



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

Colpa Matara, 11 de noviembre del 2024.

C. N° 066-2024-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: **“Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021”**, elaborado por los bachilleres en Contabilidad: **Alindor Diaz Tarrillo y Neiser Pisco Sánchez**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **23%**, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio **tipo 1**; 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** y en la **Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020-UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el **Dr. Cs. Tejada Carrera Jorge Alejandro**.

Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,




Dr. C.S. Wilder Omar Vargas Campos

Dr. Wilder Omar Vargas Campos
Responsable de la Unidad de Investigación
FCCE -UNACH



Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera
Docente Universitario
ORCID N° 0000-0002-5255-6487

Cc.
Archivo

Alindor Díaz Tarrillo y Neiser Pisco Sánchez Alindor ... informe de tesis final

 Revisión 31.10.2024

 Informes de tesis

 Universidad Nacional Autónoma de Chota

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:3062250646

Fecha de entrega

31 oct 2024, 10:28 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

31 oct 2024, 10:33 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

Tesis_-_Alindor_D_az_y_Neiser_Pisco_12.10.2024__094158.docx

Tamaño de archivo

869.2 KB

87 Páginas

17,921 Palabras

97,159 Caracteres




23% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

Fuentes principales

- 23%  Fuentes de Internet
- 5%  Publicaciones
- 0%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 23% Fuentes de Internet
- 5% Publicaciones
- 0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	portaluni.unach.edu.pe	6%
2	Internet	repositorio.unach.edu.pe	5%
3	Internet	hdl.handle.net	2%
4	Internet	www.repositorio.unach.edu.pe	2%
5	Internet	repositorio.uta.edu.ec	1%
6	Internet	unach.edu.pe	1%
7	Internet	conacin.upeu.edu.pe	1%
8	Internet	repositorio.upt.edu.pe	1%
9	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	0%
10	Internet	tus.uce.edu.do	0%
11	Internet	revistas.unjbg.edu.pe	0%

12	Internet	repositorio.puce.edu.ec	0%
13	Internet	repositorio.urp.edu.pe	0%
14	Internet	repositorio.uap.edu.pe	0%
15	Internet	dspace.espoch.edu.ec	0%
16	Internet	repositorio.upla.edu.pe	0%
17	Internet	www.cajapiura.pe	0%
18	Internet	dspace.espol.edu.ec	0%
19	Internet	repositorio.uasb.edu.ec	0%
20	Internet	repositorio.udh.edu.pe	0%
21	Internet	repositorio.ug.edu.ec	0%
22	Internet	repositorio.unu.edu.pe	0%
23	Internet	repositorio.upsc.edu.pe	0%
24	Internet	revistas.unheval.edu.pe	0%
25	Internet	upc.aws.openrepository.com	0%

26	Internet	polodelconocimiento.com	0%
27	Internet	dspace.unitru.edu.pe	0%
28	Internet	repositorio.upn.edu.pe	0%
29	Internet	repositorio.continental.edu.pe	0%
30	Internet	repositorio.uch.edu.pe	0%
31	Internet	repositorio.uss.edu.pe	0%
32	Internet	repositorio.esan.edu.pe	0%
33	Internet	repositorio.utesup.edu.pe	0%
34	Internet	editorialibkn.com	0%
35	Internet	repositorio.unsch.edu.pe	0%

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota

Ltda., 2019 – 2021

Para optar el Título Profesional de

CONTADOR PÚBLICO

Presentada por:

Alindor Diaz Tarrillo

Neiser Pisco Sánchez

ASESOR:

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

CHOTA – PERÚ

2024

COPYRIGHT © 2024 by

ALINDOR DIAZ TARRILLO

NEISER PISCO SÁNCHEZ

Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS APROBADA

Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda.,

2019 – 2021

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

Presentada por:

Alindor Diaz Tarrillo

Neiser Pisco Sánchez

Asesor y jurado evaluador:

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

Asesor

Dr. Jhonny Blier Benavides Gálvez

Presidente

Dr. Milford Idrogo Gálvez

Secretario

MBA. Yonel Delgado Requejo

Vocal

CHOTA – PERÚ

2024



ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 4:20 de la tarde del día 27 de noviembre del año 2024, reunidos en la Sala de Docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad, los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 412-2024-FCCE-UNACH, conformado por:

- Dr. Jhonny Biler Benavides Gálvez, identificado con DNI N° 45647497, Presidente.
- Dr. Milord Idrogo Gálvez, identificado con DNI N° 42317365, Secretario.
- MBA. Yonel Delgado Requejo, identificado con DNI N° 71622304, Vocal.

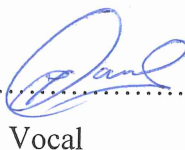
Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 412-2024-FCCE-UNACH, cuyo título es: “Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos Los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021”, perteneciente a los Bach. en Contabilidad, Alindor Díaz Tarrillo y Neiser Pisco Sánchez, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento Modificado de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar: “**APROBADO**” el Informe Final del Tesis con calificativo de “**15 (QUINCE)**” y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare aprobado el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las diecisiete horas con cuarenta minutos del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.


.....
Presidente


.....
Secretario


.....
Vocal

Dedicatoria

A nuestros padres, pilares fundamentales en nuestra vida, por su infinito amor, apoyo incondicional y por inculcarnos desde temprana edad los valores del trabajo, la perseverancia y la honestidad, principios que han sido esenciales en nuestra formación personal y profesional.

Alindor Diaz Tarrillo

A nuestros hermanos, compañeros de vida y confidentes, por su constante aliento y por compartir con nosotros momentos de alegría y apoyo en los momentos más difíciles.

Neiser Pisco Sánchez

Agradecimiento

A Dios, por su infinita bondad y amor, por habernos dado salud, inteligencia y la fuerza de voluntad para alcanzar nuestros objetivos.

Alindor Diaz Tarrillo

A nuestros maestros, quienes con su sabiduría, dedicación y pasión nos han guiado en este camino del conocimiento. Sus enseñanzas han sido fundamentales para nuestra formación como profesionales y nos han inspirado a ser profesionales íntegros y comprometidos con la excelencia.

Neiser Pisco Sánchez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I.....	14
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	14
1.1. Descripción del problema.....	14
1.2. Formulación del problema.....	17
1.2.1. Pregunta general.....	17
1.2.2. Preguntas específicas.....	17
1.3. Objetivos.....	17
1.3.1. Objetivo general.....	17
1.3.2. Objetivos específicos.....	18
1.4. Hipótesis.....	18
1.4.1. Hipótesis general.....	18
1.4.2. Hipótesis específicas.....	18
1.5. Justificación.....	18
CAPÍTULO II.....	20
MARCO TEÓRICO.....	20
2.1. Antecedentes del problema.....	20
2.2. Bases teóricas científicas.....	29
2.3. Bases normativas.....	37
2.4. Definición de términos básicos.....	38
CAPÍTULO III.....	40
MARCO METODOLÓGICO.....	40
3.1. Método de investigación.....	40
3.2. Tipo de investigación.....	40
3.3. Diseño de investigación.....	41

3.4. Operacionalización de variables	42
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	43
3.5.1. Población	43
3.5.2. Muestra	43
3.5.3. Muestreo	43
3.5.4. Unidad de análisis	44
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	44
3.6.1. Técnicas de recolección de datos	44
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos	44
3.7. Procesamiento y análisis de datos	45
3.7.1. Procesamiento de datos	45
3.7.2. Análisis de datos	45
3.8. Aspectos éticos y rigor científico	45
CAPÍTULO IV	46
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	46
4.1. Análisis e interpretación de resultados	46
4.2. Contrastación de hipótesis	52
4.2.2. Contraste de la hipótesis General	53
4.3. Discusión de resultados	56
CAPÍTULO V	61
CONCLUSIONES	61
RECOMENDACIONES	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	65
ANEXOS	74

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalizacion de las variables de investigacion.....	42
Tabla 2 Ficha de análisis documental de la morosidad.....	46
Tabla 3 Ficha de análisis documental de la rentabilidad	50
Tabla 4 Distribución de datos según Shapiro-Wilk	52
Tabla 5 Contraste de la hipótesis General.....	53
Tabla 6 Contraste de la hipótesis Especifica 1.....	54
Tabla 7 Contraste de la hipótesis Especifica 2.....	55
Tabla 8 Matriz de consistencia de la investigación.....	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Diseño de investigación	42
Figura 2 Clasificación de la Morosidad por tipo de crédito - importes	48
Figura 3 Morosidad por Tipo de crédito - N° de clientes	49
Figura 4 Resultado de la rentabilidad del 2019 al 2021	51



LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS

COOPAC: Cooperativas de Ahorro y Crédito No Autorizadas a Captar Recursos del Público

CPP: Con Problemas Potenciales

FENACREP: Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú

ROA: Return on Equity

ROE: Return on Assets

RUC: Registro Único de Contribuyentes

SBS: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



RESUMEN

En el proceso de expansión del 2019 al 2021 de la Coopac Todos los Santos de Chota Ltda. se ha mostrado un incremento en la morosidad durante estos años y una disminución en la rentabilidad, por lo que en la presente investigación se formuló el siguiente problema de investigación ¿Cuál es la relación de la morosidad con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?, y se planteó el siguiente objetivo: Determinar la relación de la morosidad con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021 y en efecto se utilizó la siguiente metodología: tipo de investigación básica, con alcance descriptivo - relacional, con diseño no experimental – transversal. La población y muestra de la investigación estuvo conformada por los estados financieros y los reportes de morosidad de los años 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota, el muestreo fue no probabilístico, se hizo uso de la técnica de análisis documental y el instrumento fue la ficha de recolección de análisis documental; los resultado obtenidos muestran un incremento en la morosidad desde el año 2019 al año 2021 tanto en importes monetarios como en número de clientes morosos, por su parte la rentabilidad, muestra una disminución del año 2019 al 2021, debido a que la morosidad impacta en la disminución de ingresos y en la utilidad neta; así mismo, se utilizó la prueba estadística de Pearson, ya que se esperaba una relación negativa entre las variables, determinando que existe una correlación inversa o negativa muy alta del -0.997 entre la morosidad y la rentabilidad en general, así como la rentabilidad económica y financiera con -0.998 y -0.997 respectivamente; en conclusión, el incremento de la morosidad genera un impacto negativo en la rentabilidad de la cooperativa, si esta morosidad se gestiona correctamente, entonces la rentabilidad se incrementará.

Palabras clave: morosidad, rentabilidad, rentabilidad económica, rentabilidad financiera, créditos.



ABSTRACT

In the expansion process from 2019 to 2021 of Coopac Todos los Santos de Chota Ltda. has shown an increase in delinquency during these years and a decrease in profitability, so in the present research the following research problem was formulated What is the relationship of delinquency with the profitability of COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda, 2019 - 2021, and the following objective was set: To determine the relationship of delinquency with the profitability of COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 - 2021 and in effect the following methodology was used: type of basic research, with descriptive - relational scope, with non-experimental - transversal design. Translated with DeepL.com (free version) The research population and sample consisted of the financial statements and delinquency reports for the years 2019 - 2021 of COOPAC Todos los Santos de Chota, the sampling was non-probabilistic, the documentary analysis technique was used and the instrument was the documentary analysis collection form; the results obtained show an increase in delinquency from 2019 to 2021 both in monetary amounts and in the number of delinquent clients, while profitability shows a decrease from 2019 to 2021, due to the fact that delinquency has an impact on the decrease in income and net profit; Likewise, the one-tailed Pearson statistical test was used, since a negative relationship between the variables was expected, determining that there is a very high inverse or negative correlation of -0.997 between delinquency and profitability in general, as well as economic and financial profitability with -0.998 and -0.997 respectively; in conclusion, the increase in delinquency generates a negative impact on the profitability of the cooperative, if this delinquency is managed correctly, then profitability will increase.

Key words: delinquency, profitability, economic profitability, financial profitability, credit.



CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

En Colombia durante el año 2021, una investigación realizada en las cooperativas reveló ciertos puntos críticos, dentro de los cuales se tiene que la liquidez es del 0.75 lo cual indica que las cooperativas no pueden cubrir sus obligaciones en el corto plazo; en promedio, en el corto plazo se determinó una rentabilidad por debajo del 25% y la recuperación de cartera se mostró superior a 64 días lo que determina un alto riesgo, perteneciendo a un sector deficiente puesto que el nivel de endeudamiento se encuentra en el rango de 46% siendo el promedio del sector del 20% lo que hace aún más crítica la situación de las cooperativas referente a la cobertura de sus gastos operativos y financieros (Borda y Rincón, 2023).

En Chile las cooperativas durante el 2020 mostraron un incremento en la morosidad, debido a la caída en colocaciones de créditos, que alcanzaron un nivel de 1.29% dicha trayectoria se encontró asociada al comportamiento de los créditos de consumo. En materia de riesgo, los índices de morosidad mostraron un retroceso referente a los meses de octubre y noviembre lo que reflejó un incremento de créditos que pasó de 3.76% a un 3.77%, sin embargo, y a pesar de las variaciones positivas en carteras la rentabilidad a diciembre los datos no fueron satisfactorios, dado que la rentabilidad se redujo en 31.56% mientras que la utilidad acumulada mostró una caída de 17.55% lo que se reflejó en los índices de rentabilidad sobre el patrimonio [ROE] y rentabilidad sobre los activos [ROA] los cuales fueron de 11.18% y de 2.81% menores en 2.94% y 0.95% al año 2019 respectivamente, vinculado a elementos macroeconómicos como la pandemia del COVID – 19 (Comisión para el Mercado Financiero [CMF], 2020).



En Ecuador, Armijos et al. (2022) reconoce que las cooperativas durante el 2019 mostraron un índice de morosidad que estuvo por debajo de la media, sin embargo, desde los meses de marzo a septiembre se mantuvo en un rango de 0.15% hasta 0.24% sobre la media. A partir del mes de octubre se evidenció un incremento considerable llegando a concluir el año con un 0.56% sobre la media [2%]. En el 2020 el índice de morosidad sobrepasó los límites llegando en el punto más alto al 5.79% y en el 2021 se mantuvo por debajo a los estándares de los límites de mora establecidos en el 4.3%; es por ello que, los niveles de morosidad mostrados desde el 2020 al 2021 se encuentran vinculados en primer lugar a factores como la pandemia del COVID – 19, el desempleo, inestabilidad económica, restricciones de actividades económicas, prioridad en los gastos, así como la carencia de conocimientos del personal sobre el nivel de endeudamiento de los socios.

En referencia a la rentabilidad, la Asociación de Bancos en el Ecuador [ASOBANCA] citado por Coba (2020) señalan que el patrimonio de las cooperativas creció en el 2019 [\$ 1.967 millones en 2019 un 16.1% superior al 2018], sin embargo, la caída en las utilidades determinó que el ROE alcanzará 8.1% lo que significó un descenso del 1.6% en comparación al año anterior. Mientras que las utilidades netas después de impuestos y beneficios sumaron \$147 millones en 2019 siendo menor por un rango de \$ 3 millones comparado con el año 2018. Por otro lado, el ROA fue de 1.1% para diciembre de 2018 disminuyendo para el 2019 que fue de 0.9%, pero los pasivos incrementaron en 18.1% entre 2018 y 2019 alcanzando los \$11'571 millones lo que impactó de forma general en la baja rentabilidad obtenida con respecto al 2018.

En Perú se muestra un panorama similar a los estudios anteriores donde las Cooperativas de Ahorro y Crédito según Hernández et al (2023) han evidenciado un rango de morosidad anormal entre el 2018 y 2019, en promedio un 10% se han visto afectadas en su rentabilidad y su operatividad. Esto de alguna manera se encuentra asociado a la alta cantidad de créditos vencidos, así como otros en cobranza judicial. Al mismo tiempo factores como el



alto porcentaje de gastos por remuneraciones, cargas diversas de gestión, la falta de cumplimiento de metas y objetivos; también han sido elementos que han determinado una alta morosidad evidenciada en estas entidades.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] (2021) indica que las COOPAC en el Perú se encuentran conformadas por 437 y son supervisadas desde enero 2019. Estas entidades administran aproximadamente S/ 16,500 millones de activos, lo que representa un 2.8% del total de activos del sistema financiero. El principal inconveniente que presentan estas entidades proviene de su estructura societaria y organizativa, además de la morosidad que fue más evidente en diciembre de 2020 que alcanzó el 14.4% con una cobertura de cartera morosa de 73.5%. Por otro lado, la rentabilidad desde marzo de 2019 al 2020 fue negativa [ROE = -3.1%] esto debido a los ingresos menores que se percibió en el 2019 [-11%] y el mayor gasto en provisiones de créditos [7%] los que fueron compensados de manera parcial por el menor gasto financiero [-6%] y ajustes de gastos administrativos [12%].

Lo evidenciado en el contexto internacional y nacional no es diferente a lo que se observa en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda. N° 560 cuya actividad financiera la realiza con número de RUC N° 20212387755 en las provincias de Chota, Santa Cruz, Cutervo, Cajamarca y Hualgayoc teniendo como propósito garantizar el acceso a los servicios financieros de sus socios; sin embargo, en este proceso de expansión se ha mostrado un incremento en la morosidad desde el año 2019 al 2021, en términos porcentuales se tiene un incremento en Chota del 120.79%, en Cutervo un incremento del 51.52%, en Santa Cruz un incremento del 168.50% y en Santo Tomas con un incremento del 34.08%, lo cual representa un incremento general del 82.20%; en términos cuantitativos, la morosidad en el año 2019 asciende a S/ 2'349,548.84 incrementando durante el año 2020 a S/ 2'808,820.10 llegando en 2021 con una morosidad de S/ 4'280,837.16 en productos crediticios como el hipotecario, el no revolventes [ordinarios] y el de microempresas [mi negocio, agro comercial]



ascendiendo a un total de 119 créditos. Los niveles de morosidad reconocidos se encuentran asociados a la mala colocación y al no seguimiento oportuno de las carteras de créditos, así como el efecto de la pandemia COVID- 19 sobre la economía familiar de los socios lo que en definitiva ha afectado la rentabilidad y la operatividad de la entidad. Se vuelve fundamental analizar la relación entre la morosidad y la rentabilidad para la toma de decisiones y recobrar la cartera morosa con el fin de poder obtener una rentabilidad óptima.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿Cuál es la relación de la morosidad con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?

1.2.2. Preguntas específicas

¿Cómo se ha desarrollado la morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?

¿Cómo se ha desarrollado la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?

¿Cuál es la relación de la morosidad con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?

¿Cuál es la relación de la morosidad con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación de la morosidad con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021



1.3.2. Objetivos específicos

Describir la morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021.

Describir la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021.

Determinar la relación de la morosidad con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos Los Santos Ltda., 2019 - 2021.

Determinar la relación de la morosidad con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

La morosidad no se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

1.4.2. Hipótesis específicas

La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos Los Santos Ltda., 2019 – 2021.

1.5. Justificación

La investigación se justifica de manera teórica porque se busca comprender la importancia de la morosidad y como este elemento se relaciona con la rentabilidad teniendo en cuenta las bases teóricas de cada variable, además de considerar diversos estudios que



favorezcan en las determinaciones pertinentes de los índices financieros de morosidad y rentabilidad en la COOPAC de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota Ltda.

De manera práctica, este estudio apoyará a la cooperativa porque le otorgará información acerca de las variables morosidad y rentabilidad permitiendo a esta fortalecer las estrategias de cobranza y el comportamiento del índice de la morosidad de la COOPAC Todos los Santos.

La investigación desde un punto de vista valorativo contribuirá a través de los resultados, conclusiones y recomendaciones a que la COOPAC Todos los Santos de Chota logre reducir sus índices de morosidad e incremente sus índices de rentabilidad.

Finalmente, la implicancia académica de la investigación es porque contribuirá a ser una fuente de información para estudiantes, docentes, investigadores, entre otros profesionales que deseen conocer sobre la morosidad y rentabilidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, así como también permitirá a los responsables obtener el título profesional de Contador Público.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del problema

Castro (2022), Ambato – Ecuador, en su investigación tuvo como objetivo analizar el impacto de la morosidad y la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador de nivel 1 durante la pandemia de COVID – 19. Los resultados fueron que la morosidad en el 2019 fue de 3.70% siendo mayor en noviembre del mismo año con 4.05%. En el periodo 2020 el índice de morosidad fue en inicios del mes de marzo de 5.32% disminuyendo 3.55% lo que determinó una media de 4.27%. Finalmente, en 2021 la media fue de 4.60% teniendo en enero 4% y en abril de 4.97%. A la par se reconoció que la morosidad tuvo un incremento de 1.71%. Con referencia a la rentabilidad el ROA o retorno de la rentabilidad sobre los activos fue durante el 2019 de 1.81% y mostró una leve reducción a finales del mismo año a 1.20%. Para el 2020 se mostró una disminución de 1.05% y una reducción drástica a finales del periodo llegando a mostrar un nivel de 0.48%. Posteriormente, en el 2021 se mostró una recuperación de 0.70% destacando una tendencia general negativa que fue de 1.53% a 0.55% respectivamente. El ROE o rentabilidad financiera mostró que desde marzo de 2019 a 2020 hubo una variación negativa de 48.60%, y al 2021 de 28.33% manteniéndose a una tendencia negativa hasta el 2022 que mostró una disminución de -0.79%. Con respecto a la verificación de la hipótesis se estableció de acuerdo con la prueba de Rho de Spearman que el índice de morosidad tiene una relación negativa y significativa con el ROA y ROE [$r = -0.821, -0.829$, $p = 0.000$]. Referente al índice de morosidad y la rentabilidad por año se reconoció que el ROA en el 2019 mostró una relación negativa de -0.463, 2020 de 0.75, 2021 de -0.323 y en el 2022 de -0.499. el ROE fue con el índice de morosidad en el 2019 de -0.520, 2020 de 0.043, 2021 -0.460 y 2022 de -0.546 Finalmente, se determinó a través de la prueba de Anova que el índice de morosidad, ROA y ROE son significativos. Se concluyó que la relación entre el índice



de morosidad y la rentabilidad es negativa. La metodología de la investigación fue descriptiva, relacional, no experimental, transversal se tomó en cuenta los boletines mensuales de enero de 2019 a septiembre 2021 con base al índice de morosidad y la rentabilidad a la que se aplicó la ficha de análisis documental. Se reconoce del estudio y por lo que es contrastable que la morosidad crediticia es un factor que afecta a la rentabilidad de las cooperativas y que es un factor indispensable para considerar en la toma de decisiones.

La importancia de analizar la morosidad de la cartera de crédito en las cooperativas de ahorro y crédito durante la pandemia se debe a que la crisis sanitaria generada por la COVID-19 la cual ha afectado significativamente la economía mundial, incluyendo el sector financiero. En este sentido, es necesario evaluar el impacto de la morosidad de la cartera de crédito y la rentabilidad de la cooperativa. Esto permitirá identificar los factores que influyen en la morosidad de la cartera de crédito y su relación con la rentabilidad, lo que a su vez puede contribuir a mejorar la gestión de riesgos y la toma de decisiones en el sector financiero.

Razo et al. (2022), Cantón Latacunga – Ecuador, tuvo como objetivo analizar el grado de morosidad en los microcréditos de la Cooperativa Andina Ltda., 2020; sus resultados fueron que durante el 2020 la morosidad de enero a diciembre fluctuaba en valores que van desde el 10.47% en enero, hasta un 19.21% en junio, y empezó a descender desde el mes de agosto, hasta llegar al 10.57% en diciembre. Por otro lado, la entidad aplicó estrategias financieras con el fin de estos niveles de morosidad no impacten en su rentabilidad entre las estrategias aplicadas fueron el refinanciamiento, reestructuración de la deuda, periodos de gracia hasta 3 meses, condonación de intereses por mora y gastos de notificaciones. Se concluyó que el incremento de la morosidad es elevado [19.21%], sin embargo, la cooperativa se mantiene en un promedio relativamente bajo que se encuentra en un nivel de 3.5% con lo que no influye en el funcionamiento ni en la rentabilidad de las cooperativas. La metodología de la investigación se encontró enfocada en un enfoque cuantitativo, descriptivo basado en un análisis de los



estados financieros del periodo 2020. La investigación es contrastable con el estudio porque reconoce como la morosidad afecta a la entidad, sin embargo, si esta se mantiene en un rango idóneo el funcionamiento de la cooperativa ni su rentabilidad se ven afectados.

El índice de morosidad es considerado uno de los indicadores más utilizados como medida del riesgo de una cartera crediticia. Se enfatiza que el índice de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda. se incrementó en niveles aceptables durante el periodo 2020, resaltando la importancia de la aplicación de estrategias que permitan recuperar los microcréditos otorgados, para lograr indicadores de solvencia y liquidez acorde con los parámetros establecidos.

Lovato (2022), Quito – Ecuador, el objetivo que se planteó en el estudio fue medir el nivel de rentabilidad del sistema de finanzas en Ecuador durante el periodo 2015 – 2020. Los resultados fueron que los bancos, cooperativas y mutualistas tuvieron un rango bajo de rentabilidad entre 0.48%, 0.48% y 0.11% respectivamente durante el 2020. Con referencia al ROA de las cooperativas se determinó que de las 36 del rango, 1 de estas 6 se encuentran en un nivel de rentabilidad regular y las restantes en un grado menor a 1%. Las cooperativas del segmento 2 al 2020 tuvieron un nivel de rentabilidad bueno, 8 un nivel regular, 31 regular y 4 restantes una rentabilidad menor a 0%. Con respecto al ROE en el 2020 se mostró que ninguna cooperativa tiene una buena rentabilidad sobre el patrimonio, además de las 36 cooperativas del segmento 18 tienen un nivel regular, 12 un rango malo y 6 menor a 1%. Del segmento 2 se mostró similares resultados al 1. Por otra parte, la morosidad en las cooperativas fue de 3.60% superior a los bancos [2.181%] y mutualistas [2.61%] a diciembre 2020. La eficiencia de los bancos, cooperativas y mutualistas en el periodo 2015 – 2020 fue de 107.8%, 101.8% y de 109.6%. Se concluyó que los bancos no obtuvieron niveles adecuados de rentabilidad tanto en ROA como del ROE similares resultados a las cooperativas y mutualistas que no tuvieron algo significativo. La metodología fue descriptiva, de análisis documental, la revisión se enfocó en



bancos, cooperativas y mutualistas que tuvieron actividades al 2020. Se puede apreciar de la investigación que la rentabilidad es un factor que se encuentra supeditado a factores externos lo que hace que la morosidad incremente y no se muestre una rentabilidad deficiente.

Identificar los factores que influyen en la rentabilidad del sistema financiero privado, permite el uso de esta información para la toma de decisiones en el ámbito económico no solo del sistema financiero privado sino también del sistema financiero público, estos resultados se pueden utilizar también para mejorar la calidad de los activos, la intermediación financiera y el margen financiero. El estudio al haber sido realizado en un contexto de crisis económica mundial, muestra que los resultados son especialmente relevantes para entender cómo afectó la crisis a las diferentes entidades financieras.

Rodriguez (2022), Manabí, Ecuador, tuvo como objetivo analizar la rentabilidad de la Cooperativa de Transporte Carlos Alberto Aray durante los 2018 – 2020. Los resultados fueron que la liquidez no admite cubrir las deudas esto según la ratio de tesorería de 0.24 en unidades monetarios lo que no cubre a corto plazo. Con referencia a la disponibilidad el rango fue de 0.16 y de garantía fue de 1.49 expresados en unidades monetarias que tuvo un rango óptimo. El estado de la rentabilidad se mostró con referencia a la liquidez de 0.97 unidades monetarias, el de tesorería de 0.14, de disponibilidad fue de 0.09 no que evidencia la rentabilidad y lo que impacta en el pago de las deudas a corto plazo. Se concluyó que durante los 3 periodos analizados el principal inconveniente es la liquidez y la capacidad de endeudamiento vinculado por la situación generada por el COVID – 19. La metodología de la investigación fue de enfoque cuantitativo, descriptivo, no experimental con base a un análisis de los estados financieros de los periodos 2018 al 2020. La investigación es similar al estudio porque reconoce los niveles de rentabilidad obtenidos como consecuencia de la morosidad y que estos se generaron por factores externos como la pandemia suscitada entre el 2019 al 2020.



Las ratios financieras son herramientas que sirven para analizar la situación financiera de una empresa y su rentabilidad, expresan también la relación entre entidades financieras y permiten realizar un análisis detallado de su situación económica, como la relación entre el beneficio y la inversión. Además, pueden ayudar a identificar áreas de mejora en la gestión financiera y a tomar decisiones informadas para mejorar su rentabilidad.

Rivas et al. (2021), Guayaquil – Ecuador, en su estudio tuvo como objetivo evaluar el riesgo crediticio en la rentabilidad de las Cooperativas del nivel 1 y 2 del Ecuador. Los resultados de la investigación permitieron mostrar que la morosidad promedio fue de 8.4% mínimo de 2% y máximo de 34%. Los gastos incrementaron en 6% de los que se encuentra vinculado a gasto de personal. El retorno del patrimonio fue en promedio de 3.2% mientras que los activos fueron de 0.27%. Por otra parte, el nivel de capitalización fue de 15%, el rendimiento de cartera por vender es de 17% y la vulnerabilidad del patrimonio fue de 42%. La morosidad en el segmento 1 se encontró en un nivel de 51% y la rentabilidad sobre el patrimonio fue de 49.8% mientras que el segmento 2 fue superior en un grado de 77.8% y la rentabilidad fue de 24.9% siendo la eficiencia operativa de 71.9% y la administrativa de 34.9%. Referente a la relación se mostró que la morosidad en el segmento 1 fue significativa mostrando que al incrementar la morosidad se pierde un 1% de rentabilidad. El segmento 2, por su lado, mostró que la morosidad en las cooperativas tiene una relación de -0.3492 en un grado significativo con la rentabilidad reconociendo que por cada sol de mora se pierde en promedio 0.35 céntimos. Se concluyó que la relación es negativa alta entre la mora y la rentabilidad [ROA Y ROE]. La metodología se planteó sobre un enfoque cuantitativo, descriptivo y relacional con base al análisis de información secundaria de los boletines financieros [estados financieros] de las cooperativas del nivel 1 y 2 que en total fueron 59 de los años 2015 a 2018. Se reconoce del estudio y por lo que es contrastable con el estudio que la morosidad es un factor que afecta la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito.



Las Cooperativas pueden mejorar su rentabilidad si se selecciona y monitorea de manera más eficiente el riesgo crediticio, para así mejorar la previsión de los niveles futuros de riesgo. Por esto, se debería tener un enfoque especial sobre la gestión del riesgo de crédito, mejorando el reconocimiento de activos deteriorados, con el fin de maximizar los rendimientos de la inversión ajustados al riesgo y mantener ventajas competitivas estables, las cuales son indispensables para las cooperativas de ahorro y crédito.

Alcivar y Bravo (2020), Portoviejo – Ecuador, planteó como objetivo determinar el nivel de morosidad existente en la cancelación de los microcréditos considerando los resultados obtenidos por la Cooperativa Ahorro y Crédito Chone Ltda. Los resultados fueron que el rango de morosidad desde el 2018 a 2020 fue de 2% hasta 4%. El riesgo de mora incrementó en 8.68%. Se determinó que los créditos de microempresas son los que presentan mayor mora siendo su índice de 17.90%, seguido por micro efectivo de 7.40%. Se concluyó que la mora en la cooperativa es regular, lo que afecta la rentabilidad de la entidad generándole problemas e inconvenientes con sus gastos. La metodología fue descriptiva, de revisión documental con base a los estados financieros del periodo 2020. Se reconoce del estudio que la mora o la recuperación de créditos no efectuados, es un factor que tiene un efecto negativo en la rentabilidad y en la solvencia que obtenga la entidad.

La morosidad es un riesgo presente en el sistema financiero y un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. Es importante evaluar y comprender los factores que contribuyen a la morosidad en los microcréditos para poder tomar medidas preventivas y correctivas en el futuro. Además, el estudio también destaca la importancia de contar con personal capacitado y herramientas adecuadas para identificar posibles alertas por parte del requirente al momento de iniciar el trámite de crédito.



León (2022), Lima – Perú, tuvo como objetivo analizar los elementos que determinan la rentabilidad de las cajas rurales de ahorro y crédito y de las cajas municipales. Los resultados del ROE para las cooperativas mostraron un promedio negativo de -0.092 donde el máximo fue de 0.165 y el mínimo de -0.723, el signo negativo de la variable representa una relación inversa con el ROE, significa que, si la variable morosidad aumenta, el ROE tiende a disminuir. Por su parte, las Cajas municipales tuvieron un ROE de 0.102, con un máximo de 0.210. La variable morosidad y gastos operativos fueron significativos en la rentabilidad con base a las cooperativas y cajas municipales. Con respecto a la morosidad en las cooperativas se muestra un coeficiente de morosidad del 7.80%, para las cajas municipales el índice de morosidad es de 6.90% evidenciando que las cooperativas tienen mayor índice de morosidad. Con relación al efecto en la rentabilidad, ambas presentan un coeficiente alto para las cajas municipales no siendo el caso de las cooperativas. En referencia a los gastos operativos el ROE muestra un grado de -6.865 para las cajas municipales y de -0.667 para las cooperativas, lo que infiere que el ROE tiende a reducirse cuando incrementa la morosidad. Se concluyó que la morosidad y los gastos operativos son factores que determinan la rentabilidad de forma significativa. El estudio se contrasta con la investigación porque reconoce que la morosidad es un factor que se relaciona con la rentabilidad.

Se requiere un plan de seguimiento continuo para la morosidad, ya que es un elemento que al no contar con estrategias que contribuyan a la disminución de la cartera morosa esto implicará de forma relativamente en la rentabilidad económica y financiera, es por ello que es indispensable llevar el control y monitoreo constante de las carteras de créditos con plazos previos al vencimiento, esto ayudara que el crédito colocado retorne en los plazos establecidos entre la entidad y el cliente.

Bueno y Arias (2022), Lima – Perú, tuvo como objetivo reconocer los índices de morosidad de las Cajas Municipales del Perú durante el pre y post COVID. Los resultados



fueron que la morosidad en promedio sin COVID fue de 7.14% y con COVID fue de 6.16%. Asimismo, la menor morosidad fue de 6.92% [sin COVID] y 4.18% [con COVID] y la máxima morosidad fue de 7.33% [sin COVID] y de 8.32% [con COVID] hasta junio de 2020. La asimetría fue negativa en pandemia y tuvo un valor de -0.108. En el 2019 la mora fue de 7.01% en el 2020 de 6.65% y en el primer trimestre de 2021 fue de 5.22% y los niveles de morosidad sufrió durante las 2020 y 2021 alteraciones fundamentales por la pandemia. Por otro lado, los créditos directos a microempresas a marzo de 2021 fueron de S/ 4800 millones siendo los créditos a pequeñas empresas de 47.82% seguido de microempresa en 18.01% y de consumo no revolvente de 20.04%. Se apreció que hubo una diferencia de 1% en la morosidad en los diferentes grupos de estudio y la morosidad de acuerdo del T student fue de un nivel significativo de 0.043 determinando que existen niveles significativos antes y después de la pandemia. Se concluyó que durante el 2018 y 2021 se notó diferencias entre los niveles de morosidad de las cajas municipales. Se reconoce del estudio y contrastable con la investigación que la morosidad incrementó a causa de la pandemia y que incidió en el desempeño de la entidad financiera.

Es importante que las entidades financieras como cooperativas previo a otorgar un crédito microempresarial se evalúe todas las pautas necesarias con las políticas de créditos acordes al mercado empresarial con la finalidad de conocer la estabilidad del negocio y la capacidad de pago en el corto y largo plazo, evaluando posibles riesgos de mercado y provisionando gastos no planificados como una epidemia o pandemia de la magnitud del COVID-19.

Fernández y Requiz (2021), Huancayo – Perú, en su tesis tuvo como objetivo determinar la relación entre el índice de morosidad y rentabilidad de las cajas municipales. Los resultados fueron que la Caja Municipal de Tacna presenta una cartera atrasada y de alto riesgo de nivel elevado en comparación con otras entidades. Con referencia a la rentabilidad esta fue



de 0.029 de la Caja Arequipa y de la Caja Trujillo fue de 0.021 durante el 2019 similar al 2018. El ROE fue en promedio de 0.219. Finalmente, se estableció a través de la prueba de Rho de Spearman que la morosidad tiene una relación inversa de -0.768 con la rentabilidad siendo a la par significativa [$p = 0.000$] y similares resultados se obtuvo de la cartera atrasada, pesada y de alto riesgo con referencia a la rentabilidad [$r = -0.686, -0.796$ y -0.749 $p = 0.000$]. Se concluyó que la morosidad tiene una relación inversa y significativa con la rentabilidad de las cajas municipales en actividad. La metodología fue de enfoque cuantitativo, básica, relacional, no experimental – transversal, con una población muestral de 12 cajas municipales y para los cuales se aplicó una ficha de análisis documental sobre la información de los estados financieros. Se reconoce de la investigación que la morosidad es un factor que determina la rentabilidad.

Se enfatiza que el riesgo crediticio es un factor que siempre estará presente en el crédito colocado por las cooperativas de ahorro y crédito, sin embargo, utilizando políticas eficaces y con una evaluación minuciosa se puede reducir el índice de morosidad y por consiguiente mejorará la rentabilidad de la entidad financiera, esto permitirá conocer los resultados aplicando las ratios financieros ayudando en la toma de decisiones.

Periche et al. (2020), Huánuco – Perú, planteó en su estudio como objetivo detallar la morosidad ante el confinamiento del COVID – 19 en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Raíz. Los resultados fueron que la morosidad de los créditos se fue incrementando entre los 30 y 60 días siendo el periodo con mayor incremento en el 2020 con 7.13% respecto a los deudores deficientes, sin embargo, este nivel disminuyó significativamente en 1% después de los 60 días y a los 120 días alcanzó los niveles de 5%. Referente a periodos como el 2016 al 2018 se mostró un comportamiento variable de 4.21% en el 2016 y en el 2018 de 3.18% lo que se deduce que de cada 100 créditos 7 cayeron en mora entre los 30 y 60 días. Se concluyó que durante el 2016 al 2020 el nivel de morosidad ha sido variable relacionado a los factores microeconómicos



como falta de educación, el tiempo, gastos indebidos, enfermedades y elementos macroeconómicos como el desempleo, la crisis y la pandemia. La metodología del estudio se basó en un estudio cuantitativa, descriptivo, no experimental, la población estuvo conformada por 44 agencias de la ciudad de Lima de las cuales se analizó su información de los estados financieros a través de la guía documental.

El mayor porcentaje de morosidad de las entidades financieras como las cooperativas se concentra en la categoría deficiente vale decir entre los 30 y 60 días de atraso, la causa principal se da por el sobreendeudamiento, a falta de formación financiera y gastos indebidos, es importante valorar el comportamiento crediticio en el corto y largo plazo con respecto a la actividad económica del cliente o socio y de esa forma conocer la estabilidad económica y financiera reduciendo el riesgo de la morosidad.

2.2. Bases teóricas científicas

2.2.1. Bases teóricas para la variable morosidad

La morosidad es el incumplimiento de los plazos de pago y que se encuentra relacionado a la proporción de cartera vencida respecto a la cartera bruta de una entidad financiera (Chavarín, 2015). Conforme a Espinoza et al. (2020) es el interés que se genera al no cumplir una obligación en dinero y en tiempo. Para Recuerda (2012) la morosidad es una situación que nace del retraso en el cumplimiento de una obligación de dar o de hacer, liquidar o exigir el cumplimiento de un impago.

- **Índices de morosidad**

Proporción de créditos o préstamos que no han sido cancelados en el plazo determinado. Es un indicador fundamental para las entidades financieras, debido a que permite evaluar el riesgo crediticio y la calidad de su cartera de préstamos (Vilca y Torres, 2021). Según la Asociación de Bancos del Ecuador [ASOBANCA] (2021) el



índice de morosidad mide que proporción de la cartera improductiva se encuentra en mora. De forma matemática se representa de la siguiente manera:

$$\text{Morosidad} = \frac{\text{Cartera improductiva [deficiente + dudoso + pérdida]}}{\text{Cartera bruta}}$$

Considere que la cartera bruta es el total de créditos concedidos por una entidad financiera, esta se compone de la cartera por vencer más la cartera improductiva. A su vez, la cartera improductiva se compone de la cartera de créditos deficientes, dudosos y en pérdida (ASOBANCA, 2021).

A. Cartera Improductiva. *Conocida también como cartera atrasada; es la cartera que no se ha gestionado correctamente y se ha incurrido en intereses y moras de recargo debido a que el plazo o tiempo de cobro se ha vencido, por lo que no está en la capacidad de generar rentabilidad a la entidad financiera (Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria, 2017).*

- **Crédito**

Antes de pasar a la clasificación de los créditos desde el punto de vista de la variable morosidad, es conveniente tener en claro la definición de crédito:

Un crédito requiere de la capacidad de un individuo o una persona para obtener recursos económicos de otra persona u organización con la promesa de devolverlo en un plazo determinado y con el pago de intereses (Nieto y Gómez, 2016). El acceso al crédito es fundamental porque permite el desarrollo financiero de las pequeñas y medianas empresas e incluso de las personas. En ese aspecto, su análisis determina la gestión de los riesgos crediticios, la morosidad y la del segmento de créditos (Basabe, 2022).



- ***Calificación de créditos de socio de la cooperativa, objeto de la presente investigación***

La COOPAC Todos los Santos de Chota (2021) en cumplimiento de la Resolución SBS N° 11356 – 2008 Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia y Provisiones y Anexo 1 de la Resolución SBS N° 480 – 2019: Criterios para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de provisiones aplicables a los niveles 1 y 2 de la cooperativa de acuerdo con las siguientes categorías:

Deudores clasificados como consumo revolvente, micro y pequeñas empresas: Normal [atraso hasta 8 días], con problemas potenciales [CPP] [atraso 09 a 30 días], deficiente, [31 a 60 días], dudoso [61 – 120 días] y pérdida [atrasos mayores de 120 días].

Deudores clasificados como hipotecarios para vivienda: Normal [atraso hasta 30 días], CPP [atraso de 31 a 60 días], deficiente [61 – 120 días], dudoso [121 – 365 días] y pérdida [365 a más días].

a) Crédito con categoría deficiente. *Conforme lo establece el glosario de términos de la Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP (2015), un crédito en la categoría deficiente es cuando presenta una situación financiera débil y un flujo de caja que no cubre para el pago de capital e intereses de un crédito y se registra un atraso en el pago entre 61 a 120 días calendarios para créditos a grandes y medianas empresas; y de 31 a 60 días calendarios para créditos a pequeñas empresas y microempresas o créditos de consumo.*

b) Crédito con categoría dudoso. *Ocurre cuando los deudores del crédito tienen un flujo de caja insuficiente, y no les permite cumplir con su obligación de pagar los intereses y capital de su crédito, conllevando a un atraso en los pagos que va desde los 121 a los 365 días calendarios para grandes y medianas empresas; y desde 61*



a 120 días calendarios para pequeñas, microempresas o créditos de consumo (Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP, 2015).

c) Crédito en categoría de Perdida. *Ocurre cuando hay una insolvencia en los deudores de los créditos, conllevando a aun atraso en los pagos; en el caso de las grandes y medianas empresas el atraso en el pago es superior a 365 días calendarios; para las pequeñas o microempresas y créditos de consumo es cuando hay impago del crédito o deuda mayor a 120 días (Super Intendencia de Banca, Seguros y AFP, 2015).*

B. Cartera Bruta. *La cartera bruta es la cartera total de las colocaciones en sus diferentes modalidades y sin que se realice la disminución o provisión de los créditos incobrables (Subgerencia de Estudios Económicos en Banco de la República - Colombia [DTIE], 2020).*

a) Desembolso de créditos. *Un desembolso de un crédito, es hacer efectivo el contrato de crédito mediante el traspaso de dinero en efectivo de la entidad financiera al deudor del crédito; el termino también se aplica en otros campos, como los pagos que se realizan por consumo de servicios públicos, pago por compras; es decir, cuando se transferir o traspasar dinero de una persona o entidad a otra se denomina desembolso (Salamanca, 2023).*

2.2.2. Teorías científicas de la variable morosidad

Teoría de la selección adversa de Akerlof (1970) este describe una situación en la cual una de las partes involucradas en una transacción tiene información asimétrica respecto a la calidad o características del bien o servicio que se está intercambiando. Esta información puede llevar a resultados ineficientes o perjudiciales para una de las partes o para ambas, en ese sentido la teoría de la selección adversa suele ocurrir en mercados en los cuales los vendedores y proveedores tienen información suficiente sobre los productos o servicios que intercambian



entre compradores o consumidores; pese a esta situación, los compradores corren el riesgo de adquirir bienes o servicios de baja calidad o que no cumplen con sus expectativas, mientras que los vendedores pueden enfrentar problemas con el cumplimiento de los pagos o de la diferenciación de sus productos. La teoría de la selección adversa es fundamental en la investigación, porque reconoce que las entidades financieras como cooperativas [unidad de estudio de la investigación] tienen un mayor conocimiento de los créditos que se encuentran ofreciendo y los interés que pueden obtener del otorgamiento de este llevando a que los individuos [socios] elijan créditos que no cumplen sus expectativas pero que la necesidad que presentan en ese momento les determina a elegir obteniéndose como resultado de ello la generación de la ausencia de pago y que el préstamo otorgado caiga en morosidad.

2.2.3. Bases teóricas para la variable rentabilidad

Relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de una entidad. Es una medida que permite analizar el retorno sobre la inversión debido a que mide tanto la eficacia de la gestión como del sector o subsector del ente económico (De la Hoz et al., 2008). Para Remedios y Bañon (2022) es la capacidad de una entidad para generar beneficios a partir de sus operaciones y recursos. Según Apaza (2004) la rentabilidad es el índice con que la entidad remunera el capital utilizado.

La rentabilidad según indica Ccaccya (2015) se analiza desde dos niveles la rentabilidad económica y financiera.

- A. Rentabilidad Económica – ROA.** *Es un indicador del rendimiento de los activos de una entidad u organización con independencia de su financiación, dado en un determinado periodo. Este índice constituye como un elemento básico de la eficacia de la entidad financiera, pues al no contemplar las implicancias del financiamiento permite reconocer que tan eficiente o factible ha resultado la actividad económica. En*



términos generales reconoce la tasa en la que se remunera los recursos utilizados en el proceso de producción (Ccaccya, 2015).

Dentro de este índice se considera la rentabilidad sobre la inversión [ROA], el cual es un índice que analiza la rentabilidad de la estructura económica [activo]. Para esto se relaciona los resultados o ingresos financieros netos con el total de activos. De este modo, se logra determinar la eficacia o productividad con que han sido usados los activos de la empresa. Se interpreta como el rendimiento logrado por la entidad financiera por cada unidad invertida y se entiende que más alto este índice se hace más significativo los rendimientos sobre los activos (Ccaccya, 2015). La fórmula matemática de este indicador se muestra a continuación:

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

a) Utilidad Neta. *La utilidad neta es el resultado de la diferencia aritmética entre las ventas de un periodo determinado, menos los costos y gastos operacionales, a cuyo resultado se le adiciona otros ingresos obtenidos y se disminuye o resta otros gastos que puede obtener una entidad (Fontalvo, Et. Al., 2012).*

b) Activo Total. *Es el total de los recursos controlados por una entidad, que surgen por hechos pasados y se espera que en el futuro se obtenga beneficios o rendimientos, derivados de éstos (International Accounting Standards Board [IASB], 2014).*

B. Rentabilidad Financiera – ROE. *Es un indicador financiero que se encuentra establecido como el conjunto de indicadores y medidas cuyo fin es el diagnosticar si una entidad financiera se encuentra generando ingresos suficientes para cubrir sus costos y poder remunerar a sus accionistas [propietarios], es decir, es una medida que permite efectuar el análisis de la capacidad de una entidad para generar beneficios*



por parte de la entidad sobre la base de sus ingresos, activos e inversiones (Ccaccya, 2015).

En este tipo de rentabilidad se establece el índice de rentabilidad sobre el patrimonio [ROE], el cual indica el índice de beneficios que obtienen los accionistas o propietarios de una entidad financiera en un periodo determinado. Este índice debe encontrarse o ser superior a 0.07 para considerarse ideal u óptimo (Ccaccya, 2015). La fórmula matemática de este indicador se muestra a continuación:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Ingresos netos}}{\text{Patrimonio}}$$

- a) **Ingresos Netos.** Son aquellos ingresos que obtiene una entidad por el desarrollo de sus actividades económicas conforme a su giro de negocio, y se disminuye las devoluciones, bonificaciones y los descuentos, considerando un periodo de tiempo específico de inicio y fin establecido, según el (Informe N.º 045-2012-SUNAT/4B0000, 2012).
- b) **Patrimonio.** Es la parte residual después de haber deducido de los activos, todas las obligaciones o pasivos (IASB, 2014); así mismo, el patrimonio corresponde a los aportes de los accionistas y agregando o deduciendo a ese resultado los rendimientos acumulados y otras partidas patrimoniales.

2.2.4. Teorías científicas de la variable rentabilidad

La teoría de la valoración de Activos Financieros, conocida por sus siglas en inglés como Capital Asset Pricing Model -CAPM; esta teoría permite realizar un cálculo de la rentabilidad, donde un inversor puede asumir un riesgo a partir de sus conocimientos en finanzas para comprar un activo o un pasivo financiero sin que otros influyan en sus decisiones o sus propias decisiones puedan cambiar los precios del mercado; a partir de este riesgo asumido, el inversor o comprador buscara maximizar sus resultados; en efecto esta teoría, conlleva a que los inversores valoren los activos financieros a partir d ellos riesgos que puedan



asumir y a mayor riesgo, existe mayor rendimiento y viceversa, esta teoría fue propuesta por (Sharpe, 1964), la cual sigue vigente a la fecha; mediante esta teoría, invita a evaluar de forma permanente el riesgo de otorgar los créditos y la recuperación de los mismos en cuya transacción financiera está de por medio los intereses que se cobran en las colocaciones y los intereses que se pagan en los aportes que realizan los socios de la cooperativa; en cuanto a la crítica realizada a la presente teoría es que solo se queda en la evaluación y proyección numérica de los riesgos y rendimiento, sin embargo existe otros factores como la calidad de atención de los analistas en cuanto al otorgamiento de créditos y los rendimientos que cada socio puede obtener, donde perciba que más halla de formar parte de una organización, él se pueda sentir importante y valorado para seguir aportando y cuando requiera un préstamo pueda pagar puntualmente.

Teoría de carteras o de portafolios de Markowitz (1990) citado por Betancourt et al. (2013) refiere que se basa en el supuesto de que los inversionistas son racionales y buscan maximizar su utilidad al elegir la combinación óptima de activos en su cartera de inversión. La premisa fundamental es la que establece por combinar diferentes activos en una cartera diversificada con el fin de obtener una mayor rentabilidad ajustada al riesgo en comparación con invertir en un solo activo. En ese aspecto se plantea dos conceptos clave: rendimiento y riesgo. El riesgo se encuentra referido al rendimiento esperado de un activo, mientras que el riesgo se refiere a la incertidumbre o volatilidad asociada con el rendimiento del activo y por lo cual los inversionistas deben considerar tanto el rendimiento esperado como el riesgo al seleccionar los activos para su cartera. En el contexto de la investigación la teoría de portafolios es relevante para poder evaluar y analizar las inversiones que ha realizado la COOPAC y como estas han inferido en la rentabilidad como consecuencias de las decisiones financieras adoptadas. En ese aspecto, la teoría nos permite reconocer como el otorgamiento de créditos



han generado los ingresos esperados dada una cierta tolerancia de riesgo, así como determinar la relación de la morosidad en la rentabilidad de la entidad.

2.3. Bases normativas

El La normativa vinculada con la investigación se encuentra relacionada en el Texto Único Ordenado de la Ley de Cooperativas, D.S. N° 074 - 90 – TR (1990) que tiene como fin la promoción y protección del cooperativismo como un sistema eficiente que contribuye al desarrollo social, económico y al fortalecimiento de la democracia y la de la consecución de justicia social. Desde ese punto, la investigación se asocia con la normativa porque a través de esta se busca identificar los posibles problemas que puede estar generando la morosidad a la rentabilidad y como tal a los servicios financieros con lo que se efectúe recomendaciones basado en acciones correctivas para lograr una justicia social.

Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a captar recursos del público, R.SBS. N° 480 – 2019 (2019) que establece los procesos y modificaciones de los estatutos como elementos que permita evaluar la idoneidad de los gerentes, directivos y principales funcionarios, así como el proceso para efectuar operaciones de forma individual o conjunta además de los requerimientos patrimoniales, límites, prohibiciones, liquidez, entre otros aspectos.

La COOPAC Todos los Santos de Chota, por su lado, estableció el Reglamento de Créditos, R. N° 016 – 2021/C-A- COOPAC “TSCH” /CH (2021) que tiene por objetivo normar políticas, procesos, procedimientos, requisitos, condiciones y criterios técnicos estandarizados de tecnología crediticia para atender la demanda de necesidades crediticias de los socios.

El reglamento establecido por la SBS para cooperativas y el reglamento interno son marcos normativos que determinan la gestión y operación de la cooperativa. En ese sentido,



son estas normativas las que se ha tenido en cuenta para evaluar la situación financiera y la gestión de la cooperativa durante los periodos de estudio.

2.4. Definición de términos básicos

Activo. Recurso económico que posee una entidad y tiene el potencial de generar beneficios económicos futuros. Representan los bienes, derechos y otros recursos contralados por una entidad, organización o individuo (Herrera, 2023)

Capacidad de pago. Capacidad de una persona, entidad u organización para cumplir con sus obligaciones financieras como hacer frente a sus deudas. Evalúa la solvencia económica y la capacidad de generar suficientes ingresos para cubrir los gastos y las obligaciones financieras presentes (Nava, 2009).

Cartera de crédito. Conjunto de préstamos y créditos que una institución financiera ha otorgado a sus clientes. Se comprende como el conjunto de deudas y compromisos financieros de los prestatarios con el prestamista (Deloitte, 2012).

Crédito. Transacción financiera en la cual una entidad o persona [acreedor] otorga a otra una cantidad de dinero, bienes o servicios con la expectativa de que se devuelva en el futuro, generalmente con intereses o algún otro tipo de costo adicional (Comisión Federal de Comercio [FTC], 2021).

Cooperativa. Organización conformada por individuos [socios] que se unen de manera voluntaria para trabajar en conjunto y satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales a través de un modelo de cooperación y participación equitativa (Fernández, 2006).

Gestión. Conjunto de actividades, proceso y acciones llevadas a cabo para dirigir, administrar y controlar los recursos y las operaciones de una organización con el fin de alcanzar sus objetivos de manera eficiente y eficaz (Quintana, 2020).



Índice financiero. Medida cuantitativa que se utiliza para analizar y comparar el rendimiento financiero de una entidad con relación a un punto de referencia o período de tiempo específico. Este proporciona información clave sobre la salud financiera sobre la solvencia, eficiencia operativa, rentabilidad y otras métricas financieras (Nava, 2009).

Liquidez. Capacidad de un activo para convertirse rápidamente en efectivo sin sufrir pérdidas significativas de valor. Es la facilidad con la que un activo puede ser comprado o vendido en el mercado sin afectar su precio de manera significativa (Sevilla, 2020).

Morosidad. Retraso o incumplimiento en el pago de una deuda o la falta de cumplimiento de una obligación dentro del plazo establecido (Chavarín, 2015).

Patrimonio. Conjunto de bienes, derechos, obligaciones y deudas que una persona o entidad posee en un momento determinado e incluye propiedades, inversiones, pasivos financieros y cualquier otro activo o pasivo que tiene valor económico (Avellaneda, 2009).

Socio. Miembro que ha adquirido una participación en una entidad [cooperativa] y se beneficia de sus servicios financieros. Un socio en una cooperativa es un propietario y tiene derecho a participar en la toma de decisiones, así como de gozar de beneficios (Fernández, 2006).



CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Método de investigación

La investigación utilizó los siguientes métodos de investigación científica: el método deductivo, el método analítico y el método hipotético - deductivo. De acuerdo con Bernal (2016) el método deductivo es un proceso lógico de razonamiento que parte de premisas o afirmaciones generales para llegar a una conclusión específica; el método analítico se enfoca en descomponer el objeto de estudio en partes para luego combinar los resultados y obtener una solución general y método hipotético – deductivo que parte de aseveraciones en calidad de hipótesis y se busca refutar o falsear tales hipótesis generando conclusiones generales.

Los métodos que se emplearon en el estudio permitieron partir de las teorías y conceptos de morosidad y rentabilidad establecer las dimensiones e indicadores que a través de la estadística descriptiva e inferencial que permitieron alcanzar los objetivos y comprobar las hipótesis planteadas con relación a la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda. de los periodos 2019 a 2021.

3.2. Tipo de investigación

La investigación fue básica porque de acuerdo con Ñaupas et al. (2018) se busca generar nuevos conocimientos con el análisis de las variables morosidad y la rentabilidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota, las conclusiones y recomendaciones de esta investigación permitirán a la entidad analizar la información y generar nuevas investigaciones para darle solución a la problemática ya analizada.

El alcance de la investigación fue descriptivo – relacional porque conforme a Bernal (2016) se recopila datos de las características, índices u elementos de las variables y se busca establecer la relación entre estas. Desde ese punto, se busca describir y determinar el grado de



relación y significancia de las variables morosidad y rentabilidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota en el periodo 2019 al 2021.

El diseño se enfocó en un estudio no experimental porque no buscó manipular las variables (Bernal, 2016). Las variables objeto de investigación no fueron manipuladas y se analizaron conforme se han presentado en los periodos 2019 al 2021 en la COOPAC Todos los Santos de Chota.

La investigación se realizó en el campo, porque los datos fueron recogidos de registros o documentos (Arias, 2012). En ese sentido, los datos vinculados a las variables de estudio se encontraron asociados a los reportes crediticios y los estados financieros de la COOPAC Todos los Santos de Chota durante los periodos 2019 al 2021.

El enfoque del estudio fue cuantitativo porque la medición de las variables se realizó de manera numérica y porcentual (Arias, 2012). Las variables morosidad y rentabilidad fueron analizadas de forma numérica y porcentual de acuerdo con los datos presentados en los reportes crediticios y estados financieros de los periodos 2019 a 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

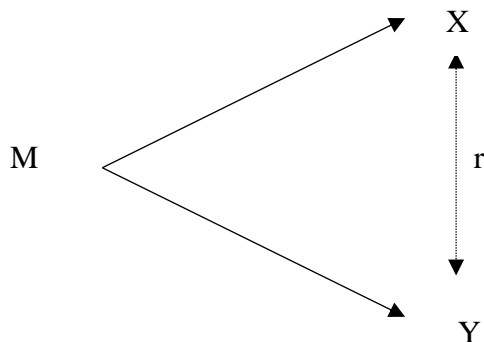
3.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal, porque no se manipularon las variables de estudio y la recolección de los datos se efectuó en un determinado momento y lugar (Hernández y Mendoza, 2018). En la investigación los datos vinculados a los periodos 2019 y 2021, asociados a las variables morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota no fueron manipulados [reportes de morosidad y estados financieros]. El diseño de la investigación se muestra a continuación:



Figura 1

Diseño de investigación



Donde:

M: Muestra

X: Morosidad

Y: Rentabilidad

r: Relación

3.4. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de las variables de la investigación

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Morosidad	Incumplimiento de los plazos de pago y que se encuentra relacionado a la proporción de cartera vencida respecto a la cartera bruta de una	Cartera Improductiva	Deficiente
			Dudoso
			Pérdida



	entidad financiera (Chavarín, 2015).	Cartera bruta	Desembolso total de créditos
	Relación entre los ingresos y los costos generados por el uso de los activos de una entidad. Es una medida que permite analizar el retorno sobre la inversión debido a que mide tanto la eficacia de la gestión como del sector o subsector del ente económico (De la Hoz et al., 2008)	Rentabilidad económica [ROA]	Utilidad neta Activo total
Rentabilidad		Rentabilidad financiera [ROE]	Ingresos netos Patrimonio

3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

3.5.1. Población

La población de la investigación estuvo conformada por los estados financieros y los reportes de morosidad de los años 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

3.5.2. Muestra

La muestra de la investigación estuvo conformada por los estados financieros y los reportes de morosidad de los años 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

3.5.3. Muestreo

En la investigación el muestreo fue no probabilístico por conveniencia de los responsables, porque esta permite establecer la muestra de acuerdo con la naturaleza del estudio



y criterio del investigador (Bernal, 2016). El muestreo no probabilístico permitió determinar que los reportes crediticios de morosidad y estados financieros de los años 2019 – 2021 vinculados a las variables morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota se tendrán que evaluar para llegar a cumplir con los objetivos e hipótesis planteados.

3.5.4. Unidad de análisis

En el estudio la unidad de análisis estuvo conformado por el reporte de morosidad, estado de situación financiera y estado de resultados [índices financieros] de la COOPAC Todos los Santos de Chota de los periodos 2019 – 2021.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

Referente a lo indicado en la investigación se hizo uso de la técnica análisis documental con la finalidad de que sea aplicable con instrumento la ficha de análisis documental y con base a este se analizó y se recopiló la información de forma resumida con base a la morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota durante los periodos 2019 – 2021.

3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

La ficha de recolección de análisis documental fue aplicada en la investigación porque permitió recolectar datos e información de los reportes crediticios de morosidad, estados de situación financiera y estado de resultados de la COOPAC Todos los Santos de Chota de los periodos 2019 y 2021.

El proceso de validez del análisis documental, se limitó a revisar los estados financieros y los índices de morosidad de la entidad en estudio, así mismo, se utilizó las razones de rentabilidad que son de interés para efectos de la presente investigación, éstas razones de rentabilidad tienen formulas definidas y de conocimiento general; por lo tanto, no se requirió la validación de los expertos para el instrumento de recolección de datos.



3.7. Procesamiento y análisis de datos

3.7.1. Procesamiento de datos

El procesamiento de datos se realizó a través de un software estadístico y la hoja de cálculo. La hoja de cálculo permitió codificar la información recolectada en la ficha de recolección de datos y se determinó la relación entre la morosidad y la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota de los periodos 2019 – 2021. Posterior al procesamiento de información descriptivo se hizo uso del software estadístico y se contrastó las hipótesis planteadas.

3.7.2. Análisis de datos

Efectuado el procesamiento de información los datos recopilados fueron analizados a través de la estadística descriptiva e inferencial. En la estadística descriptiva se hizo uso de tablas y gráficos y en la estadística inferencial se hizo uso de la prueba de normalidad con el fin de establecer la distribución de datos y se aplicó la prueba estadística.

3.8. Aspectos éticos y rigor científico

Los aspectos éticos y de rigor científico en la investigación se enfocaron al uso de los datos en estudio, así como la aplicación de métodos estadísticos válidos y adecuados con el fin de cumplir con los objetivos y determinar la veracidad de las hipótesis planteadas. Adicional a lo planteado es fundamental que la investigación reconozca la pertinencia de los autores referente a sus contribuciones teóricas y conceptuales de las variables de estudio, la veracidad de los datos obtenidos conforme a la realidad, otros aspectos éticos establecidos por los reglamentos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Análisis e interpretación de resultados

4.1.1. Descripción de la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota

Primer objetivo específico: Describir la morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021.

Tabla 2

Ficha de análisis documental de la morosidad

CRÉDITO	PRODU CTO	CARTERA	2019	2020	2021	ÍNDI	ÍND	ÍNDI
						CE 2019	ICE 2020	CE 2021
		IMPRODUC						
		TIVA	740,344.82	1,052,275.68	737,093.33			
		Deficiente	25,692.25	87,008.36	10,747.79			
MICROEM	Agro	Dudoso	35,261.11	93,173.39	21,098.59	8.00%	9.45	11.81
PRESA	comercia	Perdida	679,391.46	872,093.93	705,246.95		%	%
	1							
		BRUTA	9,252,403.4	11,132,363.68	6,243,700.19			
			6					
		IMPRODUC						
		TIVA	178,650.80	220,124.43	370,975.41			
CONSUMO		Deficiente	19,173.55	18,195.71	53,152.92	2.06%	2.08	2.28%
NO	Ordinario	Dudoso	11,333.44	36,375.70	47,602.58		%	
REVOLVE		Perdida	148,143.81	165,553.02	270,219.91			
NTE								



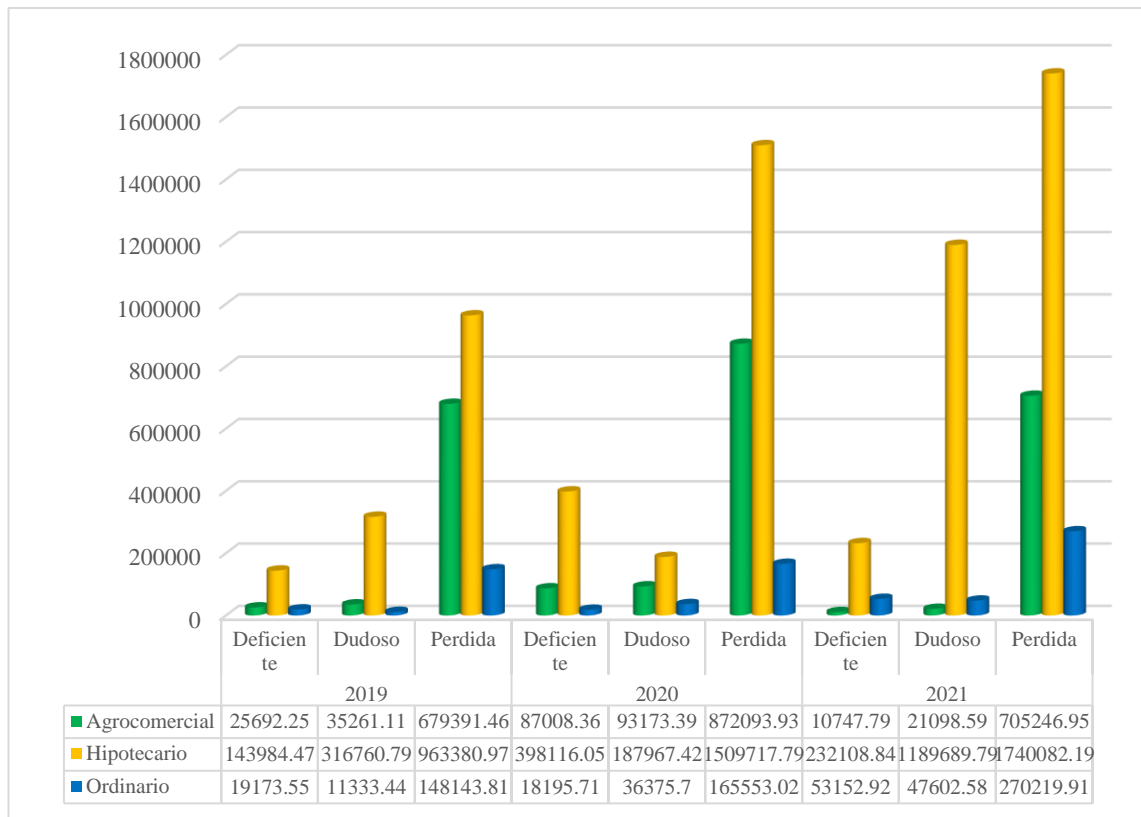
		BRUTA	8,689,332.7	10,605,920.63	16,259,971.99			
			1					
		IMPRODUC						
			1,424,126.2		3,161,880.82			
		TIVA		2,095,801.26				
			3					
		Deficiente	143,984.47	398,116.05	232,108.84			
HIPOTECA	Hipoteca					43.10	45.57	43.72
RIO	rio	Dudoso	316,760.79	187,967.42	1,189,689.79	%	%	%
		Perdida	963,380.97	1,509,717.79	1,740,082.19			
		BRUTA	3,304,583.8	4,599,152.45	7,232,253.79			
			8					
						53.15	57.1	57.81
TOTALES						%	0%	%

Los resultados presentados en la tabla 2, muestran la morosidad de la entidad en estudio, en la cual se aprecia que el índice de morosidad se ha ido incrementando con el paso del tiempo para los tipos de crédito que han sido objeto de estudio; así mismo, se tiene que el crédito consumo no revolvente o consumo ordinario es el que presenta un menor índice de morosidad, sin embargo se ha incrementado del año 2019 a año 2021; por otro lado, se tiene que el crédito hipotecario, presenta un mayor índice de morosidad y de esto, se tiene que la categoría de pérdida es la que tiene un mayor importe tiene respecto a la categoría deficiente y dudoso.



Figura 2

Clasificación de la Morosidad por tipo de crédito - importes

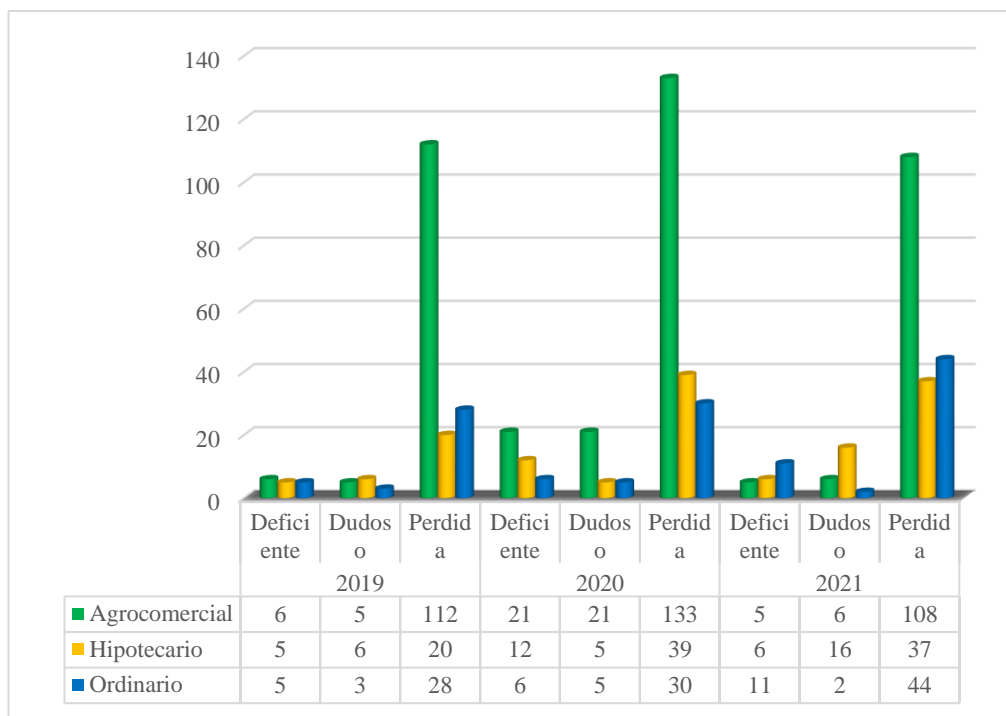


La figura 2, muestra los resultados de la morosidad en función a los importes que tiene cada tipo de crédito y por cada año, donde se aprecia claramente que el crédito hipotecario es el que presenta mayor morosidad en los 3 años de estudio y el de mayor importe en cada categoría: deficiente, dudoso y pérdida; así mismo, se aprecia que el crédito agrocomercial está en segundo lugar con importes considerables, pero que se han reducido ligeramente en el año 2021, finalmente el crédito ordinario, si bien es cierto tiene un importe bajo, pero este se va incrementando con el paso del tiempo.



Figura 3

Morosidad por Tipo de crédito - N° de clientes



La figura 3, muestra los resultados de la morosidad en función al número de clientes que tiene cada tipo de crédito objeto de estudio y por cada año de estudio; donde se aprecia claramente que el crédito agrocomercial es el que presenta mayor número de personas con índices de morosidad en los 3 años de estudio, siendo el punto más alto en el año 2020, producto de la pandemia de la COVID-19; por otro lado, se tiene a personas con crédito hipotecario, que son las que se han incrementado del año 2019 al 2020, y finalmente, se tiene a personas con crédito ordinario, las cuales se han incrementado en número de morosos para el año 2021.



4.1.2. Descripción de la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

Segundo objetivo específico: Describir la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021.

Tabla 3

Ficha de análisis documental de la rentabilidad

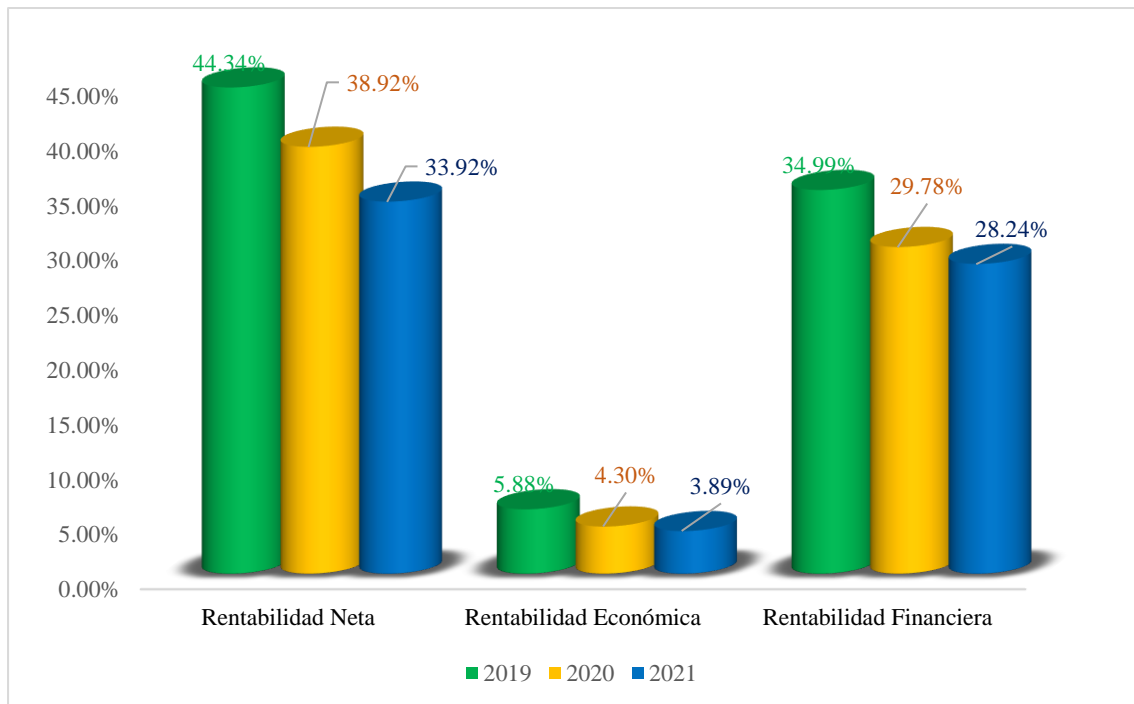
Rentabilidad	Formula	2019		2020		2021	
		S/	Índice	S/	Índice	S/	Índice
ECONÓMICA	Utilidad neta	2,879,257.62	5.88%	2,531,618.00	4.30%	2,471,468.09	3.89%
	Activo total	49,004,039.99		58,841,762.84		63,496,642.35	
	Ingresos netos	6,494,251.19	34.99%	6,503,958.19	29.78%	7,285,590.08	28.24%
FINANCIERA	Patrimonio	18,562,862.17		21,837,415.74		25,797,835.48	

Los resultados que se muestran en la tabla 3, revelan que la rentabilidad de la institución en estudio se ve disminuida con el paso del tiempo, del año 2019 al 2021; así se tiene que la rentabilidad económica en el año 2019 fue de 5.88% y disminuyó para el año 2020 a 4.33% y se ve una mayor disminución para el año 2021 con 3.89%; por otro lado, respecto a la rentabilidad financiera, se tiene que para el año 2019 fue de 34.99% y bajó en 5.05% para el año 2020 y siguió disminuyendo para el año 2021 al 28.24%.



Figura 4

Resultado de la rentabilidad del 2019 al 2021



Considerando los resultados de la figura 4, se aprecia la disminución porcentual del año 2019 al 2021 por cada tipo de rentabilidad determinada; sin embargo, pese a la disminución de esta rentabilidad, se tiene que para el caso de la rentabilidad neta, los resultados obtenidos, cubren las expectativas estandarizadas para el sector financiero, precisamente para las cooperativas de ahorro y crédito; en cuanto a la rentabilidad económica, esta muestra la inversión realizada y el rendimiento de ésta, observando en consecuencia un rendimiento baja en relación con la inversión realizada; finalmente la rentabilidad financiera muestra el aprovechamiento de los activos para generar rentabilidad, en consecuencia, se tiene un rendimiento importante en la COOPAC en estudio.



4.2. Contratación de hipótesis

4.2.1. Prueba de normalidad de la hipótesis general

Para determinar con fehaciencia la prueba estadística a usar para el contraste de la hipótesis, es que se determinó en primer lugar la distribución de datos, mediante la prueba de Shapiro-Wilk, la cual se usa para muestras compuestas por menos de 50 elementos, y en efecto el estudio se realizó en 3 periodos de estudio del 2019, 2020 y 2021; obteniendo que el conjunto de datos proviene de una distribución normal.

Tabla 4

Distribución de datos según Shapiro-Wilk

Descripción	Estadístico	gl	Sig.
Morosidad	0.861	3	0.271
Rentabilidad	0.908	3	0.410
Rentabilidad Económica	0.897	3	0.377
Rentabilidad financiera	0.911	3	0.420

Los resultados que se aprecian en la tabla 4, respecto a la distribución de datos relacionados con las variables e indicadores intervinientes en el contraste de la hipótesis, se tiene que el nivel de significancia en todos los casos es mayor al 0.05; por lo tanto, se concluye que los datos tienen una distribución normal, por tal razón, para encontrar el nivel de correlación de las variables e indicadores de investigación, se utilizó la prueba estadística de Pearson.



4.2.2. Contraste de la hipótesis General

H1. La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

H0. La morosidad no se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

Tabla 5

Contraste de la hipótesis General

	Descripción	Morosidad	Rentabilidad
Morosidad	Coefficiente de		
	Correlación de Pearson	1.00	-,997
	Sig. (Unilateral)	-	,023
	N	3.00	3.00
Rentabilidad	Coefficiente de		
	Correlación de Pearson	-,997	1.00
	Sig. (Unilateral)	,023	-
	N	3.00	3.00

La correlación es significativa en el nivel 0,05 (unilateral).

En la tabla 5, se muestra los resultados respecto a la hipótesis general de investigación, utilizando un p-valor de significancia del 0.05 y un 0.95 de nivel de confianza, donde se tiene que existe una correlación negativa o inversa muy alta del -0.997 entre la morosidad y la rentabilidad, lo cual indica que si la morosidad se incrementa, entonces se reduce la rentabilidad, así mismo, si la morosidad disminuye, entonces la rentabilidad se incrementa; finalmente se aprecia que el nivel de significancia es del 023, por lo tanto, se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la hipótesis nula, confirmando por consiguiente que la morosidad se



relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

4.2.3. Contraste de la hipótesis específica 1

HE1: La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

H0: La morosidad no se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

Tabla 6

Contraste de la hipótesis Específica 1

	Descripción	Morosidad	Rentabilidad Económica
Morosidad	Coefficiente de correlación de Pearson	1.00	-,998
	Sig. (unilateral)	-	0.04
	N	3.00	3.00
Rentabilidad Económica	Coefficiente de correlación de Pearson	-,998	1.00
	Sig. (unilateral)	0.04	-
	N	3.00	3.00

En la tabla 6, se muestra los resultados respecto a la hipótesis específica 1 de investigación, utilizando un p-valor de significancia del 0.05 y un nivel de confianza del 0.95, donde se tiene que existe una correlación negativa o inversa muy alta del -0.998 entre la morosidad y la rentabilidad económica, lo cual indica que si la morosidad se incrementa,



entonces se reduce la rentabilidad económica de la entidad, así mismo, si la morosidad disminuye, entonces la rentabilidad económica se incrementa; por último, se aprecia que el nivel de significancia es del 0.04, siendo este resultado menor al 0.05, en consecuencia, se acepta la hipótesis alternativa específica 1 y se rechaza la hipótesis nula, confirmando por consiguiente, que la morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

4.2.4. Contraste de la hipótesis específica 2

HE2: La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos Los Santos Ltda., 2019 – 2021.

H0: La morosidad no se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

Tabla 7

Contraste de la hipótesis Especifica 2

	Descripción	Morosidad	Rentabilidad financiera
Morosidad	Coeficiente de correlación de Pearson	1.00	-,997
	Sig. (unilateral)	-	0.05
	N	3.00	3.00
Rentabilidad financiera	Coeficiente de correlación de Pearson	-,997	1.00
	Sig. (unilateral)	0.05	-
	N	3.00	3.00



En la tabla 7, se muestra los resultados respecto a la hipótesis específica 2 de investigación, utilizando un p-valor de significancia o margen de error del 0.05 y un nivel de confianza del 0.95, donde se tiene, que existe una correlación negativa o inversa muy alta del -0.997 entre la morosidad y la rentabilidad financiera, lo cual indica que si la morosidad se incrementa, entonces se reduce la rentabilidad financiera de la entidad estudiada, así mismo, si la morosidad disminuye, entonces la rentabilidad financiera se incrementa; por último, se aprecia que el nivel de significancia es del 0.05, siendo este resultado igual al 0.05, en consecuencia, se acepta la hipótesis alternativa específica 2 y se rechaza la hipótesis nula, confirmando por consiguiente que la morosidad si se relaciona de forma inversa con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.

4.3. Discusión de resultados

Respecto al objetivo general, en la presente investigación se utilizó la prueba estadística de Pearson, dado que la hipótesis planteada prevé una relación negativa entre la morosidad y la rentabilidad, utilizando un p-valor de significancia o margen de error del 0.05 y un nivel de confianza del 0.95, en consecuencia se determinó que existe una relación inversa alta del -0.997 entre la morosidad y la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota durante los periodos estudiados, esto indica que, si se controla o disminuye la morosidad, entonces se incrementará la rentabilidad; en ese sentido León (2022), muestra una correlación de -0.667 entre la morosidad y la rentabilidad económica y en efecto, coincide con los resultados encontrados; por su parte Fernández y Requiz (2021) encontraron un coeficiente de correlación inversa de -0.768 entre la rentabilidad y la morosidad; así mismo, Rivas et al. (2021), concluye indicando un dato importante, que por cada sol de mora se pierde en promedio 0.35 céntimos para las cooperativas en Ecuador; entonces resulta importante, analizar cuál es el impacto de la morosidad en la rentabilidad de un ente financiero a fin de gestionar mejor los créditos que se otorgan y gestionar correctamente el cumplimiento del pago de las cuotas por parte de los



clientes, ya que si esto ocurre sin problemas, entonces los resultados se verán incrementados, caso contrario, se sufrirá las consecuencias de no realizar una buena gestión o evaluación crediticia, la cual impacta negativamente en los resultados del ente, finalmente es importante evaluar otros aspectos externos que pueden conllevar a que los clientes incumplan con sus obligaciones financieras de pago.

Respecto al objetivo específico 1, en la presente investigación, se tiene que la morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota durante los años del 2019 al 2021, se ha incrementado, principalmente por la influencia de la pandemia en el año 2020; así mismo, respecto a los productos financieros se tiene que el crédito hipotecario y el crédito agro comercial son los que mayor morosidad han presentado; estos resultados tienen relación de similitud con el aporte de Bueno y Arias (2022), los que indican en su investigación que la morosidad tuvo una asimetría negativa en el tiempo de pandemia, donde los créditos que mayor morosidad presentaron, fue el crédito de las pequeñas y microempresas, así como el crédito por consumo no revolvente; así mismo para, Periche et al. (2020), concluyen mostrando que el confinamiento del COVID – 19 conllevó a que de cada 100 créditos 7 cayeron en mora; por su parte Alcivar y Bravo (2020), concluyen en su investigación que la mora en la cooperativa es regular, sin embargo, ésta afecta a la rentabilidad generándole problemas e inconvenientes con sus gastos que tienen; es decir, que la morosidad siempre está presente en las entidades financieras y en las cooperativas no es para menos; por lo que es importante, mantener políticas y/o procedimientos que permitan estar alerta ante cambios negativos que se pueda presentar tanto en la evaluación interna que se realiza al momento de validar si un cliente cumple o no con las condiciones de ser un buen pagador, así como en los cambios externos, donde se evalúa diferentes aspectos sociales y de otro contexto que muchas veces no se pueden controlar, como el tema del COVID-19 y que finalmente impacta negativamente en las entidades financieras y hace que se incremente el nivel de morosidad.



Respecto al objetivo específico 2, en cuanto a la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota, de los años del 2019 al 2021, se tiene una disminución de la rentabilidad de forma progresiva desde el año 2019 al año 2021; en ese sentido, Castro (2022), mostró que desde el año 2019 al año 2022 la rentabilidad mostró una disminución drástica, la cual inicio a finales del 2020 y tuvo una ligera recuperación a finales del año 2022 para las cooperativas de Ecuador; en otras entidades, se aplicaron estrategias financieras con el fin de estos niveles de morosidad no impacten en su rentabilidad entre las estrategias aplicadas fueron el refinanciamiento, reestructuración de la deuda, periodos de gracia hasta 3 meses, condonación de intereses por mora y gastos de notificaciones según lo indica Razo et al. (2022); por su parte Rodríguez (2022), realizó su investigación para 3 periodos del 2018 al 2020, indicando que el principal inconveniente es la liquidez y la capacidad de endeudamiento vinculado por la situación generada por el COVID – 19, lo cual hace que disminuya la rentabilidad; finalmente Lovato (2022) concluye en su investigación que los bancos no obtuvieron niveles adecuados de rentabilidad, tanto en ROA como del ROE, y similares resultados obtuvieron las cooperativas y mutualistas que no tuvieron algo significativo en sus resultados, principalmente en el año 2020; sin embargo, es importante validar de forma permanente el nivel de rentabilidad de las entidades financieras, ya que estas no solo dependen del nivel de morosidad, si bien es cierto, que la morosidad influye inversamente en la rentabilidad, sin embargo existen otros factores que deben ser analizados para determinar y monitorear la rentabilidad de este tipo de entes, los cuales pueden ser incremento de gastos innecesarios, reducción en las tasas de interés, entre otros aspectos que hacen que estos indicadores varíen.

Respecto al objetivo específico 3, se pudo determinar que existe una correlación negativa o inversa muy alta del -0.998 entre la morosidad y la rentabilidad económica (ROA) en los periodos estudiados de la COOPAC Todos los Santos Ltda., lo cual se obtiene que si la morosidad se incrementa, entonces se reduce la rentabilidad económica de la entidad, así



mismo, si la morosidad disminuye, entonces la rentabilidad económica se incrementa, del mismo modo coincide con los resultados de Castro (2022), referente al índice de morosidad y la rentabilidad económica tuvo una relación negativa y significativa del -0.821 , concluyo que el retorno de la rentabilidad sobre los activos fue durante el 2019 de 1.81% y mostró una leve reducción a finales del mismo año a 1.20% . Para el 2020 se mostró una disminución de 1.05% y una reducción drástica a finales del periodo llegando a mostrar un nivel de 0.48% . Posteriormente, en el 2021 se mostró una recuperación de 0.70% destacando una tendencia general negativa que fue de 1.53% a 0.55% respectivamente, y en ese sentido Lovato (2022), concluye que el ROA de las cooperativas se determinó que de las 36 del rango, 1 de estas 6 se encuentran en un nivel de rentabilidad regular y las restantes en un grado menor a 1% . Lapandemia COVID-19 a recaído fue en el mercado financiero con mayor contundencia en el año 2020, además existen otros factores como el poco seguimiento de cartera que han conllevado al aumento de la morosidad.

Respecto al objetivo específico 4, se determinó, que existe una correlación negativa o inversa muy alta del -0.997 entre la morosidad y la rentabilidad financiera (ROE), lo cual indica que si la morosidad se incrementa, entonces se reduce la rentabilidad financiera, se aprecia una situación muy similar en León (2022), determino que los resultados del ROE para las cooperativas mostraron un promedio negativo de -0.092 donde el máximo fue de 0.165 y el mínimo de -0.723 , el signo negativo de la variable representa una relación inversa con el ROE, significa que, si la variable morosidad aumenta, el ROE tiende a disminuir. En tal sentido Castro (2022) determinó que el índice de morosidad con la rentabilidad financiera o ROE tiene una relación negativa y significativa del -0.829 , finalmente, Lovato (2022) concluye con respecto al ROE en el 2020 se mostró que ninguna cooperativa tiene una buena rentabilidad sobre el patrimonio, además de las 36 cooperativas del segmento 18 tienen un nivel regular, 12 un rango malo y 6 menor al 1% . En tal sentido podemos comparar y determinar que la



morosidad es un factor que está directamente relacionado con la rentabilidad financiera y depende de la gestión y control de la cartera para contrastar el riesgo de morosidad.



CAPÍTULO V

CONCLUSIONES

Mediante la prueba estadística de Pearson, utilizando un p-valor de significancia o margen de error del 0.05 y un nivel de confianza del 0.95 se determinó que existe una relación inversa o negativa muy alta del -0,997 entre la morosidad y la rentabilidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., para los periodos de estudio del año 2019 al 2021, lo cual indica que, si se incrementa la morosidad, entonces disminuye la rentabilidad o al disminuir la morosidad, entonces se incrementa la rentabilidad.

La morosidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., en los años de estudio del 2019 al 2021, se determinó que, desde el año 2019 se ha incrementado de forma paulatina hasta el año 2021, este incremento ocurre en el importe de morosidad; una de las causas principales es debido al confinamiento por la COVID-19 en el año 2020, pero, no se muestra un incremento drástico en la morosidad, por lo que conlleva a pensar de que existen otros factores que hacen que se incremente la morosidad en la COOPAC Todos los Santos de Chota.

La rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., durante los periodos de estudio del año 2019 al 2021, se ha visto disminuida, esta variación principal ocurre en la rentabilidad financiera y en la rentabilidad económica, las cuales requieren, que para su determinación se analice el nivel de ingresos, y estos se ven reducidos cuando existe morosidad o también puede ocurrir cuando se otorga créditos a una tasa más baja.

Se determinó que existe una relación inversa muy alta del -0.998, según la prueba estadística de Pearson entre la morosidad y la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos Ltda. durante el periodo de estudio del año 2019 al año 2021; este resultado se genera, porque la rentabilidad económica, se ve influenciada por la utilidad neta, la cual disminuye si existe clientes morosos.



Se determinó que existe una relación inversa muy alta del -0.997, según la prueba estadística de Pearson entre la morosidad y la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos Los Santos Ltda. durante el periodo de estudio del año 2019 al año 2021; este resultado se debe a que la rentabilidad financiera, se ve influenciada por los ingresos que percibe la cooperativa, siendo la principal fuente de ingresos los intereses por la colocación de los créditos y si estos disminuyen producto de la morosidad, entonces se ve disminuida la rentabilidad financiera.



RECOMENDACIONES

Se recomienda al consejo de administración, así como a la gerencia general de la COOPAC Todos los Santos de Chota, aplicar los índices o las ratios financieros con el objetivo de analizar la situación financiera, la gestión, el endeudamiento y la rentabilidad de la cooperativa, de esta manera el riesgo de morosidad puede reducirse mediante el fortalecimiento de los estándares de evaluación crediticia, el seguimiento cercano de los préstamos otorgados y la implementación de programas de educación financiera para los socios, así mismo, permitirá identificar las áreas de mejora en la gestión financiera y a tomar decisiones informadas para mejorar la rentabilidad.

Se sugiere a los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, Todos los Santos de Chota a analizar de forma permanente la morosidad de la cartera de créditos a fin de identificar los factores que influyen en la morosidad de la cartera de crédito y su relación con la rentabilidad, lo que a su vez contribuirá a mejorar la gestión de riesgos y la toma de decisiones oportunas en base a las evidencias que se puede obtener en el análisis continuo que se realice.

Sería conveniente que la Cooperativa de Ahorro y Crédito, Todos los Santos de Chota optimice la gestión de costos y diversifique sus fuentes de ingresos, ya sea, a través del desarrollo de nuevos productos financieros que generen mayores márgenes de ganancia y la promoción de una cultura interna de eficiencia operativa, de manera que los ingresos netos no se vean comprometidos ante escenarios de morosidad elevada.

Se sugiere evaluar y comprender cuales son los factores que contribuyen a la morosidad y que otros factores inciden en la rentabilidad, este sistema de monitoreo continuo podría mejorar la eficiencia operativa y la sostenibilidad financiera de la cooperativa al detectar posibles incumplimientos a tiempo, además de fomentar una cultura de mayor responsabilidad en la concesión de créditos y, lo que, a su vez, reduciría la morosidad y mejoraría la rentabilidad económica a largo plazo.



Se recomienda que la cooperativa adopte un enfoque integral de gestión de riesgos, así como una política más estricta de provisiones para préstamos incobrables y apoyarse del uso de herramientas tecnológicas que le permitan prevenir riesgos crediticios, así, la cooperativa podría mejorar su capacidad para generar retornos financieros sólidos, incluso en momentos de mayor morosidad, para ello es importante que cuenten con personal capacitado y herramientas adecuadas para identificar oportunamente posibles alertas por parte del socio que solicita o inicia un trámite de crédito.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Akerlof, G. (1970). The Market for "Lemons" Quality uncertainty and the market mechanism. *The Quarterly Journal of Economics*, 84(3), 488-500.
<https://doi.org/https://doi.org/10.2307/1879431>
- Alcivar, X., & Bravo, V. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. *Yachasun*, 4(7), 2697-3456.
<https://doi.org/https://doi.org/10.46296/yc.v4i7edesp.0080>
- Apaza, M. (2004). Herramientas para el análisis de la rentabilidad de la empresa. *Actualidad Empresarial*, 11(1), 1-4.
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (6° ed.). Episteme.
- Armijos, J., Illescas, D., Pacheco, A., & Chimarro, V. (2022). Impacto de la COVID - 19 en la cartera de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), 164-179.
<https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v5i2.205>
- Asociacion De Bancos Del Ecuador [Asobanca]. (2021). *Sistema Bancario: Términos Clave*.
Data Lab ASOBANCA.
<https://datalab.asobanca.org.ec/resources/site/terminos/Indicadores.pdf>
- Avellaneda, C. (2009). El patrimonio y los ciclos de operaciones financieras. *Criterio Libre*, 7(11), 191-217. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3227607.pdf>
- Basabe, M. (2022). El seguro de crédito: Instrumento financiero para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas. *Revista Ibero Latinoamericana de Seguros*, 31(56), 131-148. <https://doi.org/https://doi.org/10.11144/Javeriana.ris56.scif>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (4° ed.). Pearson.



-
- Betancourt, K., García, C., & Lozano, V. (2013). Teoría de Markowitz con metodología EWMA para la toma de decisión sobre cómo invertir su dinero. *Atlantic Review of Economica*, 1(1), 1-21.
- Borda, A., & Rincón, E. (2023). Análisis descriptivo y comparativo de la rentabilidad de las Cooperativas de Trabajo Asociado en Colombia. *Apuntes de Ciencias Sociales*, 11(1), 1-11.
<https://doi.org/https://journals.continental.edu.pe/index.php/apuntes/article/view/791>
- Bueno, W., & Arias, G. (2022). La morosidad de las Cajas Municipales del Perú en la era pre y post COVID Análisis del sector microempresarial. *Economía y Negocios*, 4(1), 77-89. <https://doi.org/https://doi.org/10.33326/27086062.2022.1.1352>
- Castro, M. (2022). *Morosidad de la cartera de crédito y rentabilidad de las cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador en tiempo de COVID - 19*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio Institucional UTA.
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/35321/1/T5353i.pdf>
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad Empresarial*, 7(341), 1-2.
- Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(1), 73-85.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>
- Coba, G. (2020, enero 28). *La rentabilidad de las cooperativas disminuyó el año pasado*. Primicias: <https://www.primicias.ec/noticias/economia/rentabilidad-cooperativas-ecuador-finanzas-creditos/>



Comisión Federal de Comercio [FTC]. (2021, diciembre 01). *Qué es y cómo funciona su crédito*. Comisión Federal de Comercio [FTC]:
<https://consumidor.ftc.gov/articulos/que-es-y-como-funciona-su-credito>

Comisión para el Mercado Financiero [CMF]. (2020). *Informe del desempeño del sistema bancario y cooperativas: Diciembre 2020*. Comisión para el Mercado Financiero [CMF]. https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/617/articulos-46891_recurso_1.pdf

Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA. (2021, noviembre 10). Reglamento de créditos [Resolución N° 016 -2021/C.A. -COOPAC "TSCH" /CH. *Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA*. Chota, Perú.

De la Hoz, B., Ferrer, M., & De la Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Ciencias Sociales*, 14(1), 88-109.
<https://www.redalyc.org/pdf/280/28011673008.pdf>

Deloitte. (2012). *Tendencias de cobranza y recuperación de cartera en el sector financiero a partir de la crisis: Punto de vista sobre las prácticas para eficientar la labor de cobranza de las instituciones financieras*. Deloitte México.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/pa/Documents/financial-services/2015-01-Pa-FinancialServices-CobranzaCartera.pdf>

Espinoza, S., Aquino, W., Obdulia, L., Villafuerte, R., Sánchez, J., & Mamani, K. (2020). La morosidad: factores motivacionales de los responsables financieros, en el contexto del COVID – 19. *Valor Contable*, 7(1), 37-49.
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1395



Fenacrep. (2021, Mayo 10). *TUO Ley General de Cooperativas*. Ministerio de Trabajo - Decreto Supremo - 074-90-TR: <https://www.fenacrep.org/es/normativa/principales-normas/tuo-ley-general-de-cooperativas-074-90-tr>

Fernández, L., & Requiz, E. (2021). *Relación entre el índice de morosidad y la rentabilidad de las cajas municipales del Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad Continental]. Repositorio Institucional UC. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10074/1/IV_FCE_316_TE_Fernandez_Requiz_2021.pdf

Fernández, M. (2006). Las cooperativas: Organizaciones de la economía social e instrumentos de participación ciudadana. *Ciencias Sociales*, 12(2), 237-253. <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011651004.pdf>

Fontalvo, T., Vergara, J. C., & de la Hoz, E. (2012). Evaluación del impacto de los sistemas de gestión de la calidad en la liquidez y rentabilidad de las empresas de la Zona Industrial Vía 40. *Pensamiento & Gestión*(32), 165-189. <https://www.redalyc.org/pdf/646/64623932008.pdf>

Hernández, D., Hernández, J., Hernández, A., & Guardia, E. (2023). Relación de la gestión eficiente en la reducción efectiva de la morosidad en instituciones social - financieras. *Tecno Humanismo*, 3(1), 51-69. <https://doi.org/https://doi.org/10.53673/th.v3i1.209>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1° ed.). Mc Graw Hill Educación.

Herrera, Y. (2023, marzo 23). *¿Qué es un activo y pasivo en un balance general?* Nubox: <https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-y-un-pasivo-en-contabilidad>



Informe N.º 045-2012-SUNAT/4B0000. (2012, mayo 16). determinación del coeficiente en base al cual se calculan los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta. Lima: SUNAT.
<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/oficios/2012/informe-oficios/i045-2012.pdf>

International Accounting Standards Board [IASB]. (2014). El Marco Conceptual para la Información Financiera. Perú.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/marco_conceptual_financiera2014.pdf

León, V. (2022). Rentabilidad en instituciones microfinancieras del Perú 2018 - 2019. *Tercer Milenio*, 25(49), 123-130. <https://doi.org/https://doi.org/10.15381/gtm.v25i49.23039>

Lovato, E. (2022). *Determinantes de la rentabilidad del sistema financiero privado ecuatoriano; análisis comparativo entre bancos, cooperativas y mutualistas. Período: 2015 - 2020*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio Institucional PUCE.
<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/19756/Elizabeth%20Lovato%20OM%20-%20Tesis%20Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE]. (1990, diciembre 14). Texto Único Ordenado de la Ley General de Cooperativas [D.S. N° 074 - 90 - TR]. *Poder Ejecutivo*. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano.
[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/\\$FILE/DECRETO_SUPREMO_N%C2%BA_074_90_TR.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/0C8229556E3DC60305257B5C0051906C/$FILE/DECRETO_SUPREMO_N%C2%BA_074_90_TR.pdf)

Mosquera, A., & Guillín, X. (2022). El COVID -19, aliado de la morosidad financiera: Impacta en las cooperativas en las cooperativas de ahorro y crédito. *Pro Sciences*, 6(43), 116-126. <https://doi.org/https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol6iss41.2022pp388-399>



- Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Gerencia*, 14(48), 606-628.
<https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Neill, D. A., & Suarez, L. C. (2017 , Marzo 10). *Procesos y Fundamentos de la Investigacion Cientifica Primera edición en español, 2018 Machala En ecuador*. Características del paradigma cuantitativa, 2018 Investigación Cuantitativa y Cualitativa :
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Nieto, N., & Gómez, D. (2016). Acceso al crédito en Colombia. Aproximaciones a su definición en la jurisprudencia de la corte constitucional. *Derecho privado*, 1(56), 1-27.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360055998002>
- 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.
- Ordóñez, J., Lucero, B., & Ávila, J. (2023). Modelo expertones para disminuir la morosidad de cartera en cooperativas de ahorro y crédito. *Enfoques*, 7(25), 39-64.
<https://doi.org/https://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v7i25.154>
- Palacios, P. R., & García, J. D. (2021, Octubre 16). *Microfinanzas, morosidad e inclusión financiera en la provincia*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México: <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/878/1201/>
- Periche, G., Ramos, E., & Chamolí, A. (2020). La morosidad ante un confinamiento del COVID - 19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. *Investigación Valdizana*, 14(4), 206-212. <https://doi.org/https://doi.org/10.33554/riv.14.4.801>



- Quintana, P. (2020). Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas. *Enfoque*, 16(4), 272-283.
<https://doi.org/http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v4i16.99>
- Ramón, R., & Bañón, C. (2022). Stock de activos intangibles y rentabilidad empresarial. El caso de la industria hotelera española [2008 - 2019] . *Innovar*, 32(84), 1-25.
<https://doi.org/https://doi.org/10.15446/innovar>
- Razo, C., Armas, I., & Basurto, J. (2022). Análisis del índice de morosidad en la línea de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andina Ltda., del Cantón Latacunga. *Sigma*, 10(1), 75-85.
<https://doi.org/https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2920>
- Recuerda, M. (2012). *La morosidad del sector público en el cumplimiento de sus obligaciones* (1° ed.). Civitas.
- Rivas, M., Cabanilla, G., & Coello, M. (2021). El impacto del riesgo crediticio en rentabilidad de Cooperativas de Ahorro y Crédito Ecuatorianas. *Universidad y Sociedad*, 13(3), 459-466. Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría: <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2505/2459>
- Rodríguez, M., & Aguayo, J. (2022, Marzo 13). Análisis comparativo de rentabilidad de la Cooperativa Interprovincial de transporte de pasajeros Carlos Alberto Aray 2018 - 2020. *Polo del Conocimiento*, 7(1), 2152 - 2171. Polo del Conocimiento: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/download/5022/12176>
- Salamanca, P. (2023, enero 23). *Desembolso*. grupor5.com:
<https://www.grupor5.com/aprende/finanzas/desembolso>
- Sevilla, A. (2020, marzo 01). *Liquidez*. Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>



Sharpe, W. (1964). Capital Asset Prices: A Theory of Market Equilibrium Under Conditions of Risk. *The journal of FINANCE*, XIX(3), 425-442. <https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.1964.tb02865.x>

Subgerencia de Estudios Económicos en Banco de la República - Colombia [DTIE]. (2020, octubre 31). Agregados Monetarios y Crediticios. Colombia. <https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/manual-usuario-agregados-y-cartera.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2015). Glosario de Términos e indicadores financieros. Perú. <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Super Intendencia de Economía Popular y Solidaria. (2017, Abril). Fichas Metodológicas de Indicadores Financieros. *Nota Técnica*. Ecuador. <https://estadisticas.seps.gob.ec/wp-content/uploads/2022/02/Nota-tecnica-indicadores-financieros-v1.0.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. [SBS]. (2021). *Informe de estabilidad del Sistema Financiero: Mayo 2021*. Superintendencia de Banca y Seguros [SBS]. https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pub_InformeEstabilidad/Informe%20de%20Estabilidad%20Financiera_2021-I.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. [SBS]. (2019, febrero 06). Reglamento General de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no Autorizadas a Captar Recursos del Público [R.SBS N° 480 - 2019]. *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS]*. Lima, Perú: Diario Oficial El Peruano. https://intranet2.sbs.gob.pe/dv_int_cn/1827/v1.0/Adjuntos/480-2019.R.pdf



Vilca, C., & Torres, J. (2021). Gestión del riesgo crediticio y el índice de morosidad en colaborares de una entidad financiera del departamento de Puno. *Valor Agregado*, 8(1), 70-85. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/riva.v8i1.1632>



ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia

Tabla 8

Matriz de consistencia de la investigación

Título: Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota LTDA., 2019 – 2021

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, Dimensiones e Indicadores				
Problema general ¿Cuál es la relación de morosidad con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?	Objetivo general Determinar la relación de morosidad en la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021	Hipótesis general La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.	Morosidad				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles o rangos
			Cartera	Deficiente			
			Improductiva	Dudoso	Cartera improductiva	Intervalo	Alto
				Pérdida	Cartera bruta		Medio
			Cartera bruta	Desembolso total de créditos			Bajo
			Rentabilidad				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles o rangos



Título: Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota LTDA., 2019 – 2021

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, Dimensiones e Indicadores			
<p>Preguntas específicas</p> <p>¿Cómo se ha desarrollado la morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021?</p> <p>¿Cuál es la relación de la morosidad con la rentabilidad económica de la economía de la COOPAC Todos</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>Describir la morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota Ltda., 2019 – 2021.</p> <p>Analizar la relación de la morosidad con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos</p>	<p>inversa con la rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>El nivel de morosidad de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021 es regular.</p> <p>El nivel de rentabilidad de la</p>	<p>Rentabilidad económica [ROA]</p> <p>Rentabilidad financiera [ROE]</p>	<p>Utilidad neta</p> <p>Activo total</p> <p>Ingresos netos</p> <p>Patrimonio</p>	<p>$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$</p> <p>$\frac{\text{Ingresos netos}}{\text{Patrimonio}}$</p>	<p>Intervalo</p> <p>Alto</p> <p>Medio</p> <p>Bajo</p>



Título: Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota LTDA., 2019 – 2021

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, Dimensiones e Indicadores
<p>los Santos de Los Santos Ltda., COOPAC Todos Chota Ltda., 2019 - 2021. – 2021?</p> <p>¿Cuál es la relación de la morosidad con la morosidad con la rentabilidad financiera de la COOPAC Todos los Santos de 2019 – 2021. Chota Ltda., 2019 – 2021?</p>	<p>Analizar</p>	<p>la 2019 – 2021 es bajo.</p> <p>La morosidad se relaciona de forma inversa con la rentabilidad económica de la COOPAC Todos los Santos Ltda., 2019 – 2021.</p> <p>La morosidad se relaciona de forma inversa con la</p>	



Título: Morosidad y rentabilidad de la COOPAC Todos los Santos de Chota LTDA., 2019 – 2021

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, Dimensiones e Indicadores	
		rentabilidad de la COOPAC Todos Los Santos Ltda., 2019 – 2021.		
Alcance, tipo y diseño de investigación		Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico a utilizar
Alcance		Población	Técnica	Prueba de normalidad de Shapiro- Wilk
Descriptivo-relacional, porque se busca describir y determinar el grado de relación y significancia entre las variables.		Reporte de morosidad y estados financieros del 2019 – 2021	Análisis documental, con la finalidad que se aplicable con el instrumento de	Para determinar con
Tipo		Muestra	ficha de análisis documental y con base a este se analice y se recopile la información de forma resumida con base a la morosidad y rentabilidad de los periodos 2019 al 2021	fehaciencia la prueba estadística a usar para el contraste de la hipótesis, es que se determinó en primer lugar la distribución de datos, mediante la prueba de Shapiro-Wilk, la cual se usa para muestras compuestas por menos
Básico porque busca generar nuevos conocimientos con el análisis de las variables		Reporte de morosidad y estado de situación financiera y de resultados del 2019 al 2021, para esta investigación se tomará como muestra la totalidad de la población.	Instrumento	



Diseño	Muestreo	Ficha de recolección de análisis	de 50 elementos, y en efecto el estudio
No experimental – transversal, porque no se hará manipulación de las variables de estudio y la recolección de los datos se efectuará en un solo momento.	El muestreo será no probabilístico porque permitirá determinar que los reportes crediticios de morosidad y estados financieros de los años 2019 – 2021 vinculados a las variables morosidad y rentabilidad.	documental, porque permitió recolectar datos e información de los reportes crediticios de morosidad, estados de situación financiera y estado de resultados de la COOPAC Todos los Santos de Chota de los periodos 2019 y 2021.	se realizó en 3 periodos de estudio del 2019, 2020 y 2021; obteniendo que el conjunto de datos proviene de una distribución normal. Se ha optado por utilizar la prueba estadística correlación de Pearson, ya que ya que nos permite medir de manera adecuada la relación lineal negativa entre dos variables que siguen una distribución normal.



Anexo 2 Instrumentos

A continuación, se muestra la autorización para realizar la investigación en la Coopac Todos los Santos de Chota.



Coopac
Todos los Santos
de Chota

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Chota, 29 de julio de 2022

CARTA N° 0304 -2022-G.G/COOPAC-TSCH

SEÑORES : DIAZ TARRILLO ALINDOR
PISCO SANCHEZ NEISER

ASUNTO : ACEPTACIÓN PARA DESARROLLO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

REF : SOLICITUD - INTERESADOS

Presente:

De mi consideración:

Es grato dirigirme a cada uno de ustedes con la finalidad de expresarles mi más afectuoso y cordial saludo, y al mismo tiempo respecto a lo solicitado a través de documento de la referencia, este despacho tiene a bien comunicar la procedencia del mismo, por lo que mediante el presente SE AUTORIZA en los extremos que resultaran necesarios la realización del trabajo de investigación denominado: "La morosidad y su relación con la rentabilidad de la Coopac Todos los Santos de Chota Ltda. N° 560 periodo 2019 - 2021". Por tanto, esperando contribuir al desarrollo de dicho trabajo investigativo y la formación profesional de los interesados, se remite el presente para conocimiento y fines. (Resaltado agregado)

Sin otro particular, y a la espera de haber atendido su petición, hago propicia la oportunidad para reiterar los sentimientos de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente;


COOPAC "TODOS LOS SANTOS DE CHOTA"
Gerente: Luis Alberto Lizama Custodiado
GERENTE GENERAL

C c
-Archivo
-Interesados

 coopac_tsch@hotmail.com

 076 263583

 976178800





FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LA MOROSIDAD

PRESENTACIÓN

La ficha de análisis documental tiene como finalidad recolectar datos vinculada a los reportes asociados créditos con calificación deficiente, dudosa y perdida y que se encuentran dentro de los rangos de morosidad establecidos por la Cooperativa Todos los Santos de Chota durante el periodo 2019 – 2021.

FICHA DOCUMENTAL

ENTIDAD	Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA.			
PERIODO				
CRÉDITO	PRODUCTO	CARTERA	S/	ÍNDICE
MICROEMPRESA	Agro comercial	IMPRODUCTIVA		$\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
		Deficiente		
		Dudoso		
		Perdida		
		BRUTA [Total agro comercial]		
CONSUMO NO REVOLVENTE	Ordinario	IMPRODUCTIVA		$\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
		Deficiente		
		Dudoso		
		Perdida		
		BRUTA [Total Ordinario]		
HIPOTECARIO	Hipotecario	IMPRODUCTIVA		



ENTIDAD	Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA.			
PERIODO				
CRÉDITO	PRODUCTO	CARTERA	S/	ÍNDICE
		Deficiente		$\frac{\text{Cartera improductiva}}{\text{Cartera bruta}}$
		Dudoso		
		Perdida		
		BRUTA [Total hipotecario]		

FICHA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LA RENTABILIDAD

PRESENTACIÓN

La ficha de análisis documental tiene como finalidad recolectar datos vinculada al estado de situación financiera y estado de resultados elaborados por la Cooperativa Todos los Santos de Chota durante el periodo 2019 – 2021.

FICHA DOCUMENTAL

ENTIDAD	Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA.		
PERIODO			
RENTABILIDAD	TIPO	S/	ÍNDICE
ECONÓMICA	Utilidad neta		$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$
	Activo total		
FINANCIERA	Ingresos netos		$\frac{\text{Ingresos netos}}{\text{Patrimonio}}$



ENTIDAD	Cooperativa de Ahorro y Crédito Todos los Santos de Chota LTDA.		
PERIODO			
RENTABILIDAD	TIPO	S/	ÍNDICE
	Patrimonio		



Anexo 3 Evidencia de la problemática

CUADRO DE MOROSIDAD PERIODO 2019

DEFICIENTE	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
CHOTA	4	17,886.85	3	86,100.23	3	14,874.55	123,255.94
CUTERVO	1	1,557.96	1	48,647.06	1	2,632.36	52,837.38
PACCHA	-	-	1	9,237.18	-	-	9,237.18
SOCOTA	-	-	-	-	-	-	299.36
STA CRUZ	-	-	-	-	1	1,666.64	1,666.64
STO TOMAS	1	6,247.44	-	-	-	-	6,247.44
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	6	25,692.25	5	143,984.47	5	19,173.55	193,543.94

DUDOSO	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
CHOTA	1	7,798.23	5	309,598.82	2	8,657.00	326,534.05
CUTERVO	3	25,101.79	1	7,161.97	-	-	32,263.76
PACCHA	-	-	-	-	-	-	-
SOCOTA	-	-	-	-	-	-	-
STA CRUZ	1	2,361.09	-	-	-	-	2,361.09
STO TOMAS	-	-	-	-	1	2,676.44	2,676.44
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5	35,261.11	6	316,760.79	3	11,333.44	363,835.34

PERDIDA	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
CHOTA	19	121,354.93	7.00	314,121.08	15.00	63,502.05	500,231.38
CUTERVO	31	252,841.36	11.00	577,176.60	10.00	79,554.85	909,572.81
PACCHA	10	55,718.55	-	-	-	-	55,718.55
SOCOTA	10	61,238.49	1.00	40,416.59	-	-	101,655.08
STA CRUZ	21	94,570.75	1.00	31,666.70	3.00	5,086.91	131,324.36
STO TOMAS	20	92,309.25	-	-	-	-	92,309.25



<<MOROSIDAD Y RENTABILIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA
LTDA., 2019 – 2021>>



TACABAMBA	1	1,358.13	-	-	-	-	1,358.13
TOTAL	112	679,391.46	20	963,380.97	28	148,143.81	1,792,169.56

TOTAL	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
CHOTA	24	147,040.01	15	709,820.13	20	87,033.60	950,021.37
CUTERVO	35	279,501.11	13	632,985.63	11	82,187.21	994,673.95
PACCHA	10	55,718.55	1	9,237.18	-	-	64,955.73
SOCOTA	10	61,238.49	1	40,416.59	-	-	101,954.44
STA CRUZ	22	96,931.84	1	31,666.70	4	6,753.55	135,352.09
STO TOMAS	21	98,556.69	-	-	1	2,676.44	101,233.13
TACABAMBA	1	1,358.13	-	-	-	-	1,358.13
TOTAL	123	740,344.82	31	1,424,126.23	36	178,650.80	2,349,548.84

Nota. Reporte de morosidad de los periodos 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.

CUADRO DE MOROSIDAD PERIODO 2020

DEFICIENTE	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
CHOTA	6	25,354.79	2	82,483.87	-	-	122,053.63
CUTERVO	4	27,716.09	7	248,160.53	2	2,381.17	278,816.13
PACCHA	-	-	-	-	-	-	11,394.69
SOCOTA	4	11,394.69	1	23,086.29	2	9,306.15	33,095.06
SANTA CRUZ	-	-	1	39,166.75	-	-	39,166.75
SANTO TOMAS	7	22,542.79	-	-	2	6,508.39	29,051.18
TACABAMBA	-	-	1	5,218.61	-	-	5,218.61
BAMBAMARCA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	21	87,008.36	12	398,116.05	6	18,195.71	518,796.05

DUDOSO	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
CHOTA	4	30,263.91	3	171,568.27	2	18,687.50	222,445.69
CUTERVO	8	38,519.78	1	7,161.97	1	4,210.45	49,892.20



<<MOROSIDAD Y RENTABILIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA
LTDA., 2019 – 2021>>



PACCHA	-	-	1	9,237.18	-	-	9,408.08
SOCOTA	4	11,701.08	-	-	1	8,762.40	23,175.86
SANTA CRUZ	1	2,500.00	-	-	-	-	2,500.00
SANTO TOMAS	4	10,188.62	-	-	1	4,715.35	14,903.97
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-
BAMBAMARCA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	21	93,173.39	5	187,967.42	5	36,375.70	322,325.80

PERDIDA	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
CHOTA	16	131,855.70	8	366,479.90	16	64,803.19	567,574.41
CUTERVO	37	372,095.05	13	525,487.72	11	81,745.12	979,657.89
PACCHA	13	64,483.74	-	-	-	-	66,135.10
SOCOTA	10	61,238.49	-	-	1	6,500.00	67,738.49
SANTA CRUZ	20	91,886.70	1	31,666.70	1	3,333.35	126,886.75
SANTO TOMAS	37	150,534.25	-	-	1	9,171.36	159,705.61
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-
BAMBAMARCA	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	133	872,093.93	22	923,634.32	30	165,553.02	1,967,698.25

TOTAL	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		TOTAL
	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	CANT.	MONTO	
CHOTA	26	187,474.40	13	620,532.04	18	83,490.69	912,073.73
CUTERVO	49	438,330.92	21	780,810.22	14	88,336.74	1,308,366.22
PACCHA	13	64,483.74	1	9,237.18	-	-	86,937.87
SOCOTA	18	84,334.26	1	23,086.29	4	24,568.55	124,009.41
SANTA CRUZ	21	94,386.70	2	70,833.45	1	3,333.35	168,553.50
SANTO TOMAS	48	183,265.66	0	-	4	20,395.10	203,660.76
TACABAMBA	0	-	1	5,218.61	-	-	5,218.61
BAMBAMARCA	0	-	0	-	-	-	-
TOTAL	175	1,052,275.68	39	1,509,717.79	41	220,124.43	2,808,820.10

Nota. Reporte de morosidad de los periodos 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.



CUADRO DE MOROSIDAD PERIODO 2021

DFICIENTE	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
BAMBAMARCA	-	-	-	-	1	1,458.39	-	-	1,458.39
CHOTA	1	527.89	6	232,108.84	1	1,000.00	-	-	236,760.48
CUTERVO	2	6,997.92	-	-	4	21,359.85	-	-	28,357.77
PACHA	1	2,222.16	-	-	1	1,767.30	-	-	3,989.46
SOCOTA	-	-	-	-	1	11,613.04	-	-	11,613.04
STA CRUZ	1	999.82	-	-	3	15,954.34	-	-	20,058.36
STO TOMAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5	10,747.79	6	232,108.84	11	53,152.92	-	-	302,237.50

DUDOSO	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
BAMBAMARCA	1	3,667.95	-	-	-	-	-	-	3,667.95
CHOTA	1	1,249.97	7	732,459.74	1	29,269.12	-	-	762,978.83
CUTERVO	3	13,958.43	6	305,643.50	1	18,333.46	-	-	337,935.39
PACHA	-	-	1	7,555.56	-	-	-	-	7,555.56
SOCOTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STA CRUZ	1	2,222.24	2	144,030.99	-	-	-	-	146,510.77
STO TOMAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	6	21,098.59	16	1,189,689.79	2	47,602.58	0	-	1,258,648.50

PERDIDA	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
BAMBAMARCA	1	3,749.99	-	-	3	14,005.07	-	-	17,755.06
CHOTA	25	183,350.40	15	826,600.89	20	83,500.98	1	3,148.79	1,097,854.38
CUTERVO	39	297,903.12	17	727,728.12	11	115,210.71	-	-	1,140,841.95
PACHA	1	10,000.00	1	26,488.92	1	6,800.00	-	-	43,288.92
SOCOTA	6	41,196.98	1	22,952.76	3	23,473.84	-	-	87,623.58
STA CRUZ	10	48,889.73	3	136,311.50	3	11,656.22	-	-	196,857.45
STO TOMAS	26	120,156.73	-	-	3	15,573.09	-	-	135,729.82
TACABAMBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	108	705,246.95	37	1,740,082.19	44	270,219.91	1	3,148.79	2,719,951.16



<<MOROSIDAD Y RENTABILIDAD DE LA COOPAC TODOS LOS SANTOS DE CHOTA
LTDA., 2019 – 2021>>



TOTAL	AGROCOMERCIAL		HIPOTECARIO		ORDINARIO		MI NEGOCIO		TOTAL
	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	CANT	MONTO	
BAMBAMARCA	2	7,417.94	-	-	4	15,463.46	-	-	22,881.40
CHOTA	27	185,128.26	28	1,791,169.47	22	113,770.10	1	3,148.79	2,097,593.69
CUTERVO	44	318,859.47	23	1,033,371.62	16	154,904.02	-	-	1,507,135.11
PACHA	2	12,222.16	2	34,044.48	2	8,567.30	-	-	54,833.94
SOCOTA	6	41,196.98	1	22,952.76	4	35,086.88	-	-	99,236.62
STA CRUZ	12	52,111.79	5	280,342.49	6	27,610.56	-	-	363,426.58
STO TOMAS	26	120,156.73	-	-	3	15,573.09	-	-	135,729.82
TACABAMBA	0	-	-	-	0	-	-	-	-
TOTAL	119	737,093.33	59	3,161,880.82	57	370,975.41	1	3,148.79	4,280,837.16

Nota. Reporte de morosidad de los periodos 2019 – 2021 de la COOPAC Todos los Santos de Chota.