



UNIVERSIDAD JOSÉ CARLOS MARIÁTEGUI

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS
EMPRESARIALES Y PEDAGÓGICAS**

CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**MOROSIDAD Y CALIDAD DE CARTERA DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTA CATALINA
DE MOQUEGUA LTDA 103 EN EL PERÍODO 2015 - 2019**

PRESENTADO

BACH. FLOR LUZ BERROSPI MANSILLA

ASESOR

DRA. DORA AMALIA MAYTA HUIZA

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO**

MOQUEGUA – PERÚ

2021

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA	2
PÁGINA DE JURADO	3
DEDICATORIA:	4
AGRADECIMIENTOS	5
ÍNDICE DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE GRÁFICOS	9
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	12
CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.	1
1.2 Definición del Problema	5
1.3 Objetivos de la Investigación.....	6
1.4 Justificación e importancia de la investigación.	7
1.5 Variables, Operacionalización.	8
1.6 Hipótesis de la Investigación.	10
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	11
2.1 Antecedentes de la investigación.	11
2.2 Bases teóricas.....	17

2.3	Marco conceptual.....	20
CAPITULO III: MÉTODO.....		21
3.1	Tipo de investigación.....	21
3.2	Tipo de investigación.....	21
3.3	Población y muestra.....	22
3.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	23
3.5	Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	24
CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....		25
4.6	Presentación de resultados por variables.	25
4.7	Contrastación de hipótesis	29
4.8	Hipótesis Específica.....	33
4.9	Discusión de resultados	43
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		46
5.1	Conclusiones.....	46
5.2	Recomendaciones	48
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS		49
ANEXOS: Matriz de Consistencia, instrumentos validados y otros.		53

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	9
Tabla 2 Indicadores de la variable morosidad.....	26
Tabla 3 Variable Calidad De Cartera	27
Tabla 4 Prueba de normalidad.....	30
Tabla 5 Coeficiente de correlación entre la Morosidad y Calidad de cartera. .	31
Tabla 6 Relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019	33
Tabla 7 Relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.....	35
Tabla 8 Relación entre la morosidad y cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015- 2019.	37
Tabla 9 Relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015- 2019.....	39
Tabla 10 Relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015- 2019.....	41
Tabla 11 Información de análisis documental del año 2015 al año 2019	54

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Ilustración 1 Variable Morosidad S/ _____	26
Ilustración 2 Variable Calidad de Cartera _____	28
Ilustración 3 Variable Calidad de Cartera % _____	28
Ilustración 4 Gráfico de dispersión de la morosidad y calidad de cartera ____	32
Ilustración 5 Gráfico de dispersión de la calidad de cartera y cartera vencida	34
Ilustración 6 Gráfico de dispersión de la cartera judicial y calidad de cartera	36
Ilustración 7 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera en riesgo. ____	37
Ilustración 8 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera en alto riesgo.	39
Ilustración 9 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera pesada. _____	42

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo determinar la relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015 - 2019. El Método es de tipo descriptiva – correlacional, el cual busca identificar la relación que existe con un diseño no experimental, transversal, el instrumento utilizado fue el análisis documental de los reportes de cartera de créditos de la Coopac SC, la población y muestra es intencional y por conveniencia, la unidad de estudio es la cartera de créditos de la Coopac Santa Catalina Ltda 103. El procesamiento de datos de todos los periodos se sistematizaron mediante el análisis de las dimensiones por cada variable y se presentaron en gráficos estadísticos, para las pruebas de hipótesis se aplicó el estadístico Rho de Spearman. Los resultados obtenidos y la contratación de hipótesis permiten afirmar estadísticamente que existe relación ($r= 0.971$) con un p – valor de 0.000. En conclusión, según la contrastación y análisis de la hipótesis general la correlación es positiva y explica que al aumentar la morosidad el indicador de calidad de cartera también aumenta en el periodo 2015-2019.

Palabras clave: Morosidad, Calidad de Cartera, Cooperativa.

ABSTRACT

The objective of this research is to determine the relationship between delinquency and the quality of the Coopac SC portfolio in the years 2015 - 2019. The Method is descriptive - correlational, which seeks to identify the relationship that exists with a non-existent design. Experimental, cross-sectional, the instrument used was the documentary analysis of the credit portfolio reports of the Coopac SC, the population and sample is intentional and for convenience, the study unit is the credit portfolio of the Coopac Santa Catalina Ltda 103. The data processing of all the periods were systematized by analyzing the dimensions for each variable and presented in statistical graphs, for the hypothesis tests the Spearman Rho statistic was applied. The results obtained and the contracting of hypotheses allow statistically to affirm that there is a relationship ($r = 0.971$) with a p - value of 0.000. In conclusion, according to the testing and analysis of the general hypothesis, the correlation is positive and explains that as delinquency increases, the portfolio quality indicator also increases in the 2015-2019 period.

Keywords: Delinquency, Cooperative, Portfolio Quality

INTRODUCCIÓN

La relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015 - 2019 es importante para la gestión de morosidad desde un día de atraso a más y como se relaciona con la calidad de cartera. El presente trabajo de investigación está desarrollado por los siguientes capítulos:

Capítulo I: Describe la realidad problemática, definición del problema, los objetivos de la investigación, justificación e importancia de la investigación, variables, operacionalización de variables, hipótesis de la investigación.

Capítulo II: Presenta el marco teórico, antecedentes de la investigación, bases teóricas y el marco conceptual de las variables de estudio.

Capítulo III: Describe el método, tipo de investigación, población y muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos.

Capítulo IV: Presentación de resultados por variables, contrastación de hipótesis, hipótesis general, hipótesis específica y discusión de resultados.

Capítulo V: Conclusiones y recomendaciones.

CAPITULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción de la Realidad Problemática.

A Nivel Internacional

A nivel internacional, (Banco Mundial, 2020) las instituciones financieras podrían correr el riesgo a medida que se incremente la morosidad de la deuda, los hogares podrían perder la confianza y aumentar sus ahorros precautorios e incluso las empresas con solvencia podrían suspender sus inversiones.

Según el (Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, 2017), los bancos deberán separar las exposiciones en mora de las que no están, el banco deberá examinar al menos con periodicidad anual las características de pérdida y la situación de morosidad de cada conjunto de riesgos identificados. **A Nivel Nacional**

Según (Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2018), a diciembre 2018 las colocaciones brutas de las Coopac alcanzaron los S/ 9, 810, 988, 348 y a diciembre 2017 fueron de S/ 9, 675,14, 699, si bien el proceso

de recuperación de la economía ha comenzado a reflejarse en el mayor ritmo de crecimiento de los créditos, los factores que afectaron la desaceleración de la economía (niño costero, crisis política) en el último año siguen teniendo impacto en el cumplimiento de los créditos. Por lo que, la morosidad (cartera vencida S/ 314, 370, 155 más S/ 201, 010,320) entre las colocaciones brutas a diciembre 2018 fueron de S/ 9, 810, 988, 348 y a diciembre 2017 fueron de S/ 9, 675, 414, 699.

Según la (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2019), inicio el proceso de supervisión y regulación del Sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito desde el año 2019 en la presentación del superintendente adjunto de cooperativas Oscar Basso Winffel el cual indico que el sistema de cooperativas ante la ley teniendo en cuenta que el sistema de cooperativas antes de la ley de supervisión SBS, mostraba la siguiente problemática a) Información, no se sabía cuántas Coopac operaban, sin licenciamiento e informales aprovechaban del sistema Coopac para ilícitos como fraude, lavado de activos entre otros , b) Supervisión, el supervisor Fenacrep, no tenía poder para sancionar y c) Desprotección, el ahorro desprotegido. Mediante Ley 30822 ley que modifica la ley 26702 ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la superintendencia de banca, seguros y otras normas concordantes respecto a la regulación y supervisión de las cooperativas de ahorro y crédito, entre los principales aspectos todas las Coopac sujetas obligatoriamente a la ley Coopac, la SBS asume el mandato de supervisar a las Coopac, se establece un esquema modular y un registro obligatorio. El sistema Coopac sujeto a los mismos riesgos,

para lo cual se implementaron normas con criterios comunes de protección, especialidad, proporcionalidad y gradualidad para los procesos de depósitos, cajas, bancos, créditos, inversiones, en el que se toma instrumentos líquidos y los transforma en instrumentos menos líquidos, toma instrumentos de corto plazo y los transforma en instrumentos de más largo plazo, en los procesos de la Coopac se identifican riesgos de crédito (morosidad y calidad de cartera de créditos), riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operacional, riesgo estratégico, riesgo reputacional, riesgo legal riesgos de LAFT, entre otros riesgos. El sistema Coopac actual tiene un sistema de intermediación financiera con el mayor número de entidades 438 Coopac, administrando más de 14 millones de activos, el portafolio de créditos cercano a los S/ 9, 600 millones, el 60% del portafolio dirigido a los créditos de consumo así como a la micro y pequeña empresa. En el primer año de supervisión de la SBS identificó la problemática de algunas Coopac de nivel 3 y 2 son: a) Conflictos de gobierno, b) Solvencia comprometida, c) Debilidades estructurales en modelo de gestión (Manejo de tasas de interés – pricing, Agencias no sostenibles e Inversiones no razonables), d) Prácticas contables no adecuadas, e) Sistemas susceptibles de manipulación, f) Concentración y sobreendeudamiento, g) Créditos con sobreestimación de ingresos y déficits de provisiones, h) Operaciones no permitidas (Depósitos subordinados, depósitos de aportes de capital social cruzados, créditos con garantía de aportes).

A Nivel Institucional

La Coopac Santa Catalina de Moquegua Ltda 103 (Coopac SC), tiene como visión ser una organización innovadora, especializada en Microfinanzas, con expansión continua de socios fidelizados, logrando el bienestar de sus integrantes. La declaración de la visión muestra la necesidad de garantizar una gestión de créditos especializada en Microfinanzas que permita obtener una rentabilidad sostenible de la cartera de créditos.

La cartera en riesgo (créditos con morosidad mayor a 0 y menor o igual a 30 días). A enero 2015 tuvo un saldo de S/ 6, 284, 939.60 y al mes de diciembre 2015 fue de S/ 3, 079, 956, notándose una reducción.

La cartera en alto riesgo, compuesta por créditos (refinanciados, reestructurados, vencidos y judiciales). La cartera vencida a enero 2015 fue S/ 10, 426, 114, al 30 de junio 2018 la cartera vencida fue de S/ 4, 130, 174, al 31 de julio 2018 subió a S/ 4, 196, 771, a noviembre 2018 aumento hasta S/ 5, 814, 987 y al 31 de diciembre 2019 fue de S/ 2, 780, 587, notándose una reducción, se observa un comportamiento cíclico de aumento y disminución de morosidad. La cartera judicial se incrementó a S/ 3, 108, 899.59. La cartera refinanciada a diciembre 2015 fue de S/ 40, 639 y al mes de diciembre 2019 fue de S/ 485, 847 lo cual refleja un incremento horizontal de 12 veces, la evolución de la cartera

vencida, refinanciada y judicial muestra una cartera en alto riesgo con comportamiento cíclico de aumento y disminución de morosidad.

La cartera pesada (deficiente, dudoso y pérdida). La cartera con categoría de riesgo deficiente a enero 2015 fue de S/1, 266, 108 y al mes de diciembre 2019 fue de S/ 477, 019.57. La cartera con categoría de riesgo dudoso a enero 2015 fue de S/ 1, 983, 228 y al mes de diciembre 2019 fue de S/ 496, 787. La cartera con categoría de riesgo pérdida a enero 2015 fue de S/ 7, 897, 419 y a diciembre 2019 fue de S/.5, 242, 744.78.

La morosidad expresada como porcentaje de los créditos en situación vencido y judicial a enero 2015 fue 10.72% y a diciembre 2019 fue 3.70%, la cual está por debajo de la morosidad promedio de Coopacs a diciembre 2018 la cual fue de 5.25%.

La calidad de la cartera de créditos expresada como porcentaje, producto de la sumatoria de la cartera en riesgo, cartera en alto riesgo y la cartera pesada respecto a la cartera de créditos con categoría de riesgo vigente, al mes de enero 2015 fue 32.07% y a diciembre 2019 fue 10.265, este indicador es mayor al indicador de morosidad.

La Coopac SC en los periodos de estudios, muestra comportamientos cíclicos de disminución y aumento de la morosidad y la calidad de cartera de créditos compuesta por la cartera en riesgo (créditos con morosidad menor e igual a 30 días), la cartera de alto riesgo (créditos vencidos, judiciales, refinanciados,

reestructurados) y la cartera pesada (créditos con categorías de riesgo deficiente, dudoso y pérdida). Por los problemas que genera la morosidad y la calidad de cartera de créditos y la variabilidad del comportamiento de sus datos numéricos se considera oportuna la necesidad de realizar una investigación que permita identificar la relación que existe entre la morosidad y la calidad de la cartera de créditos en el periodo de estudio.

Es necesario indicar que la diferencia entre el indicador de morosidad (créditos vencidos y judiciales) y el indicador de calidad de cartera de créditos es que este último considerara en su numerador la cartera en riesgo mayor a cero (0) días de atraso y menor o igual a treinta (30) días, con lo cual se vuelve un indicador más ácido que el indicador requerido y reportado al ente supervisor y regulador (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp), el cual solo requiere el indicador de morosidad a las Coopac.

1.2 Definición del Problema

1.2.1 Problema General

¿Existe relación entre la morosidad y la calidad de la cartera de créditos de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?

1.2.2 Problemas Específicos

- a) ¿Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?

- b) ¿Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?
- c) ¿Existe relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?
- d) ¿Existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?
- e) ¿Existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 - 2019?

1.3 Objetivos de la Investigación.

1.3.1.1 Objetivo General

Determinar la relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

1.3.2 Objetivos Específicos

- a) Determinar la relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.
- b) Determinar la relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

- c) Determinar la relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.
- d) Determinar la relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.
- e) Determinar la relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

1.4 Justificación e importancia de la investigación.

Se pretende que la investigación sirvió para establecer una metodología para determinar los problemas respecto a la morosidad y su relación con la calidad de cartera de créditos, el cual servirá para solucionar problemas, así mismo permite ver cómo se puede mejorar la morosidad y la calidad de la cartera, según los resultados obtenidos.

La investigación como proyección social busca responder y proporcionar elementos de importancia para monitorear y optimizar la gestión de la cartera de créditos mediante la medición de la morosidad y su relación con la calidad de cartera de créditos, continuar atendiendo y satisfaciendo las necesidades las operaciones de créditos de los socios de la Coopac SC. Así mismo como utilidad metodológica, se busca contribuir a realizar futuras investigaciones.

La investigación se realizó con la información de la cartera de créditos de la Coopac SC de los periodos 2015 al 2019.

1.5 Variables, Operacionalización.

1.5.1 Variable Independiente

Morosidad

Según (Superintendencia de Banca, seguros y afp, 2008) la morosidad es un porcentaje de créditos directos que se encuentra en situación de vencido o judicial.

1.5.2 Variable Dependiente

Calidad de cartera.

Según (Aguilar, Camargo, & Morales, 2004), indica para evaluar la calidad de la cartera de créditos se realiza mediante la cartera en riesgo, cartera en alto riesgo y cartera pesada.

1.5.3 Operacionalización de variables

Tabla 1 Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
MOROSIDAD	La Coopac SC, clasifica la morosidad de la cartera de créditos por situación contable en vencidos y judiciales y será medida mediante tres dimensiones y tres indicadores.	Morosidad	% Créditos vencidos y judiciales / Total Cartera.	Escala
		Vencida	% Créditos vencidos/ Total cartera.	
		Judicial	% Créditos judiciales / Total cartera.	
CALIDAD DE CARTERA	La calidad de cartera de créditos suma los créditos morosos mayores a cero (0) y menores o iguales a 30 días, la cartera en alto riesgo y la cartera pesada.	Cartera en riesgo	% Cartera en riesgo / Total cartera.	Escala
		Cartera en alto riesgo	% Cartera en alto riesgo Total cartera.	
		Cartera pesada	% Cartera en alto riesgo	

Los indicadores de las dimensiones se miden en porcentajes debido a que es la forma en la cual la (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2019) mide la morosidad y la calidad de cartera de créditos, por lo cual en la presente investigación se mide en porcentajes.

1.6 Hipótesis de la Investigación.

1.6.1 Hipótesis General

Existe relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

1.6.2 Hipótesis Específicas

- a) Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

- b) Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

- c) Existe relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

- d) Existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

- e) Existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación.

En el desarrollo de la investigación, se utilizaron tesis de apoyo, investigaciones nacionales e internacionales, relacionadas a la variables morosidad y calidad de cartera.

A nivel internacional, se mencionan los trabajos de investigación:

(Tierra Chacha, 2015), realizo la investigación "El Riesgo de Crédito y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambatocía LTDA del Cantón Ambato", las conclusiones fueron: El área crediticia de la Cooperativa no posee un control apropiado, por tal motivo el riesgo de crédito tiende a incrementarse y pone en riesgo la funcionalidad de la institución. El procedimiento para acceder a un crédito no es el indicado. Los funcionarios perciben que no todos conocen las políticas que se manejan los que deben conocer que les permitan ofrecer un servicio eficiente.

(Macías Loor, 2018), realizo la investigación " Las metodologías de medición del riesgo crediticio en el Banco Nacional de Fomento y su influencia en los niveles de morosidad institucional: Caso específico. Sucursal del Cantón Pichincha. Período 2012 - 2014", concluye en lo siguiente: Las deficiencias en la medición del riesgo tiene influencia directa en el incremento de la morosidad, no existe seguimiento del destino del crédito, falta de promoción y adquisición del

seguro ante gran cantidad de eventualidades naturales que pueden presentarse en las actividades productivas de los clientes y el no adecuado uso del proceso de reestructuración.

(Celi Portero, 2017), realizo la investigación " El Indicador de Morosidad y su Impacto en los Resultados Financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en la Ciudad de Ambato", concluye en lo siguiente: El indicador de morosidad tiene una incidencia directa en los resultados financieros de las COOPAC, al no recuperar los recursos colocados. El incremento descontrolado del indicador de morosidad en la cartera colocada, la variación va del 2.03% al 4.08% en las COOPAC analizadas, es una muestra clara de las debilidades del proceso de instrumentación y análisis de las operaciones de crédito.

(Sánchez Loor, 2015), realizo la investigación " Análisis de los Factores que inciden en la Morosidad en el Segmento Microcrédito de la Cooperativa - Jardín Azuazo", concluye en lo siguiente: En el proceso de otorgamiento de créditos, para la cartera de microcrédito no es el más adecuado debido a que no ha definido los requisitos mínimos que debe cumplir un socio para ser considerado sujeto de crédito, lo que incrementa la posibilidad de otorgar crédito a clientes con un perfil de riesgo muy alto. Debe mantenerse las visitas domiciliarias para el otorgamiento de microcréditos, para el levantamiento de información contable - financiera y el conocimiento de las condiciones particulares de cada negocio, información que

ayudará a mejorar los análisis de la situación financiera del sujeto de crédito y por tanto, aportara a la reducción del riesgo de esta cartera.

(Cachi Ticona, 2018), realizo la investigación "Determinación de las causas de morosidad en las operaciones de microcréditos de Banco Fortaleza en la sucursal El Alto", concluye en lo siguiente:

Las principales causas que inciden en la mora en las operaciones de micro créditos en Banco Fortaleza S.A

Sucursal El Alto son la insuficiente capacidad de pago por parte del deudor debido al sobreendeudamiento, la deficiente evaluación siendo que el sector presenta alto grado de informalidad, así también se pudo identificar que existe desvío de fondos de los préstamos otorgados siendo que los mismos son destinados para terceras personas y por último factores externos que surgen, los cuales no pueden ser controlados por la entidad.

El principal factor interno es la deficiente evaluación de los créditos otorgados, siendo que los sectores con mayor incidencia en la cartera en mora se deben a una mala determinación de la capacidad de pago del cliente.

A nivel nacional, se mencionan los trabajos de investigación:

(Copaja Incacutipa, 2019), realizo la investigación "Influencia de la morosidad en la cartera de la caja municipal de ahorro y crédito Arequipa, periodo 2014 - 2018", concluye en lo siguiente:

La hipótesis general, con un valor - p (0,00) menor que el nivel de significancia (0.05), por lo cual se rechaza H_0 y se concluye con un nivel de confianza del 95% que la morosidad tiene un relación positiva y muy fuerte (0,964) con la calidad de la cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa, período 201-2018, debido a que la morosidad es parte de la fórmula utilizada para el calcular la calidad de la cartera, excluyendo la cartera de alto riesgo y cartera pesada.

(Antezana Huamani & Collazos Cuyubamba, 2019), realizo la investigación "Calidad de cartera crediticia y morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Huancayo - Agencia - Paucará - Huancavelica, 2017, concluye lo siguiente:

El resultado de la correlación entre variables demuestra que existe una relación inversa entre ambas, es decir, mientras la Calidad de la Cartera Crediticia sea buena, el índice de morosidad será menor, de la misma manera si la calidad de la cartera disminuye, la morosidad se verá incrementada. Además el análisis estadístico señala que dicha relación es significativa.

Si la agencia tiene una buena calidad de cartera crediticia el porcentaje de mora será menor, esto conlleva a que se tendrá un porcentaje mínimo de carteras de alto riesgo y carteras pesadas.

(Contreras Paitan, 2017), realizo la investigación "Política de Crédito y Calidad de Cartera en la institución financiera Mibanco de la localidad de Ventanilla", concluye lo siguiente: Existe relación entre la política de crédito y la calidad de cartera que posee la institución donde la política de crédito afecta desfavorablemente a la calidad de cartera crediticia, teniendo como resultado un alto índice de morosidad.

La cartera de alto riesgo en el sector de microcréditos es muy difícil su recuperación porque gran parte de este mercado es informal y carecen de documentación necesaria para el sustento para una buena evaluación. Finalmente, la cartera pesada mantiene mucha flexibilidad en su política para el otorgamiento de crédito y el factor más influyente en mantener la más baja calidad de cartera, son las concesiones de los créditos a dependientes (en condición de alojado / alquilado), son los más representativos en la cartera pesada.

(Huerta Soto, 2014) Realizo la investigación "Morosidad y Calidad de Cartera en Mibanco Agencia Huaraz, 2010-2011", concluye lo siguiente:

La morosidad tiene una asociación positiva con la calidad de cartera en Mibanco - Agencia Huaraz, en el periodo 2010-2011.

El comportamiento de la morosidad en Mibanco - Agencia Huaraz en el periodo 2010-2011 es creciente.

La Agencia Huaraz de Mibanco en el periodo 2010 - 2011, está calificada como Agencia en Pérdida.

(Tuesta Panduro, 2018) Realizo la investigación "Factores determinantes de la morosidad en créditos micro empresa Mibanco, Agencia Tingo María, período 2015 – 2017", concluye lo siguiente:

Los factores que determinan la morosidad en los créditos, microempresas en Mibanco, Agencia Tingo María, son la deficiente evaluación crediticia y la cultura de pago.

El proceso de evaluación crediticia en Mibanco empieza desde la recepción de los documentos, (previo filtro en las centrales de riesgos), visitas de campo y aprobación por los niveles respectivos según autonomía de montos.

(Bustamante Cárdenas & Bustamante Cárdenas, 2018), realizó la investigación: “Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012 – 2016”, concluye lo siguiente:

Se demostró la tendencia creciente de la morosidad en dos indicadores como son morosidad y cartera de alto riesgo, sin embargo dicha tendencia no afectó significativamente en la rentabilidad del sector bancario, lo cual se debe a medidas correctivas implementadas por la banca para evitar mayores deterioros en la calidad de su cartera, tales como la mejora en su proceso de otorgamiento de créditos y mejorar fortaleza financiera. Los bancos también ajustaron sus gastos financieros y operativos, a fin de atenuar los efectos del mayor gasto de provisiones y de las menores tasas de interés activas sobre la rentabilidad.

2.2 Bases teóricas

Las bases teóricas se identificaron cinco dimensiones: Morosidad, Vencida, Judicial, Cartera en riesgo, Cartera en Alto riesgo, Cartera Pesada y seis indicadores.

2.2.1 Morosidad

Según (Superintendencia de Banca, seguros y afp, 2008) la morosidad es un porcentaje de créditos directos que se encuentra en situación de vencido o judicial

2.2.2 Calidad de cartera

Según (Aguilar, Camargo, & Morales, 2004), indica para evaluar la calidad de la cartera de créditos se realiza mediante la cartera en riesgo, cartera en alto riesgo y cartera pesada.

Créditos vencidos

Según (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2015), son los créditos que no han sido cancelados o amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son registrados como vencidos. En el caso de los créditos corporativos, a grandes empresas y a medianas empresa, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 15 días. En los créditos a pequeñas empresas y micro empresas, corresponde al saldo total de los créditos con atraso mayor a 30 días. En los créditos de consumo, hipotecario par vivienda, arrendamiento financiero y capitalización inmobiliaria, corresponde a las cuotas impagas si el atraso es mayor a 30 días y menor a 90 días y al saldo total del crédito si el atraso supera los 90 días. En el caso de sobregiros en cuenta corriente, se considerará como crédito vencido a partir del día 31 de otorgado el sobregiro.

Crédito Judicial

Según (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2015), son los créditos que corresponde a los créditos cuya recuperación se encuentra en proceso judicial.

Cartera en riesgo

Según (Aguilar, Camargo, & Morales, 2004) un cliente se convierte en moroso cuando incumple con el pago del crédito en la fecha prevista. Al primer día de mora, el cliente es llamado por teléfono para recordarle que cancele su cuota vencida, constituido por el saldo de capital de créditos atrasados hasta 30 días, debemos entender que refinanciar un crédito es una forma como el prestatario puede resolver su dificultad de pago y para el acreedor de recuperar créditos que de otro modo pudieran quedar impagos.

Cartera en alto riesgo

Según (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2015), es la suma de los créditos reestructurados, refinanciados, vencidos y en cobranza judicial.

Cartera pesada

Según (Superintendencia de Banca, Seguros y Afp, 2015), corresponde a los créditos directos e indirectos con calificaciones crediticias del deudor de deficiente, dudoso y pérdida.

2.3 Marco conceptual

Socio

(Ley General de Cooperativas, 1990), define en una organización cooperativa, para ser socios se debe contar con lo siguiente:

Todas las personas naturales cuenten con capacidad legal, salvo sea el caso de ser menor de edad y lo autorice el reglamento.

Las personas jurídicas deban estar constituidas de acuerdo a ley y estén autorizadas de acuerdo al estatuto u órgano competente para ser socio de una cooperativa.

Cooperativa de Ahorro y Crédito

(Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, 2018) Define; una Cooperativa de ahorro y crédito es una entidad financiera de propiedad de sus miembros y sin fines de lucro, que está al servicio de sus asociados, ofreciendo servicios financieros.

CAPITULO III: MÉTODO

3.1 Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación descriptiva - relacional, según lo describe (Sampieri, "Metodología de la Investigación" Quinta Edición, 2010), el propósito del estudio correlacional tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular. Por su enfoque de las variables de estudio es de carácter cuantitativo, donde la información a relacionar es de data secundaria de la Cooperativa.

3.2 Tipo de investigación

El diseño de investigación es no experimental, por la forma como se obtendrán los datos, es longitudinal, de análisis documental, ex pofacto es decir datos existentes de años pasados (2015-2019), según lo describe (Sampieri, "Metodología de la Investigación" Quinta Edición, 2010), es un estudio no experimental, podría definirse como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir se trata de estudios donde no hacernos variar

en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural, para posteriormente ser analizados.

En este diseño no experimental, se contempla que es de tipo longitudinal, debido a se recolectan datos de las variables e indicadores de varios años (2015 al 2019). Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación a lo largo de los últimos 5 años. Es como tomar una fotografía de algo que sucede cada año a lo largo del tiempo de información de data secundaria existente en la entidad y en las entidades supervisoras y control.

3.3 Población y muestra.

La población y muestra del presente trabajo de investigación es intencional y por conveniencia, la unidad de estudio es la Coopac SC.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se obtendrá datos históricos mensuales existentes de la cartera de créditos desde enero 2015 hasta diciembre 2019 lo cuales se encuentran registrados en el sistema informático de la Coopac SC, por lo mismo son datos secundarios oficiales y disponibles en la página web intranet de la entidad y de organismos supervisores y control.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

En el desarrollo del presente trabajo de investigación, para recolectar los datos de ambas variables de estudio, se utilizará la siguiente técnica e instrumento de investigación:

Análisis Documental: Según lo descrito por (Hernández Sampieri, 2014). Una fuente muy valiosa de datos cualitativos son los documentos, materiales y artefactos diversos. Nos pueden ayudar a entender el fenómeno central de estudio. Prácticamente la mayoría de las personas, grupos, organizaciones, comunidades y sociedades los producen y narran o delinean sus historias y estatus actuales. Le sirven al investigador para conocer los antecedentes de un ambiente, así con o las vivencias o situaciones que se producen en él y su funcionamiento cotidiano. Entre tales elementos podemos mencionar cartas, diarios personales, fotografías, grabaciones de audio y video por cualquier medio, objeto como vasijas y prendas de vestir, grafiti y toda clase de expresiones artísticas, documentos escritos de cualquier tipo, archivos, huellas, medidas de erosión y desgaste, etcétera.

En el presente estudio se recolecta y analizará las carteras de créditos desde enero 2015 hasta diciembre 2019 de la Coopac SC.

3.5 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.

3.1.1 Técnicas de Procesamiento:

En el presente trabajo de investigación se recopilará la información a través de guías de datos los cuales serán recolectados de la página web intranet de la Coopac SC y de sus sistemas de información, los cuales serán corroborados con las registradas en los organismos superiores de supervisión y control, así mismo para la descripción de su comportamiento se realizará una entrevista a los directivos de la cooperativa a través de la guía de entrevistas. La información recopilada, serán codificadas y ordenadas para el análisis descriptivo de su comportamiento y como se relacionan. Los resultados se presentarán en cuadros de datos en Excel y gráficos estadísticos con su respectiva interpretación para ambas variables y sus dimensiones.

4.5.2. Técnicas de Análisis de Datos:

La recopilación de los datos cuantitativos de la presente investigación, serán incorporados y procesados mediante el sistema Microsoft Excel, para ser ingresada al software SPSS V25. Según las características de los datos cuantitativos estos serán analizadas mediante estadística descriptiva y por el comportamiento de la normalidad de los mismos, para la comprobación de las hipótesis se utilizará la prueba de inferencia estadística R de Pearson si los datos logran normalidad (K-S) o Rho de Spearman, si estos no son paramétricos.

CAPITULO IV: PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

4.6 Presentación de resultados por variables.

En este capítulo se muestra el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de las variables de investigación de “Morosidad y calidad de Cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda 103 en el período 2015 – 2019.

Se realizó el análisis de la variable Morosidad y sus tres dimensiones: Morosidad, vencida y judicial, la variable calidad de cartera con tres dimensiones: Cartera en riesgo, cartera en alto riesgo y cartera pesada.

En el presente estudio de investigación se utilizó la técnica de análisis documental y para su interpretación, se utilizó datos mediante tablas y gráficos estadísticos por cada objetivo de la investigación.

La información recopilada en el análisis documental corresponde a cinco (05) años y se ingresaron los datos al software estadístico SPSS versión 25.

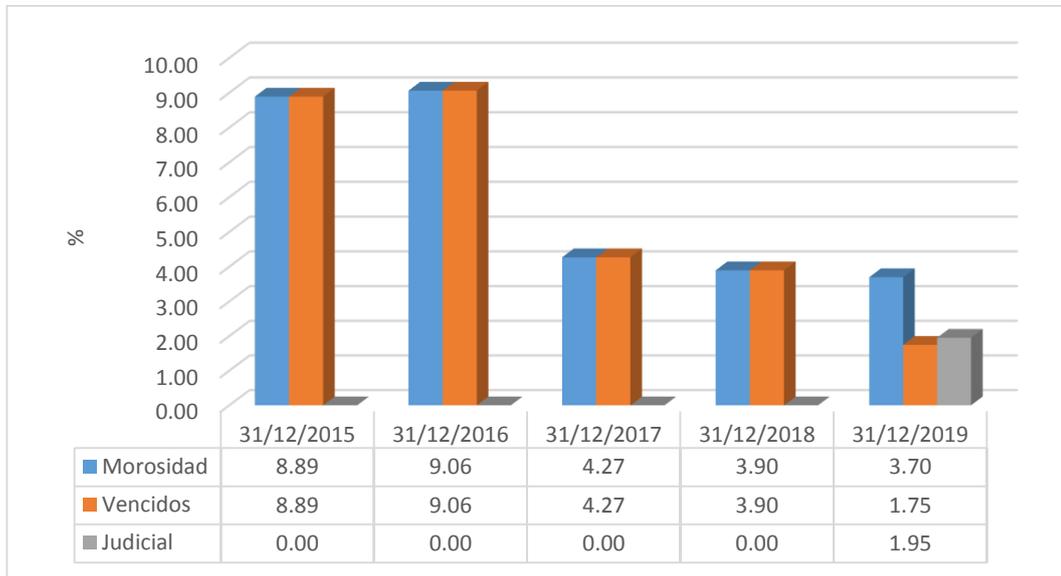
RESULTADO PARA LA VARIABLE MOROSIDAD

FECHA	JUDICIAL	REFINANCIADO	VENCIDO	VIGENTE	Total general
31/12/2015		40,638.75	7,441,703.54	76,222,789.72	83,705,132.01
31/12/2016		130,373.40	7,679,238.89	76,933,151.43	84,742,763.72
31/12/2017		370,507.81	4,236,359.10	94,585,471.55	99,192,338.46
31/12/2018		395,655.27	4,343,141.20	106,759,618.54	111,498,415.01
31/12/2019	3,108,899.59	485,847.25	2,780,586.74	152,797,649.30	159,172,982.88

Tabla 2 Indicadores de la variable morosidad

Fuente: Propia

Ilustración 1 Variable Morosidad S/



Fuente: Propia

Interpretación:

Según los resultados de la ilustración N° 01 Variable de Morosidad, en el periodo 2015 – 2019, la cartera de créditos presenta créditos atrasados por 8.89% a Diciembre 2015, el cual se redujo a 3.70% a diciembre 2019. Al mes de diciembre 2019 se incrementó la cartera judicial en 1.95% respecto al total de la cartera de créditos. De igual forma se vienen incrementando los créditos refinanciados los cuales obedecen a modificación de las condiciones del crédito como plazo y monto de la cuota de créditos.

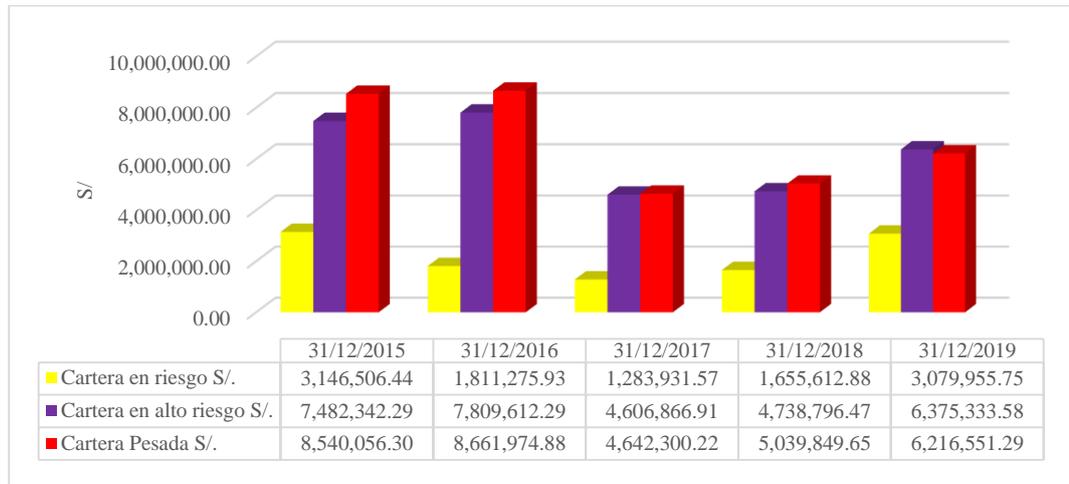
RESULTADO PARA LA VARIABLE CALIDAD DE CARTERA:

FECHA	NORMAL	PROBLEMAS POTENCIALES	DEFICIENTE	DUDOSO	PERDIDA	JUDICIAL	REFINANCIADO	VENCIDO	VIGENTE	TOTAL GENERAL	CARTERA EN RIESGO S/.	CARTERA EN ALTO RIESGO S/.	CARTERA PESADA S/.	CALIDAD DE CARTERA %	CARTERA EN ALTO RIESGO %	CARTERA PESADA %
31/12/2015	73,552,334.89	1,612,740.82	1,225,861.34	1,624,455.17	5,689,739.78		40,638.75	7,441,703.54	76,222,789.72	83,705,132.01	3,146,506.44	7,482,342.29	8,540,056.30	25.15	8.94	10.20
31/12/2016	75,226,899.09	853,889.75	639,037.15	1,161,971.12	6,860,966.61		130,373.40	7,679,238.89	76,933,151.43	84,742,763.72	1,811,275.93	7,809,612.29	8,661,974.88	23.76	9.22	10.22
31/12/2017	94,237,101.33	312,936.91	381,259.13	156,690.97	4,104,350.12		370,507.81	4,236,359.10	94,585,471.55	99,192,338.46	1,283,931.57	4,606,866.91	4,642,300.22	11.14	4.64	4.68
31/12/2018	105,577,307.05	881,258.31	520,364.47	336,481.86	4,183,003.32		395,655.27	4,343,141.20	106,759,618.54	111,498,415.01	1,655,612.88	4,738,796.47	5,039,849.65	10.71	4.25	4.52
31/12/2019	151,370,030.74	1,586,400.85	477,019.57	496,786.94	5,242,744.78	3,108,899.59	485,847.25	2,780,586.74	152,797,649.30	159,172,982.88	3,079,955.75	6,375,333.58	6,216,551.29	10.26	4.01	3.91

Tabla 3 Variable Calidad De Cartera

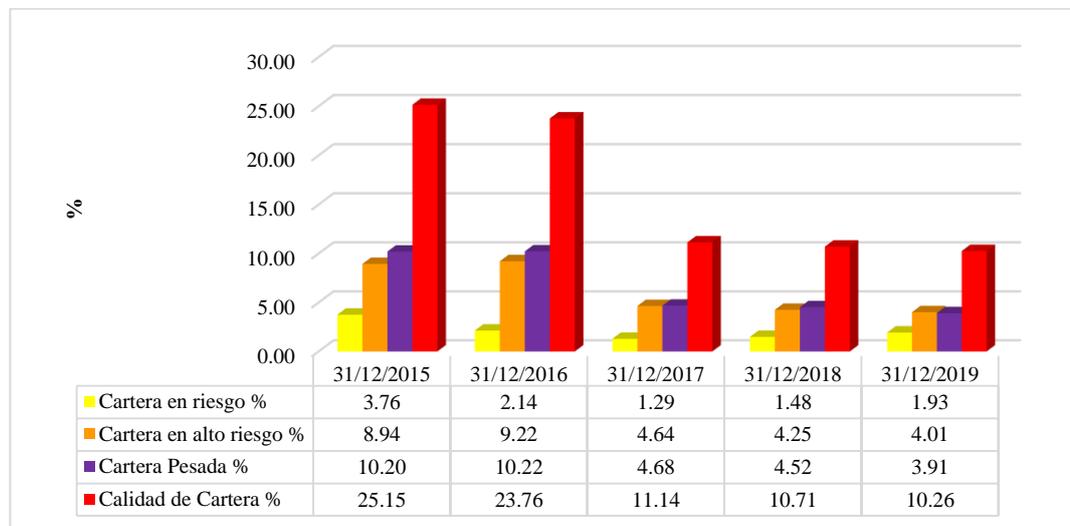
Fuente: Propia

Ilustración 2 Variable Calidad de Cartera



Fuente: Propia

Ilustración 3 Variable Calidad de Cartera %



Fuente: Propia

Interpretación:

Según los resultados de la ilustración N° 03 Variable Calidad de Cartera, en el periodo 2015 – 2019, el indicador de calidad de cartera (cartera en riesgo +

cartera en alto riesgo+ cartera pesada) a diciembre 2015 fue de 25.15% y a diciembre 2019 se redujo a 10.26%, el indicador de la cartera pesada (deficiente, dudoso y pérdida) a diciembre 2015 fue de 10.20% y a diciembre 2019 fue de 3.91%, el indicador de cartera en alto riesgo es de 8.94% y a diciembre 2019 fue de 4.01%. El indicador de cartera en riesgo mayor a cero (0) días de atraso y menor o igual a treinta (30) días de atraso fue de 3.76% a Diciembre 2015 y Diciembre 2019 fue de 1.93%.

4.7 Contratación de hipótesis

El presente trabajo de investigación recopiló toda la información mediante datos documentales los cuales fueron recolectados de los sistemas informáticos de la CSC.

El objetivo del presente trabajo de investigación es medir la relación que existen en las variables morosidad y calidad de cartera de créditos, para lo cual los datos se sometieron a una prueba de normalidad, mediante K-S de una muestra y su resultado se observa en la Tabla 6 Pruebas de normalidad.

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov - Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	P- Valor	Estadístico	gl	P- Valor
NORMAL	0.398	10	0.000	0.656	10	0.000
PROBLEMAS POTENCIALES	0.261	10	0.051	0.791	10	0.011
DEFICIENTE	0.220	10	0.188	0.873	10	0.108
DUDOSO	0.132	10	,200*	0.980	10	0.967
PERDIDA	0.204	10	,200*	0.855	10	0.066
JUDICIAL	0.512	10	0.000	0.383	10	0.000
REFINANCIADO	0.253	10	0.070	0.890	10	0.168

VENCIDO	0.222	10	0.175	0.879	10	0.129
VIGENTE	0.408	10	0.000	0.639	10	0.000
TOTAL GENERAL	0.401	10	0.000	0.652	10	0.000
CARTERA EN RIESGO	0.130	10	,200*	0.954	10	0.717
CARTERA EN ALTO RIESGO	0.236	10	0.122	0.851	10	0.059
CARTERA PESADA.	0.205	10	,200*	0.855	10	0.066
MOROSIDAD %	0.225	10	0.165	0.928	10	0.430
CALIDAD DE CARTERA %	0.222	10	0.178	0.864	10	0.085
*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.						
a. Corrección de significación de Lilliefors						

Tabla 4 Prueba de normalidad

Fuente: Propia

Se observó que el P-Valor es mayor a 0,05, por lo cual las variables de calidad de cartera de créditos y morosidad no tienen normalidad en sus datos, por lo cual se realizaron correlaciones con rho de Spearman. Para medir la fuerza de la relación se aplicó el VAREMO.

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.7.1 Hipótesis General

Existe relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

4.7.1.1 Formulación de Hipótesis

Ho: Hipótesis Nula: No existe relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

Ha: Hipótesis Alterna: Existe relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

4.7.1.2 Estadístico de Prueba

Correlaciones			
Rho de Spearman		Morosidad %	Calidad de Cartera %
Morosidad %	Coefficiente de correlación	1,000	,971**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	60	60
Calidad de Cartera %	Coefficiente de correlación	,971**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

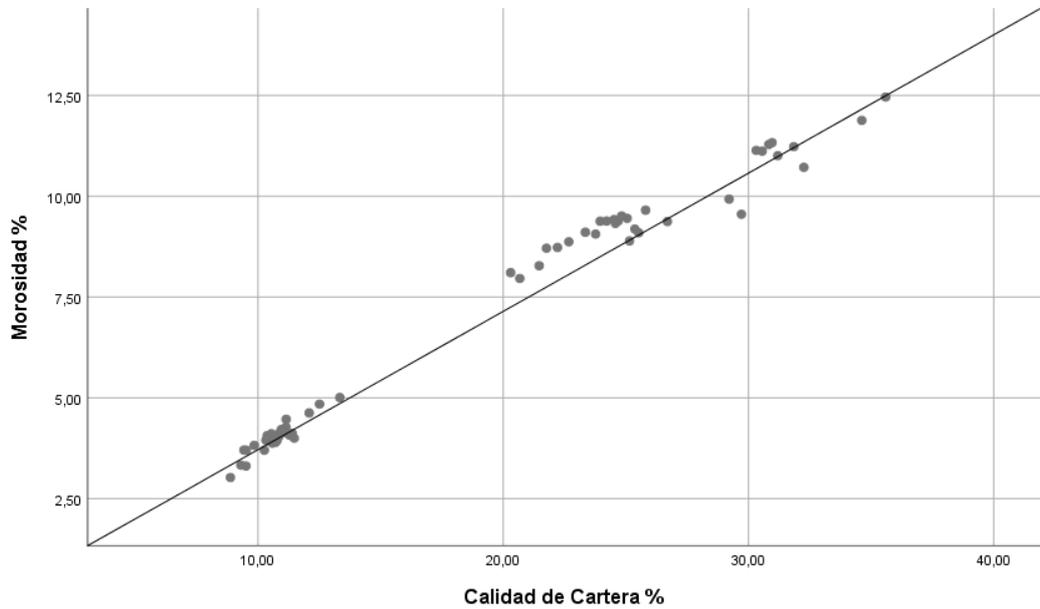
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 5 Coeficiente de correlación entre la Morosidad y Calidad de cartera.

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.971, lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad el indicador de calidad de cartera también aumenta.

Ilustración 4 Gráfico de dispersión de la morosidad y calidad de cartera



Fuente: Propia

4.7.1.3 Toma de decisión

Aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la morosidad está relacionada directamente con la calidad de cartera de créditos en el periodo 2015 al 2019.

VAREMO

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.8 Hipótesis Específica

4.8.1 Hipótesis Específica 01 Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ho: Hipótesis Nula: No existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ha: Hipótesis Alterna: Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

4.8.1.1 Estadístico de Prueba

Correlaciones			
Rho de Spearman		Calidad de Cartera %	Cartera vencida
Calidad de Cartera %	Coeficiente de correlación	1,000	,854**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	60	60
Cartera vencida	Coeficiente de correlación	,854**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

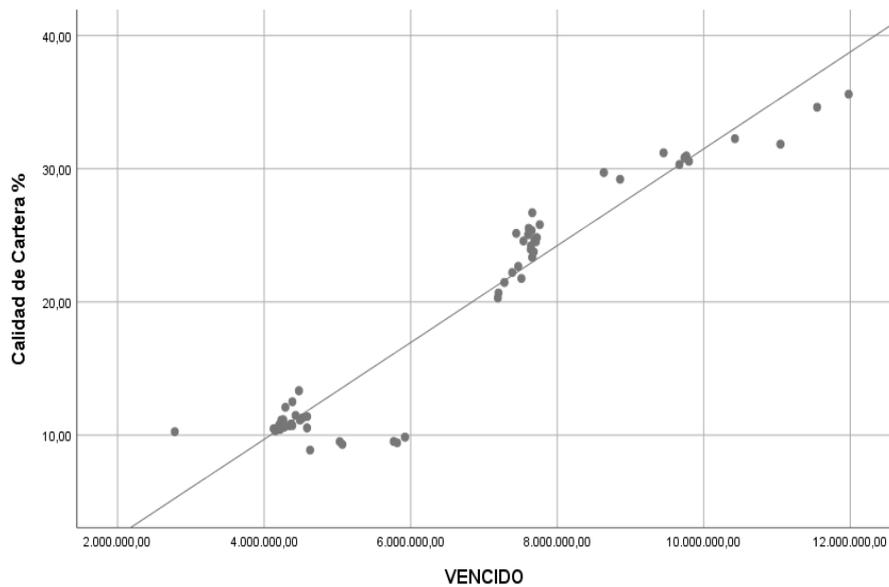
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 6 Relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 - 2019

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.854, lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la cartera vencida aumenta la calidad de cartera.

Ilustración 5 Gráfico de dispersión de la calidad de cartera y cartera vencida



Fuente: Propia

4.8.1.2 Toma de decisión

Aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la cartera vencida está relacionada directamente con la calidad de cartera de créditos en el periodo 2015 al 2019.

VAREMO

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.8.2 Hipótesis Específica 02 Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ho: Hipótesis Nula: No existe relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ha: Hipótesis Alterna: Existe relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

4.8.2.1 Estadístico de Prueba

Correlaciones			
Rho de Spearman		Calidad de Cartera %	JUDICIAL
Calidad de Cartera %	Coeficiente de correlación	1,000	-,202
	Sig. (bilateral)	.	,575
	N	60	10
Cartera Judicial	Coeficiente de correlación	-,202	1,000
	Sig. (bilateral)	,575	.
	N	10	10

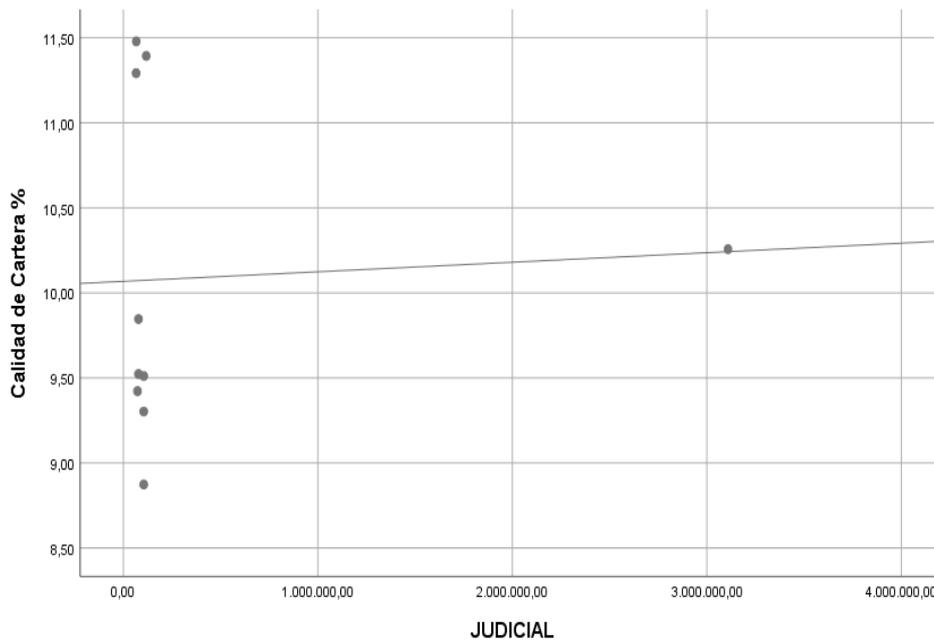
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 7 Relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.575 y la correlación es de -0.202, lo cual significa que no existe relación entre la cartera judicial y la calidad de cartera.

Ilustración 6 Gráfico de dispersión de la cartera judicial y calidad de cartera



Fuente: Propia

4.8.2.2 Toma de decisión

Rechazar la hipótesis alterna y aceptar la hipótesis nula, debido a que no existe relación entre la cartera judicial y la calidad de cartera en los años 2015 - 2019.

4.8.3 Hipótesis Específica 03 Existe relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ho: Hipótesis Nula: No existe relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ha: Hipótesis Alterna: Existe relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

4.8.3.1 Estadístico de Prueba

Correlaciones			
Rho de Spearman		Morosidad %	Cartera en riesgo
Morosidad %	Coeficiente de correlación	1,000	,452**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	60	60
Cartera en riesgo	Coeficiente de correlación	,452**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

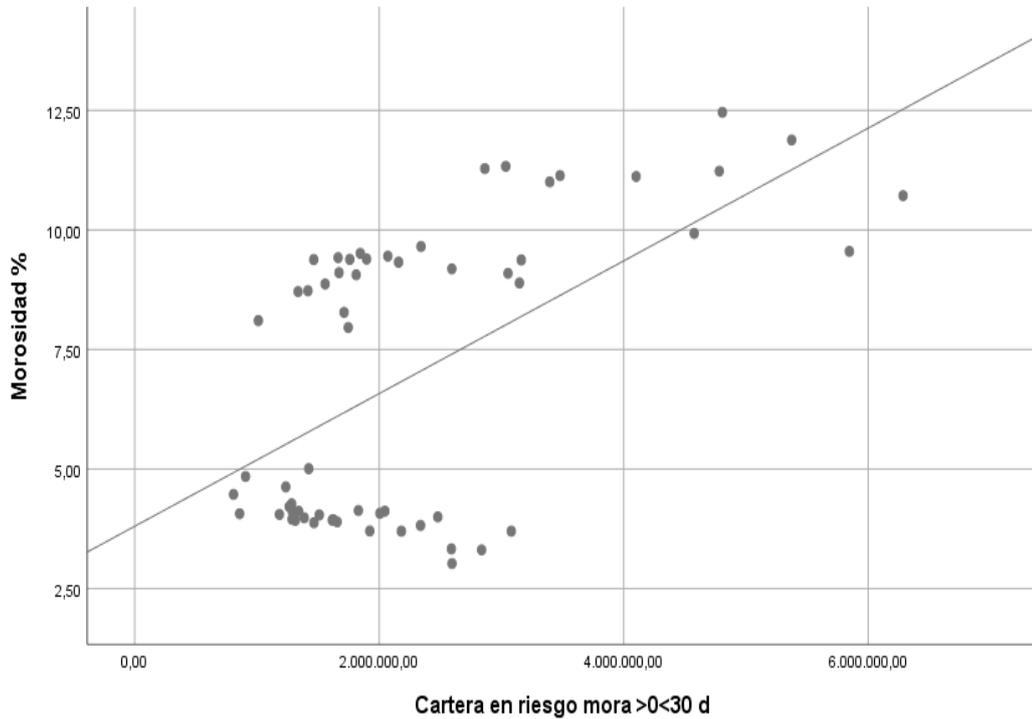
** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 8 Relación entre la morosidad y cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.452, lo cual significa que existe una relación moderada entre la morosidad y la cartera en riesgo.

Ilustración 7 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera en riesgo.



Fuente: Propia

4.8.3.2 Toma de decisión

Aceptamos la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la cartera en riesgo está relacionada directamente con la morosidad de créditos en el periodo 2015 al 2019.

VAREMO

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.8.4 Hipótesis Específica 04 Existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ho: Hipótesis Nula: Existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ha: Hipótesis Alternativa: Existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

4.8.4.1 Estadístico de Prueba

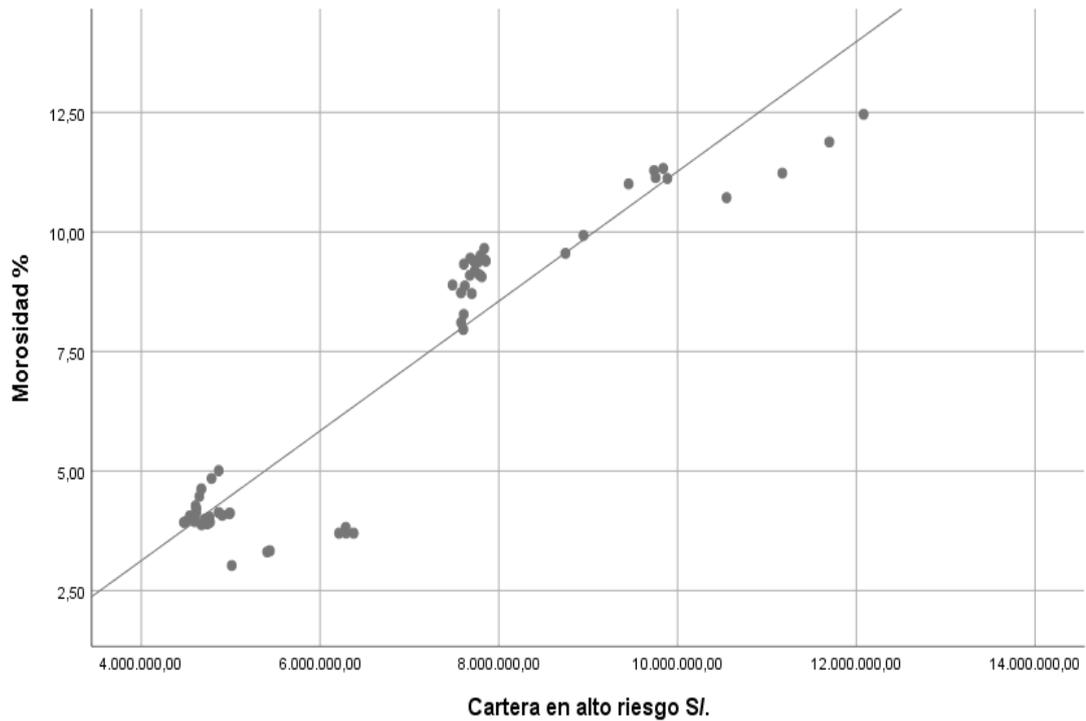
Correlaciones			
Rho de Spearman		Morosidad %	Cartera en alto riesgo S/.
Morosidad %	Coeficiente de correlación	1,000	,831**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	60	60
Cartera en alto riesgo S/.	Coeficiente de correlación	,831**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

Tabla 9 Relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.831, lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad aumenta la cartera en alto riesgo.

Ilustración 8 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera en alto riesgo.



4.8.4.2 Toma de decisión

Aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, debido a que la morosidad está relacionada con la cartera en alto riesgo en los años 2015 - 2019.

VAREMO

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.8.5 Hipótesis Específica 05 Existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 - 2019.

Ho: Hipótesis Nula: No existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 – 2019.

Ha: Hipótesis Alterna: Existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 – 2019.

4.8.5.1 Estadístico de Prueba

Correlaciones			
Rho de Spearman		Morosidad %	Cartera Pesada S/.
Morosidad %	Coeficiente de correlación	1,000	,802**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	60	60
Cartera Pesada	Coeficiente de correlación	,802**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	60	60

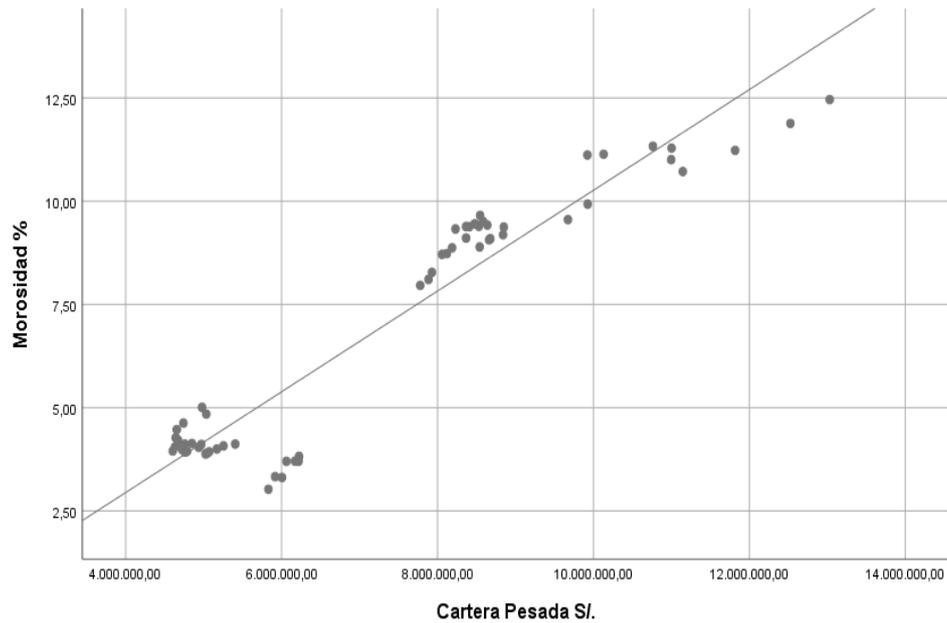
** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 10 Relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015- 2019.

Fuente: Propia

En la Coopac SC, el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.802, lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad aumenta la cartera pesada.

Ilustración 9 Gráfico de dispersión de la morosidad y cartera pesada.



Fuente: Propia

4.8.5.2 Toma de decisión

Aceptar la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la cartera pesada se encuentra relacionada con la morosidad en los años 2015 - 2019.

VAREMO

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande perfecta
- 0,9 a 0,99	Correlación negativa muy alta
- 0,7 a 0,89	Correlación negativa alta
- 0,4 a 0,69	Correlación negativa moderada
- 0,2 a 0,39	Correlación negativa baja
- 0,01 a 0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande perfecta

4.9 Discusión de resultados

Los resultados del presente trabajo de investigación fueron realizados con una población y muestra de investigación intencional y por conveniencia, la unidad de estudio es la Coopac SC en los periodos 2015 al 2019. El tipo de investigación fue descriptiva – correlacional, con un diseño no experimental – transversal, utilizamos como instrumento la recolección de datos y el análisis documental.

Según los resultados obtenidos, aceptamos la hipótesis alterna general que establece que existe relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019. Este resultado guarda relación con (Copaja Incacutipa, 2019) quien al estudiar la “Influencia de la morosidad en la calidad de cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, periodo 2014 – 2018, concluyen que la morosidad tiene una alta relación en la calidad de cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa, periodo 2014 – 2018; del mismo modo (Huerta Soto, 2014) en su estudio “Morosidad y calidad de Cartera en Mibanco Agencia Huaraz, 2010 – 2011”, concluye que la morosidad tiene un asociación positiva con la calidad de cartera en Mibanco – Agencia Huaraz, en el periodo 2010 – 2011.

Respecto a la relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, aceptamos la hipótesis alterna determinando que la cartera vencida está relacionada directamente con la calidad de cartera de créditos en el periodo 2015 al 2019. Este resultado guarda relación con (Contreras Paitan, 2017) en su estudio “Política de crédito y calidad de cartera en la institución financiera Mibanco, de la localidad de ventanilla, concluye que existe

relación significativa entre la política de crédito con la cartera atrasada (vencida y judicial) en la institución financiera Mibanco. Así mismo (Bustamante Cárdenas & Bustamante Cárdenas, 2018) en su estudio “Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano periodo 2012 – 2016”, concluye que mediante el análisis de regresión y correlación lineal realizado entre las variables morosidad y rentabilidad de empresas bancarias, los indicadores de variación porcentual de la cartera atrasada (créditos vencidos y judiciales), alto riesgo y la variación de la rentabilidad patrimonial porcentual (ROE), se encontró que el 16% de las variaciones porcentuales de la rentabilidad de las empresas bancarias están influenciadas por las variaciones de la morosidad porcentual.

Respecto a la relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, aceptamos la hipótesis nula determinando que la cartera judicial no está relacionada directamente con la calidad de cartera de créditos en el periodo 2015 al 2019.

Respecto a la relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, aceptamos la hipótesis alterna, debido a que la cartera en riesgo está relacionada directamente con la morosidad de créditos en el periodo 2015 al 2019. Sin embargo (Copaja Incacutipa, 2019) en su estudio “Influencia de la morosidad en la calidad de cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito, periodo 2014 – 2018”, concluyen que no existe una alta relación entre Cartera en Riesgo y la Calidad de Cartera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa, período 2014 – 2018.

Respecto a la relación entre la morosidad y la cartera de alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, aceptamos la hipótesis alterna, debido que si existe relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 - 2019. Este resultado tiene relación con (Contreras Paitan, 2017) en su estudio “Política de crédito y calidad de cartera en la institución financiera Mibanco de la localidad de ventanilla, concluye que la política de créditos tiene relación significativa con la cartera de alto riesgo.

Respecto a la relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, aceptamos la hipótesis alterna, debido a que si existe relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 – 2019. Este resultado tiene relación con (Contreras Paitan, 2017) en su estudio “Política de crédito y calidad de cartera en la institución financiera Mibanco de la localidad de ventanilla, concluye que existe relación significativa ente la política de crédito con la cartera pesada en la institución financiera Mibanco, Ventanilla en el periodo 2016.

CAPITULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

De la revisión del análisis de las variables de investigación, se concluye que existe relación entre la calidad de cartera y la cartera vencida de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, debido a que se evidencia que el p-valor es 0.000 y la correlación es de ($r=0.971$), lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva.

Al evaluar la relación entre la calidad de cartera y la cartera judicial de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, se concluye rechazar la hipótesis alterna y aceptar la hipótesis nula, debido a que no existe relación entre la cartera judicial y la calidad de cartera en los años 2015 – 2019, debido a que el p-valor es 0.575 y la correlación es de -0.202 , lo cual significa que no existe relación entre la cartera judicial y la calidad de cartera.

Según el resultado obtenido de la relación entre la morosidad y la cartera en riesgo de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, se concluye aceptar la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la cartera en riesgo está relacionada directamente con la morosidad de créditos en el periodo 2015 al 2019, debido a que el p - valor es 0.000 y la correlación es de ($r= 0.452$), lo cual significa que existe una relación moderada entre la morosidad y la cartera en riesgo.

De acuerdo a los resultado obtenidos de la relación entre la morosidad y la cartera en alto riesgo de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, se concluye en aceptar la hipótesis alterna y rechazar la hipótesis nula, debido a que el p-valor es 0.000 y la correlación es de ($r=0.831$), lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad aumenta la cartera en alto riesgo.

Según el resultado obtenido de la relación entre la morosidad y la cartera pesada de la Coopac SC en los años 2015 – 2019, se concluye aceptar la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la cartera pesada se encuentra relacionada con la morosidad en los años 2015 – 2019, debido a que el p-valor es 0.000 y la correlación es de ($r=0.802$), lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad aumenta la cartera pesada.

Finalmente el resultado obtenido de la relación entre la morosidad y la calidad de cartera de la Coopac SC en los años 2015- 2019, se concluye aceptar la

hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula, por lo tanto la morosidad está relacionada directamente con la calidad de cartera de créditos en el periodo 2015 al 2019, debido a que el p-valor es 0.000 y la correlación es de 0.971, lo cual significa que tiene muy buena correlación positiva y explica que al aumentar la morosidad el indicador de calidad de cartera también aumenta.

5.2 Recomendaciones

A los responsables de la Coopac SC, tienen que optimizar su manual de créditos y sus reglas de decisión, para aprobar y recuperar créditos según los segmentos por ocupación económica del socio y según perfil de riesgo.

A los responsables de la Coopac SC, optimizar su sistema de selección, inducción, capacitación y entrenamiento al personal del proceso de créditos para aprobar y recuperar créditos según los segmentos por ocupación económica del socio y según perfil de riesgo.

Implementar un sistema de reportes de créditos con morosidad mayor a cero con periodicidad diaria, semanal y mensual, asimismo que permita monitorear y modelar el indicador de calidad de cartera: cartera en riesgo mora mayor a cero (0) y menor o igual a (30) días y la morosidad mayor a 30 días, expresados en soles y porcentajes a fin de tomar decisiones oportunas en la recuperación y cosecha de créditos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, G., Camargo, G., & Morales, S. R. (2004). *Análisis de la morosidad en el Sistema Bancario Peruano*. Lima, Perú: Instituto de Estudios Peruanos.
- Antezana Huamani, M. J., & Collazos Cuyubamba, A. M. *Calidad de cartera crediticia y morosidad en la Caja Municipal de Ahorro y Créditos Huancayo - Agencia Paucará - Huancavelica*, 2017. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo, Perú.
- Banco Mundial. (2020). *La economía en los tiempos del Covid 19*. América latina y el caribe: Banco Mundial.
- BCRP. (2018). <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/Guia-Metodologica-02.pdf>.
- Bustamante Cárdenas, M. E., & Bustamante Cárdenas, L. E. *Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012 - 2016*. Universidad Nacional San Agustín de Arequipa, Arequipa.
- Cachi Ticona, A. M. *Determinación de las causas de morosidad en las operaciones de microcréditos de Banco Fortaleza en la sucursal El Alto*. Universidad Mayor San Andrés, La Paz, Bolivia.
- Celi Portero, C. D. *El Indicador de Morosidad y su Impacto en los Resultados Financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1 en la Ciudad de Ambato*. Universidad Tecnológica Indoamerica, Ambato, Ecuador.
- Choque Mamani, L. L. *Los determinantes financieros de la mora en Bolivia*. Universidad Mayor de San Andrés, La Paz, Bolivia.

- Comité de Supervisión Bancaria de Basilea. (Diciembre de 2017). *Basilea III Finalización de las reformas poscrisis*. Obtenido de https://www.bis.org/bcbs/publ/d424_es.pdf
- Consejo Mundial de Cooperativas. (2018). *our global network*. Obtenido de Consejo Mundial de Cooperativas: www.woccu.org
- Contreras Paitan, S. *Política de Crédito y Calidad de Cartera en la institución financiera Mibanco de la localidad de ventanilla*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Catalina de Moquegua Ltda 103. (1966). Obtenido de <http://www.csc.com.pe/csc/web/nosotros.php>
- Copaja Incacutipa, S. *Influencia de la morosidad en la calidad de cartera de la Caja municipal de ahorro y Crédito Arequipa, Periodo 2014-2018*. Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú.
- Cueto, S. S. *Factores relacionados a la calidad de cartera de créditos y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna*. Universidad Privada de Tacna, Tacna, Perú.
- Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú. (Diciembre de 2018). *Fenacrep*. Obtenido de Fenacrep: https://www.fenacrep.org/assets/media/imagenes/banner-roll/pdf-de-eventos/pdf-circular/2-trimestre---2018-rc_1.pdf
- Fenacrep. (02 de Enero de 2019). <https://www.fenacrep.org/2-18-coopac>. Obtenido de <https://www.fenacrep.org>.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México D.F, México: Mc Graw Hill.

Huerta Soto, R. *Morosidad y calidad de cartera en Mibanco Agencia Huaraz, 2010-2011*. Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, Huaraz - Ancash, Perú.

Ley General de Cooperativas. (14 de Diciembre de 1990). Diario Oficial el Peruano. Lima, Perú: Presidente Consistencial de la República.

Macías Loor, F. I. *Las metodologías de medición del riesgo crediticio en el Banco Nacional de Fomento y su influencia en los niveles de morosidad institucional: Caso específico. Sucursal del Cantón Pichincha. Período 2012 - 2014*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Sampieri, D. R. (2010). *"Metodología de la Investigación" Quinta Edición*. México: MCGRAW-HILL- Intera Americana Editores S.A de C.V.

Sampieri, D. R. (2010). *"Metodología de la Investigación" Quinta Edición*. México: MCGRAW- HILL- Intera Americana Editores S.A. de C.V.

Sánchez Loor, J. P. *Análisis de los Factores que inciden en la Morosidad en el Segmento Microcrédito de una Cooperativa*. Universidad del Azuay, Cuenca, Ecuador.

Superintendencia de Banca, seguros y afp. (Diciembre de 2008). *SBS*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/app/pp/seriesHistoricas2/guias/Sistema%20Financiero.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (2015). *SBS*. Obtenido de <https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2015/Setiembre/SF-0002-se2015.PDF>

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (2017). Recuperado el Mayo de 2019, de <http://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/Guia%20del%20docente%202017.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (Junio de 2019). *SBS*. Obtenido de http://www.congreso.gob.pe/Docs/comisiones2020/Produccion/files/agenda_sesiones/presentaciones_funcionarios/congreso_-_sistema_coopac_-_comisi%C3%93n_de_producci%C3%93n_del_congreso_-_15.06.20.pdf

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (s.f.). <http://www.sbs.gob.pe> . Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/acercadelasbs>.

Superintendencia de Banca, Seguros y Afp. (s.f.). *Superintendencia de Banca, Seguros y Afp.* Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/>

Tierra Chacha, J. P. *El Riesgo de Crédito y la Morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coorambatocía LTDA del Cantón Ambato*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.

Tuesta Panduro, J. A. *Factores Determinantes de la Morosidad en Créditos Microempresa Mibanco, Agencia Tingo María, período 2015-2017*. Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú.