

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Yolanda Patricia, Quilla Condori

Hilda Ibón Portillo Calcina

Luis Alberto Mamani Mamani

Asesor:

M.Sc. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes

Juliaca, julio de 2021

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

M.Sc. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes, de la Facultad de Ciencias Empresariales. Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“FACTORES SOCIOECONÓMICOS QUE INFLUYEN EN LA MOROSIDAD EN UNA PEQUEÑA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DURANTE LA PANDEMIA DEL COVID-19”** constituye la memoria que presenta los Bachilleres; Yolanda Patricia Quilla Condori; Hilda Ibón Portillo Calcina y Luis Alberto Mamani Mamani; para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 14 días del mes de setiembre del año 2021



M.Sc. Helfer Rudel Cusilayme Barrantes

Asesor

ACTA DE SUSTENTACION



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Jilaca, Villa Chullunquiari, a los 22 día(s) del mes de Julio del año 2021, siendo las 09:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Punaana Unite Campus Jilaca, bajo la dirección del (de la presidente/a):

Mtra. Karen Yasio Mamani Marroq el (la) secretario(a): Mg. Yasmung Said Lupaca Chota y los demás miembros: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garco y el (la) asesor(a): Mg. Helter Rueda

Cayllayme Barrantes con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19

del(s) bachiller(es): a) Quilla Condori Yolanda Patricia
 b) Mamani Mamani Luis Alberto
 c) Partillo Calcina Hilda Ibon

conduciente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) / a (las) candidato(a)s/ a 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 abusadas por el (a la) / a (los) / a (las) candidato(a)s/ y. 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): Quilla Condori Yolanda Patricia

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Buena	Sobresaliente

Bachiller (a): Mamani Mamani Luis Alberto

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Buena	Sobresaliente

Bachiller (a): Partillo Calcina Hilda Ibon

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	17	B+	Muy Buena	Sobresaliente

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) / a (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/a

 Asesor/a

 Bachiller (a)

 Secretario/a

 Miembro

 Bachiller (a)

Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19

Socioeconomic factors involved in delinquency in a small credit union during the COVID-19 pandemic

Luis Alberto Mamani Mamani

Universidad Peruana Unión, Juliaca - Perú

<https://orcid.org/0000-0002-7045-8303>

Yolanda Patricia Quilla Condori

Universidad Peruana Unión, Juliaca - Perú

<https://orcid.org/0000-0003-3266-2976>

Hilda Ibón Portillo Calcina

Universidad Peruana Unión, Juliaca - Perú

<https://orcid.org/0000-0001-8546-7539>

RESUMEN:

La investigación tuvo por objetivo explicar los factores socioeconómicos que influyen en la morosidad de una cooperativa de ahorro y crédito; dedicada a la captación de los ingresos por medio de ahorros, depósitos a plazo fijo y desembolsos por medio del otorgamiento de créditos individuales, siendo este último materia de análisis; la investigación es de tipo cuantitativa correlacional, aplicada a 120 socios en condición de morosos; los resultados del análisis de los factores socioeconómicos señalan que existe una relación altamente significativa con la morosidad, con un coeficiente de Pearson de 0.519. Se concluye que a causa de la crisis económica nacional e internacional de la pandemia del COVID-19 los socios incumplieron con el pago de las obligaciones contraídas con la institución, por ello es necesario que los asesores y promotores consideren estos riesgos al momento de evaluar los créditos, con la finalidad de asegurar el retorno de los créditos otorgados.

Palabras clave:

Crédito, factor económico, factor social, factor cultural, morosidad

ABSTRACT:

The objective of this research was to determine the factors causing the increase in the delinquent portfolio of a savings and credit cooperative; This cooperative is dedicated to the capture of income through savings, time deposits and disbursements through the granting of individual credits, the latter being the subject of analysis; The research is of a quantitative correlational type, applied to 120 partners in a defaulting condition; The results of the analysis of social, economic and cultural factors indicate that there is a highly significant relationship with a Pearson coefficient of 0.519 between socioeconomic factors and delinquency; Due to the COVID-19 pandemic, it is necessary for the advisors and promoters to consider these risks when evaluating the credits, in order to ensure the return of the credits granted to the partners in the established time.

Keyword:

Credit, economic factor, social factor, cultural factor, delinquency

1. INTRODUCCIÓN

La economía peruana en la actualidad se encuentra afectado por la pandemia del COVID-19. Esto debido a la cuarentena estricta generalizada establecida por el gobierno peruano a través de la emisión del Decreto Supremo N° 008-2020 SA (Peruano, 2020). Generando una baja del producto bruto interno (PBI) de 17.4% en el primer semestre del 2020 (Mundial, 2020). Frente a esta situación los hogares peruanos están experimentando una de las etapas de mayor pérdida de ingresos económicos, empleos y afectando al consumo de los ciudadanos en lo que queda del año; por otro lado las cooperativas dinamizan la economía de nuestro país, siendo considerados como uno de los antiguos puentes de cooperación social, ya que promueven el desarrollo económico y la inclusión financiera en aquellos sectores más lejanos y vulnerables del Perú (SBS, 2020). La cooperativa como una entidad al servicio de los asociados y sin fines de lucro, otorgándoles un espacio seguro y beneficioso al cliente a la hora de depositar sus ahorros y poder acceder a préstamos a tasas razonables (FENACREP, 2019)

Las diversas investigaciones señalan que existe relación significativa entre factores socioeconómicos y la morosidad tal como lo indican (Rodriguez y Tercero, 2017; Céspedes, 2015; Gómez y Beltrán (2018), establecieron que los factores en la morosidad se debieron a que los asesores y/o analistas no realizaron el seguimiento oportuno de los créditos vencidos, de igual forma no consideraron la capacidad de endeudamiento en otras entidades financieras, lo cual ocasionó un endeudamiento excesivo el cual se refleja en los reportes de las centrales de riesgo. De la misma forma Valderrama, (2015) afirma en su

investigación que frente al aumento de la morosidad disminuye la rentabilidad; esto debido a consecuencia de: los créditos mal otorgados, el incumplimiento de evaluaciones, la cobranza deficiente de los asesores de negocios y la baja recaudación en depósitos a plazo fijo; por otro lado Requejo (2018) analizó los índices de morosidad, llegando a determinar las causas que provocan el incumplimiento de pago, como son: las referencias personales, la falta capacitación constante al personal y la no aplicación de los planes de mejora al sistema crediticio; también Sandra, Boscán, and Romero (1997) en su investigación identifico como factores económicos a la inflación y la devaluación de la moneda, para la toma de decisiones; de la misma forma Chavarín Rodríguez and Chavarín Rodríguez, (2015) en la investigación logra determinar el índice de morosidad, es una variable que impacta de manera negativa y significativa en la rentabilidad

Actualmente las cooperativas de ahorro y crédito, atraviesan riesgos por factores diversos, como son en el otorgamiento de créditos, el riesgo operacional de mercado y riesgo de liquidez, las mismas que ocasionan la infracción a las obligaciones de pago, la cual se denominada morosidad; para ello Aguilar y Camargo (2014) define a la morosidad como un hecho inesperado que repercute en la cobranza, pues disminuye la liquidez y la capacidad de asumir obligaciones de pago motivo por el cual las variables de estudio para la presente investigación son, los factores socioeconómicos y la morosidad; pues existen diversas teorías y conceptos relacionados con la investigación, para Cossío (2018) menciona que la capacidad productiva de servicios y bienes son actividades que dependen del incremento de factores económicos, con la finalidad de satisfacer las necesidades socialmente humanas. Por otro lado, considera a los factores sociales, como aspectos involucrados de la totalidad de personas, en el espacio y contexto donde se ubican.

Existen diversas teorías y conceptos relacionados con la investigación sobre los componentes socioeconómicos que intervendrían en el aspecto de morosidad; para (Cossio Sanchez, 2018) la capacidad productiva de servicios y bienes son actividades que dependen del incremento de factores económicos, con la finalidad de satisfacer las necesidades socialmente humanas. Por otro lado, considera a los factores sociales, como aspectos involucrados de la totalidad de personas, en el espacio y contexto donde se ubican. Ante este panorama las instituciones no financieras, no están ajenas a esta realidad, en especial las cooperativas de ahorro y crédito, siendo su fuente principal de fondos la captación de los ingresos por medio de ahorros, depósitos a plazo fijo y desembolsos por el otorgamiento de créditos individuales;

frente al aumento de la morosidad afirman que disminuye la rentabilidad para la empresa; esto debido a consecuencia de los créditos mal otorgados, incumplimiento de evaluaciones, cobranza deficiente de los asesores de negocios y la baja recaudación en depósitos a plazo fijo, captación de ahorros, captación de CTS y otros. Incumplen el pago de sus créditos por quiebra de negocios, salud, accidente, empleos perdidos, realizar préstamos por terceras personas y decesos de miembros familiares.

El propósito de nuestra investigación es explicar los factores socioeconómicos que influyen en la morosidad de una cooperativa de ahorro y crédito, en los diferentes factores como económicos, sociales, culturales y los estudios de la morosidad, se podrá implantar o realizar mejora en las políticas de otorgamiento de créditos que ayuden a los asesores de crédito a minimizar riesgos, por lo tanto, se debe crear en los socios una cultura de responsabilidad, cumplimiento con sus obligaciones crediticias, identificándose con la entidad y sus símbolos; en consecuencia, las deducciones que se tengan en esta investigación tendrán la finalidad de servir a la cooperativa, a la presente sociedad, al grupo de personas investigadoras de la región, sirviendo como fuente de investigación y apoyo a quienes lo requiera. De este modo, señalamos que la investigación fue factible a la base datos de todos los socios de la cooperativa estudiada que se encuentran con créditos vencidos.

2. MÉTODO Y MATERIALES

El enfoque de esta investigación fue cuantitativo, ya que permitió medir y analizar estadísticamente las variables y dimensiones establecidas; es de diseño no experimental porque no se manipularon las variables; es de forma transversal por la compilación de datos en un determinado momento; es de tipo correlacional, porque se busca la influencia y el grado de relación que hay entre los factores de las variables socioeconómicos y la relación con la morosidad. (Sampieri et al.,2018).

Población y muestra

Estuvo conformada por todas las personas asociadas en la cooperativa de ahorros y créditos; con relación a la muestra se aplicó el diseño muestral no probabilístico, tomando criterios de exclusión e inclusión (Sampieri et al. 2018); la muestra de la investigación, está integrada por 120 personas asociadas, los mismos que se encuentran lamentablemente con sus préstamos y créditos vencidos

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Con la finalidad de extraer información necesaria para el procesamiento y análisis de los datos de esta investigación, se utilizó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario de preguntas, para ello se contó con 12 ítems correspondiente al factor económico, social y cultural, y 8 ítems para la variable de la morosidad; los ítems de ambas variables se midieron a través de la escala de Likert determinada por la siguiente clasificación de variables: Socios que mencionaron estar muy de acuerdo 5, de acuerdo 4, ni de acuerdo ni en desacuerdo 3, en desacuerdo 2 y finalmente muy en desacuerdo 1, respuestas que se consolidaron.

Fiabilidad de instrumento de investigación

Según Yadira (2015) recomienda y propone aplicar los coeficientes de alfa de Crombach para su veracidad, motivo por el cual para ver si el instrumento tiene la confiabilidad adecuada se ha ejecutado un ensayo guía y obteniéndose en la investigación un resultado de 0.893, indicando que el instrumento de aplicación es bueno, para determinar la fiabilidad del instrumento.

Técnicas para el procesamiento de información

La técnica aplicada para el procesamiento de la información y datos fue a través un cuestionario de preguntas, utilizando como instrumento la encuesta donde se obtuvo los dato de forma presencial visitando a la zona rural ya que los socios no tienen acceso a las tecnologías de información, luego se empleó el programa estadístico del SPSS para obtener los resultados para obtener tablas, luego se realizó una comparación de ambas variables y dimensiones para así llegar a los resultados, discusiones y conclusiones.

3. RESULTADOS

Los resultados obtenidos con el objetivo de explicar la relación de los factores socioeconómicos con la morosidad.

Prueba de hipótesis general

TABLA 1. *Relación entre las variables factores socioeconómicos y la morosidad*

		Factores socioeconómicos	Morosidad
Factores socioeconómicos	Correlación de Pearson	1	0.519**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	120	120
Morosidad	Correlación de Pearson	0.519**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	120	120

Fuente: *Elaboración propia IBM SPSS Statistics*

Como se observa en la tabla 1, se demuestra que es evidente que existe una relación entre los factores socioeconómicos y la morosidad, de acuerdo al coeficiente de Pearson es de 0.519, existiendo de esta manera una correlación positiva media con respecto a las variables de estudio; por tanto rechazamos a la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, por ende existe una relación altamente significativa significativa entre los factores socioeconómicos y la morosidad; es decir, que ante la correcta aplicación de los factores económicos se reducirá la morosidad.

Prueba de hipótesis específico 1

Tabla 2. *Relación entre factor económico y morosidad*

		Factor económico	Morosidad
Factor económico	Correlación de Pearson	1	0.520**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	120	120
Morosidad	Correlación de Pearson	0.520**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	120	120

Fuente: *Elaboración propia IBM SPSS Statistics*

Como se observa en la tabla 2, se demuestra que es evidente que existe una relación entre el factor económico y la morosidad, de acuerdo al coeficiente de Pearson es de 0.520, existiendo de esta manera una correlación positiva alta con respecto a las variables de estudio; por tanto rechazamos a la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, por ende existe una relación altamente significativa entre el factor económico y la morosidad; es decir, que ante la correcta aplicación del factor económicos se reducirá la morosidad.

Prueba de hipótesis específico 2

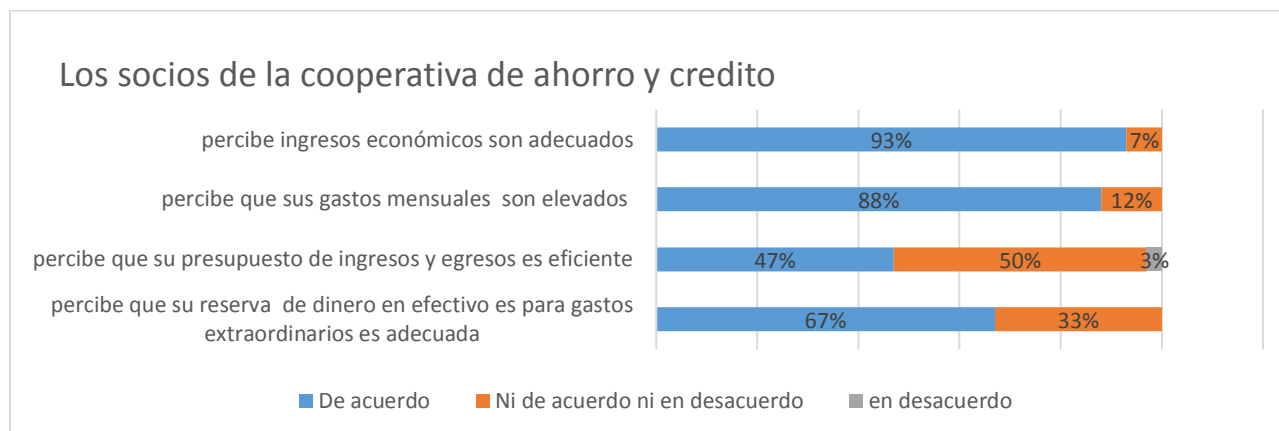
Tabla 3 *Relación entre factor social y morosidad*

		Factor social	Morosidad
Factor social	Correlación de Pearson	1	0.305**
	Sig. (bilateral)		0.001
	N	120	120
Morosidad	Correlación de Pearson	0.305**	1
	Sig. (bilateral)	0.001	
	N	120	120

Fuente: *Elaboración propia IBM SPSS Statistics*

Como se observa en la tabla 3, se demuestra que es evidente que existe una relación entre el factor social y la morosidad, de acuerdo al coeficiente de Pearson es de 0.305, existiendo de esta manera una correlación positiva débil con respecto a las variables de estudio, por tanto rechazamos a la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, por ende existe una relación altamente significativa entre el factor social y la morosidad; es decir, que ante la correcta aplicación del factor social se reducirá la morosidad.

Gráfico 1. Factor económico



Fuente: *Elaboración propia*

Como se observa en la gráfico 3, en la cooperativa de ahorro y crédito la mayoría de los socios (93%) de la están de acuerdo que perciben ingresos económicos adecuados; así mismo también la mayoría de los socios (88%) están de acuerdo que sus gastos mensuales son elevados; por otra parte algunos socios (47%) están de acuerdo que perciben que su presupuesto de ingresos y egresos es eficiente y los demás socios (50%) están ni de acuerdo ni en desacuerdo que perciben que su presupuesto de ingresos y egresos es eficiente; y finalmente la mayoría de los socios (67%) están de acuerdo que perciben que su reserva de dinero en efectivo es para gastos extraordinarios y algunos socios (33%) están ni de acuerdo ni en desacuerdo que perciben que su reserva de dinero en efectivo es para gastos extraordinarios.

Prueba de hipótesis específico 3

Tabla 4. Relación entre factor cultural y morosidad

		Factor cultural	Morosidad
Factor cultural	Correlación de Pearson	1	0.372**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	120	120
Morosidad	Correlación de Pearson	0.372**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	120	120

Fuente: *Elaboración propia IBM SPSS Statistics*

Como se observa en la tabla 4, se demuestra que es evidente que existe una relación entre el factor cultural y la morosidad, de acuerdo al coeficiente de Pearson es de 0.372, existiendo de esta manera una correlación positiva débil con respecto a las variables de estudio, Además, por tanto rechazamos a la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, por ende existe una relación significativa entre el factor cultural y la morosidad; es decir, que ante la correcta aplicación del factor cultural se reducirá la morosidad.

4. DISCUSIONES

La infracción a las obligaciones de pago que se tiene es denominada morosidad, para ello (Aguilar, G y Camargo, G, 2014), define a la morosidad como un hecho inesperado que repercute en la cobranza, deja sin ingreso económico a la empresa, disminuye la liquidez y la capacidad de asumir obligaciones de pago de la empresa como son servicios, pago de personal y otros, provocando en la empresa insolvencia económica. (Escurra A., Ruiz, N., Genové, P., 2013), manifiesta que una correcta gestión de la morosidad reduce los riesgos, para ello es necesario la externalización de los expedientes de personas que piden el servicio encontrados en situaciones moratorias, no cumpliendo con los pagos, aligerando la carga de la cartera de créditos, para ello es necesario tomar acciones preventivas como son las acciones judiciales y extrajudiciales, donde se establecen los acuerdos, plazos de forma y fondo. (Talledo, 2014), considera a la morosidad como un indicador importante en la medida que se opta al hablar de gestiones financieras, este indicador repercute en la rentabilidad de la empresa, resulta al dividir todos los créditos que se tiene atrasados entre los actuales créditos existentes en un determinado lapso, por lo que la mayoría de asesores de crédito deben considerar a este cuadro como eficiente máximo en la medición de la gestión del riesgo de crédito. (Castro, L. C., y Vásquez, R.I., 2015), sostienen que un crédito es un documento de contrato en la que las personas deudoras se compromete con la empresa a pagar las obligaciones adquiridas en un determinado plazo y monto, señalando así que la morosidad de un crédito está relacionado al riesgo crediticio el cual implica que en nuestra investigación tiene una relación significativa los factores socioeconómicos con la morosidad.

Según a Alfaro, C. y Loyaga, E. K., (2018) estableció un modelo econométrico efectivo el cual debe de contener las variables de PBI, Tasa de Desempleo y Tipo de Cambio, que las entidades financieras deben

consideras estas variables para saber cuánto se ven afectados sus niveles de morosidad en los cambios que pueden darse e inclusive la pandemia del COVID-19 que están dentro del marco; de la misma forma (Cantero y Leyva, 2016) señala que los métodos y procesos efectivos necesitan de integral análisis del operar de las organizaciones para ello es imprescindible que las organizaciones definan los criterios de forma relacionada con la finalidad de analizar la renta económica considerándolo como los indicadores que son parámetros de los resultados en un determinado periodo de la entidad y según nuestra investigación deben de tener en cuenta también los fenómenos que pudieran ocurrir y pagar los seguros para ello; también (Gomez & Beltran, 2018), señalan que influyen positivamente los depósitos en el crecimiento, desarrollo de las cajas municipales mientras que la morosidad interviene negativamente en el desarrollo o crecimiento, por ello es importante revisar las colocaciones, los depósitos, la tasa de interés, la morosidad, el crecimiento económico y la edad; de la misma forma (Rodríguez. M. y Tercero, G., 2017) establecieron que en la morosidad determinan factores como: el escaso tiempo, el endeudamiento excesivo como también las estrategias ejecutadas por la entidad financiera no son suficientes para disminuir el índice moratorio; por ultimo Requejo, (2018), realiza comparaciones del índice de morosidad de meses anteriores, llegando a determinar las causas que provocan la morosidad son: las referencias, la capacitación constante al personal, así mismo se debe analizar los índices de morosidad de la cooperativa, aplicar los planes de mejora al sistema crediticio, el cual implica de que el personal de la cooperativa de crédito y ahorro debe de tener personal idóneo para que pueda analizar los factores sociales, económicos y culturales que influye en la morosidad.

Por lo tanto podemos señalar que en nuestra investigación los factores socioeconómicos intervienen en la morosidad en los socios de la cooperativa, por las medidas establecidas para hacer frente al COVID-19, desde un inicio donde los productos escasearon, se incrementó los precios en los productos, no pudieron realizar ventas, hubo una baja demanda de los clientes por temor al contagio, lo cual conlleva a que los socios requieren de tener una educación financiera, elaborar un presupuesto y tener una cultura de pago, para poder enfrentar a la morosidad con responsabilidad y así cumplir con los obligaciones asumidas. Por otro lado, los socios para cumplir con sus responsabilidades buscaron desarrollar sus actividades económicas, arriesgando sus vidas, no respetando las medidas establecidas por las autoridades con el único fin de poder cumplir con las obligaciones financieras.

5. CONCLUSIONES

Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito desarrollan actividades económicas rentables; sin embargo, por la crisis económica nacional e internacional a causa de la pandemia COVID-19 incumplieron con los compromisos de pago, debido a que los factores socioeconómicos intervinieron en la morosidad desde un inicio donde los productos escasearon, se incrementó los precios en los productos, no pudieron realizar ventas, hubo una baja demanda de los clientes por temor al contagio, lo cual conlleva a que los socios requieren de tener una educación financiera, elaborar un presupuesto y tener una cultura de pago, para poder enfrentar a la morosidad con responsabilidad y así cumplir con los obligaciones asumidas, teniendo en cuenta la suficiente capacidad de pago y de esta manera no ser reportado en la central de riesgos por el incumplimiento de las políticas de morosidad.

Los socios de la cooperativa de ahorro y crédito son evaluados por su historial crediticio reportado por las centrales de riesgo de la Superintendencia de Banca y Seguros, afín de calificar el crédito, también son evaluados teniendo en cuenta su nivel de educación, ocupación según el giro de negocio y la confianza en el cumplimiento de obligaciones que influye en la capacidad de pago ya que su presupuesto a sido inestable durante el contexto de COVID-19 motivo por el cual sus ahorros solamente son utilizados en casos de emergencia o fuerza mayor por lo tanto los socios según a la educación logrando evitar ser considerados como morosos en las centrales de riesgo, Infocorp y reportados a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, por medio de reprogramación y/o refinanciamiento de los créditos otorgados.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, G y Camargo, G. (2014). *Análisis de la morosidad de las instituciones micro financiera (IMF)*. . Lima - Perú: Facultad de Economía de la Pontificie Universidad Católica del Perú. Pág. 50, 65 - 122.
- Alfaro, C. y Loyaga, E. K. (2018). *Factores macroeconómicos que afectan la morosidad de las entidades financieras peruanas en el periodo 2010 - 2016*. Lima - Perú: Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad peruana de ciencias aplicadas, recuperado en febrero de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/624932>.
- Anderson, J. R., y Reder, L., M., (1999). *The fan effect: New and new theories*. Journal of Experimental Psychology.

- Cantero y Leyva. (2016). *La rentabilidad económica, un factor para alcanzar la eficiencia empresarial*, *Artículo Científico*. Cuba: Ctrimestral / volumen 22, N° 4 ciencias Holguín / Revista .
- Castro, L. C., y 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*. Ferreñafe - Chiclayo - Perú: Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán, recuperado el 16 de febrero de 2021, recuperado <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/4786>.
- Cespedes, W. (2015). *Factores determinantes de la morosidad en la Financiera Edyficar*. Distrito de Sorochuco - Camarca - Perú: Tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Nacional de Cajamarca, Recuperado el 16 de febrero de 2021 .
- 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
- E., H. G. (2018). *La evaluación crediticia y su incidencia en la calidad de créditos micro empresa en la caja rural de ahorro y crédito los Andes, oficina desaguadero, 2014 - 2015*. Puno - Perú: Tesis para optar el grado académico de Licenciado en Administración, Universidad Nacional del Altiplano Puno, Facultad de Ciencias Contables y administrativas, Puno - recuperado de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/11757>.
- E., J. V. (2020). *Evaluación de la Gestión Crediticia y su Influencia en la Morosidad de la Financiera Mibanco- Agencia Puno periodos 2014 - 2018*. Puno - Perú: Tesis para optar el Grado Académico de Contador Público, UNA - PUNO, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas, Escuela profesional de Ciencias Contables.
- Escurra A., Ruiz, N., Genové, P.,. (2013). *Morosidad: Gestión, prevención y soluciones*. Madrid - España: HISPAJURI.
- FENACREP. (2019). https://www.linkedin.com/redir/redirect?url=http%3A%2F%2Fwww%2Efenacrep%2Eorg&urlhash=UQO2&trk=about_website. *Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú*.
- Gomez y Beltran. (2018). Estudio de los factores determinantes del crecimiento de las cajas municipales de ahorro y crédito del Perú. *Revista de contaduría y administración.*, Recuperado de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422019000400008&script=sci_abstract.
- Mundial, B. (2020). Informe Anual. *Apoyo a los países en una época sin presidentes*, 67.
- Mundial, B. (2020). *Informe Anual 2020*. Grupo Banco Mundial - Grupo BIRF - AIF.
- Mundial, B. (2020). Respalamos el desarrollo de los países a través de los mercados de capital. *Apoyo a los países en una época sin presidentes*, 66.

- Requejo. (2018). *Causas Del Incremento De Morosidad En La Coopac Nuestra Señora Del Rosario - Agencia Chota – 2018*. Pimentel - Chiclayo - Perú: Trabajo de investigación para optar el grado de bachiller en contabilidad, Universidad señor de Sipan, Pimentel- Perú, Recuperado de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/6201>.
- Rodriguez, M, Tercero, G. (2016). Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna. *R.L de Estelí, en el primer semestre del año 2016. Artículo de Discusión.* , Universidad Autónoma de Nicaragua.
- Rodriguez. M. y Tercero, G. (2017). Factores que afectan el nivel de mora en los créditos otorgados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Moderna. *Universidad Autónoma de Nicaragua - R.L.Esteli*, Artículo de discusión universitaria.
- Sampieri, R., Fernandez, C., y Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación.* . México: In DF México; Mc. Graw Hill.
- Superintendencia de Banca, S. y. (2020). Pequeñas y medianas empresas (PIMES). *FinDef*, <http://www.sbs.gob.pe/>.
- Talledo, J. (2014). *La morosidad de la cartera de créditos a la microempresa de las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito y su relación con la competencia*. Lima - Perú: ESAN.
- Valderrama, O. y. (2015). *La Morosidad y su incidencia en la Rentabilidad de la Asociación de apoyo a pequeños negocios "Perpetuo Socorro"*. Chimbote - Perú: iencias Contables y Administrativas. 2015; 2(2): 20-31.

ANEXOS

Anexo 1

Evidencia de la sumisión de artículo

The screenshot displays the submission interface for the journal 'Revista Innova Educación'. The page title is '340 / Cusilayme / Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahor'. The interface includes a navigation menu on the left with 'Envíos' selected, and a top navigation bar with 'Español (España)', 'Ver el sitio', and 'cusilayme'. The main content area shows a 'Flujo de trabajo' (Workflow) section with 'Publicación' selected, and a 'Biblioteca de envío' (Submission Library) section with 'Envío' selected. Below this, there is a section for 'Archivos de envío' (Submitted Files) with a search bar and a list of files. The first file is '784-1 cusilayme, ARTICULO FACTORES SOCIOECONOMICOS.docx', submitted on 'junio 8, 2021'. Below the file list is a 'Discusiones previas a la revisión' (Discussions before review) section with an 'Añadir discusión' (Add discussion) button. The table below shows a discussion titled 'Comentarios para el editor/a' from 'cusilayme' on '2021-06-07 10:58' with 0 responses.

Revista Innova Educación Tareas 0 Español (España) Ver el sitio cusilayme

340 / Cusilayme / Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahor Biblioteca de envío

Envíos

Flujo de trabajo Publicación

Envío Revisión Editorial Producción

Archivos de envío Q Buscar

784-1	cusilayme, ARTICULO FACTORES SOCIOECONOMICOS.docx	junio 8, 2021	Texto del artículo
-------	---	---------------	--------------------

Descargar todos los archivos

Discusiones previas a la revisión Añadir discusión

Nombre	De	Última respuesta	Respuestas	Cerrado
Comentarios para el editor/a	cusilayme	-	0	<input type="checkbox"/>
	2021-06-07 10:58			

Anexo 2

Copia de Evidencia de aceptación de artículo



Editada por el Instituto Universitario de Investigación Inudi Perú
<https://doi.org/10.35622/j.rie>

Constancia

de aceptación de manuscrito

Por la presente se consta que los autores:

Luis Alberto Mamani Mamani, Yolanda Patricia Quilla Condori, Hilda Ibón Portillo Calcina & Helfer Rudel Cusilayme Barrantes identificados con ORCID: [null](#) y con afiliaciones a la Universidad Peruana Unión, Juliaca – Perú han enviado y, tras una evaluación interna y externa, fue aceptado con modificaciones el manuscrito titulado "Factores socioeconómicos que influyen en la morosidad en una pequeña cooperativa de ahorro y crédito durante la pandemia del COVID-19" para su publicación en la Revista Innova Educación.

Para el conocimiento de los autores, RIE es una revista bilingüe indexada en base de datos y directorios de nivel "C" con el Índice H de 8.0 y con el Índice i10 de 6.0.

Puno, 21 de julio de 2021

Perú



Procedimiento digitalizado por el IRI
10/07/2021 11:15:00
Fecha: 21/07/2021 11:15:00
Fecha: 21/07/2021 11:15:00

Wilson Gregorio Sucari Turpo
Director y Editor Jefe
Revista Innova Educación
[Firmado digitalmente]

