

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y su incidencia en los
índices de morosidad, periodo 2020**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Omar Crisologo Jove Bejar
Ivan Herbert Paredes Valencia
Ronald Guerra Paye

Asesor:

Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

Juliaca, agosto de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“EVALUACIÓN DE CRÉDITOS OTORGADOS A LAS MYPES Y SU INCIDENCIA EN LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD, PERIODO 2020”** de los autores **Omar Crisologo Jove Bejar, Ivan Herbert Paredes Valencia y Ronald Guerra Paye**, tiene un índice de similitud de 18 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 03 días del mes de octubre del año 2023.



Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 24 día(s) del mes de Agosto del año 2023 siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Dr. Angel Becerra Santa Cruz
Pochauvi el (la) secretario(a): CPC Magali Apaza
Sonco y los demás miembros: CP. Rodolfo Agustín Calli
Rafael Pari y el (la) asesor(a) Mg. Julieta Brindado

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:
Evaluación de créditos otorgados a los MYPES y su incidencia en
los índices de morosidad periodo 2020

del(los) (las) bachiller(es): a) Omar Crisólogo Jove Bujan
 b) Juan Herbert Paredes Valencia
 c) Ronald Guerra Paye

conducente a la obtención del título profesional de: COMADORE PUBLICO

(Denominación del Título Profesional)
 El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): OMAR CRISÓLOGO JOVE BUJAN

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B -	CON NOMINACIÓN DE BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): JUAN HERBERT PAREDES VALENCIA

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B -	CON NOMINACIÓN DE BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): RONALD GUERRA PAYE

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	15	B -	CON NOMINACIÓN DE BUENO	MUY BUENO

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.



 Presidente



 Asesor(a)



 Bachiller (a)



 Miembro



 Bachiller (b)



 Secretaria(a)



 Miembro
 Bachiller (c)

AGRADECIMIENTO

Agradecemos profundamente a nuestra asesora por su dedicación y paciencia.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE DE TABLAS	vi
RESUMEN:	vii
ABSTRACT:	viii
INTRODUCCIÓN	9
MATERIALES Y MÉTODOS	14
RESULTADOS	16
DISCUSIÓN	22
CONCLUSIÓN	24
RECOMENDACIONES	26
REFERENCIAS	27
ANEXOS	31
1. Evidencia de sumisión	31
2. Resolución de aprobación de investigación	32
3. Operacionalización de variables	33
Matriz de consistencia	33
Cuestionario.....	35
Cuestionario.....	35
Informe de validación.....	37
Validación de expertos	38
Carta de permiso para investigación.....	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su sexo.	16
Tabla 2: Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su edad.	16
Tabla 3 : Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su estado civil.	17
Tabla 4: Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según grado de instrucción.	18
Tabla 5: Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.	18
Tabla 6: Evaluación de créditos cuantitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.	20
Tabla 7: Evaluación de créditos cualitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.	21

RESUMEN

El propósito fundamental de esta investigación fue analizar la relación entre la evaluación de créditos concedidos a micro y pequeñas empresas (MYPES) y los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sayari. El objetivo primordial era identificar los factores más influyentes en la evaluación de créditos y su impacto en la cartera morosa de la entidad. Esto, a su vez, permitiría a los asesores de créditos priorizar aspectos de evaluación que contribuyeran a la reducción de la morosidad en la cooperativa.

La metodología empleada en este estudio fue de carácter cuantitativo, con un enfoque descriptivo-correlacional y un diseño no experimental de corte transaccional. Para recopilar datos, se utilizó una encuesta estructurada y validada que constaba de 14 preguntas y se aplicó a un grupo de 31 empleados de la cooperativa.

Los resultados del estudio revelaron una relación positiva significativa (correlación de Pearson de 0,828) entre la evaluación de créditos y los niveles de morosidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sayari. Además, se observó que el 40% de los encuestados no tenía un conocimiento adecuado del proceso de evaluación de créditos ofrecidos por la entidad. En cuanto a los niveles de morosidad, el 80% se ubicó en un nivel medio en relación con la cartera de créditos otorgados a microempresas que no devengan intereses, mientras que el 67% indicó un nivel medio de morosidad en los créditos PYME que no devengan intereses. Por último, el 40% de los participantes opinó que las políticas de cobranza no eran efectivas.

En resumen, esta investigación aporta valiosa información en el ámbito empresarial y social, especialmente para las instituciones financieras. Permite identificar las principales dificultades en la evaluación de créditos, tanto en términos cualitativos como cuantitativos, y sugiere la necesidad de revisar los indicadores utilizados para proponer nuevos enfoques en la evaluación de créditos. Estos hallazgos, a su vez, contribuirán a una toma de decisiones más efectiva en la entidad financiera.

Palabras clave: *Evaluación de Créditos, índices de morosidad, cooperativa de ahorros*

ABSTRACT

The fundamental purpose of this research was to analyze the relationship between the evaluation of credits granted to micro and small businesses (MYPES) and the levels of delinquency in the Sayari Savings and Credit Cooperative. The primary objective was to identify the most influential factors in credit evaluation and their impact on the entity's non-performing portfolio. This, in turn, would allow credit advisors to prioritize evaluation aspects that contribute to the reduction of delinquencies in the cooperative.

The methodology used in this study was quantitative in nature, with a descriptive-correlational approach and a non-experimental, transactional design. To collect data, a structured and validated survey consisting of 14 questions was used and was applied to a group of 31 employees of the cooperative.

The results of the study revealed a significant positive relationship (Pearson correlation of 0.828) between credit evaluation and delinquency levels at the Sayari Savings and Credit Cooperative. In addition, it was observed that 40% of those surveyed did not have adequate knowledge of the credit evaluation process offered by the entity. Regarding the levels of delinquency, 80% were at a medium level in relation to the portfolio of loans granted to microenterprises that do not accrue interest, while 67% indicated a medium level of delinquency in SME loans that do not accrue interests. Finally, 40% of participants thought that collection policies were not effective.

In summary, this research provides valuable information in the business and social field, especially for financial institutions. It allows the main difficulties in credit evaluation to be identified, both in qualitative and quantitative terms, and suggests the need to review the indicators used to propose new approaches in credit evaluation. These findings, in turn, will contribute to more effective decision-making in the financial institution

Keywords: Credit evaluation, delinquency rate

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el crédito otorgado a las micro y pequeñas empresas (MYPES) se ha convertido en la principal fuente de ingresos para las instituciones financieras a nivel nacional y local. Se estima que más del 50% de las MYPES recurren a préstamos financieros para satisfacer sus necesidades. Sin embargo, esta práctica ha llevado a un aumento significativo en los índices de morosidad en diversas carteras de créditos. Esto se debe a la concesión de préstamos inmediatos sin una evaluación crediticia eficaz, lo que se convierte en un problema a la hora de recuperar los fondos a mediano o largo plazo, lo que, a su vez, puede afectar las ganancias de la cooperativa.

Según datos de Equifax (2021) se observa que las regiones de Lima, Arequipa y Lambayeque presentan los índices de morosidad más altos. La ciudad de Lima, la capital de Perú, encabeza la lista con una deuda acumulada de S/ 16,182 millones, seguida de Arequipa con S/ 2,582 millones, y la provincia de Lambayeque con un incremento en la morosidad que alcanza los S/ 1,630 millones en los últimos años. Por otro lado, un estudio realizado por Huanca & Ascuna, (2021) indica que la región de Puno se encuentra en el puesto 21 en términos de morosidad bancaria, con 232 mil personas que reportan retrasos en sus pagos de más de 30 días y 811 millones de personas que tienen deudas con empresas de energía eléctrica, préstamos, multas de tránsito, telecomunicaciones y otros.

De acuerdo con Flores (2013), la evaluación crediticia debe abordarse desde dos perspectivas: un análisis cuantitativo, que permite evaluar la capacidad de pago del cliente, y un análisis cualitativo. Ambos aspectos son fundamentales para una evaluación completa de la solvencia del cliente. Además, Jilaja & De La Cruz (2019), enfatizan la importancia de evaluar aspectos cuantitativos como la situación financiera actual del cliente, el nivel de activos y patrimonio, las deudas empresariales y el apalancamiento financiero con respecto al crédito propuesto. También se debe analizar el desempeño financiero del negocio, la generación de

utilidades, los productos más rentables y el nivel de endeudamiento, entre otros factores, para determinar la capacidad de pago y evaluar los riesgos asociados al préstamo, incluyendo los gastos familiares y la posibilidad de consolidar deudas

Es relevante señalar que la Norma de Información Financiera (NIF, 2006) define un activo como un recurso controlado por una entidad, identificado y cuantificado en términos monetarios, del cual se esperan beneficios económicos futuros basados en operaciones pasadas que han impactado económicamente a dicha entidad. Según el Banco de la Republica Colombia (2020) el concepto de liquidez se refiere a la disponibilidad de fondos para efectuar pagos inmediatos, es decir, mide la rapidez con la que un activo financiero puede convertirse en un medio de pago sin perder su valor. Por otro lado, de acuerdo con Diario El Peruano (2020) las garantías se definen como cualquier bien o conjunto de bienes muebles sobre los cuales se constituye una garantía, incluyendo los bienes muebles derivados y los bienes muebles atribuibles .

En lo que respecta a los ingresos, según Economipedia (2022) en el caso de una empresa, generalmente provienen de la venta de bienes o la prestación de servicios. Los egresos, por otro lado, pueden clasificarse en dos categorías: gastos, que son salidas de dinero necesarias y recurrentes, como el pago de alquiler o servicios. En la etapa de análisis cualitativo, como menciona Flores (2013), el asesor debe verificar la actividad del solicitante, incluyendo su experiencia en el negocio, la concentración de clientes, la diversificación del negocio y su relación con la competencia. También es esencial evaluar la antigüedad del negocio y la calidad de la información financiera proporcionada por el contador, así como verificar el cumplimiento de requisitos normativos y otros aspectos relevantes según lo determine la institución .

Con respecto a los antecedentes crediticios, Banco de Comercio (2020) define este término como un informe emitido por una entidad especializada que detalla los historiales de pagos e impagos de una persona natural o jurídica. Los bancos utilizan este informe para evaluar la solvencia y capacidad de pago de quienes solicitan un préstamo, lo que puede ser decisivo para

obtener financiamiento. Además, la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2021) menciona que la verificación en la central de riesgos o el reporte de deudas del SBS muestra mensualmente la relación de los créditos contratados con las entidades financieras, así como la calificación otorgada por estas instituciones en función del historial de pagos. Este análisis proporciona una visión más completa para quienes desean solicitar préstamos a entidades bancarias

Equifax (2020) enfatiza la importancia de confirmar los datos personales, incluyendo la dirección, tanto de individuos como de entidades jurídicas. Esto agiliza la localización en caso de morosidad del prestatario, lo que requiere contar con un equipo de verificadores expertos y mantener un riguroso control de calidad en las visitas en terreno y en todo el proceso de verificación. La omisión de estos datos podría acarrear pérdidas para la entidad bancaria, especialmente en situaciones de incumplimiento .

Según Gonzales & García (2012) a morosidad se define como el incumplimiento de los plazos contractuales o legales de pago, lo que impacta negativamente en la capacidad de la empresa para gestionar sus obligaciones financieras . El índice de morosidad, como menciona López (2013) mide el volumen de créditos en mora con respecto al total de operaciones de préstamo y crédito concedidas por una entidad financiera. Paredes León (2015) inicia su investigación analizando los factores que condicionan la calidad de la cartera, medida a través del indicador de morosidad, utilizando una estructura de datos de panel.

La SBS (2020) clasifica a los deudores en distintas categorías según su historial de pagos: categoría normal, categoría con problemas potenciales, categoría deficiente, categoría dudoso y categoría de pérdida. Estas categorías ayudan a las entidades financieras a evaluar la solvencia de los solicitantes de préstamos. Conexión (2016) destaca que un aumento en la morosidad o en el volumen de créditos en problemas resulta en un mayor nivel de riesgo y, por ende, en un aumento de las provisiones requeridas por el regulador. Estas provisiones representan fondos inmovilizados que no pueden ser prestados, lo que afecta la rentabilidad de la entidad financiera. Huanca &

Ascuña (2021) encontraron que las normas y políticas de evaluación de crédito tuvieron un impacto positivo, con un análisis factorial del 0.89%. Esto sugiere que los asesores de servicio tienen un buen conocimiento de las normas y políticas para otorgar créditos efectivos. Además, el 0.97% de los créditos evaluados se consideraron excelentes, lo que indica que los asesores aplican regularmente los procedimientos de evaluación. La cartera morosa se calificó como buena en un 0.77%.

Las investigaciones sobre morosidad en Perú han abordado diferentes aspectos. Según Espirilla (2018) la falta de cumplimiento del reglamento de créditos por parte del personal del área de créditos ha contribuido al aumento de la morosidad, lo que representa un riesgo alto.

Además, se observó que el análisis cuantitativo en la concesión de préstamos a pequeños empresarios se realiza de manera parcial, con un alto porcentaje de analistas que no verifican garantías, inventarios de mercaderías y gastos familiares. Las visitas en terreno también se llevan a cabo de manera deficiente, lo que contrasta con la opinión de los microempresarios. En términos cualitativos, se encontró que el 70% de los analistas de crédito no investiga referencias personales de los prestamistas. Finalmente, el análisis de los índices de morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. Agencia Dos de Mayo Sicuani para el año 2017 mostró un riesgo alto, con un aumento significativo en la morosidad en los meses de noviembre y diciembre debido a la falta de seguimiento de los créditos otorgados por parte de los analistas de crédito .

Según Jilaja & De La Cruz (2019), la investigación sobre la incidencia de la evaluación de crédito en la cartera morosa de MiBanco, específicamente en la agencia Juliaca matriz durante el año 2018, revela que el 62.8% de los asesores de negocios considera que la evaluación de crédito tiene una importancia moderada y que incide de manera moderada en la cartera morosa de MiBanco. Esto indica que la mayoría de los asesores de negocios llevan a cabo un proceso de investigación y análisis de las condiciones de crédito de manera moderada, lo que no les permite tomar decisiones precisas sobre la rentabilidad y la capacidad de pago esperada de los clientes para

aprobar o rechazar los préstamos. Solo el 8.3% de los analistas considera que la evaluación de crédito es significativa y que incide de manera significativa en la cartera morosa .

La investigación realizada por Yasnaya (2020) se enfocó en analizar el riesgo crediticio y la morosidad en la Financiera Credinka S.A., Agencia Paucartambo durante el período 2018. Según sus hallazgos, se encontró una relación positiva entre el riesgo crediticio y la morosidad, respaldada por un estadístico Chi cuadrado $X^2 = 0.020$ con un 95% de confiabilidad y una correlación de Pearson $r = 0.024$. Esto sugiere que la morosidad eleva el nivel de riesgo crediticio de la Financiera Credinka, ya que algunos clientes no cumplen con los plazos de pago establecidos.

Por otro lado, Muñoz & De la Cruz (2017) determinaron que en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Arequipa, Agencia Huaraz, se están aplicando las políticas y procedimientos de crédito de manera efectiva, lo que se refleja en montos de préstamos aceptables en ciertos periodos. Esto indica una correlación directa y significativa entre la evaluación de crédito y la rentabilidad de la entidad.

En su investigación sobre la evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito en pequeñas y medianas empresas en la Provincia de Huaura en 2020, Leonardo (2021) encontró una relación significativa entre la evaluación del crédito y la gestión del riesgo de crédito, con un 83.7% de relación entre ambas variables. Esto destaca la importancia de aplicar procedimientos técnicos y objetivos al evaluar la concesión de créditos para minimizar los riesgos de incumplimiento.

Bonilla et al. (2019) analizó la influencia de la evaluación de créditos en la morosidad de los créditos MYPE de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Maynas S.A., Agencia Huánuco en 2018, y concluyó que la evaluación de créditos tiene un impacto positivo y significativo en la determinación de la morosidad de estos créditos. Duran (2019) examinó la relación entre los créditos otorgados y el riesgo de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Domingo

de Guzmán, Agencia Puerto Maldonado, en 2018. La investigación encontró una relación estadísticamente significativa, moderada y positiva entre los créditos otorgados y el riesgo de morosidad en esta agencia. Werlen (2017) estudió la evaluación de créditos microempresa y su influencia en la morosidad de la caja Maynas en el distrito de José Crespo y Castillo. Los resultados indicaron que la evaluación crediticia tenía una relación significativa en la morosidad de la institución financiera.

Irigoin (2020) llevó a cabo una investigación sobre la evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la Caja Rural de Ahorro y Crédito Sipán S.A. en 2018. Los resultados mostraron una relación positiva entre la evaluación de créditos y la morosidad de los clientes de esta entidad, con una correlación de Pearson de 0,828. Además, se observó que un porcentaje significativo de personal no conocía adecuadamente el proceso de evaluación de diferentes créditos, y las políticas de cobranza no eran efectivas.

Dada la problemática de la morosidad en entidades bancarias y los aportes de investigaciones anteriores, esta investigación se centra en los factores de evaluación de créditos para las mypes y su impacto en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI. El objetivo general es determinar la incidencia de la evaluación de créditos otorgados a las mypes en los índices de morosidad de SAYARI durante el año 2020. Los objetivos específicos incluyen analizar la incidencia de la evaluación de créditos cuantitativos y cualitativos en la morosidad de SAYARI durante el mismo período.

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente trabajo de investigación adopta un enfoque cuantitativo, en el cual se emplearon herramientas de análisis matemático y estadístico para describir, explicar y predecir fenómenos a través de datos numéricos Hernández y Mendoza (2019). La investigación se clasifica como

descriptiva-correlacional, siguiendo la definición de Sampieri (2002). La investigación descriptiva se centra en especificar las propiedades, características y perfiles de diversos fenómenos sometidos a análisis, buscando medir o recopilar información sobre conceptos o variables sin necesariamente explorar relaciones causales. En este contexto, el diseño de la investigación se caracteriza como no experimental y transeccional, ya que no involucra la manipulación de variables y la recopilación de datos se realiza en un solo momento en el tiempo, como explicado por Salkind (2009), citado por Jilaja & De La Cruz (2019).

Tamayo (2012) define la población como la totalidad de un fenómeno de estudio, abarcando todas las unidades de análisis que conforman dicho fenómeno. Para este trabajo de investigación, la población se compone de la totalidad de los empleados de la entidad. Se emplearon dos técnicas de recolección de datos: encuestas para medir la variable de riesgo crediticio y análisis documental y datos de la empresa para evaluar la morosidad.

La aplicación del cuestionario se llevó a cabo con 31 asesores de crédito de la Cooperativa de Ahorros y Créditos SAYARI, quienes proporcionaron valiosa información basada en su experiencia dentro de la institución, lo que permitió obtener datos cruciales para comprender el proceso de otorgamiento de créditos. En cuanto a la variable de morosidad, se utilizó información directa proporcionada por la empresa correspondiente al año 2020 de la Cooperativa.

El proceso de validación del instrumento incluyó una evaluación estadística del coeficiente alfa de Cronbach para determinar su fiabilidad y consistencia. Además, se llevó a cabo una validación mediante el juicio de expertos, quienes aprobaron el instrumento de recolección de datos.

Para el análisis de datos, se introducirán los datos cuantitativos en el software estadístico SPSS (Statistical Package for the Social Sciences 26). Las pruebas estadísticas utilizadas comprenderán un análisis descriptivo mediante tablas estadísticas y gráficos, así como análisis inferenciales, incluyendo análisis de regresión y análisis de fiabilidad

RESULTADOS

Tabla 1

Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su sexo.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	13	41,9	41,9
	Femenino	18	58,1	100,0
	Total	31	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la Tabla 1, se puede observar la distribución de los asesores de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, según su sexo, en donde el 58.1% de los usuarios son del sexo femenino y el 41.9% son del sexo masculino.

Tabla 2

Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su edad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De 18 a 25 años	9	29,0	29,0
	De 26 a 30 años	16	51,6	80,6
	De 31 a 35 años	6	19,4	100,0

Total	31	100,0
-------	----	-------

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 2, se puede observar distribución de los asesores de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, según su edad, en donde el 29.0% tienen edades entre 18 y 25 años, el 51.6% tienen edades entre 26 y 30 años, el 19.4% de los usuarios tienen entre 31 a 35 años, no existiendo ningún usuario con más de 36 años.

Tabla 3

Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según su estado civil.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Casado	17	54,8	54,8
	Soltero	12	38,7	93,5
	Divorciado	2	6,5	100,0
	Total	31	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la Tabla 3, se observa la distribución de los asesores de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, según su estado civil, en donde el 54.8% son de estado civil casados, el 38.7% son de estado civil solteros(as), y el 6.5% son divorciados.

Tabla 4

Distribución de los usuarios de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, según grado de instrucción.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Superior	30	96,8	96,8
	Otros	1	3,2	100,0
	Total	31	100,0	

Fuente: elaboración propia.

Según la Tabla 4, se observa la distribución de los asesores de cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, según su grado de instrucción, en donde se observa que la mayoría de ellos representados por el 96.8% tienen el grado de instrucción superior, y solo el 3.2% de los usuarios mencionan tener otro grado de instrucción.

Tabla 5

Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.

		MOROSIDAD			
		Alta	Media	Baja	Total
Mala	Recuento	0	0	7	7
	% dentro de ítem	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	% del total	0,0%	0,0%	22,6%	22,6%
Regular	Recuento	0	1	3	4

Evaluación de los créditos	% dentro de ítem	0,0%	25,0%	75,0%	100,0%
	% del total	0,0%	3,2%	9,7%	12,9%
Buena	Recuento	6	2	12	20
	% dentro de ítem	30,0%	10,0%	60,0%	100,0%
	% del total	19,4%	6,5%	38,7%	64,5%
Total	Recuento	6	3	22	31
	% dentro de ítem	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%
	% del total	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 5, se puede observar las variables de evaluación de créditos otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, en donde el 38.7% del total de los asesores de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos buena y por consiguiente se observa un índice bajo de morosidad. El 3.2% del total tuvieron una evaluación de créditos regular y por ende muestran un índice de morosidad media. Ninguno de ellos tuvo una mala evaluación de los créditos otorgados y tampoco muestran un índice de morosidad alta.

Tabla 6

Evaluación de créditos cuantitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.

			MOROSIDAD			
			Alta	Media	Baja	Total
	Mala	Recuento	0	0	2	2
		% dentro del ítem	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
		% del total	0,0%	0,0%	6,5%	6,5%
Evaluación de crédito cuantitativo	Regular	Recuento	4	2	13	19
		% dentro del ítem	21,1%	10,5%	68,4%	100,0%
		% del total	12,9%	6,5%	41,9%	61,3%
	Buena	Recuento	2	1	7	10
		% dentro del ítem	20,0%	10,0%	70,0%	100,0%
		% del total	6,5%	3,2%	22,6%	32,3%
Total		Recuento	6	3	22	31
		% dentro del ítem	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%
		% del total	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 6, se puede observar las variables de evaluación de créditos cuantitativa otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, en donde el 22.6% del total de los asesores de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos cuantitativa buena y por consiguiente se observa un índice bajo de

morosidad. El 6.5% del total tuvieron una evaluación de créditos cuantitativos regular y por ende muestran un índice de morosidad media. Ninguno de ellos tuvo una mala evaluación de los créditos cuantitativa otorgados y tampoco muestran un índice de morosidad alta.

Tabla 7

Evaluación de créditos cualitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.

		MOROSIDAD			
		Alta	Media	Baja	Total
Mala	Recuento	0	0	5	5
	% dentro del ítem	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%
	% del total	0,0%	0,0%	16,1%	16,1%
Evaluación de crédito cuantitativo	Regular	1	0	4	5
	% dentro del ítem	20,0%	0,0%	80,0%	100,0%
	% del total	3,2%	0,0%	12,9%	16,1%
Buena	Recuento	5	3	13	21
	% dentro del ítem	23,8%	14,3%	61,9%	100,0%
	% del total	16,1%	9,7%	41,9%	67,7%
Total	Recuento	6	3	22	31
	% dentro del ítem	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%
	% del total	19,4%	9,7%	71,0%	100,0%

Fuente: elaboración propia.

Según la tabla 7, se puede observar las variables de evaluación de créditos cuantitativa otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, en donde el 41.9% del total de los asesores de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos cualitativa buena y por consiguiente se observa un índice bajo de morosidad. El 3.2% del total tuvieron una evaluación de créditos cualitativos regular y por ende muestran un índice de morosidad alta. Ninguno de ellos tuvo una mala evaluación de los créditos cualitativa otorgados y tampoco muestran un índice de morosidad alta.

DISCUSIÓN

La región de Puno se encuentra en una etapa de crecimiento económico y su principal fuente de ingresos proviene del sector emprendedor. Para expandir su capital, muchas empresas recurren a préstamos bancarios, sometiéndose previamente a una evaluación necesaria para determinar la aprobación y el monto de financiamiento. Sin embargo, factores vinculados a la sociedad han generado un aumento en las deudas con respecto a los préstamos, lo que ha elevado los niveles de morosidad en la región. Según la investigación de Duran (2019) sobre "Créditos otorgados y su incidencia en el riesgo de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Domingo de Guzmán - Agencia Puerto Maldonado, año 2018", se estableció una relación estadísticamente significativa y moderada entre los créditos otorgados y el riesgo de morosidad en dicha entidad. Se destacó que los créditos destinados a micro y pequeñas empresas (MYPE) representaban una parte importante de la cartera y, al mismo tiempo, eran los que presentaban mayores riesgos de morosidad en comparación con otros tipos de créditos.

El objetivo de la presente investigación fue analizar el impacto de la evaluación de créditos otorgados a las MYPE en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos

SAYARI durante el año 2020. Se encontró que el 38.7% de los usuarios de la cooperativa recibieron una evaluación de crédito favorable, lo que resultó en un bajo índice de morosidad. Por otro lado, el 3.2% de los usuarios tuvieron una evaluación crediticia regular y, como consecuencia, experimentaron un nivel medio de morosidad. Ninguno de los usuarios evaluados recibió una calificación negativa en su solicitud de crédito, y por ende, no se observaron niveles elevados de morosidad.

Estos resultados contrastan con la investigación anterior sobre la evaluación de crédito en Mibanco, donde se concluyó que la evaluación de créditos tenía una incidencia moderada en los estándares de deuda financiera y condiciones crediticias. También contrastan con los hallazgos de Hinostrosa (2019) en su estudio sobre la "Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019", donde se encontró una incidencia significativa de la gestión crediticia en la morosidad.

Además, se investigaron los aspectos cuantitativos de la evaluación de créditos otorgados a las MYPE y su relación con los índices de morosidad en la cooperativa durante el año 2020. Se identificó que el 22.6% de los usuarios recibieron una evaluación cuantitativa positiva, lo que nuevamente se tradujo en un bajo nivel de morosidad. El 6.5% de los usuarios obtuvo una evaluación cuantitativa regular, lo que resultó en un nivel medio de morosidad. En ningún caso se observó una evaluación cuantitativa deficiente que llevara a un alto índice de morosidad.

En relación con la investigación sobre la "Evaluación cuantitativa en el proceso de créditos otorgados a microempresarios de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A, agencia Dos de Mayo Sicuani, período 2017", se reveló que la evaluación cuantitativa se cumplía parcialmente, ya que una proporción significativa de analistas de crédito no verificaba ciertos aspectos clave, como garantías, inventarios y gastos familiares. Estos resultados subrayan la importancia de realizar una evaluación exhaustiva para prevenir el aumento de la morosidad.

Finalmente, se examinaron los factores cualitativos de la evaluación de créditos otorgados a las MYPE y su impacto en los índices de morosidad durante el año 2020. Se encontró que el 41.9% de los usuarios recibió una evaluación cualitativa positiva, lo que nuevamente se asoció con un bajo nivel de morosidad. Solo el 3.2% de los usuarios obtuvo una evaluación cualitativa regular y, en este caso, se experimentó un nivel medio de morosidad. No se identificaron usuarios con una evaluación cualitativa deficiente que generara un alto índice de morosidad.

Los resultados de esta investigación enfatizan la importancia de llevar a cabo evaluaciones rigurosas y completas de las solicitudes de crédito para minimizar los riesgos de morosidad en las instituciones financieras. También sugieren la necesidad de considerar tanto los aspectos cuantitativos como cualitativos en el proceso de evaluación crediticia, ya que ambos desempeñan un papel crucial en la prevención de la morosidad y en la gestión efectiva de la cartera crediticia.

CONCLUSIÓN

En relación al objetivo general, se concluye que las evaluaciones de créditos otorgados a las micro y pequeñas empresas (MYPES) tienen un impacto positivo en la reducción de los índices de morosidad en la Cooperativa de Ahorros y Créditos SAYARI durante el período 2020.

Se observa que el 38.7% del total de usuarios de la cooperativa tuvieron una evaluación de crédito favorable, lo que se tradujo en un bajo índice de morosidad. Asimismo, al analizar la variable de evaluación de créditos cuantitativos otorgados a las MYPES y su relación con los índices de morosidad en la cooperativa durante el período 2020, se identifica que el 22.6% de los usuarios recibieron una evaluación cuantitativa positiva, lo que nuevamente se refleja en un bajo nivel de morosidad.

Por último, al considerar la variable de evaluación de créditos cualitativos otorgados a las MYPES y su impacto en los índices de morosidad de la cooperativa durante el año 2020, se destaca que el 41.9% de los usuarios experimentaron una evaluación cualitativa satisfactoria, lo que se tradujo en índices reducidos de morosidad.

Estos hallazgos indican que una adecuada evaluación de créditos, tanto en términos generales como en aspectos cuantitativos y cualitativos, desempeña un papel fundamental en la gestión efectiva de la cartera crediticia y en la prevención de la morosidad en la Cooperativa SAYARI durante el período analizado.

En relación al objetivo general, se concluye que las evaluaciones de créditos otorgados a las mypes influyen de manera positiva a la reducción de los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, podemos observar que el 38.7% del total de los usuarios de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos buena y por consiguiente se observa un índice bajo de morosidad. De igual manera se puede observar en la variable de evaluación de créditos cuantitativa otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, en donde el 22.6% del total de los usuarios de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos cuantitativa buena y por consiguiente se observa un índice bajo de morosidad.

Finalmente, la variable de evaluación de créditos cualitativa otorgados a las Mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020, en donde el 41.9% del total de los usuarios de la cooperativa de ahorros, tuvieron una evaluación de créditos cualitativa buena y por consiguiente se observa un índice bajo de morosidad.

RECOMENDACIONES

Se sugiere llevar a cabo una investigación subsiguiente enfocada en el seguimiento y revisión de los procedimientos de evaluación de crédito dirigidos a las micro y pequeñas empresas (MYPES). Esta investigación permitiría determinar el tiempo y los recursos necesarios para lograr un nivel óptimo de productividad y evaluar si la rentabilidad resulta favorable. Además, sería valioso adecuar los procesos con el fin de agilizar la liberación de préstamos y identificar a los prestatarios con un alto riesgo crediticio. La entidad bancaria debería enfocarse en este aspecto fundamental para su crecimiento y buscar una mejora constante.

Además, se recomienda la implementación de un proyecto de innovación tecnológica destinado a la evaluación crediticia de los prestatarios. Este proyecto tendría como objetivo principal identificar sus ingresos y egresos para cuantificar el desempeño de las MYPES y calcular su nivel de endeudamiento y capacidad de pago. Esto formaría parte de un plan integral de mejora continua en la entidad financiera SAYARI, impulsando una gestión crediticia más precisa y eficiente.

En cuanto al análisis de los factores cualitativos, se aconseja realizar una verificación exhaustiva y un análisis minucioso de la información proporcionada por la central de riesgos. Los datos financieros obtenidos deben ser considerados con mayor relevancia al momento de aprobar un crédito. Asimismo, se sugiere que los antecedentes crediticios tengan un peso significativo en la toma de decisiones. En relación al proceso de visita a las MYPES, se recomienda dar mayor énfasis a la verificación del nivel de formalidad de estas empresas, asegurándose de que cumplan con todos los permisos y responsabilidades necesarios. Esto contribuiría a la reducción de la cartera morosa en el futuro.

REFERENCIAS

- Banco de Comercio. (2020). *¿Qué es el historial crediticio? - Portal Banco de Comercio.* - Portal Banco de Comercio. <https://www.bancomercio.com/parati/categoria/que-es-el-historial-crediticio/1134/c-1134>
- Banco de la Republica Colombia. (2020). *Liquidez | Banco de la República.* <https://www.banrep.gov.co/es/glosario/liquidez>
- Bonilla et al. (2019). Evaluación en los créditos otorgados a la MyPE y su morosidad en la caja municipal de ahorro y crédito Maynas S.A. Agencia Huánuco—2018. *Universidad Nacional Hermilio Valdizán.* <http://repositorio.unheval.edu.pe/handle/20.500.13080/4360>
- Conexion. (2016). *El impacto financiero del incremento de la morosidad bancaria | Conexión ESAN.* <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/el-impacto-financiero-del-incremento-de-la-morosidad-bancaria>
- Diario El Peruano. (2020). *Decreto Legislativo que aprueba el Régimen de Garantía Mobiliaria-decreto legislativo-N° 1400.* <http://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-aprueba-el-regimen-de-garantia-mobil-decreto-legislativo-n-1400-1689445-5/>
- Duran, S. P. (2019). Créditos otorgados y su incidencia en el riesgo de morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito Santo Domingo de Guzmán—Agencia Puerto Maldonado, año 2018. *Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios - UNAMAD.* <http://repositorio.unamad.edu.pe/handle/20.500.14070/651>
- Economipedia. (2022). *Ingresos y egresos—Qué es, definición y concepto | 2022 | Economipedia.* <https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>
- Equifax. (2020). *Equifax Perú—Verificaciones.* https://www.equifax.pe/business/sme/products_services/verificaciones/

- Equifax. (2021, marzo 18). Equifax Perú: ¿Cuáles fueron los departamentos con mayor morosidad en el 2020? *Amcham News*. <https://amcham.org.pe/news/equifax-peru-cuales-fueron-los-departamentos-con-mayor-morosidad-en-el-2020/>
- Espirilla, M. (2018). Evaluación del proceso de crédito otorgado a micro empresas, y los índices de morosidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Cusco S.A. agencia Dos de Mayo Sicuani periodo 2017. *Universidad Andina del Cusco*. <http://repositorio.uandina.edu.pe:8080/xmlui/handle/UAC/2512>
- Flores, (2013, enero 30). *Metodología crediticia para la evaluación de créditos a Pymes • gestiopolis*. gestiopolis. <https://www.gestiopolis.com/metodologia-crediticia-para-la-evaluacion-de-creditos-a-pymes/>
- BBVA. (2017). *¿Conoces lo que significa capacidad de pago o endeudamiento? – Fundación BBVA Provincial*. <https://www.fundacionbbvaprovincial.com/conoces-lo-que-significa-capacidad-de-pago-o-endeudamiento/>
- Gonzales & Garcia. (2012). *La morosidad; un problema colateral de la crisis económica - pdf descargar libre*. <https://docplayer.es/11476705-La-morosidad-un-problema-colateral-de-la-tesis-economica.html>
- Hinostroza, H., (2019) *Gestión crediticia y la morosidad del Banco Pichincha del Perú, período 2019*. Facultad de Ciencias Contables UNMSM <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v29n59/1609-8196-quipu-29-59-69.pdf>
- Huanca, E., & Ascuña, L. M. (2021). *Evaluación de crédito y su influencia en la morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Juliaca 2020*. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5112>
- Irigoin, R. (2020). *Evaluación de créditos y su relación con la morosidad de los clientes de la caja rural de ahorro y crédito Sipan S.A – 2018*. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7580>

- Jilaja, A. Y., & De La Cruz, J. N. (2019). Incidencia de la evaluación del crédito en la cartera morosa de Mibanco, banco de la micro y pequeña empresa – agencia Juliaca matriz, en el año 2018. *Universidad Peruana Unión*. <http://200.121.226.32:8080/handle/UPEU/2896>
- Leonardo, M. M. (2021). Evaluación del crédito bancario y la gestión del riesgo de crédito en pequeñas y medianas empresas de la Provincia de Huaura, 2020. *Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión*. <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/4910>
- Lopez, D. R. (2013). *Índice de morosidad—Expansion.com*. <https://www.expansion.com/diccionario-economico/indice-de-morosidad.html>
- Muñoz & De la Cruz. (2017). *Evaluación de crédito y su relación con la rentabilidad de la caja municipal de ahorro y crédito Arequipa, agencia Huaraz, 2016*. <http://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/2006>
- Paredes León, M. (2015). *Factores que influyen en el nivel de morosidad de la cartera de créditos en una Caja Municipal del Perú*.
- SBS. (2015). *Central de Riesgos de la SBS*. Superintendencia de banca, seguros y afp. [https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categoria%20Normal%20\(%200%20\)%3A%20implica,m%C3%A1ximo%20de%208%20d%C3%ADas%20calendario](https://www.consumidor.gob.pe/documents/127561/1460393/CentralDeRiesgos.pdf/3314584b-9d2b-fb8a-ee77-54cc310518ec#:~:text=Categoria%20Normal%20(%200%20)%3A%20implica,m%C3%A1ximo%20de%208%20d%C3%ADas%20calendario).
- SBS. (2021). *Reporte de Deudas—Portal del Usuario*. <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/nuestros-servicios/reporte-de-deudas>
- Tamayo. (2012). Metodología de investigación, pautas para hacer Tesis.: La población en una investigación. *Metodología de investigación, pautas para hacer Tesis*. <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/que-es-la-poblacion.html>

Werlen, J. D. (2017). La evaluación de créditos microempresa y su influencia en la morosidad de la caja MAYNAS en el distrito de José Crespo y Castillo. *Universidad Nacional Agraria de la Selva*. <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/1845>

Yasnaya. (2020). *Riesgo crediticio y la morosidad en la Financiera Credinka S.A, Agencia Paucartambo Periodo 2018*. <http://200.121.226.32:8080/handle/UPEU/3448>

ANEXOS

1. Evidencia de sumisión

Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review

Tareas 0

Español (España) Ver el sitio ronaldgue

Envíos

Flujo de trabajo Publicación

Envío Revisión Editorial Producción

Archivos de envío [Buscar](#)

▶ 2111305-1 ronaldgue, ARTICULO DE INVESTIGACION (M).pdf 5 Julio, 2023 Texto fuente

[Descargar todos los archivos](#)

Discusiones previas a la revisión [Añadir discusión](#)

Nombre	De	Última respuesta	Respuestas	Comodo
No hay artículos				

2. Resolución de aprobación de investigación



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

“AÑO DEL BICENTENARIO DEL PERÚ: 200 AÑOS DE INDEPENDENCIA”

RESOLUCIÓN N° 2836-2021/UPeU-FCE-CF

Naña, Lima, 07 de julio de 2021

VISTO:

El expediente de los (las) bachiller (es), de la Carrera Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del proyecto de trabajo de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que los(las)/el(la) bachiller(es), ha(n) solicitado la inscripción de su perfil de proyecto de tesis, y la designación de Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 07 de julio de 2021, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar el perfil de proyecto de tesis en formato artículo y disponer su inscripción en el registro correspondiente, designar al ASESOR para que oriente y asesore la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo el cual fue dictaminado, otorgándoles un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución.

Tesistas	Código	Título	Asesor	Dictaminadores del Perfil
Omar Crisologo Jove Bejar	200511099 200910473	Evaluación de créditos otorgados a las mypes y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020	Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari	Dictaminador 1: CPC. Magali Apaza Pachauri Dictaminador 2: CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco
Ivan Herbart Paredes Paredes Ronald Guerra Pave	200410701			



Regístrese, comuníquese y archívese!

Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

cc: - Interesado

Carretera Central Km. 19.5 Naña. Telfs. 618-6300, Fax: 618-6339, Castilla 3564, Lima

3. Operacionalización de variables

OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES						
TITULO	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACION	INSTRUMENTO	
Evaluacion de creditos otorgados a las mypes y su incidencia en los indices de morosidad de la cooperativa de ahorros y creditos sayari periodo 2020	Evaluacion de credito	Analisis cuantitativos	Activos	Realizado por el investigador	Encuesta	
			Niveles de ingresos y egresos			
			liquidez			
			Capacidad de pago			
		Analisis cualitativos	Análisis de Garantías			
			Antecedentes crediticios			
			Verificación en central de riesgos			
			tipo de empresa			
	Indices de morosidad	Nivel de morosidad		Categoría normal	Realizado por el investigador	Encuesta
				Categoría con problemas potenciales		
Categoría deficiente						
Categoría dudosa						
Categoría perdida						

Matriz de consistencia

Titulo	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Diseño	Conceptos centrales
	PROBLEMA GENERAL.	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	Tipo de estudio	
Evaluación de créditos otorgados a las mypes y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y	¿Cuál es la incidencia que existe entre la evaluación de créditos otorgados a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020?	Describir la incidencia que existe entre la evaluación de créditos otorgados a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020	La evaluación de créditos otorgados a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020 son positivos e inciden de una manera directa al índice de morosidad.	descriptiva correlacional	Evaluacion de Creditos
	PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICA		

créditos Sayari periodo 2020	a. ¿Cuál es la incidencia que existe entre la evaluación de créditos cuantitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020?	a. Describir la incidencia que existe entre la evaluación de créditos cuantitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020	La evaluación de créditos cuantitativos otorgados a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020 son positivos e inciden de una manera directa al índice de morosidad.	cuantitativo	Indice de Morosidad
	a. ¿Cuál es la incidencia que existe entre la evaluación de créditos cualitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020?	a. Describir la incidencia que existe entre la evaluación de créditos cualitativas otorgadas a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020	La evaluación de créditos cualitativos otorgados a las mypes y los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020 son positivos e inciden de una manera directa al índice de morosidad.	No experimental transaccional	

Cuestionario

Cuestionario

Tema: Evaluación de créditos otorgados a las mypes y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020.

INDICACIONES: Marque con una X en el casillero que corresponda la respuesta, de acuerdo a la siguiente escala:

- 1= Nunca
- 2= la mayoría de veces no
- 3= algunas veces sí, algunas veces no
- 4= la mayoría de veces si
- 5= Siempre

1. Sexo:

Masculino ()
Femenino ()

3. Estado civil

Casado () Soltero () Divorciado () Conviviente () Viudo ()

2. Edad

De 18 a 25 años ()
De 26 a 30 años ()
De 31 a 35 años ()
De 36 a más años ()

4. Grado de instrucción

Primaria () Secundaria () Superior () Otros ()

Variable: ANALISIS CUANTITATIVO

N°	PREGUNTA	1	2	3	4	5
1	¿Realiza usted la verificación de los activos de la mypes antes de otorgar un crédito?					
2	¿Verifica usted los niveles de ingreso y egresos mensuales de la mypes para otorgar un crédito?					
3	¿Verifica usted el resultado de liquidez de la mypes para otorgar un crédito?					
4	¿Evalúa usted la capacidad de pago de la mypes para otorgar un crédito?					
5	¿Verifica usted las garantías declaradas de la mypes para otorgar un crédito?					

Variable: ANALISIS CUANTITATIVO

N°	PREGUNTA	1	2	3	4	5
6	¿Verifica usted los antecedentes crediticios de la mypes?					
7	¿Verifica usted que la mypes no se encuentre en la central de riesgos?					
8	¿Considera usted que es importante el giro de empresa para otorgarle un crédito?					
9	¿Realiza usted la verificación in situ de la mypes?					

Variable: NIVELES DE MOROSIDAD

N°	PREGUNTA	1	2	3	4	5
10	¿realiza usted el control de pago de la mypes en las fechas correspondientes?					
11	¿Realiza usted las visitas (in situ) correspondientes a la mypes?					
12	¿Realiza usted la verificación de las garantías declaradas de la mypes? ¿según usted la cartera que maneja es: alta, media y baja?					
13	¿Realiza usted las notificaciones de cobranzas correspondientes a la pyme?					
14	¿Realiza usted el seguimiento correspondiente con el gestor de cobranza cuando ya existe un atraso de 15 a 30 días por parte de la mypes? ¿se prioriza las deudas de morosidad en relación al tiempo de atraso de pago de las cuotas?					

INFORME DE VALIDACIÓN

Validación del instrumento: Para validar el cuestionario relacionado con la investigación titulada *"Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, periodo 2020"*. Se solicitó el juicio de expertos, siendo validado por la Dra. Madeleine N. Ticona Condori, donde se evaluó la claridad, concisión y relevancia de los enunciados.

Para la validación estadística se realizó una prueba piloto previa a la recolección de los datos con el fin de obtener información que ayude a mejorar la validez y confiabilidad del instrumento y detectar problemas en la validez de construcción, de contenido y de criterio. Sobre la forma de administración y calificación de la escala recomendados por autores en investigación (Hernández, 2010). Se aplicó el instrumento a un grupo, con características similares a las de la investigación; dicha prueba y su respectivo análisis ayudó a mejorar el formato, la redacción, claridad y concisión de los ítems que integran el instrumento.

Posteriormente se procedió a la validación estadística del instrumento Cuestionario de Evaluación de Crédito e Índices de Morosidad, mediante el análisis factorial (ver anexo 001) de ítem por ítem del instrumento mediante el análisis factorial, así como a la validez y coeficiente de confiabilidad de dichos instrumentos, mediante el alfa de Crombach (ver anexo 002) que mide la consistencia interna arrojando un coeficiente total de 0.662 que es valorado como alto o consistente. El instrumento queda expedito para ser aplicado a la muestra considerando su validez y confiabilidad.



Madeleine N. Ticona Condori
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO
C.I.P. N° 156018

Anexo 001. Cuestionario de Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y su incidencia en los índices de morosidad ítem por ítem

Análisis Factorial – Comunalidades

	Inicial	Extracción
¿Realiza usted la verificación de los activos de la Mype antes de otorgar un crédito?	1,000	,735
¿Verifica usted los niveles de ingreso y egresos mensuales de la Mype para otorgar un crédito ?	1,000	,746
¿Verifica usted el resultado de liquidez de la Mype para otorgar un crédito?	1,000	,846
¿Evalúa usted la capacidad de pago de la Mype para otorgar un crédito?	1,000	,554
¿Verifica usted las garantías declaradas de la Mype para otorgar un crédito?	1,000	,836
¿Verifica usted los antecedentes crediticios de la Mype ?	1,000	,757
¿Verifica usted que la Mype no se encuentre en la central de riesgos?	1,000	,847
¿Considera usted que es importante el giro de empresa para otorgarle un crédito?	1,000	,711
¿Realiza usted la verificación in situ de la Mype?	1,000	,796
¿Realiza usted el control de pago de la Mype en las fechas correspondientes?	1,000	,776
¿Realiza usted las visitas (in situ) correspondientes a la Mype ?	1,000	,876
¿Realiza usted la verificación de las garantías declaradas de la Mype ?	1,000	,856
¿Realiza usted las notificaciones correspondientes a la Mype?	1,000	,801
¿Realiza usted el seguimiento correspondiente con el gestor de cobranza cuando ya existe un atraso de 15 a 30 días por parte de la Mype?	1,000	,539

Método de extracción: análisis de componentes principales.

Anexo 002

Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,662	14



INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO

(JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad de recabar la información de datos, el mismo será aplicado a un grupo de socios trabajadores, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado **"Evaluación de créditos otorgados a las MYPES y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, 2020"**

Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 02

Fecha actual: 20-11-2021

Nombres y Apellidos de Juez: RONALD WILLIAMS CUTIPA USKA

Institución donde labora: COOPERATIVA COOPAC REGIONAL - PUNO

Años de experiencia profesional o científica: 7 AÑOS



Firma y Sello

INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO
(JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad de recabar la información de datos, el mismo será aplicado a un grupo de socios trabajadores, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado **"Evaluación de créditos otorgados a las MYPES y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, 2020"**

Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 04

Fecha actual: 21-11-2021

Nombres y Apellidos de Juez: Witmer Anelvin Condori Huayra

Institución donde labora: CMOC - CUSCO

Años de experiencia profesional o científica: 10 años



Witmer Condori Huayra
ANALISTA DE CREDITO
TEL. 983 783446

Firma y Sello

INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO

(JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad de recabar la información de datos, el mismo será aplicado a un grupo de socios trabajadores, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado **"Evaluación de créditos otorgados a las MYPES y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, 2020"**

Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 01

Fecha actual: 20/11/2021

Nombres y Apellidos de Juez: Fior Erika Catari Vilchez

Institución donde labora: mibanco

Años de experiencia profesional o científica: 05 años


.....
Fior Catari Vilchez
Asesor de Negocios


Firma y Sello

INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO

(JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad de recabar la información de datos, el mismo será aplicado a un grupo de socios trabajadores, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del instrumento titulado **"Evaluación de créditos otorgados a las MYPES y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorros y créditos SAYARI, 2020"**

Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, tendenciosidad o sesgo en su formulación y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones si hubiera.

Juez N°: 03

Fecha actual: 21/11/2021

Nombres y Apellidos de Juez: Waldin Coila Vilca

Institución donde labora: Financiero Agrario

Años de experiencia profesional o científica: 5 años


Waldin Coila Vilca
ANALISTA COMERCIAL
Financiero
CREDIKASA

Firma y Sello

Carta de permiso para investigación



"Año del bicentenario del Perú: 200 años de independencia"

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAYARI

Juliaca, 27 de diciembre del 2021

SEÑORES EGRESADOS:

Ronald Guerra Paye
Omar Crisologo Jove Bejar
Ivan Herbert Paredes Valencia

ASUNTO: CARTA DE PERMISO PARA INVESTIGACIÓN DE TESIS PROFESIONAL

"Evaluación de créditos otorgados a las Mypes y su incidencia en los índices de morosidad de la cooperativa de ahorro y crédito SAYARI, periodo 2020."

Es grato dirigirme a Ud. con un saludo cordial a nombre de la institución financiera COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAYARI, deseándole éxitos en su vida profesional.

Permitir hacer los trabajos de investigación para la obtención de tesis profesional en la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAYARI, quienes realizaran encuestas y/o entrevistas a los analistas de la cooperativa de ahorro y crédito.

Quedo muy agradecido por su gentil atención y apoyo desinteresado a la investigación en beneficio de la población.

Atentamente.


Rudy E. Quispe Ribera
RESPONSABLE DE LA OFICINA JULIACA

OFICINA JULIACA : Jr. Sandía N° 879 Telf. 051-323023
(Of. Principal)
OFICINA PUNO : Jr. El Puerto N° 485 Telf. 051-368150
OFICINA AYAVIRI : Jr. Pacheco Zegarra N° 405
OFICINA LAMPA : Jr. Bolívar N° 430
OFICINA AREQUIPA : Calle Yaravi N° 310 Zamacola