

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Factores socioeconómicos y la morosidad de los
socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito
BITCOIN – PERÚ LTDA, Agencia Huancané durante
el año del 2019**

Por:
Luis Alberto Mamani Mamani
Yolanda Patricia Quilla Condori

Asesor:
CPC. Magali Apaza Pachauri

Juliaca, 03 de diciembre de 2019

Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito BITCOIN –PERÚ LTDA, Agencia
Huancané durante el año del 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

JURADO CALIFICADOR



Mg. Victor Yujra Sucaticona

Presidente.



CPC. Rodolfo Agustín Calli Sonco

Secretario.



Mg. Celia Soledad Machaca Tito.
Vocal



CPC. Magali Apaza Pachauri
Asesor.

Juliaca, 03 diciembre de 2019.

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

CPC. Magali Apaza Pachauri de la Facultad de Ciencias

Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito BITCOIN – PERU LTDA., agencia Huancané durante el año 2019" constituye la memoria que presentan los estudiantes; Luis Alberto Mamani Mamani y Yolanda Patricia Quilla Condori para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la Ciudad de Juliaca, a los 04, diciembre del año 2019.



CPC. Magali Apaza Pachauri

Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané durante el año del 2019

Luis Alberto, Mamani Mamani¹; Yolanda Patricia Quilla Condori²

^{1,2}*Estudiantes del X ciclo de la E.P. de Contabilidad de la Universidad Peruana*

Unión

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo describir los factores sociales y culturales asociados a la morosidad que presentan los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda., de la Agencia Huancané, la investigación pertenece al enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal y de tipo descriptivo explicativo. Para la determinación de la muestra se utilizó un diseño muestral no probabilístico con criterios de inclusión y exclusión, siendo el principal criterio de exclusión la no participación voluntaria de los asociados morosos, la muestra estuvo conformada por 96 asociados que presentan la condición de moroso de la Agencia Huancané. Los resultados con respecto a los factores sociales asociados con la morosidad son el género masculino (67.7%) quien presenta una mayor tendencia a la morosidad, así como los menores niveles de instrucción (sin nivel educativo y grado de instrucción primaria) y la edad adulta (31 a 40 años). Los factores económicos que presentan mayor tendencia a la morosidad son los socios que presentan una actividad económica de producción y comercio con un 63.5% y 21.9% respectivamente, el tiempo de experiencia en el manejo de préstamos menores a dos años (83.3%), la utilización del crédito para fines que no están de acuerdo al giro del negocio (50.0%); las razones por las que dejaron de pagar son otras razones no relacionadas con la actividad comercial del asociado (préstamo para familiares, y que estos no pagaron), existiendo un porcentaje alto de asociados que conocen las implicancias de los riesgos de no pagar la deuda (84.4%), así como la disposición a seguir pagando (85.4%).

Palabras clave: Morosidad, Factores socioeconómicos, cooperativa de ahorro y crédito.

Abstract

The purpose of this research work was to describe the social and cultural factors associated with delinquency presented by the associates of the Bitcoin - Perú Ltda., Savings and Credit Cooperative of Huancané Agency, the research belongs to the quantitative approach, not experimental design of court transversal and explanatory descriptive type. For the determination of the sample, a non-probabilistic sample

design with inclusion and exclusion criteria was used, the main exclusion criterion being the non-voluntary participation of delinquent associates, the sample consisted of 96 associates that presented the condition of delinquent Huancané Agency. The results regarding the social factors associated with late payment are the male gender (67.7%) who have a higher tendency to late payment, as well as lower levels of education (no education level and primary education level) and adulthood (31 to 40 years old). The economic factors that present the highest delinquency tendency are the partners that present an economic activity of production and commerce with 63.5% and 21.9% respectively, the time of experience in the management of loans under two years (83.3%), the use of credit for purposes that are not in line with the business (50.0%); The reasons why they stopped paying are other reasons unrelated to the associate's commercial activity (family loan, and that they did not pay), there being a high percentage of associates who know the implications of the risks of not paying the debt (84.4%), as well as the willingness to continue paying (85.4%).

1. Introducción

Hoy en día la situación económica mundial es una incertidumbre, debido a varios hechos históricos que enmarcaron este fenómeno. Uno de ellos la crisis económica mundial que marco la crisis financiera internacional que rudimento el siglo XXI en el año 2007, dándose un colapso en el sistema financiero en Estados Unidos, afectando a la economía de todos los países, a ello se le sumo una burbuja inmobiliaria, alimentado por un boom crediticio. Esto afecto al Perú en un menor porcentaje debido a que tenía ahorros, y esto permitió que no se endeudara demasiado (Parodi, 2012, citado en López, 2016).

Según la Organización de las Naciones Unidas (2015) en su informe menciona que el crecimiento mundial mejoro levemente, pero continúa en un nivel moderado, esto debido a la lenta creación de empleos y salarios bajos. En el 2014 la economía mundial creció a un ritmo del 2.6% con respecto al Producto Bruto Mundial (López, 2016). Así mismo menciona que en mayo del 2018, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) publicó el reporte estadístico de morosidad de América Latina, utilizando como criterio la cartera con atrasos mayores a 90 días, determinando que, en países como Argentina, Colombia, Chile, Brasil, Guatemala, Panamá y Perú, el promedio de morosidad se incrementó del 2.5% al 3.14%, existiendo un incremento considerable.

Según el informe de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC) hasta el mes de octubre del 2018 concluyó que el índice de morosidad promedio en el 2018 era del 3.14%, cifra que superaba el ratio de morosidad bancaria del 2017 que era del 3.04 % (Bobadilla, 2019).

La desaceleración económica y la competencia por la compra de deudas son las principales causas de la morosidad, de acuerdo a las cifras por los bancos y las cajas municipales a la SBS, refieren que en las bancas el 8.1% de los clientes de las medianas empresas presentan morosidad frente a un 12.7% en las cajas

municipales, con respecto a la pequeña empresa las cifras están en el 8.8% y 8.3% en la banca y las cajas municipales respectivamente. El presidente de la caja Huancayo refiere que las personas no es que no quieran asumir sus deudas, sino que han perdido su capacidad de pago (El Comercio, 2019).

Las diferentes instituciones financieras enfrentan una serie de riesgos (posibilidad de pérdidas) tales como: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operacional. La actividad crediticia constituye la principal fuente de ingresos para las entidades financieras, pero también puede ser la causa de quiebres y cierre de la empresa al intervenir las entidades competentes como la SBS; INDECOPI. Según la Superintendencia de Banca y Seguros, el riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas debido a la incapacidad o falta de voluntad de los deudores o terceros obligados para cumplir sus obligaciones contractuales (Céspedes, 2015, p.2).

Según la Real Academia Española (2006) menciona que la morosidad es el pago después de los días pactados en el contrato de préstamo. A pesar que el deudor tiene conocimiento de su deuda, y se atrasa descuidadamente, ya sea por un hábito.

La Morosidad de un crédito, tiene íntima relación con el riesgo crediticio, desde el punto de vista que es una probabilidad que un deudor falle en los compromisos adquiridos con la Cooperativa. Como se sabe el crédito no es otra cosa que un contrato en el que la parte deudora se obliga con la institución para cancelar la deuda pendiente, a pagar unas cuotas de dinero en unos plazos específicos. Cualquier incumplimiento en los dos componentes básicos (plazo y monto) del compromiso se considera una mora (Castro & Vásquez, 2015, p.40).

Los factores sociales, son aquellos aspectos que afectan a los seres humanos en su conjunto, en el lugar y en el espacio en el que se encuentren. Se midió a través de los siguientes indicadores: Edad, Sexo, Grado de instrucción. Los factores económicos son actividades que tienden a incrementar la capacidad productiva de bienes y servicios de una economía, para satisfacer las necesidades socialmente humanas (Cossio, 2018). Se midió a través de los siguientes índices: monto de préstamo, tipo de actividad económica, tiempo de experiencia en el manejo de créditos, frecuencia con la que realiza préstamos en instituciones financieras, utilización del crédito, razones por las que dejó de pagar el crédito, conocimiento sobre riesgos de no pagar el crédito y planteamiento de soluciones para seguir pagando la deuda.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, es una entidad privada dedica a captar ahorros a través de depósitos de plazo fijo, aportes ordinarios y extraordinarios, así mismo está dedicado a otorgar créditos con pagos mensuales, a la población de Huancané.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Actualmente se encuentra supervisada la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), desde su creación a la fecha cuenta con 1800 socios, de los cuales 980 socios han obtenido

préstamos para diferentes rubros y existiendo a la fecha 104 socios en la condición de morosos generando pérdidas económicas para los socios, por lo que al momento de la distribución de utilidades esta sea menor, por tanto con la presente investigación pretendemos conocer cuáles son los factores socioeconómicos que conllevan a la morosidad de los socios, a pesar de que existen estrategias y políticas de cobranza como: descuentos, promociones para reducir la morosidad que al parecer no ha causado mucho efecto por lo que el índice de morosidad tiende a elevarse.

El objetivo de la presente investigación es describir los factores socioeconómicos relacionados con la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda.

2. Material y métodos

La presente investigación presenta un enfoque cuantitativo, la investigación está enmarcada dentro del diseño de investigación no experimental, porque no existe manipulación de ninguna de las variables; y es de tipo descriptiva explicativa porque busca describir y analizar los factores socioculturales que presentan los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda., de la ciudad de Huancané que se encuentran en condición de morosidad (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

Según Charaja (2004) el tipo de investigación según su propósito es básico o también denominado teórico y según su estrategia es descriptiva.

2.1. Participantes

La población de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda., desde su creación a la fecha cuenta con 1800 socios, de los cuales 980 han obtenido préstamos para diferentes rubros, de los cuales existe una cantidad de 104 socios con la condición de morosidad; la muestra fue determinado mediante un diseño no probabilístico intencional, considerando criterios de inclusión y exclusión, siendo el principal criterio de exclusión la no participación voluntaria de la presente investigación, quedando conformada la muestra por 96 socios que presentan la condición de morosos para con la financiera.

2.2. Instrumentos

Según Valderrama (2002) y Carrasco (2005) se utilizó la técnica de la encuesta aplicando el cuestionario de factores socioeconómicos asociados a morosidad que consta de 11 preguntas, que evalúan los factores sociales y económicos de morosidad, dicho instrumento fue utilizado y validado por Céspedes (2015) en la investigación que presentaba como objetivo de describir y analizar los factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar en la ciudad de Cajamarca (ver anexo).

2.3. Análisis de datos

Los resultados se muestran en tablas de distribución de frecuencias, realizando un análisis de cada una de ellas, procesados en el paquete estadístico SPSS versión 22.

3. Resultados y discusión

3.1. En relación a los factores sociales

Tabla 1

Sexo, edad y grado de instrucción de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Sexo	Femenino	31	32.3	32.3
	Masculino	65	67.7	100.0
	Total	96	100.0	
Edad	20-30 años	9	9.4	9.4
	31-40 años	44	45.8	55.2
	41-50 años	37	38.5	93.8
	51-60 años	6	6.3	100.0
	Total	96	100.0	
Grado de instrucción	Sin nivel educativo	23	24.0	24.0
	Primaria	49	51.0	75.0
	Secundaria	21	21.9	96.9
	Superior	3	3.1	100.0
	Total	96	100.0	

En la tabla 1 se observa que el 67.7% de los socios morosos son de género masculino y el 32.3% femenino; con respecto a la edad, la mayoría de los socios morosos están comprendidos entre las edades de 31 a 40 años de edad (45.8%), el 38.5% presentan una edad entre 41 a 50 años, el 9.4% están comprendidos entre 20 a 30 años y finalmente el 6.3% presentan una edad entre 51 a 60 años de edad. La mayoría de los socios morosos presentan un grado de instrucción de nivel primario (51.0%), seguido del 24.0% con un sin ningún grado de instrucción, el 21.9% de los socios morosos presentan un grado de instrucción en el nivel secundario y sólo el 3.1% presentan un nivel superior.

De los resultados se puede afirmar que los socios del género masculino tienen mayor tendencia a la morosidad. Así mismo podemos deducir que el nivel educativo está asociado con la capacidad de afrontar el compromiso de un préstamo,

considerado como la irresponsabilidad de los socios para cumplir con sus pagos, donde se aprecia que los socios con un menor nivel educativo, presentan dificultades en el pago de sus obligaciones.

3.2. En relación a los factores económicos

Tabla 2

Monto de préstamo de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De S/ 1,000 - 5,000	14	14.6	14.6	14.6
De S/ 5,001.00 – 10,000.	49	51.0	51.0	65.6
De S/ 10,001 - 20,000	28	29.2	29.2	94.8
Más de S/ 20,000	5	5.2	5.2	100.0
Total	96	100.0	100.0	

La tabla 2 muestra que el 51.0% de los socios morosos presentan un monto de préstamo de S/. 5,001.00 a 10,000, el 29.2% presenta montos de préstamo que van desde S/. 10,001 a 20,000, un 14.6% de los socios con morosidad accedieron a préstamos de S/ 1,000 a S/. 5,000 soles y sólo un 5.2% presentan montos de préstamos superiores a S/. 20,000 soles.

Se aprecia que el 94.8% de los prestamos realizados son menores a los 20,000 soles, pese a ser montos no muy altos, es preocupante el estado de morosidad de los socios de la cooperativa.

Tabla 3

Actividad económica de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Comercio	21	21.9	21.9	21.9
Producción	61	63.5	63.5	85.4
Servicios	12	12.5	12.5	97.9
Otros	2	2.1	2.1	100.0
Total	96	100.0	100.0	

En la tabla 3 se aprecia que el 63.5% de los socios que presentan la condición de morosidad presentan una actividad económica de producción, el 21.9% de

comercio y el 12.5% se dedica a servicios y un reducido grupo de socios se dedican a otra actividad económica.

Tabla 4

Tiempo de experiencia en el manejo de créditos que presentan los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de un año	18	18.8	18.8	18.8
Más de un año	62	64.6	64.6	83.3
Dos años	13	13.5	13.5	96.9
Más de tres años	3	3.1	3.1	100.0
Total	96	100.0	100.0	

La tabla 4 muestra el tiempo de experiencia en el manejo de créditos de los socios con morosidad, y se evidencia que el 64.4% de los socios presentan una experiencia de más de un año, el 18.8% menos de un año, el 13.5% dos años y sólo el 3.1. % una experiencia de más de tres años, por los resultados podemos inferir que mientras menos años de experiencia en el manejo de créditos, existe un mayor riesgo de que se encuentren en la condición de socios morosos.

Tabla 5

Frecuencia con la que realizan préstamos en la institución financiera de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	41	42.7	42.7	42.7
De manera eventual	55	57.3	57.3	100.0
Total	96	100.0	100.0	

La tabla 5 evidencia que el 57.3% de los socios con morosidad realizan de manera eventual préstamos en la institución financiera y el 42.7% indica que siempre realiza préstamos en la institución financiera.

Tabla 6

Utilización del crédito actual por parte de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Pago de deudas	6	6.3	6.3	6.3
Capital de trabajo	22	22.9	22.9	29.2
Activo fijo	20	20.8	20.8	50.0
Otros	48	50.0	50.0	100.0
Total	96	100.0	100.0	

El 50.0% de los socios en condición de morosidad indican que utilizaron el crédito recientemente obtenido en otras actividades ajenas al financiamiento del rubro de su negocio o empresa, condición que, si es preocupante porque estaría explicando la condición de morosidad, el 22.9% como capital de trabajo, el 20.8% en activos fijos y el 6.3% para pagos de deudas (tabla 6)

Tabla 7

Razones por las que dejaron de pagar las deudas por parte de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo nivel de ingresos	14	14.6	14.6	14.6
Poca rotación de mercadería	10	10.4	10.4	25.0
Elevada tasa de intereses	4	4.2	4.2	29.2
Crisis económica	5	5.2	5.2	34.4
Desempleo	4	4.2	4.2	38.5
Enfermedad	14	14.6	14.6	53.1
Otros factores	45	46.9	46.9	100.0
Total	96	100.0	100.0	

En la tabla 7 se aprecia que el 46.9% de los socios en condición de morosidad indican que dejaron de pagar por otras razones ajenas a su actividad económica, podemos resaltar que una gran mayoría de este grupo menciona que el préstamo realizado es para algún familiar, por lo que se estaría explicando la morosidad alta en la financiera, el 14.6% de los socios indican que dejaron de pagar por la presencia de una enfermedad, el 14.6% por bajos ingresos económicos, el 10.4% por poca rotación de mercadería, el 5.2% indica que dejaron de pagar por crisis económica, y el 4.2% menciona que fue por elevada tasa de intereses y el desempleo.

Tabla 8

Conocimiento de los riesgos de no pagar un crédito a tiempo por parte de los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	81	84.4	84.4	84.4
No	15	15.6	15.6	100.0
Total	96	100.0	100.0	

En la tabla 8 se aprecia que el 84.4% de los socios en condición de morosidad indican que, si conocen los riesgos de no pagar un crédito a tiempo, mencionan que las consecuencias de estar en la condición de morosos, los coloca en la condición de no ser sujetos de crédito frente a otras instituciones financieras, y el 15.6% desconocen los riesgos que acarrea el no pagar las deudas contraídas a tiempo, situación preocupante y condición que requiere tomar medidas inmediatas porque no permitirá que descienda el índice de morosidad

Tabla 9

Disposición a plantear una solución para seguir pagando su deuda que presentan los socios con morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancané, 2019

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	82	85.4	85.4	85.4
No	14	14.6	14.6	100.0
Total	96	100.0	100.0	

En la tabla 9 se aprecia que el 85.4% de los socios condición de morosidad indican que, si tienen la disposición de plantear una solución para seguir pagando su deuda, proponiendo alternativas como baja de intereses, bajar el monto de la cuota o aumentar el tiempo de pago; pero el 14.6% menciona que no presenta tal disposición indicando que no les pasará nada, por lo que deben de tomarse medidas inmediatas de presión que permitan garantizar el pago.

4. Discusión

Aunque los clientes a los que direcciona su actividad la bancaria, con los de las cajas municipales tienen distinto perfil, los factores detrás de su incumplimiento de pago son los mismos.

Los resultados establecen que los socios del género masculino presentan un mayor porcentaje de morosidad (67.7%), permitiéndonos deducir que los socios del género masculino presentan la mayor tendencia a ser morosos, así mismo los niveles de menor grado de instrucción presentan un mayor porcentaje de morosidad (75.0%), es decir que mientras menos nivel educativo posean los socios existe una alta probabilidad de entrar en algún momento en la condición de morosidad, por lo que debería de considerarse con mayor detenimiento este factor en el momento de realizar un préstamo.

Con respecto a la edad, se puede apreciar que el mayor porcentaje de socios morosos (45.8%) se encuentran en la edad madura, indicando que es el grupo etáreo que presenta mayor probabilidad de ser moroso, teniendo un porcentaje acumulado de 93.8% de los socios morosos en edades menores de 50 años.

Resultados similares son reportados por Céspedes (2015) quien también reporta que en el estudio realizado para describir los factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar en la ciudad de Cajamarca, también son los varones quienes presentan la tendencia a ser morosos, y los clientes que cuentan con un grado de estudios inferior (sin instrucción o primaria) son los que en su mayoría (82.0%) presentan la condición de cliente moroso.

Por lo mencionado, en el proceso de evaluación del riesgo crediticio, la financiera debería de considerar este aspecto, por ser factor considerable en los clientes morosos.

De los resultados concernientes a los factores económicos, se puede resaltar que los montos de créditos concedidos a los socios, el 51.0% de los socios solicitaron un préstamo que oscila entre S/. 5,001 a S/. 10,000 soles, aunque este monto es considerado bajo, el porcentaje de socios morosos es alto, condición que es de cuidado y preocupación, esta situación estaría siendo explicada por la utilización del crédito obtenido, donde el 50% de los socios indica que la utilización del crédito obtenido se realizó para financiar actividades ajenas del rubro de su negocio o empresa, donde una gran cantidad de socios indica que el préstamo solicitado fue para familiares, indicando que también fueron las razones por las que dejaron de pagar los compromisos con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin – Perú Ltda.

Céspedes (2015) realizó el trabajo de investigación donde describe los factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar en el Distrito de Sorochuco – Cajamarca y determinó que el mayor porcentaje de morosidad lo presentan los clientes de Edyficar que tienen préstamos entre S/. 1,000 a S/. 5,000 soles, similares a los encontrados en la presente investigación. Así mismo los factores asociados a la morosidad con respecto a la actividad económica es la de producción con un 63.5%, similar situación se presenta en los clientes morosos de la Financiera Edyficar.

Se puede apreciar que los porcentajes por los que dejaron de pagar sus obligaciones, las que están directamente relacionadas con el giro de su negocio o empresa están en un 10.4%. Por lo que se sugiere poder incrementar políticas

orientadas a realizar un buen historial crediticio y la capacidad de pago correspondiente. Al respecto Juan Fernando Maldonado, gerente de productos 'retail' del BBVA, afirma que, en el caso de préstamos a personas naturales, el porcentaje de créditos atrasados aumentó, es decir, existe un incremento en la morosidad, según el ejecutivo, este incremento se debe a la incorporación de nuevos segmentos de la población, cuyo comportamiento de pago no fue el que se preveía; además, ante un mercado saturado por los clientes de mejor perfil crediticio y una fuerte competencia entre las instituciones financieras, los bancos especializados en el sector minorista (personas naturales) han flexibilizado sus políticas de créditos para llegar a nuevos segmentos (El Comercio, 2019), condiciones que consideramos se están presentando en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda.

5. Conclusiones

Los factores sociales directamente asociados con la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda., de la ciudad de Huancané es el género masculino (67.7%) quien presenta una mayor tendencia a la morosidad, así como los menores niveles de instrucción (sin nivel educativo y grado de instrucción primaria) y la edad adulta (31 a 40 años).

Los factores económicos que presentan mayor tendencia a la morosidad son los socios que presentan una actividad económica de producción y comercio (63.5% y 21.9% respectivamente, el tiempo de experiencia en el manejo de préstamos menores a dos años (83.3%), la utilización del crédito para fines que no están de acuerdo al giro del negocio (50.0%); las razones por las que dejaron de pagar son otras razones no relacionadas con la actividad comercial del asociado (préstamo para familiares, y que estos no pagaron), existiendo un porcentaje alto de asociados que conocen las implicancias de los riesgos de no pagar la deuda (84.4%), así como la disposición a seguir pagando (85.4%).

Recomendaciones

A la gerencia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú – Ltda., agencia Huancané implementar políticas rigurosas para el análisis del historial crediticio para otorgar un préstamo a los asociados.

A los asesores de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú – Ltda., Agencia Huancané considerar los factores económicos relacionados a la morosidad, en especial al uso que le darán al préstamo solicitado, porque un gran porcentaje de asociados lo usa para fines no relacionados con su giro de negocio.

Referencias

- Bobadilla, E. (25 de Marzo de 2019). En el 2018 Aumentó la Morosidad Crediticia en el Perú. *Gestión*. Recuperado el 23 de Octubre de 2019, de <https://gestion.pe/publiirreportaje/2018-aumento-morosidad-credicia-peru-255634-noticia/>
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica, pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Lima, Perú: San Marcos.
- Castro, L. C., & Vásquez, R. I. (2015). *Plan de riesgo crediticio para disminuir la morosidad de los socios en la COOPAC Valle La Leche en la Provincia de Ferreñafe, año 2015*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales. Recuperado el 12 de Octubre de 2019, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/3016/TESIS%2027.10.2015%20Final.pdf;jsessionid=D038081D1F34CFAB145E30BF496CA5B4?sequence=1>
- Céspedes, W. L. (2015). *Factores determinantes de la morosidad -en la Financiera Edyficar en el Distrito de Sorochuco - Cajamarca: una propuesta de políticas y mecanismos para disminuirla*. Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Nacional de Cajamarca, Escuela Académico Profesional de Administración, Cajamarca, Perú. Recuperado el 10 de Octubre de 2019, de <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/731/T%20658%20C421%202015.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Charaja, F. (2004). *Manual de investigación científica*. Lima - Perú: San Marcos.
- Cossio, R. E. (2018). *Factores socioeconómicos - culturales y su influencia en la morosidad de estudiantes universitarios - Sullana, 2015*. Tesis para obtener el Grado de Maestro en Educación con mención en Docencia Universitaria e Investigación Pedagógica, Universidad San Pedro, Facultad de Educación y Humanidades, Sullana, Perú. Recuperado el 3 de Octubre de 2019, de http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/6745/Tesis_59212.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- El Comercio. (28 de Agosto de 2019). Morosidad afecta a los bancos y las cajas. *El Comercio*. Recuperado el 28 de Octubre de 2019, de <https://elcomercio.pe/economia/dia-1/morosidad-afecta-bancos-cajas-noticia-669915-noticia/>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metologia de la Investigación (Sexta edición)*. México: Editorial: Mc Graw Hill.
- López, R. N. (2016). *La morosidad y su impacto en la rentabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Rehabilitadora - Piura, año 2016*. Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciada en Administración de Empresas,

Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Piura, Perú.
Recuperado el 10 de Octubre de 2019, de
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/12310/lopez_lr.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Valderrama, S. (2002). *Pasos para elaborar proyectos y tesis de investigación científica*. Lima: San Marcos.

Anexo N° 1

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: “Factores socioeconómicos y la Morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin – Perú Ltda., en la agencia Huancané durante el año del 2019”

PROBLEMA GENERAL	OBETIVOS GENERAL	VARIABLE DE ESTUDIO	DIMENSIONES	ÍTEMS	METODOLOGÍA
¿Cuáles son los factores socioeconómicos asociados a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda., agencia Huancané durante el año 2019?	Describir los factores socioeconómicos asociados a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda., agencia Huancané durante el año 2019.	Factores socioeconómicos asociados a la morosidad	Factores sociales Factores económicos	1,2 y 3 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 y 11.	Investigación no experimental transeccional descriptiva Población: 104 socios morosos
PROBLEMAS ESPECIFICOS a) ¿Cuáles son los factores sociales asociados a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda.? b) ¿Cuáles son los factores económicos asociados a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda.?	OBJETIVOS ESPECIFICOS a) Describir los factores sociales a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda. b) Describir los factores económicos asociados a la morosidad en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin Perú Ltda.				Muestra: 96 socios en condición de morosidad Análisis de datos en tablas de distribución de frecuencias.

Anexo N° 2

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	INSTRUMENTO	TECNICA
Factor socioeconómicos asociados a la morosidad	Factor social	• Sexo • Edad • Grado de instrucción	1,2,3,	Cuestionario estructurado	Encuesta
	Factor Económico	• Monto de préstamo • Tipo de actividad económica • Tiempo en el manejo de créditos • Frecuencia de prestamos • Utilización del Crédito • Razón de morosidad • Riesgos de no pagar • Alternativa de pago	4,5,6,7,8 9,10, 11		

Anexo N° 3
Encuesta de Morosidad

1. Sexo
☐ Femenino.
☐ Masculino .
2. ¿Cuál es su grado de instrucción?
☐ Sin nivel educativo.
☐ Primaria
☐ Secundaria
☐ Superior
3. ¿Cuál es tu edad?
☐ 20-30 años.
☐ 31-40 años.
☐ 41-50 años.
☐ 51-60 años.
4. ¿Entre que monto oscila el importe de su préstamo?
☐ De S/ 1,000.00 – S/ 5,000.00.
☐ De S/ 5,001.00 – S/ 10,000.00.
☐ De S/ 10,001.00 – S/ 20,000.00.
☐ más de S/ 20,000.00.
5. ¿A qué tipo de actividad económica se dedica?
☐ Comercio.
☐ Producción.
☐ Servicios.
☐ Otros.
6. ¿Cuánto tiempo de experiencia tiene en el manejo de créditos?
☐ Menos de un año.
☐ Más de un año.
☐ Dos años.
☐ Más de tres años.
7. ¿Con que frecuencia realiza préstamos en la institución financiera?
☐ Siempre.
☐ De manera eventual.
☐ No realiza préstamos.

8. ¿En que utilizó el crédito que usted tiene actualmente?

- () Pago de deudas.
- () Capital de trabajo.
- () Activo fijo.
- () Otros.

9. ¿Por qué razones dejó de pagar su crédito?

- () Bajo nivel de ingresos.
- () Poca rotación de mercadería.
- () Elevada tasa de intereses.
- () Crisis económica.
- () Desempleo.
- () Enfermedad.
- () Otros factores.

Especifique: _____

10. ¿Conoce usted los riesgos de no pagar un crédito a tiempo?

- () No.
- () Si. ¿Cuales? _____

11. ¿Estaría dispuesto a plantear una solución para seguir pagando?

- () No.
- () Si. ¿Qué propondría? _____

Base de datos

N°	preg. 1	preg. 2	preg. 3	preg. 4	preg. 5	preg. 6	preg. 7	preg. 8	preg. 9	preg. 10	preg. 11
1	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	Siempre	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
2	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
3	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
4	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	No	Si
5	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Activo fijo	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
6	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
7	Femenino	Primaria	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
8	Femenino	Secundaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	No	Si
9	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Menos de un año	Siempre	Otros	Otros factores	No	Si
10	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
11	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Dos años	Siempre	Capital de trabajo	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
12	Femenino	Primaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
13	Masculino	Sin nivel educativo	51-60 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Menos de un año	Siempre	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
14	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si
15	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	Siempre	Capital de trabajo	Poca rotación de mercadería	Si	Si
16	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Servicios	Más de un año	De manera eventual	Pago de deudas	Elevada tasa de intereses	Si	No
17	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Crisis económica	Si	Si
18	Masculino	Secundaria	20-30 años	De S/ 1,000 - 5,000	Servicios	Más de un año	De manera eventual	Otros	Desempleo	Si	Si
19	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Otros	Más de un año	Siempre	Otros	Enfermedad	Si	Si
20	Femenino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Otros	Elevada tasa de intereses	Si	Si
21	Femenino	Secundaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	Siempre	Capital de trabajo	Crisis económica	Si	No

22	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Desempleo	No	No
23	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Dos años	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	Si	No
24	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Bajo nivel de ingresos	No	No
25	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	No	Si
26	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	Siempre	Pago de deudas	Otros factores	Si	Si
27	Masculino	Sin nivel educativo	51-60 años	Más de 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
28	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	Siempre	Otros	Crisis económica	Si	Si
29	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de tres años	De manera eventual	Capital de trabajo	Elevada tasa de intereses	Si	Si
30	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Dos años	De manera eventual	Otros	Enfermedad	Si	Si
31	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
32	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si
33	Masculino	Primaria	20-30 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
34	Femenino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Menos de un año	Siempre	Pago de deudas	Enfermedad	Si	No
35	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
36	Masculino	Sin nivel educativo	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	Siempre	Otros	Enfermedad	Si	Si
37	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
38	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	No	Si
39	Femenino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
40	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Menos de un año	Siempre	Otros	Crisis económica	Si	Si
41	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Elevada tasa de intereses	Si	Si
42	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Crisis económica	Si	Si
43	Masculino	Primaria	41-50 años	Más de 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
44	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Enfermedad	Si	Si

45	Femenino	Superior	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Menos de un año	Siempre	Activo fijo	Enfermedad	No	Si
46	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Pago de deudas	Otros factores	No	No
47	Femenino	Secundaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Más de un año	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
48	Femenino	Primaria	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Dos años	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
49	Femenino	Primaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
50	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	No
51	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Más de un año	Siempre	Otros	Desempleo	Si	Si
52	Femenino	Sin nivel educativo	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Otros	Enfermedad	Si	Si
53	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Dos años	De manera eventual	Activo fijo	Desempleo	Si	Si
54	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
55	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si
56	Masculino	Primaria	51-60 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
57	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
58	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Menos de un año	Siempre	Otros	Enfermedad	Si	Si
59	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de tres años	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
60	Masculino	Primaria	31-40 años	Más de 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Pago de deudas	Enfermedad	Si	Si
61	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	No	Si
62	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
63	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	Si	No
64	Femenino	Superior	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Otros	Poca rotación de mercadería	Si	Si
65	Masculino	Primaria	41-50 años	Más de 20,000	Comercio	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
66	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	No
67	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Enfermedad	Si	Si

68	Femenino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Más de tres años	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
69	Femenino	Secundaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Dos años	De manera eventual	Otros	Bajo nivel de ingresos	No	Si
70	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Poca rotación de mercadería	No	Si
71	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	No	No
72	Masculino	Secundaria	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Enfermedad	Si	No
73	Masculino	Primaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	Siempre	Otros	Enfermedad	Si	Si
74	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Menos de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
75	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Bajo nivel de ingresos	Si	Si
76	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Poca rotación de mercadería	Si	Si
77	Masculino	Sin nivel educativo	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si
78	Masculino	Primaria	31-40 años	Más de 20,000	Comercio	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
79	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	Si
80	Masculino	Primaria	51-60 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Servicios	Más de un año	De manera eventual	Otros	Enfermedad	Si	Si
81	Masculino	Sin nivel educativo	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Servicios	Menos de un año	De manera eventual	Otros	Otros factores	Si	No
82	Femenino	Secundaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Otros factores	No	Si
83	Masculino	Primaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Servicios	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Enfermedad	Si	Si
84	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Poca rotación de mercadería	Si	No
85	Femenino	Primaria	51-60 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Dos años	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
86	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Más de un año	Siempre	Activo fijo	Poca rotación de mercadería	Si	Si
87	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Otros	Menos de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Poca rotación de mercadería	Si	Si
88	Masculino	Sin nivel educativo	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	De manera eventual	Otros	Poca rotación de mercadería	Si	Si
89	Femenino	Secundaria	51-60 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Comercio	Más de un año	Siempre	Otros	Otros factores	Si	Si
90	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 1,000 - 5,000	Producción	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si

91	Femenino	Primaria	31-40 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	De manera eventual	Capital de trabajo	Poca rotación de mercadería	No	Si
92	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 10,000 - 20,000	Comercio	Más de un año	De manera eventual	Activo fijo	Otros factores	Si	Si
93	Masculino	Secundaria	31-40 años	De S/ 10,000 - 20,000	Producción	Dos años	De manera eventual	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si
94	Femenino	Primaria	20-30 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Pago de deudas	Otros factores	Si	Si
95	Masculino	Secundaria	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Menos de un año	Siempre	Otros	Poca rotación de mercadería	Si	Si
96	Femenino	Superior	41-50 años	De S/ 5,001.00 – 10,000.	Producción	Más de un año	Siempre	Capital de trabajo	Otros factores	Si	Si



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
Y GESTIÓN TRIBUTARIA

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.

1. Respecto a la pertinencia de los ítems: ¿Considera usted que estos miden en profundidad la variable que se desea estudiar, son útiles y adecuados para la investigación propuesta?

0 ____ 10 ____ 20 ____ 30 ____ 40 ____ 50 ____ 60 ____ 70 ____ 80 ____ 90 ____ 100

2. Respecto a la claridad de los ítems: ¿Considera usted que estos están formulados con lenguaje apropiado y son comprensibles?

0 ____ 10 ____ 20 ____ 30 ____ 40 ____ 50 ____ 60 ____ 70 ____ 80 ____ 90 ____ 100

3. Respecto a la congruencia de los ítems ¿Considera usted que estos están acordes en relación a cada aspecto o dimensión tratada?

0 ____ 10 ____ 20 ____ 30 ____ 40 ____ 50 ____ 60 ____ 70 ____ 80 ____ 90 ____ 100

4. Respecto a la coherencia de los ítems: ¿Considera usted que existe coherencia entre la variable, las dimensiones y los indicadores?

0 ____ 10 ____ 20 ____ 30 ____ 40 ____ 50 ____ 60 ____ 70 ____ 80 ____ 90 ____ 100

5. ¿Qué preguntas cree usted que se podría agregar?

6. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

7. Recomendaciones

Fecha: 15/11/2019 Validado por: _____

CONSTANCIA

Yo, Celia Soledad Machaca Tito, docente **Lingüista**.



CERTIFICO

Que fue revisado el trabajo de investigación titulado "Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Bitcoin - Perú Ltda. Agencia Huancayo durante el año del 2019" del estudiante: Luis Alberto Mamani Mamani; Yolanda Patricia Quilla Condit, de la E.P: **Contabilidad** Resultado de la revisión:

- Aprobado sin Observaciones (✓)

Constancia que se expide a petición de la parte interesada el 04 de diciembre de 2019

Firma

CONSTANCIA DE REVISIÓN DEL ABSTRACT

Yo Lic. Emérita Pilar Gómez Luque
especialista en inglés.

Dejo constancia que revise la transcripción del resumen, al idioma inglés del trabajo de investigación titulado:

Factores socioeconómicos y la morosidad de los socios de la cooperativa de ahorros y crédito
Bitcoin Perú-Ltda. Agencia Huancané durante el 2019

para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria. De los investigadores:

Yolanda Patricia Quilla condori

Luis Alberto Mamani Mamani

El cual está correctamente transcrito y cumple con las normas de redacción del idioma inglés.
Por lo cual firmo la presente.



Lic. Emérita Pilar Gómez Luque
DNI: 45223313



BITCOIN-PERÚ L.T.D.A.
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

¡ Tu Crecimiento, Nuestro Compromiso !

CERTIFICADO

EL QUE SUBSCRIBE:

EL ADMINISTRADOR DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BITCOIN PERU LDTA.

CERTIFICA:

QUE, LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD PERUANA UNION; LUIS ALBERTO MAMANI MAMANI, IDENTIFICADO CON DNI DNI N° 41950154, Y YOLANDA PATRICIA QUILLA CONDORI DNI: 42882918, ESTUDIANTES DEL X SEMESTRE DE CONTABILIDAD Y GESTION TRIBUTARIA, HAN CUMPLIDO CON APLICAR ENCUESTAS A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA BITCOIN PERU LTDA. HUANCANE, PARA SU INVESTIGACION TITULADA FACTORES SOCIOECONOMICOS Y LA MOROSIDAD DE LOS SOCIOS QUE OBTUVIERON UN PRESTAMO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO BITCOIN PERU LTDA.

SE OTORGA EL CERTIFICADO A SOLICITUD DEL INTERESADO (A), PARA LOS FINES QUE VIERE POR CONVENIENTE.

HUANCANE, 03 DE NOVIEMBRE DE 2019

ATENTAMENTE.


YOLANDA PATRICIA QUILLA CONDORI
ADMINISTRADORA
OF. PRINCIPAL HUANCANE

bitcoinperu18@gmail.com bitcoinperu18@gmail.com bitcoinperu18@gmail.com bitcoinperu18@gmail.com

- OFICINA PRINCIPAL: Av. Juliaca # 229 - Huancané
- AGENCIA PUTINA: Jr. Salaverry S/N
- AGENCIA TARACO: Jr. Puno # 390
- AGENCIA JULIACA: Jr. Lambayeque #1050

 Visitenos en: Coopac Bitcoin Perú