

**UAP**

EN LA UAP  
TÚ ERES PARTE  
DEL CAMBIO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACIÓN  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL  
“LA MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA OBTENCIÓN DE  
REMANENTES Y EXCEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO LOS ANDES-2021”**

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

**PRESENTADO POR:**

**Bach. SHIRLEY PALOMINO URQUIZO**

**ASESOR:**

**M.B.A PABLO AMADO VASQUEZ ESPINOZA.**

**Abancay, Perú**

**2022**

## **DEDICATORIA**

A mis queridos padres por su apoyo incondicional, doy gracias a DIOS por guiarme todos los años de mi vida y por darme mi familia, agradecer a todas las personas que apoyaron a mi formación personal y profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, padres a mis hermanos, familiares por todo su apoyo dedicación, esfuerzo incondicional para darme una profesión. Por las orientaciones que me brindan para ser una persona de bien.

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación se desarrollará en la Cooperativa de Ahorro y Crédito los Andes- Cotarusi Aymaraes en una entidad financiera con solvencia económica, una entidad financiera líder confiable en toda la zona sur del Perú, brinda servicios que otorga beneficios económicos sociales y culturales para los socios sus familias y comunidad.

En el Perú las cooperativas son instituciones que han logrado captar la atención de un número importante de personas, ya que permite la cooperación entre sus miembros con la finalidad de realizar una actividad empresarial. De acuerdo al ministerio de producción la entidad desde el año 2008 es la encargada de velar por la promoción y fomento de las cooperativas, el funcionamiento de estas se basa en un modelo de cooperación de todos sus socios, quienes se benefician en forma directa obteniendo un bien, servicio o trabajo en las mejores condiciones

Luego de realizar las investigaciones previas al desarrollo del presente trabajo de investigación con respecto a la morosidad de la entidad financiero y los documentos preliminares de morosidad de la COOPAC respecto al alto índice de mora que afecta directamente a la cartera de los asesores financieros. Como parte de la investigación que se ha realizado el índice de morosidad de las demás entidades financieras de ahorro y crédito llegó al 8.58% en el año 2021 llegando a registrar esos mismos indicadores en todos los meses del año. Después de realizar la investigación se puede señalar que la COOPAC los andes presenta el índice más alto de morosidad llegando hasta los 8%.es por ello que

se escogió el tema “la morosidad y su incidencia en la obtención de remanentes y excedentes de la cooperativa de ahorro y crédito los andes-2021.

El trabajo de investigación se justifica por las siguientes razones:

Justificación teórica: la actividad principal de las cooperativas es el de brindar servicios financieros como ahorro y préstamo. Por ello se genera un riesgo de impacto de los préstamos que desembolsa. Es por ello que la morosidad toma incidencia sobre los remanentes de la cooperativa de ahorro y crédito.

Justificación práctica: con los resultados obtenidos contribuirá directamente a subgerencia de servicios financieros dentro de ello a la unidad de gestión de mora de la misma manera a gerencia, administrador, y demás departamentos de la cooperativa de ahorro y crédito los andes. Con los resultados obtenidos permitirá nuevos enfoques la influencia de la morosidad y su incidencia de la morosidad en el aumento de remante.

El presente trabajo de suficiencia profesional “la morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito los andes, periodo 2021” Tiene como objetivo determinar el grado de influencia que tiene el índice de morosidad en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito los Andes.

Esta investigación se realiza para determinar el índice de morosidad y la influencia en la obtención de remanentes y excedentes o buenos llamados

rentabilidad, la morosidad afecta en los resultados de la cooperativa se hace difícil obtener remantes al existir el incumplimiento de pago por parte de los socios, originando perdidas a la cooperativa.

## RESUMEN

“la morosidad y su incidencia en la obtención de remanentes y excedentes de la cooperativa de ahorro y crédito los andes-2021” tiene como objetivo determinar el índice de morosidad con relación a la obtención de remanentes y excedentes o llamado también rentabilidad de la institución, debido a que el servicio financiero que la cooperativa brinda hacia los socios está expuesta a diversos riesgos como el riesgo de liquidez, estratégico pero todo ellos es consecuencia del aumento de la morosidad.

se pudo identificar la relación de la morosidad que toma incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito los andes que tiene como consecuencia negativa todo ello se ha calculado con los datos obtenidos , la intensidad de morosidad es de 8.49% con los datos obtenidos por la presente investigación se señala lo siguiente que el índice de morosidad afecta altamente en la rentabilidad de la cooperativa con ello trae que la cooperativa no pueda generar mayor excedente para la devolución equitativa.

De esta manera, en general se ha identificado la presencia de una relación negativa entre la morosidad y su incidencia en la obtención de remanentes y exentes con ello se cumple el objetivo general del presente trabajo de investigación.

Los factores que influyen en la morosidad se pudieron obtener lo siguiente que la práctica de políticas y reglamento de préstamos para el otorgamiento de

préstamos y la evolución tienen una influencia muy alta porque es donde nace la morosidad trayendo como consecuencia la baja obtención de remanente y exentes para la cooperativa de ahorro y préstamo los años periodo 2021.



## **ABSTRACT**

"THE DELINQUENCY AND ITS IMPACT ON OBTAINING REMNANTS AND SURPLUSES OF THE LOS ANDES-2021 SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE" aims to determine the delinquency rate in relation to obtaining surpluses and surpluses or also called profitability of the institution, because the financial service that the cooperative provides to the members is exposed to various risks such as liquidity risk, strategic risk, but all of them are a consequence of the increase in delinquency.

It was possible to identify the relationship of delinquency that has an impact on the profitability of the Los Andes savings and credit cooperative, which has a negative consequence, all of which has been calculated with the data obtained, the intensity of delinquency is 8.49% with the data obtained For the present investigation, the following is indicated that the delinquency rate highly affects the profitability of the cooperative, with this it means that the cooperative cannot generate a greater surplus for the equitable return.

In this way, in general, the presence of a negative relationship between delinquency and its incidence in obtaining remnants and exemptions has been identified, thus fulfilling the general objective of this research work.

The factors that influence delinquency could be obtained as follows that the practice of policies and loan regulations for the granting of loans and the evolution have a very high influence because it is where delinquency is born, bringing as a consequence the low obtaining of remnant and exempt for the savings and loan cooperative los andes period 2021.

## INDICE

INTRODUCCIÓN .....	iii
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	viii
INDICE .....	ix
CAPÍTULO I .....	13
1.1. RESEÑA HISTÓRICA .....	13
1.2. MISIÓN: .....	13
1.4. OBJETIVO: .....	14
1.5. VALORES: .....	14
1.6. Principios cooperativos .....	15
CAPÍTULO II .....	1
GENERALIDADES .....	1
2.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA .....	1
2.2. ANTECEDENTES .....	1
2.3. OBJETIVOS .....	5
2.3.1. GENERAL .....	5
CAPÍTULO III .....	6
MARCO TEÓRICO .....	6

3.1.	MOROSIDAD.....	6
3.1.1.	DEFINICION.....	6
3.1.2.	MODELO DE LA MOROSIDAD SEGÚN BRACHFIELD.....	7
3.1.3.	CAUSAS DE LA MOROSIDAD.....	8
3.1.4.	FACTORES DE LA MOROSIDAD.....	9
3.1.5.	TIPOS DE MOROSOS.....	10
3.1.6.	INDICADORES DE LA MOROSIDAD.....	11
3.1.7.	RECOMENDACIONES PARA EVITAR LA MOROSIDAD..	12
3.2.	RENTABILIDAD.....	14
3.2.1.	DEFINICIÓN.....	14
3.2.2.	MODELO DE RENTABILIDAD.....	15
2.2.3.	INDICADORES DE LA RENTABILIDAD.....	16
3.2.4.	IMPORTANCIA DE LA RENTABILIDAD.....	18
3.2.5.	TIPOS DE RENTABILIDAD.....	19
3.2.6.	FACTORES QUE DETERMINAN LA RENTABILIDAD.....	20
3.3.	DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	21
CAPÍTULO IV.....		23
APLICACIÓN PRÁCTICA.....		23
4.1.	REGLAMENTOS Y POLITICAS DE CREDITO.....	23
4.1.2.	CLASIFICACIÓN DE CRÉDITOS.....	23

4.2. REGLAMENTO DE PRÉSTAMOS DE LA COOPAC LOS ANDES “PLAN DE SANEAMIENTO DE CARTERA Y RECUPERACION POR TIPO DE PRÉSTAMOS” .....	25
4.3. ALCANCE Y ÁMBITO DE APLICACIÓN .....	25
4.4. REQUISITOS MINIMOS .....	25
4.5. POLITICAS DE NEGOCIACION .....	26
4.6. Aplicación de ratios financieros .....	1
CONCLUSIONES .....	4
RECOMENDACIONES .....	6
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	7

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Cuadro de recuperación de presamos en mora.....	26
<b>Tabla 2:</b> morosidad cartera atrasada/ cartera de créditos.....	27
<b>Tabla 3:</b> índice de morosidad en relación al riesgo crediticio.....	27

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Organigrama cooperativa los andes .....	8
<b>Figura 2</b> Elementos de la morosidad según Brachfield. ....	8
<b>Figura 3</b> Modelo de la rentabilidad Ferrer (2008) .....	15

## CAPÍTULO I

### 1.1. RESEÑA HISTÓRICA

(ANDES, 2001) La cooperativa de ahorro y crédito los andes fue creada un 15 de febrero del año 2001 con una participación de 107 personas los cuales juntaron un capital social de 7500 soles de las personas que se juntaron la mayoría entre alpaqueros y agricultores de las diferentes comunidades de Cotarusi, Pampamarca Iscahuaca, Colca, San Miguel de mestizas estas comunidades pertenecen a la provincia de Aymaraes de departamento de Apurímac.

En los años de 1980 al 2000, el país y el distrito de Cotaruse afrontaron el conflicto política- militar interno con ello se generó la destrucción de la actividad económica y medios de producción de los comuneros, asimismo al no tener ingresos trajo consecuencias como la exclusión del sistema financiero formal. Ha causa de esta necesidad nace la cooperativa de ahorro y crédito los andes con respuesta a la necesidad de la población.

1.2. **MISIÓN:** la cooperativa de ahorro y redito los andes tiene como misión aseguran la formación educativa cooperativa servicios financieros y suplementario de calidad.

1.3. **VISIÓN:** Con proyección al 2022 ha institución financiera ha consolidado ser una autentica cooperativa aplicando la eficiencia organizacional y solidez financiera.

1.4. **OBJETIVO:** Aportar a la mejora de la condición socioeconómica, cultural del socio sus familias y con toda la comunidad con la práctica de principios y valores cooperativos a las enseñanzas de las culturas ancestrales.

1.5. **VALORES:**

El ejercicio de practicar valores cooperativos es fundamental una correcta organización.

- ✓ Ayuda mutua: los ejecutivos que conforman la cooperativa practican el cooperativismo unos a otros, remarcando la reciprocidad y correspondencia mutua entre los socios; con ello subyace nuestra razón de ser de la COOPAC.
- ✓ Igualdad: la COOPAC todas las personas que son socios tiene igualdad de oportunidades, participar en todas las actividades que la entidad, elegir y ser elegidos para asumir responsabilidades dentro de la institución, exponer sus opiniones del desarrollo de la organización.
- ✓ Democracia: en la COOPAC, todos los socios gozan de elegir y ser elegidos, tomado en consideración la igualdad con ello la frase “un socio un voto”
- ✓ Equidad: en la COOPAC la devolución de excedentes se realiza según su trabajo en la COOPAC consiste en dar a cada uno lo que le corresponde ello se calcula el número de las operaciones

relacionadas, ello se hace posible cuando la COOPAC haya adquirido remanentes en el ejercicio anual, con la devolución de excedentes la COOPAC elimina el lucro y se logra la renta real de los socios.

La devolución de exentes se realiza de la siguiente manera

- 20% reserva cooperativa.
  - 80% se hace la devolución de los excedentes.
- ✓ Responsabilidad: hacer frente a las acciones o hacerse responsable de nuestras acciones en la cooperativa, con ellos hace referencia cumplir y hacer cumplir las normas del estatuto los socios y los ejecutivos.

## 1.6. Principios cooperativos

**A. Primer Principio: Adhesión voluntaria y abierta:** el la COOPAC las personas pueden afiliarse o desafiliarse de forma libre y voluntaria sin ser rechazados o discriminados por su condición social, cultural y económica, religión, sexo. Puede retirarse de forma libre y voluntaria con ello la COOPAC está en la obligación de devolver sus aportaciones.

**B. Segundo Principio: Control democrático de los socios:** en la COOPAC todos los socios tienen derecho a elegir y ser elegidos todos aportan opiniones y decisiones con igualdad sin importar la cantidad de sus aportaciones.

**C. Tercer Principio: Devolución de excedentes:** es la devolución a los socios por sus préstamos se devuelve según al número de



operaciones que realiza en la institución esto se aprueba en la asamblea general de delegados.

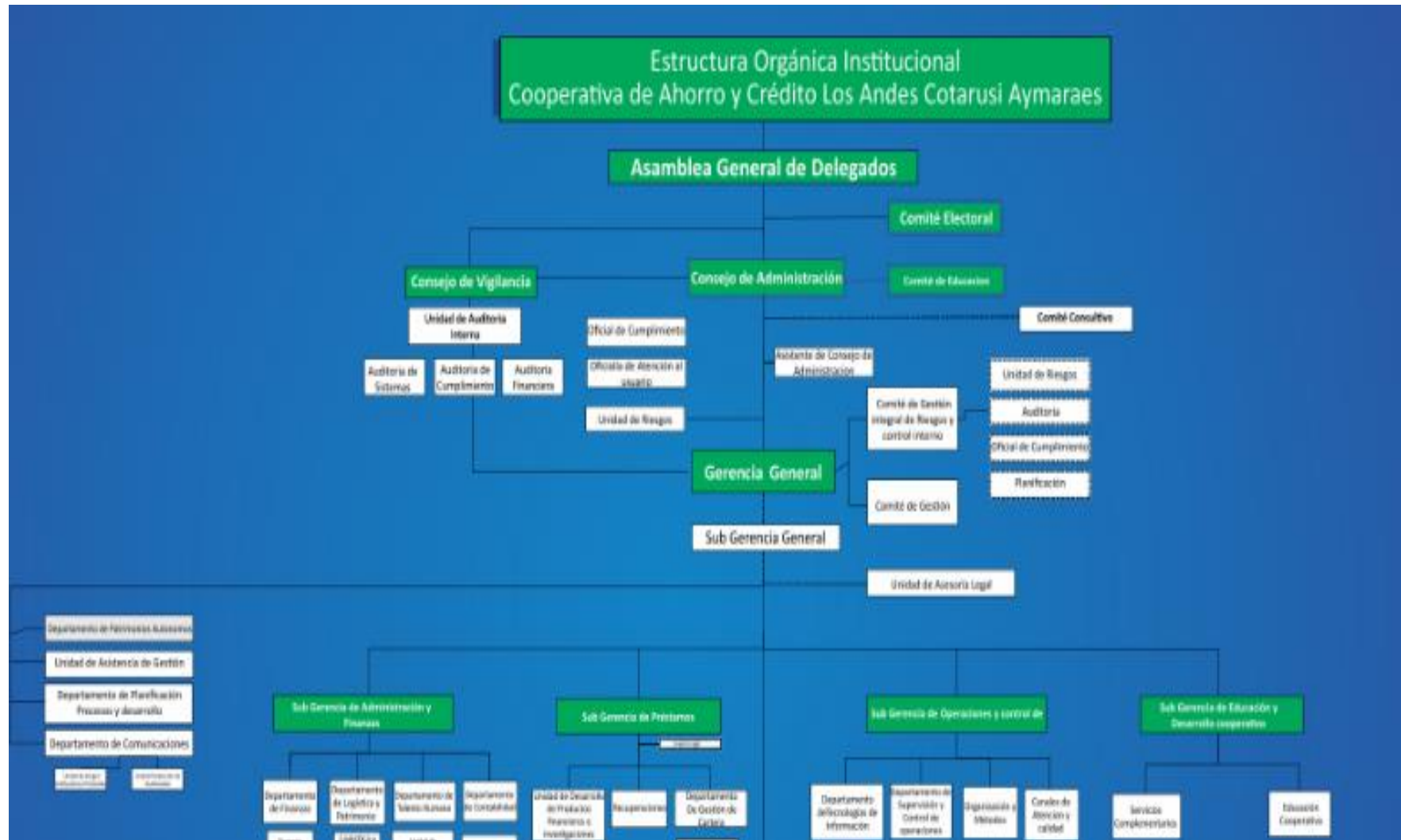
**D. Cuarto Principio: Autonomía e independencia:** la COOPAC es una institución libre autónoma e independiente por que las decisiones instituciones son tomadas por los socios por medio de los delegados y demás órganos de gobierno de la institución, la COOPAC no depende de ninguna otra institución pública o privada el patrimonio de la COOPAC es por las aportaciones de los socios.

**E. Quinto Principio: Educación, formación e información:** la educación para la COOPAC es una regla de oro por ello la institución forma a los socios ejecutivos adquieran conocimientos sobre doctrina cooperativa.

**F. Sexto Principio: Cooperación entre cooperativas:** es la unión de instituciones que practican valores cooperativos con ello se puede logran la unión local, nacional, internacional. Con ello se genera el desarrollo cooperativismo que permite la mejora económica social y cultural de la sociedad.

**G. Séptimo Principio: Compromiso con la comunidad:** La institución es parte de la comunidad, con ello contribuye a la mejora de económico, social, cultural del socio sus familias y la comunidad.

Figura 1: Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito los andes.



Fuente: (ANDES, fundamentos doctrinarios de la cooperativa de ahorro y credito,2001, 2001)

## **CAPÍTULO II**

### **GENERALIDADES**

#### **2.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

#### **2.2. ANTECEDENTES**

- a) Vidal (2017), en su investigación realizada “La morosidad y la rentabilidad de los bancos en Chile”; metodológicamente este se basó en Datos de Panel, de tal manera que permitió recoger información desde el SBIF, Sernac, Banco Central. Además, la intención primordial que se había formulado fue el de determinar si la morosidad impactaba en la rentabilidad de los bancos en Chile. Es de allí que la investigación tuvo que ratificar su hipótesis donde la morosidad si incide de manera negativa en la rentabilidad de los bancos, en un grado significativo y predictivo.
  
- b) Velazco (2017) en la investigación “Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el periodo 2014 – 2016”. Para lo cual tuvo una metodología de nivel descriptivo, de modalidad documental basado en el método histórico lógico, de tal forma que su población estuvo integrada por 5 bancos de la ciudad, es desde allí que se recogieron los datos, para si logra con el motivo principal de la investigación que fue analizar el índice de morosidad en la rentabilidad de dichos bancos; es gracias a esto se llegó a la siguiente conclusión donde se pudo corroborar

que la rentabilidad de estos bancos no se ven alteradas de manera significativa con el índice de morosidad, aunque el incremento del impago de los créditos puede disminuir la rentabilidad.

c) Chavarín (2015) en la investigación “Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México”, para lo cual la metodología empleada fue la técnica de panel dinámico, de manera que se pudo estimar los resultados obtenidos. El motivo fundamental fue verificar empíricamente el caso de morosidad en México, para cual pudo corroborar a 42 bancos que permitieron brindar información acerca de la morosidad, entonces es desde ese punto de vista que se logró llegar la siguiente conclusión donde el incremento de la morosidad es perjudicial para la rentabilidad de los bancos.

d) Huaytalla (2020) en la investigación titulada “Determinantes de la morosidad crediticia y rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Huamanga 2017 -2018” tesis presentada para obtener el título de contador público en la Universidad Peruana los Andes. En relación con la metodología el alcance es correlacional, enfoque cuantitativo, diseño no experimental. La población fueron 40 trabajadores de la cooperativa, del cual se obtuvo una muestra de 16 personas, a quienes se les suministro la encuesta mediante el instrumento el cuestionario, asimismo, el fin de la investigación fue establece la relación que existe entre los determinantes de la morosidad y la rentabilidad. La

investigación concluyó: que si el índice de morosidad es bajo entonces la rentabilidad de la entidad financiera mejorará, debido a que hallaron una correlación negativa de -0.98.

- e) Fernandez y Requiza (2021) en la investigación titulada “Relación entre el índice de morosidad y la rentabilidad de las cajas municipales del Perú” tesis para optar el título profesional de Licenciada en administración impartido por la Universidad Continental. En el aspecto metodológico, es de enfoque cuantitativo, tipo básico, y de alcance correlacional, de igual manera se empleó el diseño no experimental. La población fue 12 cajas municipales en el Perú, del cual se obtuvo una muestra de 6 cajas. Por otra parte, para recoger información se empleó la técnica de la investigación documental y su instrumento guía de análisis documental. El fin de la investigación fue determinar la relación entre la morosidad y rentabilidad, al respecto arribó a la siguiente conclusión: Hay relación entre la morosidad y la rentabilidad, mientras que el coeficiente es -0.768, el cual es una relación negativa. Es decir, si el nivel de morosidad es elevando la rentabilidad en las cajas municipales disminuye.
  
- f) Arana (2020) en la investigación intitulada “La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la agencia financiera confianza de la provincia de Otuzco-La Libertad, año 2016-2017” tesis para obtener el título profesional de contador público en la Universidad Privada del Norte. Por otra parte, en la metodología el alcance fue correlacional, enfoque

cuantitativo, diseño no experimental y tipo básico. La población fueron clientes de la entidad financiera. Mientras que para recoger la información se empleó la técnica de la observación, y revisión. Asimismo, el principal final fue determinar la incidencia ente la morosidad y la rentabilidad, al respecto arribó a la siguiente conclusión: Que el índice de morosidad en los principales tipos de crédito ha ido incrementando, el cual afectó principalmente a la rentabilidad de la entidad financiera como en el cumplimiento de sus objetivos. Asimismo, se detectó un deterioro en los activos.

- g) Soriano (2018) en la investigación titulada “La administración del riesgo de crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, provincia de Andahuaylas-2018” tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración de empresas en la Universidad Nacional José María Arguedas. En cuanto al aspecto metodológico, el tipo de investigación es básica, de alcance correlacional, diseño no experimental. La población fueron 6117 socios de la cooperativa, del cual se extrajo una muestra de 672, asimismo para recoger la información en empleo la técnica de la encuesta. Por otra parte, el fin de la investigación fue determinar la relación entre la administración de riesgo crediticio y la morosidad, al respecto arribó a la siguiente conclusión: La entidad a veces sobrelleva la morosidad según el 59,4% de los encuestados. De igual manera, se encontró una relación positiva

baja entre la administración del riesgo de crédito y la morosidad. También se encontró relación entre la evaluación de créditos y la cartera vencida.

## **2.3.OBJETIVOS**

### **2.3.1. GENERAL**

- ✓ El objetivo general es determinar el porcentaje de morosidad y su incidencia en la obtención de remantes y excedentes., período 2021
- ✓ Analizar los factores que influyen en la morosidad.

## **CAPÍTULO III**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **3.1.MOROSIDAD**

##### **3.1.1. DEFINICION**

La Real Academia Española (2021) define el termino morosidad como la lentitud demora en la realizacion de algo, mientras que Lopez (2020) indica que el inicialmente significa la demora para cuplir con una obligación y la Real Academia Española (2021) en el año 1925 asoció este termino con deudor. A partir de todo lo antes, Lopez (2020) manifiesta que la morosidad hace referencia a aquella persona que es mal pagador, es no realiza sus pago a tiempo.

Según Guailamon y Dehesa (1992) la morosidad es el endeudamiento de un individuo con las entidades financieras como bancos, cooperativas, cajas, etc.

Golman y Bekerman (2018) señalan que la morosidad no es una pérdida definitiva para la entidad financiera, pero exige que esta última tiene que respaldar el no pago del préstamo ya sea total o parcial.

Desde la perspectiva de Gonzales y Gomez (2000) la morosidad son pagos retrasados en el cumplimiento de la obligación contraída, es decir, es el incumplimiento de las cláusulas de un contrato sobre el pago de la deuda. La morosidad puede afectar al sector empresarial en un país.



Maldonado (2020) señala que la morosidad es cuando no se cumple con las fechas de pago que se acordaron previamente, esta situación puede afectar la liquidez de la entidad financiera, e incrementar los cobros pendientes, el cual se califica como algo malo para la organización.

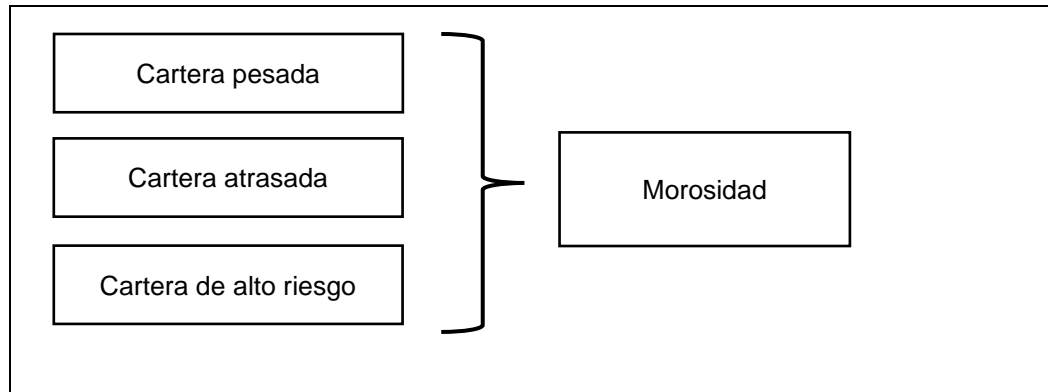
De acuerdo con Diaz (2018) la morosidad es aquella persona que está en una situación de mora, significa que esta persona tiene un retraso y vencida una determinada obligación de pago.

Desde el punto de vista de Brachfield (2013) es el incumplimiento del pago dentro de una determinada fecha pactada como fecha límite, estos retrasos continuos en adelante se pueden llegar a convertirse en deudas que no se pueden cobrar. Asimismo, Sampalessi (2021) afirma que genera problemas como impuntualidad y retrasos. La morosidad tiene un impacto negativo en la economía de cualquier entidad financiero.

### **3.1.2. MODELO DE LA MOROSIDAD SEGÚN BRACHFIELD**

Dicho en palabras de Brachfield (2013) la morosidad tiene como dimensiones los elementos que se presentan en la siguiente figura.

**Figura 2**  
*Elementos de la morosidad según Brachfield*



*Nota.* Brachfield (2013). Análisis del moroso profesional

De acuerdo con Brachfield (2013) la cartera pesada es un coeficiente que se obtiene de la suma de los créditos directos e indirectos que son calificados como dudosos, y perdidos. Mientras que la cartera atrasada, es un coeficiente que se obtiene de la suma de todos créditos vencidos y se encuentra en proceso judicial. Y por último cartera de alto riesgo es un coeficiente obtenido a partir de la suma de los créditos en cobranza judicial, vencidos, reestructurados y refinanciados.

### **3.1.3. CAUSAS DE LA MOROSIDAD**

Según pueden ser los factores microeconómicos y factores macroeconómicos.

De acuerdo con Altuve y Hurtado (2018) los factores microeconómicos que pueden afectar el comportamiento de la morosidad en las carteras del sistema bancario son: el tipo de negocio, crecimiento de crédito y política de crédito. Mientras que los factores macroeconómicos generan crisis financiera en todo el sistema de un país con la quiebra de los bancos, en donde la morosidad

es un paso previo antes de la quiebra. Dichos factores son el Producto Bruto Interno (PBI), la tasa de desempleo, tipo de cambio, inflación, tipos de interés, etc.

Desde la posición Díaz (2018) las causas de la morosidad pueden ser la cultura de morosidad, actividad económica negativa, y prolongación de los plazos de pagos. La cultura de morosidad es cuando la gente un determinado país o ciudad tiene arraigado el hábito de pagar tarde. Mientras que la actividad económica son aquellas actividades que pueden afectar la continuidad de la empresa u organizaciones, y, por tanto, le es difícil responder a sus obligaciones.

#### **3.1.4. FACTORES DE LA MOROSIDAD**

Maldonado (2020) señala que los factores de la morosidad pueden ser factores económicos, factores sociales, factores institucionales. Los factores económicos y sociales. Estos factores se encuentran muy vinculados, los factores sociales hacen referencia a problemas como el desempleo, la pobreza, entre otros, el cual afecta en la capacidad de pago de las personas, por tanto, son factores que alientan la morosidad. Los factores institucionales. La excesiva presión de las entidades financieras también sobre los deudores también puede convertirse un factor que induce a la morosidad.

Por otra parte, Acrota (2018) sostiene que la morosidad puede ser causada tanto por factores internas como externas de la entidad financiera.

De acuerdo con Acrota (2018) los factores internos están relacionados directamente con la gestión propia de la entidad, es decir, los procedimientos, políticas, personal y el riesgo asumido en el otorgamiento de un servicio financiero. Por otra parte, los factores externos que afecta la capacidad de pago oportuno de los clientes, estos son: los accidentes y enfermedades que provoca prioridad y necesidad de invertir dinero en la salud antes de cubrir obligaciones como deudor de una entidad financiera, igualmente, los desastres naturales es un factor que provoca pérdidas económicas y por consiguiente la posibilidad de incumplimiento de pagos.

### **3.1.5. TIPOS DE MOROSOS**

Según Laban (2012) las personas que incumplen con sus obligaciones de pago por lo general tienen ciertas características, a partir que de ahí se identificó tipos de morosos.

- a) Morosos intencionales. Son aquellos morosos que tienen dinero para cumplir con sus obligaciones, pero prefiere actuar de mala fe y no pagar.
- b) Morosos fortuitos. Son personas que no tienen recursos para cumplir con las obligaciones de la deuda, pero si lo tuviera si pagarían a tiempo.
- c) Morosos desorganizados. Son parecidos al primer grupo a los intencionales, tienen dinero para cumplir con la obligación, pero no la hacen porque no tienen la conciencia de pago.

- d) Morosos negligentes. Estas personas de olvidan que tiene la obligación de deuda con algún banco o se hacen los que no sabes, lo cual dificulta el pago.

### 3.1.6. INDICADORES DE LA MOROSIDAD

Con respecto al indicador de morosidad Lopez (2013) señala que es un ratio que mide la cantidad creditos considerados morosos. Según Arana (2020) los indicadores de la morosidad conocida por sus siglas IMOR, son la cartera vencida, cartera atrasada, y cartera de alto riesgo.

- a) Indicador de cartera atrasada

Según Arana (2020) el indicador de cartera atrasada es una ratio que se obtiene entre colocaciones vencidas y los créditos o colocaciones en cobranza judicial. Tal como se muestra en la siguiente figura.

$$\text{Tasa de morosidad} = \frac{\text{Colocaciones vencidas y en cobranza judicial}}{\text{colocaciones totales.}}$$

- b) Indicador de cartera de alto riesgo

Es el coeficiente que se obtiene de la suma de colocaciones restructuradas, colocaciones refinanciadas, colocaciones vencidas y

de cobranza judicial todo dividido entre colocaciones totales, así como se aprecia en la figura.

$$\text{Tasa de morosidad} = \frac{\text{Colocaciones restructuradas, refinanciadas, vencidas y en cobranza judicial}}{\text{colocaciones totales}}$$

c) Indicador de cetera pesada

Es la ratio que se obtiene a partir de la suma de los créditos o colocaciones deficientes, dudosos, créditos perdidos dividido sobre los créditos totales o colocaciones totales. Así como se puede ver en la siguiente formula.

$$\text{Tasa de morosidad} = \frac{\text{Colocaciones de créditos deficientes} + \text{dudosos} + \text{créditos perdidos}}{\text{colocaciones totales}}$$

### 3.1.7. RECOMENDACIONES PARA EVITAR LA MOROSIDAD

Gonzales y Gomez (2000) consideran la insistencia, constancia, y perseverancia son las mejores armas para hacer frente ante una persona morosa. Asimismo, para evitar los problemas de morosidad recomienda a las entidades del sistema financiero tener en cuenta factores como: factor de fianza, el tiempo y periodos de riesgo.

El factor confianza, implica que cuando se seleccione a la persona que accederá se debe evaluar características como su ubicación geográfica y su historial pago. Mientras que el factor tiempo, indica que la entidad debe actuar de inmediato ante un caso de morosidad, para recuperar las facturas no pagadas. Y por último es importante tomar en cuenta los periodos de riesgo, porque en algunos meses del año muchas personas incurren en impago, puede ser por festividades, u otras situaciones. Gonzales y Gomez (2000) también surgieron:

- Hacer un análisis previo para ver si la persona puede pagar.
- Se debe fijar un límite para el préstamo.
- Contar con métodos de cobro efectivos
- Cuando se brinda el crédito es necesario contar con la información necesaria que la persona que accede al crédito.

## **3.2. RENTABILIDAD**

### **3.2.1. DEFINICIÓN**

Según Arana (2020) La rentabilidad es un indicador que nos permite saber cómo las organizaciones u empresas hacen uso de los recursos. de igual manera, Lizcano (2004) expresa que la rentabilidad es el resultado que se obtiene de una actividad económica que implica transformación, intercambio y producción. Asimismo, los resultados son comparados con los recursos económicos y recursos financieros.

Por su parte, Sanchez (2002) afirma que la rentabilidad es la comparación de la renta generada con los recursos utilizados, asimismo involucra una actividad económica en donde se emplea materiales, recursos humanos, y financieros. Además, Barrero (2013) afirma que “la rentabilidad es la capacidad o aptitud de la empresa de generar un excedente a partir de una serie de inversiones efectuadas, podemos medirla con diferentes perspectivas” (p. 33).

Con base en Sevilla (2015) Son aquellos beneficios que se obtienen a partir de una inversión, asimismo, prueba la capacidad de la organización para remunerar los recursos financieros utilizados.

Pero Gonzales et al. (2002) indican que la rentabilidad evalúa el fracaso o éxito de la gestión de una empresa u organización, también conocido como el rendimiento de los capitales utilizado. De igual manera la rentabilidad es la



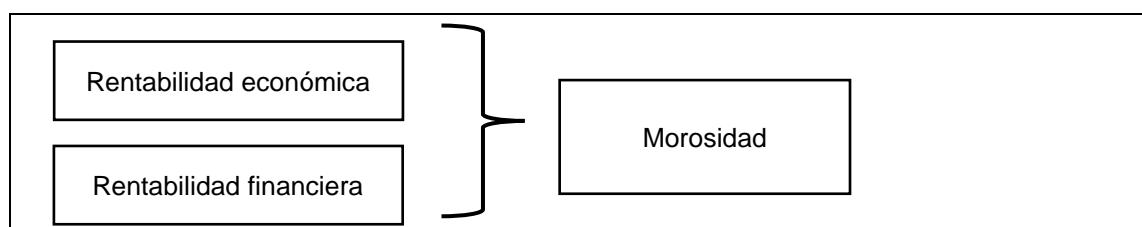
capacidad de la empresa u organización para crear resultados positivos considerando los capitales invertidos.

Ccaccaya (2015) manifiesta que rentabilidad es el producto o resultados de las diferentes inversiones realizadas. Pero desde la posición de Cahuana y Samanes (2015) es la capacidad para obtener utilidades a partir de una determinada actividad económica e inversiones el cual depende de la eficiencia, efectividad y recursos disponibles, es decir, al referirse a rentabilidad se hace referencia a la relación entre los recursos disponibles y los resultados. De igual manera se puede decir que en una organización hay rentabilidad cuando se han obtenido buenas ganancias.

### 3.2.2. MODELO DE RENTABILIDAD

De acuerdo con Ferrer (2008) la rentabilidad está conformado por elementos: rentabilidad financiera y rentabilidad económica. Así como se puede ver en la siguiente figura.

**Figura 1**  
*Modelo de la rentabilidad Ferrer (2008)*



*Nota.* Ferrer (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo

La rentabilidad económica es el rendimiento de los activos de una empresa u organización cuya financiación es independiente, es decir, es la capacidad que tiene la empresa para crear valor. Mientras que la rentabilidad financiera es muy cercada en los accionistas porque significa la utilidad que puede obtener el inversor a partir de una cuota de riesgo.

### 2.2.3. INDICADORES DE LA RENTABILIDAD

Arana (2020) los indicadores de la rentabilidad son rentabilidad neta activo, margen bruto, margen operacional, rentabilidad neta de meta, rentabilidad operacional del patrimonio.

#### a) Rentabilidad neta del activo

Según Arana (2020) este indicador nos permite ver el comportamiento de los activos para predecir los que beneficios que puede generar para la entidad financiera.

$$\mathbf{R.N.A = (Utilidad\ neta/Ventas) *(Ventas/Activo\ total)}$$

#### b) Margen bruto

Arana (2020) señala que este indicador permite conocer la utilidad que se obtiene en relación con las ventas, cabe indicar que esas ventas deben ya ser deducidas (impuestos, intereses, etc.)

$$\text{Margen bruto} = (\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}) / \text{Ventas}$$

c) Margen operacional

Arana (2020) manifiesta que este indicador permite conocer los beneficios de las ventas, pero tomando en cuenta el coste de ventas, así como los gastos de administración.

$$\text{Margen operacional} = \text{Utilidad operacional} / \text{Ventas}$$

d) Rentabilidad operacional del patrimonio

Este indicador permite conocer la rentabilidad del negocio al mismo tiempo los inversores pueden conocer los resultados de las inversiones que han realizado, pero para calcular este indicador no se considera los gastos administrativos, los impuestos y participaciones de los colaboradores si fuera el caso.

$$\text{R.O.P} = \text{Utilidad operacional} / \text{Patrimonio}$$

e) Razón de rendimiento sobre la inversión

Acosta (2020) afirma que este indicador mide la efectividad total de para generar ganancia tomando en cuenta los activos disponibles totales.

$$\text{Razón de rendimiento Sobre la inversión} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{activo total} \times 100}$$

f) Razón utilidad antes de impuestos/activo

De acuerdo con Acosta (2020) este indicador ayuda a la empresa u organización a determinar la eficacia de sus activos para la realización de las diferentes actividades. De igual manera nos indica la ganancia que se puede producir antes de los impuesto.

$$\text{Razón utilidad antes Impuestos/activo} = \frac{\text{Utilidad antes de impuesto}}{\text{Activo total}}$$

### 3.2.4. IMPORTANCIA DE LA RENTABILIDAD

Desde la perspectiva de Barrero (2013) la rentabilidad para una empresa u cualquier organización con fines de lucro es importante porque es lo que ayuda a los inversores a invertir o no invertir. Hoy en día es muy importante para las compañías modernas porque le ayuda a conocer el crecimiento.

Según Drew (2021) es importante para las empresas conocer sobre la rentabilidad porque ayuda a evaluar la eficiencia y solidez financiera. Asimismo,

es de gran ayuda para la evaluación del liderazgo de la compañía en la administración del dinero de los inversionistas.

Se debe agregar que Media (2016) señala también que la rentabilidad es importante porque permite a la empresa hacer comparaciones con otras que se dedican a la misma actividad o pertenecen al mismo sector.

### **3.2.5. TIPOS DE RENTABILIDAD**

Ccaccaya (2015) considera que existen dos tipos de rentabilidad: la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Según Acosta (2020) la rentabilidad económica es corroborada en función a los activos con los que cuenta la empresa, su capacidad y rendimiento. Asimismo, dentro de este tipo de rentabilidad hay indicadores como ROA, y ROI. El indicador ROA permite conocer los activos totales promedio que tiene la empresa.

$$\text{ROA} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{Activos totales promedio}}$$

En opinion de Acosta (2020) Pero el indicador RIO permite conocer la rentabilidad de la organización, y la ganancia por cada sol invertido.

La rentabilidad financiera de acuerdo con Acosta (2020) ayuda conocer las ganancias que obtiene la empresa a través del uso de sus recursos o capitales propios que posee, y no hay la necesidad de hacer uso de los activos de la empresa. En este tipo de rentabilidad es muy conocido el indicador ROE, conocido como rendimiento sobre patrimonio. Ayuda a conocer el valor de la compañía con respecto a su patrimonio.

$$\text{ROE} = \frac{\text{utilidad neta}}{\text{Patrimonio promedio}}$$

### **3.2.6. FACTORES QUE DETERMINAN LA RENTABILIDAD**

De acuerdo con Ccaccaya (2015) uno de los factores determinantes de la rentabilidad es que empresa debe poseer una participación grande en el mercado o sector donde se encuentre, para ello es productos de calidad, bajos costos, ello permitirá que la empresa sea más aceptada por los clientes.

Teniendo en cuenta Dario (2017) si la empresa hace un seguimiento continuo a sus productos y tiene una buena administración, la rentabilidad ira en aumento el cual es favorable para toda organización.

### 3.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

- **Acreedor:** Es una recibir un persona natural o jurídica el cual ha entregado un préstamos o también un bien material a otra persona que por su condición es llamada deudo y la persona quien ha prestado espera recibir un pago a cambio. (Sevilla, 2015, p. 1).
- **Crédito:** “es una operación de financiación donde una persona llamada acreedor presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado deudor, quien, a partir de ese momento, garantiza que retornará esta cantidad solicitada y los intereses” (Montes, Coperativa, 2017)
- **Créditos Vencidos:** “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” (Nañez, 2018)
- **Cartera financiera:** “productos compuestos por diferentes valores y títulos que determinan su rentabilidad y riesgo” (BBVA, 2015)
- **Deudor:** “Un deudor es una persona, física o jurídica, que debe dinero a otra persona, conocida como acreedor” (Sevilla, Acreedor, 2015)
- **Sistema bancario:** “es el conjunto de instituciones (bancos) dedicadas a la intermediación financiera. Su actividad consiste en captar el ahorro

del público y, con ese capital, solventar el otorgamiento de créditos y realizar inversiones” (Westreicher, 2020)

- **Riesgo de crédito:** “es la posibilidad de sufrir una pérdida como consecuencia de un impago por parte de nuestra contrapartida en una operación financiera, es decir, el riesgo de que no nos pague” (Peiro, 2016)
- **PBI:** “es el valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía en un período determinado” (Ministerio de Economía y Finanzas, 2022)
- **Recursos económicos:** “son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial de una empresa” (Acosta, 2020)
- **Recurso financiero:** “son aquellos activos que tienen algún grado de liquidez. Por tanto, desde una vertiente económica sería aquellos relacionados con el efectivo y sus equivalentes líquidos” (Chavarín, 2015)



## **CAPÍTULO IV**

### **APLICACIÓN PRÁCTICA.**

El presente trabajo de investigación trata sobre la morosidad y su incidencia en la obtención de remantes y excedentes. En la cooperativa de ahorro y crédito los andes a su vez se señalará los factores que ocasionan el incremento de la morosidad.

#### **4.1. REGLAMENTOS Y POLITICAS DE CREDITO**

##### **4.1.2. CLASIFICACIÓN DE CRÉDITOS**

Según la resolución emitida por la SBS con número de resolución 11356-2018

- ✓ **Créditos Corporativos:** De acuerdo al Ministerio de la Producción (2016) son un grupo de personas que forman una organización, se juntan con un fin empresarial, es decir, realizar alguna actividad. Asimismo, Montes (2017) señala que se denomina cooperativa porque todos sus miembros cooperan entre ellos. Cabe indicar que dicha unión es voluntaria y democrática.
- ✓ **Créditos a Grandes Empresas:** Según Coll (2021) manifiesta que la grande empresa es un tipo de empresa, y la cantidad de coladores superan los 250, también se caracteriza porque tiene diferentes sucursales alrededor del mundo.

- ✓ **Créditos Micro Empresa:** De acuerdo a la Ley nº 30056 (2013) es considerada como microempresa se requiere 150 Unidades Impositivas tributarias (UIT) como ingresos, de acuerdo a la legislación peruana.
- ✓ **Créditos Mediana empresa:** La Ley nº 30056 (2013) establece que una mediana empresa debe tener entre 1700 a 2300 UIT como ventas anuales.
- ✓ **Créditos Pequeña empresa:** Tomando en cuenta Ley nº 30056 (2013) para ser calificada como pequeña empresa los ingresos de este tipo de empres oscila entre 150 a 1700 UIT.
- ✓ **Crédito Consumo resolvente:** De acuerdo al diario RPP Noticias (2017) es cuando el pago del total de las compras es sin cuotas, también se caracteriza porque permite realizar compras con tarjeta de crédito y al final del mes o ciclo en entidad financiera envía el total del consumo para ser cancelado.
- ✓ **Crédito Consumo no resolvente:** Según Sotelo (2013) hace referencia a las compras con las tarjetas, pero en este caso una vez cancelado la cuota no se puede reutilizar ese dinero.
- ✓ **Crédito Hipotecario para Vivienda:** Según Roldan (2016) consiste en dejar un bien inmueble como garantía de que realizaras el pago. Un crédito hipotecario otorga un derecho real a la persona quien presta el dinero.

## **4.2. REGLAMENTO DE PRÉSTAMOS DE LA COOPAC LOS ANDES “PLAN DE SANEAMIENTO DE CARTERA Y RECUPERACION POR TIPO DE PRÉSTAMOS”**

La cooperativa de ahorro y crédito los andes (andes, 2019) el plan de cartera tiene como fin u objetivo establecer las políticas y los pasos para regularización de los prestamos vencidos, con ello también aplica para préstamos que se encuentran en cobranza judicial el cual afecta en los indicadores de préstamos. El presente plan también alcanza los préstamos que se encuentran en castigo.

### **4.3. ALCANCE Y ÁMBITO DE APLICACIÓN**

(andes, 2019) se aplica para aquellos prestamos vencidos y que se encuentren en cobranza judicial con atrasos mayores a 120 días para los préstamos que se encuentran dentro de la clasificación prestamos microempresa, consumo no revolvente pequeñas y medianas empresas con una excepción para préstamos con garantía liquidable.

### **4.4. REQUISITOS MINIMOS**

(andes, 2019) Los préstamos que se encuentran en estado de vencido, en cobranza judicial deben cumplir con los siguientes requisitos:

- ✓ Los préstamos deben estar considerados con problema de pago a causa de desastres naturales o accidentes que no son ocasionados por las personas robo estafa enfermedades graves que puedan afectar la capacidad de pago del socio.

- ✓ Más de 120 días de no haber pagado la cuota del préstamo y que este se encuentre en mora.

#### **4.5. POLITICAS DE NEGOCIACION**

Para la negociación y recuperación de los préstamos vencidos, castigados y judiciales y castigados se adjuntos los siguientes segmentos de negociación:

**tabla 1 : Cuadro de recuperación de presamos en mora**

Detalle	CRÉDITO VENCIDO (Mayor a 60 días)			CRÉDITO JUDICIAL		CRÉDITO CASTIGADO*	
	Nivelación de cuotas	Cancelación de crédito	Cancelación de crédito	Nivelación de cuotas	Cancelación de crédito	Menor o igual a 720 días	Mayor a 720 días
	Condición I	Condición II (61 a 360 días)	Condición III (mayores a 360 días)	Condición I*	Condición II	Condición I	Condición II
<b>Saldo Capital</b>	Cobro del 100%	Cobro del 100%	Cobro del 100%	Cobro del 100%	Cobro del 100%	Cobro del 90%	Cobro del 75%
<b>Cargos</b>	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados	Cobro del 100% de cargos generados
<b>Interés Compensatorio</b>	Cobro del 100% de interés compensatorio	Cobro mínimo del 40% de interés compensatorio	Cobro mínimo del 20% de interés compensatorio	Cobro mínimo del 30% de interés compensatorio	Cobro mínimo del 20% de interés compensatorio	Exoneración de hasta el 100% de interés compensatorio	Exoneración de hasta el 100% de interés compensatorio
<b>Interés Moratorio</b>	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio	Exoneración hasta el 100% de interés moratorio

Fuente: (ANDES, REGLAMENTO DE PRESTAMOS , 2016)

## 4.6. Aplicación de ratios financieros

### 4.6.1. Riesgo de liquidez

Disponible/ activo total

<b>AÑO</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>RATIO DE LIQUIDEZ (%)</b>
2020	50,786,230	280,079,345	18.13
2021	61,450,456	398,980,987	15.40

Fuente: (ANDES, REGLAMENTO DE PRESTAMOS , 2016)

Elaboración: propia

Disponible / depósitos

<b>AÑO</b>	<b>DISPONIBLE</b>	<b>DEPOSITOS</b>	<b>RATIO DE LIQUIDEZ (%)</b>
2020	50,786,230	112,001,126	45.34
2021	61,450,456	145,237,098	42.31

Fuente: (ANDES, REGLAMENTO DE PRESTAMOS , 2016)

Elaboración: propia

Según las tablas de ratios de financieros los indicadores de liquidez se pueden plasmar que se desenvuelve constantemente. Ello también presenta una relación disponible frente a los activos por ello al final del ejercicio de 2021 fue un 15.40% y el otro indicador disponible/ deposito un 42.31%

#### 4.7. Riego crediticio

Tabla 2: morosidad cartera atrasada/ cartera de créditos

AÑO	CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS REFINANCIADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	CARTERA ATRASADA	CARTERA DIRECTOS	MOROSIDAD (%)
2021	293,534,310	0	7,866,055	7,850,349	20,127,574	27,977,923	329,378,288	8.49

**Fuente** (ANDES, REGLAMENTO DE PRESTAMOS , 2016)La tabla muestra el indicador financiero más relevante de una entidad, muestra el comportamiento del nivel de riesgo que se gestiona en la cartera de préstamos vigentes.

En el caso particular de la Cooperativa la mora ha tenido un comportamiento variado o fluctuante teniendo como causa algunos factores externos e internos que han afectado este indicador. Es así que al cierre del 2021 la mora es de 8.49%,

Tabla 3: índice de morosidad en relación al riesgo crediticio

MESES	Índice morosidad registrado 2021	MEDICIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO SEGÚN NIVELES DE APETITO ESTABLECIDO PARA EL PERIODO 2021			MEDICIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO SEGÚN NIVELES DE TOLERANCIA ESTABLECIDO PARA EL PERIODO 2021		
		Probabilidad	Impacto	Categoría del Riesgo	Probabilidad	Impacto	Categoría del Riesgo
<b>ENERO</b>	8.04%	Medio	Bajo	Riesgo leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve
<b>FEBRERO</b>	8.49%	Medio	Bajo	Riesgo Leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve
<b>MARZO</b>	8.67%	Medio	Bajo	Riesgo Leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve
<b>ABRIL</b>	9.07%	Medio	Medio	Riesgo Moderado	Medio	Bajo	Riesgo Leve
<b>MAYO</b>	9.58%	Alto	Medio	Riesgo Grave	Medio	Medio	Riesgo Moderado
<b>JUNIO</b>	9.30%	Medio	Medio	Riesgo Moderado	Medio	Bajo	Riesgo Leve
<b>JULIO</b>	9.48%	Medio	Medio	Riesgo Moderado	Medio	Medio	Riesgo Moderado
<b>AGOSTO</b>	9.48%	alto	Medio	Riesgo Moderado	Medio	Medio	Riesgo Moderado
<b>SETIEMBRE</b>	9.10%	Medio	Medio	Riesgo Moderado	Medio	Bajo	Riesgo Leve
<b>OCTUBRE</b>	8.92%	Medio	Bajo	Riesgo Leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve
<b>NOVIEMBRE</b>	8.90%	Medio	Bajo	Riesgo Leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve
<b>DICIEMBRE</b>	8.49%	Medio	Bajo	Riesgo Leve	Bajo	Bajo	Riesgo Muy Leve



En la tabla número cuatro podemos apreciar el índice de morosidad es muestra del comportamiento de nivel de riesgo irrecuperable que se maneja en la cartera de préstamos vigentes, en la cooperativa el índice de mora ha tenido una conducta cambiante inestable o fluctuante teniendo en esta situación influye los factores externos e internos que afectan fuertemente los indicadores al cierre del ejercicio anual 2021 fue del 8.49%.

Este incremento de los niveles de morosidad se debe principalmente a la caída de la economía mundial y nacional a casusa del COVID 19 esto género la caída de la producción a nivel nacional. También la cooperativa de acuerdo a la tabla de tolerancia de riesgo de préstamos para el periodo 2021 según indica los resultados fueron de tipo leve, moderado y grave.

De este modo, se pudo identificar la relación de la morosidad que toma incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito los andes que tiene como consecuencia negativa todo ello se ha calculado con los datos obtenidos , la intensidad de morosidad es de 8.49% con los datos obtenidos por la presente investigación se señala lo siguiente que el índice de morosidad afecta altamente en la rentabilidad de la cooperativa con ello trae que la cooperativa no pueda generan mayor excedente para la devolución equitativa de los socios con ello se cumple el objetivo general es determinar el porcentaje de morosidad y su incidencia en la obtención de remantes y excedentes.

De esta manera, en general se ha identificado la presencia de una relación negativa entre la morosidad y su incidencia en la obtención de remanentes y exentes con ello se cumple el objetivo general del presente trabajo de investigación

Como objetivo específico se ha propuesto analizar los factores que influyen en la morosidad se pudo obtener lo siguiente que la práctica de políticas y reglamento de préstamos para el otorgamiento de préstamos y la evolución tienen una influencia muy alta porque es donde nace la morosidad trayendo como consecuencia la baja obtención de remanente y exentes para la cooperativa de ahorro y préstamo los años periodo 2021.

## CONCLUSIONES

Luego de haber realizado el proceso de investigación sobre **“LA MOROSIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA OBTENCIÓN DE REMANENTES Y EXCEDENTES DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LOS ANDES-2021”**, teniendo como el cálculo de los ratios financieros y la obtención de índice de morosidad siguientes conclusiones:

la morosidad es uno de los indicadores de gestión más relevantes que afecta a la obtención de remantes y exentes en la cooperativa de ahorro y préstamo de la cooperativa de ahorro y crédito los andes se puede observar mediante el presente trabajo que durante el período 2021 los prestamos desembolsados tuvo un comportamiento muy por debajo de los resultados obtenidos años anteriores donde en el año 2021 se obtuvo una menor rentabilidad debido a que al cierre de ese año la mora fue de 8.49%, por ello se pudo denotar la deficiente proceso de préstamo con una incidencia mayor en el tema de seguimiento, recuperación de préstamo y todo eso se genera por las falencias y debilidades en el proceso de la evaluación de préstamo.

El índice de mora en este periodo en el cual se lleva la investigación ha sido fluctuante como causa de diferentes factores uno de los más principales el pos COVID 19 que ha golpeado fuertemente la economía de cada uno de los socios de la institución financiera con ello tare la desaceleración del creciente económico

Como respuesta a estos indicadores obtenidos mes a mes la sub gerencia de servicios financieros conjunto con la unidad de riesgos emitieron informes y realizaron acciones para controlar los indicadores de mora.

## RECOMENDACIONES

Para brindar servicio financieros de calidad y mantener solvencia financiera la institución deberá aplicar estrategias enfocadas a la mejora continua y proveer las contingencias necesarias para hacer frente a fenómenos que puedan afectar la rentabilidad de la institución a su vez también los asesores financieros deben hacer correcto seguimiento y retorno de los préstamos aplicando el reglamento de préstamos de esta manera se puede mantener controlado el riesgo que incide un préstamo.

Ejecutar un control preventivo en el proceso de la evaluación económica del socio con ello garantizar el retorno del préstamo de manera que puedan controlar el aumento de morosidad y la cartera atrasada, es de vital importancia disminuir , controlar el índice de morosidad pero para ello se debe controlar la cartera de préstamos vencidos de cada zonal, garantizar el seguimiento oportuno de los préstamos desembolsados para poder ejecutar las siguientes recomendaciones es necesario fomentar la formación continua de los asesores de préstamos concierne a préstamos , calificación de préstamos, riesgo de préstamos, capacidad de endeudamiento del socio.

Promover la cultura de pago de sus obligaciones en los socios a través de educación para el socio su familia y comunidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Acosta, M. (2020). *Rentabilidad en la empresa Trujillo Gool*. Pimentel: Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6766/Acosta%20Cajusol%20Mar%C3%ADa%20Ang%C3%A9lica.pdf?sequence=1>
- Acrota, V. (2018). *Análisis de los factores que determinan la morosidad en los créditos otorgados a la micro y pequeña empresa de caja Arequipa - agencia Socabaya - periodo 2016*. Arequipa: Universidad Nacional San Agustín. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/6420/GEviviao.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Altuve, J., & Hurtado, A. (2018). Análisis de los factores que influyen en la morosidad del sistema bancario venezolano (2005-2015). *Revista Venezolana Analisis de Coyuntura*, 59-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/364/36457129005/html/>
- Arana, A. (2020). *La morosidad y su incidencia en la rentabilidad de la agencia financiera confianza de la provincia de Otuzco-La Libertad, año 2016-2017*. Trujillo: Universidad Privada del Norte. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/27916/Arana%20Nacarino%2c%20Alejandro%20Yonel%20-%20Lopez%20Puscan%2c%20Carlos%20Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arias, E. (12 de Mayo de 2020). *Recursos financieros*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/recursos-financieros.html#:~:text=Los%20recursos%20financieros%20son%20aquellos,efectivo%20y%20sus%20equivalentes%20I%C3%ADquidos.>

Barrero, J. (2013). *La importancia de medir la rentabilidad*. Buenos Aires: Caja Buenos Aires. Obtenido de [https://www.cpba.com.ar/old/Actualidad/Noticias\\_Consejo/2013-01-18\\_Este\\_verano\\_lea\\_a\\_sus\\_colegas\\_RePro\\_68\\_Agosto\\_2012\\_La\\_importancia\\_de\\_medir\\_la\\_rentabilidad.pdf](https://www.cpba.com.ar/old/Actualidad/Noticias_Consejo/2013-01-18_Este_verano_lea_a_sus_colegas_RePro_68_Agosto_2012_La_importancia_de_medir_la_rentabilidad.pdf)

BBVA. (26 de Junio de 2015). *Cuatro tipos de carteras para distribuir el patrimonio*. Obtenido de BBVA.COM: <https://www.bbva.com/es/cuatro-tipos-carteras-distribuir-patrimonio/>

Brachfield, P. (2013). *Análisis del moroso profesional*. España: Profit Editorial. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gdmGAgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT#v=onepage&q&f=false>

Cahuana, R., & Samanes, K. (2015). *La ecoeficiencia y su incidencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del distrito de Ayacucho, periodo 2012-2014*. Huamanga, Ayacucho: Universidad Nacional de San Cristobal de Huamanga. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/UNSCH/757/1/Tesis%20C159\\_Cah.pdf](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/UNSCH/757/1/Tesis%20C159_Cah.pdf)

Ccaccaya, D. (1 de Diciembre de 2015). *Análisis de rentabilidad de una empresa*. Obtenido de Actualidad empresarial:

[http://aempresarial.com/servicios/revista/341\\_9\\_KAQKIKGSKPBXJOWNCBAWUTXOEZPINLAYMRJUCPNMEPJODGCGHC.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/341_9_KAQKIKGSKPBXJOWNCBAWUTXOEZPINLAYMRJUCPNMEPJODGCGHC.pdf)

Chavarín, R. (2015). Morosidad en el pago de créditos y rentabilidad de la banca comercial en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 73-85. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/rmef/v10n1/1665-5346-rmef-10-01-00073.pdf>

Dario, A. (24 de Noviembre de 2017). *Factores clave de la rentabilidad empresarial*. Obtenido de cronicas: <https://www.cronicas.com.uy/empresas-negocios/factores-clave-la-rentabilidad-empresarial/>

Diaz, M. (2018). *Introducción a la morosidad*. España: Formación Alcalá. Obtenido de <https://www.faeditorial.es/capitulos/gestion-morosidad.pdf>

Drew. (14 de Septiembre de 2021). *La importancia de la rentabilidad financiera de una empresa*. Obtenido de Finanzas: <http://blog.wearedrew.co/direccion/la-importancia-de-la-rentabilidad-financiera-de-una-empresa#:~:text=%C2%BFPor%20qu%C3%A9%20es%20importante%20la,el%20dinero%20de%20sus%20accionistas.>

Fernandez, L., & Requiza, E. (2021). *Relación entre el índice de morosidad y la rentabilidad de las cajas municipales del Perú*. Huancayo: Universidad Continental. Obtenido de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10074/1/IV\\_FCE\\_316\\_TE\\_Fernandez\\_Requiza\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10074/1/IV_FCE_316_TE_Fernandez_Requiza_2021.pdf)



- Ferrer, M. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Scielo*, 1-18. Obtenido de [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-95182008000100008](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008)
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). Que determina la morosidad. *Revista Problemas del Desarrollo*, 127-151. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>
- Gonzales, A., Correa, A., & Acosta, M. (2002). Factores determinantes de la rentabilidad financiera de las PYMES. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*(112), 395-429. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/256418.pdf>
- Gonzales, J., & Gomez, R. (2000). La morosidad: un acuciante problema financiero de nuestros días. *UNIZAR*, 1-22. Obtenido de <http://www.unizar.es/gonzalez/articulosesp/Morosidadproblema.pdf>
- Guailamon, H., & Dehesa, G. (1992). ¿Qué es la morosidad? *El pais*, 1-3. Obtenido de <https://www.guillermodeladehesa.com/files/0006.1398150722.WOLP6359YIJJ4346ISPW1193VKAF3868.pdf>
- Huaytalla, M. (2020). *Determinantes de la morosidad crediticia y rentabilidad de la Cooperativa de ahorro y crédito Señor de Quinuapata, Huamanga 2017-2018*. Huancayo: Universidad Peruana los Andes. Obtenido de <https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2090/T001>

\_43898920\_Determinantes%20de%20la%20morosidad%20crediticia%20y%20rentabilidad%20de%20la%20Cooperativa%20de%20ahorro%20y%20cr%20Se%20b1or%20de%20Quinuapata%20c%20Humanga%2020

Laban, R. (1 de Enero de 2012). *Evaluación de la morosidad*. Obtenido de luxortec: <https://www.luxortec.com/blog/los-cinco-grupos-de-clasificacion-de-morosos/>

Lizcano, J. (2004). *Rentabilidad empresarial: propuesta práctica de análisis y evaluación*. Lima: Camaras de Comercio. Obtenido de [https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)

Lopez, A. (2 de Marzo de 2020). *¿Cuál es el origen del término 'moroso'?* Obtenido de 20 Minutos: [https://blogs.20minutos.es/yaestaellistoquetodolosabe/cual-es-el-origen-del-termino-moroso/#:~:text=El%20t%C3%A9rmino%20moroso%20procede%20del,l%20realizaci%C3%B3n%20de%20alguna%20cosa\).](https://blogs.20minutos.es/yaestaellistoquetodolosabe/cual-es-el-origen-del-termino-moroso/#:~:text=El%20t%C3%A9rmino%20moroso%20procede%20del,l%20realizaci%C3%B3n%20de%20alguna%20cosa).)

Lopez, R. (4 de Octubre de 2013). *Índice de morosidad*. Obtenido de Expansion.com: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/indice-de-morosidad.html>

Maldonado, N. (2020). *Evaluación de la morosidad para mejorar la recaudación en la empresa electronorte S.A. sede Chiclayo 2019*. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2940/3/TL\\_MaldonadoQuesquenNoemi\\_VidarteDavilaDeisi.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2940/3/TL_MaldonadoQuesquenNoemi_VidarteDavilaDeisi.pdf)

Media, C. (19 de Abril de 2016). *La importancia de medir la rentabilidad*. Obtenido de Documento Planning:

[https://www.planning.com.co/bd/valor\\_agregado/Julio1999.pdf](https://www.planning.com.co/bd/valor_agregado/Julio1999.pdf)

Merino, M. (21 de Enero de 2010). *Recursos economicos*. Obtenido de Definicion de: <https://definicion.de/recursos-economicos/#:~:text=Los%20recursos%20econ%C3%B3micos%20son%20los,operaciones%20econ%C3%B3micas%2C%20comerciales%20o%20industriales.>

Ministerio de Economía y Finanzas. (1 de Enero de 2022). *Conoce los conceptos Basicos para comprender la economia del país*. Obtenido de Peru:MEF: [https://www.mef.gob.pe/en/?id=61:conoce-los-conceptos-basicos-para-comprender-la-economia-del-pais&option=com\\_content&language=en-GB&view=article&lang=en-GB](https://www.mef.gob.pe/en/?id=61:conoce-los-conceptos-basicos-para-comprender-la-economia-del-pais&option=com_content&language=en-GB&view=article&lang=en-GB)

Montes, J. (1 de Mayo de 2016). *Crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/credito.html>

Nañez, P. L. (2018). *Estrategias para disminuir el índice de morosidad de EDPYME ALTERNATIVA*. Pimentel: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6140/%c3%91a%c3%b1ez%20Renter%c3%ada%20Paola%20Lourdes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peiro, A. (2 de Mayo de 2016). *Riesgo de crédito*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-de-credito.html>

- Real Academia Española. (31 de Junio de 2021). *Morosidad*. Obtenido de Diccionario electrónico de la RAE: <https://dle.rae.es/morosidad?m=form>
- Sampaollesi, L. (23 de Noviembre de 2021). *Índice de Morosidad: ¿Qué es y Por Qué Medirlo en tu Institución?* Obtenido de aulicum: <https://aulicum.com/blog/indice-de-morosidad/>
- Sanchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. España: Universidad de Murcia. Obtenido de <https://ciberconta.unizar.es/LECCION/anarenta/>
- Sevilla, A. (30 de Diciembre de 2015). *Acreeedor*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/acreeedor.html>
- Sevilla, A. (7 de Noviembre de 2015). *Rentabilidad*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Soriano, K. (2018). *La administración del riesgo de crédito y la morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa María Magdalena, provincia de Andahuaylas-2018*. Andahuaylas: Universidad Nacional José María Arguedas. Obtenido de [https://repositorio.unajma.edu.pe/bitstream/handle/123456789/473/Katty\\_Lina\\_Tesis\\_Bachiller\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unajma.edu.pe/bitstream/handle/123456789/473/Katty_Lina_Tesis_Bachiller_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Velazco, J. S. (2017). *Análisis del índice de morosidad y su impacto en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el periodo 2014 - 2016*. Quito: Universidad Internacional SEK. Obtenido de <https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/2636/1/ANALISIS%20DEL%20INDICE%20DE%20MOROSIDAD%20Y%20SU%20IMPACT>

O%20EN%20LA%20RENTABILIDAD%20EN%20LOS%20BANCOS%20  
PRIVADOS%20EN%20IMBABU.pdf

Vidal, S. A. (2017). *La morosidad y la rentabilidad de los Bancos en Chile*. Chile: Universidad Técnica Federico Santa María. Obtenido de [https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/23660/3560900257366 UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usm.cl/bitstream/handle/11673/23660/3560900257366UTFSM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Westreicher, G. (29 de Septiembre de 2020). *Sistema bancario*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-bancario.html>