



VICERRECTORADO ACADÉMICO

ESCUELA DE POSGRADO

TESIS

“LA MOROSIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO QUE OPERAN EN LA
CIUDAD DE ANDAHUAYLAS, 2020”.

PRESENTADO POR:

BACH. EYNER YONEL BRAVO FRANCO

**PARA OPTAR EL GRADO ACADEMICO DE MAESTRO EN
ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

LIMA – PERÚ

2021



VICERRECTORADO ACADÉMICO

ESCUELA DE POSGRADO

TÍTULO DE LA TESIS

“LA MOROSIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITOS QUE OPERAN EN LA
CIUDAD DE ANDAHUAYLAS, 2020”.

LINEA DE INVESTIGACIÓN

FORTALECIMIENTO DE LA FORMACION TECNICO-PROFESIONAL
EN CONEXIÓN AL TRABAJO Y EL CRECIMIENTO SOCIO -
ECONOMICO

ASESOR

MAG. AGUIRRE LANDA JHON PETER

DEDICATORIA

A mi esposa, Mayra a mis hijos, Alonso, Facundo y Kalesi, también a Mariano y Francisca mis padres queridos, todo lo que soy es gracias a ustedes y lo hago por ustedes.

AGRADECIMIENTO

A mis docentes de maestría de la UAP, gracias por enseñarme un nuevo camino y nuevas ideas en el ámbito profesional, muy agradecido

RECONOCIMIENTO

A las cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas por permitirme encuestar a sus funcionarios y a cada uno de ellos por brindarme información muy valiosa para este trabajo.

ÍNDICE

| | |
|---|------------|
| DEDICATORIA | iii |
| AGRADECIMIENTO | iv |
| RECONOCIMIENTO | v |
| RESUMEN | 10 |
| ABSTRACT | 11 |
| INTRODUCCION | 12 |
| CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 14 |
| 1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA | 14 |
| 1.2. DELIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN | 15 |
| 1.2.1. Delimitación espacial | 15 |
| 1.2.2. Delimitación Social | 15 |
| 1.2.3. Delimitación temporal | 15 |
| 1.2.4. Delimitación conceptual | 15 |
| 1.3. PROBLEMAS DE INVESTIGACION | 15 |
| 1.3.1. Problema Principal | 16 |
| 1.3.2. Problemas Específicos | 16 |
| 1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN | 16 |
| 1.4.1. Objetivo General | 16 |
| 1.4.2. Objetivos Específicos | 16 |
| 1.5. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN | 17 |
| 1.5.1. Justificación | 17 |
| 1.5.2. Importancia | 18 |
| 1.6 FACTIBILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN | 18 |

| | |
|---|----|
| 1.7 LIMITACIONES DE ESTUDIO | 18 |
| CAPITULO II. MARCO TEÓRICO | 20 |
| 2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA | 20 |
| 2.2. BASES TEÓRICAS | 26 |
| 2.2.1 Morosidad | 26 |
| 2.2.2. Rentabilidad | 28 |
| 2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS | 31 |
| CAPITULO III. HIPOTESIS Y VARIABLES | 35 |
| 3.1. HIPÓTESIS GENERAL | 35 |
| 3.2. HIPÓTESIS ESPECIFICAS | 35 |
| 3.3. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONAL DE VARIABLES. | 35 |
| 3.4 OPERACIONALIZACION DE VARIABLES | 36 |
| CAPITULO IV. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN | 40 |
| 4.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN | 40 |
| 4.1.1. Tipos de Investigación | 40 |
| 4.1.2. Nivel de Investigación | 41 |
| 4.2. MÉTODOS Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN | 41 |
| 4.2.1. Métodos de la Investigación | 41 |
| 4.2.2. Diseño de la Investigación | 42 |
| 4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN | 42 |
| 4.3.1. Población | 42 |
| 4.3.2. Muestra | 43 |
| 4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS | 43 |
| 4.4.1. Técnicas | 43 |
| 4.4.2. Instrumentos | 44 |

| | |
|---|----|
| 4.4.3 Validez y confiabilidad | 44 |
| 4.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS | 45 |
| 4.6. ÉTICA DE LA INVESTIGACIÓN. | 46 |
| CAPITULO V. RESULTADOS | 47 |
| 5.1 Análisis Descriptivo..... | 47 |
| 5.2 Resultados de la Variable: Morosidad. | 48 |
| 5.2.1 Dimensión I: Morosidad de créditos categoría CPP. | 48 |
| 5.2.2 Dimensión II: Morosidad de créditos categoría Deficiente..... | 52 |
| 5.2.3 Dimensión III: Morosidad de créditos categoría Dudoso. | 55 |
| 5.2.4 Dimensión IV: Morosidad de créditos categoría Pérdida..... | 59 |
| 5.3 Resultados de la Variable: Rentabilidad..... | 63 |
| 5.3.1 Dimensión I: rendimiento sobre activos (ROA) | 63 |
| 5.3.2 Dimensión II: rendimiento sobre inversión (ROE) | 69 |
| 5.4. Análisis Inferencial..... | 75 |
| 5.4.1. Prueba de normalidad..... | 75 |
| 5.4.2. Prueba de hipótesis general..... | 76 |
| 5.4.3. Prueba de hipótesis Especifica 1 | 77 |
| 5.4.4. Prueba de hipótesis Especifica 2 | 78 |
| 5.4.5. Prueba de hipótesis Especifica 3 | 79 |
| 5.4.6. Prueba de hipótesis Especifica 4 | 80 |
| VI. DISCUSION DE RESULTADOS. | 81 |
| CONCLUSIONES | 83 |
| RECOMENDACIONES | 85 |
| FUENTE DE INFORMACION | 87 |
| ANEXOS | 91 |

| | |
|---|-----|
| ANEXO N° 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA. | 91 |
| ANEXO 02 INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS..... | 93 |
| ANEXO N° 03 VALIDACION DE EXPERTOS | 95 |
| ANEXO 04 TABLA DE PRUEBA DE VALIDACIÓN | 100 |
| ANEXO 05 COPIA DE LA DATA PROCESADA..... | 101 |
| ANEXO N° 06: CONSENTIMIENTO INFORMADO..... | 102 |
| ANEXO N° 07: AUTORIZACION DE LAS ENTIDADES DONDE SE REALIZO EL TRABAJO DE CAMPO. | 103 |
| ANEXO N° 08: DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA TESIS..... | 110 |

RESUMEN

El presente trabajo tuvo por finalidad realizar un estudio comparado de la morosidad relacionado con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito utilizando como campo de estudio las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020, teniendo como población las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas y que están supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros, para el cual se empleó como muestra 3 funcionarios principales de cada cooperativa, con un total de 21 funcionarios de las 7 cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, siendo una investigación de tipo básica teórica, cuantitativa, siendo el estudio de nivel Descriptivo Relacional, empleando como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, obteniendo como resultado del estadístico chi - cuadrado de Pearson 0,029 siendo la significancia más alta de 0,05 (bilateral), lo que demuestra que la morosidad tiene influencia en la rentabilidad de las Cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020, por lo que llegamos a la conclusión de que existe influencia de la morosidad en la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito y que de acuerdo al estudio la morosidad influye en la rentabilidad, en este estudio se empleó una escala de categorizaciones de acuerdo a la morosidad CPP, DEFICIENTE, DUDOSO Y PERDIDA, se pudo apreciar que a menor categoría de morosidad se considera que tiene un mayor impacto en la rentabilidad de la cooperativa.

PALABRAS CLAVE: Morosidad, Rentabilidad.

ABSTRACT

The purpose of this work was to carry out a comparative study of delinquency related to profitability in savings and credit cooperatives using the savings and credit cooperatives that operate in the city of Andahuaylas in 2020 as a field of study, having as population The savings and credit cooperatives that operate in the city of Andahuaylas and are supervised by the Superintendency of Banking and Insurance, for which 3 main officials of each cooperative were used as a sample, with a total of 21 officials from the 7 cooperatives of savings and credit operating in the city of Andahuaylas, being a theoretical and quantitative basic research, being the study of a Relational Descriptive level, using the survey as a technique and the questionnaire as an instrument, obtaining as a result of the Pearson chi-square statistic 0.029 with the highest significance being 0.05 (bilateral), which shows that delinquency has an influence on the profitability of the savings and credit cooperatives that operate in the city of Andahuaylas in 2020, so we come to the conclusion that there is an influence of delinquency on profitability in saving and credit cooperatives and that According to the study, delinquency influences profitability, in this study a scale of categorizations was used according to the delinquency CPP, DEFICIENT, Doubtful and LOST, it could be seen that the lower the category of delinquency is considered to have a greater impact on the profitability of the cooperative.

KEY WORDS: Delinquency, Profitability.

INTRODUCCION

El presente trabajo se realizó con la finalidad de conocer la influencia que tiene la morosidad de los créditos en la rentabilidad que obtienen las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, se podría pensar que aquella cooperativa que tenga un morosidad más alta vería afectada su rentabilidad en forma directa, pero esto debería estar contrastado correctamente ya que de no ser así simplemente sería una suposición que no estaría debidamente demostrada.

En el presente trabajo analizamos los factores de la morosidad y su relación con la rentabilidad en las cooperativas que operan en la ciudad de Andahuaylas para comprobar la influencia de la morosidad en la rentabilidad y si se demostró que existe una relación directa entre ambos, información que puede ser utilizada para estudios más profundos sobre la morosidad y la rentabilidad factores muy importantes dentro de las empresas del sector de intermediación financiera en general.

En el Capítulo I se vio el planteamiento del problema y aspectos como la delimitación, el problema general, los objetivos de la investigación y demás aspectos importantes de la presente tesis.

En el Capítulo II está plasmado el marco teórico, donde expusimos los antecedentes de trabajos relacionados con nuestro trabajo tanto antecedentes internacionales como antecedentes nacionales también los conceptos principales relacionados con nuestra investigación, así como definición de términos.

Capitulo III En este capítulo establecimos las hipótesis general y específicas que y que fueron respondidas con el desarrollo de mi tesis.

Capítulo IV en este capítulo se detalló la metodología de la investigación, la población, muestra, técnicas e instrumentos a emplear.

Capítulo V En este capítulo se encuentran los resultados a los cuales llegamos con el desarrollo de la tesis representados mediante cuadros estadísticos y figuras con el fin de poder plasmar todos los resultados obtenidos.

Capítulo VI Discusión de resultados, aquí se puede apreciar la comparación de los resultados obtenidos de nuestra tesis con los resultados de otros trabajos similares.

Finalmente presentamos las conclusiones y recomendaciones del trabajo.

CAPITULO I. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

A nivel mundial existen estudios que buscan relacionar los efectos de la morosidad y la rentabilidad en empresas del sistema financiero, ya que la morosidad y rentabilidad son factores de vital importancia para preservar los activos de las entidades financieras y la utilidad para medir las ganancias que estas generan para los socios y accionistas.

En las cooperativas de nuestro país que actualmente vienen siendo Supervisadas por la superintendencia de Banca y Seguros (SBS) consideraremos como base de estudio las que operan en la ciudad de Andahuaylas, donde operan muchas cooperativas del rubro de ahorro y crédito, las mismas que en los últimos años han tenido muchos problemas de morosidad superior al promedio del sistema financiero, que género disminución en las utilidades y por ende limitados beneficios a su personal y socios, el mismo que se debe a problemas respecto a su evaluación crediticia, reglamentos de créditos desfasados, personal y dirigencia con limitada preparación, situación que de continuar perjudicaría las operaciones de estas instituciones ocasionando riesgo de insolvencia y quiebra, el presente estudio propone, poder conocer los efectos que tiene la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y créditos, considerando que si la morosidad tiene una influencia significativa en la rentabilidad,

se debe considerar que categoría de créditos deben tener una mayor supervisión y seguimiento para lograr optimizar el trabajo de estas entidades y generar mayor rentabilidad que permitirá su crecimiento, desarrollo e incremento de remuneraciones para su personal y beneficios para sus socios.

1.2. DELIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. Delimitación espacial

La investigación se llevó a cabo en el Perú, tomando como grupo de estudio Las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas y son supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS).

1.2.2. Delimitación Social

El presente trabajo de investigación tuvo como alcance a todos los Administradores y funcionarios de las 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, los mismos que tienen información de primera mano de la morosidad y rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

1.2.3. Delimitación temporal

El presente proyecto se llevó a cabo de agosto a diciembre del año 2020.

1.2.4. Delimitación conceptual

En el presente trabajo se estudió los siguientes temas, Morosidad, categorías de morosidad, Rentabilidad, tipos de rentabilidad y otros temas relacionados.

1.3. PROBLEMAS DE INVESTIGACION

1.3.1. Problema Principal

¿Cuál es la influencia de la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?

1.3.2. Problemas Específicos

- ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría CPP en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?
- ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría deficiente en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?
- ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría dudoso en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?
- ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría perdida en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?

1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo General

Determinar cuál es la influencia de la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría CPP en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

- Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría deficiente en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.
- Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría dudoso en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.
- Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría pérdida en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

1.5. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Justificación

Hernández, Fernández y Baptista (2014) menciona “Además de los objetivos y las preguntas de investigación, es necesario justificar el estudio mediante la exposición de sus razones (el para qué del estudio o por qué debe efectuarse)” p. 40.

Justificación Práctica

Medir la morosidad y su influencia en la rentabilidad podrá ser aplicado no solo en cooperativas, en otras empresas del sistema financiero, así como también en empresas públicas o privadas que de una u otra forma otorgan créditos en sus operaciones del ejercicio.

Justificación Teórica

Esta investigación se realiza con el propósito de aportar información a los conocimientos existentes sobre la morosidad y su relación con la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito y otras empresas del sistema financiero y así al conocimiento financiero mundial.

Justificación Metodológica

De acuerdo a lo señalado podemos mencionar que no existen propuestas de analizar la morosidad y su relación con la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito

que operan en la ciudad de Andahuaylas, lo que se propone en el presente trabajo de investigación.

Justificación Social

Conocer la influencia de la morosidad y la rentabilidad nos permitirá tener una medida de comparación para cada vez más empresas puedan conocer los efectos reales de la morosidad en sus actividades diarias, mensuales y anuales.

1.5.2. Importancia

Hernández, Fernández y Baptista (2014) nos dicen: “Los criterios principales para evaluar la importancia potencial de una investigación son: conveniencia, relevancia social, implicaciones prácticas, valor teórico, y utilidad metodológica, p. 52

De acuerdo a eso podemos mencionar que es de suma importancia para nuestra economía nacional, que se realicen trabajos que nos permitan conocer la influencia de la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, ya que este tipo de empresas trabaja en su mayoría con microempresas que son de vital importancia para el desarrollo socio económico de nuestro país.

1.6 FACTIBILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Según Gómez (2012) “Factibilidad. Se refiere a indicar como la investigación podrá proponer algunas soluciones” p.27

En ese entender el desarrollo del presente trabajo de investigación nos permitirá conocer la influencia de la morosidad en la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito que operan con recursos de sus socios en la ciudad de Andahuaylas, que no tienen fines de lucro y que generan beneficios para las personas más pobres de nuestro país.

1.7 LIMITACIONES DE ESTUDIO

El presente trabajo tuvo muchas limitaciones como son:

No se contó con mucha información respecto a las categorías de estudio no existen muchos libros que aborden los temas estudiados.

Se conocen pocos trabajos de tesis respecto al tema morosidad y rentabilidad en el sector cooperativo.

También estuvo limitado por la información que podrá ser proporcionada por los funcionarios y trabajadores de las cooperativas de ahorro y crédito, de acuerdo a su experiencia y conocimiento al respecto en su quehacer diario.

Otro limitante fue los libros para obtener información respecto a las variables de estudio y antecedentes de investigación, ya que en nuestro medio no existe muchos estudios al respecto, también porque los cambios que atraviesan las cooperativas de ahorro y crédito al cambiar de supervisor (de la FENACREP a la SBS) ya que esto genera que se estén adecuando a nuevos sistemas de trabajo.

CAPITULO II. MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Internacional

Velasco (2017), realizo la investigación titulada, *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 obtener el título de Master en Administración de Empresas, en la Universidad Internacional SEK, Quito, teniendo como objetivo analizar el impacto del índice de morosidad en la rentabilidad del sistema de bancos privados grandes ubicados en la provincia de Imbabura en el periodo 2014-2016, teniendo una población de 5 instituciones financieras por lo que se estaría considerando todas para el estudio, el mismo es del tipo descriptivo y la modalidad documental, empleando también como instrumento el análisis documental, obteniendo como resultados que la rentabilidad no depende en gran medida de la morosidad, pero que si un aumento en la morosidad genera una disminución en el ROE.

Gutiérrez (2017), realizo la investigación titulada, *El riesgo crediticio en el producto Credi-Vehiculos y su incidencia en la rentabilidad del Banco del Austro S.A agencia sur de la ciudad de Ambato*, para obtener el título de Ingeniero Financiero, de la Universidad Técnica de Ambato de Ecuador, cuyo objetivo fue fortalecer los procesos para dar créditos del producto Credi-Vehículo en el Banco del Austro S.A,

la población y muestra está conformada por información estadística y balances de los años 2015, 2016 la misma que fue revisada y analizada, también se realizó la revisión de manuales de políticas y demás del departamento de riesgos, del primer semestre 2016. Tipo de investigación exploratoria, asociación de variables (correlacional) y descriptiva. Para la recolección de datos empleó dos fases, plan para recoger información y plan procesamiento y análisis, logra concluir que el índice de morosidad se incrementó en el (2016) a diferencia del año anterior (2015), en donde la entidad bancaria se encuentra expuesto a riesgos debido a que los clientes que adquirieron los préstamos no cumplen con los pagos pendientes o ya no los cancelan, el banco otorga préstamo sin tantos requerimientos lo que conlleva a que la entidad bancaria incremente su morosidad debido a que no realizan un análisis previa al cliente, en cuanto a la rentabilidad la entidad bancaria se vio afectada habiendo una variación considerable debido a que no se tiene una buena administración de riesgo crediticio.

Cabezas (2017), en su investigación titulada, *Análisis de la morosidad de la cartera de crédito y su impacto de la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador: caso cooperativas segmento 1. Quinquenio 2010-2015*, para obtener el grado de magister en gerencia empresarial, en la Escuela Politécnica Nacional. Ecuador, teniendo como objetivo, hacer un análisis de la evolución histórica de la cartera vencida, el índice de morosidad y la rentabilidad en las COAC del segmento uno durante los años comprendidos entre el 2010-2015. Siendo una investigación explicativa, para la recolección de información se empleó la técnica de entrevista y técnicas indirectas, recopilación bibliográfica, la muestra es conformada por 21 entidades, logra concluir que, durante el periodo de análisis la morosidad se ha duplicado del periodo 2010 al 2015, dicho incremento de morosidad se dio en los créditos de consumo donde evaluaron la capacidad de pago considerando principalmente el flujo de caja mensual, lo que origina un efecto negativo con respecto a la rentabilidad de las diferentes entidades, el análisis de financiero mediante el método dupont refleja que el índice de morosidad está en función de los

créditos improductivos donde influye de manera inversa con el ROE originando una disminución de la morosidad , para el ROA, el aumento o disminución de la morosidad no afecta en mayor o menor proporción en el índice de morosidad de cartera, esto debido a que la estructura de los activos de una cooperativa donde el porcentaje es 60% y 80%, en los créditos y los activos fijos tiene una participación del 10% del total.

Parra y Lodoño (2015), en su investigación titulada, *Impacto financiero de los clientes morosos banca personal en el banco Bancolombia, periodo 2009-2014*, para optar el título de administrador financiero en la Institución Universitaria Esumer, Medellín Colombia, teniendo como objetivo general determinar el impacto financiero en Bancolombia en el segmento banca personal, originado por los clientes morosos durante el periodo 2009-2014, la muestra está conformada por 776 clientes de Bancolombia, siendo una investigación de tipo cualitativo, para la recolección de información se empleó la técnica de la entrevista, la observación, encuesta y cuestionario, el instrumento utilizado para el desarrollo de la investigación fue la entrevista, observación y encuesta, logra concluir que Bancolombia logra por cuenta propia mantener una buena parte de sus usuarios con moras inferiores a 90 días para lo cual utilizaron herramientas que les permita hacer una predicción que identifican los casos con menor probabilidad de caída a las siguientes Bucket, Bancolombia se encuentra con una buena provisión para cartera de dudoso recaudo, estando por debajo del 1% en la pérdida de cartera no recuperable en comparación a la utilidad operacional, el impacto financiero se encuentra reflejado en el deterioro de los niveles de rentabilidad

Abril (2015), realizo la investigación, *Análisis Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito pertenecientes al segmento 3 zonal 6 bajo el sistema de monitoreo PERLAS para el periodo 2010-2013*, para optar el grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría en la Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador, mediante el análisis documental, donde establece el análisis financiero de cuatro cooperativas del sector mediante el sistema de monitoreo PERLAS, desarrollado por

el Consejo Mundial De Cooperativa de Ahorro y Crédito (WOCCU), que permite el establecimiento de estándares internacionales para el análisis financiero, análisis que se realizó mediante un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los Estados Financieros para deducir una serie de medidas y relaciones obteniendo como resultado que no se evidencia indicadores positivos con respecto a liquidez, tasas de rendimiento (utilidad), calidad de los activos (gestión de morosidad) y otros, la presente investigación demostró que dichas entidades no generan valor agregado de acuerdo a los estándares internacionales.

Nacional

Bustamante y Bustamante (2018), en su tesis, *Influencia de la morosidad en la rentabilidad del sector bancario peruano, periodo 2012-2016*, para optar el título de segunda especialidad en Ciencias Administrativas, Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa, teniendo como objetivo, determinar el grado de influencia de la morosidad en la rentabilidad de las Empresas Bancarias del Perú en el periodo 2014-2016, tomando como población y muestra todas las entidades bancarias del Perú, para lo que se empleó el análisis de regresión lineal y el análisis cuantitativo y cualitativo, así como un estudio de sensibilidad, teniendo como resultado que a pesar que la morosidad va en aumento en los años estudiados eso no ha tenido un efecto negativo en la rentabilidad.

Campos, Castañeda e Inga (2017) en su tesis, *La morosidad crediticia y su influencia en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. -periodo 2016” provincia Huánuco*. (Tesis pregrado). Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco Perú. En la presente investigación el autor establece como objetivo general diagnosticar de qué manera la morosidad crediticia afecta a la rentabilidad de la caja municipal Huancayo S.A.” –periodo 2016, provincia Huánuco. La muestra está conformada por 92 trabajadores de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo, el presente trabajo que se desarrolla es de nivel aplicada

de tipo descriptiva-explicativa, y de tipo correlacional causal, diseño no exploratorio, para la recolección de datos se utilizaron las técnicas e instrumentos, encuestas, cuestionarios y fichas bibliográficas. El autor concluye la investigación manifestando que el grado de influencia de los créditos directos a usuarios es significativa en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo S.A. periodo 2016, donde se evaluaron los EE. FF a través de ratios financieros, el riesgo crediticio afecta directamente al cumplimiento de los objetivos de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo S.A. periodo 2016 en la provincia de Huánuco, considerando en materia económica financiera como pérdida como consecuencia de los incumplimientos de las obligaciones contractuales.

Navarro (2017), realizó la investigación titulada, *La morosidad y la rentabilidad en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. Pto. Mdo. - 2016*, para obtener el grado académico de Contador Público en la Universidad Andina del Cusco. Perú, teniendo como objetivo general, determinar la relación que se da entre la morosidad de los clientes y la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Tacna S.A. Pto. Mdo. -2016. La muestra está conformada por 20 servidores de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Tacna S.A. Pto. Mdo. 2016. Siendo una investigación de tipo aplicada, nivel descriptivo correlacional, de diseño no experimental, para la recolección de información se empleó como técnica la encuesta cuyo instrumento fue el cuestionario, logra concluir que, existe relación significativa entre la variable morosidad y la variable rentabilidad, dentro de lo que tenemos que existe relación significativa entre las dimensiones incumplimiento de pago, evaluación crediticia y rentabilidad, pero existe una relación moderada entre la dimensión solvencia económica con la variable rentabilidad.

Chávez (2015), en su tesis *Influencia de los factores de morosidad en la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Huancayo en los periodos 2008-2012*, para optar el grado académico de magister en administración, Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo, Perú. En la presente investigación se tuvo como objetivo general determinar en qué medida influyeron los factores de morosidad en la rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo periodo 2008-2012.

La muestra está conformada por 105 analistas de crédito de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo, el tipo de investigación fue básica de nivel descriptivo, explicativo y correlacional, de diseño no experimental, para la recolección de información se utilizaron las técnicas de análisis documental, la encuesta a través de su instrumento el cuestionario, la observación y revisión bibliográfica y documental. El autor llega a la conclusión que, mediante la aplicación de ratios financieros en el 2008 en la rentabilidad patrimonial ROE, se obtuvo 34.16%, en tanto a la rentabilidad de los activos ROA fue de 6.12%, los cuales eran indicadores altos, estos indicadores fueron influenciadas por las demás entidades financieras quienes otorgaban créditos sin tantos requisitos y a tasas altas, todo ello causo bajas considerables en los indicadores.

Bermudez (2015), en su tesis titulada, *La morosidad y su incidencia en la gestión de la asociación de apoyo a pequeños negocios "Perpetuo Socorro", en Chimbote, periodo 2013*, para optar el grado académico de Magister de Contabilidad, en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote en la ciudad de Chimbote, teniendo como objetivo determinar la incidencia de la morosidad en la gestión de la asociación de apoyo a pequeños negocios "Perpetuo Socorro", en Chimbote, periodo 2013, empleando un tipo de investigación cuantitativo de nivel descriptivo, con un diseño transversal descriptivo, correlacional/causal, teniendo como población la Asociación y 150 clientes morosos, teniendo como muestra a 30 clientes morosos, utilizando como técnicas la encuesta, la guía de entrevista y análisis de documentos y como instrumento el cuestionario, obteniendo como resultados que la morosidad tiene una incidencia negativa en la rentabilidad de la asociación debido al incumplimiento de los clientes.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1 Morosidad

Según la Resolución N° 11356, SBS (2008), son los créditos vencidos, aquellos que no han sido cancelados amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son considerados como vencidos.

DIMENSIONES DE LA MOROSIDAD

Categorías de clasificación crediticia por días de morosidad según SBS (2008):

- a. CATEGORÍA NORMAL (0)
Son aquellos deudores que vienen cumpliendo con el pago de sus créditos de acuerdo a lo convenido o con un atraso de hasta ocho (8) días calendario.
- b. CATEGORÍA CON PROBLEMAS POTENCIALES (1)
Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario.
- c. CATEGORÍA DEFICIENTE (2)
Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario.
- d. CATEGORÍA DUDOSO (3)
Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario.
- e. CATEGORÍA PÉRDIDA (4)
Son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario.

De acuerdo a lo que establece la SBS, que es el ente rector en nuestro país por lo que servirá de base para establecer los principales conceptos que esta tesis, podemos considerar a la morosidad como la falta de pago o pago posterior a las fechas pactadas en el cronograma de pagos de un crédito, que puede ir desde un atraso mínimo hasta un atraso que afecte la situación financiera de la cooperativa.

También tenemos que “otro aspecto importante es que los verdaderos créditos morosos deben devengar intereses de demora, por lo que el acreedor debe tener en cuenta la generación de intereses moratorios –que el deudor deberá abonar junto con el importe de la factura original- que contribuirán a

compensar los costes financieros que el retraso en el pago ha originado al acreedor”. (Brachfield, 2003, p.31-32)

Según Brachfield (2003) el termino morosidad es el retraso en el cumplimiento de una obligación de pago; pero eso no quiere decir que no cumpla, es decir se le puede considerar moroso a aquel deudor que si bien puede cumplir con el pago posiblemente no lo haga puntual sino con atraso, también se debe distinguir si dicho retraso corresponde a algunos días o a muchos, de ahí se puede desprender ciertos modelos de clasificaciones.

Podemos definir la morosidad como: “Todo aquel que no ha cumplido con su compromiso de pago a vencimiento, o su posición en cuenta es deudora” (Teruel, 1995, p. 101).

La morosidad es como todo en la vida, tiene un pasado, un presente y un futuro y de la misma forma debemos ser conscientes de cada momento y actuar respecto a él con comprensión y coherencia. Es evidente que el pasado lleva el peso específico ya que por definición la morosidad hace referencia al impago vencido y acumulado que soportamos como empresarios” (Ferro, 2020, p. 53)

Por toda la bibliografía revisada podemos definir a la morosidad como el atraso en los pagos o pagos que se realizan con fecha posterior al vencimiento de los créditos o deudas, pudiendo ser sencillamente atrasos cortos o largos, por lo que se puede emplear de acuerdo a la SBS, los atrasos de acuerdo al número de días.

2.2.2.1 Créditos CPP (Con Problemas Potenciales)

Según la SBS (2015), los Créditos con Categoría CPP (Con Problemas Potenciales): En el caso de créditos de pequeñas empresas, microempresas y créditos de consumo que registran atraso en el pago entre 9 y 30 días calendario.

Créditos con Categoría Deficiente.

Según la SBS (2015), los Créditos en categoría Deficiente: En el caso de créditos de pequeñas empresas, microempresas y créditos de consumo que registran atraso en el pago entre 31 y 60 días calendario.

2.2.2.2 Créditos con Categoría Dudoso.

Según la SBS (2015), los Créditos en categoría Dudoso: En el caso de créditos de pequeñas empresas, microempresas y créditos de consumo que registran atraso en el pago entre 61 y 120 días calendario.

2.2.2.3 Créditos con Categoría Pérdida.

Según la SBS (2015), los Créditos en categoría Perdida: En el caso de créditos de pequeñas empresas, microempresas y créditos de consumo que registran atraso en el pago mayor a 120 días calendario

2.2.3. Rentabilidad

Según Gitman & Joehnk (2004) “La rentabilidad es el nivel de beneficio de una inversión – esto es la recompensa por invertir.” (p. 90)

Los dos ratios que constituyen sendas medidas importantes de la rentabilidad de la empresa son:

ROA, beneficios sobre activos totales.

ROE, beneficios sobre fondos propios. (p. 203)

Según Compañías y Corominas (1988), “Un proyecto es rentable si el valor de los rendimientos que proporciona es superior al de los recursos que utiliza”. (p. 36)

“Se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”. (Santiesteban et al., 2011, p. 6)

“La Rentabilidad es un componente fundamental de la formula empresarial de todo negocio. Lograr la rentabilidad, es decir la capacidad de

reintegrar exitosamente los recursos consumidos, constituye al mismo tiempo el éxito de la librería en el mercado y las condiciones”. (Brunetti et al. 2004, p. 271)

“Es la capacidad que tiene un IF de producir rendimientos. La rentabilidad es la remuneración que se percibe como compensación por la preferencia por la liquidez cedida y por los riesgos asumidos, en concreto, los de mercado y de crédito. La rentabilidad sera tanto más alta cuanto mayores sean esos riesgos, es decir, cuanto menores sean la liquidez y la seguridad”. ((Pampillón et al., 2012).

Por todos los autores mencionados podemos definir a la rentabilidad como la ganancia generada por un capital determinado en circunstancias determinadas, las mismas que pueden y deben ser medidas para conocer y comparar los beneficios que se obtienen.

Ratios de Rentabilidad

Tanaka, (2001) menciona: “Los ratios de rentabilidad miden la eficiencia de las inversiones realizadas por la empresa” (p.324).

Pablo, (2010): “Estos Ratios relacionan el beneficio de la empresa con otras magnitudes del balance con el objeto de medir su rentabilidad” (p.302).

“La ratio de rentabilidad mide la eficacia con la que la empresa remunera los capitales que le son confiados por los accionistas, quienes jurídicamente son los propietarios de la empresa”.

“Una rentabilidad financiera inferior o poco superior a la que podría obtenerse en el mercado financiero cierra las posibilidades de expansión de la empresa, pues esta no podría autofinanciarse si quiere repartir su dividendo mínimamente aceptable, y además tampoco podría acudir al mercado de

capitales (bolsa) emitiendo acciones. Por otra parte, tampoco podrá aumentar sus deudas a medio y largo plazo si no aumenta los recursos propios”. (Domínguez, 2011, p. 59).

“Estos ratios relacionan lo que se genera en la cuenta de pérdidas y ganancias (beneficios o pérdidas) con lo que se precisa en activos (inversiones) o en capitales propios (aportaciones de los socios)”.

“También permite analizar el efecto del endeudamiento sobre la rentabilidad, efecto que se conoce por apalancamiento financiero”. (García & Josep, 2004, p. 155)

DIMENSIONES DE LA RENTABILIDAD

2.2.3.1 ROA

Según Massons (2014) menciona que: “El ratio rendimiento sobre activo suele presentarse como ROA (Return on assets) que vendría a ser Retorno de Activos, el cual mide la capacidad generadora de beneficios, que es lo que quieren los inversionistas”. (p. 146)

$$\text{ROA} = \text{UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS} + \text{GG.FF} / \text{ACTIVO TOTAL}$$

También tenemos que: “el rendimiento sobre el capital (ROA) es un índice de rentabilidad que mide la capacidad de controlar y utilizar los activos para generar ingresos el mismo que se obtiene de dividir las utilidades entre los activos totales. Cuanto mayor sea el ROA, más productivos serán los activos”. (Penner, 2004, p. 215)

2.2.3.2 ROE

Según Bodie & Merton (2004) nos dicen que: “El ROE se define como la utilidad neta (el ultimo renglón del estado de resultados de la compañía) dividida entre el valor en libros del capital de los accionistas (el ultimo renglón del balance general de la empresa)”. (p. 77)

$$\text{ROE} = \text{UTILIDAD NETA} / \text{CAPITAL DE LOS ACCIONISTAS}$$

También tenemos que: “el retorno sobre el capital (ROE) es un índice de rentabilidad que es particularmente útil para revisar el análisis financiero de empresas con fines de lucro, ya que mide la utilización del capital aportado por los inversores”. (Penner, 2004, p. 215)

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

Banco

“Establecimiento que se ocupa de la intermediación financiera. Los bancos son entidades mercantiles que se ocupan de comerciar con el dinero, considerado como mercancía, y por ello reciben y custodian depósitos y otorgan préstamos. La organización y las funciones de la banca moderna dependen del crédito y éste, a su vez, es factible en gran parte gracias al desarrollo del sistema bancario” (Sabino, 1991, p.68).

Capital

“Fondos aportados por el comerciante al negocio al negocio. Conjunto de riquezas, recursos, bienes, valores y acumulados y puesta en marcha para la constitución de una empresa”. (Hernández, 2006, p.56)

Cooperativa

“Conjunción de la asociación de personas con la empresa económica, que tiene un doble objetivo económico y social, donde el excedente económico es el medio y no el fin y se distribuye al asociado de acuerdo al uso de los servicios”. (Dávila, 2004, p.30)

Crédito

“Es una operación financiera en la que una persona o entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor)”. (Debitoor, 2007)

Dinero

“Medio de cambio aceptado y reconocido en una sociedad que se utiliza para el intercambio de bienes y servicios, jugando el triple papel de unidad de medida, medio de intercambio e instrumento de mantenimiento de valor”. (Durán, 2011, p.96)

Información Financiera

“Conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Es aquella información que muestra la relación entre los derechos y obligaciones de la dependencia o entidad, así como la composición y variación de su patrimonio en un periodo o momento determinado” (Vidales, p. 259)

Morosidad

“Incumplimiento de los plazos contractuales o legales de pago de una deuda dineraria. Demora o retraso en los pagos adeudados a los acreedores”. (Durán, 2011, p.190)

Patrimonio

“Conjunto de bienes y derechos (menos obligaciones) de una persona, empresa o país en un momento determinado y que tienen un valor económico. En la empresa corresponden a los fondos propios que representan el derecho de sus propietarios sobre el valor de la empresa”. (Hernández, 2006, p.304)

Ratio

“Un ratio es el cociente entre magnitudes que tienen una cierta relación de tipo económico y que por este motivo se comparan. Es decir, el resultado de este cociente nos proporciona una información relevante sobre algún aspecto económico de la empresa” (García y Jordá, p.150)

Rentabilidad

“Porcentaje de utilidad o beneficio que rinde un activo durante un periodo determinado de tiempo. Rentabilidad en un sentido más amplio, se usa para indicar la calidad de rentable – de producir beneficios- que tiene una actividad, negocio o inversión”. (Sabino, 1991, p.254)

Utilidad Neta

“Se entiende por utilidad neta la utilidad resultante después de restar y sumar de la utilidad operacional, los gastos e Ingresos no operacionales respectivamente, los impuestos y la reserva legal. Es la utilidad que efectivamente se distribuye a los socios” (Gerencie.com, 2017)

Valor Agregado

(Deubel, Montoussé & Agostino, 2008) dice: “El valor agregado se refiere a la contribución real de una empresa de una administración, sucursal o economía a la creación de riqueza económica” (p.35).

CAPITULO III. HIPOTESIS Y VARIABLES

3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La morosidad influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

3.2. HIPÓTESIS ESPECIFICAS

- La morosidad de los créditos con categoría CPP influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.
- La morosidad de los créditos categoría deficiente influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.
- La morosidad de los créditos categoría dudoso influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.
- La morosidad de los créditos categoría dudoso influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

3.3. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONAL DE VARIABLES.

Definición conceptual

- **Morosidad**

Son los créditos vencidos, aquellos que no han sido cancelados amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son considerados como vencidos. SBS (2008)

- **Rentabilidad**

La rentabilidad es el nivel de beneficio de una inversión – esto es la recompensa por invertir. Gitman & Joehnk (2004)

Definición Operacional

- **Morosidad**

Se considera para su medición la clasificación entre créditos morosos de la siguiente forma:

- CPP
- Deficiente
- Dudoso
- Perdida

- **Rentabilidad**

Se considera para su comparación dos clases de ratios de rentabilidad

- ROA
- ROE

3.4 OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

| VARIABLE | DIMENSIONES | INDICADORES | ITEMS | ESCALA DE VALORACION |
|--|---|---|---|---|
| VARIABLE INDEPENDIENTE MOROSIDAD. “Son los créditos vencidos, aquellos que no han sido cancelados amortizados por los obligados en la fecha de vencimiento y que contablemente son | Morosidad de Créditos Categoría CPP, “Son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de nueve (9) a treinta (30) días calendario. SBS”. (2008) | Morosidad de Créditos con categoría CPP | Créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Los créditos con calificación CPP requieren cobro inmediato | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Se debe notificar a los créditos con calificación | Nunca Casi Nunca |

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| considerados como vencidos”. SBS (2008) | | | CPP | A veces Casi siempre Siempre |
| | Morosidad de Créditos Categoría Deficiente, “son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de treinta y uno (31) a sesenta (60) días calendario. SBS” (2008) | Morosidad de Créditos Categoría Deficiente | Créditos con calificación DEFICIENTE afectan la rentabilidad de la cooperativa | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Los créditos con calificación DEFICIENTE requieren cobro inmediato | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | se debe notificar a los créditos con calificación DEFICIENTE | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | Morosidad de Créditos Categoría Dudoso, “son aquellos deudores que registran atraso en el pago de sus créditos de sesenta y uno (61) a ciento veinte (120) días calendario”. SBS (2008) | Morosidad de Créditos Categoría Dudoso | Créditos con calificación DUDOSO afectan la rentabilidad de la cooperativa | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Los créditos con calificación DUDOSO requieren cobro inmediato | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Se debe notificar a los créditos con calificación DUDOSO | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | Morosidad Créditos Categoría Perdida, “son aquellos deudores que muestran atraso en el pago de sus créditos de más de ciento veinte (120) días calendario”. SBS (2008) | Morosidad Créditos Categoría Perdida | Créditos con calificación PERDIDA afectan la rentabilidad de la cooperativa | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | Los créditos con calificación PERDIDA requieren cobro inmediato | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | | se debe notificar a los créditos con calificación PERDIDA | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |

| | | | | |
|--|--|-------------------------------------|---|--|
| <p>VARIABLE DEPENDIENTE RENTABILIDAD. “La rentabilidad es el nivel de beneficio de una inversión – esto es la recompensa por invertir”. Gitman & Joehnk (2004)</p> | <p>ROA, “beneficios sobre activos totales”. Gitman & Joehnk (2004)</p> | <p>Rendimiento sobre activos</p> | <p>Considera que el ROA (rendimiento sobre activos) de la cooperativa es aceptable</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Considera que el ROA (rendimiento sobre activos) se vio perjudicado por la morosidad</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Si los créditos con calificación DEFICIENTE fueran cobrados, el ROA sería más favorable para la cooperativa.</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Si los créditos con calificación DUDOSO fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Si los créditos con calificación PERDIDA fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | <p>ROE, “beneficios sobre fondos propios”. Gitman & Joehnk (2004)</p> | <p>Rendimiento sobre patrimonio</p> | <p>Considera que el ROE (rendimiento sobre patrimonio) de la cooperativa es aceptable</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Considera que el ROE (rendimiento sobre patrimonio) se vio perjudicado por la morosidad</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |
| | | | <p>Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.</p> | <p>Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre</p> |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | Si los créditos con calificación DEFICIENTE fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | Si los créditos con calificación DUDOSO fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |
| | | Si los créditos con calificación PERDIDA fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | Nunca Casi Nunca A veces Casi siempre Siempre |

CAPITULO IV. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN

4.1.1. Tipos de Investigación

Básica.

Responde a la ruta cuantitativa por basarse en datos medibles propios de la información de las cooperativas de ahorro y crédito. Hernández (2019), señala que la ruta cuantitativa es específico, acotado, centrada en variables medibles u observables. Orientando a describir, relacionar, predecir y explicar. Se afirma en base a la revisión analítica de la literatura.

Direcciona el proceso y justifica el planteamiento y la necesidad del estudio. Se guía por variables de búsqueda significativa incluidas en el planteamiento.

Se establecen antes de recolectar datos y se pretende probarlas (aceptar-rechazar).
(p.21)

Es una investigación básica- teórica según el objetivo establecido, ya que se busca información de la morosidad y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito.

Burns (2003) “Hace mención de que la investigación básica, que es la búsqueda de conocimiento por el conocimiento mismo. Este tipo de investigación es de importancia fundamental para la sociedad, pues contribuye a la base de conocimientos que se utilizan en la investigación tanto básica como aplicada. Y aporta información que nos ayuda a comprender los secretos de la naturaleza” (p.7).

4.1.2. Nivel de Investigación

Descriptivo, relacional.

Salkind (1999), La investigación descriptiva reseña las características de un fenómeno existente. Los censos nacionales son investigaciones descriptivas, lo mismo que cualquier empresa que evalúe la situación actual de cualquier aspecto, desde el número de grifos en las casas hasta el número de adultos de 60 años que tienen nietos. La investigación descriptiva describe la situación de las cosas en el presente.

(...) las investigaciones descriptivas e históricas proporcionan una imagen de los sucesos que están ocurriendo o que han ocurrido en el pasado. En muchos casos los investigadores desean ir más allá de la mera descripción para analizar la relación que podría existir entre ciertos sucesos. (pp.11-12)

Andrade y Rivera (2019) La mirada relacional produce una reinterpretación constante del mundo, al fortalecer con ella los procesos y las tendencias investigadas, al tiempo que lo hace la percepción de la condición dinámica de los saberes que giran interactivamente en torno a ella. (p. 29)

4.2. MÉTODOS Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

4.2.1. Métodos de la Investigación

Método hipotético - deductivo.

Cégarra (2012) El método hipotético – deductivo lo empleamos corrientemente tanto en la vida ordinaria como en la investigación científica. Es el camino lógico para buscar la solución a los problemas que nos planteamos. Consiste en emitir hipótesis acerca de las posibles soluciones al problema planteado y en comprobar con los datos disponibles si estos están de acuerdo con aquellas. (p. 82)

4.2.2. Diseño de la Investigación

No experimental.

Tamayo y Tamayo (2004) El diseño de la presente tesis es no experimental, diseño no experimental de investigación. La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular debidamente variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

Por decirlo de alguna otra manera, en un experimento se “constituye” una realidad. En cambio, en un estudio no experimental no se constituye ninguna situación, si no que se observa situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente por el investigador. (p. 54)

4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DE LA INVESTIGACIÓN

4.3.1. Población

La población está definida por los Administradores y/o funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas.

- CAC San Pedro de Andahuaylas
- CAC Los Andes Cotaruse.
- CAC San Cristóbal de Huamanga.
- CAC Santa María Magdalena.

- CAC Santiago Apóstol de Talavera
- CAC El Tumi.
- CAC Sondor Pacucha

En total, operan 7 Cooperativas de Ahorro y Crédito en la ciudad de Andahuaylas, todas supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), teniendo como población aproximada 3 funcionarios (Administración, créditos y cobranzas), teniendo en total a 21 funcionarios de las cooperativas de Andahuaylas.

4.3.2. Muestra

Según Hayes (1999), Censal. Es donde la muestra es toda la población, se debe utilizar cuando es necesario la opinión del total de clientes o cuando se cuenta con una base de datos de fácil acceso. En este caso por la cantidad de la población es de fácil acceso.

Sera del tipo censal ya que se estará considerando a administradores y/o funcionarios de todas las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas (7 Cooperativas de Ahorro y Crédito, las mismas que operan en la ciudad de Andahuaylas, considerando 3 encuestas por CAC, se realizarían 21 encuestas).

4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

4.4.1 Técnicas

Encuesta.

Galindo (1998) “La encuesta se ha convertido en una herramienta fundamental para el estudio de las relaciones sociales. Las organizaciones contemporáneas, políticas, económicas o sociales, utilizan esta técnica como un instrumento indispensable para conocer el comportamiento de sus grupos de interés a y tomar decisiones sobre ellos.” (p. 33)

4.4.2 Instrumentos

Cuestionario, se elaboró un cuestionario con 12 preguntas por variable empleando en ambas la escala de Likert, para medir la relación que existiría entre la morosidad y la rentabilidad.

Abascal y Grande, (2005) Un cuestionario es un conjunto de articulado y coherente de preguntas redactadas en un documento para obtener la información necesaria para poder realizar la investigación que la requiere. (p. 24)

4.4.3 Validez y confiabilidad

Bernal (2006) Validez, un instrumento de medición es válido cuando mide aquello para lo cual está destinado, o como afirman Anastasi y Urbina, la Validez tiene que ver con lo que mide el cuestionario y que tan bien lo hace.

Confiabilidad, se refiere a la consistencia de las puntuaciones obtenidas para las mismas personas, cuando se les examina en distintas ocasiones con los mismos cuestionarios: “es la capacidad del mismo instrumento para producir resultados congruentes cuando se aplica por segunda vez, en condiciones tan parecidas como sea posible”. (p. 214)

Para medir la validez realice el juicio de 5 expertos según la ficha de validación de instrumento, de acuerdo al detalle:

1.- Magister Rodas Guizado Efrain; valoración cuantitativa 152.80%, opinión FAVORABLE

2.- Magiter Agreda Serna Henry Wilfredo; valoración cuantitativa 162.20%, opinión FAVORABLE.

3.- Magister Gallegos Almiron Washington; valoración cuantitativa 165.00%, opinión FAVORABLE.

4.- Magister Reynoso Canicani Delma Diana; valoración cuatitativa 152.20%, opinión FAVORABLE.

5.- Magister Coral Surco Rosa Gabriela; valoración cuantitativa 159.00%, opinión FAVORABLE.

La confiabilidad se midió empleando el programa SPSS 23, mediante el Alfa de Crombach, considerando 10 encuestas para ambas variables.

Obteniendo los siguientes resultados:

Variable Morosidad:

| Alfa de Cronbach | N° Elementos |
|------------------|--------------|
| 0,715 | 12 |

Variable Rentabilidad:

| Alfa de Cronbach | N° Elementos |
|------------------|--------------|
| 0,776 | 12 |

4.5. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

En el presente trabajo de investigación iniciaremos con la recolección de datos que se realizará por medio de la encuesta que se tomará a los funcionarios de las Cooperativas, posteriormente se ingresara dicha información recolectada al programa SPSS 23, que nos permitirá procesar los mismos y medir la relación que existe entre ambas variables, una vez procesados los datos los representaremos mediante estadísticos que nos permitirán comprender la información procesada y ayudarnos a realizar el contraste de hipótesis y así alcanzar las conclusiones y recomendaciones.

4.6. ÉTICA DE LA INVESTIGACIÓN.

En el presente trabajo de tesis se respeta la propiedad intelectual de los autores que se muestran en las referencias bibliográficas, asimismo las citas que se utilizaron fueron mediante el estilo APA. También se empleó el software antiplagio Turnitin, en base a las consideraciones establecidas por la universidad, considerando un máximo de 20% de similitud, así como la exoneración de 20 palabras, citas y bibliografía.

CAPITULO V. RESULTADOS

5.1 Análisis Descriptivo.

El instrumento utilizado para la recolección de datos fue el cuestionario Morosidad / Rentabilidad el mismo que fue llenado por los trabajadores de las Cooperativas de acuerdo a la muestra establecida, el mismo que permitió la recolección de información sobre la morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020. El mismo que estuvo estructurado de la siguiente manera:

Dimensión I: Morosidad de créditos categoría CPP

Dimensión II: Morosidad de créditos categoría Deficiente

Dimensión III: Morosidad de créditos categoría Dudoso

Dimensión IV: Morosidad de créditos categoría Perdida

Dimensión V: Rendimiento sobre activos

Dimensión VI: Rendimiento sobre Inversión

El cuestionario fue respondido por los funcionarios encuestados, sin intervención del encuestador, en el que se planteó 24 ítems que se alinearon en cuatro aspectos propuestos agrupados en dimensiones.

Los resultados obtenidos respondieron los objetivos propuestos en el estudio; siendo los siguientes:

5.2 Resultados de la Variable: Morosidad.

5.2.1 Dimensión I: Morosidad de créditos categoría CPP.

a. Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que los créditos con categoría CPP afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

Tabla 1: Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 6 | 28,6 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 7 | 33,3 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

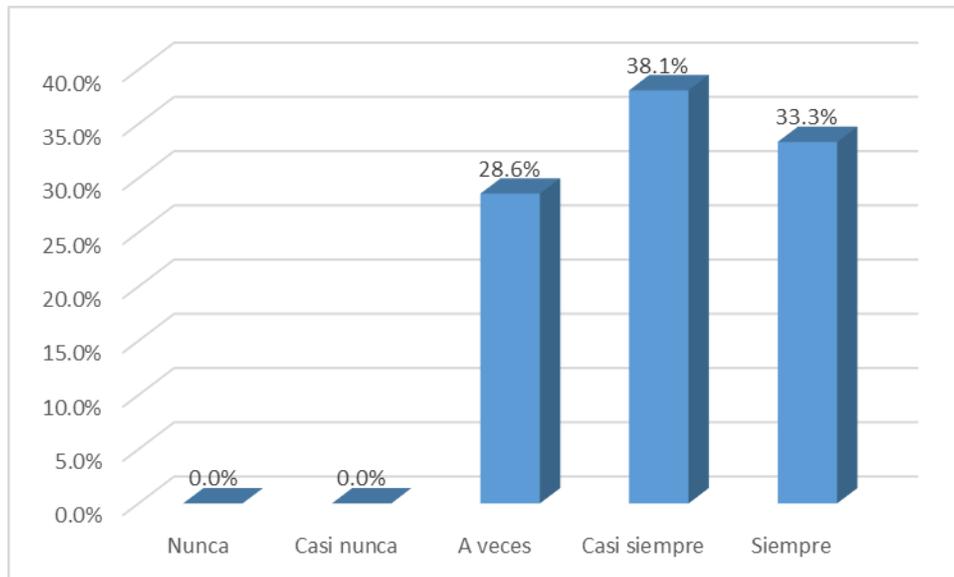


Figura 1: Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

En la tabla N° 01 y figura N° 01 muestran los resultados como consideran que la morosidad de los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría CPP alcanzando un 28.6% (A veces), un 38.1% (Casi Siempre) y 33.3% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, Casi siempre, seguido de Siempre y después considerando a veces.

b. Los créditos con calificación CPP requieren su cobro inmediato.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran si los créditos con categoría CPP requieren su cobro inmediato.

Tabla 2: Los créditos con calificación CPP requieren su cobro inmediato

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 7 | 33,3 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 6 | 28,6 |

| | | |
|-------|----|-------|
| Total | 21 | 100,0 |
|-------|----|-------|

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

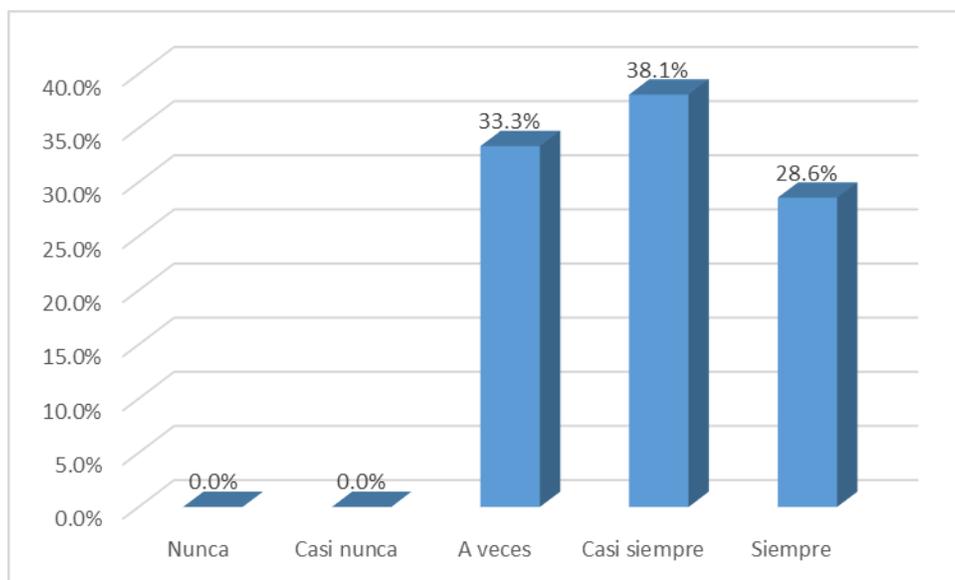


Figura 2: Los créditos con calificación CPP requieren su cobro inmediato.

En la tabla N° 02 y figura N° 02 muestran los resultados si consideran que la morosidad de los créditos con calificación CPP requieren cobro inmediato dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría CPP alcanzando un 33.3% (A veces), un 38.1% (Casi Siempre) y 28.6% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, Casi siempre, seguido de a veces y después considerando a siempre.

c. Se debe notificar a los créditos con calificación CPP.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que se debe notificar a los créditos con calificación CPP.

Tabla 3: Se debe notificar a los créditos con calificación CPP

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 7 | 33,3 |
| | Casi siempre | 8 | 47,6 |
| | Siempre | 6 | 19,0 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

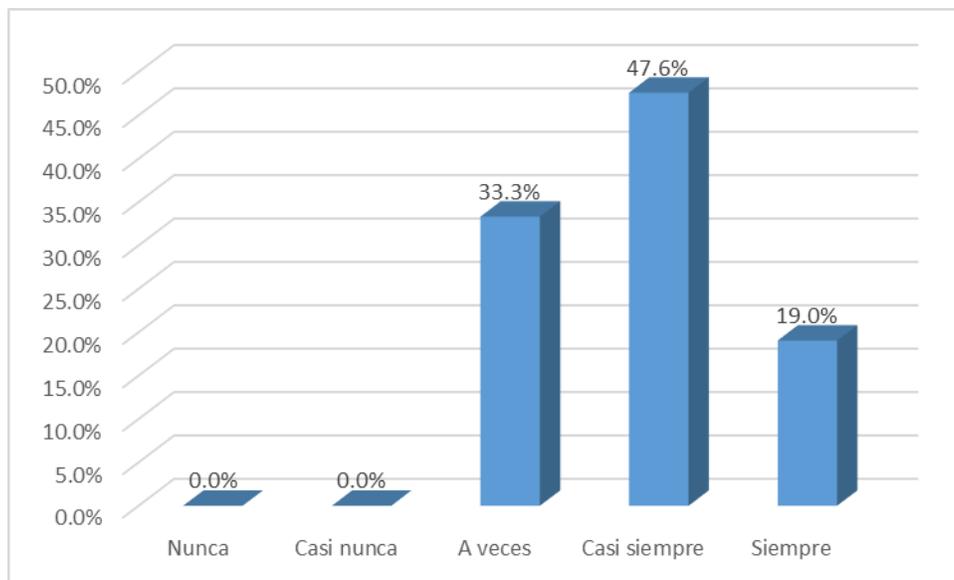


Figura 3: Se debe notificar a los créditos con calificación CPP.

En la tabla N° 03 y figura N° 03 muestran los resultados si consideran se debe notificar a los créditos con calificación CPP dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría CPP alcanzando un 33.3% (A veces), un 47.6% (Casi Siempre) y 19.0% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa casi siempre, seguido de a veces y después considerando a siempre.

5.2.2 Dimensión II: Morosidad de créditos categoría Deficiente.

a. Los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que los créditos con categoría Deficiente afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

Tabla 4: Los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la cooperativa

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 3 | 14,3 |
| | Casi siempre | 11 | 52,4 |
| | Siempre | 7 | 33,3 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

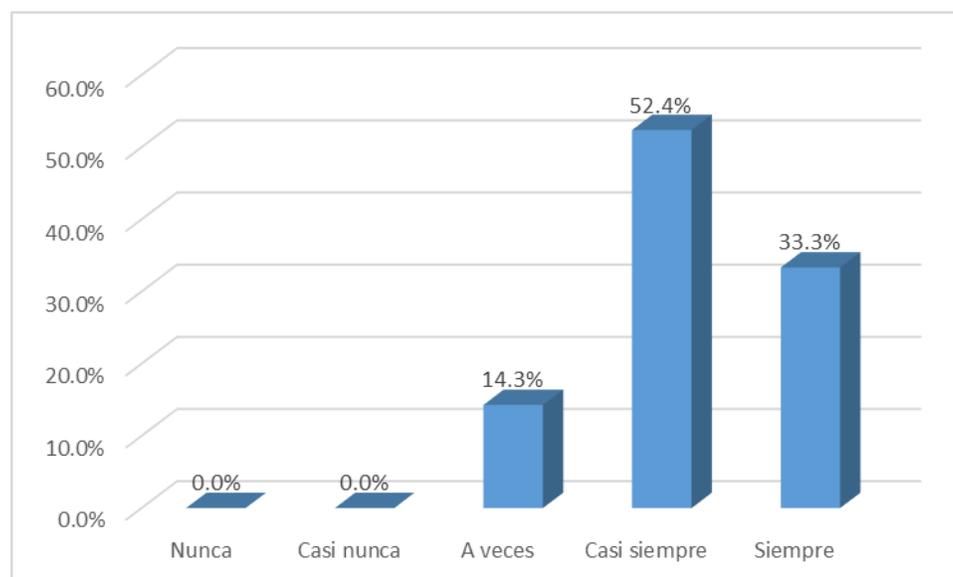


Figura 4: Los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

En la tabla N° 04 y figura N° 04 muestran los resultados como consideran que la morosidad de los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la cooperativa dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Deficiente alcanzando un 14.3% (A veces), un 52.4% (Casi Siempre) y 33.3% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, Casi siempre, seguido de Siempre y después considerando a veces.

b. Los créditos con calificación Deficiente requieren su cobro inmediato.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran si los créditos con categoría Deficiente requieren su cobro inmediato.

Tabla 5: Los créditos con calificación Deficiente requieren su cobro inmediato

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 12 | 57,1 |
| | Siempre | 9 | 42,9 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

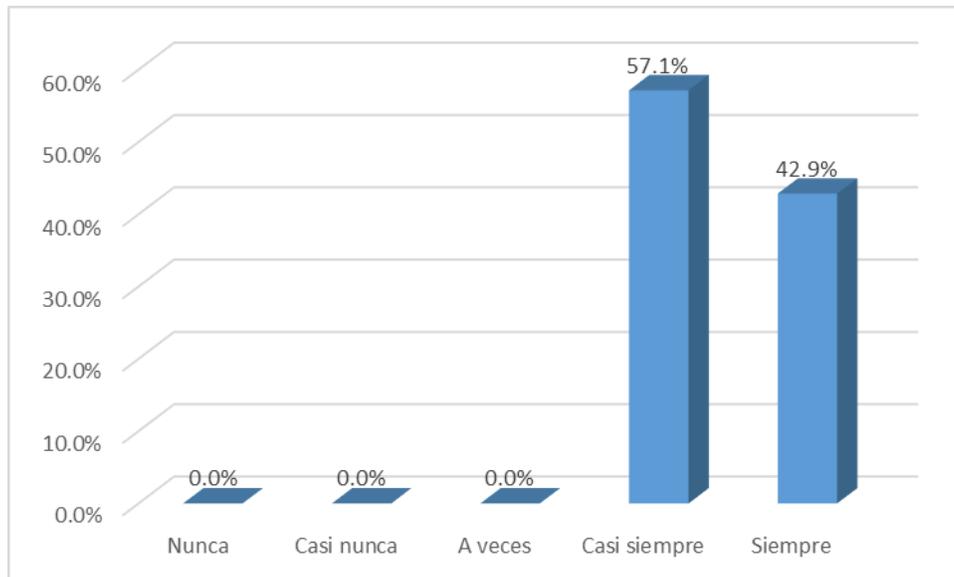


Figura 5: Los créditos con calificación Deficiente requieren su cobro inmediato.

En la tabla N° 05 y figura N° 05 muestran los resultados si consideran que la morosidad de los créditos con calificación Deficiente requieren cobro inmediato dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Deficiente tenemos que consideran 57.1% (Casi Siempre) y 42.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Deficiente afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, Casi siempre, seguido de siempre.

c. Se debe notificar a los créditos con calificación Deficiente.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que se debe notificar a los créditos con calificación Deficiente.

Tabla 6: Se debe notificar a los créditos con calificación Deficiente

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|--------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 1 | 4,8 |
| | Casi siempre | 13 | 61,9 |
| | Siempre | 7 | 33,3 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

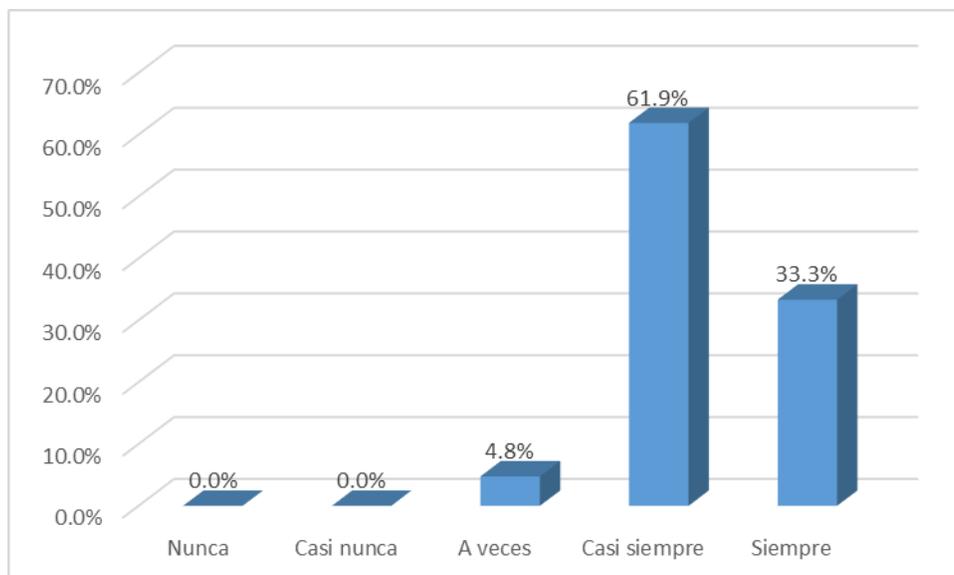


Figura 6: Se debe notificar a los créditos con calificación Deficiente.

En la tabla N° 06 y figura N° 06 muestran los resultados si consideran se debe notificar a los créditos con calificación Deficiente dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Deficiente alcanzando un 4.8% (A veces), un 61.9% (Casi Siempre) y 33.3% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Deficiente se deben notificar casi siempre, seguido de siempre y después considerando a veces.

5.2.3 Dimensión III: Morosidad de créditos categoría Dudoso.

a. Los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que los créditos con categoría Dudoso afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

Tabla 7: Los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la cooperativa

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |

| | | |
|--------------|-----------|--------------|
| A veces | 0 | 0,0 |
| Casi siempre | 8 | 38,1 |
| Siempre | 13 | 61,9 |
| Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

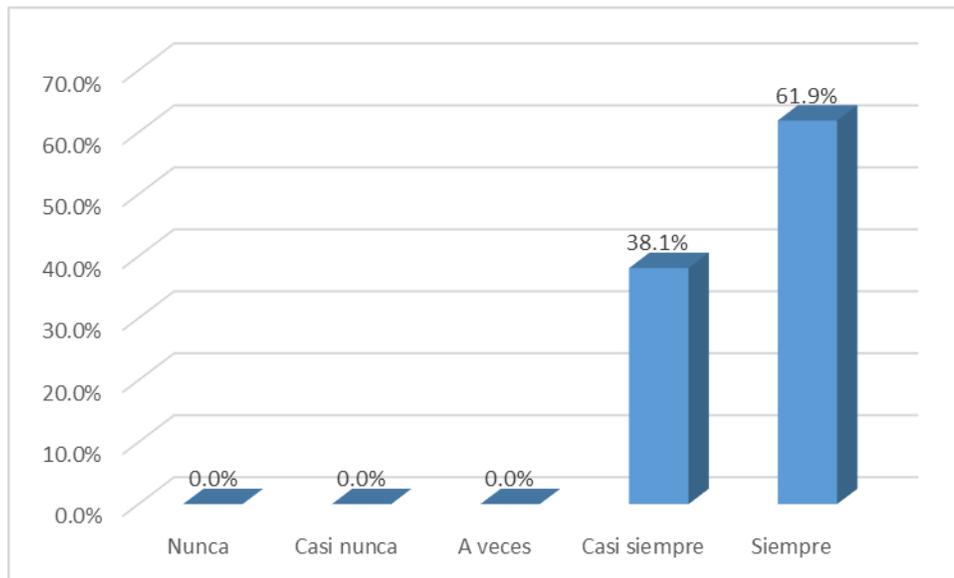


Figura 7: Los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

En la tabla N° 07 y figura N° 07 muestran los resultados como consideran que la morosidad de los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la cooperativa dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Dudoso alcanzando un 38.1% (Casi siempre) y un 61.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, siempre, seguido de casi siempre.

b. Los créditos con calificación Dudoso requieren su cobro inmediato.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran si los créditos con categoría Dudoso requieren su cobro inmediato.

Tabla 8: Los créditos con calificación Dudoso requieren su cobro inmediato

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 2 | 9,5 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 11 | 52,4 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

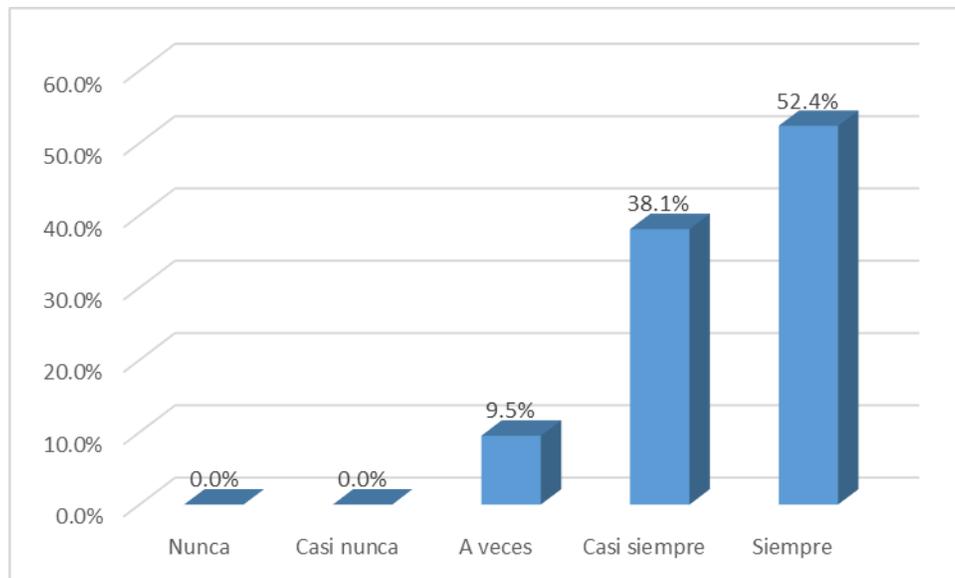


Figura 8: Los créditos con calificación Dudoso requieren su cobro inmediato.

En la tabla N° 08 y figura N° 08 muestran los resultados si consideran que la morosidad de los créditos con calificación Dudoso requieren cobro inmediato dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Dudoso tenemos que consideran 9.5% (A veces), 38.1% (Casi siempre) y 52.4% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Dudoso afectan la rentabilidad de la cooperativa en siempre, seguido de casi siempre, seguido de a veces en menor porcentaje.

c. Se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso.

Tabla 9: Se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 13 | 61,9 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

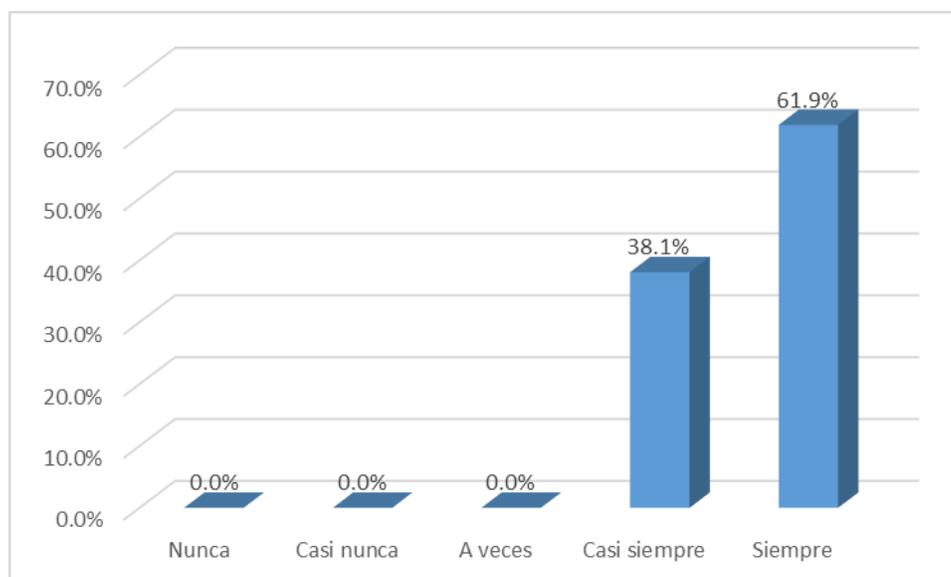


Figura 9: Se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso.

En la tabla N° 09 y figura N° 09 muestran los resultados si consideran se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Dudoso alcanzando un 38.1% (Casi Siempre) y 61.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Se debe notificar a los créditos con calificación Dudoso en, siempre, seguido de Casi siempre.

5.2.4 Dimensión IV: Morosidad de créditos categoría Pérdida.

a. Los créditos con calificación Pérdida afectan la rentabilidad de la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que los créditos con categoría Pérdida afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

Tabla 10: Los créditos con calificación Pérdida afectan la rentabilidad de la cooperativa

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 7 | 33,3 |
| | Siempre | 14 | 66,7 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

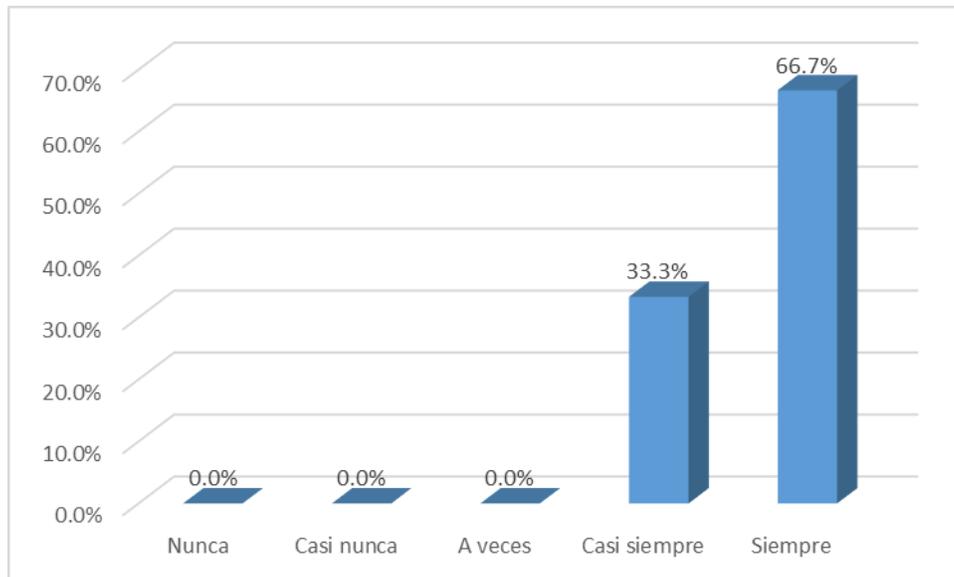


Figura 10: Los créditos con calificación pérdida afectan la rentabilidad de la Cooperativa.

En la tabla N° 10 y figura N° 10 muestran los resultados como consideran que la morosidad de los créditos con calificación pérdida afectan la rentabilidad de la cooperativa dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría pérdida alcanzando un 33.3% (Casi siempre) y un 66.7% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación pérdida afectan la rentabilidad de la cooperativa, en, siempre, seguido de casi siempre.

b. Los créditos con calificación pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran si los créditos con calificación pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales.

Tabla 11: Los créditos con calificación pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |

| | | |
|--------------|-----------|--------------|
| A veces | 0 | 0,0 |
| Casi siempre | 9 | 42.9 |
| Siempre | 12 | 57.1 |
| Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

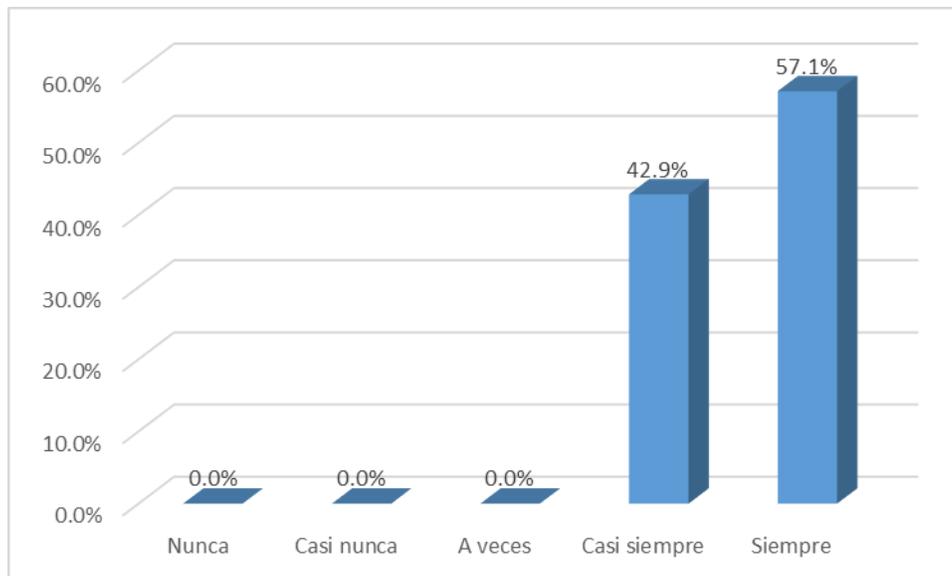


Figura 8: Los créditos con calificación pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales.

En la tabla N° 11 y figura N° 11 muestran los resultados si consideran que los créditos con calificación pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Pérdida tenemos que consideran 42.9% (Casi siempre) y 57.1% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Los créditos con calificación Pérdida deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales, siempre, seguido de Casi siempre en menor porcentaje.

c. Se debe notificar a los créditos con calificación Pérdida.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que se debe notificar a los créditos con calificación Pérdida.

Tabla 12: Se debe notificar a los créditos con calificación Pérdida

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 7 | 33,3 |
| | Siempre | 14 | 66,7 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

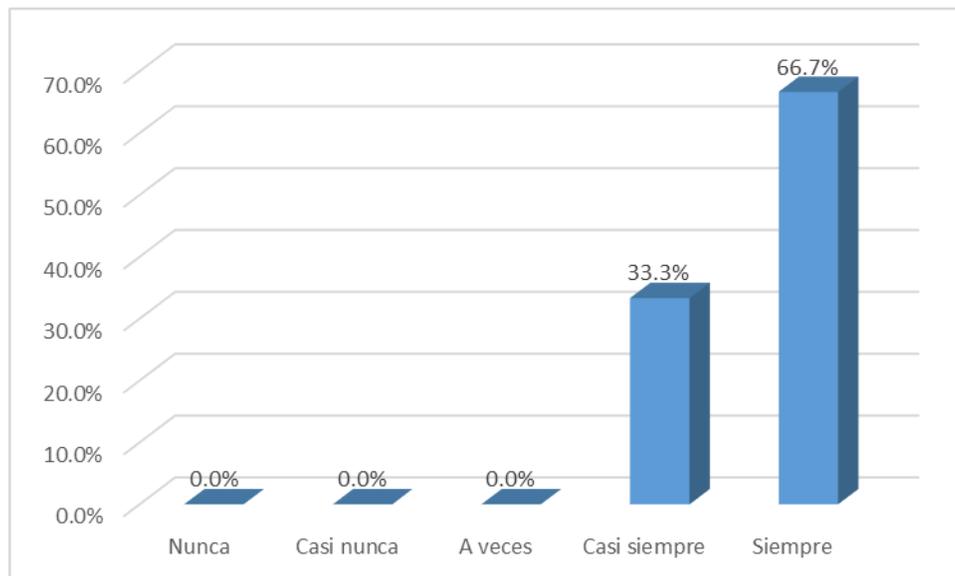


Figura 12: Se debe notificar a los créditos con calificación Pérdida.

En la tabla N° 12 y figura N° 12 muestran los resultados si consideran se debe notificar a los créditos con calificación Pérdida dentro de la dimensión Morosidad de Créditos categoría Pérdida alcanzando un 33.3% (Casi Siempre) y 66.7% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Se debe notificar a los créditos con calificación pérdida en, siempre, seguido de Casi siempre.

5.3 Resultados de la Variable: Rentabilidad.

5.3.1 Dimensión I: rendimiento sobre activos (ROA)

a. Considera que el ROA es aceptable.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que el ROA de la cooperativa es aceptable.

Tabla 13: Considera que el ROA de la cooperativa es aceptable

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 1 | 4,8 |
| | A veces | 3 | 14,3 |
| | Casi siempre | 17 | 81,0 |
| | Siempre | 0 | 0,0 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

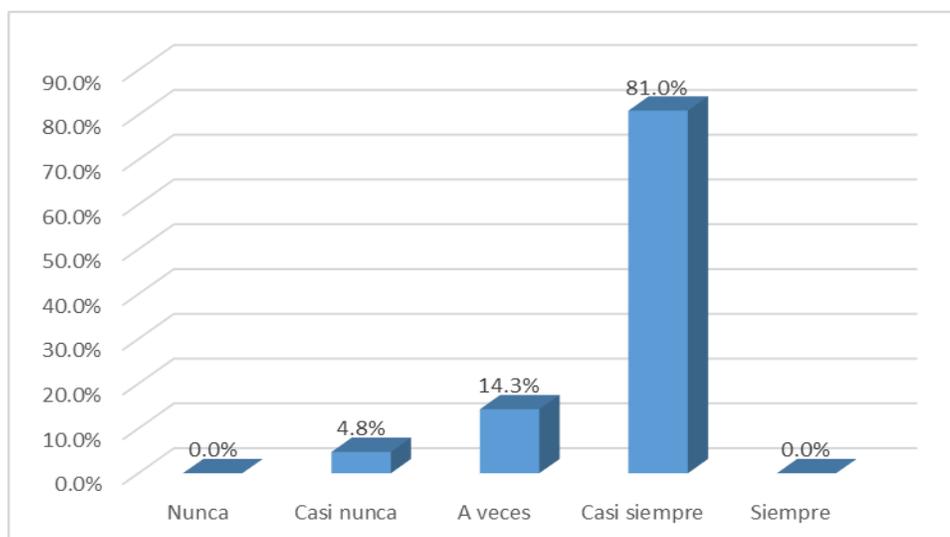


Figura 13: Considera que el ROA de la cooperativa es aceptable.

En la tabla N° 13 y figura N° 13 muestran los resultados como considera que el ROA de la cooperativa es aceptable dentro de la dimensión Rendimiento sobre activos alcanzando un 4.8% (Casi nunca), un 14.3% (A veces), un 81.0% (Casi siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Considera que el ROA de la cooperativa es aceptable, casi siempre, seguido de a veces, seguido de casi nunca.

b. Considera que el ROA se vio perjudicado por la morosidad.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que el ROA de la cooperativa se vio perjudicado por la morosidad.

Tabla 14: Considera que el ROA se vio perjudicado por la morosidad.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 15 | 71.4 |
| | Siempre | 6 | 28.6 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

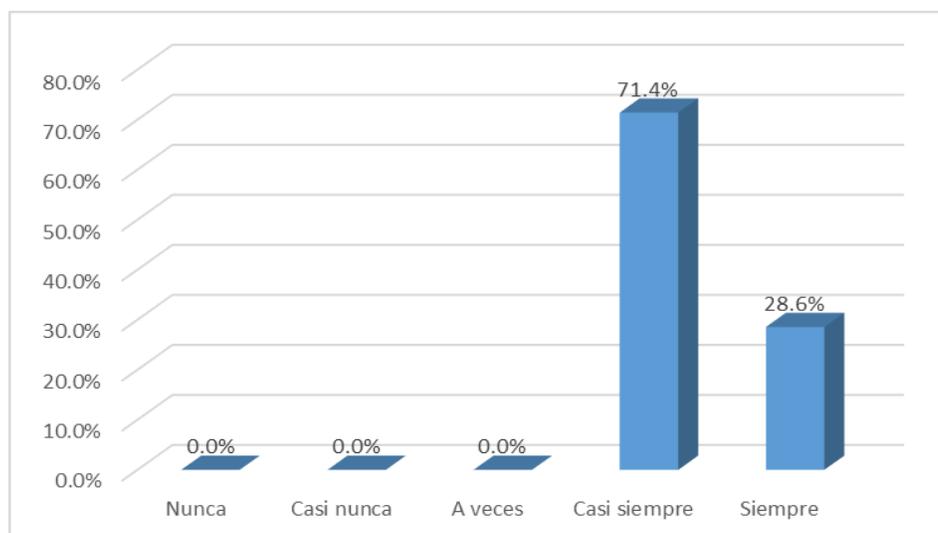


Figura 14: Considera que el ROA se vio perjudicado por la morosidad.

En la tabla N° 14 y figura N° 14 muestran los resultados si considera que el ROA se vio perjudicado por la morosidad, dentro de la dimensión ROA tenemos que consideran 71.4% (Casi siempre) y 28.6% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: considera que el ROA se vio perjudicado por la morosidad casi siempre, seguido de siempre en menor porcentaje.

c. Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 15: Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 1 | 4,8 |
| | Casi siempre | 13 | 61,9 |
| | Siempre | 7 | 33,3 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

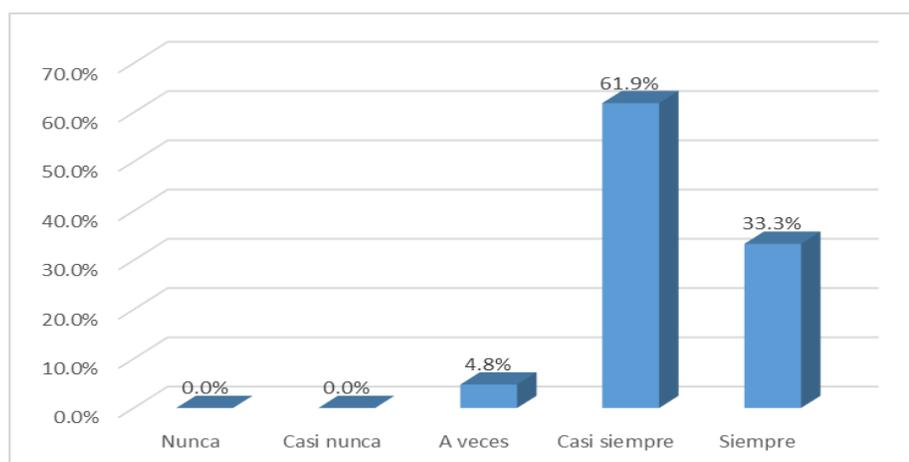


Figura 15: Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 15 y figura N° 15 muestran los resultados si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 4.8% (A veces), 61.9% (Casi siempre), 33.3% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa casi siempre, seguido de siempre y seguido de a veces.

d. Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 16: Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 9 | 42,9 |
| | Siempre | 12 | 57,1 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

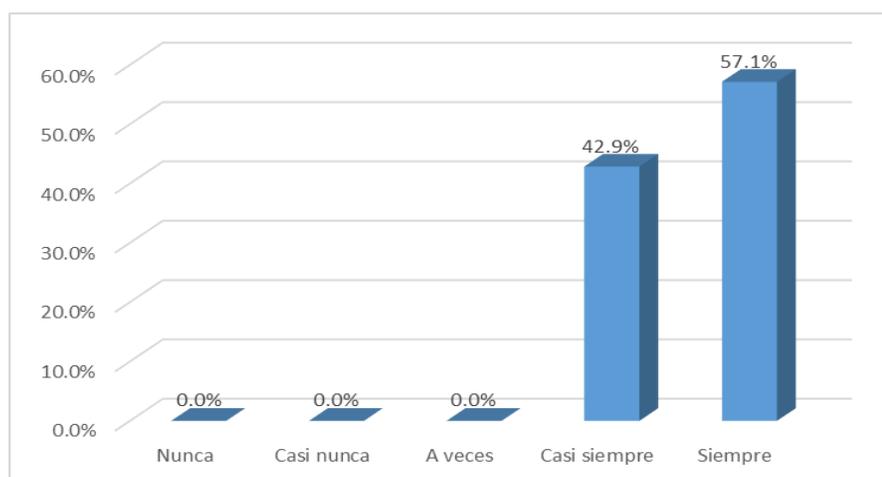


Figura 16: Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 16 y figura N° 16 muestran los resultados si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 42.9% (Casi siempre), 57.1% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa casi siempre, seguido de siempre.

e. Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 17: Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 13 | 61,9 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

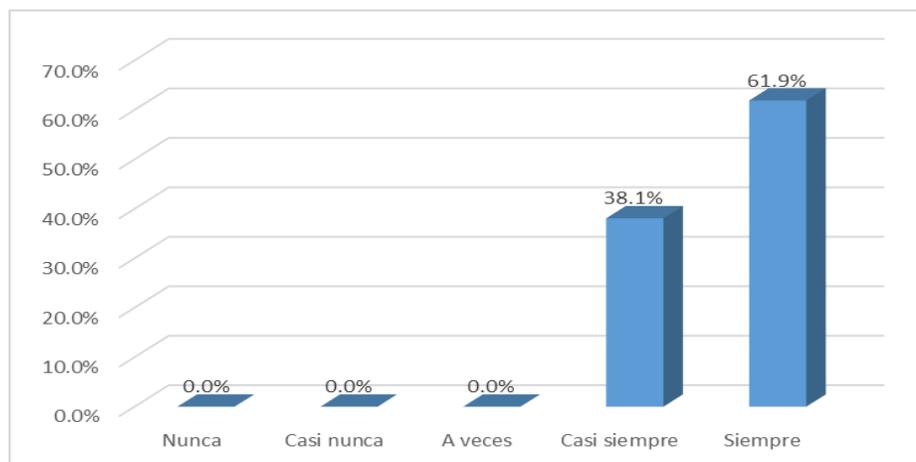


Figura 17: Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 17 y figura N° 17 muestran los resultados si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 38.1% (Casi siempre), 61.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre.

f. Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 18: Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 6 | 28,6 |
| | Siempre | 15 | 71,4 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

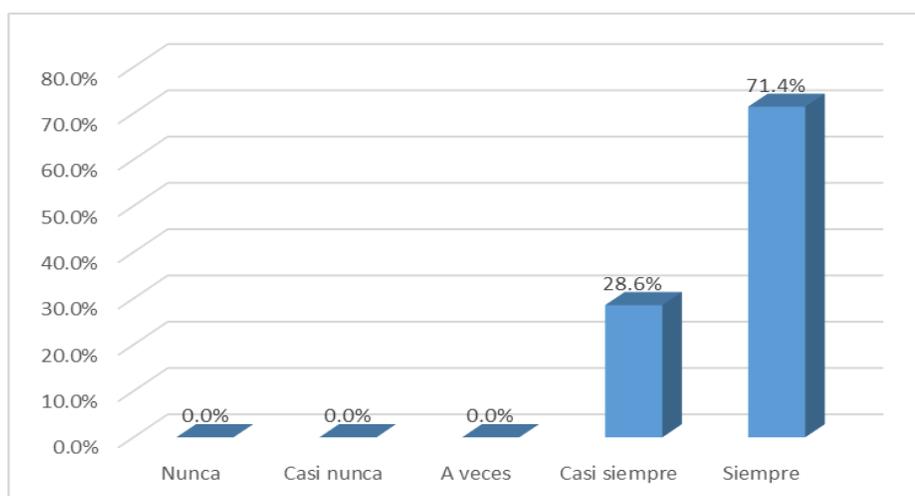


Figura 18: Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 18 y figura N° 18 muestran los resultados si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 28.6% (Casi siempre), 71.4% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre.

5.3.2 Dimensión II: rendimiento sobre inversión (ROE)

a. Considera que el ROE es aceptable.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que el ROE de la cooperativa es aceptable.

Tabla 19: Considera que el ROE de la cooperativa es aceptable

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|--------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 9 | 42,9 |
| | Casi siempre | 9 | 42,9 |
| | Siempre | 3 | 14,3 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

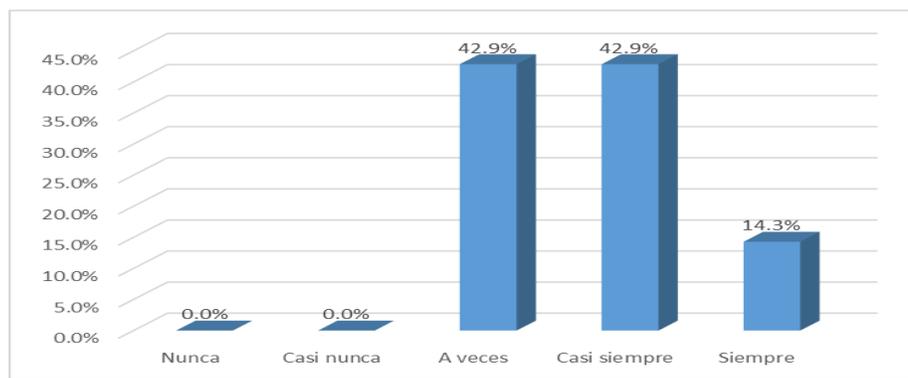


Figura 19: Considera que el ROE de la cooperativa es aceptable.

En la tabla N° 19 y figura N° 19 muestran los resultados como considera que el ROE de la cooperativa es aceptable dentro de la dimensión Rendimiento sobre Inversión alcanzando un 42.9% (A veces), un 42.9% (Casi siempre), un 14.3% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: Considera que el ROE de la cooperativa es aceptable, casi siempre igual que a veces, seguido de siempre.

b. Considera que el ROE se vio perjudicado por la morosidad.

Aquí se busca conocer si los funcionarios consideran que el ROE de la cooperativa se vio perjudicado por la morosidad.

Tabla 20: Considera que el ROE se vio perjudicado por la morosidad.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 9 | 42,9 |
| | Siempre | 12 | 57,1 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

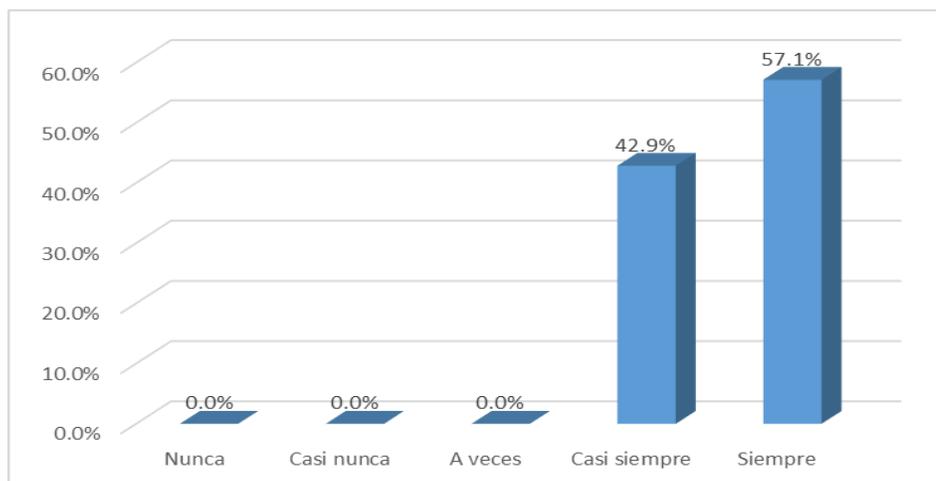


Figura 20: Considera que el ROE se vio perjudicado por la morosidad.

En la tabla N° 20 y figura N° 20 muestran los resultados si considera que el ROE se vio perjudicado por la morosidad, dentro de la dimensión ROE tenemos que consideran 42.9% (Casi siempre) y 57.1% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: considera que el ROE se vio perjudicado por la morosidad siempre, seguido de casi siempre en menor porcentaje.

c. Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 21: Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 1 | 4,8 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 12 | 57,1 |
| Total | | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

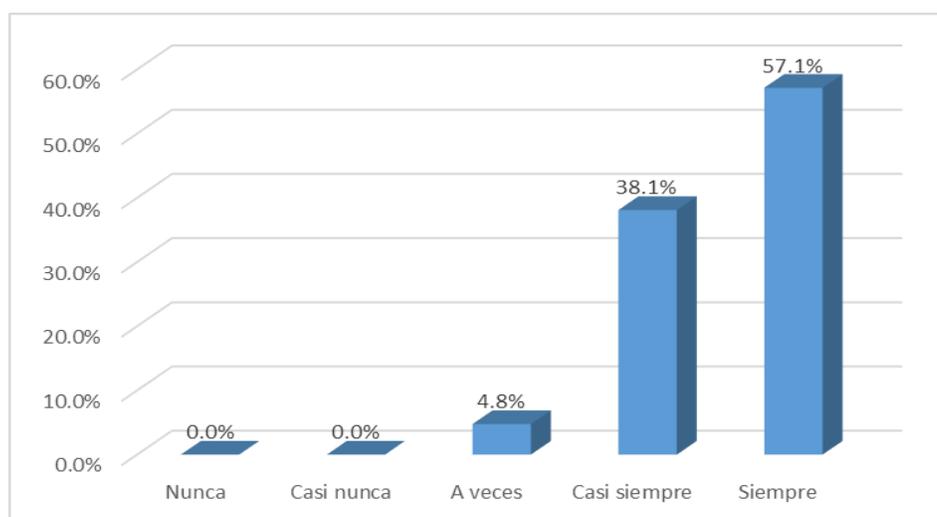


Figura 21: Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 21 y figura N° 21 muestran los resultados si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 4.8% (A veces), 38.1% (Casi siempre), 57.1% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre y seguido de a veces.

d. Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 22: Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 13 | 61,9 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

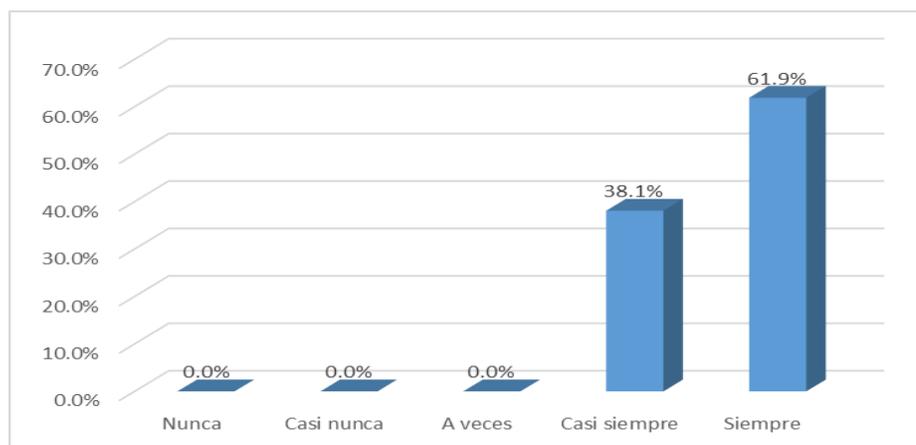


Figura 22: Si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 22 y figura N° 22 muestran los resultados si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 38.1% (Casi siempre), 61.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Deficiente fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre.

e. Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 23: Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 8 | 38,1 |
| | Siempre | 13 | 61,9 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

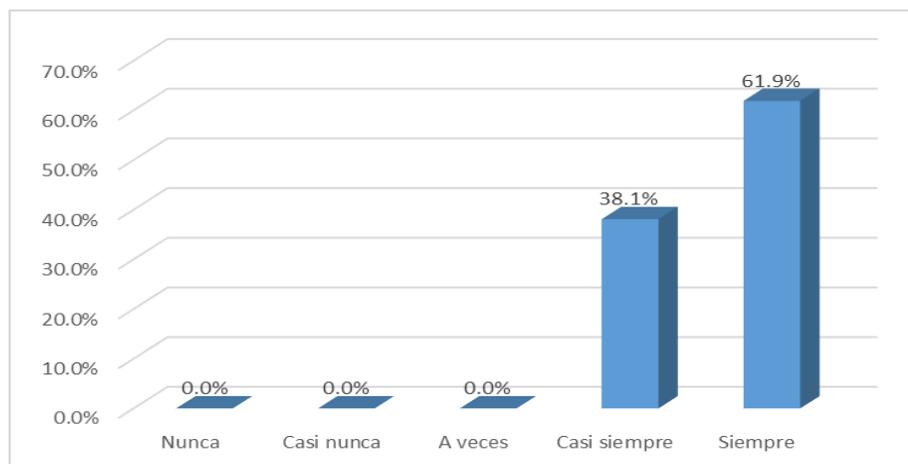


Figura 23: Si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 23 y figura N° 23 muestran los resultados si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 38.1% (Casi siempre), 61.9% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Dudoso fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre.

f. Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Aquí se busca conocer si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

Tabla 24: Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

| | | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------|------------|------------|
| Válido | Nunca | 0 | 0,0 |
| | Casi nunca | 0 | 0,0 |
| | A veces | 0 | 0,0 |
| | Casi siempre | 5 | 23,8 |
| | Siempre | 16 | 76,2 |
| | Total | 21 | 100,0 |

Fuente: Cuestionario aplicado a funcionarios de las CAC que operan en Andahuaylas.

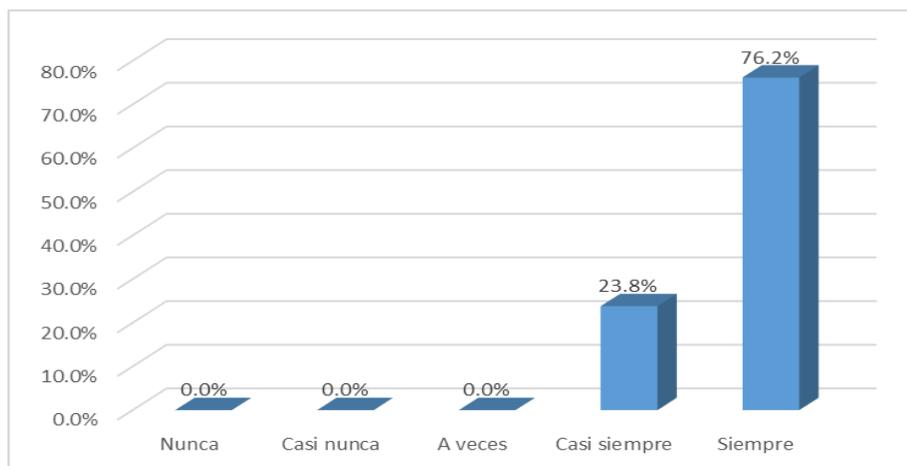


Figura 24: Si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa.

En la tabla N° 24 y figura N° 24 muestran los resultados si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa alcanzando un 23.8% (Casi siempre), 76.2% (Siempre).

Del resultado obtenido se puede observar que los funcionarios perciben en mayor porcentaje al indicador: si los créditos con calificación Pérdida fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa siempre, seguido de casi siempre.

5.4. Análisis Inferencial

5.4.1. Prueba de normalidad

Tabla 25 Rentabilidad

| | Pruebas de normalidad | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------|----|------|--------------|----|------|
| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | | Shapiro-Wilk | | |
| | Estadístico | gl | Sig. | Estadístico | gl | Sig. |
| variable rentabilidad | .179 | 21 | .079 | .940 | 21 | .214 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

Hipótesis estadística

h0 la distribución de los datos de la variable rentabilidad es normal

hi la distribución de los datos de la variable rentabilidad no es normal

Criterio de decisión

se rechaza h0 si $\text{sig} < 0.05$ caso contrario se acepta h0

luego dado que $\text{sig} = 0.214 > 0.05$, entonces acepto h0

Conclusión

la distribución de datos de la variable rentabilidad es normal

Tabla 26 Morosidad

| | Pruebas de normalidad | | | | | |
|--------------------|---------------------------------|----|------|--------------|----|------|
| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | | Shapiro-Wilk | | |
| | Estadístico | gl | Sig. | Estadístico | gl | Sig. |
| variable morosidad | .185 | 21 | .059 | .914 | 21 | .066 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

Hipótesis estadística

h_0 la distribución de los datos de la variable rentabilidad es normal

h_1 la distribución de los datos de la variable rentabilidad no es normal

criterio de decisión

se rechaza h_0 si $\text{sig} < 0.05$ caso contrario se acepta h_0

luego dado que $\text{sig} = 0.066 > 0.05$, entonces acepto h_0

Conclusión

la distribución de datos de la variable morosidad es normal

5.4.2. Prueba de hipótesis general

Por buscarse ver la relación entre ambas variables se empleará el chi cuadrado de Pearson.

Hipótesis nula (H_0)

La morosidad no incluye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Hipótesis alternativa (H_1)

La morosidad influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Tabla 25 Prueba de chi cuadrado entre la morosidad y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de Andahuaylas, 2020

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|--------------------------------|---------------------|----|--|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 10,767 ^a | 4 | ,029 |
| Razón de verosimilitud | 13,614 | 4 | ,009 |
| Asociación lineal por lineal | 4,286 | 1 | ,038 |
| N de casos válidos | 21 | | |

a. 8 casillas (88,9%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,76.

Fuente: Cuestionario

Interpretación

La tabla 25 muestra que la morosidad incluye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en Andahuaylas, dado que el valor de sig. Es $0,029 < 0,05$, por lo que rechazamos la hipótesis nula y daríamos por aceptada la Hipótesis Alternativa Hi.

5.4.3. Prueba de hipótesis Especifica 1

Hipótesis nula (Ho)

La morosidad de los créditos categoría CPP no incluye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Hipótesis alternativa (Hi)

La morosidad de los créditos categoría CPP incluye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Tabla 26 Prueba chi-cuadrado entre la morosidad de los créditos categoría CPP y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de Andahuaylas, 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|------------------------------|---------------------|----|--|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 11,500 ^a | 4 | ,021 |
| Razón de verosimilitud | 14,761 | 4 | ,005 |
| Asociación lineal por lineal | 3,941 | 1 | ,047 |
| N de casos válidos | 21 | | |

a. 9 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,14.

Fuente: Cuestionario

Interpretación

La tabla 26 muestra que la morosidad de los créditos CPP influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en Andahuaylas, dado que el valor de sig. Es $0,021 < 0,05$, por lo que rechazamos la hipótesis nula y daríamos por aceptada la Hipótesis Alternativa Hi.

5.4.4. Prueba de hipótesis Especifica 2

Hipótesis nula (Ho)

La morosidad de los créditos categoría Deficiente no incluye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Hipótesis alternativa (Hi)

La morosidad de los créditos categoría Deficiente influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Tabla 27

Prueba de chi- cuadrado entre la morosidad de los créditos categoría Deficiente y la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de Andahuaylas, 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | |
|------------------------------|---------------------|----|--|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 11,808 ^a | 2 | ,019 |
| Razón de verosimilitud | 12,718 | 2 | ,004 |
| Asociación lineal por lineal | 2,502 | 1 | ,220 |
| N de casos válidos | 21 | | |

a. 4 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,57.

Fuente: Cuestionario

Interpretación

La tabla 26 muestra que la morosidad de los créditos deficiente influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en Andahuaylas, dado que el valor de sig. Es $0,019 > 0,05$, por lo que rechazamos la hipótesis nula y daríamos por aceptado la Hipótesis Alternativa Hi.

5.4.5. Prueba de hipótesis Especifica 3

Hipótesis nula (Ho)

La morosidad de los créditos categoría Dudoso no influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Hipótesis alternativa (Hi)

La morosidad de los créditos categoría Dudoso influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Tabla 28

Relación entre la morosidad de los créditos categoría Dudoso y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de Andahuaylas, 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | | | |
|--|--------------------|----|--|-------------------------------------|---|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) | Significación exacta (bilateral) | Significación exacta (unilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 1,527 ^a | 1 | ,217 | | |
| Corrección de continuidad ^b | ,597 | 1 | ,440 | | |
| Razón de verosimilitud | 1,567 | 1 | ,211 | | |
| Prueba exacta de Fisher | | | | ,361 | ,221 |
| Asociación lineal por lineal | 1,455 | 1 | ,228 | | |
| N de casos válidos | 21 | | | | |

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,33.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Fuente: Cuestionario

Interpretación

La tabla 28 muestra que la morosidad de los créditos categoría dudoso no influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en Andahuaylas, dado que el valor de sig. Es $0,217 > 0,05$, por lo que aceptamos la hipótesis nula y negamos la Hipótesis Alternativa Hi.

5.4.6. Prueba de hipótesis Especifica 4

Hipótesis nula (Ho)

La morosidad de los créditos categoría Pérdida no influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Hipótesis alternativa (Hi)

La morosidad de los créditos categoría pérdida no influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.

Tabla 29

Relación entre la morosidad de los créditos categoría pérdida y rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de Andahuaylas, 2020.

| Pruebas de chi-cuadrado | | | | | |
|--|--------------------|----|--|-------------------------------------|---|
| | Valor | gl | Significación asintótica (bilateral) | Significación exacta (bilateral) | Significación exacta (unilateral) |
| Chi-cuadrado de Pearson | 3,500 ^a | 1 | ,061 | | |
| Corrección de continuidad ^b | 1,969 | 1 | ,161 | | |
| Razón de verosimilitud | 3,819 | 1 | ,051 | | |
| Prueba exacta de Fisher | | | | ,159 | ,078 |
| Asociación lineal por lineal | 3,333 | 1 | ,068 | | |
| N de casos válidos | 21 | | | | |

a. 2 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,00.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Fuente: Cuestionario

Interpretación

La tabla 29 muestra que la morosidad de los créditos categoría perdida no influyen en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en Andahuaylas, dado que el valor de sig. Es $0,061 > 0,05$, por lo que aceptamos la hipótesis nula y negamos la Hipótesis Alternativa Hi.

VI. DISCUSION DE RESULTADOS.

El trabajo desarrollado nos llevó a determinar que la morosidad influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Andahuaylas, resultado que tiene relación con los resultados obtenidos por Gutiérrez (2017) quien demostró que un incremento de la morosidad repercute en la rentabilidad de las entidades bancarias de su estudio.

Por su parte Cabezas (2017) demostró algo similar al determinar que un incremento en la morosidad origino un efecto negativo en la rentabilidad de las diferentes entidades, algo similar a lo que está planteado en nuestra tesis. En cambio Velasco (2017) llego a una conclusión diferente indicando que la morosidad no determina la rentabilidad pero en forma parcial ya que con respecto al ROE obtuvo como resultado que un incremento en la morosidad genera un incremento en el ROE, lo que sería similar a los resultados que obtuvimos ya que también consideramos al ROE como parte del estudio de la rentabilidad, es decir tendría un resultado similar en forma parcial. Por su parte Parra y Lodoño (2015), llegaron a la conclusión de que el incremento de la morosidad en un porcentaje mínimo tendrá un impacto en el deterioro de la rentabilidad, conclusión que podríamos considerar similar a la obtenida en nuestro estudio.

Algo muy diferente obtuvieron Bustamante y Bustamante (2018), que determinaron que la morosidad a pesar de ir en aumento en los años de estudio, no ha tenido efecto

negativo en la rentabilidad, esto si difiere mucho de los resultados obtenidos en nuestro estudio, lo que se puede deber a que se realizó dicho trabajo en base a datos de segunda mano donde interviene las provisiones de créditos y manejo contable, que podría generar variación en los resultados mostrados y que también se refieren a variaciones poco significativas en la morosidad. En cambio, Campos, Castañeda e Inga (2017), en su estudio llegaron a la conclusión de que los incumplimientos de pagos generan pérdidas económicas y financieras, otro estudio que tiene las mismas conclusiones fue hecho por Navarro (2017) donde menciona que existe relación significativa entre la variable morosidad y la variable rentabilidad teniendo como estudio una Caja Municipal, empresa que si bien difiere en su formación económica y social, atienden a similar estrato social al que atienden las cooperativas de ahorro y crédito por eso sus conclusiones resultas más importantes en comparación, en el caso del estudio de Bermudez (2015) llego a la conclusión que la morosidad tiene una incidencia negativa en la rentabilidad de la asociación materia de estudio, similar situación que se vio en este trabajo respecto a las cooperativas.

Por todo lo mencionado y de la comparación de nuestros resultados con los resultados de otros estudios tanto nacionales e internacionales podemos indicar que los resultados obtenidos no varían mucho en relación con trabajos extranjeros y tampoco con trabajos nacionales al respecto pero que nuestro trabajo está considerando un aspecto poco considerado en las investigaciones encontradas a la fecha que es la categorización de créditos en morosidad como elemento importante para medir la morosidad en comparación de la rentabilidad, y que arrojó resultados interesantes como que la morosidad en categorías CPP y Deficiente que se consideran tiene influencia y que en los casos de morosidad de créditos con categoría dudoso y pérdida no tiene influencia.

CONCLUSIONES

- Se logró determinar y contrastar la hipótesis de nuestro estudio que la morosidad influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020, con el resultado estadístico chi - cuadrado de Pearson que se obtuvo como resultado 0,029 siendo la significancia más alta de 0,05 (bilateral), lo que demuestra que la morosidad influye en la rentabilidad de las Cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020, con esto se quedó demostrado que existe influencia de la morosidad en la rentabilidad de dichas instituciones.
- En cuanto a la hipótesis específica 1 sobre la morosidad de los créditos de categoría CPP influye en la rentabilidad, también se comprobó dicha relación con el resultado estadístico chi - cuadrado de Pearson que obtuvo como resultado 0,021 siendo la significancia más alta de 0,05 (bilateral), lo que nos permitió alcanzar el objetivo específico 1 demostrando que la morosidad de los créditos de categoría CPP influyen en la Rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020.
- En cuanto a la hipótesis específica 2 sobre la morosidad de los créditos de categoría Deficiente influyen en la rentabilidad, también se comprobó dicha relación con el resultado del estadístico chi - cuadrado de Pearson que obtuvo como resultado 0,019 siendo la significancia más alta de 0,05 (bilateral), lo que

nos permitió alcanzar el objetivo específico 2 demostrando que la morosidad de los créditos de categoría Deficiente influyen en la Rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020.

- En cuanto a la hipótesis específica 3 sobre la morosidad de los créditos de categoría Dudoso influyen en la rentabilidad, en este caso no se comprobó dicha relación con el estadístico chi - cuadrado de Pearson que obtuvo como resultado 0,217 en un nivel de significancia de 0,05 (bilateral), lo que no indica respecto al objetivo específico 3 que no está demostrado que exista influencia y que la morosidad de los créditos de categoría Dudoso no influyen en la Rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020 aunque dicho resultado no demostró tener una relación fuerte, también es válido y muestra que puede haber una relación por debajo de lo establecido.
- En cuanto a la hipótesis específica 4 sobre la morosidad de los créditos de categoría pérdida influyen en la rentabilidad, también se comprobó dicha relación con el resultado de chi - cuadrado de Pearson que obtuvo como resultado 0,061 en un nivel de significancia de 0,05 (bilateral), lo que no nos permitió alcanzar el objetivo específico 4 demostrando que la morosidad de los créditos de categoría pérdida no influyen en la Rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas en el año 2020 pero que si existe una relación aunque no sea considerable, dada la cercanía al mínimo de significancia.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda en forma general a los funcionarios, gerentes y socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Andahuaylas que en este trabajo se logró determinar que la morosidad influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito, lo que quieren decir que deben prestar mucho atención a la elaboración de manuales de créditos, reglamentos, directivas respecto al otorgamiento de créditos, así como los gestores de negocios o analistas de crédito deben prestar mucha atención al análisis adecuado de cada crédito otorgado ya que su incumplimiento impactara directamente en la morosidad de su instituciones, generando perjuicio económico y afectando el patrimonio de los socios y principalmente el crecimiento de la cooperativa y la prestación de servicios financieros a más socios.
- Se recomienda prestar atención a la evaluación de créditos ya que por más que se tenga un retraso leve como es el caso de los créditos con categoría CPP, esto también afectara la rentabilidad de la cooperativa, también prestar atención en el seguimiento de los créditos otorgados y que aunque tengan un retraso de pocos días eso afectará la rentabilidad de la institución.
- Se recomienda que las cooperativas tenga en cuenta la morosidad de los créditos con categoría Deficiente y de realizar un seguimiento adecuado ya que el atraso de los créditos de esta categoría afectara la rentabilidad de la institución y perjudicara a los socios y los indicadores de morosidad que deben manejar, es muy importante que cada retraso aunque no signifique que se está dejando de pagar afecta a la rentabilidad y por ende las ganancias que se espera obtener por parte de los socios.

- Se recomienda que las cooperativas tenga en cuenta la morosidad de los créditos con categoría Dudoso y de disponer la realización de acciones ya que el atraso de los créditos de esta categoría si bien no se considera que afecte en gran manera la rentabilidad de la institución, si perjudicara a los socios y los indicadores de morosidad que deben manejar, es muy importante que cada variación en el retraso aunque no parezca significativo afecta a la rentabilidad y por ende las ganancias que se espera obtener por parte de los socios, a pesar que no consideran que tenga una relación muy marcada, la morosidad de estos créditos si afecta la rentabilidad.
- Se recomienda que las cooperativas presten mucha atención en los créditos con categoría Perdida ya que son la categoría de créditos que nos dicen que el socio no está cumpliendo definitivamente con sus obligaciones por estar los créditos muy retrasados y de disponer la realización de acciones judiciales o de cobro focalizado ya que el atraso de los créditos de esta categoría a pesar de que no se considere influye en gran medida la rentabilidad de la institución y perjudicara a los socios y los indicadores de morosidad que deben manejar, de llegar un crédito moroso a esta categoría estaría perjudicando a la institución y sus socios.

FUENTE DE INFORMACION

- Abascal, E., & Grande, I. (2005). *Análisis de Encuestas*. Madrid: Esic Editorial.
- Abril, F. (2015). *Analisis Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Credito Pertenecientes al Segmento 3 Zonal 6 Bajo el sistema de monitoreo Perlas para el periodo 2010-2013*. Universidad Autonoma de San Luis de Potosi: Cuenca, Ecuador.
- Andrade, J., & Rivera, R. (2019). *La investigación: una perspectiva relacional*. Bogotá: Fundación universitaria del area andina.
- Arévalo del Castillo, O. (2017). *Analisis y Valoración Financiera de Empresas Mineras de Cobre: El caso de Cerro Verde y Minera Escondida*. Pontificia Universidad Catolica del Perú: Lima - Perú.
- Becerra, J. A. (2017). *Impacto del Valor Economico Agregado (EVA) en la Determinación de la Rentabilidad de la Empresa Contratistas Generales S.A.C. Durante el periodo 2015, propuesta de modelo del Valor Economico Agregado*. Universidad Catolica San Toribio de Mogrovejo: Chiclayo.
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Mexico: Pearson Educación.
- Blas, P. (2014). *Diccionario de Administración y Finanzas*. Bloomington: Palibrio.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2004). *Finanzas*. Mexico: Pearson Educación.
- Brachfield, P. (2003). *Recobrar Impagados y Negociar con Morosos*. Barcelona: Talleres Graficos Vigor S A.
- Brunetti, G., Collesei, U., Vescovi, T., & Ugo, S. (2004). *La librería como negocio. Economía y administración*. Mexico: Libros sobre Libros.
- Cégarra, J. (2012). *Metodología de la Investigación Científica y Tecnológica*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos.
- Champredonde, M., & Gonzalez Cosiorovski, J. (2014). *¿Agregado de Valor o Valorización? Revista Iberoamericana de Viticultura Agroindustria y Ruralidad, 147-172*.
- Chávez, J. C. (2013). *La performance del Valor Economico Agregado (E.V.A.) y su distorsión ante las fluctuaciones de las tasas de interés contraídas por deudas*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos: Lima - Perú.

- Chen, R. T. (2001). *Elementos de Macroeconomía*. Costa Rica: Editorial, Universidad Estatal a Distancia San Jose.
- Company's, R., & Albert, C. (1988). *Planificación y Rentabilidad de Proyectos*. Barcelona: Marcobo SA.
- Corona, E., Bejarano, V., & Gonzáles, J. (2014). *Análisis de Estados Financieros Individuales y Consolidados*. Madrid: Uned.
- Davila, R. (2004). *Innovación y Exito en la Gerencia Cooperativa*. Bogotá: Javegraf.
- debitoor. (2017). *debitoor*. Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/>
- Diaz, J. C. (2016). *Análisis, Diagnostico y Propuesta de Mejora Administrativa y Financiera para una pequeña Empresa de la Industria Metal Mecánica en la Ciudad de San Luis de Potosi*. Universidad Autonoma de San Luis de Potosi: San Luis de Potosi.
- Durán, J. J. (2011). *Diccionario de Finanzas*. Madrid: Editorial del Economista.
- Eslava, J. d. (2003). *Análisis económico-financiero de las decisiones de gestión empresarial*. Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Estrada, V., & Monsalve, S. (2014). *Diagnostico Financiero de la Empresa el Procal S.A.* Universidad de Medellin: Medellin.
- Ferro, J. (2020). *Morosos, deudores y outsourcing*. Madrid: Createspace independent Pub.
- Galindo, L. (1998). *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación*. Madrid: Pearson Educación.
- García, I. (3 de noviembre de 2017). *economiasimple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/gastos-de-personal>
- García, M., & Jordá, J. (2004). *Dirección Financiera*. Barcelona: Edicions UPC SL.
- García, M., & Josep, J. (2004). *Dirección Financiera*. Barcelona: Edicions UPC.
- Gerencie.com. (9 de Octubre de 2017). *gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com>
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2004). *Fundamentos de Inversiones*. Madrid: PEARSON EDUCATION.
- Gómez, S. (2012). *Metodología de Investigación*. Mexico: Red Tercer Milenio S.C.
- Hernandez, G. (2006). *Diccionario de Economía*. Bogota: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico : McGrawHill/interamericana Editores, S.A.

- Jaramillo Mejía, M. C., & Salcedo Hurtado, J. L. (2005). Análisis de Valor Agregado y modo de falla de los procesos de Farmacia en una clínica de tercer nivel. *Estudios Gerenciales*, 97.
- Larraz, J. I. (2000). *ciberconta*. Obtenido de <http://www.ciberconta.unizar.es/leccion/cf009/>
- Massons, J. (2014). *Finanzas Análisis y Estrategia Financiera*. Barcelona: Editorial Hispano Europea.
- Medrano Hernández, J. (2015). *Análisis y diagnóstico de la valoración financiera de América Móvil. S.A.B. de C.V. 2010, 2011, 2012 y 2013*. Toluca - México: Universidad Autónoma del Estado de México.
- Mendez, V. (2014). *Análisis, Interpretación y Proyección de Estados Financieros*. Universidad de Cuenca: Cuenca - Ecuador.
- Morales, A., & José, M. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo Editorial Patria S.A.
- Pampillón, F., De la Cuesta, M., Cristina, R., & Curbera, P. (2012). *Introducción al sistema financiero*. Madrid: Uned Cuadernos.
- Paredes, S. (2017). *Los indicadores financieros y la incidencia de medición del Valor Agregado Empresarial en Perú*. Universidad Inca Garcilazo de la Vega: Lima - Perú.
- Penner, S. (2004). *Introduction to health care economics & financial Management*. California: Donnelly/Crawfordsville.
- Pérez, A. B. (02 de 09 de 2014). *enciclopediafinanciera.com*. Obtenido de <https://www.enciclopediafinanciera.com/definicion-valor-agregado.html>
- Pérez, J., & Merino, M. (2014). *Definicion.de*. Obtenido de <https://definicion.de/contribucion/>
- Pombo, J. R. (2009). *Contabilidad General: Administración y Finanzas*. Madrid: S.A. Ediciones Paraninfo.
- Raffino, M. (14 de marzo de 2019). *Concepto.de*. Obtenido de <https://concepto.de/gestion/>
- Ribbeck, C. (2014). *Análisis e Interpretación de Estados Financieros: Herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmeccánica del distrito de Ate Vitarte, 2013*. Universidad San Martín de Porras: Lima.
- Sabino, C. (1991). *Diccionario de Economía y Finanzas*. Caracas: Ed. Panapo.
- SANTANDREU, E. (2002). *DICCIONARIO DE TERMINOS FINANCIEROS*. Barcelona: Granica.
- Sntiesteban, E., Fuentes, V., Leyva, E., Lozada, D., & Cantero, H. (2011). *Análisis de la Rentabilidad Económica. Tecnología propuesta para incrementar la eficiencia empresarial*. La Habana: Editorial Universitaria.

SUPERINTENDENCIA DE BANCA Y SEGUROS. (19 de Noviembre de 2008). *sbs.gob.pe*.
Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf

Tanaka. (2001). *Analisis de Estados Financieros Para la Toma de decisiones*. Lima: Fondo Editorial PUCP.

Tellez Perez, J. (2015). *Un Analisis Emperico de la creacion de valor de las empresas que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores*. Universidad de Cantabria: Cantabria - España.

Teruel, M. (1995). *MARKETING FINANCIERO Y SERVICIOS DE OFICINA BANCARIA*. Madrid: Muriel SA.

Vidales, L. (2003). *Glosario de terminos financieros*. Mexico: Plaza y Valdés S.A.

Viscarra, J. L. (2014). *Diccionario de Economía*. Mexico: Grupo Editorial Patria.

ANEXOS

ANEXO N° 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA.

Título: LA MOROSIDAD Y SU INFLUENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO QUE OPERAN EN LA CIUDAD DE ANDAHUAYLAS, 2020.

| PROBLEMAS | OBJETIVOS | HIPOTESIS | VARIABLES | METODOLOGIA |
|---|--|---|---|--|
| <p><u>GENERAL</u></p> <p>¿Cuál es la influencia de la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y créditos que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?</p> <p><u>ESPECIFICOS</u></p> <p>1. ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría CPP en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?</p> <p>2. ¿Cómo influye la morosidad de los créditos Categoría deficiente en la rentabilidad de las cooperativas de</p> | <p><u>GENERAL</u></p> <p>Determinar cuál es la influencia de la morosidad en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p><u>ESPECIFICOS</u></p> <p>1. Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría CPP en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>2. Determinar la influencia de la morosidad de los créditos categoría deficiente en la rentabilidad de las</p> | <p><u>PRINCIPAL</u></p> <p>La morosidad tiene influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p><u>SECUNDARIA</u></p> <p>1. La morosidad de los créditos categoría CPP influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>2. La morosidad de los créditos categoría deficiente influye en la rentabilidad de</p> | <p><u>VARIABLE INDEPENDIENTE</u></p> <p>MOROSIDAD</p> <p>Dimensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - M. Créditos Categoría CPP. - M. Créditos Categoría Deficiente. - M. Créditos Categoría Dudoso. - M. Créditos Categoría Perdida <p><u>VARIABLE DEPENDIENTE</u></p> <p>RENTABILIDAD</p> <p>Dimensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - ROA - ROE | <p>Tipo: Básico</p> <p>Nivel:</p> <p>Descriptivo, relacional.</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Método: Hipotético deductivo</p> <p>Población: Administradores y funcionarios de Cooperativas que operan en la ciudad de Andahuaylas las cuales son un total de 7, siendo 21 funcionarios.</p> <p>Muestra: Sera de tipo censal</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| <p>ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?</p> <p>3. ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría dudoso en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?</p> <p>4. ¿Cómo influye la morosidad de los créditos categoría pérdida en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020?</p> | <p>cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>3. Determinar cómo influye la morosidad de los créditos categoría dudoso en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>4. Determinar cómo influye la morosidad de los créditos categoría pérdida en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> | <p>las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>3. La morosidad de los créditos categoría dudoso influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> <p>4. La morosidad de los créditos categoría perdida influye en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020.</p> | <p>21 funcionarios.</p> <p>Técnicas e Instrumentos de recolección:</p> <p>Análisis documental y la encuesta</p> <p>- Ficha de recolección de datos y cuestionario.</p> <p>Procesamiento de datos - SPSS versión 25.</p> |
|--|--|--|---|

ANEXO 02 INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

Cuestionario: Morosidad

La presente encuesta a aplicar tiene como finalidad educativa, de determinar la relación entre la morosidad y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas con el único fin de obtener información.

Nunca = Muy inadecuado..... (1)

Casi nunca = Inadecuado..... (2)

A veces = Regular..... (3)

Casi siempre= Adecuado..... (4)

Siempre= Muy Adecuado..... (5)

| DIMENSIONES | | | | | | |
|-------------|---|---|---|---|---|---|
| N° | Morosidad créditos categoría CPP | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Los créditos con calificación CPP afectan la rentabilidad de la cooperativa | | | | | |
| 2 | Los créditos con calificación CPP requieren su cobro inmediato | | | | | |
| 3 | Se debe notificar a los créditos con calificación CPP | | | | | |
| N° | Morosidad créditos categoría deficiente | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | Los créditos con calificación DEFICIENTE afectan la rentabilidad de la cooperativa | | | | | |
| 5 | Los créditos con calificación DEFICIENTE requieren su cobro inmediato | | | | | |
| 6 | Se debe notificar a los créditos con calificación DEFICIENTE | | | | | |
| N° | Morosidad créditos categoría dudoso | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Los créditos con calificación DUDOSO afectan la rentabilidad de la cooperativa | | | | | |
| 8 | Los créditos con calificación DUDOSO deberían pasar al área de cobranza para su gestión | | | | | |
| 9 | Se remite notificaciones a los créditos con calificación DUDOSO | | | | | |
| N° | Morosidad créditos categoría perdida | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10 | Los créditos con calificación PERDIDA afectan la rentabilidad de la cooperativa | | | | | |
| 11 | Los créditos con calificación PERDIDA deberían pasar al área de cobranza judicial para iniciar acciones legales | | | | | |
| 12 | Se remite notificaciones a los créditos con calificación PERDIDA | | | | | |

Cuestionario: Rentabilidad

La presente encuesta a aplicar tiene como finalidad educativa, de determinar la relación entre la morosidad y morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas con el único fin de obtener información.

Nunca = Muy inadecuado..... (1)

Casi nunca = Inadecuado..... (2)

A veces = Regular..... (3)

Casi siempre= Adecuado..... (4)

Siempre= Muy Adecuado..... (5)

| DIMENSIONES | | | | | | |
|--------------------|---|---|---|---|---|---|
| N° | ROA (rendimiento sobre activos) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Considera que el ROA (rendimiento sobre activos) de la cooperativa es aceptable | | | | | |
| 2 | Considera que el ROA (rendimiento sobre activos) se vio perjudicado por la morosidad | | | | | |
| 3 | Si los créditos con calificación CPP fuera cobrado el ROA sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 4 | Si los créditos con calificación DEFICIENTE fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 5 | Si los créditos con calificación DUDOSO fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 6 | Si los créditos con calificación PERDIDA fueran cobrados el ROA sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| N° | ROE (rendimiento sobre inversión) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Considera que el ROE (rendimiento sobre patrimonio) de la cooperativa es aceptable | | | | | |
| 8 | Considera que el ROE (rendimiento sobre patrimonio) se vio perjudicado por la morosidad | | | | | |
| 9 | Si los créditos con calificación CPP fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 10 | Si los créditos con calificación DEFICIENTE fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 11 | Si los créditos con calificación DUDOSO fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |
| 12 | Si los créditos con calificación PERDIDA fueran cobrados el ROE sería más favorable para la cooperativa. | | | | | |

ANEXO N° 03 VALIDACION DE EXPERTOS.



VICERRECTORADO ACADEMICO
 ESCUELA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Rodriguez Guisado E. Juan
 1.2 Grado académico: Magister
 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente UAP
 1.4 Título de la Investigación: Estabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la Ciudad de Cusco
 1.5 Autor del instrumento: Alfonso Guisado E. Juan
 1.6 Maestría/ Doctorado/ Mención: Administración y Dirección de Empresas
 1.7 Nombre del instrumento: Estabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la Ciudad de Cusco

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy Bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|--------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado. | | | | 70% | |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables. | | | | 65% | |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al alcance de ciencia y tecnología. | | | | | 85% |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | | 82% |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos de cantidad y calidad. | | | | 75% | |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos del estudio. | | | | 70% | |
| 7. CONSISTENCIA | Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio. | | | | 75% | |
| 8. COHERENCIA | Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables | | | | | 85% |
| 9. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del estudio. | | | | | 82% |
| 10. CONVENIENCIA | Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías. | | | | 75% | |
| SUB TOTAL | | | | | 430% | 334% |
| TOTAL | | | | | | 764% |

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 152.80%
 VALORACION CUALITATIVA : Favorable
 OPINIÓN DE APLICABILIDAD : Favorable

Lugar y fecha: Cusco, 20/10/20

[Firma]
 Firma y Posfirma del experto
 DNI: 42250741

VICERRECTORADO ACADEMICO
 ESCUELA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: AGREDA SERNA HENRY WILFREDO
 1.2 Grado académico: MAGISTER
 1.3 Cargo e institución donde labora: DOCENTE UAP
 1.4 Título de la Investigación: MODS. (R.D. Y S.) EN FULVICIA EN LA
RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO
Y CREDITO QUE OPERAN EN LA CIUDAD DE ANDAHUAYLUS
 1.5 Autor del instrumento: KYNER YONEL AGUILO FRANCO
 1.6 Maestría/ Doctorado/ Mención: ADMINISTRACION Y DIRECCION DE EMPRESAS
 1.7 Nombre del instrumento: CUESTIONARIO MODS (R.D. Y S.) EN FULVICIA

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy Bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|--------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado. | | | | | 85% |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables. | | | | 80% | |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al alcance de ciencia y tecnología. | | | | 70% | |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | | 88% |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos de cantidad y calidad. | | | | 75% | |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos del estudio. | | | | | 90% |
| 7. CONSISTENCIA | Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio. | | | | 70% | |
| 8. COHERENCIA | Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables. | | | | | 95% |
| 9. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del estudio. | | | | 80% | |
| 10. CONVENIENCIA | Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías. | | | | 78% | |
| SUB TOTAL | | | | | 453% | 358% |
| TOTAL | | | | | | 811% |

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 162.20%

VALORACION CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

Lugar y fecha: And. 23/10/20

[Firma]
 Firma y Posfirma del experto
 DNI: 18.14.2062

VICERRECTORADO ACADEMICO
ESCUELA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: GALLEGOS ALMIRON WASHINGTON
 1.2 Grado académico: MAGISTER
 1.3 Cargo e institución donde labora: DOCENTE UAP
 1.4 Título de la Investigación: VIABILIDAD Y SU TENDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO QUE OPERAN EN LA CIUDAD DE ANDAHUAYLAS 2020
 1.5 Autor del instrumento: EYNER YONEL BRAVO FRANCO
 1.6 Maestría/ Doctorado/ Mención: ADMINISTRACION Y DISEÑO DE EMPRESAS
 1.7 Nombre del instrumento: CRISTOVAR MONTAÑA / RENTABILIDAD

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy Bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|--------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado. | | | | | 90% |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables. | | | | 70% | |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al alcance de ciencia y tecnología. | | | | | 85% |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | 80% | |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos de cantidad y calidad. | | | | | 85% |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos del estudio. | | | | 75% | |
| 7. CONSISTENCIA | Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio. | | | | | 90% |
| 8. COHERENCIA | Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables. | | | | 80% | |
| 9. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del estudio. | | | | | 85% |
| 10. CONVENIENCIA | Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías. | | | | | 85% |
| SUB TOTAL | | | | | 305% | 520% |
| TOTAL | | | | | | 825% |

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 165%

VALORACION CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FABORABLE

Lugar y fecha: And. 10/10/20

Firma y Posfirma del experto
DNI: 48720260

VICERRECTORADO ACADEMICO
 ESCUELA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Rojas Canicani, Delma Diana
 1.2 Grado académico: Magister
 1.3 Cargo e institución donde labora: Investigador U.A.P.
 1.4 Título de la Investigación: La competitividad y su influencia en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la Ciudad de Arequipa, 2020.
 1.5 Autor del instrumento: Enrique Yanqui Burgos Ramirez
 1.6 Maestría/ Doctorado/ Mención: Administración y Dirección de Empresas
 1.7 Nombre del instrumento: Cuestionario Rentabilidad / Rentabilidad

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy Bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|--------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado. | | | | 70% | |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables. | | | | 70% | |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al alcance de ciencia y tecnología. | | | | | 80% |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | | 80% |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos de cantidad y calidad. | | | | 75% | |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos del estudio. | | | | 75% | |
| 7. CONSISTENCIA | Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio. | | | | 70% | |
| 8. COHERENCIA | Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables. | | | | | 80% |
| 9. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del estudio. | | | | | 85% |
| 10. CONVENIENCIA | Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías. | | | | 76% | |
| SUB TOTAL | | | | | 436% | 325% |
| TOTAL | | | | | | 761% |

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 152.20%

VALORACION CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Favorable

Lugar y fecha: Arequipa 15/10/20


 Firma y Posfirma del experto
 DNI: 4.1.89.45.14

VICERRECTORADO ACADEMICO
ESCUELA DE POSGRADO
FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTO

- I. DATOS GENERALES
- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Coral Surco Rosa Gabriela
- 1.2 Grado académico: Magister
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente UAP
- 1.4 Título de la Investigación: La Morosidad y su incidencia en la rentabilidad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito que operan en la ciudad de Andahuayles, 2020.
- 1.5 Autor del instrumento: Fyner Vanele Sosa Franco
- 1.6 Maestría/ Doctorado/ Mención: Administración y Dirección de Empresas
- 1.7 Nombre del instrumento: Cuestionario Morosidad / Rentabilidad

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Deficiente 0-20% | Regular 21-40% | Bueno 41-60% | Muy Bueno 61-80% | Excelente 81-100% |
|--------------------|---|------------------|----------------|--------------|------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado. | | | | 75% | |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado en conductas observables. | | | | | 85% |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al alcance de ciencia y tecnología. | | | | 75% | |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe una organización lógica. | | | | | 85% |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos de cantidad y calidad. | | | | 80% | |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar aspectos del estudio. | | | | 75% | |
| 7. CONSISTENCIA | Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio. | | | | 75% | |
| 8. COHERENCIA | Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables. | | | | | 85% |
| 9. METODOLOGIA | La estrategia responde al propósito del estudio. | | | | | 85% |
| 10. CONVENIENCIA | Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías. | | | | 75% | |
| SUB TOTAL | | | | | 455% | 340% |
| TOTAL | | | | | | 795% |

VALORACION CUANTITATIVA (Total x 0.20) : 15.9%

VALORACION CUALITATIVA :

OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

Lugar y fecha: 18/11/20

Coral Surco Rosa Gabriela

Firma y Posfirma del experto
DNI: 72760546

ANEXO 04 TABLA DE PRUEBA DE VALIDACIÓN

ESCALA DE VALORACIÓN:

| | | | | |
|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Deficiente (01 – 10) | Regular (11 - 20) | Bueno (21 – 30) | Muy bueno (31 – 40) | Excelente (41 – 50) |
|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|

I. ASPECTOS EVALUADOS:

| INDICADORES | CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS | Primer Experto | Segundo Experto | Tercer Experto |
|--------------------|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| 1. CLARIDAD | Está formulado con lenguaje apropiado | 5 | 5 | 4 |
| 2. OBJETIVIDAD | Está expresado con conductas observables | 4 | 4 | 4 |
| 3. ACTUALIDAD | Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología | 4 | 4 | 5 |
| 4. ORGANIZACIÓN | Existe organización y lógica | 5 | 5 | 5 |
| 5. SUFICIENCIA | Comprende los aspectos en cantidad y calidad | 5 | 5 | 4 |
| 6. INTENCIONALIDAD | Adecuado para valorar los aspectos de estudio | 5 | 5 | 5 |
| 7. CONSISTENCIA | Basado en el aspecto técnico científico y del tema de estudio | 5 | 5 | 5 |
| 8. COHERENCIA | Entre las variables y dimensiones | 5 | 5 | 4 |
| 9. METODOLOGÍA | La estrategia responde al propósito de estudio | 5 | 5 | 5 |
| 10. CONVENIENCIA | Genera mejorar pautas para la investigación y construcción de datos | 5 | 5 | 5 |
| Sub Total | | 48 | 48 | 46 |
| Total | | 47.33 | | |

II. APRECIACIÓN:

2.1 VALORACIÓN : Excelente (41 – 50)

2.2 OPINIÓN DE APLICABILIDAD : Favorable

ANEXO 05 COPIA DE LA DATA PROCESADA

| item 1 | item 2 | item 3 | item 4 | item 5 | item 6 | item 7 | item 8 | item 9 | item 10 | item 11 | item 12 | item 13 | item 14 | item 15 | item 16 | item 17 | item 18 | item 19 | item 20 | item 21 | item 22 | item 23 | item 24 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |

ANEXO N° 06: CONSENTIMIENTO INFORMADO

| |
|---|
| TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN |
| PROPÓSITO DEL ESTUDIO |
| NO APLICA PARA LA PRESENTE TESIS |
| PROCEDIMIENTO PARA LA TOMA DE INFORMACIÓN |
| RIESGOS |
| BENEFICIOS |
| COSTOS |
| INCENTIVOS O COMPENSACIONES |
| TIEMPO |
| CONFIDENCIABILIDAD |

CONSENTIMIENTO:

Acepto voluntariamente participar en esta investigación. Tengo pleno conocimiento del mismo y entiendo que puedo decidir no participar y que puedo retirarme del estudio si los acuerdos establecidos se incumplen.

En fe de lo cual firmo a continuación:

Apellidos y Nombres
DNI N° _____

ANEXO N° 07: AUTORIZACION DE LAS ENTIDADES DONDE SE REALIZO EL TRABAJO DE CAMPO.

Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 004-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTIAGO APOSTOL DE TALAVERA.

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

 **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SANTIAGO APOSTOL DE TALAVERA LTDA**
RECEPCION
FECHA 09 / 12 / 2020

Atentamente,


Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP

Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 001-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO SAN CRISTOBAL DE HUAMANGA AGENCIA
ANDAHUAYLAS

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,


Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP



Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 003-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CREDITO LOS ANDES COTARUSI AYMARAES.

ASUNTO : Autorización para encuesta



Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,


Eynor Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP



Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 002-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO SANTA MARIA MAGDALENA.

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,

Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP

Andahuaylas, 07 de diciembre de 2020

CARTA N° 005-2020-EYBF

A : SR. GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN PEDRO DE
ANDAHUAYLAS.

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,




Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP

Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 006-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SONDOR PACUCHA.

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,


Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP

Recibido
09-12-20
[Signature]

Andahuaylas, 09 de diciembre de 2020

CARTA N° 007-2020-EYBF

A : SR. ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA EL TUMI.

ASUNTO : Autorización para encuesta

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarle muy cordialmente del mismo modo solicitarle tenga a bien autorizar me puedan responder estas encuestas, las mismas que van dirigidas a los siguientes trabajadores:

- Administrador.
- Jefe de Créditos o su equivalente.
- Jefe de Cobranzas o su equivalente.

Dichas encuestas tienen como finalidad desarrollar la tesis de maestría en Administración y Dirección de Empresas de la UAP, titulada: "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020".

Agradezco por anticipado su colaboración.

- Adjunto 3 encuestas.

Atentamente,



Eyner Yonel Bravo Franco
Estudiante de Maestría UAP

Recibido
10-12-20

ANEXO N° 08: DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE LA TESIS

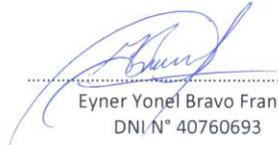


DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo, Eyner Yonel Bravo Franco, identificado con DNI N° 40760693 egresado del programa de maestría en Administración y Dirección de Empresas, manifiesto lo siguiente:

Que el suscrito es autor de la Tesis intitulado "La morosidad y su influencia en la rentabilidad de las cooperativas de ahorro y crédito que operan en la ciudad de Andahuaylas, 2020"

En muestra de lo cual firmo la presente declaratoria de autenticidad de tesis.


Eyner Yonel Bravo Franco
DNI N° 40760693 