigencia de provisiones. (19 de noviembre de 2008). Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Pensiones [SBS]. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv\\_normatividad/20160719\\_Res-11356-2008.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf)
- Resolución SBS N° 480-2019. Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del Público. (6 de febrero de 2019). a Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones [SBS]. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano. [https://intranet2.sbs.gob.pe/dv\\_int\\_cn/1827/v1.0/Adjuntos/480-2019.R.pdf](https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1827/v1.0/Adjuntos/480-2019.R.pdf)
- Rodríguez, W. (2011). *Guía de investigación científica* (1° ed.). Universidad de Ciencias y Humanidades. [https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/23/rodriguez\\_arainaga\\_walabonso\\_guia%20\\_investigacion\\_cientifica.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/23/rodriguez_arainaga_walabonso_guia%20_investigacion_cientifica.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Schultz, T. (1961). Investing in human capital. *Economic Review*, 51(1), 1-17.
- Sifuentes, L., & Moguer, M. (2008). *Factores socioeconómicos y culturales de la comunidad* (1° ed.). Archivos Latinoamericanos de Nutrición [ALAN].
- Tobar, M., Correa, J., & Tulcanaza, A. (2021). Influencia de factores macroeconómicos en la determinación de la tasa de morosidad en bancos grandes privados de Ecuador, periodo 2015- 2019. *Revista Ciencias Sociales y Económicas - UTEQ*, 5(1), 72-100. <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/424/483>
- Ulloa, G. (2020). *Análisis del nivel de morosidad de la cartera que mantiene la Cooperativa de Ahorro y Créditos Fasayñan*. [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio Institucional UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19427/1/UPS-CT008873.pdf>
- Uquillas, A., & Gonzáles, C. (2020). Determinantes macro y microeconómicos para pruebas de tensión de riesgo de crédito: un estudio comparativo entre Ecuador y Colombia basado en la tasa de morosidad. *Ensayos sobre Política Económica*, 35(17), 245-259. <https://www.elsevier.es/es-revista-ensayos-sobre-politica-economica-387-pdf-S0120448317300507>
- Vara, A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis* (1° ed.). Macro.
- Wanddell, L. (12 de marzo de 2021). *Factores socioeconómicos*. Iris Center: <https://iris.peabody.vanderbilt.edu/module/div-spanish/cresource/q2/p06/>



**ANEXOS**

**Anexo 1. Matriz de consistencia**

**Tabla 14**

<b>Título:</b> Factores socioeconómicos y la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz – 2021.									
<b>Formulación</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables, dimensiones e indicadores</b>						
¿Cuál es la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., oficina Santa Cruz - 2021?	Determinar la incidencia de los factores socioeconómicos en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., sede Santa Cruz - 2021.	Los factores socioeconómicos inciden en la morosidad crediticia de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. 560, oficina Santa Cruz - 2021.	Variable Independiente: Factores socioeconómicos						
			<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>		
						Género			
						Edad			
			Factores sociales			Nivel de instrucción			No requiere
						Tipo de vivienda	No requiere	Nominal	
						Actividad económica			
			Factores Económicos			Nivel de ingresos			No requiere
						Nivel de consumo			
						Variable Dependiente: Morosidad			
			<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>		
			Deficiente	Producto crediticio					
				Monto del crédito					
			Dudoso	Días de atraso	No requiere	Nominal	No requiere		
				Producto crediticio					
			Pérdida	Monto del crédito					
				Días de atraso					
				Producto crediticio					



*Matriz de consistencia de la investigación*

Alcance, tipo y diseño de investigación	Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico a utilizar
<b>Enfoque</b> Cuantitativo	<b>Población</b> 22 expedientes de créditos en calidad de morosos de la oficina Santa Cruz.	<b>Técnica</b> Análisis documental	Regresión logística
<b>Tipo</b> Aplicada	<b>Muestra</b> 22 expedientes de créditos en calidad de morosos de la oficina Santa Cruz.	<b>Instrumento</b> Ficha de análisis documental	
<b>Alcance</b> Descriptivo			
Relacional – causal			
<b>Diseño</b> No experimental – transversal			



**Anexo 2. Instrumento**

**FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL FACTORES SOCIOECONÓMICOS**

Factores socioeconómicos	Detalle
	Género
Factor social	Edad
	Nivel de instrucción
	Tipo de vivienda
Factor económico	Actividad económica
	Nivel de ingresos
	Nivel de consumo



## FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL MOROSIDAD CREDITICIA

Morosidad	Producto crediticio	Monto de crédito	Días de atraso
Deficiente			
Dudoso	Agro - comerciales		
Pérdida			

Morosidad	Producto crediticio	Monto de crédito	Días de atraso
Deficiente			
Dudoso	Ordinarios		
Pérdida			

Morosidad	Producto crediticio	Monto de crédito	Días de atraso
Deficiente			
Dudoso	Hipotecarios		
Pérdida			



**Anexo 3.** Evidencia de la problemática

**Tabla 15**

*Cuadro de morosidad periodo 2021*

DEFICIENTE	AGROCOMERCIAL		CUBIERTO		HIPOTECARIO		ORDINARIO		RAPICASH		CRED. MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
STA CRUZ	1	999.82	4	3104.2			3	15,954.34	-	-			20,058.36

DUDOSO	AGROCOMERCIAL		CUBIERTO		HIPOTECARIO		ORDINARIO		RAPICASH		CRED. MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
STA CRUZ	1	2,222.24	1	257.64	2	144,030.99			-	-			146,510.87

PERDIDA	AGROCOMERCIAL		CUBIERTO		HIPOTECARIO		ORDINARIO		RAPICASH		CRED. MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
STA CRUZ	10	48,889.73			3	136,311.50	3	11,656.22	-	-			196,857.45

TOTAL	AGROCOMERCIAL		CUBIERTO		HIPOTECARIO		ORDINARIO		RAPICASH		CRED. MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	-	-	
STA CRUZ	12	52,111.79	5	3,361.84	5	280,342.49	6	27,610.56		-	-	-	363,426.68

*Nota.* Reporte al 31 de diciembre según COOPAC Todos los Santos de Chota.



**Anexo 4.** Población de la investigación

**Tabla 16**

<b>Crédito</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Clasificación de crédito</b>
Agro comercial	1	Deficiente
Ordinario	3	
Agro comercial	1	Dudoso
Hipotecario	2	
Agro comercial	9	Pérdida
Hipotecario	3	
Ordinario	3	
<b>Total</b>	<b>22</b>	

*Población de la investigación - COOPAC, oficina Santa Cruz*

*Nota.* Reporte al 31 de diciembre de 2021 según COOPAC Todos los Santos de Chota.